



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷







بسمه تعالی



شماره:
تاریخ:
پوست:

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

ترکیب اعضاء هیأت مدیره

نام	سمت	موظف / غیر موظف	امضاء
هاشم یکه زارع	رئیس هیأت مدیره	غیر موظف	
عارف نوروزی	نایب رئیس هیأت مدیره	غیر موظف	
عباس خسروانی	عضو هیأت مدیره	موظف	
جواد شکرخواه	عضو هیأت مدیره	غیر موظف	
سید حسام شمس عالم	عضو هیأت مدیره	موظف	
کوروش پرویزیان	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	موظف	

فهرست مطالب

ماهیت کسب و کار.....	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

ماهیت کسب و کار

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 قیمومیت و وصایت برای مشتریان، انجام وکالت خریده ها 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

بانک پارسیان به استناد ماده ۹۸ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۱۷، ماده واحده قانون اجازه تاسیس بانکهای غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ و سایر مقررات مربوطه طی شماره ۱۷۸۰۲۸ در تاریخ ۱۳۸۰/۰۶/۱۵ در اداره ثبت شرکتهای و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید.

مجوز عملیات بانکی به شماره ۲۳۴۸/هـ مورخ ۱۳۸۰/۰۶/۲۶ از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت گردید و فعالیت های بانکی از تاریخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۲ با افتتاح چهار شعبه در تهران آغاز شد.

موضوع فعالیت طبق اساسنامه بانک

بانک در اجرای تحقق اهداف خود با رعایت قوانین و مقررات جاری و با اخذ مجوزهای لازم می تواند به کلیه عملیات مجاز به شرح زیر مبادرت نماید:

- 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 ، مساقات، 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 شرکت 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 ۲۳.۷۶۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۳.۷۶۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هرسهم ۱.۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۲ 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
۱۳۸۲/۰۳/۱۶	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	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

ترکیب سهامداران

ترکیب سهامداران در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		یک درصد و بالاتر
درصد سهام	تعداد سهام	
درصد		
۸,۴۹٪	۱,۹۷۰,۱۸۶,۴۴۲	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو (سهامی عام)
۵,۷۴٪	۱,۳۶۴,۶۸۰,۳۰۲	شرکت سرمایه گذاری سمند (سهامی خاص)
۵,۰۰٪	۱,۱۸۷,۰۸۵,۷۶۶	شرکت مهرآفرینان دوران (سهامی خاص)
۴,۹۹۲٪	۱,۱۸۶,۰۵۲,۸۵۳	شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان (سهامی خاص)
۴,۹۷٪	۱,۱۸۱,۵۷۳,۸۷۱	مؤسسه رفاه و تامین آتیه امید
۴,۹۳٪	۱,۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت تک آوران شرق (سهامی عام)
۴,۹۱٪	۱,۱۶۵,۶۸۳,۳۲۸	شرکت پدیده آفرین شفق (سهامی خاص)
۴,۸۱٪	۱,۱۴۲,۱۸۱,۶۶۶	شرکت ایده گستر دوراندیش (سهامی خاص)
۴,۷۵٪	۱,۱۲۹,۰۰۰,۶۵۱	شرکت توسعه اقتصاد فردا (سهامی خاص)
۳,۵۳٪	۸۳۷,۸۹۱,۲۴۳	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده (سهامی خاص)
۳,۴۴٪	۸۱۷,۸۶۱,۱۵۰	شرکت نگار نصر سهم (سهامی خاص)
۳,۲۸٪	۷۷۹,۷۴۲,۲۴۷	شرکت بازرگانی پاسادانا ایرانیان (سهامی خاص)
۳,۰۶٪	۷۲۶,۷۲۲,۵۹۶	شرکت سرمایه گذاری تدبیر (سهامی خاص)
۲,۶۸٪	۶۳۷,۵۰۳,۶۶۹	شرکت خدمات بیمه ایران خودرو
۲,۵۴٪	۶۰۳,۷۹۹,۵۳۴	شرکت سرزمین پهناور مهر (سهامی خاص)
۲,۵۳٪	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت کشاورزی مدبر کشت توس
۲,۰۵٪	۴۸۸,۱۵۱,۶۰۹	شرکت طراحی مهندسی خودرو و قشم
۱,۷۷٪	۴۲۰,۶۶۳,۱۰۱	شرکت تام ایران خودرو
۱,۵۰٪	۳۵۵,۴۸۸,۴۲۱	شرکت گروه مالی بانک پارسیان (سهامی خاص)
۱,۱۵٪	۲۷۴,۰۵۷,۷۸۰	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری
۱,۱۴٪	۲۷۱,۲۴۲,۳۰۷	شرکت تهیه و توزیع قطعات و لوازم یدکی
۱,۰۸٪	۲۵۵,۷۱۸,۸۹۶	شرکت تولیدی نیرومحرکه (سهامی خاص)
۱,۰۳٪	۲۴۵,۴۹۴,۷۳۹	شرکت تولید محور خودرو
۱,۰۲٪	۲۴۱,۸۶۲,۰۷۱	شرکت تحقیق، طراحی و تولید موتور ایران خودرو
		سایرین (کمتر از یک درصد)
۵,۰۱٪	۱,۱۹۱,۴۶۸,۷۱۵	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۹۷ سهامدار)
۱۴,۸۰٪	۳,۵۱۵,۸۱۱,۲۸۴	اشخاص حقیقی (تعداد ۷۲,۱۷۷ سهامدار)
۱۰۰,۰۰٪	۲۳,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰	

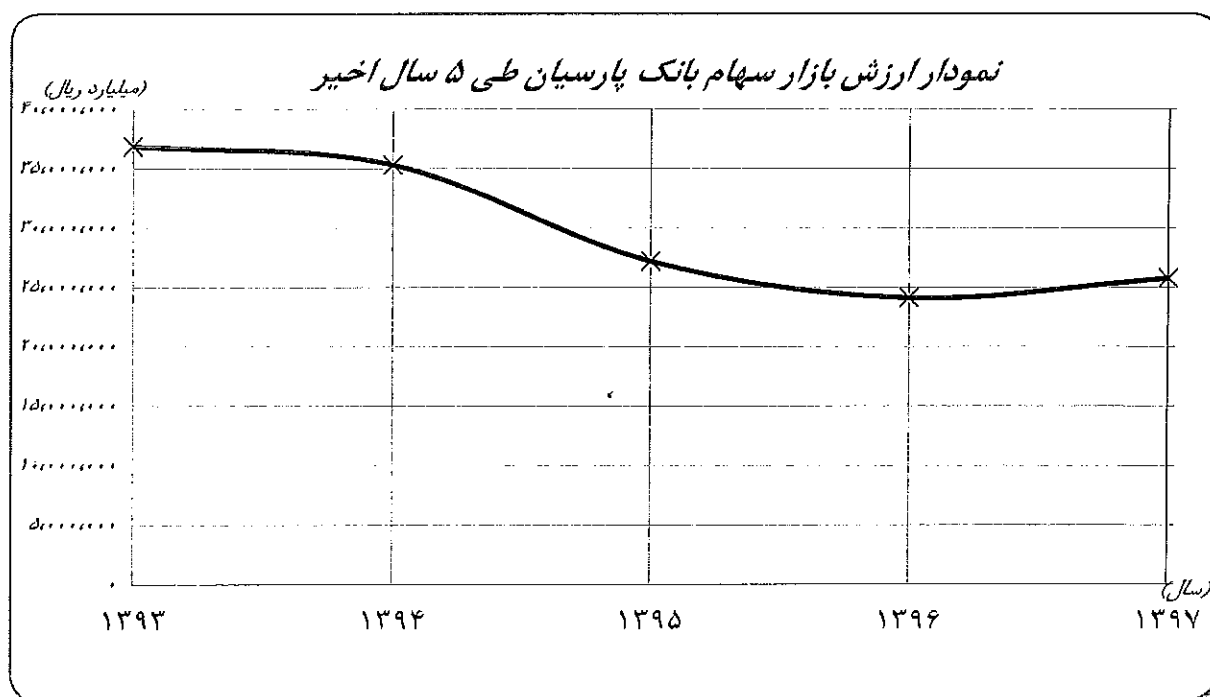
بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار

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 ۱۰ سال 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)
۱۳۹۷	۲,۲۰۲,۷۵۹,۱۰۴	۲,۵۴۶,۸۰۴	۲۳۲	۲۵,۷۵۵,۸۴۰	۱,۰۸۴	۲۳,۷۶۰
۱۳۹۶	۵۶,۶۱۵,۶۵۶	۵۷,۹۹۴	۴	۲۴,۱۱۶,۴۰۰	۱,۰۱۵	۲۳,۷۶۰
۱۳۹۵	۵۴۱,۱۶۰,۶۴۶	۶۷۱,۹۲۹	۱۳۱	۲۷,۲۰۵,۵۰۰	۱,۱۴۵	۲۳,۷۶۰
۱۳۹۴	۸۶۱,۷۰۲,۱۳۸	۱,۳۰۳,۴۳۵	۱۳۱	۳۵,۳۰۷,۳۶۰	۱,۴۸۶	۲۳,۷۶۰
۱۳۹۳	۲۵۳,۰۷۵,۴۳۲	۱,۰۷۷,۳۸۶	۱۹۲	۳۶,۸۵۹,۶۸۰	۲,۳۲۷	۱۵,۸۴۰
۱۳۹۲	۱,۳۷۲,۴۷۵,۹۱۱	۴,۷۰۷,۷۵۱	۲۳۶	۵۳,۸۵۶,۰۰۰	۴,۰۸۰	۱۳,۲۰۰
۱۳۹۱	۱,۷۴۸,۷۶۰,۵۳۵	۳,۷۴۹,۹۱۷	۲۲۷	۲۶,۸۰۹,۲۰۰	۲,۰۳۱	۱۳,۲۰۰
۱۳۹۰	۲,۷۷۸,۲۳۹,۵۰۰	۸,۹۱۳,۰۹۳	۲۱۲	۳۰,۲۳۳,۶۰۰	۲,۲۹۸	۱۳,۲۰۰
۱۳۸۹	۲,۲۴۶,۷۷۷,۰۳۵	۶,۵۰۶,۱۴۸	۲۲۵	۳۵,۱۳۴,۰۰۰	۳,۱۹۴	۱۱,۰۰۰
۱۳۸۸	۹۵۴,۷۲۶,۲۶۷	۲,۱۴۰,۷۳۸	۲۱۱	۲۱,۵۲۸,۰۰۰	۲,۳۹۲	۹,۰۰۰
۱۳۸۷	۸۶۲,۴۷۵,۴۱۹	۱,۸۱۵,۷۰۸	۲۰۹	۱۱,۴۶۰,۰۰۰	۱,۵۲۸	۷,۵۰۰

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

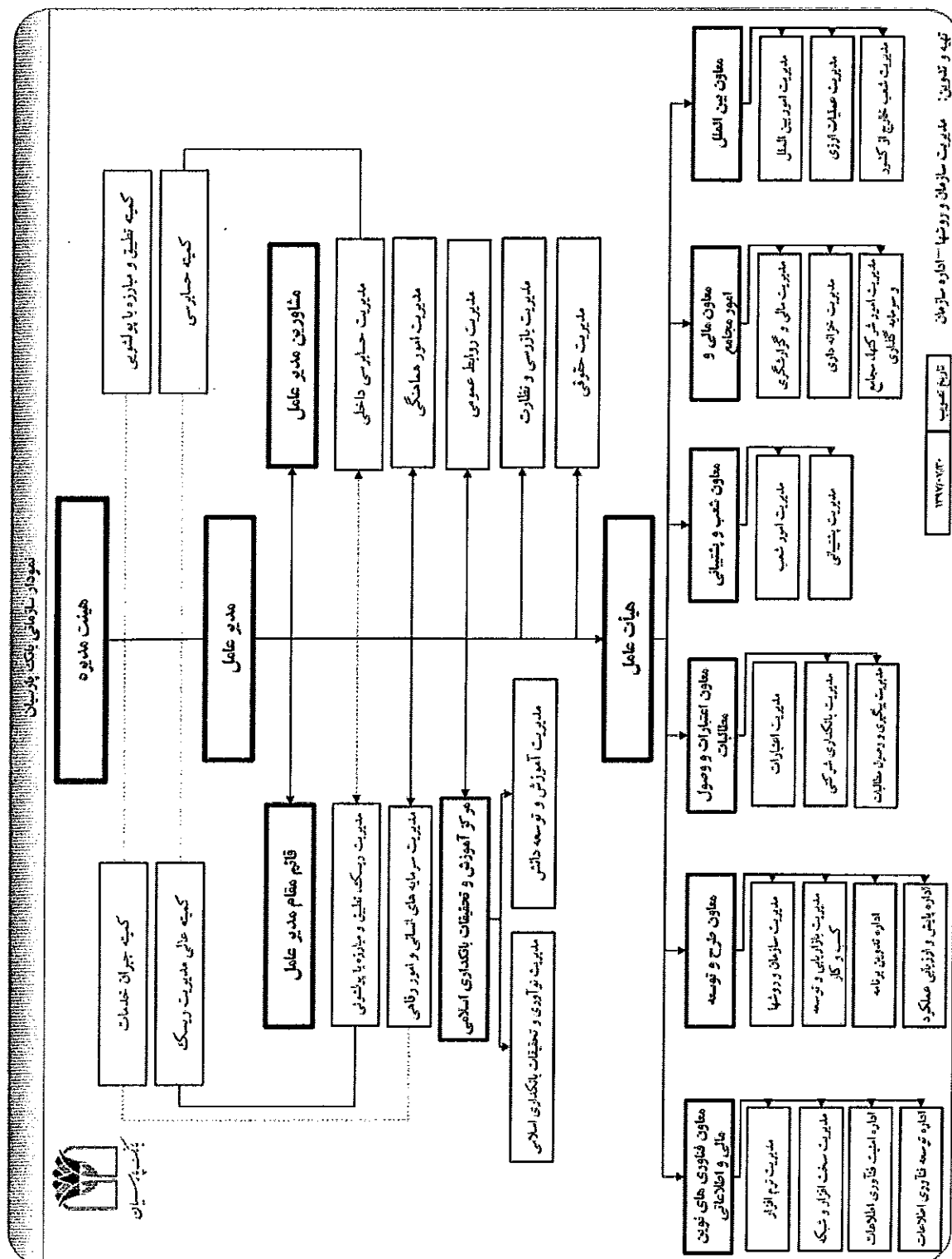


محیط حقوقی بانک

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
- 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

هاشم یکه زارع

رئیس هیأت مدیره

فوق لیسانس مهندسی صنایع از دانشگاه امیرکبیر و دانشجوی دکتری (مدیریت)

برخی سوابق اجرایی:

مدیر عامل شرکت ایران خودرو ، عضو هیات مدیره شرکت ایکاپ، رئیس هیات مدیره شرکت آرکیده اینتر نشنال اتومبیل، رئیس هیات مدیره شرکت ساپکو و ...

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 ...

عباس خسروانی

عضو هیأت مدیره

فوق لیسانس مدیریت مالی از سازمان مدیریت صنعتی

برخی سوابق اجرایی:

معاون اعتباری بانک پارسیان ، رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری لوتوس پارسیان ، رئیس هیات مدیره شرکت تامین اندیش پارس، مدیر بانکداری اختصاصی و بانکداری تجاری بانک ملت ، مدیر کل اعتبارات بانک ملت ، عضو هیات مدیره شرکت واسپاری ملت ، عضو هیات مدیره خانه سازی ایرداک و ...

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 اجرایی و تصمیم گیری در خصوص مسائل کلان و اساسی
۳	کمیته تطبیق و مبارزه با پولشویی	حصول اطمینان از تطبیق عملیات بانک با قوانین و مقررات و استانداردها و پیشگیری و مبارزه با پولشویی
۴	کمیته انضباطی	رسیدگی به تخلفات اداری کارکنان
۵	کمیته حسابرسی	اطمینان از درستی صورتهای مالی، عملکرد و شایستگی حسابرسان مستقل و حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات
۶	کمیته عالی مدیریت ریسک	نظارت بر شناسایی، ارزیابی و کنترل و مدیریت ریسک
۷	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
۸	کمیته راهبردی امنیت فناوری اطلاعات	تایید مصوبات کمیته فنی و اجرایی امنیت فناوری اطلاعات، مگر در موارد دارای بار مالی
۹	کمیته دارایی و بدهی ALCO	سیاستگذاری کلی در خصوص دارایی ها و بدهیها
۱۰	کمیته تجهیز منابع و مصارف	بررسی شرایط نقدینگی و اتخاذ تصمیم در مورد سیاستهای جذب منابع یا اعطای تسهیلات و همچنین نحوه مدیریت دارایی و بدهی های بانک
۱۱	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
۱۲	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
۱۳	کمیته بازاریابی و تبلیغات	ارائه نقطه نظرات تخصصی در ارتباط با موضوعات و کلیات تبلیغات در چارچوب برنامه های مصوب مدیریت روابط عمومی
۱۴	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
۱۵	کمیته عالی پیگیری و وصول مطالبات	تصمیم گیری در خصوص تعیین تکلیف مطالبات غیر جاری در چارچوب حدود اختیار
۱۶	کمیته اعتباری مرکز	طرح و تصویب تسهیلات و تعهدات بانک (در حد اختیارات)

ردیف	عنوان	خلاصه شرح اختیارات/مسئولیتها
۱۷	کمیته پیگیری و وصول مطالبات مرکز	تصمیم گیری در خصوص تعیین تکلیف مطالبات غیر جاری در چارچوب حدود اختیار
۱۸	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)
۱۹	کمیته سرپرستی مناطق	طرح و تصویب تسهیلات و تعهدات بانک (در حد اختیارات)
۲۰	کمیته اعتباری شعبه	طرح و تصویب تسهیلات و تعهدات بانک (در حد اختیارات)
۲۱	کمیته معاملات	تصمیم گیری در مورد خرید ملک و معاملات کلان طبق آئین نامه معاملات
۲۲	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/حفاظین تعیین شده به همراه مدیریت حقوقی / نماینده حقوقی شرکت تامین اندیش در محل مورد نظر همچنین ارائه پیشنهاد به هیأت مدیره در خصوص فروش اموال تملیکی و شرایط فروش این اموال و ارائه گزارش به کمیته ALCO
۲۳	کمیته بخشنامه ها و مطبوعات	بررسی و تأیید بخشنامه ها و بررسی و تأیید فرم ها
۲۴	کمیته پذیرش کارکنان	جذب کارکنان
۲۵	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 انتصایاتی که در حدود اختیار کمیته ارتقا و انتصابات سطح ۲ نیست؛

ردیف	عنوان	خلاصه شرح اختیارات/مسئولیتها
۲۶	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؛
۲۷	کمیته رفاهی	بررسی و تصمیم گیری در خصوص موارد خاص و خارج از دستورالعمل های مصوب رفاهی کارکنان و همچنین پرداختهای حمایتی موارد خاص
۲۸	کمیته عالی سیاستگذاری، راهبری 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
۲۹	کمیته ارجاع کار به وکلای دادگستری	اتخاذ تصمیم در خصوص انتخاب وکلا، ارجاع کار به ایشان و تعیین میزان حق الوکاله متعلقه
۳۰	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
۳۱	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

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 سواب اسلامی در صنعت بانکداری اسلامی
- ۹- طراحی مدل کسب و کار بانکداری بنگاه های کوچک و متوسط
- ۱۰- شناسایی و توسعه ابزارهای اطلاع رسانی باریکرد 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 شتابدهنده ها و فین تک ها

۱۴- توسعه زیر ساخت مشتریان ارزنده (سامانه پارس)

۱۵- بازاریابی 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 ۱۳۹۷ وضعیت نیروی انسانی در بانک پارسیان به شرح زیر است:

جنسیت	ستاد	شعب	جمع
آقا	۶۵۱	۲,۲۲۹	۲,۸۸۰
خانم	۱۹۵	۱,۰۸۴	۱,۲۷۹

نیروی انسانی به تفکیک مدرک تحصیلی و جنسیت	آقا	خانم	جمع
دیپلم و کمتر	۱۸۷	۹	۱۹۶
فوق دیپلم	۱۰۳	۸	۱۱۱
لیسانس	۷۰۶	۴۲۲	۱,۱۲۸
فوق لیسانس و بالاتر	۱,۸۸۴	۸۴۰	۲,۷۲۴

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 ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ ساختار بدهی های بانک به شرح زیر می باشد:

سهم از کل بدهی ها (%)	بدهی
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
۹٪	سپرده های جاری و قرض الحسنه
۲٪	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۴٪	سپرده های دیداری
۲٪	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه
۷۰٪	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۰٪	سایر سپرده ها و پیش دریافتها
۱۳٪	ذخایر و سایر بدهیها
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 سال های اخیر به شرح زیر است:

درصد	سال
۴.۴٪	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۶.۱٪	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۸.۱٪	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۷.۹٪	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۷.۱٪	۱۳۹۳/۱۲/۲۹

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

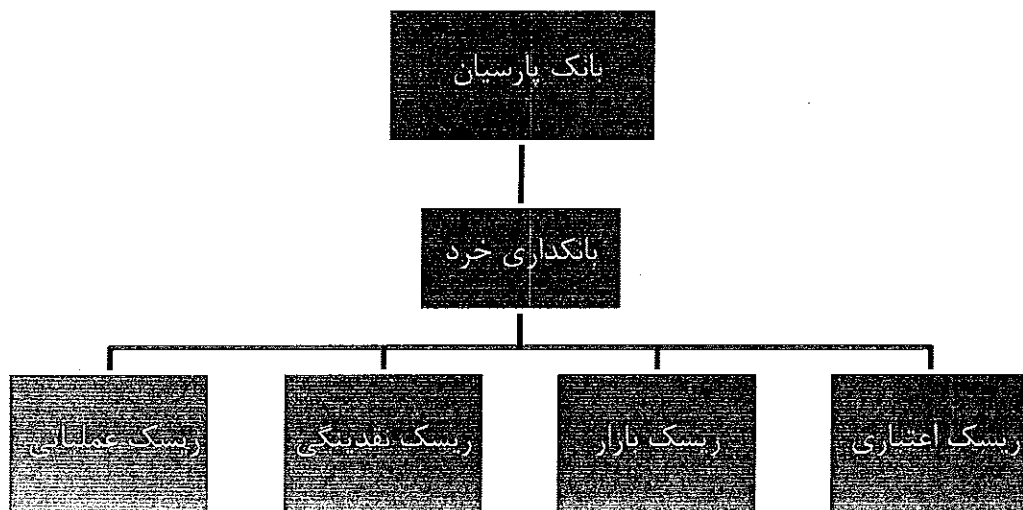
- ریسک نقدینگی

- 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، مسؤولیت پذیری و ثبات از طریق شناسایی و تقسیم نقشها در بانک استفاده می شود :

۱- واحدهای اجرایی (Line Management)

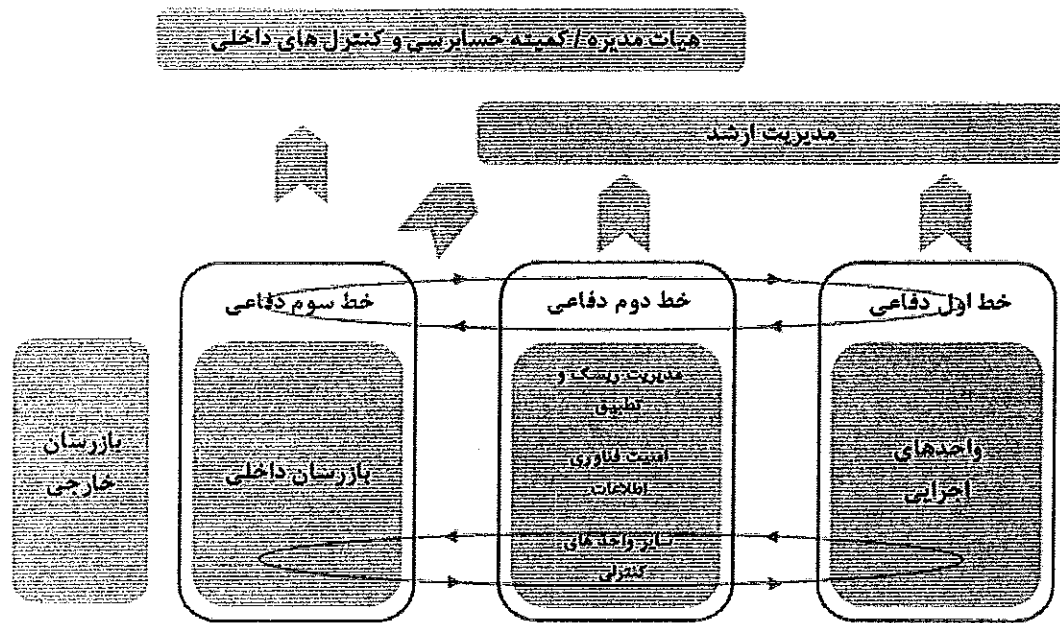
هر واحد کاری باید اطمینان حاصل نماید که مدیریت ریسک و کنترل در عملیات روزانه نقش دارد. بنابراین مدیران اجرایی (مدیران خط اول)، مالک ریسکهای مرتبط با حوزه کاری خود می باشند و مسؤولیت ارزیابی، کاهش و کنترل ریسکها را بر عهده دارند.

۲- عملکرد ریسک و کنترل (Risk Functions (RM, Compliance, RC, IS۲L)

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.

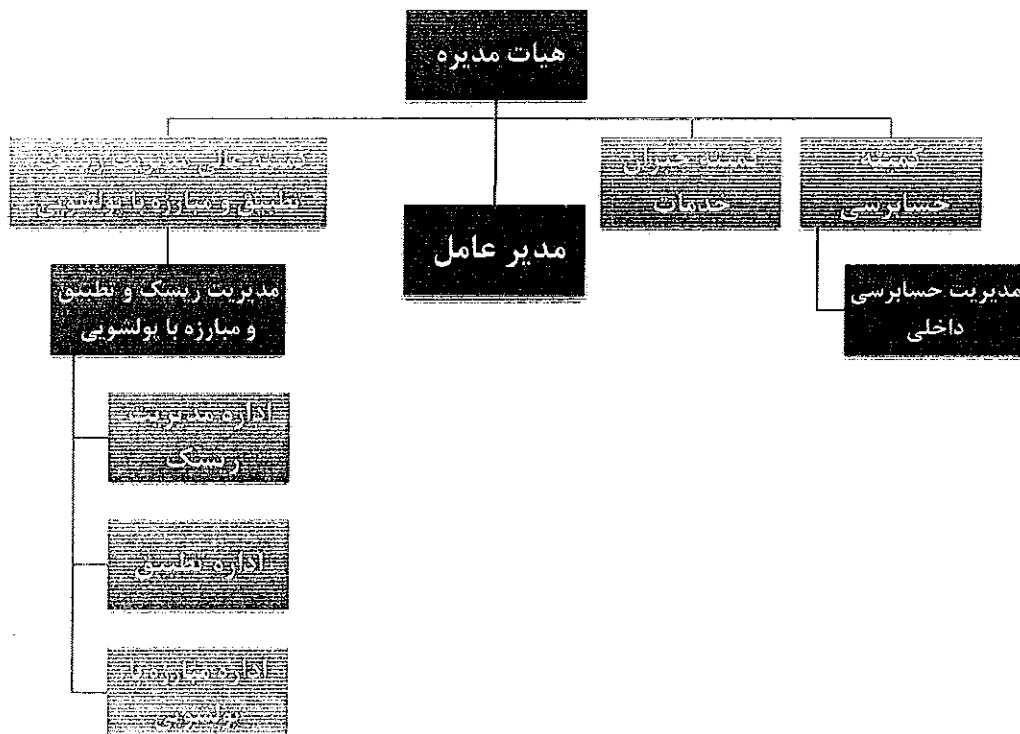
۳- بازرسان داخلی و خارجی (Internal & External Audits)

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 مشی‌های 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 واحدهای 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. ازاین 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 ۱۳۹۷ به شرح ذیل می باشد:

ارقام به میلیون ریال	تسهیلات/تعهدات	شعب	منطقه	کمیته اعتباری مرکز	کمیته عالی اعتباری	هيات عامل	هيات مدیره
۱۵۰,۰۰۰ به بالا	تسهیلات ریالی	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰
۲۵۰,۰۰۰ به بالا	ضمانتنامه	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۵۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰
۱۲۰,۰۰۰ به بالا	اعتبارات اسنادی داخلی ریالی دیداری ومدتدار	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۱۵,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰
۲۵۰,۰۰۰ به بالا	اعتبارات اسنادی وارداتی دیداری	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۴۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰
۱۲۰,۰۰۰ به بالا	اعتبارات اسنادی وارداتی مدت دار	-	-	۵۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰

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 بررسی های 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:

* اهلیت مشتری

* توان مدیریتی

* مجوزهای فعالیت

* وضعیت مالی

* ظرفیت اعتباری

* مورد مصرف تسهیلات بانکی

همچنین بررسی و تحلیل سوابق اعتباری مشتری با استفاده از نتایج استعلام های اخذ شده به ویژه استعلام 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 استعلام می گردد. همچنین از طریق 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 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 پتروشیمی 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 جمهوری اسلامی ایران شواهد آینده نگر ملاک عمل قرار می گیرد.

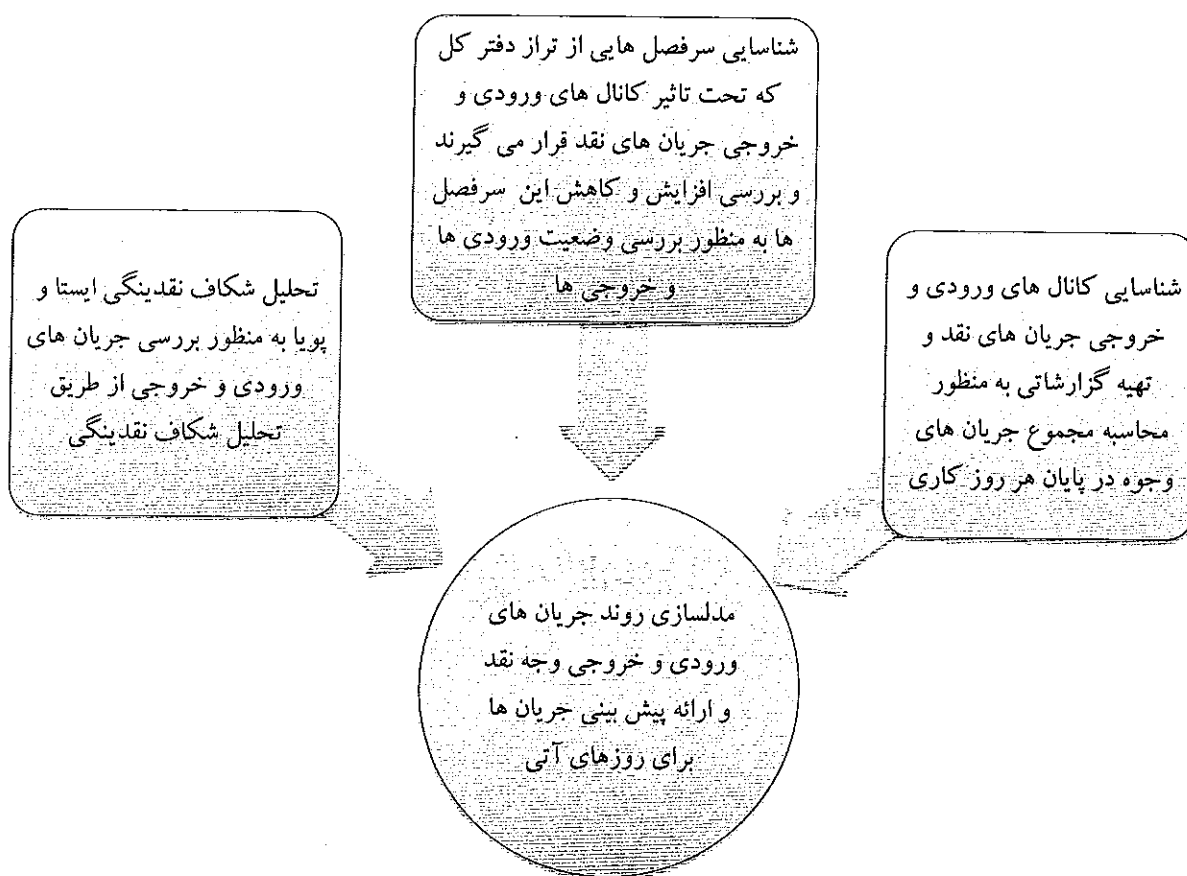
ریسک نقدینگی

تعریف ریسک نقدینگی^۱

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 پورتفوی 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 پورتفوی سهام و ارز، فرض نرمال بودن توزیع بازده ها را تأیید نمود، لذا از روش مدلسازی شبیه سازی تاریخی برای محاسبه ارزش در معرض خطر پورتفوی 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 ۹۶ و ۹۷، برای پورتفوی 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 مسوولیت ارزیابی، کاهش و کنترل ریسکها را بر عهده دارند. هر واحد اجرایی مالک ریسکهای مرتبط با حوزه کاری خود می باشد و مسوولیت 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 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 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 سمنان احداث شده و راه اندازی آن در دستور کار قرار دارد.

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 حوزه های 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 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 ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ الی ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ به شرح جداول پیوست می باشد.

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

شرح	سال ۱۳۹۷	درصد به کل	نرخ افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۶	درصد به کل	نرخ افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۵	درصد به کل
داراییها:								
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص	۷۷۱,۱۶۴,۹۲۱	۶۲٪	۳۸٪	۵۵۹,۷۷۲,۵۴۸	۶۲٪	۲۴٪	۴۴۵,۴۴۵,۸۶۴	۶۶٪
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳,۸۵۷,۵۷۱	۱٪	-۲۳٪	۱۷,۸۵۱,۵۹۱	۲٪	۲۰۳٪	۵,۸۸۲,۸۰۶	۱٪
داراییهای ثابت مشهود	۵,۴۹۵,۱۵۱	۰٪	۳٪	۵,۴۵۱,۵۹۲	۱٪	۱٪	۵,۳۱۷,۴۹۴	۱٪
سپرده قانونی	۸۷,۳۷۷,۳۰۷	۷٪	۲۶٪	۶۹,۶۰۶,۴۳۳	۸٪	۲۸٪	۵۴,۴۲۲,۹۹۷	۸٪
سایر دارایی ها	۳۶۳,۳۳۰,۳۴۵	۲۹٪	۶۶٪	۲۱۸,۳۷۲,۴۷۲	۲۵٪	۳۲٪	۱۶۵,۸۲۳,۲۲۹	۲۴٪
جمع داراییها	۱,۲۴۱,۳۳۵,۱۹۵	۱۰۰٪	۴۳٪	۸۷۰,۹۵۴,۶۳۲	۱۰۰٪	۲۹٪	۶۷۶,۸۹۲,۳۹۰	۱۰۰٪
بدهیها:								
سپرده های مشتریان	۹۵۰,۸۰۷,۴۴۴	۷۷٪	۲۹٪	۷۳۴,۵۹۸,۹۸۶	۸۴٪	۸۳٪	۵۷۵,۸۹۳,۷۲۷	۸۵٪
سایر بدهی ها	۲۹۲,۳۳۷,۲۵۸	۲۴٪	۱۰۹٪	۱۴۰,۰۰۳,۳۵۴	۱۶٪	۴۱٪	۹۹,۲۱۱,۱۱۹	۱۵٪
جمع بدهیها	۱,۲۴۳,۱۴۴,۷۰۲	۱۰۰٪	۴۲٪	۸۷۴,۶۰۲,۳۴۰	۱۰۰٪	۳۰٪	۶۷۵,۱۰۴,۸۴۶	۱۰۰٪
حقوق صاحبان سهام:								
سرمایه پرداخت شده	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۲٪	۰٪	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۳٪	۰٪	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۴٪
سود انباشته و اندوخته ها	(۲۵,۴۷۹,۳۰۷)	-۲٪	-۷٪	(۲۷,۴۲۷,۷۰۴)	-۳٪	-۲۵٪	(۲۱,۹۷۲,۴۵۶)	-۳٪
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱,۷۱۹,۳۰۷)	-۱٪	۵۳٪	(۳,۶۶۷,۷۴۴)	-۴٪	-۳۰۵٪	۱,۷۸۷,۵۴۴	-۲٪
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱,۲۴۱,۳۳۵,۱۹۵	۱۰۰٪	۴۲٪	۸۷۰,۹۵۴,۶۳۲	۱۰۰٪	۲۹٪	۶۷۶,۸۹۲,۳۹۰	۱۰۰٪
تعهدات مشتریان:								
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۱۱۶,۵۴۶,۵۹۹	۴۹٪	۶۴٪	۷۰,۸۸۰,۵۸۶	۵۵٪	۸۴٪	۲۸,۵۸۵,۲۲۵	۵۲٪
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۴۷,۰۲۵,۸۳۱	۲۰٪	۸٪	۴۳,۴۱۸,۰۷۵	۳۴٪	۶۲٪	۲۶,۸۴۲,۲۳۲	۴۴٪
سایر تعهدات مشتریان	۷۲,۷۵۳,۳۱۹	۳۱٪	۴۱۱٪	۱۴,۲۲۴,۰۳۱	۱۱٪	۷۳٪	۸,۲۱۷,۵۵۷	۱۱٪
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱,۱۶۲	۰٪	-۳۳٪	۱,۷۳۴	۰٪	-۵۱٪	۳,۵۳۸	۰٪

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

طی سال ۱۳۹۷ پس از کسر ذخایر سهم ۶۱ درصدی از کل دارایی هارا داشته است. در سال ۱۳۹۷ مبلغ تسهیلات اعطایی نسبت به پایان سال گذشته همچنان رشد کرده 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 نیاز 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.

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 رشدی ناچیز داشته است.

سپرده ها

خلاصه عملکرد بانک در حوزه جذب سپرده مشتریان در سال ۱۳۹۷ به شرح جداول ذیل می باشد:

گزارش تجهیز منابع مشتریان (ارقام به میلیون ریال)				
۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	
۴٪	۲۷,۵۱۰,۲۸۵	۴٪	۳۸,۱۷۱,۵۸۱	سپرده های دیداری ریالی
۰٪	۲,۰۸۱,۰۴۴	۰٪	۲۵۵,۸۵۱	سپرده های دیداری ارزی
۰٪	-	۰٪	-	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه ریالی
۲٪	۱۱,۵۴۵,۵۸۹	۳٪	۲۴,۹۴۷,۳۰۰	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه ارزی
۴۵٪	۳۲۸,۰۷۹,۰۱۰	۵۳٪	۵۰۵,۸۵۶,۴۲۱	سپرده های بلند مدت یک ساله
۰٪	۵,۶۸۶	۰٪	-	سپرده های بلند مدت دو ساله
۰٪	۱۴۰	۰٪	-	سپرده های بلند مدت سه ساله
۰٪	۱,۳۲۰	۰٪	-	سپرده های بلند مدت چهار ساله
۳٪	۲۱,۷۵۳,۳۵۰	۰٪	۴۶۲,۲۶۸	سپرده های بلند مدت پنج ساله
۲۳٪	۱۶۹,۴۴۴,۲۹۷	۳٪	۳۰,۴۳۵,۶۷۱	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
۱۵٪	۱۱۲,۵۱۷,۷۸۸	۲۸٪	۲۶۲,۳۲۲,۱۸۸	سپرده های کوتاه مدت و کوتاه مدت ویژه
۷٪	۵۰,۲۷۳,۴۷۴	۷٪	۶۶,۳۸۸,۹۳۹	سپرده های ارزی
۲٪	۱۱,۳۹۱,۷۶۶	۲٪	۲۱,۹۶۷,۲۲۵	سایر
۱۰۰٪	۷۳۴,۶۰۳,۷۴۹	۱۰۰٪	۹۵۰,۸۰۷,۴۴۴	جمع کل

گزارش تجهیز منابع هزینه زا و بدون هزینه مشتریان (ارقام به میلیون ریال)				
۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	
۶٪	۴۰,۹۸۳,۰۹۵	۶٪	۶۰,۳۹۴,۶۵۷	سپرده های بدون هزینه
۹۴٪	۶۹۳,۶۲۰,۶۵۴	۹۴٪	۸۹۰,۴۱۲,۷۸۷	سپرده های هزینه زا
۱۰۰٪	۷۳۴,۶۰۳,۷۴۹	۱۰۰٪	۹۵۰,۸۰۷,۴۴۴	جمع کل

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

شرح	سال ۱۳۹۷	درصد جمع درآمد ها	سال ۱۳۹۶	درصد جمع درآمد ها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۵	درصد جمع درآمد ها
درآمد ها:							
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۰۲,۱۶۰,۷۳۱	۶۸٪	۱۰۶,۳۹۰,۳۲۶	۸۲٪	۴۸٪	۷۱,۹۷۶,۶۳۱	۸۲٪
خالص سود سرمایه گذاری ها	۴,۴۶۱,۳۵۰	۳٪	۳,۴۵۱,۴۶۰	۳٪	۵۳٪	۲,۲۵۵,۷۲۲	۳٪
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۰,۷۰۴,۸۹۵	۲۷٪	۱۵,۰۹۷,۳۴۵	۱۲٪	۲۱۶٪	۳,۶۲۷,۳۲۳	۴٪
درآمد کارمزد	۳,۰۴۷,۲۲۲	۲٪	۲,۵۵۶,۶۱۳	۲٪	۳۹٪	۱,۸۴۳,۶۹۶	۲٪
سایر درآمد ها (هزینه های) عملیاتی	(۱۰۲,۲۵۳)	۰٪	۵۰۲,۱۰۸	۰٪	-۸۵٪	۳,۴۶۰,۴۳۱	۴٪
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۸,۶۲۴	۰٪	۱,۶۵۲,۶۴۱	۱٪	-۶۵٪	۴,۶۶۵,۰۹۶	۵٪
جمع درآمد ها	۱۵۰,۳۲۰,۵۷۰	۱۰۰٪	۱۲۹,۶۵۰,۲۹۳	۱۰۰٪	۴۸٪	۸۷,۸۲۸,۹۰۸	۱۰۰٪
هزینه ها:							
هزینه سود سپرده ها	(۱۳۲,۱۵۱,۹۲۵)	-۸۸٪	(۱۱۶,۳۶۷,۹۰۷)	-۹۰٪	۲۸٪	(۹۰,۵۸۷,۰۷۶)	-۱۰۳٪
هزینه کارمزد	(۲,۷۴۹,۳۹۴)	-۲٪	(۲,۱۰۱,۳۸۱)	-۲٪	۰٪	(۲,۱۰۵,۸۵۵)	-۲٪
هزینه های پرستلی	(۴,۸۷۹,۶۵۸)	-۳٪	(۴,۰۲۰,۶۵۷)	-۳٪	۱۹٪	(۳,۳۹۲,۰۰۷)	-۴٪
هزینه های اداری و عمومی	(۴,۹۸۲,۶۰۰)	-۳٪	(۴,۵۴۰,۷۴۰)	-۴٪	۵۶٪	(۲,۹۱۹,۴۷۱)	-۳٪
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۹۴۲,۰۲۰)	-۲٪	(۷,۴۴۳,۰۴۹)	-۶٪	۲۴۹٪	(۲,۱۳۴,۴۵۱)	-۲٪
هزینه های مالی	(۱۵۰,۱۶۸)	۰٪	(۲۴۹,۵۷۸)	۰٪	-۲۴٪	(۳۲۷,۰۵۶)	۰٪
هزینه استهلاک	(۴۲۱,۲۶۶)	۰٪	(۳۴۰,۵۳۷)	۰٪	-۷٪	(۳۶۴,۵۲۷)	۰٪
جمع هزینه ها	(۱۴۸,۲۷۷,۰۳۱)	-۹۹٪	(۱۳۵,۰۶۳,۸۵۰)	-۱۰۴٪	۳۳٪	(۱۰۱,۸۲۰,۴۴۴)	-۱۱۶٪
سود قبل از مالیات بر درآمد	۲,۰۴۳,۵۳۹	۱٪	(۵,۴۱۳,۳۵۷)	-۴٪	-۶۱٪	(۱۴,۰۰۱,۵۳۶)	-۱۶٪
مالیات بر درآمد	۰	۰٪	۰	۰٪	۰٪	۰	۰٪
سود خالص	۲,۰۴۳,۵۳۹	۱٪	(۵,۴۱۳,۳۵۷)	-۴٪	-۶۱٪	(۱۴,۰۰۱,۵۳۶)	-۱۶٪

درآمدها

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری سهم ۶۶ درصد از کل درآمد های بانک را به خود اختصاص داده است . از مبلغ ۱۵۴.۹۲۰ میلیارد ریال جمع درآمد ها مبلغ ۱۰۱.۸۴۱ میلیارد ریال آن مرتبط با تسهیلات اعطایی ریالی می باشد .

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

بررسی نوسان درآمد تسهیلات اعطایی به مشتریان طی سال منتهی به اسفند ۱۳۹۷ نسبت به دوره مشابه قبل بر اساس حجم و نرخ		
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
متوسط مانده تسهیلات	۴۲۹,۸۹۱,۴۶۳	۴۲۵,۰۶۵,۲۱۶
سود تسهیلات اعطایی	۷۵,۴۶۵,۹۷۹	۹۵,۲۹۹,۸۹۱
متوسط نرخ سود تسهیلات اعطایی	۱۸٪	۲۲٪
افزایش درآمد سود تسهیلات اعطایی	(۱۹,۸۳۳,۹۱۲)	
افزایش سود تسهیلات اعطایی ناشی از حجم	۱,۰۸۲,۰۴۸	
درصد افزایش ناشی از حجم	۰٪	
افزایش سود تسهیلات اعطایی ناشی از نرخ	(۲۰,۹۱۵,۹۶۰)	
درصد افزایش ناشی از نرخ	-۵٪	

به نظر می رسد عواملی همچون سیزده 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 نه ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ 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 سال منتهی به اسفند ۱۳۹۷ نسبت به دوره مشابه قبل بر اساس حجم و نرخ		
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
متوسط مانده سپرده ها	۷۱۵,۴۳۹,۰۶۹	۶۰۳,۵۱۶,۰۱۷
سود پرداختی به سپرده های ریالی	۱۲۷,۲۳۳,۳۳۱	۱۱۳,۵۳۰,۸۷۴
نرخ موزون شده سود سپرده ها (پیش از کسر سود سپرده قانونی)	۱۸٪	۱۹٪
افزایش هزینه سود پرداختی به سپرده ها	۱۳,۷۰۲,۴۵۷	
افزایش سود پرداختی سپرده ها ناشی از حجم	۲۱,۰۵۴,۴۹۰	
درصد افزایش ناشی از حجم	۳٪	
افزایش سود پرداختی سپرده ها ناشی از نرخ	(۷,۳۵۲,۰۳۳)	
درصد افزایش 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 حسابها منظور گردیده است.

چشم انداز ها

با توجه به تغییرات رخ داده در محیط اقتصادی کشور و تغییر پارامترهای موثر بر عملکرد بانکها ، ارائه چشم انداز قابل اتکا در سال ۱۳۹۸ در بازه زمانی فعلی میسر نمی باشد . بدیهی است با تعیین این سیاستها و مشخص شدن تاثیر آن بر فضای کسب و کار بانکها پیش بینی مدیریت از آینده کسب و کار بانک ارائه خواهد شد.