



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

فهرست مطالب

معرفی بانک	۱
اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف	۱۲
مهمترین منابع، ریسک ها و روابط	۱۴
حاکمیت شرکتی	۲۹
نتایج عملیات	۳۱
چشم انداز ها	۳۷

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 سنگین 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 وجه چک ها از محل حساب های جاری مشتریان، فعالیت می کنند که چک های صادره در وجه مشتریان عهده خود را پرداخت می کنند و چک های واگذاری به حسابهای مشتریان را وصول می نمایند.

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 نموده 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، دی، گردشگری، ایران زمین، سرمایه، آینده و خاورمیانه

تاریخچه بانک پارسیان :

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 ۱۳۸۳/۰۹/۱۰ در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شده است .

موضوع فعالیت طبق اساسنامه بانک پارسیان

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 هر سهم 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	۲,۰۰۰,۰۰۰	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
۱۳۹۹/۰۱/۲۷	۵۵۸	۱۳۲,۵۸۰,۰۰۰	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

ترکیب سهامداران

ترکیب سهامداران در تاریخ تراز نامه به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۰۳/۳۱		
درصد سهام	تعداد سهام	
		یک درصد و بالاتر
۷.۴۶	۱۱,۶۶۹,۷۸۵,۲۳۷	شرکت سرمایه گذاری تدبیر
۷.۱۵	۱۱,۱۷۶,۶۰۰,۱۲۶	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
۶.۲۱۲	۹,۷۱۱,۴۶۴,۷۹۲	صندوق س.ا.بازارگردانی امیدلوتوس پارسیان
۵.۸۴	۹,۱۳۱,۰۱۹,۳۵۳	شرکت سرمایه گذاری سمند
۵.۰۰	۷,۸۱۰,۹۸۴,۳۴۷	شرکت مهرآفرینان دوران (سهامی خاص)
۴.۹۷	۷,۷۷۴,۷۱۶,۲۶۶	موسسه رفاه وتامین 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 اقتصادفردا (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)
۳.۲۸	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 پهناورمهر (سهامی خاص)
۲.۱۸	۳,۴۱۵,۱۷۹,۰۰۰	شرکت توسعه اقتصاد آینده سلزان (سهامی خاص)
۲.۰۵	۳,۲۱۲,۰۲۱,۱۴۳	شرکت طراحی مهندسی خودرو و قشم
۱.۱۴	۱,۷۸۵,۳۶۷,۰۹۸	شرکت تام ایران خودرو
۱.۱۴	۱,۷۸۴,۷۶۵,۲۴۳	شرکت تهیه و توزیع قطعات و لوازم 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	۱,۵۹۱,۴۴۴,۲۸۲	شرکت تحقیق طراحی و تولید موتور ایران خودرو
		سایرین (کمتر از یک درصد)
۶.۰۹	۹,۵۱۹,۸۴۹,۲۴۳	اشخاص حقوقی (تعداد ۲۶۶ سهامدار)
۱۲.۷۶	۱۹,۹۵۲,۵۷۰,۴۳۰	اشخاص حقیقی (تعداد ۱۹۷,۶۴۲ 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)
۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۴,۰۳۵,۱۹۳,۰۵۰	۷,۵۷۴,۹۷۸	۵۶	۲۷۰,۳۱۱,۸۶۰	۱,۷۲۹	۱۵۶,۳۴۰
۱۴۰۰	۱۸,۷۰۶,۲۶۲,۴۸۲	۴۸,۴۸۵,۶۱۰	۳۳۵	۲۶۸,۹۰۴,۸۰۰	۱,۷۲۰	۱۵۶,۳۴۰
۱۳۹۹	۸۰,۴۱۹,۵۲۲,۲۹۵	۳۱۶,۳۵۳,۴۵۵	۲۰۵	۴۸۹,۳۴۴,۲۰۰	۳,۱۳۰	۱۵۶,۳۴۰
۱۳۹۸	۹,۳۳۲,۰۲۶,۵۷۶	۲۸,۵۴۱,۰۹۱	۲۲۰	۹۸۸,۲۲۵,۱۴۰	۶,۳۲۱	۱۵۶,۳۴۰
۱۳۹۷	۲,۲۰۲,۷۵۹,۱۰۴	۲,۵۴۶,۸۰۴	۲۳۲	۲۵,۷۵۵,۸۴۰	۱,۰۸۴	۲۳,۷۶۰

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

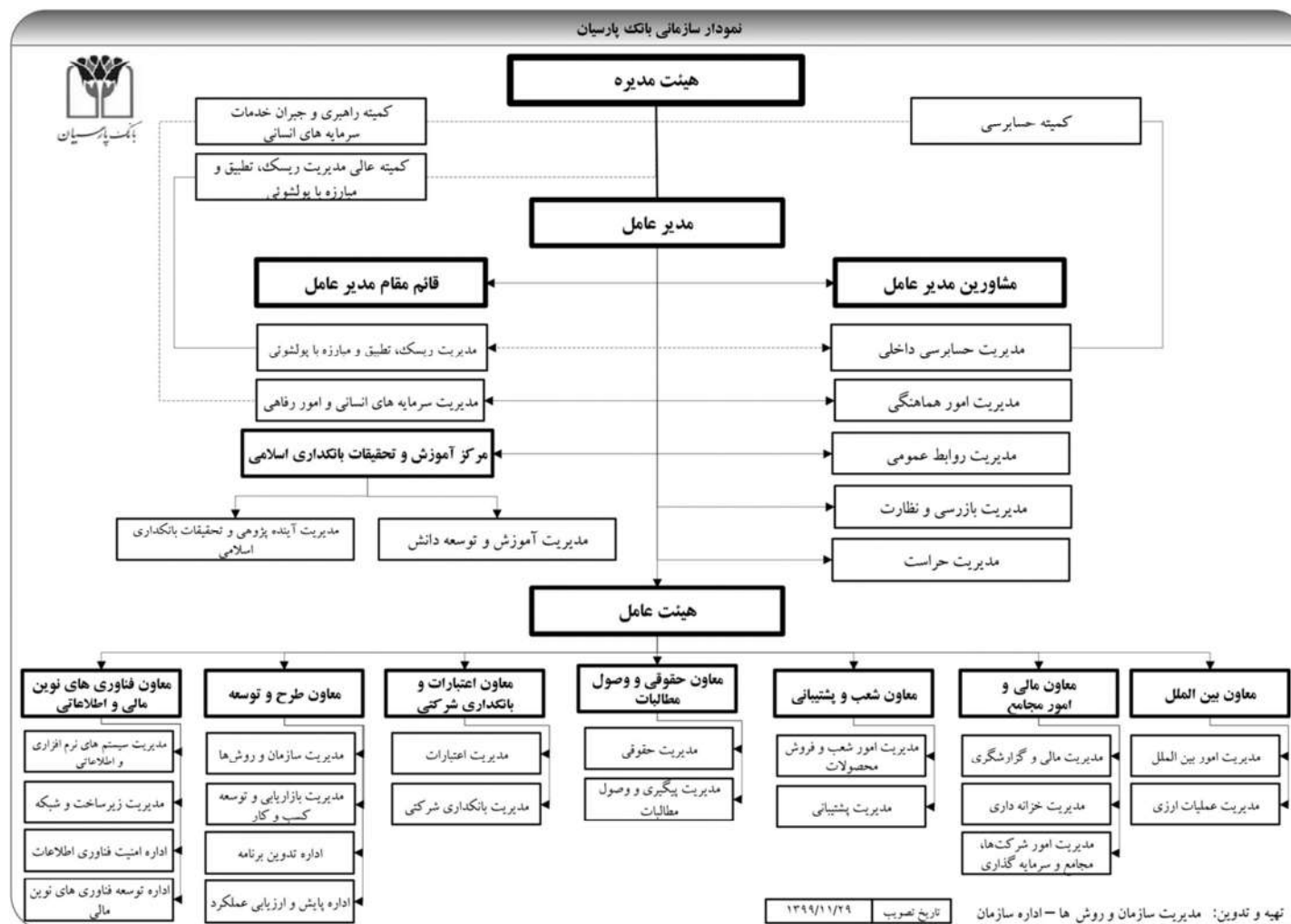


محیط حقوقی بانک

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
- 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

برخی سوابق اجرایی:

مدرس دانشگاه

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 اقتصاد

برخی سوابق اجرایی:

عضو هیات مدیره بانک صادرات ، بانک ملت و بانک سرمایه ...

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 انضباطی	رسیدگی به تخلفات اداری کارکنان
۴	کمیته حسابرسی	اطمینان از درستی صورت های مالی، عملکرد و شایستگی حسابرس 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 راهبری و جبران خدمات سرمایه های انسانی	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 و همچنین تصویب راهکارهای کلی و سیاستهای بانک در حوزه منابع انسانی و آموزش و اتخاذ تصمیم در مورد قشقه 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
۷	کمیته راهبری امنیت اطلاعات	تأیید 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 اطلاق برنامه امنیت اطلاعات با الزامات و خط مشی های امنیت اطلاعات، تأیید 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 یکپارگی آن ها در سازمان، پیگیری پیشرفت رسیدگی به ریسک های شناسایی شده و موارد عدم تطبیق، بررسی و تأیید گزارش های اثربخشی و عملکرد و برنامه سازمانی امنیت اطلاعات و ارائه آن به هیأت مدیره / مدیر عامل در صورت نیاز. نظارت بر حسن اجرای مقررات ابلاغی از سوی بانک مرکزی در حوزه فناوری اطلاعات؛ ارائه نظر مشورتنی در خصوص موضوعات ارجاعی از سوی هیئت مدیره در حوزه فناوری اطلاعات؛
۸	کمیته راهبری بانکداری شرکتی	اتخاذ تصمیم و تصویب موضوعات مرتبط با بانکداری شرکتی همچون راه اندازی اولیه، برنامه ریزی و هدف گذاری گروه مشتری، ایجاد شاخص های ارزیابی عملکرد و ایجاد هم افزایی بین بانک و شرکت های گروه
۹	کمیته املاک	اتخاذ تصمیم / ارایه پیشنهاد در خصوص بهره برداری، ساخت و ساز، ایجاد هرگونه ارزش افزوده و فروش اموال تملیکی؛ تعیین کاربرد فروش و سایر خدمات اموال تملیکی؛ تصمیم گیری در خصوص تعیین حافظ اموال تملیکی؛ تصمیم گیری در خصوص تعیین عامل، نحوه فروش و اتخاذ روش های آن؛ تعیین اقدامات عامل، در خصوص کلیه مراحل آماده سازی، فروش و پیگیری های پس از فروش اموال تملیکی؛ اتخاذ تصمیم فروش به روش های دیگر، در مواردی که قیمت کارشناسی کمتر از قیمت تمام شده اموال باشد؛ اتخاذ هرگونه تصمیم در خصوص فروش اقساطی / واگذاری به صورت اجاره به شرط تملیک یا هر نوع دیگر؛ تصمیم گیری در خصوص هزینه های تغییر یا تثبیت کاربری؛ حضور به هنگام بازگشایی پاکت های پیشنهادهای خرید توسط عامل؛ اتخاذ تصمیم / ارایه پیشنهاد در خصوص املاکی که در حال ساخت می باشد و امکان پیش فروش آن ها وجود دارد؛ تصمیم گیری در خصوص توقیف / عدم توقیف اموال غیر منقول، توصیف اجمالی و کلی از مال یا اموال غیر منقول و همچنین تعیین محل و نحوه نگهداری مال یا اموال غیر منقول 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؛
۱۰	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
۱۱	کمیته پدافند غیر عامل	شناسایی عوامل بحران زای بیرونی و درونی و تدوین سیاستهای مورد نیاز برای مقابله با 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 کارپوان 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 پیشنهاد های اعتباری واصله از ارکان پایین دستی (در محدوده اختیار) و ارائه نظر مشورتنی 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 شرکتي	طرح و تصویب تسهیلات و تعهدات بانک (در حد اختیارات)
۱۹	کمیته پیگیری و وصول مطالبات بانکداری شرکتي	تصمیم گیری در خصوص تعیین تکلیف مطالبات غیر جاری در چارچوب حدود اختیار
۲۰	کمیته سرپرستی مناطق	طرح و تصویب تسهیلات و تعهدات بانک (در حد اختیارات)
۲۱	کمیته اعتباری شعبه	طرح و تصویب تسهیلات و تعهدات بانک (در حد اختیارات)
۲۲	کمیته معاملات	تصمیم گیری در مورد خرید ملک و معاملات کلان طبق آیین نامه معاملات
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	اتخاذ تصمیم در خصوص موارد ذیل: - انتصاب روسا و معاونین ادارات ستادی، 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)؛ - سایر ارتقا و انتصاباتی که در حدود اختیار کمیته ارتقا و انتصابات سطح ۲ نیست؛
۲۶	کمیته ارتقاء و انتصابات سطح ۲	اتخاذ تصمیم در خصوص موارد ذیل: - 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؛
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 حقوقی	بررسی و اتخاذ تصمیم در خصوص موضوعات خاص حقوقی (در حد اختیارات مصوب هیئت محترم مدیره) اتخاذ تصمیم در خصوص توقیف/عدم توقیف، تعیین محل، نحوه تعهدداری و همچنین فروش اموال تملیکی و شرایط فروش (صرفاً برای پرونده های مربوط به اموال منقول)؛
۲۹	کمیته عالی سیاستگذاری کلان نوآوری و فناوری اطلاعات	۱- تعیین خط مشی و سیاست گذاری کلی به منظور 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؛ ۲- تصویب سیاست ها، نقشه راه نوآوری، طرح ها، سبد پروژه ها و شاخص های مرتبط با نوآوری و همچنین تصویب بودجه نوآوری.
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؛
۳۲	کمیته بررسی و انعقاد تفاهم نامه ها	بررسی موضوعات اعتباری و تنظیم موافقت اصولی اولیه به منظور اتخاذ تصمیم در اولین جلسه کمیته عالی اعتباری؛ بررسی موضوعات نرخ سود توافقی و تنظیم موافقت اصولی اولیه به منظور اتخاذ تصمیم در اولین جلسه کمیته منابع و مصارف؛ پیاده سازی درخواست های الکترونیک خارج از تشریفات اولویت بندی درخواست های نرم افزاری، در اولین نسخه پس از تاریخ برگزینی جلسه و با تعیین مهلت زمانی برای اجرا؛ پیاده سازی سایر درخواست های مرتبط با حوزه های تخصصی بانک/ شرکت های تابعه خارج از تشریفات و با لحاظ اولویت بالا؛

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 پابندی 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 از قبیل املاک تملیکی و مازاد از طریق فروش
- 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 مدل کسب و کار بانکداری بنگاه های کوچک و متوسط
- ۹- شناسایی و توسعه ابزارهای اطلاع رسانی باریکرد استفاده از ابزارهای جدید
- ۱۰- تدوین و تصویب سیاست های مسئولیت اجتماعی بانک
- ۱۱- مدل سازی، تدوین فرآیندها و ارتقاء شیوه ارزیابی عملکرد واحدهای ستادی
- ۱۲- پیاده سازی و ارائه زیر ساخت برای شتابدهنده ها و فین تک ها
- ۱۳- توسعه زیر ساخت مشتریان ارزنده (سامانه پارس)

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

۱۵- 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 دیدگاه 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 خرداد ماه سال ۱۴۰۱ وضعیت نیروی انسانی در بانک پارسیان به شرح زیر است:

جنسیت	ستاد	شعب	جمع
آقا	۶۷۲	۲,۴۹۶	۳,۱۶۸
خانم	۱۸۹	۱,۱۰۹	۱,۲۹۸

نیروی انسانی به تفکیک مدرک تحصیلی و جنسیت	آقا	خانم	جمع
دیپلم و کمتر	۱۴۴	۸	۱۵۲
فوق دیپلم	۷۹	۳	۸۲
لیسانس	۱,۹۳۴	۷۸۹	۲,۷۲۳
فوق لیسانس و بالاتر	۱,۰۱۱	۴۹۸	۱,۵۰۹

نیروی انسانی به تفکیک مرکز هزینه	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
دفتر مرکزی و سرپرستی ها	۸۶۱	۸۶۶
شعب استان تهران	۱,۸۴۹	۱,۸۴۴
شعب سایر استان ها	۱,۷۳۴	۱,۷۲۱
شعب مناطق آزاد	۲۰	۲۰
شعب خارج از کشور	۲	۲
جمع	۴,۴۶۶	۴,۴۵۳

تأمین 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 ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ ساختار بدهی های بانک به شرح زیر می باشد:

بدهی	سهم از کل بدهی ها (درصد)
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۰.۷۸
سپرده های مشتریان	۱۴.۰۳
سود سهام پرداختنی	۰.۰۶
ذخیره مالیات عملکرد	۰.۰۰
ذخایر و سایر بدهی ها	۱۸.۷۴
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۰.۲۱
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۵۶.۱۷
	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 ۵ سال اخیر به شرح زیر است:

سال	درصد
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	(۴.۳)
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(۵.۴)
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(۵.۹)
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴.۴
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۶.۱

با توجه به لزوم رعایت نسبت های نظارتی افزایش سرمایه بانک در حد بهبود کفایت سرمایه در دست بررسی و اقدام می باشد.

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

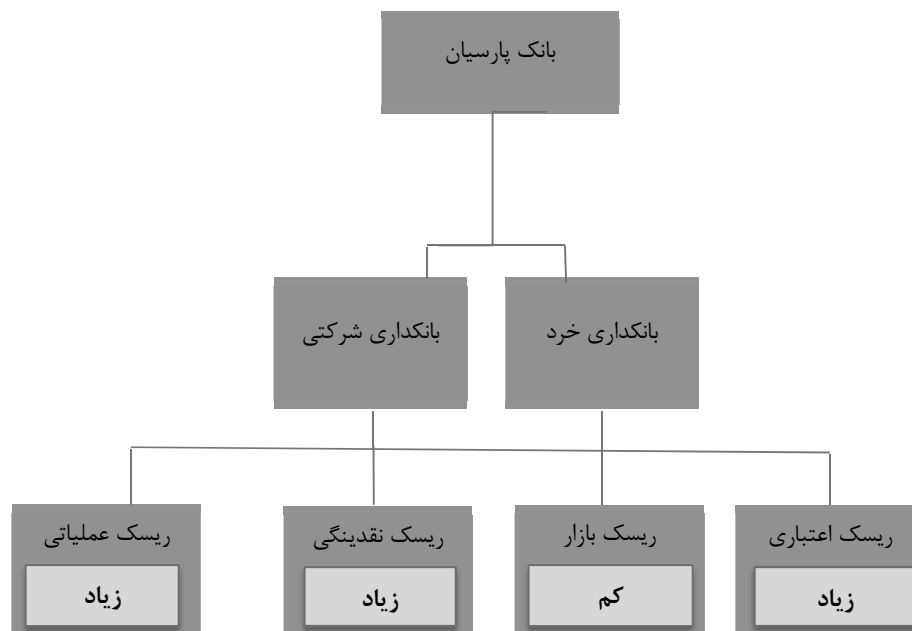
- ریسک نقدینگی

- 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 (Line Management : L۱)

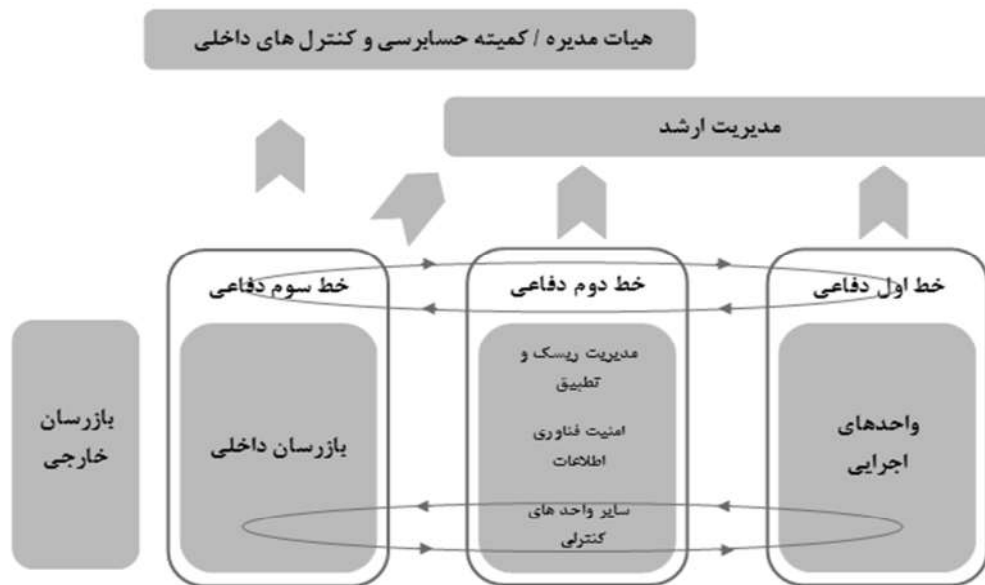
هر واحد کاری باید اطمینان حاصل نماید که مدیریت ریسک و کنترل در عملیات روزانه نقش دارد. بنابراین مدیران اجرایی (مدیران خط اول) مالک ریسکهای مرتبط با حوزه کاری خود می باشند و مسئولیت ارزیابی، کاهش و کنترل ریسکها را بر عهده دارند.

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

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.

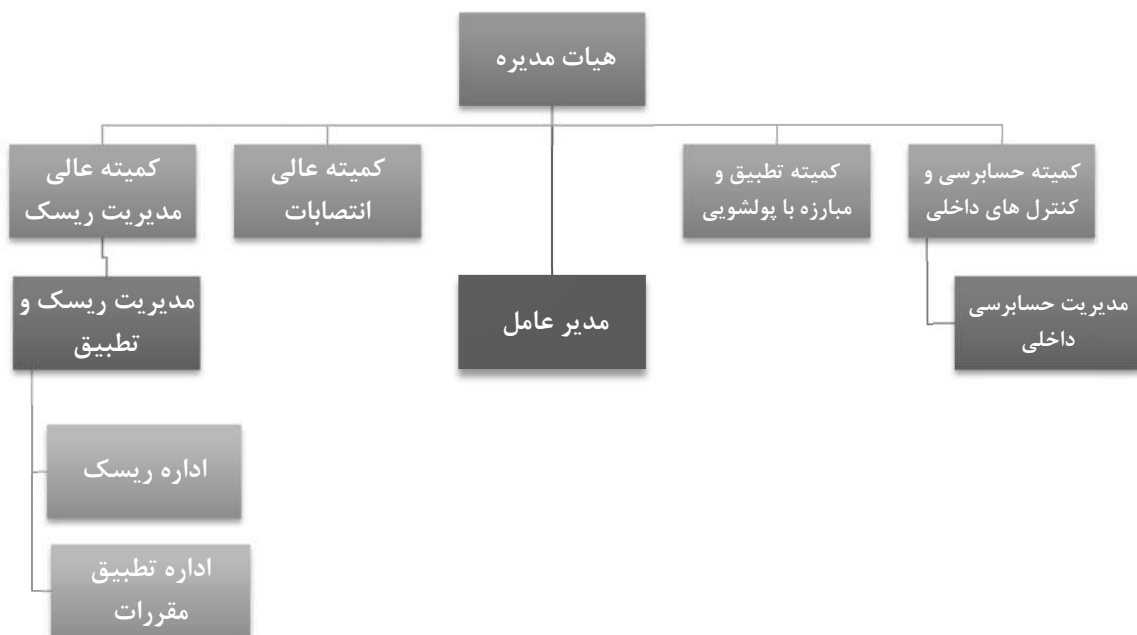
۳- بازرسان داخلی و خارجی (Internal & External Audits : L۳)

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 واحدهای اجرایی، واحدهای مرتبط با ریسک و کنترل و واحدهای مرتبط با بازرسی و حسابرسی و تمامی کمیته های مرتبط با این واحدها 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 رؤس 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. 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 ۱۴۰۱ به شرح ذیل می باشد:

تسهیلات/تعهدات	شعب	کمیته اعتباری مرکز	کمیته عالی اعتباری	هیأت عامل	هیأت مدیره
تسهیلات ریالی	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۳۵۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰ به بالا
ضمانتنامه	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۳۵۰,۰۰۰	۴۵۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰ به بالا
اعتبارات اسنادی داخلی ریالی دیداری ومدتدار	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۳۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰ به بالا
اعتبارات اسنادی وارداتی دیداری	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۴۰۰,۰۰۰	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:

- 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 خردپرواز) 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 میدین 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 آنجاییکه 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.

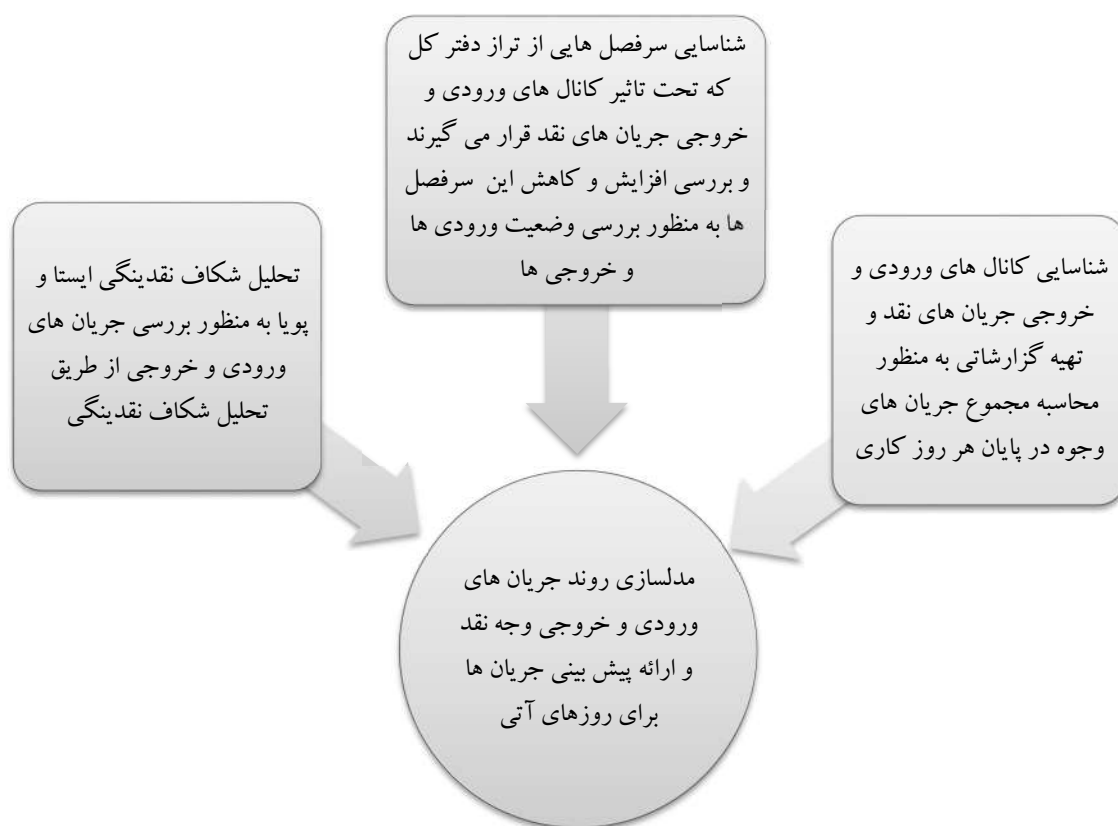
در خصوص تعیین میزان ذخایر مورد نیاز برای مطالبات در بانک دستورالعمل محاسبه ذخیره مطالبات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران شواهد آینده نگر ملاک عمل قرار می گیرد.

ریسک نقدینگی

تعریف ریسک نقدینگی

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 درآمدهای 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 ننمود، 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 ۱۴۰۰ و ۱۳۹۹، 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 جمعیت تمامی اطلاعات و داده های بخش های مختلف فناوری اطلاعات، در آینده نزدیک سایت مذکور به عنوان سایت اصلی بانک مورد استفاده قرار خواهد گرفت.

- راه اندازی سایت بحران

به منظور مدیریت بهینه شرایط خاص، سایت بحران سمنان احداث شده و راه اندازی آن در دستور کار قرارداد.

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

حاکمیت شرکتی :

مفهوم و سابقه تاریخی

مباحث مربوط به حاکمیت شرکتی جدید، از اوایل دهه ۱۹۹۰ میلادی به صورت خاص مطرح شد. با بروز نارسایی ها، تقلب های گسترده، بحران ها و رسوایی های مالی در اوایل دهه ۲۰۰۰ میلادی اهمیت موضوع چند برابر شد، و سیاستگذاران و قانونگذاران در اقتصاد های بزرگ دنیا با بذل توجه ویژه به این موضوع تلاش کردند تا اعتماد از دست رفته مردم را به بازار های مالی بازگردانند. مراجع و نهاد های بین المللی متعددی اصول و یا رهنمود هایی در این خصوص ارائه کرده اند که فصل مشترک تمامی آنها تاکید بر اصول پاسخگویی، شفافیت و عدالت برای تحقق منافع و حقوق تمامی ذینفعان است. انتظار می رود در سایه انجام این مهم بتوان هم افزایی در عملیات، افزایش کارایی، رشد اقتصادی و تقویت اعتماد سرمایه گذاران بالقوه و بالفعل را در جامعه محقق کرد.

اهمیت حاکمیت شرکتی در نظام بانکی

به علت نقش و جایگاه مهم نظام بانکی در شریان اقتصادی کشورها و همچنین وجود گروه های بسیار زیاد و متنوع ذی نفعان، حاکمیت شرکتی در بانک ها دارای اهمیت خاصی است. به همین دلیل، نهاد های ذی صلاح از جمله کمیته نظارت بانکی بال، از سال ۱۹۹۸، با ارایه رهنمود هایی نسبت به اجرای صحیح اصول حاکمیت شرکتی در بانک ها تاکید نموده اند. آخرین نسخه از این رهنمود ها که در سال ۲۰۱۵ منتشر شده است، حاوی اصول مهمی برای استقرار این الزامات در سیستم بانکی است. بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با درک اهمیت موضوع، در سال ۱۳۹۵ نسبت به ترجمه و نیز ابلاغ آن اقدام نموده است. علاوه بر این دستورالعمل های ناظر بر لزوم استقرار اصول حاکمیت شرکتی در سال های بعد تدوین شده و بر اهمیت و لزوم پیاده سازی این اصول تاکید نموده است.

رویکرد بانک پارسیان برای تحقق حاکمیت شرکتی

نظر به اهمیت استقرار اصول حاکمیت شرکتی برای ثبات و سلامت فعالیت ها و عملیات بانکی و لزوم پیاده سازی مقررات لازم الاجرای موجود در این حوزه، از جمله دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیردولتی (بخشنامه شماره ۹۶/۵۱۹۳۵ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۲۴) و نیز دستورالعمل حاکمیت شرکتی در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران (مورخ ۱۳۹۷/۰۴/۲۷) بانک پارسیان اقدامات ویژه ای را برای ایجاد ساختار حاکمیت شرکتی به انجام رسانیده است. این

امر در راستای ایفای رسالت بانک در افزایش سود و ایجاد ارزش افزوده برای سهامداران و جامعه، با در نظر داشتن تحقق منافع سایر ذی نفعان و نیز با توجه به تعهد هیأت مدیره بانک در تحقق بخشیدن به این امر صورت گرفته است

با عنایت به این که توجه به استقرار صحیح و کارآمد اصول حاکمیت شرکتی و نظارت مستقیم بر تحقق آن مستلزم ایجاد ساختارهای تازه و نگاه نو به صنعت بانکداری است، ایجاد واحد های سازمانی جدید و تدوین و تصویب اسناد مورد نیاز به انجام رسیده است.

در این راستا علاوه بر تهیه، تدوین و تصویب اسناد مورد نیاز، ارکان لازم برای استقرار این اصول از جمله کمیته های تخصصی هیأت مدیره (شامل کمیته حسابرسی، کمیته ریسک، کمیته تطبیق، کمیته جبران خدمات و انتصابات) به منظور حسن اجرای تکلیف و اثربخشی کنترل های داخلی ایجاد شده و واحد های اجرایی مربوطه با دستورالعمل ها و شرح وظایف مشخص به انجام وظیفه های محوله مشغول هستند.

نتایج عملیات

خلاصه ای از عملکرد مالی و عملیاتی بانک از ۱۳۹۹/۱۲/۲۹ الی ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ 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	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۴۰۰	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۹	درصد به کل
دلاریها:								
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص	۱,۷۰۷,۲۶۰,۶۱۹	۵۹٪	۰٪	۱,۶۹۸,۸۲۵,۶۰۴	۵۹٪	۲۳٪	۱,۳۸۲,۶۳۴,۳۱۳	۶۰٪
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۶۷,۹۴۶,۴۳۶	۶٪	۰٪	۱۶۸,۲۷۴,۲۴۰	۶٪	۲٪	۱۶۵,۵۸۷,۵۲۵	۷٪
دلاریهای ثابت مشهود	۱۵,۱۶۴,۷۵۵	۱٪	۰٪	۱۵,۱۶۱,۶۰۹	۱٪	۵٪	۱۴,۴۴۲,۵۶۴	۱٪
سپرده قانونی	۱۶۵,۸۳۲,۷۳۰	۶٪	۶٪	۱۵۵,۷۵۸,۲۹۲	۵٪	۱۵٪	۱۳۴,۹۱۵,۱۸۹	۶٪
سایر دلاری ها	۸۴۹,۹۹۶,۸۱۳	۲۹٪	۲٪	۸۳۵,۴۲۲,۳۱۶	۲۹٪	۳۶٪	۶۱۶,۱۷۱,۹۵۲	۲۷٪
جمع دلاریها	۲,۹۰۶,۱۹۱,۳۵۳	۱۰۰٪	۱٪	۲,۸۷۳,۴۴۲,۰۶۱	۱۰۰٪	۲۴٪	۲,۳۱۳,۷۵۱,۵۴۳	۱۰۰٪
بدهیها:								
سپرده های مشتریان	۱,۹۰۱,۵۳۸,۹۷۶	۶۵٪	۲٪	۱,۸۶۷,۳۴۴,۵۱۸	۶۵٪	۲۴٪	۱,۵۱۲,۰۱۹,۴۰۱	۶۵٪
سایر بدهی ها	۹۲۶,۵۲۶,۸۴۴	۳۲٪	۳٪	۹۰۲,۳۰۵,۶۱۸	۳۱٪	۳۰٪	۶۹۵,۹۲۹,۲۹۶	۳۰٪
جمع بدهیها	۲,۸۲۸,۰۶۵,۸۲۰	۹۷٪	۲٪	۲,۷۶۹,۶۵۰,۱۳۶	۹۶٪	۲۵٪	۲,۲۰۷,۹۴۸,۶۹۷	۹۵٪
حقوق صاحبان سهام:								
سرمایه پرداخت شده	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۵٪	۰٪	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۵٪	۰٪	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۷٪
سهام خزانه	(۱۲,۵۱۹,۵۰۸)			(۱۲,۵۱۹,۵۰۸)			(۵,۲۹۹,۴۲۲)	
سود انباشته و اندوخته ها	(۶۵,۶۹۴,۹۵۹)	-۳٪	۶۴٪	(۴۰,۰۲۸,۵۶۷)	-۱٪	-۱۲٪	(۴۵,۲۳۷,۷۳۳)	-۳٪
جمع حقوق صاحبان سهام	۷۸,۱۲۵,۵۳۳	۳٪	-۲۵٪	۱۰۳,۷۹۱,۹۲۵	۴٪	-۲٪	۱۰۵,۸۰۲,۸۴۵	۵٪
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۲,۹۰۶,۱۹۱,۳۵۳	۱۰۰٪	۱٪	۲,۸۷۳,۴۴۲,۰۶۱	۱۰۰٪	۲۴٪	۲,۳۱۳,۷۵۱,۵۴۳	۱۰۰٪
تعهدات مشتریان:								
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۷۰,۶۹۱,۰۳۰	۱۶٪	۳٪	۶۸,۵۳۱,۷۲۰	۱۶٪	۱۱۰٪	۳۲,۶۳۴,۱۸۱	۱۲٪
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۲۵۷,۳۶۰,۴۸۵	۵۷٪	۱۵٪	۲۲۴,۱۰۶,۹۹۵	۵۴٪	۵۹٪	۱۴۱,۲۸۴,۳۰۹	۵۰٪
سایر تعهدات مشتریان	۱۲۰,۸۵۴,۳۴۴	۲۷٪	-۴٪	۱۲۵,۳۱۵,۳۴۲	۳۰٪	۱۵٪	۱۰۹,۰۵۳,۹۰۶	۳۹٪
طرف وجوه اداره شده و مولد مشابه	۵۴۶	۰٪	۰٪	۵۴۶	۰٪	-۲۵٪	۷۲۴	۰٪

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

طی دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱ تسهیلات پس از کسر ذخایر سهم ۵۹ درصدی از کل دارایی هارا داشته است. در دوره مزبور مبلغ تسهیلات اعطایی نسبت به سال گذشته 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 نسبت به سال گذشته رشدی نداشته 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 افزایش داشته است.

سپرده ها

خلاصه عملکرد بانک در حوزه جذب سپرده مشتریان طی دوره منتهی ۳۱ خرداد ۱۴۰۱ به شرح جداول ذیل می باشد:

گزارش تجهیز منابع مشتریان (ارقام به میلیون ریال)				
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۰۳/۳۱		شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	
۹٪	۱۶۵,۹۲۳,۰۹۰	۹٪	۱۷۴,۳۴۱,۴۳۳	سپرده های دیداری ریالی
۰٪	۳۴۹,۸۰۲	۰٪	۳۳۷,۸۰۴	سپرده های دیداری ارزی
۰٪	۰	۰٪	۰	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه ریالی
۶٪	۱۱۰,۴۳۷,۸۳۱	۶٪	۱۱۸,۹۸۰,۹۳۵	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه ارزی
۱۴٪	۲۷۰,۲۳۶,۱۷۸	۱۵٪	۲۸۸,۶۲۸,۳۶۳	سپرده های بلند مدت یک ساله
۳۰٪	۵۶۴,۰۹۴,۸۹۲	۳۰٪	۵۶۹,۴۷۴,۶۵۳	سپرده های بلند مدت دو ساله
۰٪	۰	۰٪	۰	سپرده های بلند مدت سه ساله
۰٪	۰	۰٪	۰	سپرده های بلند مدت چهار ساله
۰٪	۰	۰٪	۰	سپرده های بلند مدت پنج ساله
۸٪	۱۵۸,۶۵۵,۲۶۱	۶٪	۱۰۶,۷۷۷,۱۰۵	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
۲۰٪	۳۶۶,۷۴۸,۸۲۰	۲۰٪	۳۸۰,۷۷۶,۸۹۵	سپرده های کوتاه مدت و کوتاه مدت ویژه
۹٪	۱۵۹,۶۳۳,۶۰۶	۸٪	۱۵۹,۱۱۲,۷۵۱	سپرده های ارزی مدت دار
۴٪	۷۱,۲۶۵,۰۳۸	۵٪	۱۰۳,۱۰۹,۰۳۶	سایر
۱۰۰٪	۱,۸۶۷,۳۴۴,۵۱۸	۱۰۰٪	۱,۹۰۱,۵۳۸,۹۷۶	جمع کل

گزارش تجهیز منابع هزینه زا و بدون هزینه مشتریان (ارقام به میلیون ریال)				
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۰۳/۳۱		شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	
۱۳٪	۲۳۷,۵۳۷,۹۳۰	۱۵٪	۲۷۷,۷۸۸,۲۷۳	سپرده های بدون هزینه
۸۷٪	۱,۶۲۹,۸۰۶,۵۸۸	۸۵٪	۱,۶۲۳,۷۵۰,۷۰۳	سپرده های هزینه زا
۱۰۰٪	۱,۸۶۷,۳۴۴,۵۱۸	۱۰۰٪	۱,۹۰۱,۵۳۸,۹۷۶	جمع کل

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

شرح	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	درصد جمع درآمد ها	سال ۱۴۰۰	درصد جمع درآمد ها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۹	درصد جمع درآمد ها
درآمد ها:							
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳۴,۲۸۳,۸۰۹	۸۰٪	۱۰۹,۷۹۰,۳۱۲	۴۳٪	-۱۶٪	۱۳۱,۰۷۴,۶۳۵	۶۵٪
خالص سود سرمایه گذاری ها	(۱۲۰,۱۱۳)	۰٪	۲۸,۱۵۹,۴۹۷	۱۱٪	۱۲۴۵٪	۲,۰۹۳,۴۳۰	۱٪
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۳,۷۹۰,۰۶۰	۹٪	۹۶,۴۵۴,۰۹۴	۳۸٪	۱۲۱٪	۴۳,۷۳۵,۸۸۷	۲۲٪
درآمد کارمزد	۴,۳۰۶,۱۵۰	۱۰٪	۱۷,۲۶۱,۱۶۴	۷٪	۱۴۳٪	۷,۰۹۲,۳۰۶	۴٪
سایر درآمد ها (هزینه های) عملیاتی	۰	۰٪	(۳۲۷,۹۹۰)	۰٪	۰٪	(۱۳۰,۹۶۶)	۰٪
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۶۲۰,۹۲۷	۱٪	۵,۷۰۲,۴۴۵	۲٪	-۶۷٪	۱۷,۰۴۳,۴۲۴	۸٪
جمع درآمد ها	۴۲,۸۸۰,۸۳۴	۱۰۰٪	۲۵۷,۰۳۹,۵۲۳	۱۰۰٪	۲۸٪	۲۰۰,۹۰۸,۷۱۵	۱۰۰٪
هزینه ها:							
هزینه سود سپرده ها	(۵۴,۶۴۵,۱۲۰)	-۱۲۷٪	(۱۹۷,۲۸۴,۵۷۴)	-۷۷٪	۲۲٪	(۱۶۱,۷۹۳,۳۵۷)	-۸۱٪
هزینه کارمزد	(۱,۷۴۸,۳۵۱)	-۴٪	(۷,۳۰۷,۵۵۷)	-۳٪	۴۷٪	(۴,۹۶۱,۹۸۹)	-۲٪
هزینه های پرسنلی	(۴,۷۴۶,۰۷۹)	-۱۱٪	(۱۳,۶۵۰,۷۲۳)	-۵٪	۴۳٪	(۹,۵۷۵,۵۳۹)	-۵٪
هزینه های اداری و عمومی	(۱,۲۷۸,۰۵۱)	-۳٪	(۱۰,۷۹۳,۷۶۴)	-۴٪	۱۹٪	(۹,۰۴۳,۷۷۵)	-۵٪
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۴,۱۰۱,۸۱۸)	-۱۰٪	(۲۰,۰۷۰,۱۹۶)	-۸٪	۴۸٪	(۱۳,۵۱۵,۴۰۰)	-۷٪
هزینه های مالی	(۱,۸۵۲,۰۸۵)	-۴٪	(۱,۹۲۹,۹۷۴)	-۱٪	۲۶٪	(۱,۵۲۹,۳۸۱)	-۱٪
هزینه استهلاک	(۱۷۵,۷۲۲)	۰٪	(۵۷۵,۳۷۰)	۰٪	۱۷٪	(۴۹۰,۱۸۴)	۰٪
جمع هزینه ها	(۶۸,۵۴۷,۲۲۶)	-۱۶۰٪	(۲۵۱,۶۱۲,۱۵۸)	-۹۸٪	۲۵٪	(۲۰۰,۹۰۹,۶۲۴)	-۱۰۰٪
سود قبل از مالیات بر درآمد	(۲۵,۶۶۶,۳۹۲)	-۶۰٪	۵,۴۲۷,۳۶۵	۲٪	-۵۹۷۳۴۰٪	(۹۰۹)	۰٪
مالیات بر درآمد	۰	۰٪	۰	۰٪	۰٪	۰	۰٪
سود (زیان) خالص	(۲۵,۶۶۶,۳۹۲)	-۶۰٪	۵,۴۲۷,۳۶۵	۲٪	-۵۹۷۳۴۰٪	(۹۰۹)	۰٪

درآمدها

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری سهم ۹۳ درصد از کل درآمد های بانک را به خود اختصاص داده است . از مبلغ ۳۴,۸۸۰,۸۳۴ میلیارد ریال جمع درآمد ها مبلغ ۳۲,۲۸۳,۸۰۹ میلیارد ریال آن مرتبط با تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری 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 ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ نسبت به دوره مشابه قبل براساس حجم و نرخ		
شرح	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۳/۳۱
متوسط مانده تسهیلات	۸۵۶,۸۳۴,۹۵۳	۷۱۹,۶۴۵,۲۴۲
سود تسهیلات اعطایی	۱۹,۷۰۱,۴۰۸	۱۵,۸۷۷,۹۸۲
متوسط نرخ سود تسهیلات اعطایی	۹٪	۹٪
افزایش (کاهش) درآمد سود تسهیلات اعطایی	۳,۸۲۳,۴۲۷	
افزایش (کاهش) سود تسهیلات اعطایی ناشی از حجم	۳,۰۲۶,۹۰۲	
درصد افزایش (کاهش) ناشی از حجم	۰٪	
افزایش (کاهش) سود تسهیلات اعطایی ناشی از نرخ	۷۹۶,۵۲۴	
درصد افزایش (کاهش) 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 متأثر 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 ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ در جهت کاهش نرخ سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری و رعایت هر چه تمام تر نرخ های ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اهتمام ورزیده است.

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 ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ نسبت به دوره مشابه قبل بر اساس حجم و نرخ		
شرح	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۳/۳۱
متوسط مانده سپرده ها	۱,۳۶۵,۱۲۳,۴۵۴	۱,۱۵۱,۹۵۰,۳۵۴
سود پرداختی به سپرده های ریالی	۵۱,۹۴۳,۶۸۲	۴۴,۳۹۷,۱۱۵
نرخ موزون شده سود سپرده ها (پیش از کسر سود سپرده قانونی)	۱۵٪	۱۵٪
افزایش (کاهش) هزینه سود پرداختی به سپرده ها	۷,۵۴۶,۵۶۷	
افزایش (کاهش) سود پرداختی سپرده ها ناشی از حجم	۸,۲۱۵,۸۶۷	
درصد افزایش (کاهش) ناشی از حجم	۱٪	
افزایش (کاهش) سود پرداختی سپرده ها ناشی از نرخ	(۶۶۹,۳۰۰)	
درصد افزایش (کاهش) ناشی از نرخ	۰٪	

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

مجموع درآمدهای مشاع مورد انتظار در سال ۱۴۰۱:

انتظار می‌رود درآمدهای مشاع بانک طی سال ۱۴۰۱ نسبت به سال قبل رشد نماید.

در آمد تسهیلات اعطایی:

انتظار می‌رود تسهیلات اعطایی طی سال ۱۴۰۱ نسبت به دوره مشابه سال قبل ۱۵ درصد رشد یابد. ایجاد رشد از طریق حفظ روند سودآوری سال ۱۴۰۱ و سود حاصل از تحقق رشد مانده تسهیلات اعطایی طی سال ۱۴۰۱ و همچنین کاهش مانده مطالبات مشکوک الوصول و معوق بانک طی سال ۱۴۰۱ و تحقق سود از محل این مطالبات محقق می‌گردد.

سود حاصل از سرمایه گذاری‌ها:

انتظار می‌رود سود حاصل از سرمایه گذاری‌ها در سال ۱۴۰۱ حدود ۱۰ درصد از درآمدهای بانک را طی سال ۱۴۰۱ تشکیل دهد که حدود ۲۰ درصد نسبت به سال گذشته رشد خواهد داشت.

جایزه سپرده قانونی:

انتظار می‌رود جایزه سپرده قانونی طی سال ۱۴۰۱ نسبت به مدت مشابه سال قبل به میزان رشد سپرده های مشتریان رشد نماید.

سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری مورد انتظار در سال ۱۴۰۱:

انتظار می‌رود سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری حدود ۱۲ 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 ۱۴۰۰، حدود ۷ درصد از مجموع درآمدهای بانک را تشکیل داده است. انتظار می رود در سال ۱۴۰۱ این سرفصل حدود ۵ درصد رشد داشته باشد.

خالص سود مبادلات و معاملات ارزی:

خالص سود مبادلات و معاملات ارزی طی دوره مالی سال ۱۴۰۰ حدود ۳۸ 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 ۱۴۰۱ درآمد داشته باشد.

مجموع هزینه‌های مورد انتظار در سال ۱۴۰۱:

هزینه‌های پرسنلی:

انتظار می‌رود مجموع هزینه‌های پرسنلی بانک طی سال ۱۴۰۱ نسبت به سال قبل حدود ۳۰ 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 ۱۴۰۱ نسبت به سال قبل معادل نرخ تورم رشد نماید. برای هزینه‌های اداری طی سال ۱۴۰۱ نسبت به مدت مشابه سال قبل حدود ۲۵ درصد رشد قابل انتظار است.

هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول:

انتظار می‌رود هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول طی سال ۱۴۰۱ نسبت به سال قبل حدود ۱۰ 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 ۱۴۰۱ 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.

کارمزد پرداختی:

برای کارمزد پرداختی سال ۱۴۰۱ که عمدتاً شامل کارمزد پرداختی بابت عملیات شتاب می‌باشد با توجه به روند رشد آن طی دوره‌های گذشته و پیش‌بینی بانک از حجم عملیات بانکداری الکترونیک طی سال ۱۴۰۱، رشد حدود ۱۵ درصدی پیش‌بینی می‌گردد.

مانده سپرده‌های مورد انتظار در سال ۱۴۰۱:

با توجه به اهداف کیفی و کمی ترسیم شده برای بانک و روند مثبت جذب طی سال ۱۴۰۱، انتظار می‌رود روند جذب سپرده‌ها نسبت به سال گذشته رشد حدود ۲۰ درصدی را داشته باشیم.

مانده تسهیلات مورد انتظار در سال ۱۴۰۱:

براساس انتظار بانک از رشد مانده سپرده‌ها در سال ۱۴۰۱، انتظار می‌رود میانگین مانده تسهیلات اعطایی در پایان سال ۱۴۰۱ نسبت به سال قبل رشد نماید. افزایش مانده تسهیلات از محل سپرده‌های جذب شده و از محل منابع بانک (ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها و املاک تملیکی بانک) طی سال ۱۴۰۱ تامین خواهد شد.

این بانک هدف‌گذاری نموده است تا مانده مطالبات غیرجاری در سال ۱۴۰۱ حدود ۱۰ درصد نسبت به پایان سال قبل کاهش یابد که این امر از طریق اجرای طرح‌های تشویقی جهت وصول مطالبات غیرجاری و همچنین تشکیل کارگروه‌های وصول مطالبات و برگزاری جلسات مستمر با بدهکاران عمده قابل تحقق می‌باشد.

توضیح اینکه دستیابی به اهداف ترسیم شده در بندهای فوق تا حد زیادی ناشی از سیاست‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص مدیریت نقدینگی کل کشور و شرایط اقتصادی حاکم به محیط فعالیت تسهیلات گیرندگان خواهد بود.

مانده سرمایه‌گذاری مورد انتظار در سال ۱۴۰۱:

با توجه به الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا در خصوص حدود سرمایه‌گذاری مؤسسات اعتباری و مفاد ۱۶ و ۱۷ (قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور)، امکان ایجاد یا افزایش سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های غیربانکی امکان‌پذیر نمی‌باشد همچنین میزان سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بانکی برای هر شرکت تا ۵ درصد سرمایه پایه و برای کلیه شرکت‌ها تا ۲۰ درصد سرمایه پایه مجاز است. لذا این بانک انتظار دارد تا متناسب با شرایط بازار سرمایه نسبت به واگذاری مازاد سرمایه‌گذاری‌های خود در راستای اجرای الزامات بخشنامه مذکور، اقدامات لازم را انجام دهد.

مانده دارایی‌های ثابت و اموال تملیکی مورد انتظار در سال ۱۴۰۱:

با توجه به مفاد ۱۶ و ۱۷ قانون (رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور) و همچنین (بخشنامه خالص دارایی‌های ثابت) بانک مرکزی ج.ا. این بانک در نظر دارد تا در سال ۱۴۰۱، با تسریع در فرآیند و بکارگیری روشهای جدید، ضمن اجرای مفاد قوانین 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.