



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

بسمه تعالی



شماره:
تاریخ:
پوست:

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

سازمان بورس و اوراق بهادار تهران

در اجرای تبصره (۸) ماده (۷) دستورالعمل افشای اطلاعات شرکت ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه های مورخ ۱۳۸۸/۰۶/۰۴، ۱۳۸۹/۰۶/۲۷، ۱۳۹۶/۰۴/۲۵، ۱۳۹۶/۰۹/۱۴ و ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیأت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار، که ناشران پذیرفته شده در بورس و فرابورس مکلف به افشای "گزارش تفسیری مدیریت" در مقاطع میان دوره ای ۳، ۶ و ۹ ماهه و سالانه هستند. گزارش تفسیری مدیریت شرکت بانک پارسیان (سهامی عام) اطلاعاتی را راجع به تفسیر وضعیت مالی، عملکرد مالی و جریان های نقدی شرکت ارائه و این فرصت را برای مدیریت فراهم می نماید تا به تشریح اهداف و راهبردهای خود برای دستیابی به آن اهداف پرداخته و به عنوان مکمل و متمم صورت های مالی تقدیم گردد گزارش تفسیری مدیریت شرکت بانک پارسیان (سهامی عام) به تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مطابق با ضوابط اعلام شده برای تهیه گزارش تفسیری مدیریت تنظیم گردیده و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۰۸ به تأیید هیأت مدیره رسیده است.

نام	سمت	موظف/غیرموظف	امضاء
هوشنگ گودرزی	رئیس هیأت مدیره	غیرموظف	
عارف نوروزی	نایب رئیس هیأت مدیره	غیرموظف	
مصطفی ضرغامی	عضو هیأت مدیره	موظف	
جواد شکرخواه	عضو هیأت مدیره	غیرموظف	
سیدحسام شمس عالم	عضو هیأت مدیره	موظف	
کوروش پرویزیان	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	موظف	

بانک پارسیان

فهرست مطالب

معرفی بانک	۱
اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف	۱۳
مهمترین منابع، ریسک ها و روابط	۱۵
نتایج عملیات	۳۰
چشم انداز ها	۳۶

معرفی بانک

معرفی صنعت بانکداری

تصور پیشرفت و توسعه صنعت بدون حضور و حمایت بانک ها امری غیر ممکن است. بانک ها نقش عمده ای در پیشرفت تمام صنایع کشور ایفا کرده و وظیفه ای سنگینی در این خصوص در آینده برعهده دارند. به عقیده کارشناسان عمده فعالیت بانک ها در خصوص حمایت از صنعت می بایست در بانک های تخصصی این عرصه صورت پذیرد. در حال حاضر در کشور چند بانک تخصصی به ارائه خدمات به صنعت گران در عرصه های مختلف می پردازند. با این وجود سایر بانک های عمومی، بزرگ و پر سابقه کشور هم از فعالیت های تولیدی و صنعتی غافل نمانده اند و بعضا خدمات خوبی در این عرصه ارائه می کنند. بانک، نهادی اقتصادی است که وظیفه هایی چون تجهیز و توزیع اعتبارات، عملیات اعتباری، عملیات مالی، خرید و فروش ارزها، نقل و انتقال وجوه، وصول مطالبات اسنادی و سود سهام مشتریان، پرداخت بدهی مشتریان، قبول امانات، نگهداری سهام و اوراق بهادار و اشیای قیمتی مشتریان، انجام وظیفه قیومیت و وصایت برای مشتریان، انجام وکالت خریدها و فروش را بر عهده دارند. بانک ها به عنوان عامل پرداخت کننده از طریق اجرای چک ها یا حساب های جاری مشتریان، فعالیت می کنند که چک های کشیده شده در وجه مشتریان در آن بانک را پرداخت می کنند و چک های سپرده به حساب های جاری مشتریان را جمع آوری می کنند.

همان طور که می دانیم بخش وسیعی از فعالیت های تجاری کشور و خانواده ها در ارتباط مستقیم با بانک هاست. از این رو می توان گفت بانک ها نقشی اساسی در اقتصاد کشور ایفا می کنند و تحولات به وجود آمده در سیستم بانکی می تواند تا حد زیادی بر فعالیت های تجاری کشور تاثیر گذار باشد. ورود بانک های خصوصی به این سیستم یکی از عواملی است که توانسته سیستم بانکی کشور را دچار تحولات عمیقی کند.

علی رغم فعالیت های گسترده بانک های دولتی در کشور، رقابت قابل توجهی میان آنها جهت پیشی گرفتن از یکدیگر و ایجاد نوآوری وجود نداشت. اما بعد از ورود بانک های خصوصی شاهد تحولات عمیقی در نظام بانکی کشور بودیم به طوریکه می توان حضور بانک های خصوصی را رقیبی برای بانک های دولتی تلقی کرد.

در ایران بانک ها به پنج دسته تقسیم می شوند: بانک های تجاری دولتی، بانک های تخصصی دولتی، بانک های خصوصی، بانک های قرض الحسنه و بانک های مشترک ایرانی و خارجی.

بانک های تجاری دولتی: ملی، سپه، پست بانک

بانک های تخصصی دولتی: مسکن، کشاورزی، صنعت و معدن، توسعه تعاون و توسعه صادرات

بانک های قرض الحسنه: قرض الحسنه مهر ایران و قرض الحسنه رسالت

بانک های مشترک ایرانی و خارجی: بانک مشترک ایران - ونزوئلا

بانک های خصوصی: شامل پارسیان، اقتصاد نوین، کارآفرین، سینا، تجارت، ملت، صادرات، سامان، پاسارگاد، قوامین، انصار،

حکمت ایرانیان، دی، گردشگری، ایران زمین، سرمایه، آینده و خاورمیانه

تاریخچه بانک :

بانک پارسیان به استناد ماده (۹۸) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب مورخ ۱۳۷۹/۰۱/۱۷، ماده واحده قانون اجازه تاسیس بانکهای غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ و سایر مقررات طی شماره ۱۷۸۰۲۸ مورخ ۱۳۸۰/۰۶/۱۵ با شناسه ملی ۱۰۱۰۲۲۰۳۴۰۱ در اداره ثبت شرکتهای و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید و مجوز شروع عملیات بانکی به شماره ۲۳۴۸/ه توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در ۱۳۸۰/۰۶/۲۶ صادر گردید. مرکز اصلی بانک در تهران - شهرک قدس - بلوار فرحزادی - خیابان زرافشان غربی - شماره ۴ می باشد. سهام بانک در تاریخ ۱۳۸۳/۰۸/۰۷ در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شده است.

موضوع فعالیت طبق اساسنامه بانک

طبق ماده ۳ اساسنامه بانک در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا و سایر قوانین ذی ربط، مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی و سایر مصوبات شورای پول و اعتبار و دستورات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با اخذ مجوزهای لازم، مجاز به انجام فعالیت های زیر می باشد :

- ۱- قبول سپرده ها .
- ۲- صدور گواهی سپرده عام و خاص .
- ۳- ارائه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک و سایر قوانین مربوط.
- ۴- انجام عملیات بین بانکی .
- ۵- انجام عملیات اعتباری از جمله اعطای تسهیلات به اشخاص در قالب عقود قرض الحسنه، فروش اقساطی، اجاره به شرط تملیک، سلف جعاله، مضاربه، مشارکت حقوقی، سرمایه گذاری مستقیم، مشارکت مدنی، مزارعه، مسابقات، خرید دین، مرابحه و استصناع.
- ۶- فعالیت در کلیه عملیات و معاملات بانکی، بازرگانی و خدماتی که به موجب قوانین و مقررات برای بانکها ممنوع نباشد است.

سرمایه بانک و تغییرات آن

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۱۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۱۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۵۶.۳۴۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۵۶.۳۴۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هرسهم ۱.۰۰۰ ریال) افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸۲/۰۷/۱۲	۱۰	۳۱.۰۰۰	۳۴۱.۰۰۰	سود انباشته
۱۳۸۳/۰۳/۱۶	۴۸۷	۱.۶۵۹.۰۰۰	۲.۰۰۰.۰۰۰	آورده نقدی (فروش با صرف)
۱۳۸۴/۰۹/۰۲	۱۵۰	۳.۰۰۰.۰۰۰	۵.۰۰۰.۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۷/۰۳/۲۲	۲۰	۱.۰۰۰.۰۰۰	۶.۰۰۰.۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۸۷/۰۹/۱۰	۲۵	۱.۵۰۰.۰۰۰	۷.۵۰۰.۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۸۹/۰۳/۲۶	۲۰	۱.۵۰۰.۰۰۰	۹.۰۰۰.۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۸۹/۱۰/۱۵	۲۲	۱.۹۸۰.۰۰۰	۱۱.۰۰۰.۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۱/۰۲/۲۷	۲۰	۲.۲۰۰.۰۰۰	۱۳.۲۰۰.۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۴/۰۴/۲۴	۲۰	۲.۶۴۰.۰۰۰	۱۵.۸۴۰.۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۴/۱۲/۲۲	۵۰	۷.۹۲۰.۰۰۰	۲۳.۷۶۰.۰۰۰	ملازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۱۳۹۹/۰۱/۲۷	۵۵۸	۱۳۲.۵۸۰.۰۰۰	۱۵۶.۳۴۰.۰۰۰	ملازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

ترکیب سهامداران

ترکیب سهامداران در تاریخ تراز نامه به شرح زیر است:

درصد سهام	تعداد سهام	یک درصد و بالاتر
۸,۲۹	۱۲,۹۶۳,۷۶۰,۴۲۰	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو (سهامی عام)
۵,۷۷	۹,۰۲۰,۲۱۹,۳۵۳	شرکت سرمایه گذاری سمند (سهامی خاص)
۴,۹۹۶	۷,۸۱۰,۹۸۴,۳۴۷	شرکت مهرآفرینان دوران (سهامی خاص)
۴,۹۷	۷,۷۷۴,۷۱۶,۲۶۶	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
۴,۹۲	۷,۶۹۸,۵۶۰,۵۹۱	شرکت تک آوران شرق (سهامی عام)
۴,۹۱	۷,۶۷۰,۱۵۶,۳۷۸	شرکت پدیده آفرین شفق (سهامی خاص)
۴,۸۱	۷,۵۱۵,۵۱۶,۸۸۸	شرکت ایده گستر دوراندیش (سهامی خاص)
۴,۷۵	۷,۴۲۸,۸۲۴,۸۰۲	شرکت توسعه اقتصاد فردا (سهامی خاص)
۳,۸۵	۶,۰۲۱,۴۷۵,۸۵۸	شرکت سرمایه گذاری تدبیر (سهامی خاص)
۳,۵۳	۵,۵۱۳,۲۹۶,۱۵۲	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده (سهامی خاص)
۳,۴۴	۵,۳۸۱,۴۹۸,۸۱۷	شرکت نگار نصر سهم (سهامی خاص)
۳,۳۱	۵,۱۷۲,۲۰۱,۲۹۳	شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان (سهامی خاص)
۳,۲۸	۵,۱۳۰,۶۷۷,۷۱۸	شرکت بازرگانی پاسادانا ایرانیان (سهامی خاص)
۲,۶۸	۴,۱۹۴,۷۵۲,۶۶۵	شرکت خدمات بیمه ایران خودرو
۲,۵۴	۳,۹۷۲,۹۸۰,۵۹۶	شرکت سرزمین پهنای مهر (سهامی خاص)
۲,۵۳	۳,۹۴۷,۹۷۹,۷۹۰	شرکت کشاورزی مدبرکشت توس
۲,۰۵	۳,۲۱۲,۰۲۱,۱۴۳	شرکت طراحی مهندسی خودرو قشم
۱,۷۷	۲,۷۶۷,۹۴۹,۰۳۳	شرکت تام ایران خودرو
۱,۷۴	۲,۷۲۸,۰۳۲,۴۹۹	شرکت گروه مالی بانک پارسیان (سهامی خاص)
۱,۱۵	۱,۸۰۳,۲۹۰,۹۶۱	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری
۱,۱۴	۱,۷۸۴,۷۶۵,۲۴۳	شرکت تهیه و توزیع قطعات ولوآم یدکی
۱,۰۸	۱,۶۸۲,۶۲۱,۷۲۱	شرکت تولیدی نیرو محرکه (سهامی خاص)
۱,۰۳	۱,۶۱۵,۳۴۷,۱۱۲	شرکت تولید محور خودرو
۱,۰۲	۱,۵۹۱,۴۴۴,۲۸۰	شرکت تحقیق، طراحی و تولید موتور ایران خودرو
		سایرین (کمتر از یک درصد)
۴,۷۱	۷,۳۶۵,۳۷۱,۲۱۲	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۹۸ سهامدار)
۱۵,۷۲	۲۴,۵۷۱,۵۵۴,۸۶۲	اشخاص حقیقی (تعداد ۸۰,۸۸۷ سهامدار)
۱۰۰	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	

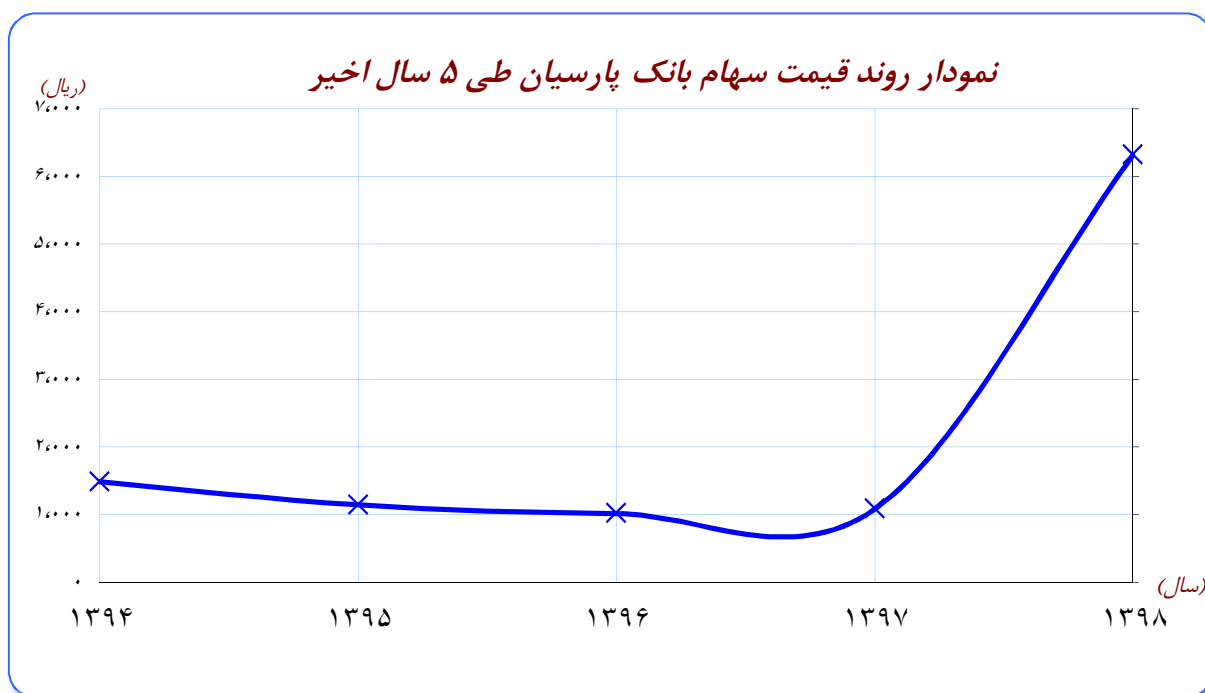
بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار

در تاریخ ۱۳۸۳/۰۸/۰۴ بانک پارسیان به عنوان چهارصد و یکمین شرکت در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شد و در تاریخ ۱۳۸۳/۰۹/۱۰ اولین داد و ستد بر روی سهام بانک انجام پذیرفت.

وضعیت معاملات و قیمت سهام طی سال های اخیر شرکت به شرح زیر است:

سال / دوره منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای معاملات	ارزش بازار (میلیارد ریال)	قیمت سهام در پایان سال / دوره (ریال)	سرمایه (میلیارد ریال)
۱۳۹۸	۹,۷۴۶,۹۴۵,۰۹۷	۳۰,۴۲۰,۰۷۰	۲۲۲	۹۸۸,۲۲۵,۱۴۰	۶,۳۲۱	۱۵۶,۳۴۰
۱۳۹۷	۲,۲۰۲,۷۵۹,۱۰۴	۲,۵۴۶,۸۰۴	۲۳۲	۲۵۰,۷۵۵,۸۴۰	۱۰,۸۴	۲۳,۷۶۰
۱۳۹۶	۵۶,۶۱۵,۶۵۶	۵۷,۹۹۴	۴	۲۴,۱۱۶,۴۰۰	۱۰,۱۵	۲۳,۷۶۰
۱۳۹۵	۵۴۱,۱۶۰,۶۴۶	۶۷۱,۹۲۹	۱۳۱	۲۷,۲۰۵,۲۰۰	۱۰,۱۴۵	۲۳,۷۶۰
۱۳۹۴	۸۶۱,۷۰۲,۱۳۸	۱,۳۰۳,۴۳۵	۱۳۱	۳۵,۳۰۷,۳۶۰	۱۰,۴۸۶	۲۳,۷۶۰
۱۳۹۳	۳۵۳,۰۷۵,۴۳۲	۱۰,۷۷,۳۸۶	۱۹۲	۳۶,۸۵۹,۶۸۰	۲,۳۲۷	۱۵,۸۴۰

روند قیمت سهام بانک طی پنج سال اخیر به شرح زیر است:

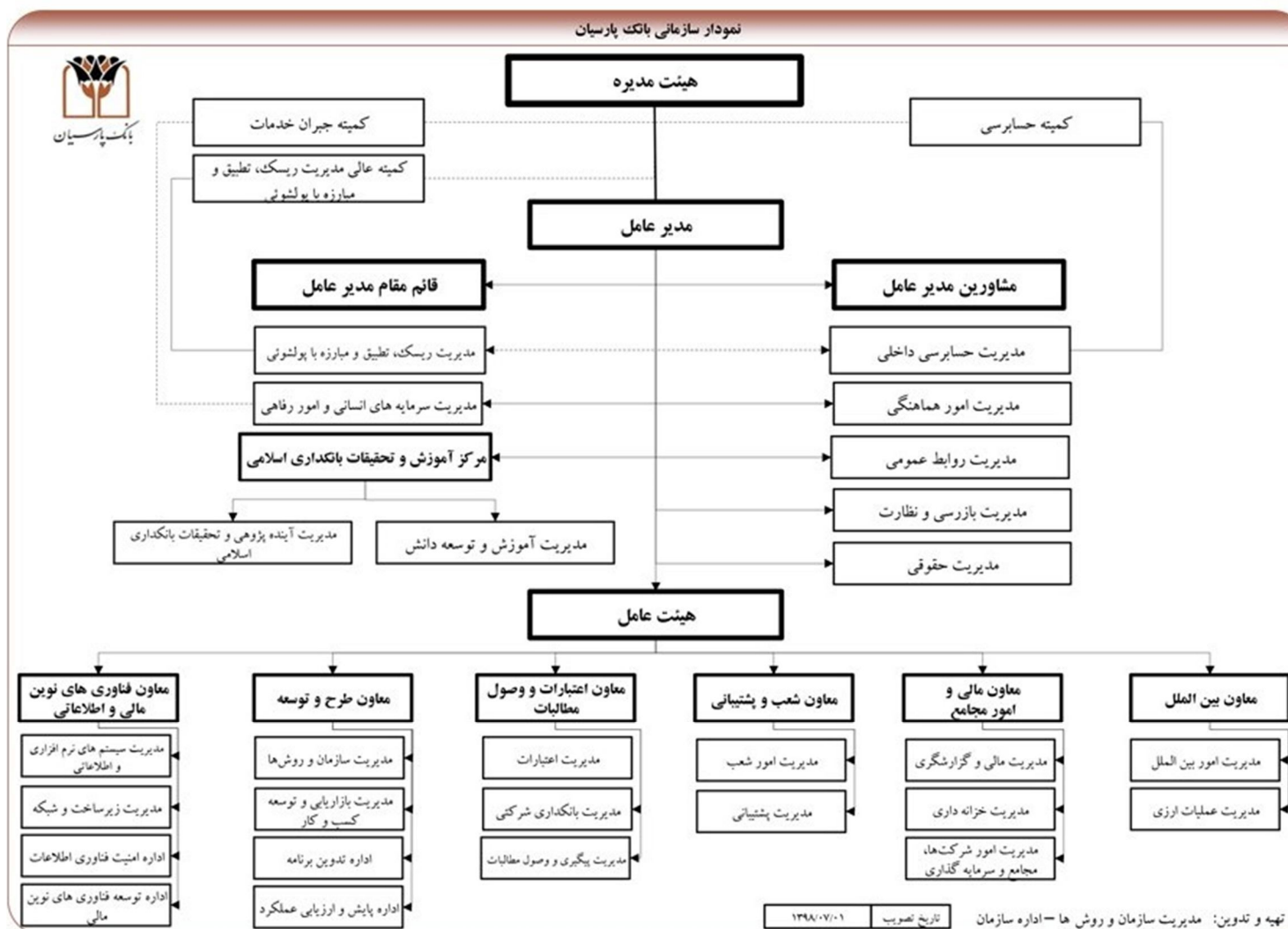


محیط حقوقی بانک

مهمترین قوانین حاکم بر فعالیت بانک عبارتند از:

- قوانین پولی و بانکی کشور، مصوب ۱۳۵۱/۰۴/۱۸
- قانون عملیات بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۹۲/۰۶/۰۸
- قانون الحاق دو تبصره به ماده ۱۵ قانون اصلاحی قانون عملیات بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۷۶/۱۱/۲۹
- قانون اجازه تاسیس بانک های غیر دولتی، مصوب فروردین ۱۳۷۹
- قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی، مصوب ۱۳۸۳/۱۰/۲۲
- قانون مبارزه با پولشویی، مصوب ۱۳۸۶
- لایحه قانونی اداره امور بانک ها، مصوب ۱۳۵۸/۰۲/۲۰
- قانون مالیات های مستقیم
- قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱ و اصلاحیه های بعد از آن
- قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۹۴/۰۹/۰۱
- قانون رفع موانع تولید و ارتقا نظام مالی کشور
- آیین نامه ها و دستورالعمل های سازمان بورس اوراق بهادار
- آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی و دستورالعمل های مصوب شورای عالی مبارزه با پولشویی
- آیین نامه ها و بخشنامه های بانک مرکزی
- بسته های سیاستی و نظارتی بانک مرکزی
- قانون کار و تامین اجتماعی
- استاندارد های حسابداری ایران

ساختار سازمانی بانک



معرفی اعضای هیات مدیره

هوشنگ گودرزی

رئیس هیأت مدیره

دکترای مدیریت بازرگانی

عارف نوروزی

نایب رئیس هیأت مدیره

فوق لیسانس مدیریت با گرایش مالی

برخی سوابق اجرایی:

عضو هیات مدیره و مدیرعامل گروه توسعه اقتصادی تدبیر ، مدیر عامل و نایب رئیس هیات مدیره بنیاد برکت ، قائم مقام ارشد گروه صنعتی ایران خودرو ، رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری سمند و ...

مصطفی ضرغامی

عضو هیأت مدیره

دکترای مدیریت

جواد شکرخواه

عضو هیأت مدیره

دکترای حسابداری از دانشگاه علامه طباطبائی

برخی سوابق اجرایی:

مدیر عامل بنیاد برکت ، عضو هیات مدیره بانک کارآفرین و عضو هیات مدیره شرکتهای مختلف

سیدحسام شمس عالم

عضو هیأت مدیره

دکترای حسابداری از دانشگاه تهران

برخی سوابق اجرایی:

مدیر عامل و عضو هیات مدیره شرکتهای مختلف ، معاون مالی و سرمایه گذاری بانک پارسیان ، و تدریس دروس مختلف

حسابداری در دانشگاه

کوروش پرویزیان

عضو هیأت مدیره و مدیر عامل

دکترای مدیریت

برخی سوابق اجرایی:

مدیر عامل بانک سینا ، رئیس موسسه آموزش علوم بانکی ، رئیس هیات مدیره و مدیر عامل بانک توسعه صادرات ، و ...

معرفی کمیته های تخصصی بانک

کمیته های تخصصی بانک پارسیان به شرح جدول زیر می باشد.

ردیف	عنوان	خلاصه شرح اختیارات/مسئولیتها
۱	هیأت مدیره	تصمیم گیری های کلان بانک
۲	هیأت عامل	تسهیل در امور اجرائی و تصمیم گیری در خصوص مسائل کلان و اساسی
۳	کمیته انضباطی	رسیدگی به تخلفات اداری کارکنان
۴	کمیته حسابرسی	اطمینان از درستی صورت های مالی ، عملکرد و شایستگی حسابرسان مستقل و حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات
۵	کمیته عالی مدیریت ریسک، تطبیق و مبارزه با پولشویی	نظارت بر شناسایی، ارزیابی و کنترل و مدیریت ریسک و همچنین حصول اطمینان از تطبیق عملیات بانک با قوانین و مقررات و استانداردها و اتخاذ سیاستهای بانک در زمینه مبارزه با پولشویی
۶	کمیته جبران خدمات	نظارت بر طراحی و اجرای نظام حقوق و مزایای بانک به منظور اطمینان از اینکه نظام جبران خدمات با کسب و کار بلند مدت، شرایط و محیط سازگار بوده و با الزامات قانونی و مقرراتی مطابقت دارد
۷	کمیته راهبری امنیت اطلاعات	تایید مصوبات کمیته فنی و اجرایی امنیت فناوری اطلاعات، مگر در موارد دارای بار مالی، تصویب و پشتیبانی از راهبردها و برنامه امنیت اطلاعات سازمانی و نظارت بر پیاده سازی و نگهداری آنها، حصول اطمینان از انطباق برنامه امنیت اطلاعات با الزامات و خط مشی های امنیت اطلاعات، تایید بودجه بندی و اولویت بندی پروژه های اصلی امنیت اطلاعات و پایش مصارف بودجه، تصویب خط مشی های سازمانی امنیت اطلاعات و حصول اطمینان از بکارگیری آن ها در سازمان، پیگیری پیشرفت رسیدگی به ریسک های شناسایی شده و موارد عدم تطبیق، بررسی و تایید گزارش های اثربخشی و عملکرد برنامه سازمانی امنیت اطلاعات و ارائه آن به هیأت مدیره / مدیرعامل در صورت نیاز.
۸	کمیته دارایی و بدهی ALCO	سیاستگذاری کلی در خصوص دارایی ها و بدهی ها
۹	کمیته تجهیز منابع و مصارف	بررسی شرایط نقدینگی و اتخاذ تصمیم در مورد سیاست های جذب منابع یا اعطای تسهیلات و همچنین نحوه مدیریت دارایی و بدهی های بانک
۱۰	کمیته پدافند غیر عامل	شناسایی عوامل بحران زای بیرونی و درونی و تدوین سیاستهای مورد نیاز برای مقابله یا پیشگیری از بروز شرایط بحرانی و فراهم آوردن آمادگی های لازم
۱۱	کمیته اجرایی نظام کنترل های داخلی	اتخاذ تصمیمات اجرایی در زمینه ارتقای سطح کنترل های داخلی بانک ، از جمله اتخاذ تصمیم نهایی در مورد سطوح دسترسی کلیه کاربران در تمامی سامانه های نرم افزاری بانک
۱۲	کمیته بازاریابی و تبلیغات	ارائه نقطه نظرات تخصصی در ارتباط با موضوعات و کلیات تبلیغات در چارچوب برنامه های مصوب مدیریت روابط عمومی
۱۳	کمیته عالی اعتباری	بررسی و اتخاذ تصمیم در مورد پیشنهادهای اعتباری واصله از ارکان پایین دستی (در محدوده اختیار) و ارائه نظر مشورتی به ارکان بالادستی در خصوص تغییر یا تنظیم سیاستهای اعتباری بانک

ردیف	عنوان	خلاصه شرح اختیارات/مسئولیتها
۱۴	کمیته عالی پیگیری و وصول مطالبات	تصمیم گیری در خصوص تعیین تکلیف مطالبات غیرجاری در چارچوب حدود اختیار
۱۵	کمیته اعتباری مرکز	طرح و تصویب تسهیلات و تعهدات بانک (درحد اختیارات)
۱۶	کمیته پیگیری و وصول مطالبات مرکز	تصمیم گیری در خصوص تعیین تکلیف مطالبات غیرجاری در چارچوب حدود اختیار
۱۷	کمیته اعتباری بانکداری شرکتی	تنظیم پیشنهاد اعتباری / پیگیری و وصول مطالبات برای مشتریان هدف بانکداری شرکتی جهت اتخاذ تصمیم در کمیته اعتباری/ پیگیری و وصول مطالبات مرکز و ارکان بالاتر (فاقد اختیار تصویب نهایی هر گونه تسهیلات / تعهدات)
۱۸	کمیته سرپرستی مناطق	طرح و تصویب تسهیلات و تعهدات بانک (درحد اختیارات)
۱۹	کمیته اعتباری شعبه	طرح و تصویب تسهیلات و تعهدات بانک (درحد اختیارات)
۲۰	کمیته معاملات	تصمیم گیری در مورد خرید ملک و معاملات کلان طبق آئین نامه معاملات
۲۱	کمیته اموال و املاک تملیکی	تصمیم گیری در خصوص توقیف/عدم توقیف اموال، توصیف اجمالی و کلی از مال یا اموال و همچنین تعیین محل و نحوه نگهداری مال یا اموال مورد نظر و ابلاغ تصمیمات به واحد اجرایی مربوطه به منظور حضور حافظ/حافظین تعیین شده به همراه مدیریت حقوقی / نماینده حقوقی شرکت تامین اندیش در محل مورد نظر همچنین ارائه پیشنهاد به هیات مدیره در خصوص فروش اموال تملیکی و شرایط فروش این اموال و ارائه گزارش به کمیته ALCO
۲۲	کمیته بخشنامه ها و مطبوعات	بررسی و تأیید بخشنامه ها و بررسی و تأیید فرم ها
۲۳	کمیته پذیرش کارکنان	جذب کارکنان
۲۴	کمیته ارتقاء و انتصابات سطح ۱	<p>اتخاذ تصمیم در خصوص موارد ذیل:</p> <ul style="list-style-type: none"> - انتصاب روسا و معاونین ادارات ستادی، حوزه ها و سرپرستی مناطق؛ - ارتقا به سطح کارشناس ۱؛ - انتصاب معاونین و اعضای ارشد به سمت رئیس شعبه؛ - انتصاب اعضای ارشد به سمت معاون شعبه ممتاز الف و ب؛ - انتصاب اعضای ارشد به سمت معاون در شعب غیر ممتاز توأم با ارتقاء درجه شعبه (به جز مسئولین واحدهای ارزی)؛ - انتصاب کاربران بانکی به سمت رئیس، معاون و عضو ارشد ممتاز الف؛ - ارتقا به سمت رئیس و معاون شعبه ممتاز "الف" و "ب" (به استثنای ارتقای معاون ممتاز ب به الف)؛ - ارتقا بیش از یک درجه در سمت رئیس شعبه؛ - سایر ارتقا و انتصابات که در حدود اختیار کمیته ارتقا و انتصابات سطح ۲ نیست؛
۲۵	کمیته ارتقاء و انتصابات سطح ۲	<p>اتخاذ تصمیم در خصوص موارد ذیل:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ارتقا از سمت کاربر اداری به کارشناس ۵؛ - تطبیق و پذیرش مدارک تحصیلی؛ - تغییر سمت به کارشناسی در موارد انتقال کارکنان از شعبه به ستاد؛ - انتصاب اعضای ارشد به سمت معاون در شعب غیر ممتاز (به استثنای انتصاب اعضای ارشد به سمت معاون در شعب غیر ممتاز توأم با ارتقاء درجه شعبه (به جز مسئولین واحدهای ارزی)؛ - انتصاب کاربران بانکی به سمت عضو ارشد به استثنای عضو ارشد ممتاز الف؛ - ارتقاء تا یک درجه در سمت رئیس در شعب غیر ممتاز؛ - ارتقاء ۲ درجه و بیشتر در سمت معاون در شعب غیر ممتاز؛ - ارتقا ۳ درجه و بیشتر در سمت عضو ارشد؛

ردیف	عنوان	خلاصه شرح اختیارات/مسئولیتها
۲۶	کمیته رفاهی	بررسی و تصمیم گیری در خصوص موارد خاص و خارج از دستورالعمل های مصوب رفاهی کارکنان و همچنین پرداختهای حمایتی موارد خاص
۲۷	کمیته عالی سیاستگذاری، راهبردی و آموزش سرمایه های انسانی	تصویب راهکارهای کلی و سیاستهای بانک در حوزه منابع انسانی و آموزش و اتخاذ تصمیم در مورد نقشه تعالی و توانمندسازی سرمایه های انسانی؛ دریافت نتایج و بازخورد فعالیتهای مرتبط با سرمایه های انسانی؛ نظارت بر پیشرفت پروژه های مرتبط با سرمایه های انسانی
۲۸	کمیته ارجاع کار به وکلای دادگستری	اتخاذ تصمیم در خصوص انتخاب وکلا، ارجاع کار به ایشان و تعیین میزان حق الوکاله متعلقه
۲۹	کمیته عالی سیاستگذاری کلان فناوری اطلاعات	تعیین خط و مشی و سیاست گذاری کلی بمنظور رفع مشکلات و تحول وضع موجود در جهت نیل به نظام مطلوب فناوری اطلاعات و تصویب راهبردهای کلان فناوری اطلاعات در زمینه های فرهنگی، آموزشی، پژوهشی، اداری و مالی و برنامه ریزی
۳۰	کمیته فنی و اجرایی امنیت فناوری اطلاعات	بررسی و تحلیل وضعیت موجود و هدایت و نظارت بر تدوین پیش نویس پیشنهادی خط و مشی ها، رویه ها و سیاستهای بانک در زمینه امنیت فناوری اطلاعات جهت طرح و تصویب در کمیته راهبردی امنیت فناوری اطلاعات
۳۱	کمیته فرعی مدیریت ریسک نقدینگی	تدوین راهبردها، سیاست ها و رویه های مدیریت ریسک نقدینگی متناسب با سطح ریسک نقدینگی؛ - تعیین حدود، سیستم ها و ابزارهای مناسب برای شناسایی، اندازه گیری، پایش و کنترل ریسک نقدینگی؛ - تجزیه و تحلیل و بازنگری در راهبردها، سیاست ها و رویه های مدیریت ریسک نقدینگی حداقل یکبار در سال و ارائه گزارش یافته ها به همراه پیشنهادات لازم در این خصوص به کمیته عالی مدیریت ریسک؛ - ارائه برنامه احتیاطی برای مواجهه با شرایط بحرانی به کمیته عالی مدیریت ریسک؛ - بررسی نتایج حاصل از اجرای آزمون بحران و تعدیل منابع احتیاطی متناسب با سطح ریسک نقدینگی؛ - تشخیص و مدیریت بحران نقدینگی و گزارش آن به کمیته عالی مدیریت ریسک؛ - نظارت بر وضعیت نقدینگی در کلیه سطوح موسسه اعتباری و حصول اطمینان از رعایت حدود مصوب؛

اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

ماموریت ما این است که از طریق نوآوری در مدل های کسب و کار و ارائه خدمات جامع مالی، ارزش پایدار برای تمامی ذینفعان خلق کنیم و به رشد و رونق اقتصادی جامعه کمک کنیم.

هدف اصلی ما ارائه خدمات متناسب با نیازهای مالی مشتریان است. ما به ذی نفعان خود (مشتریان، سهامداران، کارمندان، دولت و جامعه) رفتاری صادقانه خواهیم داشت و شفافیت را در عملکرد خود رعایت می نماییم. ما در خصوص تمامی تعهدات، ادعاها و جنبه های عملکردی خود مسئولانه عمل می کنیم و پاسخگو هستیم. ما به خلاقیت اعتقاد داریم و نوآوری در خدمات را لازمه بقا می دانیم. اطلاعات خصوصی مشتریان نزد ما امانت است و در حفظ آن رازدار هستیم. ما همواره ارائه خدمات قابل اطمینان و استاندارد را مد نظر قرار می دهیم و اعتماد مشتریان برای ما ارزشمند است. احترام و پایبندی به قوانین و مقررات کشور، سرلوحه کار ما قرار دارد. ما معتقدیم که توانمندسازی کارکنان مهمترین عامل در ارائه خدمات حرفه ای است.

استراتژی های کلان بانک پارسیان به شرح زیر است:

- ۱- افزایش سطح همکاری با صندوق توسعه ملی (ارزی و ریالی)
- ۲- دیدگاه استراتژیک نسبت به وصول مطالبات غیر جاری جهت افزایش دارایی های مولد بانک
- ۳- گسترش خدمات بانکداری بر مبنای درگاه های الکترونیکی
- ۴- مدیریت موثر دارایی ها و خروج دارایی های غیر مولد اعم از فروش و املاک تملیکی مازاد
- ۵- پذیرش شرکتهای تابعه بانک پارسیان در بورس اوراق بهادار
- ۶- ایجاد سامانه رتبه بندی مشتریان اعتباری در بانک پارسیان
- ۷- طراحی مدل اقتصاد مقاومتی (تاب آوری) بانک پارسیان
- ۸- طراحی و اجرای سواپ اسلامی در صنعت بانکداری اسلامی
- ۹- طراحی مدل کسب و کار بانکداری بنگاه های کوچک و متوسط
- ۱۰- شناسایی و توسعه ابزارهای اطلاع رسانی باروی کرد استفاده از ابزارهای جدید
- ۱۱- تدوین و تصویب سیاست های مسئولیت اجتماعی بانک
- ۱۲- مدل سازی، تدوین فرآیندها و ارتقاء شیوه ارزیابی عملکرد واحدهای ستادی
- ۱۳- پیاده سازی و ارائه زیر ساخت برای شتاب دهنده ها و فین تک ها

۱۴- توسعه زیر ساخت مشتریان ارزنده (سامانه پارس)

۱۵- بازنگری و یکسان سازی فرآیند محصولات و خدمات از نگاه مشتریان

۱۶- پیگیری جهت استفاده از ظرفیت قانونی ماده ۱۴ قانون حداکثری استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از

کالای ایرانی جهت افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارایی ها

با وجود الزامات و نظارت های بانک مرکزی در خصوص کنترل نرخ سود، اختلاف زیاد میان نرخ سود و نرخ تورم موجب بروز مشکلات اعتباری و ترازنامه ای برای بسیاری از بانک های کشور شد و تاثیر زیادی نیز بر سودآوری و سلامت مالی بانک ها داشت.

بانک پارسیان با دید گاه مدیریت استراتژیک همواره سعی نموده ، در قبال ایجاد چالش ها برخوردی مناسب و در خور داشته و بر آنها فائق آید.

بانک پارسیان با توجه به تلاش هایی که در سال گذشته انجام گرفته است چشم انداز روشن و قابل دسترسی پیش رو دارد و مصمم است ضمن عبور از چالش ها، با بهبود کفایت سرمایه بانک، کاهش تسهیلات غیر جاری و افزایش بهره وری با تمرکز بیشتر بر درآمد های غیر مشاع شاهد رشد و تنوع حوزه های فعالیت بانک و خدمت رسانی بیش از پیش به فعالان اقتصادی و حمایت از تولید و اشتغال در کشور باشد.

مهمترین منابع، ریسک ها و روابط

مدیریت تجهیز و تخصیص منابع در بازار پول توسط بانک ها صورت می پذیرد. مهمترین فعالیت بانک جذب سپرده ها و اعطا تسهیلات به متقاضیان است. مهمترین منبع بانک سپرده های جذب شده مشتریان و پس از آن سرمایه سهامداران است. در این میان این سرمایه انسانیست که با عملکرد کارا و اثر بخش خود می تواند ضمن بهره گیری مناسب از منابع و تخصیص صحیح این منابع موجب سود اوری افزایش ارزش سهام بانک گردد.

سرمایه انسانی

بانک پارسیان با بکارگیری نیروهای جوان و تحصیلکرده در کنار افراد شایسته و با تجربه توانسته است تیمی متخصص برای دستیابی به اهداف سازمان را گرد هم آورد.

در پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۸ وضعیت نیروی انسانی در بانک پارسیان به شرح زیر است:

جنسیت	ستاد	شعب	جمع
آقا	۶۶۴	۲,۱۸۱	۲,۸۴۵
خانم	۱۸۷	۱,۰۵۱	۱,۲۳۸

نیروی انسانی به تفکیک مدرک تحصیلی و جنسیت	آقا	خانم	جمع
دیپلم و کمتر	۱۶۳	۹	۱۷۲
فوق دیپلم	۱۰۷	۸	۱۱۵
لیسانس	۱,۷۶۶	۷۷۲	۲,۵۳۸
فوق لیسانس و بالاتر	۸۰۹	۴۴۹	۱,۲۵۸

نیروی انسانی به تفکیک مرکز هزینه	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
دفتر مرکزی و سرپرستی ها	۸۴۹	۸۴۴
شعب استان تهران	۱,۷۹۴	۱,۸۴۴
شعب سایر استان ها	۱,۴۲۰	۱,۴۵۱
شعب مناطق آزاد	۱۸	۱۸
شعب خارج از کشور	۲	۲
جمع	۴,۰۸۳	۴,۱۵۹

تامین منابع بانک پارسیان از سه طریق صورت میگیرد:

- ۱- سپرده گذاری مشتریان شرکتی
- ۲- افرادی که برای مدیریت دارایی هایشان با بانک پارسیان دارای روابط نزدیک و بلند مدت هستند
- ۳- سایر افراد دارای سپرده های خرد

ساختار بدهی

در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ ساختار بدهی های بانک به شرح زیر می باشد:

سهم از کل بدهی ها (درصد)	بدهی
۹،۹۶	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۷،۵۳	سپرده های مشتریان
۰،۱۲	سود سهام پرداختنی
۰،۰۰	ذخیره مالیات عملکرد
۱۳،۵۲	ذخایر و سایر بدهی ها
۰،۱۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۶۸،۷۴	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۱۰۰	

با توجه به اینکه دانش مدیریت بانکی در پی بحران های مالی در استاندارد های بین المللی منعکس می شود، بانک پارسیان بر این عقیده است که رعایت قانون کشور و پیروی از استاندارد های بین المللی برای اندازه گیری کفایت سرمایه و نقدینگی، بهترین روش مقابله با بحران ها و حفظ سرمایه بانک است.

نسبت کفایت سرمایه بانک پارسیان طی ۲ سال اخیر به شرح زیر است:

سال	درصد
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰،۰
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰،۰

تشریح ریسکهای بانک

گسترش فعالیتهای مرتبط با حوزه بانکداری و تنوع خدمات و محصولات بانکی، ورود به حوزه های بین المللی و بروز بحران های مالی و اقتصادی، عواملی هستند که همواره بر پیچیدگی فرایندهای مرتبط با صنعت بانکداری می افزایند و سبب می شوند که فعالیت بانکها همواره در معرض تهدید انواع ریسک قرار گیرد. از اینرو توجه به مقوله مدیریت ریسک در صنعت بانکداری از اهمیت به سزایی برخوردار است. به منظور ارزیابی ریسکهای ناشی از عملیات بانکداری اطلاعات مورد نیاز در چهار حوزه زیر که بیانگر ریسکهای عمده صنعت بانکداری می باشند، ارائه می گردد :

- ریسک اعتباری

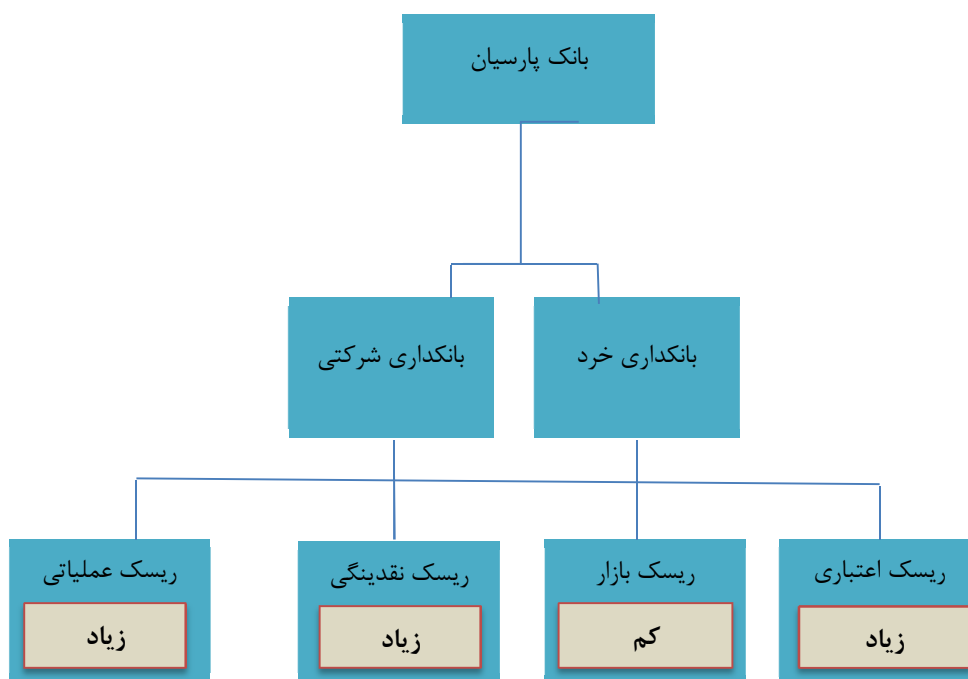
- ریسک نقدینگی

- ریسک بازار

- ریسک عملیاتی

میزان تاثیر پذیری بخشهای مختلف کسب و کار بانک از ریسکهای مالی تاثیر گذار به شرح نمودار ذیل می باشد:

نمودار رابطه بین بخشهای مختلف کسب و کار و ریسکهای اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک:

به منظور پیاده سازی حاکمیت مدیریت ریسک در بانک از مدل ۳ دیوار دفاعی به شرح زیر استفاده می شود :

مدیریت ریسک بر اساس سه دیوار دفاعی (۳ lines of defense) :

از مدل ۳ خط دفاعی به منظور ترویج شفافیت، مسئولیت پذیری و ثبات از طریق شناسایی و تقسیم نقشها در بانک استفاده می شود :

۱- واحدهای اجرایی (L۱: Line Management)

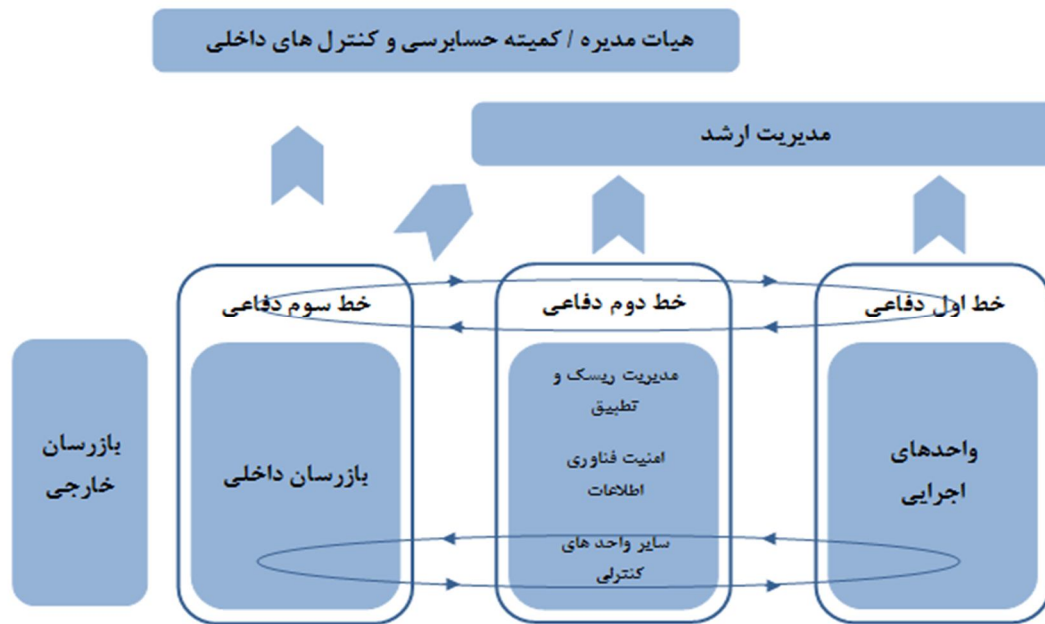
هر واحد کاری باید اطمینان حاصل نماید که مدیریت ریسک و کنترل در عملیات روزانه نقش دارد. بنابراین مدیران اجرایی (مدیران خط اول) مالک ریسکهای مرتبط با حوزه کاری خود می باشند و مسئولیت ارزیابی، کاهش و کنترل ریسکها را بر عهده دارند.

۲- عملکرد ریسک و کنترل (L۲: Risk Functions (RM, Compliance, RC, IS)

خط دوم دفاعی شامل فعالیت هایی می شود که توسط واحدهای کنترلی مانند مدیریت ریسک و تطبیق پوشش داده می شود. این خط دفاعی وظیفه پایش و تسهیل فرایند پیاده سازی مدیریت ریسک موثر را بر عهده دارد و به مدیران خط اول (مالکین ریسک) در گزارش دهی اطلاعات مرتبط باریسک در سطح سازمان کمک می نمایند.

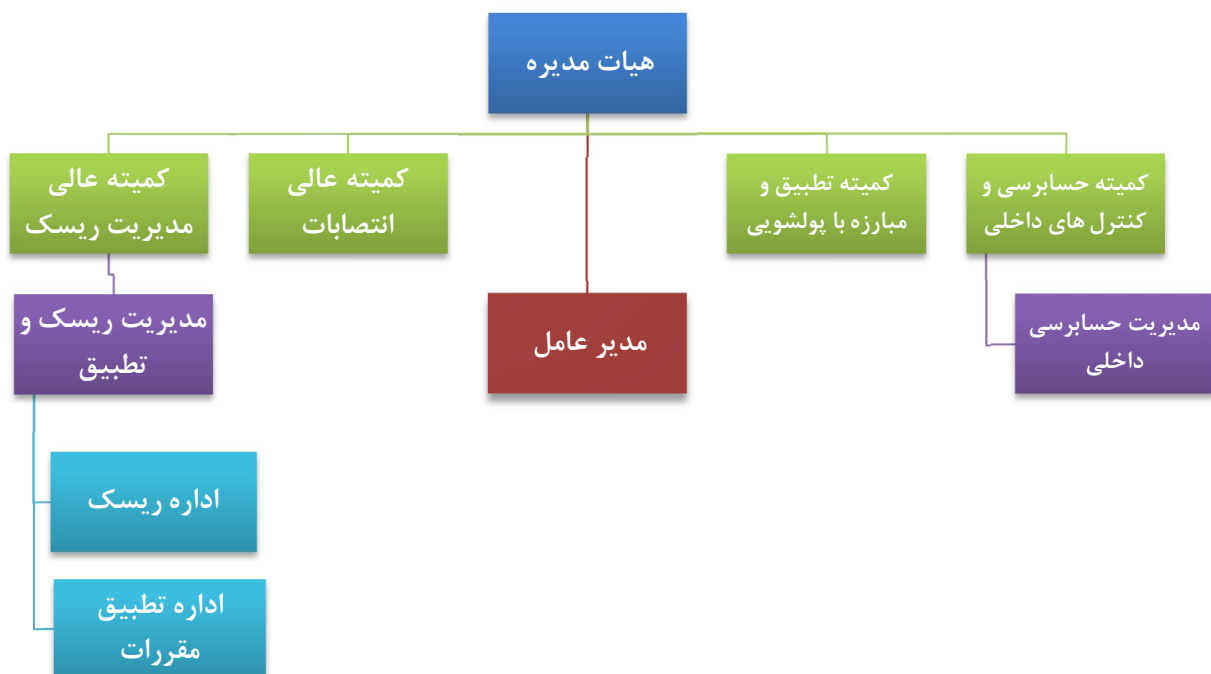
۳- بازرسان داخلی و خارجی (L۳: Internal & External Audits)

بازرسان داخلی و خارجی به طور مستقل و بیطرف تضمین می نمایند که عملکرد مدیریت ریسک و کنترل های داخلی از کارایی و کفایت لازم برخوردار است، به گونه ای که خطوط دفاعی اول و دوم می توانند اهداف مدیریت ریسک و کنترل را محقق سازند.



بنابراین بر اساس مدل فوق تمامی واحد های اجرایی، واحد های مرتبط با ریسک و کنترل و واحد های مرتبط با بازرسی و حسابرسی و تمامی کمیته های مرتبط با این واحد ها در فرایند مدیریت ریسک نقش دارند.

همچنین جایگاه مدیریت ریسک در نمودار سازمانی بانک پارسیان (سهامی عام) به صورت زیر می باشد :



ریسک اعتباری :

تعریف ریسک اعتباری

احتمال بروز زیان ناشی از عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری، توسط طرف مقابل

سیاستها 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 رئوس کلی سیاست و خط مشی ها که در این مجموعه ها بیان میگردد 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

واحدهای 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 متناسب با حدود اختیارات دارای نقش می باشند، لذا در شناسایی و کاهش ریسکهای مرتبط تاثیر گذار می باشند. از این رو به جز واحد مدیریت ریسک که مسئولیت اجرایی تمامی ریسکها 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.

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 میگردد. 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:

ارقام 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	۲۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰ به بالا
ضمانتنامه	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۵۲۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰ به بالا
اعتبارات اسنادی داخلی ریالی دیداری ومدتدار	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۱۵۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰ به بالا
اعتبارات اسنادی وارداتی دیداری	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۴۰۰۰۰	۷۵,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰ به بالا
اعتبارات اسنادی وارداتی مدت دار	-	-	۵۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰ به بالا

روش های کاهش ریسک اعتباری

در صورتی که بررسی ها و گزارشات، نشان دهنده عبور شاخص های 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 می گیرد. همچنین مدیریت ارشد بانک در صورت صلاحدید اقدام به تغییر سیاست های کلان بانک در راستای اعطای تسهیلات و تعهدات می نماید.

فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

اعتبارسنجی صحیح و کامل مشتریان زمینه ساز 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. هم چنین باعث کاهش ریسک سرمایه گذاری، 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، می تواند 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 می باشد. مطالعات و بررسی هایی که برای ایجاد شناخت از مشتریان صورت می گیرد، متناسب باحجم فعالیت مشتری و میزان تسهیلات اعطایی به وی می باشد. ضمناً باید به این موضوع نیز توجه داشت که با گذشت زمان تغییراتی در وضعیت مشتریان بانک ایجاد می گردد، بنابراین موضوع شناخت مشتری، نمی تواند 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 می گیرد:

- 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 استعمال های اخذ شده به ویژه استعمال تسهیلات سامانه اعتبار سنجی ایران و گزارش های 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 ۲۰۰ مورد گزارش اعتباری از مشتریان استعمال می گردد. همچنین از طریق شرکت پیمانکار بانک (شرکت خردپرواز) نسبت به بررسی و استعمال صحت محل فعالیت، مدارک و مستندات مشتریان اعتباری و همچنین ارزیابی وثائق ارائه شده اقدام می شود.

تمرکز ریسک اعتباری

با توجه به آثار و پیامدهای تولید در اقتصاد کشور و همچنین نقش آن در سایر عرصه های سیاسی، فرهنگی و اجتماعی ، تسهیلات اعطایی در بخش صنعت بیشترین سهم از کل تسهیلات بانک را به خود اختصاص می دهد. در راستای سیاستهای اعتباری بانک مبنی بر کنترل مطالبات معوق حرکت به سوی طرح های کلان ملی نظیر طرح های آب رسانی، پروژه های میادین نفتی و صنایع پترو شیمی و پالایشگاه نفت ، نوسازی ناوگان حمل و نقل شهری و ... در دستور کار بانک قرار گرفته است.

همچنین به منظور جلوگیری از بروز ریسک تمرکز در پورتفوی تسهیلات بانک، سیاستهایی در راستای ایجاد ظرفیت های لازم برای تامین مالی بنگاههای کوچک و متوسط و پروژه های دانش بنیان دنبال می شود که با توجه به اهمیت تمرکز بر این دو حوزه برای خروج از رکود و دستیابی به توسعه پایدار، بانک پارسیان (سهامی عام) در ایجاد درآمدهای پایدار در آینده از نقش عمده ای برخوردار می باشد.

از آنجائیکه فعالیت در تامین مالی پروژه های کلان در قالب عقود مشارکتی امکان پذیر می باشد لذا از منظر نوع عقود بخش عمده تسهیلات بانک در قالب عقود مشارکتی اعطا گردیده است.

نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری

سیاست های بانک در راستای مواجهه مدیریت تسهیلات غیرجاری، 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 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، بانک در راستای کاهش مطالبات غیر جاری و تسریع در امر وصول آن ها اقدام به ایجاد واحدی مستقل تحت عنوان "مدیریت پیگیری 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 آن 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 در بانک دستورالعمل محاسبه ذخیره مطالبات بانک مرکزی ج.ا. شواهد آینده نگر ملاک عمل قرار می گیرد.

ریسک نقدینگی

تعریف ریسک نقدینگی

احتمال به خطر افتادن توانایی موسسه مالی در تأمین منابع نقد جهت پرداخت بدهی ها، ایفای تعهدات و افزایش دارایی ها

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 زیر نمایش داد:



واحدهای 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، معاونت مالی و سرمایه گذاری 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.

روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

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.

هم چنین انواع نسبت های مرتبط با وضعیت نقدینگی به طور مستمر با استفاده از اطلاعات تراز دفتر کل محاسبه می گردد.

سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

به منظور مدیریت ریسک نقدینگی، روزانه گزارش های مختلفی درخصوص وضعیت ورود و خروج وجه نقد ایجاد می شود و در اختیار ارکان ذیربط قرار می گیرد.

ریسک بازار

تعریف ریسک بازار

احتمال خطر ناشی از عدم قطعیت درآمد های پورتنفوی معاملاتی یک مؤسسه مالی به واسطه تغییر در شرایط بازار شامل قیمت دارایی، نرخ بهره، نوسانات بازار و نقدینگی بازار

واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

به غیر از اداره ریسکهای مالی در مجموعه مدیریت ریسک، مدیریت امور شرکت ها و سرمایه گذاری ها و مدیریت امور بین الملل در عملیات اجرایی ریسک بازار نقش دارند.

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 ۵۰۰ روز منتهی به آخرین روز کاری سال ۹۷ و ۹۸، برای پورتنفوی ارز و سهام بانک دریافت و ۶۰ ارزش در معرض خطر (VaR) محاسبه گردیده است.

ریسک عملیاتی

تعریف ریسک عملیاتی

احتمال بروز زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روش ها، افراد و سیستم های داخلی و یا ناشی از رویدادهای خارج از بانک. تعریف ریسکهای عملیاتی شامل ریسکهای حقوقی می باشد ولی ریسک استراتژیک و شهرت خارج از دامنه این تعریف قرار می گیرد.

واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

هر واحد کاری باید اطمینان حاصل نماید که مدیریت ریسک و کنترل در عملیات روزانه نقش دارد. بنابراین مدیران اجرایی (مدیران خط اول) مالک ریسکهای مرتبط با حوزه کاری خود می باشند و مسئولیت ارزیابی، کاهش و کنترل ریسکها را بر عهده دارند. هر واحد اجرایی مالک ریسکهای مرتبط با حوزه کاری خود می باشد و مسئولیت شناسایی، کاهش و کنترل ریسکها را بر عهده دارد. همچنین کلیه واحدهای اجرایی می باید ریسکهای شناسایی شده را به مدیریت ریسک گزارش دهند. مدیریت ریسک وظیفه دارد اقدامات لازم را در خصوص ارزیابی گزارشات ریسک دریافتی از واحدهای اجرایی انجام داده و راهکارهای مناسب به منظور کاهش و کنترل ریسکها ارائه نماید. همچنین بر اساس گزارشات دریافتی ریسکهای شناسایی شده را در مخزن داده های ریسک به منظور محاسبات آتی وارد نماید. همچنین مدیریت ریسک در مقاطع زمانی تعیین شده گزارشات ریسک را به ارکان مرتبط از قبیل کمیته عالی ریسک، مدیریت ارشد بانک و ... در بانک ارسال می نماید تا تصمیم های مناسب در خصوص نحوه مواجهه با انواع ریسک اتخاذ گردد.

تدابیر پیش گیرانه 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 چندنفره 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 رخدادهای خطایی که از فراوانی بالایی برخوردارند

تمهیدات مقابله با بحران

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

- 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.

- 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.

- 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 تجمیع 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.

- راه اندازی سایت بحران

به منظور مدیریت بهینه شرایط خاص، سایت بحران در سمنان راه اندازی و مورد بهره برداری قرار گرفته است.

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.

سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

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

- 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 مدیریت های بازرسی و حسابرسی

- بازنگری دستورالعملها و بخشنامه ها در صورت تشخیص امکان بروز برخی مخاطرات به دلیل ضعف دستورالعملها

- تشکیل کارگروه هایی متشکل از کارشناسان ریسک و کارشناسان واحدهای اجرایی به منظور شناسایی مخاطرات محتمل و اتخاذ راهکارهای کنترلی

نتایج عملیات

خلاصه ای از عملکرد مالی و عملیاتی بانک از ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ الی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ به شرح جداول پیوست می باشد.

۱- اقلام عمده ترانزنامه و توضیح مختصری در خصوص برخی از اقلام مزبور به شرح ذیل می باشد:

شرح	سال ۱۳۹۸	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۷	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۶	درصد به کل
داراییها:								
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص	۹۴۷,۱۵۱,۰۲۹	۵۸٪	۲۳٪	۷۶۷,۲۲۸,۰۷۸	۶۲٪	۳۸٪	۵۵۷,۶۴۱,۳۸۲	۶۴٪
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۳,۴۹۸,۹۹۶	۸٪	۷۸۵٪	۱۳,۹۵۷,۸۷۱	۱٪	-۲۲٪	۱۷,۸۵۱,۵۹۱	۲٪
داراییهای ثابت مشهود	۱۴,۱۶۹,۱۵۹	۱٪	۱۵۸٪	۵,۴۹۵,۱۵۱	۰٪	۳٪	۵,۳۵۱,۵۹۲	۱٪
سپرده قانونی	۱۰۷,۲۶۱,۵۹۹	۷٪	۲۳٪	۸۷,۳۷۷,۲۰۷	۷٪	۲۶٪	۶۹,۶۰۶,۴۳۳	۸٪
سایر دارایی ها	۴۳۸,۲۶۰,۲۲۰	۲۷٪	۲۰٪	۳۶۳,۷۸۷,۵۰۱	۲۹٪	۶۷٪	۲۱۸,۳۷۲,۴۷۳	۲۵٪
جمع داراییها	۱,۶۳۰,۳۴۱,۰۰۳	۱۰۰٪	۳۲٪	۱,۲۳۷,۸۴۵,۸۰۸	۱۰۰٪	۴۲٪	۸۶۸,۸۲۳,۴۷۱	۱۰۰٪
بدهیها:								
سپرده های مشتریان	۱,۱۳۲,۵۹۶,۱۶۶	۶۹٪	۱۹٪	۹۵۰,۸۰۷,۴۴۴	۷۷٪	۲۹٪	۷۳۴,۵۹۸,۹۸۶	۸۵٪
سایر بدهی ها	۳۸۴,۱۴۲,۹۸۲	۲۴٪	۳۱٪	۲۹۲,۶۹۴,۴۱۳	۲۴٪	۱۰۹٪	۱۴۰,۰۲۳,۳۵۵	۱۶٪
جمع بدهیها	۱,۵۱۶,۷۳۹,۱۴۸	۹۳٪	۲۲٪	۱,۲۴۳,۵۰۱,۸۵۷	۱۰۰٪	۴۲٪	۸۷۴,۶۲۲,۳۴۱	۱۰۱٪
حقوق صاحبان سهام:								
سرمایه پرداخت شده	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۱۰٪	۵۵۸٪	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۲٪	۰٪	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۳٪
سود انباشته و اندوخته ها	(۴۲,۷۳۸,۱۴۵)	-۳٪	۴۵٪	(۲۹,۴۱۶,۰۴۹)	-۲٪	۰٪	(۲۹,۵۵۸,۸۷۰)	-۳٪
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۱۳,۶۰۱,۸۵۵	۷٪	-۲۱۰۹٪	(۵۶,۵۵۰,۴۹)	۰٪	-۳٪	(۵,۷۹۸,۸۷۰)	-۱٪
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱,۶۳۰,۳۴۱,۰۰۳	۱۰۰٪	۳۲٪	۱,۲۳۷,۸۴۵,۸۰۸	۱۰۰٪	۴۲٪	۸۶۸,۸۲۳,۴۷۱	۱۰۰٪
تعهدات مشتریان:								
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۸۵,۶۴۰,۷۱۲	۳۹٪	-۲۷٪	۱۱۶,۵۴۶,۵۹۹	۴۹٪	۶۴٪	۷۰,۸۸۰,۵۸۶	۵۵٪
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۷۰,۴۱۸,۸۶۹	۳۳٪	۵۰٪	۴۷,۰۲۵,۸۳۱	۲۰٪	۸٪	۴۳,۴۱۸,۰۷۵	۳۴٪
سایر تعهدات مشتریان	۶۱,۰۸۱,۷۷۸	۲۸٪	-۱۶٪	۷۲,۷۵۳,۳۱۹	۳۱٪	۴۱۱٪	۱۴,۲۲۴,۰۳۱	۱۱٪
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۸۱۰	۰٪	-۳۰٪	۱,۱۶۲	۰٪	-۳۳٪	۱,۷۳۴	۰٪

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

طی دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸ تسهیلات پس از کسر ذخایر سهم ۵۸ درصدی از کل دارایی ها را داشته است. در دوره مزبور مبلغ تسهیلات اعطایی نسبت به سال گذشته ۲۳ درصد رشد داشته است که ضمن اهتمام بانک در صرف منابع در فعالیت های اصلی یعنی نقش واسطه گری، منابع به گونه ای مدیریت می شود که منافع سهامداران نیز به بهترین شکل رعایت گردد.

سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

در راستای اجرای دستورالعملهای ابلاغی بانک مرکزی بر اساس برنامه تعریف شده در آینده سهام شرکتهای غیر زنجیره ارزش واگذار خواهد شد. مابقی مبلغ مزبور مربوط به سرمایه گذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک با درآمد ثابت می باشد که بانک به منظور مدیریت نقدینگی و کاهش ریسک تامین نقدینگی، بخشی از منابع مازاد خود را با نرخ بازده مناسب در این محل سرمایه گذاری نموده است و رشد ۷۸۵ درصد آن نسبت به سال گذشته ناشی از تجدید ارزیابی سرمایه گذاریها در اسفند سال ۱۳۹۸ می باشد.

خالص دارایی های ثابت

عمده مانده داراییهای ثابت مربوط به زمین و ساختمان شعب و ساختمان مرکزی بانک می باشد. این مبلغ نسبت به سال گذشته ۱۵۸ درصد رشد داشته که این رشد ناشی از تجدید ارزیابی دارایی ها در اسفند سال ۱۳۹۸ می باشد

سپرده ها

خلاصه عملکرد بانک در حوزه جذب سپرده مشتریان طی دوره منتهی ۲۹ اسفند ۱۳۹۸ به شرح جداول ذیل می باشد:

گزارش تجهیز منابع مشتریان (ارقام به میلیون ریال)				
۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	
۴٪	۳۸,۱۷۱,۵۸۱	۶٪	۶۹,۸۸۳,۳۷۷	سپرده های دیداری ریالی
۰٪	۲۵۵,۸۵۱	۰٪	۷۲۶,۷۷۷	سپرده های دیداری ارزی
۰٪	-	۰٪	-	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه ریالی
۳٪	۲۴,۹۴۷,۳۰۰	۲٪	۲۳,۷۱۱,۱۴۷	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه ارزی
۵۳٪	۵۰۵,۸۵۶,۴۲۱	۶۴٪	۷۲۳,۶۶۳,۵۳۸	سپرده های بلند مدت یک ساله
۰٪	-	۰٪	-	سپرده های بلند مدت دو ساله
۰٪	-	۰٪	-	سپرده های بلند مدت سه ساله
۰٪	-	۰٪	-	سپرده های بلند مدت چهار ساله
۰٪	۴۶۲,۲۶۸	۰٪	۳,۹۶۵	سپرده های بلند مدت پنج ساله
۳٪	۳۰,۴۳۵,۶۷۱	۲٪	۲۳,۱۷۳,۷۴۱	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
۲۸٪	۲۶۲,۳۲۲,۱۸۸	۱۷٪	۱۹۰,۳۸۴,۶۱۹	سپرده های کوتاه مدت و کوتاه مدت ویژه
۷٪	۶۶,۳۸۸,۹۳۹	۷٪	۸۱,۱۰۲,۱۳۸	سپرده های ارزی مدت دار
۲٪	۲۱,۹۶۷,۲۲۵	۲٪	۱۹,۹۴۶,۸۶۴	سایر
۱۰۰٪	۹۵۰,۸۰۷,۴۴۴	۱۰۰٪	۱,۱۳۲,۵۹۶,۱۶۶	جمع کل
گزارش تجهیز منابع هزینه زا و بدون هزینه مشتریان (ارقام به میلیون ریال)				
۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	
۶٪	۶۰,۳۹۴,۶۵۷	۸٪	۹۰,۵۵۷,۰۱۸	سپرده های بدون هزینه
۹۴٪	۸۹۰,۴۱۲,۷۸۷	۹۲٪	۱,۰۴۲,۰۳۹,۱۴۸	سپرده های هزینه زا
۱۰۰٪	۹۵۰,۸۰۷,۴۴۴	۱۰۰٪	۱,۱۳۲,۵۹۶,۱۶۶	جمع کل

۲- اقلام عمده صورت سود و زیان توضیح مختصری در خصوص برخی از اقلام مزبور به شرح ذیل می باشد:

شرح	سال ۱۳۹۸	درصد جمع درآمد ها	سال ۱۳۹۷	درصد جمع درآمد ها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۶	درصد جمع درآمد ها
درآمد ها:							
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۰۸,۳۶۷,۹۶۹	۶۹٪	۱۰۰,۳۵۵,۰۵۴	۶۸٪	-۶٪	۱۰۷,۲۱۸,۱۴۰	۸۳٪
خالص سود سرمایه گذاری ها	۶,۵۳۸,۸۷۷	۴٪	۴,۴۶۱,۳۵۰	۳٪	۷۰٪	۲,۶۲۳,۶۴۶	۲٪
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۳۵,۹۴۶,۶۴۴	۲۳٪	۴۰,۷۰۴,۸۹۵	۲۷٪	۱۷۰٪	۱۵,۰۹۷,۳۴۵	۱۲٪
درآمد کارمزد	۳,۵۷۵,۵۲۷	۲٪	۳,۰۴۷,۲۲۲	۲٪	۱۹٪	۲,۵۵۶,۶۱۳	۲٪
سایر درآمد ها (هزینه های) عملیاتی	۰	۰٪	(۱۰۲,۲۵۳)	۰٪	-۱۲۰٪	۵۰۲,۱۰۸	۰٪
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۲,۲۲۳,۴۲۰	۱٪	۴۸,۶۲۴	۰٪	-۹۷٪	۱,۶۵۲,۶۴۱	۱٪
جمع درآمد ها	۱۵۶,۶۵۲,۴۳۷	۱۰۰٪	۱۴۸,۵۱۴,۸۹۳	۱۰۰٪	۱۵٪	۱۲۹,۶۵۰,۴۹۳	۱۰۰٪
هزینه ها:							
هزینه سود سپرده ها	(۱۴۷,۴۳۳,۵۷۷)	-۹۴٪	(۱۳۲,۱۵۱,۹۲۵)	-۸۹٪	۱۴٪	(۱۱۶,۳۶۷,۹۰۷)	-۹۰٪
هزینه کارمزد	(۳,۱۱۴,۸۴۲)	-۲٪	(۲,۷۴۹,۳۹۴)	-۲٪	۳۱٪	(۲,۱۰۱,۳۸۱)	-۲٪
هزینه های پرسنلی	(۵,۷۲۵,۸۳۰)	-۴٪	(۴,۸۷۹,۶۵۸)	-۳٪	۲۱٪	(۴,۰۲۰,۶۵۷)	-۳٪
هزینه های اداری و عمومی	(۶,۰۴۹,۱۷۶)	-۴٪	(۴,۹۸۲,۶۰۰)	-۳٪	۱۰٪	(۴,۵۴۰,۷۴۰)	-۴٪
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۴,۵۳۶,۸۶۸)	-۳٪	(۲,۹۴۲,۰۲۰)	-۲٪	-۶۰٪	(۷,۴۴۳,۰۴۹)	-۶٪
هزینه های مالی	(۲,۶۳۲,۲۸۹)	-۲٪	(۱۵۰,۱۶۸)	۰٪	-۴۰٪	(۲۴۹,۵۷۸)	۰٪
هزینه استهلاک	(۴۸۱,۹۵۱)	۰٪	(۴۲۱,۲۶۶)	۰٪	۲۴٪	(۳۴۰,۵۳۷)	۰٪
جمع هزینه ها	(۱۶۹,۹۷۴,۵۳۳)	-۱۰۹٪	(۱۴۸,۲۷۷,۰۳۱)	-۱۰۰٪	۱۰٪	(۱۳۵,۰۶۳,۸۵۰)	-۱۰۴٪
سود قبل از مالیات بر درآمد	(۱۳,۳۲۲,۰۹۶)	-۹٪	۲۳۷,۸۶۱	۰٪	-۱۰۴٪	(۵,۴۱۳,۳۵۷)	-۴٪
مالیات بر درآمد	۰	۰٪	۰	۰٪	۰٪	۰	۰٪
سود (زیان) خالص	(۱۳,۳۲۲,۰۹۶)	-۹٪	۲۳۷,۸۶۱	۰٪	-۱۰۴٪	(۵,۴۱۳,۳۵۷)	-۴٪

درآمدها

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری سهم ۶۹ درصد از کل درآمد های بانک را به خود اختصاص داده است . از مبلغ ۱۵۶.۶۴۱.۴۶۳ میلیارد ریال جمع درآمد ها مبلغ ۱۰۸.۳۶۷.۹۶۹ میلیارد ریال آن مرتبط با تسهیلات اعطایی ریالی می باشد .

خلاصه عملکرد بانک در حوزه تسهیلات اعطایی ریالی به مشتریان طی دوره مورد گزارش به شرح جداول ذیل می باشد:

بررسی نوسان درآمد تسهیلات اعطایی به مشتریان طی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ نسبت به دوره مشابه قبل بر اساس حجم و نرخ		
شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
متوسط مانده تسهیلات	۵۵۵,۶۵۳,۱۸۷	۴۹۰,۹۵۴,۷۱۱
سود تسهیلات اعطایی	۸۴,۷۴۲,۱۴۱	۷۵,۴۶۵,۹۷۹
متوسط نرخ سود تسهیلات اعطایی	۱۵٪	۱۵٪
افزایش درآمد سود تسهیلات اعطایی	۹,۲۷۶,۱۶۲	
افزایش سود تسهیلات اعطایی ناشی از حجم	۹,۹۴۴,۹۷۸	
درصد افزایش ناشی از حجم	۲٪	
افزایش سود تسهیلات اعطایی ناشی از نرخ	(۶۶۸,۸۱۶)	
درصد افزایش ناشی از نرخ	۰٪	

به نظر می رسد عواملی همچون سپرده ها ، اعطای تسهیلات ، وصول مطالبات ، تغییرات تسعیر نرخ ارز و فروش دارایی های مازاد و غیر مولد تاثیر قابل توجهی بر سود و زیان آینده خواهد داشت. که این عوامل عمدتاً متاثر از فضای کسب و کار می باشد.

هزینه ها

علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری:

یکی از اصلی ترین اقلام هزینه هر بانک، هزینه علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران می باشد. بانک پارسیان در دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ با اهتمام بر کاهش نرخ سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری و رعایت هر چه تمام تر نرخ های ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

خلاصه عملکرد بانک در حوزه سپرده های ریالی به مشتریان طی دوره مورد گزارش به شرح جداول ذیل می باشد:

بررسی نوسان هزینه سود پرداختی به سپرده های ریالی مشتریان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ نسبت به دوره مشابه قبل بر اساس حجم و نرخ		
شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
متوسط مانده سپرده ها	۸۶۸,۴۲۴,۰۵۲	۷۲۰,۰۴۴,۳۹۶
سود پرداختی به سپرده های ریالی	۱۴۲,۸۶۹,۴۰۴	۱۲۷,۲۳۳,۳۳۱
نرخ موزون شده سود سپرده ها (پیش از کسر سود سپرده قانونی)	۱۶٪	۱۸٪
افزایش هزینه سود پرداختی به سپرده ها	۱۵,۶۳۶,۰۷۳	
افزایش (کاهش) سود پرداختی سپرده ها ناشی از حجم	۲۶,۲۱۸,۹۹۲	
درصد افزایش (کاهش) ناشی از حجم	۳٪	
افزایش (کاهش) سود پرداختی سپرده ها ناشی از نرخ	(۱۰,۵۸۲,۹۱۸)	
درصد افزایش (کاهش) ناشی از نرخ	-۱٪	

هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

برای مطالبات تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره در حسا بها منظور گردیده است.

چشم انداز ها

مجموع درآمدهای مشاع مورد انتظار در سال ۱۳۹۹:

انتظار می‌رود درآمدهای مشاع بانک طی سال ۱۳۹۹ نسبت به سال قبل رشد نماید.

درآمد تسهیلات اعطایی:

انتظار می‌رود تسهیلات اعطایی طی سال ۱۳۹۹ نسبت به دوره مشابه سال قبل ۱۵ درصد رشد یابد. ایجاد رشد از طریق حفظ روند سودآوری سال ۱۳۹۹ و سود حاصل از تحقق رشد مانده تسهیلات اعطایی طی سال ۱۳۹۹ و همچنین کاهش مانده مطالبات مشکوک الوصول و معوق بانک طی سال ۱۳۹۹ و تحقق سود از محل این مطالبات محقق می‌گردد.

سود حاصل از سرمایه گذاری‌ها:

انتظار می‌رود سود حاصل از سرمایه گذاری‌ها در سال ۱۳۹۹ حدود ۴ درصد از درآمدهای بانک را طی سال ۱۳۹۹ تشکیل دهد که حدود ۲۰ درصد نسبت به سال گذشته رشد خواهد داشت.

جایزه سپرده قانونی:

انتظار می‌رود جایزه سپرده قانونی طی سال ۱۳۹۹ نسبت به مدت مشابه سال قبل به میزان رشد سپرده های مشتریان رشد نماید.

سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری مورد انتظار در سال ۱۳۹۹:

انتظار می‌رود سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری حدود ۱۴ درصد رشد نسبت به سال گذشته داشته باشد. این رشد ناشی از کاهش مبنای محاسبه سود سپرده‌های کوتاه مدت و افزایش مانده سپرده ها تا پایان سال خواهد بود.

کارمزد دریافتی:

کارمزد دریافتی طی سال ۱۳۹۸، حدود ۲ درصد از مجموع درآمدهای بانک را تشکیل داده است. انتظار می رود در سال ۱۳۹۹ این سرفصل حدود ۵ درصد رشد داشته باشد.

خالص سود مبادلات و معاملات ارزی:

خالص سود مبادلات و معاملات ارزی طی دوره مالی سال ۱۳۹۸ حدود ۲۳ درصد از مجموع درآمدهای بانک را تشکیل داده که با توجه به حفظ وضعیت باز ارزی مثبت بانک پیش‌بینی می شود معادل تغییرات نرخ ارز تا پایان سال ۱۳۹۹ درآمد داشته باشد.

مجموع هزینه‌های مورد انتظار در سال ۱۳۹۹:

هزینه‌های پرسنلی:

انتظار می‌رود مجموع هزینه‌های پرسنلی بانک طی سال ۱۳۹۹ نسبت به سال قبل حدود ۲۵ درصد رشد نماید. رشد هزینه‌های پرسنلی نسبت به سال قبل ناشی از افزایش نرخ سالانه حقوق و دستمزد می‌باشد و برای تعداد پرسنل نسبت به سال قبل افزایشی در نظر گرفته نشده است.

هزینه‌های عمومی و اداری:

انتظار می‌رود مجموع هزینه‌های عمومی و اداری بانک طی سال ۱۳۹۹ نسبت به سال قبل معادل نرخ تورم رشد نماید. برای هزینه‌های اداری طی سال ۱۳۹۹ نسبت به مدت مشابه سال قبل حدود ۲۵ درصد رشد قابل انتظار است.

هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول:

انتظار می‌رود هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول طی سال ۱۳۹۹ نسبت به سال قبل حدود ۲۰ درصد رشد نماید که این رشد از محل افزایش ذخیره عام ناشی از اعطای تسهیلات جدید می‌باشد. شایان ذکر است انتظار می‌رود مانده مطالبات غیرجاری بانک در سال ۱۳۹۹ نسبت به سال قبل کاهش یابد. که جهت دستیابی به هدف مذکور بانک با تعیین پرونده‌هایی که بیشترین تاثیر در مانده مطالبات غیر جاری بانک را دارند و همچنین با ایجاد طرح‌های انگیزشی جهت وصول مطالبات و تشکیل کمیته‌های وصول و ایجاد جلسات با بدهکاران بانک می‌تواند اقدامات لازم را انجام دهد. همچنین بر اساس دستور بانک مرکزی جمهوری

اسلامی ایران (مجوز برگزاری مجمع توسط بانک مرکزی مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۰۶ به شماره ۹۸/۱۵۲۴۶۵) سهم سال ۱۳۹۹ مبلغ ۲۰۰۰ میلیارد ذخیره اختصاصی در حساب ها منظور خواهد شد.

کارمزد پرداختی:

برای کارمزد پرداختی سال ۱۳۹۹ که عمدتاً شامل کارمزد پرداختی بابت عملیات شتاب می باشد با توجه به روند رشد آن طی دوره های گذشته و پیش بینی بانک از حجم عملیات بانکداری الکترونیک طی سال ۱۳۹۹، رشد پیش بینی می گردد.

مانده سپرده های مورد انتظار در سال ۱۳۹۹:

با توجه به اهداف کیفی و کمی ترسیم شده برای بانک و روند مثبت جذب طی سال ۱۳۹۹، انتظار می رود روند جذب سپرده ها نسبت به سال گذشته رشد حدود ۱۵ درصدی را داشته باشیم.

مانده تسهیلات مورد انتظار در سال ۱۳۹۹:

براساس انتظار بانک از رشد مانده سپرده ها در سال ۱۳۹۹، انتظار می رود میانگین مانده تسهیلات اعطایی در پایان سال ۱۳۹۹ نسبت به سال قبل رشد نماید. افزایش مانده تسهیلات از محل سپرده های جذب شده و از محل منابع بانک (ناشی از فروش سرمایه گذاری ها و املاک تملیکی بانک) طی سال ۱۳۹۹ تامین خواهد شد.

این بانک هدف گذاری نموده است تا مانده مطالبات غیرجاری در سال ۱۳۹۹ حدود ۵ درصد نسبت به پایان سال قبل کاهش یابد که این امر از طریق اجرای طرح های تشویقی جهت وصول مطالبات غیرجاری و همچنین تشکیل کارگروه های وصول مطالبات و برگزاری جلسات مستمر با بدهکاران عمده قابل تحقق می باشد.

توضیح اینکه دستیابی به اهداف ترسیم شده در بندهای فوق تا حد زیادی ناشی از حجم نقدینگی و شرایط اقتصادی حاکم به محیط فعالیت تسهیلات گیرندگان خواهد بود.

مانده سرمایه گذاری مورد انتظار در سال ۱۳۹۹:

با توجه به الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا در خصوص حدود سرمایه گذاری مؤسسات اعتباری، امکان ایجاد یا افزایش سرمایه گذاری در سهام شرکت های غیربانکی امکان پذیر نمی باشد همچنین میزان سرمایه گذاری در سهام شرکت های بانکی برای هر شرکت تا ۵ درصد سرمایه پایه و برای کلیه شرکت ها تا ۲۰ درصد سرمایه پایه مجاز است. لذا این بانک در کنار افزایش سرمایه نظارتی

خود در نظر دارد در صورت بهبود شرایط بازار سرمایه نسبت به واگذاری مازاد سرمایه‌گذاری‌های خود در راستای اجرای الزامات بخشنامه مذکور، اقدامات لازم را انجام دهد.

مانده دارای‌های ثابت و اموال تملیکی مورد انتظار در سال ۱۳۹۹:

با توجه به (بخشنامه حدود مجاز خالص دارایی‌های ثابت) بانک مرکزی ج.ا. این بانک در نظر دارد تا در سال ۱۳۹۹، با تسریع در فرآیند و بکارگیری روشهای جدید، ضمن اجرای مفاد مقررات مذکور نسبت به تبدیل دارایی‌های غیرمولد به دارایی‌های مولد اقدام نماید که در این صورت ضمن افزایش درآمدهای بانک از محل این نوع دارایی‌ها، نسبت‌های نظارتی و نسبت کفایت سرمایه بانک بهبود می‌یابد.