



بانک سینا

ماده ۷ – ریسک نقدینگی (سال مالی ۱۳۹۷ و ۲ دوره قبل)

مربوط به سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

ماده ۷- ریسک نقدینگی

➤ سال ۱۳۹۷

بند ۷- ۱ - سیاستها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

مهمترین سیاست و خط مشی بانک سینا در زمینه مدیریت ریسک نقدینگی کمک به حفظ خوشنامی بانک از نظر تعهدات مالی به مشتریان و حفظ سهم بازاری بانک می باشد. به این منظور همواره موضوعات مختلفی مد نظر هیات مدیره و مدیران ارشد می باشد که عبارتند از:

- جلوگیری از ضرر و زیان ناشی از عدم کفایت نقدینگی با مدیریت نقدینگی مناسب.
- مشخص نمودن منابع اصلی ورودی و خروجی نقدینگی و تعیین نقدینگی هایی که بانک روی آنها کنترل کوتاه مدت دارد.
- پاسخ به نوسانات پیش بینی نشده ترازنامه بانک
- متنوع سازی بدهی های بانک جهت کاهش ریسک نقدینگی
- تعیین میزان بهینه نقدینگی جهت نگهداری ذخیره نقدینگی مناسب

بند ۷- ۲ - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

به منظور مدیریت ریسک نقدینگی واحدهای مختلفی در بانک درگیر می باشند:

- کمیته عالی مدیریت ریسک به عنوان یکی از مهمترین کمیته های حاکمیت شرکتی
- کمیته مدیریت ریسک نقدینگی به ریاست قائم مقام مدیر عامل و عضویت مدیریت های درگیر در مدیریت نقدینگی تشکیل شده است.

- مدیریت مالی و واحد خزانه داری بانک به عنوان متولیان اصلی کنترل و پایش مدیریت نقدینگی
- مدیریت امور شعب به منظور کنترل بر جریان نقدینگی ورودی و خروجی شعب بانک
- اداره مدیریت ریسک به عنوان واحد نظارتی و متولی تهیه گزارشات لازم جهت ارائه به مدیر عامل و هیات مدیره

بند ۷ - ۳ - ترکیب، میزان و سررسید سپرده ها و نقاط تمرکز آن

ترکیب و میزان سپرده های بانک بر اساس زمان سررسید به تفکیک سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی، سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه و سرمایه گذاری بلند مدت در صورت های مالی آورده شده است که در جدول زیر قابل مشاهده است.

همانگونه که مشاهده می شود تمرکز سپرده های بانک به ترتیب در سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت یکساله و سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی می باشد.

بانک

۱۳۹۶			۱۳۹۷		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۰,۹۳۰	۱۵۰,۷۶۰	۱۷۰	۳۲۳,۳۴۲	۳۲۳,۱۵۵	۱۸۷
۳۲,۸۱۰,۳۳۳	.	۳۲,۸۱۰,۳۳۳	۳۸,۱۶۸,۷۰۷	.	۳۸,۱۶۸,۷۰۷
۳۲,۹۶۱,۲۶۳	۱۵۰,۷۶۰	۳۲,۸۱۰,۵۰۳	۳۸,۴۹۲,۰۴۹	۳۲۳,۱۵۵	۳۸,۱۶۸,۸۹۴
.	.	.	.	.	.
۵	.	۵	.	.	.
۸۹۵	.	۸۹۵	.	.	.
۹۰۰	.	۹۰۰	.	.	.
۲۳,۴۱۱,۲۶۸	.	۲۳,۴۱۱,۲۶۸	۶,۴۷۰,۸۷۲	.	۶,۴۷۰,۸۷۲
.	.	.	.	.	.
۸۱,۴۸۳,۸۰۶	۸۷	۸۱,۴۸۳,۷۱۹	۹۶,۵۷۴,۶۵۸	.	۹۶,۵۷۴,۶۵۸
۵۲,۵۹۵	.	۵۲,۵۹۵	۴۲۵	.	۴۲۵
۳,۶۳۱	.	۳,۶۳۱	۱۸۱	.	۱۸۱
۳,۵۲۸	.	۳,۵۲۸	۱۶۳	.	۱۶۳
۱,۷۹۳,۵۵۷	.	۱,۷۹۳,۵۵۷	۷۶۰,۴۶۲	.	۷۶۰,۴۶۲
۱۰۶,۷۴۸,۳۸۵	۸۷	۱۰۶,۷۴۸,۲۹۸	۱۰۳,۸۰۶,۷۶۱	.	۱۰۳,۸۰۶,۷۶۱
۱۳۹,۷۱۰,۵۴۸	۱۵۰,۸۴۷	۱۳۹,۵۵۹,۷۰۱	۱۴۲,۲۹۸,۸۱۰	۳۲۳,۱۵۵	۱۴۱,۹۷۵,۶۵۵

سپرده های سرمایه گذاری ارزی دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

تا سه ماهه

بیش از سه ماه تا شش ماهه

بیش از شش ماه تا یکسال

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت

گواهی سپرده عام

گواهی سپرده خاص

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

بند ۷ - ۴ - ترکیب، میزان و سررسید تسهیلات و سایر دارایی ها و به طور مشخص دارایی های با درجه نقد شوندگی بالا

ترکیب و میزان تسهیلات به تفکیک انواع عقود و طبقه تسهیلات در یادداشت ۱-۱۲- صورت های مالی، مطابق جدول ذیل ارائه شده است.

۱۲-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

۱۳۹۷

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۲۴۹,۳۱۴	۱۱۰,۸۳۶	۱۶۹,۴۶۳	۲۹۱,۲۳۵	۱۴,۶۷۷,۷۸۰	فروش اقساطی
۱۳,۰۰۵,۲۱۹	۱۶۵,۴۷۱	۱۹,۹۶۷	۸۵,۴۱۶	۱۲,۷۳۴,۳۶۵	جعاله
۳۷,۱۷۶	۳۴,۷۸۷	۹	۰	۲,۳۸۰	اجاره به شرط تملیک
۵,۸۵۱	۲,۵۵۰	۰	۰	۳,۳۰۱	سلف
۱,۵۴۲,۸۷۳	۷۲,۴۶۵	۲۸۰	۳۷۰	۱,۴۶۹,۷۵۸	مضاربه
۷۷,۱۳۵,۴۷۸	۷,۶۶۰,۰۱۴	۱,۲۳۰,۷۲۶	۱,۵۹۳,۳۹۳	۶۶,۶۵۱,۳۴۵	مشارکت مدنی
۱,۴۰۷,۰۲۸	۴۲,۰۹۱	۱۷,۳۸۶	۲,۵۸۶	۱,۳۴۴,۹۶۵	خرید دین
۵۸,۱۳۱,۱۸۴	۶۷	۷۲,۷۷۳	۴۴۵,۷۳۸	۵۷,۶۱۲,۶۰۶	مرایحه
۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۱,۵۱۸,۸۳۶	۵۸۹	۴,۲۴۷	۷,۴۰۹	۱,۵۰۶,۵۹۱	قرض الحسنه
۰	۰	۰	۰	۰	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۴۳۸,۶۳۹	۰	۴۳۸,۶۳۹	۰	۰	تسهیلات اعطایی به ارز (یادداشت ۳-۱۲)
۱,۲۸۰,۶۰۲	۳۱۰,۵۷۰	۰	۰	۹۷۰,۰۳۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده (یادداشت ۵-۱۲-۱)
۷۸۰,۵۹۳	۷۷۵,۲۷۵	۰	۰	۵,۳۱۸	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۱۰۴,۶۹۴	۰	۰	۰	۱۰۴,۶۹۴	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۷۰,۶۳۷,۴۸۷	۹,۱۷۴,۷۱۵	۱,۹۵۳,۴۹۰	۲,۴۲۶,۱۴۷	۱۵۷,۰۸۳,۱۳۵	

همچنین میزان دارایی های با درجه نقدشوندگی بالا تحت عنوان ذخایر نقدینگی در یادداشت ۱-۵-۴-۵۶ صورت های مالی بانک افشا شده است. این ذخایر بدون سررسید بوده و امکان بهره برداری در هر زمان جهت پوشش نیاز نقدینگی بانک وجود دارد.

۱-۵-۴-۵۶- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

شرح	یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶
		میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نزد بانک مرکزی	۹-۳	۱۴,۵۶۹	۲۶,۸۸۵
نقد و مانده نزد سایر بانک ها	۹-۴	۸,۹۶۴,۰۳۶	۴,۴۶۹,۶۳۶
اوراق منتشره شده توسط دولت و شرکت های دولتی	۱۳-۳	۹۴۹,۸۹۷	۲,۳۹۰,۱۵۴
موجودی نقد	۹	۱,۰۵۲,۴۶۴	۶۷۸,۵۱۵
سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله	۱۳-۱-۱	۰	۳۴
		۱۰,۹۸۰,۹۶۶	۷,۵۶۵,۲۲۴

بند ۷ - ۵ - میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره آتی

میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره های آتی بر اساس بازه های زمانی مختلف در جدول مربوط به شکاف نقدینگی مطابق با یادداشت ۳-۵-۴-۵۶ صورت های مالی در جدول زیر آورده شده است.

همانگونه که قابل مشاهده است بیشترین جریان ورودی ناشی از دارایی های بانک و بیشترین جریان خروجی ناشی از بدهی های بانک در بازه زمانی کمتر از یک سال آتی می باشد.

۳-۵-۴-۵- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

۱۳۹۷							یادداشت
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی‌ها							
۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۰۳۱,۰۶۹	۱۰,۰۳۱,۰۶۹	۹ موجودی نقد
۸۹	۰	۰	۰	۹,۱۳۲	۴۳۳,۹۵۸	۴۴۳,۱۷۹	۱۰ مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۵۸۵,۴۷۳	۰	۰	۰	۰	۰	۵۸۵,۴۷۳	۱۱ مطالبات از دولت
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۰	۹۷۲,۴۹۷	۴۷,۰۹۳,۶۲۷	۵۹,۲۳۹,۶۶۳	۲۷,۴۳۸,۹۹۰	۸,۰۸۴,۳۸۳	۱۴۲,۸۲۹,۱۶۱	۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۴,۰۳۴,۶۸۵	۰	۰	۰	۱,۰۰۸,۲۵۳	۱,۵۱۲,۳۷۸	۶,۵۵۵,۳۱۶	۱۳ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴۲,۷۶۱	۰	۰	۱,۸۵۱,۲۷۳	۱,۳۵۴,۴۵۶	۱,۱۰۲,۳۸۲	۴,۳۵۰,۷۷۲	۱۴ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۲,۳۶۴,۴۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۳۶۴,۴۹۷	۱۵ سایر حسابهای دریافتنی
۲,۱۷۸,۰۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۷۸,۰۳۴	۱۶ دارایی‌های ثابت مشهود
۲,۸۸۰,۳۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۸۸۰,۳۱۷	۱۷ دارایی‌های نامشهود
۶۱۰,۵۴۸	۰	۱۲۶,۶۴۵	۱۳۰,۱۹۶,۶۴۳	۳,۷۲۸,۳۷۸	۱,۴۱۴,۶۴۰	۱۸,۸۹۹,۸۵۴	۱۸ سپرده قانونی
۵,۶۴۷,۲۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۶۴۷,۲۴۳	۱۹ سایر دارایی‌ها
۲۸,۳۴۳,۵۴۷	۹۷۲,۴۹۷	۴۷,۲۲۰,۲۷۲	۷۴,۱۱۰,۵۷۹	۳۳,۵۳۹,۲۰۹	۲۲,۵۷۸,۷۱۱	۲۰۶,۷۶۴,۸۱۵	
بدهی‌ها							
(۲۰۲,۱۲۴)	۰	۰	(۱۵۱,۹۲۹)	(۳۶۴,۵۲۱)	(۳۵۶,۸۷۸)	(۱,۰۷۵,۴۵۳)	۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۳۹,۲۰۷,۷۶۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۹,۲۰۷,۷۶۱)	۲۲ سپرده‌های مشتریان
۰	۰	۰	۰	۰	(۳۱,۹۸۶)	(۳۱,۹۸۶)	۲۳ سود سهام پرداختنی
۰	۰	۰	(۱,۶۱۶,۱۱۹)	۰	۰	(۱,۶۱۶,۱۱۹)	۲۴ ذخیره مالیات عملکرد
۰	۰	۰	(۶,۳۴۵,۱۳۸)	۰	۰	(۶,۳۴۵,۱۳۸)	۲۵ ذخایر و سایر بدهی‌ها
(۱,۱۳۷,۹۶۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۱۳۷,۹۶۰)	۲۶ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۱۵۴,۷۳۷)	۰	(۹۹۱,۵۲۲)	(۹۴,۸۷۸,۵۸۷)	(۳۱,۲۱۸,۶۴۲)	(۱۶,۱۰۴,۰۱۵)	(۱۴۳,۳۴۷,۵۰۲)	۲۷ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۴۰,۷۰۲,۵۸۲)	۰	(۹۹۱,۵۲۲)	(۱۰۲,۹۹۱,۷۷۳)	(۳۱,۵۸۳,۱۶۳)	(۱۶,۴۹۲,۸۷۹)	(۱۹۲,۷۶۱,۹۱۸)	جمع بدهی‌ها
(۱۴,۰۰۲,۸۹۷)						(۱۴,۰۰۲,۸۹۷)	جمع حقوق صاحبان سهام
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط
(۵۴,۷۰۵,۴۷۹)	۰	(۹۹۱,۵۲۲)	(۱۰۲,۹۹۱,۷۷۳)	(۳۱,۵۸۳,۱۶۳)	(۱۶,۴۹۲,۸۷۹)	(۲۰۶,۷۶۴,۸۱۵)	جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط
(۲۶,۳۶۱,۹۳۲)	۹۷۲,۴۹۷	۴۶,۲۲۸,۷۵۰	(۲۸,۸۸۱,۱۹۴)	۱,۹۵۶,۰۴۶	۶,۰۸۵,۸۳۲		شکاف
۰	۲۶,۳۶۱,۹۳۲	۲۵,۳۸۹,۴۳۵	(۳۰,۸۳۹,۳۱۵)	۸,۰۴۱,۸۷۹	۶,۰۸۵,۸۳۲		شکاف انباشته

بند ۷ - ۶ - میزان ورودی ها و تعهدات به ارزشهای عمده در دوره آتی

طی یادداشت ۵-۵-۵۶ صورت های مالی میزان دارایی ها به عنوان ورودی ها و میزان بدهی ها به عنوان تعهدات ارزی بانک به تفکیک ارزشهای مختلف افشا گردیده است.

وضعیت دارایی ها و بدهی ها و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	یوان چین	روبل روسیه	روپیه هند	لیر ترکیه	وون کره	ریال عمان	فرانک سوئیس
۹	۲,۶۰۳,۱۶۵	۷,۲۵۹,۱۶۴	۶۲,۰۰۳	۴۵۱,۶۱۷	۳۳۷,۲۶۶,۶۷۲	۴۵,۶۱۹,۷۵۹	۳۱,۵۵۹,۱۳۵	۱۵۶,۲۳۸	۸۱۱,۷۲۲,۰۳۸	۸۸	۱,۳۱۷
موجودی نقد											
۱۰	۲,۳۵۱	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری											
مطالبات از دولت	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۱۲	.	۶,۰۳۶,۱۲۰	.	.	۷,۷۰۹,۷۶۰	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی											
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۱۵	۲۳۶	۵۳	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سایر حساب های دریافتنی											
دارایی های ثابت مشهود	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
دارایی های نامشهود	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سپرده قانونی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۱۹	.	.	.	.	۳,۹۲۸,۳۲۰	.	.	.	.	.	.
سایر دارایی ها											
جمع دارایی های ارزی	۲,۶۰۵,۷۵۲	۱۳,۳۹۵,۳۳۷	۶۲,۰۰۳	۴۵۱,۶۱۷	۳۴۸,۸۶۴,۷۵۲	۴۵,۶۱۹,۷۵۹	۳۱,۵۵۹,۱۳۵	۱۵۶,۲۳۸	۸۱۱,۷۲۲,۰۳۸	۸۸	۱,۳۱۷
۵۱	.	۳,۴۶۹,۵۵۰	.	.	۱۳۹,۷۵۰,۶۸۱	.	۲۴,۰۷۸,۳۱۸	.	.	.	.
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی											
۵۱	.	۳,۷۱۱,۷۰۵	۳,۲۹۳	۵۱۵,۳۰۰	.	.	.	.	.	.	.
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره											
سایر تعهدات مشتریان	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع تعهدات ارزی مشتریان	.	۶,۱۸۱,۳۵۵	۳,۲۹۳	۵۱۵,۳۰۰	۱۳۹,۷۵۰,۶۸۱	.	۲۴,۰۷۸,۳۱۸	.	.	.	.
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۲,۶۰۵,۷۵۲	۱۹,۴۷۶,۵۹۲	۶۵,۲۹۶	۹۶۶,۸۱۷	۴۸۸,۶۱۵,۴۳۳	۴۵,۶۱۹,۷۵۹	۵۵,۶۳۷,۴۵۳	۱۵۶,۲۳۸	۸۱۱,۷۲۲,۰۳۸	۸۸	۱,۳۱۷
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال	۲۰۸,۴۶۰	۱,۷۶۸,۰۲۹	۶,۹۳۷	۲۱,۰۶۲	۵۸,۲۱۵,۰۰۶	۵۶,۷۴۲	۶۵,۱۷۵	۲,۲۸۷	۵۷,۴۵۴	۱۸	۹۷
۲۱	.	(۸۲۹,۳۵۸)	.	.	(۱۳۷,۸۷۴,۰۸۴)	.	.	.	.	.	.
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری											
۲۲	(۱,۹۲۳,۷۶۲)	(۸,۳۱۹,۱۸۱)	(۳,۶۶۲)	(۳۶۳,۷۹۷)	(۲۹۴,۵۶۶,۷۰۶)	(۴۲,۴۹۵,۳۵۴)	(۳۱,۱۲۰,۹۹۷)	(۱۰۹,۷۲۴)	(۷۷۲,۵۷۲,۱۹۸)	(۸۸)	.
سپرده های مشتریان											
سود سهام پرداختنی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
اوراق بدهی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
ذخیره مالیات عملکرد	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۲۵	.	(۴۹)	.	.	(۶,۰۸۵,۰۳۳)	.	.	.	.	.	.
ذخایر و سایر بدهی ها											
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشتی کارکنان	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۲۷	(۴,۰۷۲,۰۲۹)	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری											
جمع بدهی های ارزی	(۶,۰۰۵,۷۹۱)	(۹,۰۴۸,۵۸۸)	(۳,۶۶۲)	(۳۶۳,۷۹۷)	(۳۲۸,۵۲۵,۸۲۳)	(۴۲,۴۹۵,۳۵۴)	(۳۱,۱۲۰,۹۹۷)	(۱۰۹,۷۲۴)	(۷۷۲,۵۷۲,۱۹۸)	(۸۸)	.
۵۱	.	(۳,۴۶۹,۵۵۰)	.	.	(۱۳۹,۷۵۰,۶۸۱)	.	(۲۴,۰۷۸,۳۱۸)	.	.	.	.
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی											
۵۱	.	(۳,۷۱۱,۷۰۵)	(۳,۲۹۳)	(۵۱۵,۳۰۰)	.	.	.	.	.	.	.
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره											
سایر تعهدات بانک	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع تعهدات ارزی بانک	.	(۶,۱۸۱,۳۵۵)	(۳,۲۹۳)	(۵۱۵,۳۰۰)	(۱۳۹,۷۵۰,۶۸۱)	.	(۲۴,۰۷۸,۳۱۸)	.	.	.	.
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۶,۰۰۵,۷۹۱)	(۱۵,۲۲۹,۸۴۳)	(۶,۹۵۵)	(۸۷۸,۹۹۷)	(۴۶۸,۲۷۶,۵۰۴)	(۴۲,۴۹۵,۳۵۴)	(۵۵,۱۹۹,۳۱۵)	(۱۰۹,۷۲۴)	(۷۷۲,۵۷۲,۱۹۸)	(۸۸)	.
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک- میلیون ریال	(۴۸۰,۴۶۳)	(۱,۳۸۳,۵۳۳)	(۷۳۹)	(۱۹,۱۴۹)	(۵۵,۵۷۹,۱۸۲)	(۵۲,۸۵۶)	(۶۴,۶۶۲)	(۱,۶۰۶)	(۵۴,۶۸۳)	(۱۸)	.
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	(۳,۴۰۰,۰۳۹)	۴,۲۴۶,۷۴۹	۵۸,۳۴۱	۸۷,۸۲۰	۲۰,۳۳۸,۹۲۹	۳,۱۲۴,۵۰۵	۴۳۸,۱۳۸	۴۶,۵۱۴	۳۹,۱۴۹,۸۴۰	.	۱,۳۱۷

بند ۷ - ۷ - برنامه تداوم فعالیت

بانک سینا به منظور ارائه مستمر خدمات به ویژه در حوزه نقدینگی اقدامات زیر را انجام می دهد:

- پایش مستمر جریان ورودی نقدینگی به بانک بویژه تسهیلات کلان
- پایش مستمر جریان خروجی نقدینگی از بانک بویژه سپرده های کلان
- برآورد میزان دارایی ها و بدهی های سررسید شده که بانک تمایل به تمدید آنها دارد
- برآورد میزان دارایی های با درجه نقدشوندگی بالا
- پایش مستمر شکاف نقدینگی در بازه های زمانی آتی

بند ۷ - ۸ - برنامه مقابله با بحران

- انجام آزمون بحران به منظور اطمینان از امکان جذب شوک های ناشی از خروج سپرده ها
- ایجاد روابط مطلوب بین بانکی به منظور اطمینان از تامین نقدینگی در مواقع مورد لزوم
- برآورد زمان لازم جهت نقد نمودن دارایی هایی که امکان نقدشوندگی دارند.

بند ۷ - ۹ - روش سنجش ریسک نقدینگی

به منظور سنجش ریسک نقدینگی در بانک سینا از روش های مختلفی بهره گرفته می شود:

- محاسبه شکاف نقدینگی مطابق با یادداشت ۳-۵-۴-۵۶ صورت های مالی که ذیل بند ۷-۵ آورده شده است.
- انجام آزمون بحران نقدینگی مطابق با یادداشت ۶-۴-۵۶ صورت های مالی

شوک نقدینگی در کل سپرده ها				سال مالی
۳۰٪	۲۰٪	۱۰٪	میزان شوک	
۵.۵۱٪	۵.۵۱٪	۵.۵۱٪	نسبت نقدینگی قبل از	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
(۳۴.۹۸٪)	(۱۸.۱۱٪)	(۴.۹۹٪)	نسبت نقدینگی بعد از	
۳.۲۰٪	۳.۲۰٪	۳.۲۰٪	نسبت نقدینگی قبل از	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
(۳۸.۳۰٪)	(۲۱.۰۰٪)	(۷.۶۰٪)	نسبت نقدینگی بعد از	

شوک نقدینگی در سپرده های روز شمار				سال مالی
۳۰٪	۲۰٪	۱۰٪	میزان شوک	
۱۲.۸۳٪	۱۲.۸۳٪	۱۲.۸۳٪	نسبت نقدینگی قبل از	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
(۲۴.۵۲٪)	(۸.۹۶٪)	۳.۱۵٪	نسبت نقدینگی بعد از	
۹.۱۸٪	۹.۱۸٪	۹.۱۸٪	نسبت نقدینگی قبل از	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
(۲۹.۷۴٪)	(۱۳.۵۲٪)	(۰.۹۱٪)	نسبت نقدینگی بعد از	

- محاسبه نسبت های نقدینگی مطابق با یادداشت ۲-۵-۴-۵۶ صورت های مالی که در جدول ذیل مشاهده می گردد.

۲-۵-۴-۵۶- جدول نسبت های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین ماهانه سال	حداکثر طی سال	حداقل طی سال	پایان سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۴۰.۱٪	۴۰.۸٪	۵۰.۴٪	۴۰.۱٪	۵۰.۴٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها
۴۰.۶٪	۵۰.۳٪	۶۰.۳٪	۴۰.۵٪	۶۰.۰٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
۴۰.۶٪	۵۰.۳٪	۵۰.۹٪	۴۰.۴٪	۵۰.۸٪	خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها
۸۱.۶٪	۸۱.۷٪	۸۲.۷٪	۸۱.۵٪	۸۱.۷٪	تسهیلات به کل سپرده ها
۱۲۴.۷٪	۱۳۴.۰٪	۱۴۴.۰٪	۱۲۴.۰٪	۱۴۳.۳٪	تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر
۳۴.۶٪	۳۸.۸٪	۴۳.۰٪	۳۴.۰٪	۴۲.۹٪	سپرده های فرار به کل سپرده ها

- نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می باشد.

بند ۷ - ۱۰ - ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

به منظور کنترل و پایش ریسک نقدینگی در بانک سینا، واحدهای مختلفی درگیر می باشند که عبارتند از:

۱- شعب ۲- مدیریت مالی ۳- واحد خزانه داری ۴- مدیریت امور شعب ۵- اداره مدیریت ریسک

شعب به عنوان اولین لایه و مدیریت مالی و خزانه داری بانک در لایه دوم مسئول کنترل و پایش نقدینگی به صورت مستمر و روزانه می باشند. واحد خزانه داری بر رعایت حد نقدینگی مصوب هیات مدیره و میزان سپرده های بانکی نظارت مستقیم دارد. استفاده از سیستم بانکداری متمرکز و تهیه گزارشات برخط از وضعیت نقدینگی بانک در بخش های مختلف از جمله شعب و دستگاههای خودپرداز، از بروز کمبود نقدینگی های احتمالی تا حد بسیار زیادی جلوگیری می کند.

همچنین واحد مدیریت امور شعب به عنوان تسهیل کننده جریانات ورودی و خروجی نقدینگی و واحد مدیریت ریسک به عنوان واحد ناظر به صورت مستمر بر مدیریت ریسک نقدینگی بانک نظارت دارند.

بند ۷ - ۱ - سیاستها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

مهمترین سیاست و خط مشی بانک سینا در زمینه مدیریت ریسک نقدینگی کمک به حفظ خوشنامی بانک از نظر تعهدات مالی به مشتریان و حفظ سهم بازاری بانک می باشد. به این منظور همواره موضوعات مختلفی مد نظر هیات مدیره و مدیران ارشد می باشد که عبارتند از:

- جلوگیری از ضرر و زیان ناشی از عدم کفایت نقدینگی با مدیریت نقدینگی مناسب.
- مشخص نمودن منابع اصلی ورودی و خروجی نقدینگی و تعیین نقدینگی هایی که بانک روی آنها کنترل کوتاه مدت دارد.
- پاسخ به نوسانات پیش بینی نشده ترازنامه بانک
- متنوع سازی بدهی های بانک جهت کاهش ریسک نقدینگی
- تعیین میزان بهینه نقدینگی جهت نگهداری ذخیره نقدینگی مناسب

بند ۷ - ۲ - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

به منظور مدیریت ریسک نقدینگی واحدهای مختلفی در بانک درگیر می باشند:

- کمیته عالی مدیریت ریسک به عنوان یکی از مهمترین کمیته های حاکمیت شرکتی
- کمیته مدیریت ریسک نقدینگی به ریاست قائم مقام مدیر عامل و عضویت مدیریت های درگیر در مدیریت نقدینگی تشکیل شده است.
- مدیریت مالی و واحد خزانه داری بانک به عنوان متولیان اصلی کنترل و پایش مدیریت نقدینگی
- مدیریت امور شعب به منظور کنترل بر جریان نقدینگی ورودی و خروجی شعب بانک
- اداره مدیریت ریسک به عنوان واحد نظارتی و متولی تهیه گزارشات لازم جهت ارائه به مدیر عامل و هیات مدیره

بند ۷ - ۳ - ترکیب، میزان و سررسید سپرده ها و نقاط تمرکز آن

ترکیب و میزان سپرده های بانک بر اساس زمان سررسید به تفکیک سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی، سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه و سرمایه گذاری بلند مدت در صورت های مالی آورده شده است که در جدول زیر قابل مشاهده است.

همانگونه که مشاهده می شود تمرکز سپرده های بانک به ترتیب در سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت یکساله و سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی می باشد.

بانک

۱۳۹۵			۱۳۹۶		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷,۵۱۶,۸۲۲	۲۲۶,۹۴۰	۴۷,۲۸۹,۸۸۲	۳۲,۹۶۱,۲۶۳	۱۵۰,۷۶۰	۳۲,۸۱۰,۵۰۳
۱,۶۴۱,۱۵۹	۷۰۱	۱,۶۴۰,۴۵۸	۰	۰	۰
۴۶,۱۶۸	۴۰۲	۴۵,۷۶۶	۵	۰	۵
۱۷,۹۴۳	۰	۱۷,۹۴۳	۸۹۵	۰	۸۹۵
۱,۷۰۵,۲۷۰	۱,۱۰۳	۱,۷۰۴,۱۶۷	۹۰۰	۰	۹۰۰
۱,۰۴۱	۰	۱,۰۴۱	۲۳,۴۱۱,۲۶۸	۰	۲۳,۴۱۱,۲۶۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶۸,۴۵۷,۲۳۹	۱۴,۵۸۰	۶۸,۴۴۲,۶۵۹	۸۱,۴۸۳,۸۰۶	۸۷	۸۱,۴۸۳,۷۱۹
۸,۹۱۱,۸۵۰	۰	۸,۹۱۱,۸۵۰	۵۲,۵۹۵	۰	۵۲,۵۹۵
۸,۸۱۰	۰	۸,۸۱۰	۳,۶۳۱	۰	۳,۶۳۱
۱۱,۴۲۴	۰	۱۱,۴۲۴	۳,۵۲۸	۰	۳,۵۲۸
۵,۳۰۵,۴۶۷	۰	۵,۳۰۵,۴۶۷	۱,۷۹۳,۵۵۷	۰	۱,۷۹۳,۵۵۷
۸۲,۶۹۵,۸۳۱	۱۴,۵۸۰	۸۲,۶۸۱,۲۵۱	۱۰۶,۷۴۸,۳۸۵	۸۷	۱۰۶,۷۴۸,۲۹۸
۱۳۱,۹۱۷,۹۲۳	۲۴۲,۶۲۳	۱۳۱,۶۷۵,۳۰۰	۱۳۹,۷۱۰,۵۴۸	۱۵۰,۸۴۷	۱۳۹,۵۵۹,۷۰۱

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

تا سه ماهه

بیش از سه ماه تا شش ماهه

بیش از شش ماه تا یکسال

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت

گواهی سپرده عام

گواهی سپرده خاص

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

بند ۷ - ۴ - ترکیب، میزان و سررسید تسهیلات و سایر دارایی ها و به طور مشخص دارایی های با درجه نقد شوندگی بالا

ترکیب و میزان تسهیلات به تفکیک انواع عقود و طبقه تسهیلات در یادداشت ۱-۱۲- صورت های مالی، مطابق جدول ذیل ارائه شده است.

۱۲-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

گروه و بانک					
۱۳۹۶					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۴	۰	۶۸	۲,۶۶۲	۲,۷۹۴	سلف
۶,۵۹۷,۲۱۱	۲۶,۸۱۸	۲۴۶,۶۹۲	۱۲۳,۶۰۱	۶,۹۹۴,۳۲۲	فروش اقساطی
۳۶۳,۰۳۴	۰	۳,۷۵۰	۷۶,۰۸۵	۴۴۲,۸۶۹	مضاربه
۱,۴۰۵,۸۳۶	۲۶,۳۶۶	۱۶,۰۱۹	۱۱,۰۹۴	۱,۴۵۹,۳۱۵	خرید دین
۱۰۱,۰۶۱,۶۴۴	۱,۲۶۶,۵۵۲	۲,۴۸۰,۵۰۷	۷,۲۳۷,۲۹۶	۱۱۲,۰۴۵,۹۹۹	مشارکت مدنی
۸۶۱,۴۴۰	۳,۱۸۶	۵۳۹	۴۰	۸۶۵,۲۰۵	قرض الحسنه
۱,۵۸۲	۰	۳,۱۲۷	۳۴,۲۸۲	۳۸,۹۹۱	اجاره به شرط تملیک
۷,۲۷۳,۹۱۹	۱۹,۶۲۹	۱۷,۶۶۲	۱۷۷,۴۴۹	۷,۴۸۸,۶۵۹	جعاله
۱۲,۴۰۰,۷۹۲	۶۱۲	۲۴۱	۰	۱۲,۴۰۱,۶۴۵	مرابحه
۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۰	۰	۰	۰	۰	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۲۴۱,۸۸۲	۰	۰	۰	۲۴۱,۸۸۲	تسهیلات اعطایی به ارز (یادداشت ۳-۱۲)
۱۰۱,۱۵۳	۰	۰	۰	۱۰۱,۱۵۳	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۳۰,۰۰۹	۰	۰	۱۷۰,۵۴۰	۳۰۰,۵۴۹	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۳۷۱,۰۴۸	۰	۰	۶۹,۵۷۴	۴۴۰,۶۲۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۳۰,۸۰۹,۶۱۴	۱,۳۴۳,۱۶۳	۲,۷۶۸,۶۰۵	۷,۹۰۲,۶۲۳	۱۴۲,۸۲۴,۰۰۵	

همچنین میزان دارایی های با درجه نقدشوندگی بالا تحت عنوان ذخایر نقدینگی در یادداشت ۱-۵-۴-۵۶ صورت های مالی بانک افشا شده است. این ذخایر بدون سررسید بوده و امکان بهره برداری در هر زمان جهت پوشش نیاز نقدینگی بانک وجود دارد.

۱-۵-۴-۵۶- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

شرح	یادداشت	۱۳۹۶	۱۳۹۵
		میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نزد بانک مرکزی	۹	۲۶,۸۸۵	۷۶,۰۴۷
نقد و مانده نزد سایر بانک ها	۹	۴,۴۶۹,۶۳۶	۷,۱۰۲,۱۷۱
اوراق منتشره شده توسط دولت و شرکت های دولتی	۱۳	۲,۳۹۰,۱۵۴	۲,۸۶۳,۶۱۰
موجودی نقد	۹	۶۷۸,۵۱۵	۷۸۶,۵۷۷
سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله	۱۳	۳۴	۳۶
		<u>۷,۵۶۵,۲۲۴</u>	<u>۱۰,۸۲۸,۴۴۱</u>

بند ۷ - ۵ - میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره آتی

میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره های آتی بر اساس بازه های زمانی مختلف در جدول مربوط به شکاف نقدینگی مطابق با یادداشت ۳-۵-۴-۵۶ صورت های مالی در جدول زیر آورده شده است.

همانگونه که قابل مشاهده است بیشترین جریان ورودی ناشی از دارایی های بانک و بیشترین جریان خروجی ناشی از بدهی های بانک در بازه زمانی کمتر از یک سال آتی می باشد.

۳-۵-۴-۵- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

۱۳۹۶							
یادداشت	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۵,۱۷۵,۰۳۶	۲,۸۱۳,۴۴۵	۱,۳۴۵,۷۹۲	۱,۱۱۵,۷۹۹	.	.	.
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۱۵۴,۷۵۶	۴۱۵,۳۲۶	۱۵۶,۱۷۲	.	.	.	۵۸۳,۲۵۸
مطالبات از دولت	۵۵۳,۹۱۸	.	.	.	.	.	۵۵۳,۹۱۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۷,۱۹۴,۶۴۸	۲۴,۴۱۹,۱۶۳	۵۲,۷۱۹,۹۷۹	۴۱,۹۱۰,۶۸۸	۴۵۱,۹۶۹	.
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵,۵۹۵,۶۰۷	۱,۳۴۰,۱۸۷	۱,۱۵۰,۰۰۰	.	.	.	۳,۲۰۵,۴۲۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۶,۲۰۳,۴۷۰	۱,۲۱۴,۳۴۸	۱,۰۲۳,۵۶۷	۳,۹۶۵,۵۵۵	.	.	.
سایر حسابهای دریافتنی	۱۱,۳۷۳,۵۵۷	.	.	.	.	.	۱۱,۳۷۳,۵۵۷
دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۰۹۶,۷۶۹	.	.	۰	.	.	۲,۰۹۶,۷۶۹
دارایی‌های نامشهود	۲,۷۸۶,۳۶۵	.	.	.	.	.	۲,۷۸۶,۳۶۵
سپرده قانونی	۱۷,۳۵۵,۰۲۴	۱,۲۹۹,۰۱۱	۳,۴۲۳,۶۲۹	۱۱,۹۵۵,۴۴۸	۱۱۶,۲۹۳	.	۵۶۰,۶۴۳
سایر دارایی‌ها	۵,۳۸۶,۳۳۱	.	.	.	.	.	۵,۳۸۶,۳۳۱
	۱۸۴,۳۷۷,۲۸۰	۱۴,۱۷۶,۹۶۵	۳۱,۴۱۸,۳۲۳	۶۹,۷۵۶,۷۸۱	۴۲,۰۲۶,۹۸۱	۴۵۱,۹۶۹	۲۶,۵۴۶,۲۶۱
بدهی‌ها							
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۸۰۲,۳۴۹)	(۳۵۶,۸۷۴)	(۳۳۵,۶۴۱)	(۱۱۹,۷۳۴)	.	.	.
سپرده های مشتریان	(۲۳,۳۹۵,۸۵۰)	.	.	.	.	.	(۲۳,۳۹۵,۸۵۰)
سود سهام پرداختنی	(۷۲,۶۷۰)	(۷۲,۶۷۰)	.	.	.	.	.
ذخیره مالیات عملکرد	(۹۰۹,۴۶۲)	.	.	(۹۰۹,۴۶۲)	.	.	.
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۴,۱۰۶,۵۹۶)	.	.	(۴,۱۰۶,۵۹۶)	.	.	.
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشتی کارکنان	(۹۱۳,۴۹۱)	.	.	.	.	.	(۹۱۳,۴۹۱)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۴۱,۱۷۶,۸۶۲)	(۱۲,۹۱۹,۵۳۳)	(۳۰,۷۷۹,۱۳۸)	(۹۶,۵۰۰,۶۲۸)	(۹۷۷,۵۶۳)	.	.
جمع بدهی‌ها	(۱۷۱,۳۷۷,۱۸۰)	(۱۳,۳۴۹,۰۷۷)	(۳۱,۱۰۴,۷۷۹)	(۱۰۱,۶۳۶,۴۲۰)	(۹۷۷,۵۶۳)	.	(۲۴,۳۰۹,۳۴۱)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۳,۰۰۰,۱۰۰)						(۱۳,۰۰۰,۱۰۰)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۱۸۴,۳۷۷,۲۸۰)	(۱۳,۳۴۹,۰۷۷)	(۳۱,۱۰۴,۷۷۹)	(۱۰۱,۶۳۶,۴۲۰)	(۹۷۷,۵۶۳)	.	(۳۷,۳۰۹,۴۴۱)
شکاف	۸۲۷,۸۸۸	۳۱۳,۵۴۴	۳۱,۸۷۹,۶۳۹	۴۱۰,۴۹,۴۱۸	۴۵۱,۹۶۹		(۱۰,۷۶۳,۱۸۰)
شکاف انباشته	۸۲۷,۸۸۸	۱,۱۴۱,۴۳۲	(۳۰,۷۳۸,۲۰۷)	۱۰,۳۱۱,۲۱۱	۱۰,۷۶۳,۱۸۰		.

بند ۷ - ۶ - میزان ورودی ها و تعهدات به ارزشهای عمده در دوره آتی

طی یادداشت ۵-۵-۵۶ صورت های مالی میزان دارایی ها به عنوان ورودی ها و میزان بدهی ها به عنوان تعهدات ارزی بانک به تفکیک ارزشهای مختلف افشا گردیده است.

وضعیت دارایی ها و بدهی ها و تعهدات ارزی در پایان دوره به شرح زیر است:

فرانک سوئیس	ریال عمان	وون کره	لیبر ترکیه	روپیه هند	روبل روسیه	یوان چین	درهم امارات	پوند انگلستان	یورو	دلار آمریکا	یادداشت
.	۸۰	.	.	.	.	.	۳۵,۳۷۹	۶,۶۱۰	۱,۴۹۱,۲۴۹	۱,۲۴۷,۷۵۴	۹ موجودی نقد
۱,۲۱۷	۲۸۰	۸۵۲,۰۵۷,۶۱۵	۳۵۱,۸۴۹	۳۴,۴۶۷,۱۸۰	۹,۱۲۵,۲۴۵	۴۲,۵۴۱,۱۰۸	۵۷,۴۸۱	۵۴,۲۸۳	۱۳,۳۳۷,۴۹۳	۱۸۲,۹۲۸	۱۰ مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	مطالبات از دولت
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	۵,۲۳۰,۰۰۰	.	۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
.	.	.	.	.	.	.	.	.	۲,۶۰۰	۱,۵۵۵	۱۵ سایر حساب های دریافتنی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	دارایی های ثابت مشهود
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	دارایی های نامشهود
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	سپرده قانونی
.	.	۱,۷۵۷,۳۲۷,۵۰۰	.	۶۲,۴۲۰,۸۸۰	.	۴۲,۰۲۶,۱۷۲	.	.	۳,۵۹۲,۸۶۷	.	۱۹ سایر دارایی ها
۱,۲۱۷	۳۶۰	۲,۶۰۹,۳۸۵,۱۱۵	۳۵۱,۸۴۹	۸۶,۸۸۸,۰۶۰	۹,۱۲۵,۲۴۵	۸۴,۵۶۷,۲۸۰	۹۲,۸۶۰	۶۰,۸۹۳	۲۳,۶۵۴,۲۰۹	۱,۴۳۲,۳۲۷	جمع دارایی های ارزی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
.	(۸۰)	(۷۸,۹۴۸)	(۱۴,۰۷۲)	(۶۸۸)	.	(۵۸,۳۴۸)	(۱۱,۱۶۱)	(۳,۳۰۸)	(۳,۱۲۳,۹۶۴)	(۷۴۹,۴۴۱)	۲۲ سپرده های مشتریان
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	سود سهام پرداختنی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	اوراق بدهی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	ذخیره مالیات عملکرد
.	.	(۲,۶۰۷,۹۲۶,۹۵۹)	(۲۸۹,۰۲۰)	(۸۶,۶۶۸,۱۶۷)	(۳,۱۷۰,۵۵۸)	(۷۶,۴۵۷,۶۹۳)	.	(۳,۲۹۳)	(۱۵,۲۱۸,۲۰۷)	-	۲۵ ذخایر و سایر بدهی ها
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	(۴,۰۰۲,۳۰۰)	۲۷ حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
.	(۸۰)	(۲,۶۰۸,۰۰۵,۹۰۷)	(۳۰۳,۰۹۲)	(۸۶,۶۶۸,۸۵۵)	(۳,۱۷۰,۵۵۸)	(۷۶,۵۱۶,۰۴۱)	(۱۱,۱۶۱)	(۶,۶۰۱)	(۱۸,۳۴۲,۱۷۱)	(۴,۷۵۱,۷۴۱)	جمع بدهی های ارزی
۱,۲۱۷	۲۸۰	۱,۳۷۹,۲۰۸	۴۸,۷۵۷	۲۱۹,۲۰۵	۵,۹۵۴,۶۸۷	۸,۰۵۱,۲۳۹	۸۱,۶۹۹	۵۴,۲۹۲	۵,۳۱۲,۰۳۸	(۳,۳۱۹,۵۰۴)	خالص دارایی ها (بدهی ها) ارزی در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بند ۷ - ۷ - برنامه تداوم فعالیت

بانک سینا به منظور ارائه مستمر خدمات به ویژه در حوزه نقدینگی اقدامات زیر را انجام می دهد:

- پایش مستمر جریان ورودی نقدینگی به بانک بویژه تسهیلات کلان
- پایش مستمر جریان خروجی نقدینگی از بانک بویژه سپرده های کلان
- برآورد میزان دارایی ها و بدهی های سررسید شده که بانک تمایل به تمدید آنها دارد
- برآورد میزان دارایی های با درجه نقدشوندگی بالا
- پایش مستمر شکاف نقدینگی در بازه های زمانی آتی

بند ۷ - ۸ - برنامه مقابله با بحران

- انجام آزمون بحران به منظور اطمینان از امکان جذب شوک های ناشی از خروج سپرده ها
- ایجاد روابط مطلوب بین بانکی به منظور اطمینان از تامین نقدینگی در مواقع مورد لزوم
- برآورد زمان لازم جهت نقد نمودن دارایی هایی که امکان نقدشوندگی دارند.

بند ۷ - ۹ - روش سنجش ریسک نقدینگی

به منظور سنجش ریسک نقدینگی در بانک سینا از روش های مختلفی بهره گرفته می شود:

- محاسبه شکاف نقدینگی مطابق با یادداشت ۳-۵-۴-۵۶ صورت های مالی که ذیل بند ۷-۵ آورده شده است.
- انجام آزمون بحران نقدینگی مطابق با یادداشت ۶-۴-۵۶ صورت های مالی

شوگ نقدینگی در کل سپرده ها				سال مالی
۳۰٪	۲۰٪	۱۰٪	میزان شوگ	
۳.۲٪	۳.۲٪	۳.۲٪	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۳۹۶
(۳۸.۳٪)	(۲۱.۰٪)	(۷.۶٪)	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	
۵.۳٪	۵.۳٪	۵.۳٪	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۳۹۵
(۳۵.۲٪)	(۱۸.۳٪)	(۵.۲٪)	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	

شوگ نقدینگی در سپرده های روز شمار				سال مالی
۳۰٪	۲۰٪	۱۰٪	میزان شوگ	
۹.۱۸٪	۹.۱۸٪	۹.۱۸٪	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۳۹۶
(۲۹.۷۴٪)	(۱۳.۵۲٪)	(۰.۹٪)	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	
۱۲.۰٪	۱۲.۰٪	۱۲.۰٪	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۳۹۵
(۲۵.۷۵٪)	(۱۰.۰۳٪)	۲.۲٪	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	

- محاسبه نسبت های نقدینگی مطابق با یادداشت ۲-۵-۴-۵۶ صورت های مالی که در جدول ذیل مشاهده می گردد.

۲-۵-۴-۵۶- جدول نسبت‌های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۵.۹٪	۵.۰٪	۶.۰٪	۳.۹٪	۴.۱٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها
۶.۷٪	۵.۷٪	۶.۸٪	۴.۳٪	۴.۶٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
۵.۷٪	۵.۱٪	۵.۹٪	۴.۳٪	۴.۶٪	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها
۸۱.۹٪	۸۱.۷٪	۸۲.۰٪	۸۱.۲٪	۸۱.۶٪	تسهیلات به کل سپرده‌ها
۱۴۹.۴٪	۱۳۷.۱٪	۱۴۹.۴٪	۱۲۴.۰٪	۱۲۴.۷٪	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
۴۴.۱٪	۳۹.۳٪	۴۲.۰٪	۳۲.۰٪	۳۴.۶٪	سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها

- نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می‌باشد.

بند ۷ - ۱۰ - ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

به منظور کنترل و پایش ریسک نقدینگی در بانک سینا، واحدهای مختلفی درگیر می‌باشند که عبارتند از:

۱- شعب ۲- مدیریت مالی ۳- واحد خزانه داری ۴- مدیریت امور شعب ۵- اداره مدیریت ریسک

شعب به عنوان اولین لایه و مدیریت مالی و خزانه داری بانک در لایه دوم مسئول کنترل و پایش نقدینگی به صورت مستمر و روزانه می‌باشند. واحد خزانه داری بر رعایت حد نقدینگی مصوب هیات مدیره و میزان سپرده‌های بانکی نظارت مستقیم دارد. استفاده از سیستم بانکداری متمرکز و تهیه گزارشات برخط از وضعیت نقدینگی بانک در بخش‌های مختلف از جمله شعب و دستگاههای خودپرداز، از بروز کمبود نقدینگی‌های احتمالی تا حد بسیار زیادی جلوگیری می‌کند.

همچنین واحد مدیریت امور شعب به عنوان تسهیل کننده جریان‌ات ورودی و خروجی نقدینگی و واحد مدیریت ریسک به عنوان واحد ناظر به صورت مستمر بر مدیریت ریسک نقدینگی بانک نظارت دارند.

بند ۷ - ۱ - سیاستها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

مهمترین سیاست و خط مشی بانک سینا در زمینه مدیریت ریسک نقدینگی کمک به حفظ خوشنامی بانک از نظر تعهدات مالی به مشتریان و حفظ سهم بازاری بانک می باشد. به این منظور همواره موضوعات مختلفی مد نظر هیات مدیره و مدیران ارشد می باشد که عبارتند از:

- جلوگیری از ضرر و زیان ناشی از عدم کفایت نقدینگی با مدیریت نقدینگی مناسب.
- مشخص نمودن منابع اصلی ورودی و خروجی نقدینگی و تعیین نقدینگی هایی که بانک روی آنها کنترل کوتاه مدت دارد.
- پاسخ به نوسانات پیش بینی نشده ترازنامه بانک
- متنوع سازی بدهی های بانک جهت کاهش ریسک نقدینگی
- تعیین میزان بهینه نقدینگی جهت نگهداری ذخیره نقدینگی مناسب

بند ۷ - ۲ - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

به منظور مدیریت ریسک نقدینگی واحدهای مختلفی در بانک درگیر می باشند:

- کمیته عالی مدیریت ریسک به عنوان یکی از مهمترین کمیته های حاکمیت شرکتی
- کمیته مدیریت ریسک نقدینگی به ریاست قائم مقام مدیر عامل و عضویت مدیریت های درگیر در مدیریت نقدینگی تشکیل شده است.
- مدیریت مالی و واحد خزانه داری بانک به عنوان متولیان اصلی کنترل و پایش مدیریت نقدینگی
- مدیریت امور شعب به منظور کنترل بر جریان نقدینگی ورودی و خروجی شعب بانک
- اداره ریسک به عنوان واحد نظارتی و متولی تهیه گزارشات لازم جهت ارائه به مدیر عامل و هیات مدیره

بند ۷ - ۳ - ترکیب، میزان و سررسید سپرده ها و نقاط تمرکز آن

ترکیب و میزان سپرده های بانک بر اساس زمان سررسید به تفکیک سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی، سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه و سرمایه گذاری بلند مدت در یادداشت ۱-۲۶ صورت های مالی آورده شده است که عینا در جدول زیر قابل مشاهده است.

همانگونه که مشاهده می شود تمرکز سپرده های بانک به ترتیب در سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت یکساله و سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی می باشد.

بانک

۱۳۹۴			۱۳۹۵		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲,۹۴۹,۱۱۲	۲۱۱,۶۸۰	۴۲,۷۳۷,۴۳۲	۴۷,۵۱۶,۸۲۲	۲۲۶,۹۴۰	۴۷,۲۸۹,۸۸۲
۲۱۰,۹۶۱	.	۲۱۰,۹۶۱	۱,۶۴۱,۱۵۹	۷۰۱	۱,۶۴۰,۴۵۸
۹۹,۳۶۲	.	۹۹,۳۶۲	۴۶,۱۶۸	۴۰۲	۴۵,۷۶۶
۲۸,۶۰۸	.	۲۸,۶۰۸	۱۷,۹۴۳	.	۱۷,۹۴۳
۳۳۸,۹۳۱	.	۳۳۸,۹۳۱	۱,۷۰۵,۲۷۰	۱,۱۰۳	۱,۷۰۴,۱۶۷
.	.	.	۱,۰۴۱	.	۱,۰۴۱
.	.	.	.	.	.
۵۴,۰۶۲,۵۰۱	۱,۵۶۰	۵۴,۰۶۰,۹۴۱	۶۸,۴۵۷,۲۳۹	۱۴,۵۸۰	۶۸,۴۴۲,۶۵۹
۲۸,۸۰۷,۷۴۱	.	۲۸,۸۰۷,۷۴۱	۸,۹۱۱,۸۵۰	.	۸,۹۱۱,۸۵۰
۲۲,۸۵۶	.	۲۲,۸۵۶	۸,۸۱۰	.	۸,۸۱۰
۱۶,۹۸۰	.	۱۶,۹۸۰	۱۱,۴۲۴	.	۱۱,۴۲۴
۱۲,۳۳۸,۷۹۷	.	۱۲,۳۳۸,۷۹۷	۵,۳۰۵,۴۶۷	.	۵,۳۰۵,۴۶۷
۹۵,۲۴۸,۸۷۵	۱,۵۶۰	۹۵,۲۴۷,۳۱۵	۸۲,۶۹۵,۸۳۱	۱۴,۵۸۰	۸۲,۶۸۱,۲۵۱
۱۳۸,۵۳۶,۹۱۸	۲۱۳,۲۴۰	۱۳۸,۳۲۳,۶۷۸	۱۳۱,۹۱۷,۹۲۳	۲۴۲,۶۲۳	۱۳۱,۶۷۵,۳۰۰

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

تا سه ماهه

بیش از سه تا شش ماهه

بیش از شش تا یکسال

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت

گواهی سپرده عام

گواهی سپرده خاص

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

بند ۷ - ۴ - ترکیب، میزان و سررسید تسهیلات و سایر دارایی ها و به طور مشخص دارایی های با درجه نقد شوندگی بالا

ترکیب و میزان تسهیلات به تفکیک انواع عقود و طبقه تسهیلات در یادداشت ۱-۱۱ صورت های مالی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ ، مطابق جدول ذیل ارائه شده است.

همچنین سررسید تسهیلات بر اساس بازه های زمانی مختلف، در جدول شکاف نقدینگی ذیل بند ۷-۵ مطابق با یادداشت ۳-۵-۴-۵۶ صورت های مالی بانک ارائه شده است.

۱-۱۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

گروه و بانک					
۱۳۹۵					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۰	۰	۹۰۷	۱,۸۰۲	۲,۹۵۹	سلف
۵,۱۷۴,۶۵۶	۲,۳۳۸	۶۰,۰۷۴	۸۱,۶۲۲	۵,۳۱۸,۶۹۰	فروش اقساطی
۷,۰۲۹	۰	۲۵,۴۵۹	۵۱,۰۹۲	۸۳,۵۸۰	مضاربه
۱۵۴,۸۴۸	۲,۴۱۴	۱۷,۲۰۹	۷,۸۵۷	۱۸۲,۳۲۸	خرید دین
۱۱۲,۳۳۸,۸۶۹	۱,۳۷۵,۹۱۵	۳,۹۳۶,۲۹۷	۴,۲۱۱,۳۵۸	۱۲۱,۸۶۲,۴۳۹	مشارکت مدنی
۲۷۳,۳۹۴	۲۵۵	۱۹۶	۱۱۱	۲۷۳,۹۵۶	قرض الحسنه
۸,۰۳۳	۰	۱۲,۴۵۱	۲۰,۰۵۸	۴۰,۵۴۲	اجاره به شرط تملیک
۳,۱۱۷,۳۸۸	۶,۰۹۱	۸۴,۷۵۶	۱۱۹,۰۶۱	۳,۳۲۷,۲۹۶	جعاله
۴۹۶,۳۷۷	۰	۰	۰	۴۹۶,۳۷۷	مرابحه
۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۰	۰	۰	۰	۰	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۱۸۵,۶۴۰	۰	۰	۰	۱۸۵,۶۴۰	تسهیلات اعطایی به ارز
۱۰۳,۳۷۲	۰	۰	۰	۱۰۳,۳۷۲	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۶۷,۳۰۹	۰	۰	۱۷,۶۴۰	۸۴,۹۴۹	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۸,۸۴۵	۰	۰	۱۷۷	۱۹,۰۲۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۲۱,۹۴۶,۰۱۰	۱,۳۸۷,۰۱۳	۴,۱۳۷,۳۴۹	۴,۵۱۰,۷۷۸	۱۳۱,۹۸۱,۱۵۰	

همچنین میزان دارایی های با درجه نقدشوندگی بالا تحت عنوان ذخایر نقدینگی در یادداشت ۱-۵-۴-۵۵ صورت های مالی بانک افشا شده است. این ذخایر بدون سررسید بوده و امکان بهره برداری در هر زمان جهت پوشش نیاز نقدینگی بانک وجود دارد.

۱-۵-۴-۵۵- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

شرح	یادداشت	۱۳۹۵	۱۳۹۴
		میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نزد بانک مرکزی	۹	۷۶,۰۴۷	۷۶,۶۲۰
نقد و مانده نزد سایر بانک ها	۹	۷,۱۰۲,۱۷۱	۲۸,۱۹۱,۲۲۹
اوراق منتشره شده توسط دولت و شرکت های دولتی	۱۲-۳	۲,۸۶۳,۶۱۰	۹۲۵,۹۵۸
موجودی نقد	۹	۷۸۶,۵۷۷	۸۰۹,۶۶۸
سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله	۱۲-۱	۳۶	۲,۴۶۰,۱۵۲
		۱۰,۸۲۸,۴۴۱	۳۲,۴۶۳,۶۲۷

بند ۷ - ۵ - میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره آتی

میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره های آتی بر اساس بازه های زمانی مختلف در جدول مربوط به شکاف نقدینگی طی یادداشت ۳-۵-۴-۵۵ صورت های مالی مطابق با جدول زیر عینا افشا شده است.

همانگونه که قابل مشاهده است بیشترین جریان ورودی ناشی از دارایی های بانک و بیشترین جریان خروجی ناشی از بدهی های بانک در بازه زمانی کمتر از یک سال آتی می باشد.

۳-۴-۵- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

۱۳۹۵							یادداشت
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۹۶۴,۷۹۵	۳,۹۱۲,۹۰۴	۴,۰۵۱,۸۹۱	.	.	.	.	دارایی‌ها
۴۹۰,۵۰۰	۵۶,۵۴۲	.	.	.	.	۴۳۳,۹۵۸	موجودی نقد
.	.	.	.	.	.	.	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	.	.	.	.	مطالبات از دولت
۱۲۱,۶۷۲,۸۵۴	۶,۷۷۱,۶۲۶	۲۳,۱۲۱,۰۰۳	۴۹,۹۵۵,۳۵۹	۴۱,۶۶۳,۳۴۴	۱۶۱,۵۲۱	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۱,۱۰۰,۸۱۳	۷۷۷,۷۳۶	۱,۲۱۴,۱۸۱	۱,۲۱۴,۱۸۱	۷,۸۹۴,۷۱۵	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۴,۲۴۳,۸۰۸	۱,۰۷۲,۱۲۸	۹۶۶,۷۵۱	۲,۲۰۴,۹۲۹	.	.	.	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳,۵۸۷,۵۶۶	.	.	.	.	.	۳,۵۸۷,۵۶۶	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱,۷۶۷,۶۲۲	.	.	۰	.	.	۱,۷۶۷,۶۲۲	سایر حسابهای دریافتنی
۲,۷۵۸,۵۱۷	.	.	.	.	.	۲,۷۵۸,۵۱۷	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۴,۹۹۵,۰۹۷	۱,۱۲۲,۳۷۳	۲,۹۵۸,۰۸۶	۱۰,۳۳۰,۰۳۴	۱۰۰,۴۷۹	.	۴۸۴,۱۲۵	دارایی‌های نامشهود
۴,۲۷۹,۲۴۴	.	.	.	.	.	۴,۲۷۹,۲۴۴	سپرده قانونی
۱۷۲,۸۶۰,۸۱۶	۱۳,۷۱۳,۳۰۹	۲۸,۲۶۰,۰۲۱	۶۷,۷۵۶,۳۹۴	۴۹,۶۵۸,۵۳۹	۱۶۱,۵۲۱	۱۳,۳۱۱,۰۳۳	سایر دارایی‌ها
۲۰	(۲,۸۵۷,۶۳۶)	(۲,۳۸۲,۷۰۶)	.	(۵۷۴,۹۳۰)	.	.	بدهی‌ها
۲۱	(۱۷,۴۷۵,۵۱۳)	.	.	.	.	(۱۷,۴۷۵,۵۱۳)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۲	(۷۱,۷۹۴)	(۷۱,۷۹۴)	.	.	.	.	سپرده های مشتریان
.	.	.	.	.	.	.	سود سهام پرداختنی
۲۳	(۵۴۷,۲۶۶)	.	.	(۵۴۷,۲۶۶)	.	.	اوراق بدهی
۲۴	(۳,۵۷۱,۷۹۴)	.	.	(۳,۵۷۱,۷۹۴)	.	.	ذخیره مالیات عملکرد
۲۵	(۷۲۰,۸۱۷)	.	.	.	.	(۷۲۰,۸۱۷)	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۲۶	(۱۳۳,۷۷۷,۶۷۷)	(۱۲,۰۶۳,۱۴۱)	(۲۶,۸۹۱,۶۸۸)	(۹۳,۹۰۹,۳۹۸)	(۹۱۳,۴۵۰)	.	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۱۵۹,۰۲۲,۴۹۷)	(۱۴,۴۱۷,۶۴۱)	(۲۶,۸۹۱,۶۸۸)	(۹۸,۶۰۳,۳۸۸)	(۹۱۳,۴۵۰)	.	(۱۸,۱۹۶,۳۳۰)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۳,۸۳۸,۴۱۹)	(۱۳,۸۳۸,۴۱۹)	.	.	.	.	(۱۳,۸۳۸,۴۱۹)	جمع بدهی‌ها
(۱۷۲,۸۶۰,۸۱۶)	(۱۴,۴۱۷,۶۴۱)	(۲۶,۸۹۱,۶۸۸)	(۹۸,۶۰۳,۳۸۸)	(۹۱۳,۴۵۰)	.	(۳۲,۰۳۴,۶۴۹)	جمع حقوق صاحبان سهام
(۷۰۴,۳۳۲)	۱,۳۶۸,۳۳۳	(۳۰,۸۴۶,۹۹۴)	۴۸,۷۴۵,۰۸۹	۱۶۱,۵۲۱	(۱۸,۷۲۳,۶۱۶)	(۱۸,۷۲۳,۶۱۶)	شکاف
(۷۰۴,۳۳۲)	۶۶۴,۰۰۱	(۳۰,۱۸۲,۹۹۴)	۱۸,۵۶۲,۰۹۵	۱۸,۷۲۳,۶۱۶	(۰)	(۰)	شکاف انباشته
(۵٪)	۹٪	(۱۹۹٪)	۳۱۴٪	۱٪	(۱۲٪)	(۱۲٪)	نسبت شکاف به سرمایه پایه
(۵٪)	۴٪	(۱۹۴٪)	۱۲۰٪	۱۲۱٪	(۰٪)	(۰٪)	نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه
(۵٪)	۱۰٪	(۲۲۵٪)	۳۵۶٪	۱٪	(۱۳۷٪)	(۱۳۷٪)	نسبت شکاف به سرمایه پایه نافذ
(۵٪)	۵٪	(۲۲۰٪)	۱۳۶٪	۱۳۷٪	(۰٪)	(۰٪)	نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه نافذ

بند ۷ - ۶ - میزان ورودی ها و تعهدات به ارزشهای عمده در دوره آتی

طی یادداشت ۵-۵-۵۶ صورت های مالی میزان دارایی ها به عنوان ورودی ها و میزان بدهی ها به عنوان تعهدات ارزی بانک به تفکیک ارزشهای مختلف افشا گردیده است.

وضعیت دارایی ها و بدهی ها و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

دولار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	یوان چین	روبل روسیه	روپیه هند	لیر ترکیه	وون کره	ریال عمان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	
۴,۹۴۱,۷۰۹	۱,۳۸۲,۸۰۴	۳,۸۰۲	۳۵,۵۷۵	.	.	.	.	.	.	.	.	موجودی نقد
۲۲۵,۸۹۸	۳۱,۹۰۲,۵۷۲	۵۴,۲۶۹	۱۶۰,۰۵۷,۴۸۱	۳۶,۸۵۹,۷۸۵	۵,۹۷۸,۱۸۷	۱۶,۲۷۱,۵۷۹	۱۸۹,۴۰۸	۸۴۴,۴۱۵,۲۶۷	۳۸۰	۶,۰۴۸,۰۰۰	۱۳,۴۸۷,۹۲۰	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	مطالبات از دولت
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
.	۵,۳۲۶,۶۶۷	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
.	۱۵,۰۵۰	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	سایر حساب های دریافتنی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	دارایی های ثابت مشهود
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	دارایی های نامشهود
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	سپرده قانونی
.	.	0	.	۳۴,۳۷۱,۹۷۶	.	.	.	۵۵۶,۳۴۲,۳۲۰	.	.	.	سایر دارایی ها
۵,۱۶۷,۶۰۷	۳۸,۶۲۷,۰۹۳	۵۸,۰۷۱	۱۶۰,۰۹۳,۰۵۶	۷۱,۳۳۱,۷۶۱	۵,۹۷۸,۱۸۷	۱۶,۲۷۱,۵۷۹	۱۸۹,۴۰۸	۱,۴۰۰,۷۵۷,۵۸۷	۳۸۰	۶,۰۴۸,۰۰۰	۱۳,۴۸۷,۹۲۰	جمع دارایی های ارزی
(۵۱,۸۹۹)	(۵,۵۰۰,۰۱۲)	.	(۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	.	.	.	.	.	.	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۱۱,۴۳۴,۳۵۸)	(۱۱,۲۸۰,۲۰۷)	(۳,۸۹۳)	(۱۱,۲۹۸)	(۱۱,۹۳۲,۸۸۹)	(۱۶,۲۳۵,۸۷۱)	(۶۳,۱۵۴)	(۵۴۵,۹۸۹,۷۳۶)	(۵۴۵,۹۸۹,۷۳۶)	.	(۶,۰۴۸,۰۰۰)	(۱۳,۴۸۷,۹۲۰)	سپرده های مشتریان
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	سود سهام پرداختنی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	اوراق بدهی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	ذخیره مالیات عملکرد
.	(۸,۹۱۸,۷۴۳)	.	.	(۵۱,۱۶۲,۷۸۵)	.	(۱۱۹,۲۴۵)	(۸۵۴,۷۳۶,۴۵۰)	.	.	.	.	ذخایر و سایر بدهی ها
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
(۱۱,۴۸۶,۲۵۷)	(۲۵,۶۹۸,۹۶۲)	(۳,۸۹۳)	(۱۶۰,۰۱۱,۲۹۸)	(۶۳,۰۹۵,۶۷۴)	.	(۱۶,۲۳۵,۸۷۱)	(۱۸۲,۳۹۹)	(۱,۴۰۰,۷۲۶,۱۸۶)	.	(۶,۰۴۸,۰۰۰)	(۱۳,۴۸۷,۹۲۰)	جمع بدهی های ارزی
(۶,۳۱۸,۶۵۰)	۱۲,۹۲۸,۱۳۱	۵۴,۱۷۸	۸۱,۷۵۸	۸,۱۳۶,۰۸۷	۵,۹۷۸,۱۸۷	۳۵,۷۰۸	۷,۰۰۹	۳۱,۴۰۱	۳۸۰	.	.	خالص دارایی ها (بدهی ها) ارزی در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

بند ۷ - ۷ - برنامه تداوم فعالیت

بانک سینا به منظور ارائه مستمر خدمات به ویژه در حوزه نقدینگی اقدامات زیر را انجام می دهد:

- پایش مستمر جریان ورودی نقدینگی به بانک بویژه تسهیلات کلان
- پایش مستمر جریان خروجی نقدینگی از بانک بویژه سپرده های کلان
- برآورد میزان دارایی ها و بدهی های سررسید شده که بانک تمایل به تمدید آنها دارد
- برآورد میزان دارایی های با درجه نقدشوندگی بالا
- پایش مستمر شکاف نقدینگی در بازه های زمانی آتی

بند ۷ - ۸ - برنامه مقابله با بحران

- انجام آزمون بحران به منظور اطمینان از امکان جذب شوک های ناشی از خروج سپرده ها
- ایجاد روابط مطلوب بین بانکی به منظور اطمینان از تامین نقدینگی در مواقع مورد لزوم
- برآورد زمان لازم جهت نقد نمودن دارایی هایی که امکان نقدشوندگی دارند.

بند ۷ - ۹ - روش سنجش ریسک نقدینگی

به منظور سنجش ریسک نقدینگی در بانک سینا از روش های مختلفی بهره گرفته می شود:

- محاسبه شکاف نقدینگی مطابق با یادداشت ۳-۴-۵۵ صورت های مالی که ذیل بند ۷-۵ آورده شده است.
- انجام آزمون بحران نقدینگی مطابق با یادداشت ۶-۴-۵۵ صورت های مالی که عیناً در ادامه آورده شده است.

شوگ نقدینگی در کل سپرده ها				سال مالی
۳۰٪	۲۰٪	۱۰٪	میزان شوگ	
۵.۳٪	۵.۳٪	۵.۳٪	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
(۳۵.۲٪)	(۱۸.۳٪)	(۵.۲٪)	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	
۰.۶٪	۰.۶٪	۰.۶٪	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
(۴۲.۰٪)	(۲۴.۲٪)	(۱۰.۴٪)	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	

شوگ نقدینگی در سپرده های روز شمار				سال مالی
۳۰٪	۲۰٪	۱۰٪	میزان شوگ	
۱۲.۰٪	۱۲.۰٪	۱۲.۰٪	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
(۲۵.۸٪)	(۱۰.۰٪)	۲.۲٪	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	
۱.۹٪	۱.۹٪	۱.۹٪	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
(۴۰.۱٪)	(۲۲.۶٪)	(۹.۰٪)	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	

- محاسبه نسبت های نقدینگی مطابق با یادداشت ۲-۵-۴-۵۵ صورت های مالی که در جدول ذیل مشاهده می گردد.

۲-۵-۴-۵۵- جدول نسبت‌های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۲۳.۷٪	۱۴.۸٪	۲۰.۵٪	۴.۵٪	۵.۹٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها
۲۸.۰٪	۱۷.۳٪	۲۴.۷٪	۵.۱٪	۶.۷٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
۲۱.۹٪	۱۳.۸٪	۱۸.۵٪	۴.۰٪	۵.۷٪	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها
۶۹.۵٪	۷۵.۷٪	۸۳.۲٪	۷۵.۰٪	۸۱.۹٪	تسهیلات به کل سپرده‌ها
۱۰۴.۵٪	۱۲۷.۰٪	۱۴۹.۸٪	۱۳۴.۲٪	۱۴۹.۴٪	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
۳۲.۵٪	۳۸.۳٪	۴۵.۳٪	۳۵.۷٪	۴۴.۱٪	سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها

-نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می‌باشد.

بند ۷ - ۱۰ - ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

به منظور کنترل و پایش ریسک نقدینگی در بانک سینا، واحدهای مختلفی درگیر می‌باشند که عبارتند از:

۱- شعب ۲- مدیریت مالی ۳- واحد خزانه داری ۴- مدیریت امور شعب ۵- اداره ریسک

شعب به عنوان اولین لایه و مدیریت مالی و خزانه داری بانک در لایه دوم مسئول کنترل و پایش نقدینگی به صورت مستمر و روزانه می‌باشند. واحد خزانه داری بر رعایت حد نقدینگی مصوب هیات مدیره و میزان سپرده های بانکی نظارت مستقیم دارد. استفاده از سیستم بانکداری متمرکز و تهیه گزارشات برخط از وضعیت نقدینگی بانک در بخش های مختلف از جمله شعب و دستگاههای خودپرداز، از بروز کمبود نقدینگی های احتمالی تا حد بسیار زیادی جلوگیری می کند.

همچنین واحد مدیریت امور شعب به عنوان تسهیل کننده جریانات ورودی و خروجی نقدینگی و واحد مدیریت ریسک به عنوان واحد ناظر به صورت مستمر بر مدیریت ریسک نقدینگی بانک نظارت دارند.