



شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات

## بخش سوم

# انتشار اطلاعات مربوط به مدیریت ریسک

تاریخ گزارش: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹





## ریسک اعتباری




### ۶-۱- سیاست ها و خط مشی های اعتباری


در ابتدای هر سال سیاست ها و خط مشی های اعتباری در مجموعه ای تحت عنوان ضوابط اعتباری سال، پس از انجام اصلاحات و بازنگری های مورد نیاز نسبت به سال قبل به تمامی شعب و واحدهای بانک ابلاغ می گردد. برخی از رؤوس کلی سیاست و خط مشی ها که در این مجموعه ها بیان می گردد به شرح ذیل می باشد:


 شناخت مشتری

 مراجع تصویب کننده تسهیلات و تعهدات بانکی

 حدود اختیارات ارکان اعتباری

 انواع تسهیلات و تعهدات بانکی قابل ارائه

 شرایط اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات بانکی

 انواع وثایق و تضامین قابل قبول و مقررات مربوطه

### ۶-۲- واحد های اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

از آنجایی که واحد های مختلف بانک از سطح شعب تا بالاترین رده سازمانی که هیأت مدیره بانک می باشد در فرآیند تصمیم گیری در خصوص اعطای انواع تسهیلات و تعهدات دارای نقش می باشند، لذا در شناسایی و کاهش ریسک های مرتبط تاثیر گذار می باشند. از این رو به جز واحد مدیریت ریسک که مسئولیت اجرایی تمامی ریسک ها را بر عهده دارد، پیاده سازی مراحل اجرایی فرآیند مدیریت ریسک اعتباری در تمام سطوح و واحدهای مختلف بانک (اعم از کمیته اعتباری شعبه، کمیته اعتباری مرکز، کمیته پیگیری و وصول مطالبات مرکز، کمیته عالی اعتباری، هیأت عامل و هیأت مدیره) صورت می پذیرد.

### ۶-۳- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

حدود اختیارات ارکان اعتباری بانک برای تصویب تسهیلات و تعهدات در مجموعه ضوابط اعتباری هر سال تعیین می گردد. به استثنای تسهیلات و تعهداتی که در قبال وثایق گروه نقد اعطا می شوند، تقسیم بندی کلی حدود و اختیارات ارکان اعتباری برای تسهیلات ریالی، ضمانتنامه ها و اعتبارات اسنادی بر اساس ضوابط سال ۱۳۹۸ به شرح ذیل می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

تسهیلات/تعهدات	شعب	منطقه	کمیته اعتباری مرکز	کمیته عالی اعتباری	هیأت عامل	هیأت مدیره
تسهیلات ریالی	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۱۵۰۰۰	۲۰۰۰۰	۴۵۰۰۰	۹۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰ به بالا
ضمانتنامه	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۵۲۰۰۰	۱۰۰۰۰۰	۱۲۰۰۰۰	۱۸۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰ به بالا
اعتبارات اسنادی داخلی ریالی دیداری ومدتدار	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۱۵۰۰۰	۲۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۸۰۰۰۰	۱۲۰۰۰۰	۱۲۰۰۰۰ به بالا
اعتبارات اسنادی وارداتی دیداری	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۴۰۰۰۰	۷۵۰۰۰	۱۲۰۰۰۰	۱۸۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰ به بالا
اعتبارات اسنادی وارداتی مدت دار	-	-	۵۰۰۰۰	۸۰۰۰۰	۱۲۰۰۰۰	۱۲۰۰۰۰ به بالا

## ۴-۶- میزان پذیرش ریسک اعتباری

میزان پذیرش ریسک در خصوص همه مشتریان اعتباری بانک یکسان نمی باشد و بستگی به شناخت واحد تصمیم گیرنده از مشتری، ماهیت اعتبار، شرایط قرارداد و نوع و میزان وثایقی دارد که در فرآیند تصمیم گیری برای اعطای هرگونه تسهیلات و تعهدات به صورت موردی تعیین می گردد. به طور کلی میزان پذیرش ریسک که می تواند با نرخ نکول سنجیده شود، با توجه به بخش های مختلف اقتصادی، سطح خرد و کلان، انواع وثائق و ... متفاوت بوده و در قالب سیاست های کلان توسط بالاترین رکن اعتباری بانک تعیین می گردد.

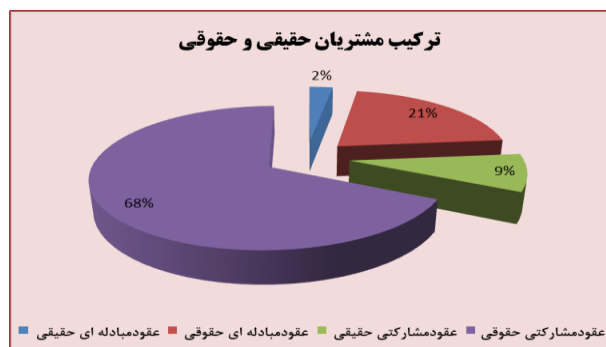
در این راستا بانک پارسیان با تصویب پروژه ای به منظور پیاده سازی سامانه رتبه بندی اعتباری داخلی، درصدد تخمین برآورد رتبه اعتباری اشخاص و لحاظ نمودن آن در فرآیند ارزیابی اعتباری مشتری می باشد.

## ۵-۶- میزان و وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات به تفکیک گروه های مختلف مشتریان، بخش -

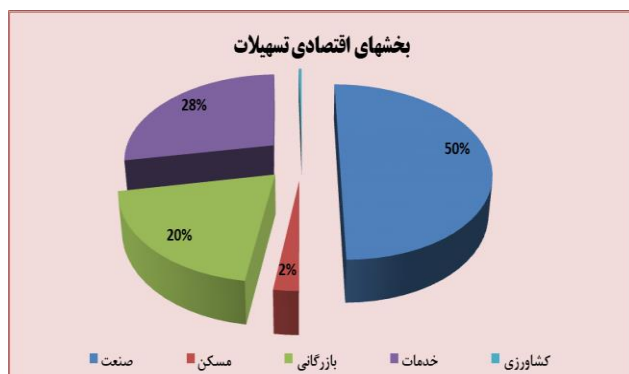
### های اقتصادی، مناطق جغرافیایی و نظایر آن

#### ۵-۶-۱ به تفکیک مشتریان حقیقی و حقوقی

#### تسهیلات به تفکیک مشتریان حقیقی و حقوقی



مبلغ (ریال میلیون)	کل از درصد	
۲۵,۳۰۴,۷۲۹	۳٪	عقودمبادله ای حقیقی
۲۰۴,۶۰۹,۹۳۰	۲۷٪	عقودمبادله ای حقوقی
۸۵,۰۲۱,۵۸۵	۹٪	عقودمشارکتی حقیقی
۶۶۶,۲۱۷,۴۹۸	۶۸٪	عقودمشارکتی حقوقی
۹۸۱,۱۵۳,۷۴۲	۱۰۰٪	جمع کل



بخشهای اقتصادی	تسهیلات مبلغ (ریال میلیون)	کل از درصد
صنعت	۴۹۰,۵۳۲,۹۰۳	۵۰٪
مسکن	۳۱,۷۷۶,۱۴۲	۳٪
بازرگانی	۱۹۵,۳۷۲,۰۵۲	۲۰٪
خدمات	۲۶۹,۹۸۵,۱۳۰	۲۸٪
کشاورزی	۳,۴۸۷,۵۲۴	۰/۴٪
بانکها		۰٪
سایر		۰٪
جمع کل	۹۸۱,۱۵۳,۷۴۱	۱۰۰٪

### ۶-۶- فرآیند اعتبارسنجی

اعتبارسنجی صحیح و کامل مشتریان زمینه‌ساز ارائه تصویری شفاف از وضعیت و توانایی مشتری در ایفای به موقع تعهدات بوده و در نتیجه مانع استفاده بیش از حد از منابع بانک توسط مشتریان خواهد بود. همچنین باعث کاهش ریسک سرمایه‌گذاری، سهولت انجام امور اعتباری و ایجاد بستری برای مبارزه با پولشویی خواهد بود. در این راستا شناخت مشتری مهم‌ترین رکن فرآیند اعتبارسنجی است. چنانچه این امر به نحو مطلوبی صورت پذیرد، می‌تواند عملیات اعتباری بانک را با موفقیت توأم کرده و ریسک و مخاطرات تسهیلات اعطائی را کاهش دهد. بنابراین تلاش در جهت حصول شناخت هرچه بیشتر از مشتریان اعتباری همواره در بانک مورد تأکید می‌باشد. مطالعات و بررسی‌هایی که برای ایجاد شناخت از مشتریان صورت می‌گیرد، متناسب با حجم فعالیت مشتری و میزان تسهیلات اعطائی به وی می‌باشد. ضمناً باید به این موضوع نیز توجه داشت که با گذشت زمان تغییراتی در وضعیت مشتریان بانک ایجاد می‌گردد، بنابراین موضوع شناخت مشتری، نمی‌تواند به صورت مقطعی باشد بلکه ضروری است به شکل مستمر از وضعیت مشتری آگاهی داشت. برای حصول سطح مطلوبی از شناخت مشتری، وضعیت مشتری از ابعاد زیر مورد بررسی قرار می‌گیرد:

-  شخصیت مشتری
-  توان مدیریتی
-  مجوزهای فعالیت
-  وضعیت مالی
-  ظرفیت اعتباری
-  مورد مصرف تسهیلات بانکی

همچنین بررسی و تحلیل سوابق اعتباری مشتری با استفاده از نتایج استعلام‌های اخذ شده به ویژه استعلام تسهیلات سامانه اعتبار سنجی ایران و همچنین گزارش‌های تهیه شده توسط شرکت پیمانکار، در فرآیند اعتبارسنجی مشتریان اهمیت بسزایی دارد. در این خصوص لازم به توضیح است که بانک پس از عقد قرارداد با شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران در سال ۹۰، امکان دسترسی به سامانه و اخذ گزارش را در تمامی شعب و واحدهای ستادی مرتبط فراهم نمود و روزانه بالغ بر ۳۰۰ مورد گزارش اعتباری از مشتریان استعلام می‌گردد. همچنین از طریق مسئولین شعب و یا شرکت پیمانکار بانک (شرکت خردپروز) نسبت به بررسی و استعلام صحت محل فعالیت، مدارک و مستندات مشتریان اعتباری و همچنین ارزیابی وثائق ارائه شده اقدام می‌شود.

## ۷-۶- روش سنجش ریسک اعتباری

وضعیت پورتهوی اعتباری بانک و مانده‌ها و نسبت‌های مربوط به مطالبات غیر جاری بانک به تفکیک انواع تسهیلات و بخش‌های اقتصادی به طور مستمر مورد ارزیابی قرار می‌گیرد و در صورت بروز تغییرات نامطلوبی که منجر به افزایش ریسک اعتباری و یا ریسک تمرکز تسهیلات و تعهدات در پورتهوی اعتباری گردد، گزارشات و مستندات مربوطه جهت اتخاذ تدابیر لازم از طریق کمیته عالی مدیریت ریسک در اختیار ارکان تصمیم گیرنده بانک قرار می‌گیرد.

## ۸-۶- روش های کاهش ریسک اعتباری

در صورتی که بررسی‌ها و گزارشات، نشان دهنده عبور شاخص‌های ریسک اعتباری از آستانه پذیرش ریسک بانک باشد، پس از انجام بررسی‌های لازم به منظور شناسایی عوامل ایجاد کننده ریسک، روش‌ها و فرآیندهای اعطای تسهیلات و تعهدات، حدود اختیارات ارکان اعتباری، نوع و میزان وثایق مورد نیاز مورد ارزیابی و بازنگری قرار می‌گیرد. همچنین مدیریت ارشد بانک در صورت صلاحدید اقدام به تغییر سیاست های کلان بانک در راستای اعطای تسهیلات و تعهدات می‌نماید.

## ۹-۶- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک‌های اعتباری مطابق با الزامات بال ۱ و آیین نامه کفایت سرمایه ابلاغی از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا. محاسبه می‌گردد. براساس اطلاعات به دست آمده از صورت‌های مالی منتهی به تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹، میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری به شکل زیر قابل محاسبه می‌باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹					شرح
دارایی ها و تعهدات	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب ثایق و ضرایب تبدیل	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۱۱,۸۶۰,۹۰۳	۱۰۰	۱۱,۸۶۰,۹۰۳	۰	۰	موجودی نقد (صندوق و وجود در راه ارزی و ریالی)
۱۰۷,۲۶۱,۵۹۹	۱۰۰	۱۰۷,۲۶۱,۵۹۹	۰	۰	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۶۳,۲۵۴,۴۰۷	۱۰۰	۶۳,۲۵۴,۴۰۷	۰	۰	مطالبات از بانک مرکزی
۰	۱۰۰	۰	۰	۰	اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی
۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۸ و بیشتر
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۴ تا ۸
۰	۱۰۰	۰	۸۰	۰	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۲ تا ۴
۱۸۳,۶۰۱,۳۱۸	۱۰۰	۱۸۳,۶۰۱,۳۱۸	۱۰۰	۱۸۳,۶۰۱,۳۱۸	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۲
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری که صورت‌های مالی آنها منتشر نشده و یا از تاریخ آنها بیش از ۳ سال گذشته باشد
۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	مطالبات از دولت (درفال تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
۲۱,۷۷۶,۰۰۵	۱۰۰	۲۱,۷۷۶,۰۰۵	۱۰۰	۲۱,۷۷۶,۰۰۵	مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای عمومی غیر دولتی (درفال تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
۳,۷۷۹,۴۷۷	۱۰۰	۳,۷۷۹,۴۷۷	۱۵۰	۵,۶۶۹,۲۱۶	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس
۱۴۲,۳۸۴,۲۵۹	۱۰۰	۱۴۲,۳۸۴,۲۵۹	۲۰۰	۲۸۴,۷۶۸,۵۱۸	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۴۳	۱۰۰	۴۳	۳۰۰	۱۳۰	سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس پس از کسر کاهش ارزش انباشته
۱,۸۹۸,۹۶۰	۱۰۰	۱,۸۹۸,۹۶۰	۴۰۰	۷,۵۹۵,۸۳۹	سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکتهای (به غیر موسسات اعتباری و شرکتهای تابعه غیر نهاد مالی) پس از کسر کاهش ارزش انباشته
۴۵,۹۱۶	۱۰۰	۴۵,۹۱۶	۳۰۰	۱۳۷,۷۴۹	بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری کمتر از ۱۰ درصد و کمتر از ۱۰ درصد سرمایه لایه اول)
۰	۱۰۰	۰	۳۰۰	۰	بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری کمتر از ۱۰ درصد و بیش از ۱۰ درصد سرمایه لایه اول) تا سقف ۱۰ درصد سرمایه لایه اول
۱۴,۷۰۴,۴۵۲	۱۰۰	۱۴,۷۰۴,۴۵۲	۳۰۰	۴۴,۱۱۳,۳۵۷	بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری بیش از ۱۰ درصد) تا سقف ۱۰ درصد بهای تمام شده سهام عادی
۸۱۵,۸۶۰	۱۰۰	۸۱۵,۸۶۰	۵۰	۴۰۷,۹۳۰	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی
۲۸۹,۰۴۱,۵۷۹	۱۰۰	۲۸۹,۰۴۱,۵۷۹	۷۵	۲۱۶,۷۸۱,۱۸۵	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص تا ۱ میلیارد
۸۲۵,۲۶۶	۱۰۰	۸۲۵,۲۶۶	۱۰۰	۸۲۵,۲۶۶	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۱ تا ۵ میلیارد
۲۷۸,۲۶۸	۱۰۰	۲۷۸,۲۶۸	۱۵۰	۴۱۷,۴۰۲	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۵ تا ۱۰ میلیارد
۷۵,۲۰۲,۹۸۸	۱۰۰	۷۵,۲۰۲,۹۸۸	۲۰۰	۱۵۰,۴۰۵,۹۷۶	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۱۰ میلیارد
۳۲۰,۹۸۸,۴۰۰	۱۰۰	۳۲۰,۹۸۸,۴۰۰	۱۵۰	۴۸۱,۴۸۲,۶۰۰	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
۹۹۵,۴۳۰	۱۰۰	۹۹۵,۴۳۰	۱۰۰	۹۹۵,۴۳۰	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
۱۴,۰۶۰,۸۳۱	۱۰۰	۱۴,۰۶۰,۸۳۱	۵۰	۷,۰۳۰,۴۱۵	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری
۱۰۰,۸۰۱	۱۰۰	۱۰۰,۸۰۱	۱۰۰	۱۰۰,۸۰۱	اوراق مشارکت غیردولتی

۶۷,۳۷۶,۰۸۶	۱۰۰	۶۷,۳۷۶,۰۸۶	۱۰۰	۶۷,۳۷۶,۰۸۶	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)
۵۸,۸۴۰,۰۵۳	۱۰۰	۵۸,۸۴۰,۰۵۳	۱۰۰	۵۸,۸۴۰,۰۵۳	سایر حساب‌های دریافتی (جاری باشد)
۳۱,۰۸۶,۵۵۳	۱۰۰	۳۱,۰۸۶,۵۵۳	۱۰۰	۳۱,۰۸۶,۵۵۳	خالص دارایی‌های ثابت
۲۶,۴۳۵,۵۵۰	۱۰۰	۲۶,۴۳۵,۵۵۰	۱۰۰	۲۶,۴۳۵,۵۵۰	سایر اقلام بالای خط ترانزنامه
.	.	.	۱۰۰	.	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری AAA+ تا AA-
.	۲۰	.	۱۰۰	.	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری A+ تا A-
.	۵۰	.	۱۰۰	.	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری BBB+ تا BBB-
.	۱۰۰	.	۱۰۰	.	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری BB+ تا B-
.	۱۵۰	.	۱۰۰	.	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری پایین B-
.	۱۰۰	.	۱۰۰	.	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها بدون رتبه اعتباری
.	۲۰	.	۱۰۰	.	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری AAA+ تا AA-
.	۵۰	.	۱۰۰	.	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری A+ تا A-
.	۵۰	.	۱۰۰	.	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری BBB+ تا BBB-
.	۱۰۰	.	۱۰۰	.	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری BB+ تا B-
.	۱۵۰	.	۱۰۰	.	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری پایین B-
.	۵۰	.	۱۰۰	.	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک های توسعه ای چند جانبه ای بدون رتبه اعتباری
.	۲۰	.	۱۰۰	.	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری AAA+ تا AA-
.	۵۰	.	۱۰۰	.	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری A+ تا A-
.	۱۰۰	.	۱۰۰	.	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری BBB+ تا BBB-
.	۱۰۰	.	۱۰۰	.	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری BB+ تا B-
.	۱۵۰	.	۱۰۰	.	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری پایین B-
.	۱۰۰	.	۱۰۰	.	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری
.	۲۰	.	۱۰۰	.	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری AAA+ تا AA-
.	۵۰	.	۱۰۰	.	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری A+ تا A-
.	۱۰۰	.	۱۰۰	.	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری BBB+ تا BB-
.	۱۵۰	.	۱۰۰	.	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری پایین BB-
.	۱۰۰	.	۱۰۰	.	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از اشخاص حقوقی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری
.	۱۰۰	.	.	.	تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط
.	۱۰۰	.	۳۰	.	تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت
.	۱۰۰	.	۵۰	.	تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت
۱۲,۵۳۷,۷۴۵	۱۰۰	۱۲,۵۳۷,۷۴۵	۳۰	۶۲,۶۸۸,۷۲۶	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تأیید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت
.	۱۰۰	.	۵۰	.	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تأیید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت
۲۸,۹۵۰,۵۲۷	۱۰۰	۲۸,۹۵۰,۵۲۷	۵۰	۵۷,۹۰۱,۰۵۴	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
.	۱۰۰	.	۵۰	.	تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت
۶۱,۰۸۳,۵۸۸	۱۰۰	۶۱,۰۸۳,۵۸۸	۱۰۰	۶۱,۰۸۳,۵۸۸	سایر تعهدات
۱۶۹۲,۴۱۸,۲۳۶					جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک اعتباری



## ۱۰-۶- معیارهای دریافت وثایق برای اقلام در معرض ریسک اعتباری

وثایق مورد نیاز برای پوشش ریسک‌های مرتبط با تسهیلات و تعهدات بر اساس نتایج حاصل از فرآیند شناخت مشتری، استعلام‌ها و سوابق اعتباری مشتری، ضوابط اعتباری بانک در خصوص وثایق مورد نیاز برای اعطای هر یک از انواع تسهیلات و تعهدات، عوامل کلان اقتصادی تاثیرگذار بر وضعیت صنعت مرتبط با فعالیت مشتری و ضوابط و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا، تعیین می‌گردد.

براساس ضوابط اعتباری سال ۱۳۹۸ بانک حدود اختیارات شعب با توجه به نوع وثایق، نوع تسهیلات/ تعهدات و درجه شعبه به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

حدود اختیارات شعب در اعطای تسهیلات/ ایجاد تعهدات

شعبه ممتاز ۱	شعبه درجه ۱	شعبه درجه ۲	شعبه درجه ۳	شعبه درجه ۴	نوع وثیقه	تسهیلات/تعهدات
۲۰۰۰	۱۸۰۰	۱۶۰۰	۱۴۰۰	۱۲۰۰	سفته	تسهیلات ریالی
۱۵۰۰۰	۱۲۰۰۰	۹۰۰۰	۷۰۰۰	۵۰۰۰	ملک	
۲۴۰۰۰	۲۰۰۰۰	۱۶۰۰۰	۱۲۰۰۰	۸۰۰۰	سفته	ضمانتنامه
۵۲۰۰۰	۴۰۰۰۰	۳۴۰۰۰	۲۸۰۰۰	۲۰۰۰۰	ملک	
۱۸۰۰۰	۱۵۰۰۰	۱۲۰۰۰	۹۰۰۰	۶۰۰۰	سفته	اعتبارات اسنادی دیداری وارداتی
۴۰۰۰۰	۳۰۰۰۰	۲۶۰۰۰	۲۱۰۰۰	۱۵۰۰۰	ملک	
۲۰۰۰	۱۸۰۰	۱۶۰۰	۱۴۰۰	۱۲۰۰	سفته	اعتبارات اسنادی داخلی ریالی - دیداری و مدتدار
۱۵۰۰۰	۱۲۰۰۰	۹۰۰۰	۷۰۰۰	۵۰۰۰	ملک	

همچنین اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات در قبال وثایق گروه نقد (سپرده و نظایر آن) بدون سقف با رعایت آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان، و در خصوص سایر انواع وثایق تصمیم‌گیری به صورت موردی در اختیار ارکان اعتباری بالاتر از شعبه می باشد.

## ۱۱-۶- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک اعتباری

وجود سیستم بانکداری یکپارچه امکان بررسی و پایش آمار و اطلاعات براساس اقلام موجود در پایگاه داده‌ها را امکان پذیر می سازد. در این راستا به طور مستمر اطلاعات مرتبط با پورتهوی تسهیلات و مانده های مربوط به طبقات تسهیلات و تعهدات غیر جاری مورد بررسی قرار گرفته و نسبت‌های مربوطه محاسبه می

گردد و در صورت مشاهده تغییرات نامطلوب گزارشات مناسب برای اتخاذ تصمیمات اصلاحی در اختیار ارکان تصمیم گیرنده بانک به ویژه کمیته عالی مدیریت ریسک قرار داده می شود.

## ۱۲-۶- نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری و میزان ذخایر مربوط به آنها

سیاست های بانک در راستای نحوه مدیریت و مواجهه با تسهیلات غیر جاری در ابتدای هر سال در مجموعه ضوابط پیگیری و وصول مطالبات بانک پس از انجام بازنگری های لازم نسبت به سال قبل، در اختیار تمامی شعب و واحد های بانک قرار می گیرد. اهم مواردی که در این مجموعه ها بیان می گردد به شرح زیر می باشد:

🏠 مراجع و حدود اختیارات ارکان تعیین تکلیف/ وصول مطالبات

🏠 روش های تعیین تکلیف مطالبات

🏠 فرآیندهای اجرایی پیگیری و وصول مطالبات

🏠 اسناد، مدارک و اطلاعات مورد نیاز در بررسی پرونده ها

لازم به ذکر است، علاوه بر فرآیند مستمر پیگیری و وصول مطالبات در سطح شعب، بانک نیز در راستای کاهش مطالبات غیر جاری و تسریع در امر وصول آنها اقدام به ایجاد معاونت حقوقی و وصول مطالبات نموده است که به صورت متمرکز متولی انجام فرآیند وصول مطالبات از جمله:

۱- مطالعه، بررسی و ارزیابی سیاست های بانک در زمینه وصول مطالبات

۲- بررسی پرونده های تسهیلاتی که وصول اقساط آنها توسط شعبه امکانپذیر نمی باشد

۳- برگزاری جلسات با مشتریان به منظور وصول مطالبات بانک

می باشد. همچنین شرکت پیمانکار بانک (شرکت تامین اندیش پارس) به منظور تسریع در امر وصول مطالبات با شعب و مدیریت پیگیری و وصول مطالبات همکاری می نماید.

در خصوص تعیین میزان ذخایر مورد نیاز برای مطالبات بانک دستورالعمل محاسبه ذخیره مطالبات بانک مرکزی ج.ا.ا. ملاک عمل قرار می گیرد. جدول ذیل براساس اطلاعات صورت های مالی منتهی به تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ تهیه شده است.

(مبالغ به میلیون ریال)

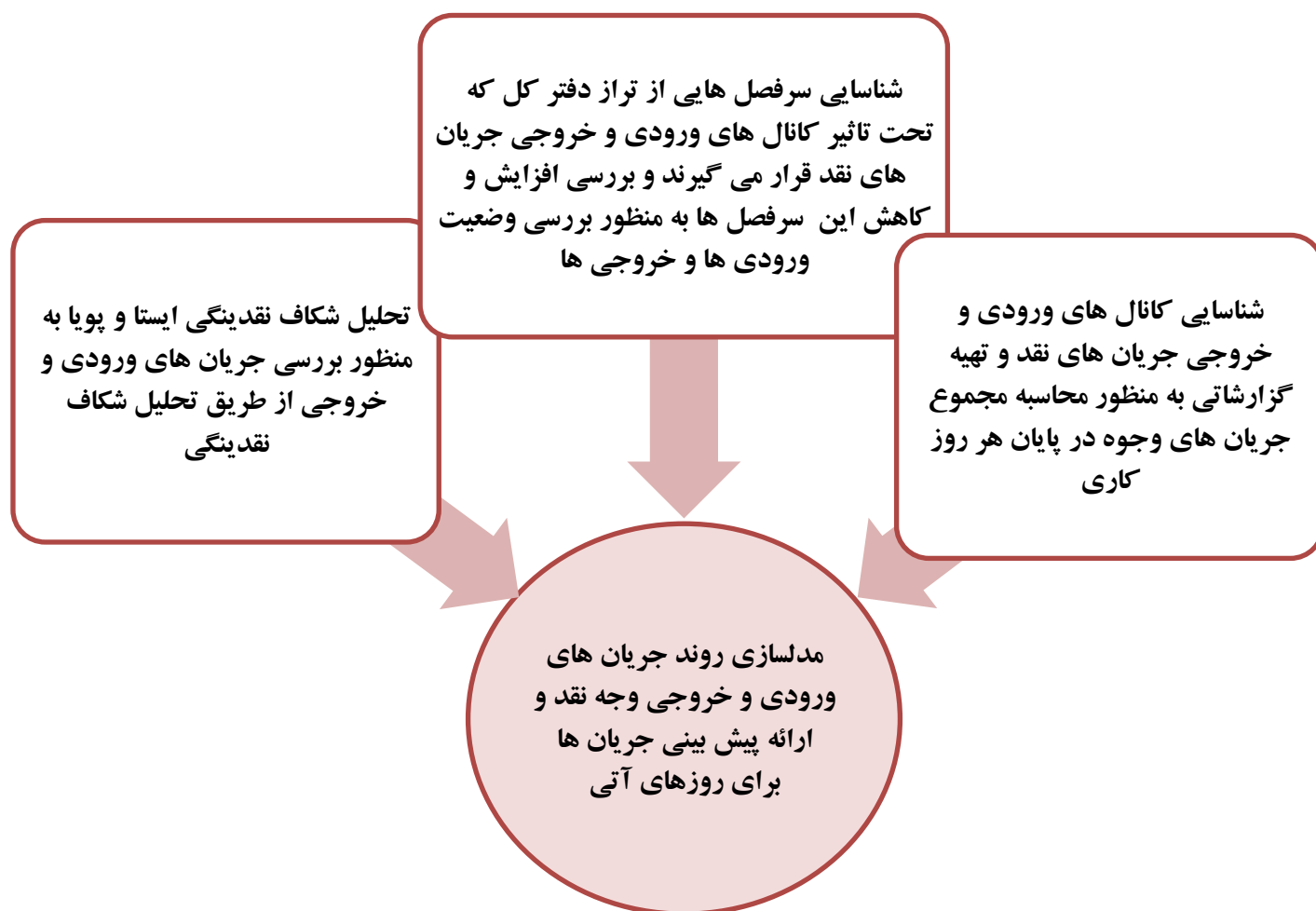
شرح	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۸,۸۶۶,۹۶۰				۸,۸۶۶,۹۶۰
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول		۱۰,۶۳۴,۴۰۸	۱۸۲,۵۳۰	۱۴,۲۹۶,۱۵۳	۲۵,۱۱۳,۰۹۱
جمع	۸,۸۶۶,۹۶۰	۱۰,۶۳۴,۴۰۸	۱۸۲,۵۳۰	۱۴,۲۹۶,۱۵۳	۳۳,۹۸۰,۰۵۱

## ریسک نقدینگی



### ۷-۱- سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

با توجه به اهداف و برنامه های مدیریت ریسک در بخش ریسک نقدینگی، سیاست ها و خط مشی های این مدیریت را می توان به صورت نمودار زیر نمایش داد:

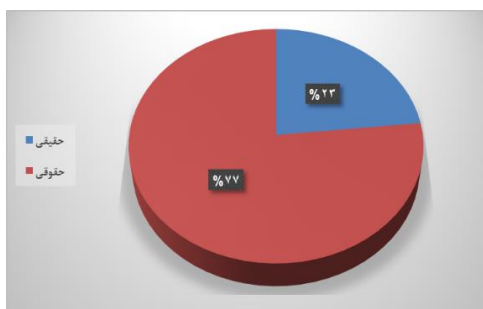


## ۷-۲- واحد های اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

علاوه بر واحد مدیریت ریسک که وظیفه ارائه راهکارها، انجام مدلسازی ها و ارائه گزارشات لازم برای مدیریت بهینه ریسک نقدینگی را بر عهده دارد، کمیته منابع و مصارف و معاونت مالی و امور مجامع بانک براساس گزارش های مدیریت خزانه داری و مدیریت امور مالی و گزارش گری نیز در خصوص سیاست ها و تأمین منابع نقدینگی لازم تصمیم گیری می نماید. همچنین برخی از رویدادهای مهم مرتبط با مدیریت نقدینگی بنابر ضرورت در کمیته های منابع و مصارف، ریسک و بحران مطرح و تصمیمات لازم اتخاذ می گردد.

## ۷-۳- ترکیب، میزان و سررسید سپرده ها و نقاط تمرکز آنها

ترکیب سپرده ها به تفکیک حقیقی و حقوقی (مبالغ به میلیون ریال)



سپرده های مشتریان	مبلغ
حقیقی	۲۶,۶۷۴,۹۲۷
حقوقی	۸۷,۵۹۳,۲۴۲

(مبالغ به میلیون ریال)

## ترکیب سپرده ها بر اساس نوع و سررسید

سال ۱۳۹۸						
سپرده های مشتریان	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ ماه تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های مشتریان	۱۱۴,۲۶۸,۱۶۹	۰	۰	۰	۰	۱۱۴,۲۶۸,۱۶۹
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱,۰۴۲,۵۷۱,۱۹۹	۱,۸۶۰,۹۷۴	۷,۴۴۳,۸۹۷	۷۴۶,۸۴۰,۸۵۲	۰	۲۸۶,۴۲۵,۴۷۵

## ۷-۴- ترکیب، میزان و سررسید تسهیلات و سایر دارایی ها و به طور مشخص دارایی های با درجه

### نقدشوندگی بالا

سال ۱۳۹۸						
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
دارایی ها						
موجودی نقد	۹۱,۷۱۶,۶۹۴	۹۱,۷۱۶,۶۹۴	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۶۶,۹۹۹,۹۲۳	۰	۰	۲,۰۶۷,۰۴۷	۰	۱۶۳,۹۳۲,۸۸۶
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۲۱,۴۴۹,۳۶۵	۳۷۷,۶۸۳	۳۷۷,۶۸۳	۱۹,۳۹۰,۳۷۹	۰	۱,۳۰۳,۶۲۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۹۲۵,۷۰۱,۶۶۴	۳۰۱,۱۱۸,۶۵۷	۲۵۲,۹۸۴,۹۱۵	۳۳۴,۳۹۴,۳۰۲	۳۷,۲۰۳,۷۱۲	۷۸
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۳,۴۹۸,۹۹۵	۰	۰	۰	۰	۱۲۳,۴۹۸,۹۹۵
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۶۶,۳۶۵,۴۴۴	۰	۰	۰	۰	۶۶,۳۶۵,۴۴۴
سایر حسابهای دریافتنی	۶۵,۳۴۵,۰۸۰	۰	۱۴۱,۴۷۴	۱۹,۹۱۲,۱۳۸	۹۰۱,۰۴۶	۴۴,۳۹۰,۴۲۲
دارایی های ثابت مشهود	۱۴,۱۶۹,۱۵۹	۰	۰	۰	۰	۱۴,۱۶۹,۱۵۹
دارایی های نامشهود	۲۱,۴۵۱,۵۸۲	۰	۰	۰	۰	۲۱,۴۵۱,۵۸۲
سپرده قانونی	۱۰۷,۲۶۱,۵۹۹	۱۱,۴۵۵,۵۰۹	۷,۰۱۳,۵۰۰	۱۴,۷۶۷,۹۸۹	۳۷,۲۵۴,۰۳۸	۲۶,۱۸۵,۴۹۲
سایر دارایی ها	۲۶,۳۸۱,۴۸۷	۰	۰	۰	۰	۲۶,۳۸۱,۴۸۷

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

### ۷-۵-۱: ترکیب تسهیلات ریالی بر اساس سررسید

سال ۱۳۹۸						
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
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۲۱,۴۴۹,۳۶۵	۳۷۷,۶۸۳	۳۷۷,۶۸۳	۱۹,۳۹۰,۳۷۹	۰	۱,۳۰۳,۶۲۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۹۲۵,۷۰۱,۶۶۴	۳۰۱,۱۱۸,۶۵۷	۲۵۲,۹۸۴,۹۱۵	۳۳۴,۳۹۴,۳۰۲	۳۷,۲۰۳,۷۱۲	۷۸

## ۷-۵-۲- تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره ریالی و اعتبار اسنادی ریالی

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	۱۳۹۸
ضمانتنامه های صادره ریالی	۸۲,۴۷۴,۰۳۹
اعتبار اسنادی ریالی	۳,۱۶۶,۶۸۸

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

### ۷-۶-۱- تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی

مانده در پایان سال		نوع ارز
مبلغ ارزی	معادل ریالی (میلیون ریال)	
۵۵۱,۵۲۳,۲۰۶	۴۶,۸۷۹,۴۷۲	یورو
۶,۳۵۷,۸۹۰	۸۷,۱۵۴	لیر ترکیه
۸,۸۸۷,۹۷۱,۹۴۸	۵۸۹,۳۱۷	ون کره
۳۶۲,۸۴۳,۱۵۷	۲۴۴,۲۳۷	ین ژاپن
۴,۷۵۲,۵۴۲,۵۳۵	۵۳,۰۱۴,۶۱۲	یوان چین
۱۷,۰۴۴,۰۵۲	۱۹,۸۵۶	روبل روسیه
۴,۳۲۲,۲۰۴,۹۲۹	۴,۷۳۲,۸۱۴	روپیه هند
	۱۰۵,۵۶۷,۴۶۳	مجموع

## ۶-۷-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی

مانده در پایان سال		نوع ارز
مبلغ ارزی	معادل ریالی	
۱۱۲,۴۷۱,۷۸۷	۱۱,۴۷۲,۱۲۲	یورو
۳۷۲,۷۵۰	۹,۳۸۷	درهم
۳۵,۷۱۴,۲۰۱	۳,۲۱۴,۲۷۸	دلار آمریکا
-	0	روپیه هند
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۳,۱۳۴	ین ژاپن
	۱۴,۷۳۸,۹۲۱	مجموع

## ۷-۷- برنامه تداوم فعالیت

با توجه به اهداف و برنامه‌های مدیریت ریسک، استراتژی بانک به منظور تداوم فعالیت در زمینه مدیریت ریسک نقدینگی به شرح ذیل می باشد:

🌿 تصویب استراتژی ها و مقررات داخلی برای مدیریت مؤثر دارایی‌ها و بدهی‌ها

🌿 دریافت اطلاعات لازم به طور روزانه و در دوره‌های مشخص زمانی به منظور اندازه‌گیری و بررسی

روند ریسک نقدینگی (برای بررسی شکاف نقدینگی بین دارایی‌ها و بدهی‌ها) به تفکیک ریال و ارز

🌿 دریافت اطلاعات درخصوص شاخص‌های ریسک نقدینگی و نسبت‌های مالی و وضعیت نقدینگی

## ۸-۷- برنامه مقابله با بحران

به منظور مشخص نمودن سازوکارهای لازم برای نحوه مواجهه و مدیریت انواع بحران‌هایی که می تواند در روند فعالیت های جاری بانک مشکلات اساسی ایجاد نماید، آیین نامه آمادگی برای شرایط خاص (بحران) توسط واحد مدیریت ریسک تدوین گردیده و به تصویب هیأت عامل رسیده است. در این آیین نامه تعریف انواع شرایط بحرانی، ساختار سازمانی مدیریت بحران، اعضا، حدود وظایف و مسئولیت‌های کمیته مقابله با بحران و کارگروه‌های بحران و سناریوهای وقوع بحران، مشخص گردیده است. بر اساس آیین نامه مزبور ترکیب اعضا و وظایف کارگروه بحران مالی به شرح ذیل می باشد:

### اعضاء کارگروه بحران مالی:

🌿 مدیریت امور مالی و گزارش گری ( مسئول کارگروه مدیر امور مالی )

🌿 نماینده مدیریت ریسک

🌿 نماینده مدیریت امور شعب

🌿 نماینده مدیریت نرم افزار

🌿 نماینده مدیریت اعتبارات

🌿 نماینده مدیریت پشتیبانی

🌿 نماینده مدیریت سازمان و روش ها

🌿 نماینده مدیریت روابط عمومی

🌿 نماینده بین الملل و عملیات ارزی

🌿 نماینده مدیریت برنامه ریزی، تحقیقات و توسعه بازار

### وظایف کارگروه بحران مالی

🌿 شناسایی و اولویت بندی بحران های احتمالی



شناسایی و اولویت بندی روش‌های دسترسی به بازارهای تامین وجوه مطمئن در شرایط

بحرانی

تعیین سناریوهای محتمل ورود به شرایط بحرانی مالی

بررسی و پیش بینی آستانه ها و حدود نسبت‌های مالی ورود به شرایط بحرانی

پیش بینی اقدامات پیشگیرانه برای اجتناب از رسیدن به شرایط بحرانی

برنامه ریزی صحیح و فوری جهت کنترل بحران

تدوین بخشنامه‌ها و اطلاعیه‌های مرتبط

## ۷-۹- روش سنجش ریسک نقدینگی

به منظور سنجش ریسک نقدینگی با استفاده از تحلیل روند جریان های ورودی و خروجی وجوه در سپرده ها و تسهیلات، جدول شکاف پویای نقدینگی حاصل شده و با بدست آوردن ترکیب دارایی های نقد که به عنوان سپر نقدینگی می توانند در نظر گرفته شوند، امکان پوشش شکاف نقدینگی توسط دارایی های نقد در بازه های زمانی آتی بررسی می شود.

علاوه بر جداول عنوان شده، بانک پارسیان با تصویب پروژه ای به منظور محاسبه شاخص نسبت نقدینگی (LCR) تدوین نموده است که محاسبه روزانه این شاخص میزان پوشش دارایی های نقد بانک برای خالص خروجی ۳۰ روز آتی را معین نموده و کمک شایانی به تصمیم گیری در خصوص مدیریت ریسک نقدینگی خواهد نمود.

هم چنین انواع نسبت‌های مرتبط با وضعیت نقدینگی به طور مستمر با استفاده از اطلاعات تراز دفتر کل به شرح ذیل

محاسبه می گردد:

نسبت های نقدینگی	ابتدای سال	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها	۷٪	۲٪	۶٪	۲٪	۶٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها	۲٪	۷٪	۱۶٪	۶٪	۸٪
تسهیلات به کل سپرده ها	۶۷٪	۶۶٪	۶۷٪	۶۴٪	۸۲٪
تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر	۱۰۸٪	۱۰۲٪	۱۱۰٪	۹۳٪	۱۱۴٪
سپرده های فرار به کل سپرده ها	۸٪	۷٪	۸٪	۶٪	۲۶٪

## ۱۰-۷- ساز و کار های کنترل و پایش ریسک نقدینگی

به منظور مدیریت ریسک نقدینگی، روزانه گزارش های مختلفی درخصوص وضعیت ورود و خروج وجه نقد ایجاد می شود که جدول ذیل یک نمونه از گزارش های مورد اشاره می باشد:

الف- وضعیت نقدینگی صندوق :
صندوق مرکز
صندوق شعب
خودپرداز شعب
جمع
ب - موجودی ما نزد سایر بانک ها :
موجودی نزد بانک مرکزی
جاری نزد سایر بانک ها
سپرده نزد سایر بانک ها
سپرده نزد سایر بانک ها
جمع
ه - دریافت های عمده امروز مرکز:
کاهش سپرده قانونی
دریافت عملیات چکاوک
و - پرداخت های عمده امروز مرکز:
افزایش سپرده قانونی
پرداخت عملیات چکاوک
خریدارز
خالص عملیات شتاب
جمع
خالص عملیات روز جاری

در صورتی که نتایج بررسی ها و محاسباتی که به منظور سنجش وضعیت نقدینگی انجام می پذیرد، نشان دهنده امکان خروج از آستانه های قابل تحمل بانک باشد، گزارش های لازم به منظور اتخاذ تدابیر پیش گیرانه و کنترلی به کمیته های مربوطه ارائه می گردد.

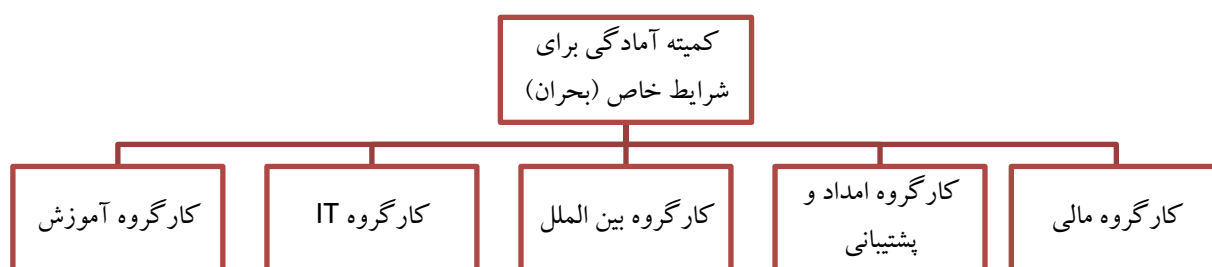
## ریسک عملیاتی



## ماده ۸ - ریسک عملیاتی

### ۸-۱- برنامه تداوم فعالیت

به منظور تعیین برنامه های احتیاطی برای مواجهه با شرایط خاص، آیین نامه ای تحت عنوان " آیین نامه شرایط خاص " توسط مدیریت ریسک تهیه و تدوین گردیده است. در این آیین نامه گروه های پنج گانه به شرح ذیل تحت نظارت کمیته بحران، در نظر گرفته شده است تا در صورت وقوع شرایط خاص با توجه به سطح و نوع آن نسبت به اتخاذ تدابیر لازم اقدام نمایند.



### ۸-۲- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

در راستای پیشگیری از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی، برخی از اقداماتی که صورت می پذیرد را می توان به شرح زیر نام برد:

- 🏆 اعمال کنترل های چندمنفره در بررسی و تأیید تراکنش های مهم
- 🏆 کنترل های نرم افزاری، به عنوان مثال لحاظ نمودن سطوح دسترسی یا سقف مبلغ در تراکنش های مهم
- 🏆 ارائه آیین نامه ها و دستورالعمل های کافی و دقیق به منظور کاهش خطاها و یکسان سازی رویه ها
- 🏆 برگزاری دوره های آموزشی مناسب به منظور کاهش خطاهای ناشی از عدم آگاهی
- 🏆 تأکید بر ضرورت رعایت اصول رفتار حرفه ای توسط پرسنل
- 🏆 به کار بردن مکانیسم های تنبیه و پاداش مناسب
- 🏆 بررسی علل وقوع رخداد های خطایی که از فراوانی بالایی برخوردارند

## ۸-۳- تمهیدات مقابله با بحران

به منظور مقابله با بحران و آمادگی برای شرایط خاص، موارد ذیل انجام پذیرفته است:

### ۱-۳-۱ آیین نامه شرایط خاص

آیین نامه ای تحت عنوان " آیین نامه شرایط خاص " توسط مدیریت ریسک تهیه و تدوین گردیده است که وظایف واحدهای مختلف سازمان، کمیته ها و کارگروه های مرتبط را مشخص می نماید.

### ۲-۳-۱ برگزاری دوره های آموزشی آمادگی برای شرایط خاص

به منظور ایجاد آمادگی های لازم برای پرسنل بانک دوره هایی تحت عنوان دوره های آمادگی برای شرایط خاص در سطح تمامی شعب تهران، برگزار شده است. قابل ذکر است برنامه های لازم جهت تعمیم این دوره ها برای سایر واحدها در دست اقدام می باشد.

### ۳-۳-۱ راه اندازی سایت پشتیبان

به منظور ایجاد امکان برقراری سامانه های نرم افزاری بانک و دسترسی به اطلاعات در شرایط خاص، سایت پشتیبان احداث و راه اندازی گردیده است. مطابق سیاست های بانک به منظور جمعیت تمامی اطلاعات و داده های بخش های مختلف فناوری اطلاعات، در آینده نزدیک سایت مذکور به عنوان سایت اصلی بانک مورد استفاده قرار خواهد گرفت.

### ۴-۳-۱ راه اندازی سایت بحران

به منظور مدیریت بهینه شرایط خاص، احداث سایت بحران نیز در دستور کار بانک قرار دارد.

## ۸-۴- روش سنجش ریسک عملیاتی

به منظور شناسایی و سنجش ریسک های عملیاتی بسته به هر حوزه فعالیت کاری ممکن است از یک یا چند روش مانند روش های خودارزیابی، تجزیه تحلیل سناریو، روش امتیاز دهی و ترسیم ریسک استفاده شود.

## ۸-۵- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

به منظور محاسبه سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی، اطلاعات مربوط به جزئیات درآمدها و هزینه-های بانک منتهی به پایان سال‌های ۱۳۹۶، ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ اخذ شده و محاسبات مربوطه مطابق با بیانیه دوم کمیته بازل برای روش‌های شاخص پایه و استاندارد به شرح ذیل انجام شده است:

## ۱-۵-۱- روش شاخص پایه:

در این روش پس از مشخص نمودن شاخص‌های اصلی، میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی، معادل میانگین سه سال حاصل ضرب ضریب  $\alpha$  در درآمد ناخالص (مشروط به مثبت بودن آن در هر سال) می‌باشد. بر این اساس میزان سرمایه لازم به روش زیر قابل محاسبه است:

$$K_{BIA} = \frac{[\sum (GI_i \times \alpha)]}{i} \quad 1 \leq i \leq 3 \quad i \in N$$

$K_{BIA}$  = میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی در روش شاخص پایه؛

$GI$  = درآمد ناخالص سالانه طی سه سال قبل مشروط به مثبت بودن آن؛

کمیته بال، سه مؤلفه زیر را برای درآمد ناخالص تعریف کرده است:

(۱) خالص درآمدهای بهره‌ای

(۲) خالص درآمدهای غیربهره‌ای

(۳) خالص درآمدهای حاصل از انجام معاملات مالی و سرمایه گذاری

$i$  = تعداد سال ها

$\alpha$  = این ضریب که پس از انجام مطالعات میدانی در این مورد، توسط کمیته بال تعیین شده است،

سطح سرمایه مورد نیاز را (با توجه به زیان احتمالی) نسبت به درآمد ناخالص مؤسسه بیان می‌کند و

در حال حاضر ۱۵٪ می باشد.

بر اساس اطلاعات مالی منتهی به پایان سال‌های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ بانک، نتایج محاسبات پوشش سرمایه برای ریسک‌های عملیاتی با روش شاخص پایه به شرح زیر می باشد:

پوشش سرمایه لازم برای ریسک عملیاتی با روش شاخص پایه منتهی به پایان سال ۱۳۹۸

۶۸۴،۲۸۹

۲-۵-۸- روش استاندارد:

در این روش، فعالیت‌های مؤسسه اعتباری به ۸ گروه کاری تقسیم می‌شود. ریسک عملیاتی هر خط کاری، از حاصل ضرب ضریب  $\beta$  متناظر در درآمد ناخالص هر خط کاری قابل احتساب است. چنانچه مجموع حاصل ضرب‌های درآمد ناخالص خطوط کاری هشت گانه در ضرایب  $\beta$  متناظر آن‌ها منفی یا مساوی صفر گردد، برای آن عدد صفر منظور می‌شود. نحوه محاسبه در رابطه ذیل بیان می‌شود:

$$K_{TSA} = \left\{ \sum_{\text{سال } 1-3} \text{Max} \left[ \sum (GI_{1-8} \times \beta_{1-8}), 0 \right] \right\} / 3$$

$K_{TSA}$  = میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی در روش استاندارد

$GI_{1-8}$  = درآمد ناخالص سالانه یک سال مشخص، مطابق رویه‌ای که در روش شاخص پایه تعریف شده، برای هر یک از ۸ خط کاری انجام شود.

$\beta$  = درصدی است ثابت که توسط کمیته بال تعیین شده است و سطح سرمایه مورد نیاز را (با توجه به زیان احتمالی) نسبت به سطح درآمد ناخالص هر واحد کاری مشخص می‌کند. مقدار ضرایب  $\beta$  با توجه به خطوط کاری به شرح زیر است:

خطوط کاری	ضریب $\beta$
تامین مالی شرکتی	۱۸٪
فروش و بازرگانی	۱۸٪
بانکداری خرده	۱۲٪
بانکداری تجاری	۱۵٪
پرداخت و تسویه	۱۸٪
خدمات عاملیت	۱۵٪
مدیریت دارایی	۱۲٪
واسطه‌گری خرده	۱۲٪

بر اساس اطلاعات مالی منتهی به پایان سال ۱۳۹۸ بانک، نتایج محاسبات پوشش سرمایه برای ریسک‌های عملیاتی با روش استاندارد شده به شرح زیر می باشد:





(مبالغ به میلیون ریال)

پوشش سرمایه لازم برای ریسک عملیاتی با روش استاندارد شده منتهی به پایان سال ۱۳۹۸

۴۵۷،۱۶۴

## ۶-۸- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

به منظور کنترل و پایش انواع ریسک عملیاتی موجود در حوزه‌های مختلف فعالیت کاری بانک اقدامات مختلفی صورت می پذیرد که رئوس کلی این اقدامات به شرح ذیل می باشد:

-  استفاده از اطلاعات حاصل از خودارزیابی واحدهای مختلف در خصوص مهم‌ترین مخاطرات موجود در فرآیندهای کاری هر واحد
-  استفاده از نتایج حاصل از بررسی‌ها و گزارش‌های بازرسی‌های ادواری توسط مدیریت‌های بازرسی و حسابرسی
-  بازنگری دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌ها در صورت تشخیص امکان بروز برخی مخاطرات به دلیل ضعف دستورالعمل‌ها
-  تشکیل کارگروه‌هایی متشکل از کارشناسان ریسک و کارشناسان واحدهای اجرایی به منظور شناسایی مخاطرات محتمل و اتخاذ راهکارهای کنترلی



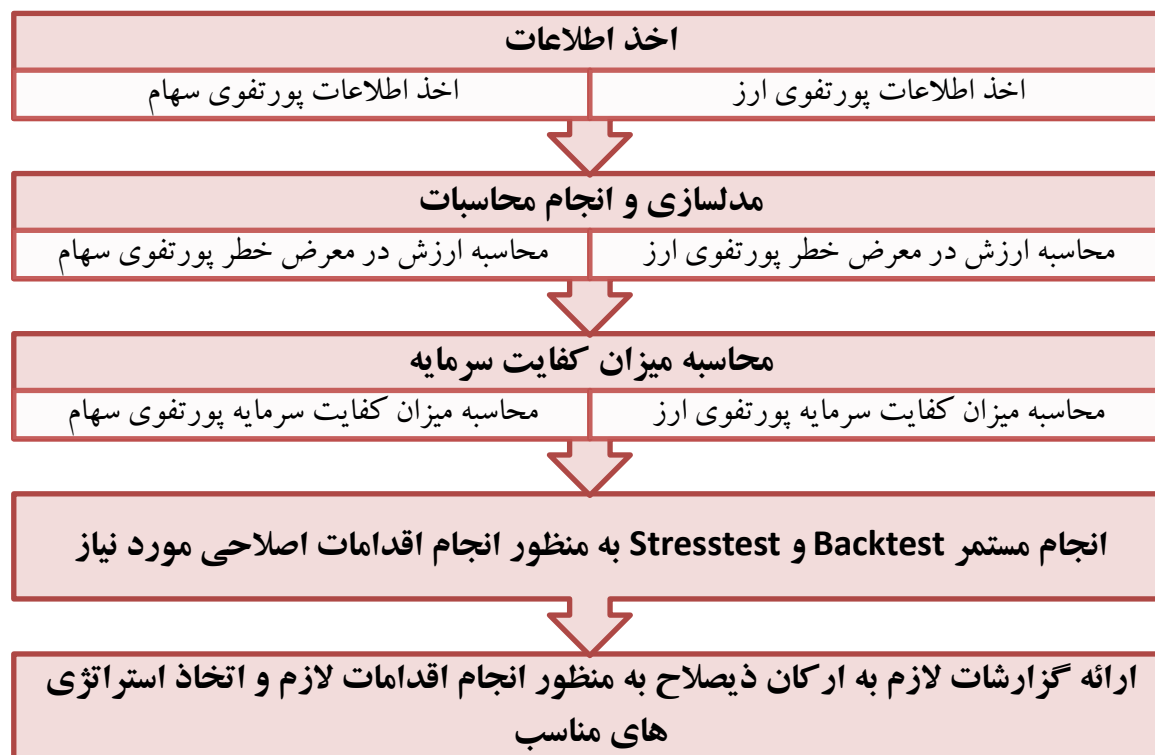
## ریسک بازار



## ماده ۹ - ریسک بازار


### ۹-۱- سیاست ها و رویه های مدیریت ریسک بازار

سیاست ها و رویه های تعیین شده به منظور مدیریت بهیه ریسک بازار را می توان به صورت نمودار زیر نمایش داد:




### ۹-۲- روش سنجش ریسک بازار

از آنجایی که نتایج بررسی های به عمل آمده بر روی سری زمانی بازده های پورتنفوی سهام و ارز، فرض نرمال بودن توزیع بازده ها را تأیید ننمود، لذا از روش مدلسازی شبیه سازی تاریخی برای محاسبه ارزش در معرض خطر پورتنفوی های مذکور استفاده می شود. با توجه به ناپارامتری بودن این روش، لزومی به اعمال هیچ گونه پیش فرضی برای توزیع یا پارامترهای مرتبط وجود ندارد. مزایای مدل شبیه سازی تاریخی از این قرارند:

سادگی؛ 

عدم نیاز به پذیرش فرض توزیع برای بازده دارایی ها؛ 

عدم نیاز به محاسبه همبستگی یا انحراف معیار بازده دارایی ها. 

به منظور انجام محاسبات لازم برای اندازه گیری ریسک بازار و محاسبه پوشش سرمایه، اطلاعات مربوط به ۵۶۰ روز منتهی به آخرین روز کاری سال ۱۳۹۸، برای پورتفوی ارز و سهام بانک دریافت و ۶۰ ارزش در معرض خطر (VaR) محاسبه گردیده است.

## ۹-۳- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

۹-۳-۱- محاسبه میزان سرمایه مورد نیاز برای پورتفوی سهام:

میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار، بر اساس بیانیه دوم کمیته بال برای پورتفوی سهام می باید با استفاده از فرمول زیر محاسبه گردد:

$$\text{Market risk capital charge} = \max\left(k \frac{\sum_{i=1}^{60} \text{VaR}_{t-1}}{60}, \text{VaR}_{t-1}\right) + \text{specific risk charge}$$

بدین منظور در مرحله اول، میانگین ۶۰ ارزش در معرض خطر منتهی به پایان سال با اطمینان ۹۹٪ برای دوره ۱۰ روزه، محاسبه شده و در عدد  $k=3$  ضرب شده است و با مقایسه عدد حاصل با ارزش در معرض خطر ۱۰ روزه در تاریخ ۹۸/۱۲/۲۹ مقدار ماکسیمم بدست می آید. در مرحله دوم مقدار ریسک خاص محاسبه گردیده و با عدد قبلی جمع می شود.

و نتیجه نهایی محاسبات پوشش سرمایه برای ریسک پورتفوی سهام به صورت زیر حاصل گردید:

(مبالغ به میلیون ریال)

.	$\max\left(k \frac{\sum_{i=1}^{60} \text{VaR}_{t-1}}{60}, \text{VaR}_{t-1}\right) + \text{specific risk charge}$
---	--

۹-۳-۲- محاسبه میزان سرمایه مورد نیاز برای پورتفوی ارز:

مطابق با الزامات کمیته بال، میزان سرمایه مورد نیاز برای ریسک پورتهوی ارز با استفاده از فرمول زیر محاسبه می‌گردد:

$$\text{Market risk capital charge} = \max \left( k \frac{\sum_{i=1}^{60} \text{VaR}_{t-1}}{60}, \text{VaR}_{t-1} \right)$$

بدین منظور پس از اخذ اطلاعات ۵۶۰ روز کاری، ۶۰ ارزش در معرض خطر ۱۰ روزه با اطمینان ۹۹٪ برای ۶۰ روز کاری پایان سال ۱۳۹۷ محاسبه شده و میانگین ۶۰ مقدار حاصل شده در عدد  $k=3$  ضرب شده و با مقایسه عدد حاصل با ارزش در معرض خطر ۱۰ روزه در تاریخ ۹۸/۱۲/۲۹ مقدار ماکسیمم بدست می‌آید.

بنابراین میزان پوشش سرمایه لازم برای ریسک پورتهوی ارز به صورت زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

۲۲،۰۶۱،۷۰۷	$\max \left( k \frac{\sum_{i=1}^{60} \text{VaR}_{t-1}}{60}, \text{VaR}_{t-1} \right)$
------------	---

## ۹-۴- میزان ارقام در معرض ریسک بازار به تفکیک ارز، سهام نرخ سود و نظایر آن

محاسبات انجام شده برای میزان ارزش در معرض خطر ۱ روزه و ۱۰ روزه با اطمینان ۹۹٪ در هریک از پورتهوهای سهام و ارز در روز پایانی سال ۹۸ به شرح زیر می‌باشد:

### ۹-۴-۱- میزان ارقام در معرض ریسک در پورتهوی سهام:

(مبالغ به میلیون ریال)

ارزش در معرض خطر	با اطمینان ۹۹٪
۱ روزه	۰
۱۰ روزه	۰



# پارسیان، بانک ایرانیان

۲-۴-۹ - میزان اقلام در معرض ریسک در پورتفوی ارز:

(مبالغ به میلیون ریال)

ارزش در معرض خطر	با اطمینان ۹۹٪
۱ روزه	۸۱۴,۰۷۶
۱۰ روزه	۲,۵۷۴,۳۳۷

## شاخص های مالی



## ماده ۱۰- شاخص های مالی

### • نسبت های مالی :

۱۳۹۸	شرح
( درصد )	
۱۳٪	نسبت سرمایه گذاری ها به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۷۵٪	نسبت سرمایه گذاری ها به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
۳۹٪	نسبت خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
۸۲٪	نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده ها
۱۲٪	نسبت ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام
۸٪	نسبت مانده سپرده های دیداری (جاری) به مانده مجموع سپرده ها
۷۳٪	نسبت مانده سپرده های بلندمدت به مانده مجموع سپرده ها
۱۳٪	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت های حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۷۵٪	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت های حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها

# پارسیان، بانک ایرانیان



- وضعیت بازاریابی به تفکیک هر یک از ارزها و مجموع ارزها :

نوع ارزی نقد	شرح	دلار آمریکا	پوند انگلیس	روپیه هند	درهم امارات	ون کره جنوبی	فراانک سوئیس	بن زائین	نیر ترکیه
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری		۳۵,۱۰۶,۳۰۰	۳۷۳,۷۴۵	۱,۴۱۶,۱۳۸,۸۴۶	۱۱,۵۵۳,۱۹۱	۲۳,۶۸۱,۸۴۲,۳۳۹	۱۶,۹۸۶,۷۶۲	۸۵۱,۱۸۹,۴۷۰	۴۲,۷۴۱,۳۸۸
مطالبات از دولت		۴۷,۱۷۲,۰۱۴	۰	۲,۳۶۳,۸۶۶,۳۷۲	۲,۵۲۳,۱۷۸	۱۶,۶۴۲,۰۵۸,۳۳۶	۳,۸۳۹,۳۷۶	۱۰۵,۶۱۸,۳۸۲,۰۸۹	۳۸,۷۰۴,۵۰۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی		۱,۳۱۰,۳۶۲,۱۰۰	۰	۳۳۲,۳۳۳,۷۷۵	۱۳۲,۶۰۲,۹۱۵	۰	۹,۸۳۷,۵۴۸	۰	۰
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		۱۵,۲۵۹,۹۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر حساب های دریافتی		۸,۸۰۴,۹۹۸	۰	۰	۳۴,۰۰۵,۹۰۱	۰	۰	۰	۰
دارای های ثابت مشهود		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارای های نامشهود		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرموده قانونی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارای ها		۰	۰	۰	۳,۶۸۵,۰۳۰	۰	۰	۰	۰
جمع دارای های ارزی		۱,۳۱۶,۷۰۵,۳۰۹	۳۷۳,۷۴۵	۴,۰۰۲,۱۳۸,۹۹۳	۱۸۳,۳۷۱,۳۰۵	۴,۰۲۲,۹۰۰,۶۶۵	۳۰,۶۵۳,۵۸۵	۱,۶۱۴,۴۹۰,۳۷۱,۵۵۹	۸۱,۳۵۵,۷۹۴
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		(۴۷,۱۰۲,۰۱۴)	۰	(۲,۳۶۳,۸۶۶,۳۷۲)	(۳,۵۲۳,۱۷۸)	(۲۱,۰۵۳,۲۰۳,۸۷۶)	(۳,۸۳۹,۳۷۶)	(۱۰۵,۶۱۸,۳۸۲,۰۸۹)	(۲۱,۵۸۴,۷۶۲)
سرموده های مشتریان		(۳۶,۶۳۰,۵۹۸)	(۴۸,۶۲۷)	(۲,۳۸۵,۳۱۳,۷۴۵)	(۳,۹۹۳,۳۳۳)	(۵,۰۹۷,۲۰۳,۳۳۸)	(۳,۱۵۶,۶۶۹)	(۲۲۴,۵۴۳,۴۵۳)	(۱۰,۳۵۵,۴۶۵)
سود سهام پرداختی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اقاق بدهی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی ها		(۱,۱۱۳,۰۵۵,۳۱۹)	۰	(۱,۰۲۶,۳۳۲,۹۹۳)	(۳,۶۸۵,۰۳۰)	۰	۰	۰	۰
سایر بدهی ها		(۳۵۷,۴۶۹)	۰	۰	(۲۶,۱۹۷)	۰	۰	۰	۰
سرموده های سرمایه گذاری مدت دار		(۱۷۴,۶۷۷,۳۸۹)	۰	۰	(۴۸,۸۳۰,۹۱۳)	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی ها و حقوق سرورده گذاران ارزی		(۱,۳۶۰,۹۱۳,۷۸۸)	(۴۸,۶۲۷)	(۵,۶۷۵,۵۱۳,۱۱۰)	(۳۶,۱۱۱,۶۴۳)	(۳۶,۱۵۰,۴۰۶,۱۳۴)	(۵,۹۹۵,۹۳۵)	(۱۰۵,۸۴۲,۸۱۵,۵۴۱)	(۵,۱۸۴۰,۳۳۶)
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک مشتریان ریال		(۱۰۴,۷۹۱,۵۲۵)	(۴,۸۳۶)	(۱۰,۹۵۷,۹۰۴)	(۷۴۴,۱۳۶)	(۲,۳۳۳,۲۲۰)	(۵۲۲,۷۳۷)	(۷۱,۵۴۸,۲۳۹)	(۷۹۷,۷۸۰)
خالص و وضعیت بازار ارزی در تاریخ سال ۱۳۹۷		(۴۴,۳۱۷,۳۷۹)	۳۲۵,۱۱۸	(۱,۶۷۳,۲۷۴,۱۱۷)	۱۴۸,۳۵۹,۵۶۳	۱۴,۱۷۳,۴۹۴,۵۴۱	۲۳,۶۵۷,۶۴۱	۶۲۶,۶۴۶,۰۱۸	۲۹,۶۰۵,۵۶۸
معادل ریالی وضعیت بازار ارزی در تاریخ سال ۱۳۹۷ - مشتریان ریال		(۳,۳۱۶,۳۱۱)	۳۲,۳۳۴	(۱,۸۳۳,۳۳۵)	۳۰,۳۳۹,۰۲	۹۳۹,۷۷۴	۱,۷۷۱,۰۸۲	۴۳۱,۸۰۸	۴,۵۸۳۳
تعهدات مشتریان بانک بابت ضمانت نامه های صادره		۰	۰	۴,۳۲۲,۳۰۴,۹۲۹	۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات مشتریان بانک بابت مطالب در یافتی از صندوق توسعه ملی		۳۶,۲۷۳,۹۷۷	۰	۹,۵۰۰,۰۰۰	۳۷۲,۷۵۰	۰	۰	۰	۰



# پارسیان، بانک ایرانیان



شرح	دینار عراق	دلار آمریکا	کرون سوئد	ریال عمان	رول روسیه	ریال قطر	ریال عربستان	دینار بحرین	یوان چین	یورو	دلار استرالیا
موجودی نقد	۶۴۵,۵۵۹,۷۷۴	۶۶۶	۲۲,۰۱۷	۱۳۶,۶۸۲	۸۵,۲۱۷,۹۳۳	۹۸,۳۱۰	۷,۸۶۲,۱۸۶	۱۸,۳۷۴	۱,۶۱۳,۵۰۱,۵۰۵	۲۷۵,۰۳۶,۶۱۷	۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری										۱۳۷,۹۳۶,۵۰۹	۰
مطالبات از دولت									۱۷,۳۹۷		
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی											
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی											
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار											
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته											
سایر حساب‌های دریافتی										۱۳۳,۶۶۰,۷۲۶	۰
دارای‌های ثابت مشهود											
دارای‌های نامشهود											
سرمایه‌گذاری											
سایر دارای‌ها										۲۸,۰۰۷,۹۵۳	۰
جمع دارای‌های آری	۶۴۵,۵۵۹,۷۷۴	۶۶۶	۲۲,۰۱۷	۱۳۶,۶۸۲	۸۵,۲۱۷,۹۳۳	۹۸,۳۱۰	۷,۸۶۲,۱۸۶	۱۸,۳۷۴	۱,۸۵۵,۸۱۸,۸۴۴	۲,۱۱۷,۹۵۵,۴۶۲	۰
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری											
سرمایه‌های مشتریان											
سود سهام پرداختی											
اوراق بدهی											
فقره مالیات عملکرد											
فقره سایر بدهی‌ها											
سایر بدهی‌ها											
سرمایه‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار											
جمع بدهی‌ها و حقوق سپرده‌گذاران آری											
معادل ریالی وضعیت باز آری در تاریخ سال ۱۳۹۷ - معادل ریالی وضعیت باز آری در تاریخ سال ۱۳۹۷	۶۵۸,۶۵۹,۷۷۴	۶۶۶	۲۲,۰۱۷	۱۳۶,۶۸۲	۸۵,۲۱۷,۹۳۳	۹۸,۳۱۰	۷,۸۶۲,۱۸۶	۱۸,۳۷۴	۱,۸۵۵,۸۱۸,۸۴۴	۲,۱۱۷,۹۵۵,۴۶۲	۰
تسهیلات مشتریان بابت اعتبارات استانی گشایش یافته											
تسهیلات مشتریان بابت اعتبارات استانی صادره											
تسهیلات مشتریان بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی											



## ساختار سرمایه



## ماده ۱۱- ساختار سرمایه

### • سرمایه پایه

مدیریت سرمایه	
سرمایه نظارتی	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	
	سرمایه لایه ۱
۱۵,۸۴۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
۰	صرف سهام
(۵۱,۱۱۷,۵۶۰)	سود (زیان) انباشته
۷,۳۹۳,۶۰۱	اندوخته قانونی
۹,۸۵۸,۱۴	اندوخته احتیاطی
۰	سایر اندوخته‌ها
(۲۶,۸۹۸,۱۴۵)	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
	کسر می شود: تعدیلات نظارتی
۰	بهای تمام شده سهام خزانه
۰	بهای تمام شده سهام موسسه اعتباری که در مرحله انتشار اولیه و یا افزایش سرمایه توسط واحد های تابعه خریداری شده
(۴,۵۳۴,۱۸۸)	دارایی های نامشهود
۰	حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهاد های مالی غیر تابعه
۰	بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سرمایه لایه یک در خصوص سرمایه گذاری های کمتر از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی
(۱۰۶,۷۴۷,۸۴۹)	بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سهام شرکت های سرمایه پذیر در خصوص سرمایه گذاری های بیش از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی
(۹۷۴)	بهای تمام شده سرمایه گذاری در واحد های تابعه ای که نهاد مالی محسوب نگردد
۰	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
(۱۱۱,۲۸۳,۰۱۱)	جمع تعدیلات نظارتی
۰	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
	سرمایه لایه دو

بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی ها پس از احراز شرایط مقرر	.
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۲۵/۱ درصد دارایی های موزون شده به ریسک	۱۰.۹۴۹.۴۲۸
مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار	۳۷.۹۳۵.۰۰۰
جمع سرمایه لایه دو	۴۸.۸۸۴.۴۲۸
کسر می شود:	
فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	(۴۸.۸۸۴.۴۲۸)
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	.
سرمایه نظارتی	.
سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی	۴۲.۷۵۶.۷۵۷

## • دارایی های موزون به ریسک اعتباری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹					شرح
دارایی ها و تعهدات	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب تایق و ضرایب تبدیل	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۱۱.۸۶۰.۹۰۳	۱۰۰	۱۱.۸۶۰.۹۰۳	.	.	موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
۱۰۷.۲۶۱.۵۹۹	۱۰۰	۱۰۷.۲۶۱.۵۹۹	.	.	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۶۳.۲۵۴.۴۰۷	۱۰۰	۶۳.۲۵۴.۴۰۷	.	.	مطالبات از بانک مرکزی
۱۸۳.۶۰۱.۳۱۸	۱۰۰	۱۸۳.۶۰۱.۳۱۸	۱۰۰	۱۸۳.۶۰۱.۳۱۸	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۲
۲۱.۷۷۶.۰۰۵	۱۰۰	۲۱.۷۷۶.۰۰۵	۱۰۰	۲۱.۷۷۶.۰۰۵	مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
۳.۷۷۹.۴۷۷	۱۰۰	۳.۷۷۹.۴۷۷	۱۵۰	۵.۶۶۹.۲۱۶	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی ، مضاربه ، مساقات ، مزایعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس
۱۴۲.۳۸۴.۲۵۹	۱۰۰	۱۴۲.۳۸۴.۲۵۹	۲۰۰	۲۸۴.۷۶۸.۵۱۸	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی ، مضاربه ، مساقات ، مزایعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۴۳	۱۰۰	۴۳	۳۰۰	۱۳۰	سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس پس از کسر کاهش ارزش انباشته
۱.۸۹۸.۹۶۰	۱۰۰	۱.۸۹۸.۹۶۰	۴۰۰	۷.۵۹۵.۸۳۹	سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکتهای ( به غیر موسسات اعتباری و شرکتهای تابعه غیر نهاد مالی ) پس از کسر کاهش ارزش انباشته
۴۵.۹۱۶	۱۰۰	۴۵.۹۱۶	۳۰۰	۱۳۷.۷۴۹	بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی ( سهامداری کمتر از ۱۰ درصد و کمتر از ۱۰ درصد سرمایه لایه اول )
.	۱۰۰	.	۳۰۰	.	بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی ( سهامداری کمتر از ۱۰ درصد و بیش از ۱۰ درصد سرمایه لایه اول ) تا سقف ۱۰ درصد سرمایه لایه اول
۱۴.۷۰۴.۴۵۲	۱۰۰	۱۴.۷۰۴.۴۵۲	۳۰۰	۴۴.۱۱۳.۳۵۷	بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی ( سهامداری بیش از ۱۰ درصد ) تا سقف ۱۰ درصد بهای تمام شده سهام عادی

۴۰۷,۹۳۰	۵۰	۸۱۵,۸۶۰	۱۰۰	۸۱۵,۸۶۰	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی
۲۱۶,۷۸۱,۱۸۵	۷۵	۲۸۹,۰۴۱,۵۷۹	۱۰۰	۲۸۹,۰۴۱,۵۷۹	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص تا ۱ میلیارد
۸۲۵,۲۶۶	۱۰۰	۸۲۵,۲۶۶	۱۰۰	۸۲۵,۲۶۶	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۱ تا ۵ میلیارد
۴۱۷,۴۰۲	۱۵۰	۲۷۸,۲۶۸	۱۰۰	۲۷۸,۲۶۸	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۵ تا ۱۰ میلیارد
۱۵۰,۴۰۵,۹۷۶	۲۰۰	۷۵,۲۰۲,۹۸۸	۱۰۰	۷۵,۲۰۲,۹۸۸	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۱۰ میلیارد
۴۸۱,۴۸۲,۶۰۰	۱۵۰	۳۲۰,۹۸۸,۴۰۰	۱۰۰	۳۲۰,۹۸۸,۴۰۰	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
۹۹۵,۴۳۰	۱۰۰	۹۹۵,۴۳۰	۱۰۰	۹۹۵,۴۳۰	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
۷۰,۳۰,۴۱۵	۵۰	۱۴,۰۶۰,۸۳۱	۱۰۰	۱۴,۰۶۰,۸۳۱	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری
۱۰۰,۸۰۱	۱۰۰	۱۰۰,۸۰۱	۱۰۰	۱۰۰,۸۰۱	اوراق مشارکت غیردولتی
۶۷,۳۷۶,۰۸۶	۱۰۰	۶۷,۳۷۶,۰۸۶	۱۰۰	۶۷,۳۷۶,۰۸۶	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)
۵۸,۸۴۰,۰۵۳	۱۰۰	۵۸,۸۴۰,۰۵۳	۱۰۰	۵۸,۸۴۰,۰۵۳	سایر حساب های دریافتنی (جاری باشد)
۳۱,۰۸۶,۵۵۳	۱۰۰	۳۱,۰۸۶,۵۵۳	۱۰۰	۳۱,۰۸۶,۵۵۳	خالص دارایی های ثابت
۲۶,۴۳۵,۵۵۰	۱۰۰	۲۶,۴۳۵,۵۵۰	۱۰۰	۲۶,۴۳۵,۵۵۰	سایر اقلام بالای خط ترازنامه
۱۲,۵۳۷,۷۴۵	۱۰۰	۱۲,۵۳۷,۷۴۵	۲۰	۶۲,۶۸۸,۷۲۶	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت
۲۸,۹۵۰,۵۲۷	۱۰۰	۲۸,۹۵۰,۵۲۷	۵۰	۵۷,۹۰۱,۰۵۴	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۶۱,۰۸۲,۵۸۸	۱۰۰	۶۱,۰۸۲,۵۸۸	۱۰۰	۶۱,۰۸۲,۵۸۸	سایر تعهدات
۱,۶۹۲,۴۱۸,۲۳۶					جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک اعتباری

## • دارایی های موزون به ریسک بازار

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			شرح	
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ		
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۰	۸,۰٪	۰	سهام تجاری	
۵,۰۴۰	۵,۰٪	۱۰۰,۸۰۱	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری - ریسک خاص	
۲,۱۷۰,۷۴۰	۸,۰٪	۲۷,۱۳۴,۲۵۵	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است	
۲,۱۷۵,۷۸۰			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار	

۱۲,۵				ضریب
۲۷,۱۹۷,۲۵۶				دارایی موزون شده بر حسب ریسک بازار

• دارایی های موزون به ریسک عملیاتی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹				شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ		
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۱,۵۶۰,۷۹۷	۱۵٪	۱۰,۴۰۵,۳۱۵		میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۱۲,۵				ضریب
۱۹,۵۰۹,۹۶۶				دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

• نسبت کفایت سرمایه

۱,۶۹۲,۴۱۸,۲۳۶	دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۲۷,۱۹۷,۲۵۶	دارایی های موزون به ریسک بازار
۱۹,۵۰۹,۹۶۶	دارایی های موزون به ریسک عملیاتی
۱,۷۳۹,۱۲۵,۴۵۷	جمع دارایی های موزون به ریسک
۰,۰۰٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۰,۰۰٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد