



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

فهرست مطالب

معرفی بانک	۱
اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف	۸
مهمترین منابع، ریسک ها و روابط	۱۰
حاکمیت شرکتی.....	۲۶
نتایج عملیات	۳۶
چشم انداز ها	۴۲
اقدامات بانک در راستای ایفای مسئولیت های اجتماعی	۴۵

معرفی بانک

معرفی صنعت بانکداری

بانک ها همواره با انجام عملیات پر ریسک و تعهد آور به صورت مستقیم و غیر مستقیم در تمامی بازارهای مالی و غیر مالی حضوری فعال و موثر دارند و ناگزیر به انجام عملیات هستند که از توان سایر شرکت های مالی خارج است. 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 حساب های مشتریان را وصول می نمایند. بانک ها نقش انکار ناپذیری در استحکام اقتصاد خانواده ها دارند. کلیه نظام های نوین پرداخت و تسویه در سطح ملی و بین المللی بدون حضور بانک ها میسر نخواهد بود.

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. انجام هرگونه عملیات مالی نوآورانه و خلاقانه بدون حضور راهگشای بانک ها ممکن نیست.

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 شرکتها 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	ملازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۱۳۹۹/۰۱/۲۷	۵۵۸	۱۳۲,۵۸۰,۰۰۰	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	ملازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

ترکیب سهامداران

ترکیب سهامداران در تاریخ تراز نامه به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۰۳/۳۱		
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
۶,۸۹	۱۰,۷۶۴,۱۶۸,۰۴۵	صندوق س.ا.بازارگردانی امیدلوتوس پارسیان
۵,۸۴	۹,۱۳۶,۰۱۹,۳۵۳	شرکت سرمایه گذاری سمند
۵,۰۰	۷,۸۱۰,۹۸۴,۳۴۷	شرکت مهرآفرینان دوران (سهامی خاص)
۴,۹۷	۷,۷۷۴,۷۱۶,۲۶۶	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
۴,۹۲	۷,۶۹۸,۵۶۰,۵۹۱	شرکت تک آوران شرق (سهامی عام)
۴,۹۱	۷,۶۷۰,۱۵۶,۳۷۸	شرکت پدیده آفرین شفق (سهامی خاص)
۴,۸۱	۷,۵۱۵,۵۱۶,۸۸۸	شرکت ایده گسترودراندیش (سهامی خاص)
۴,۷۵	۷,۴۲۸,۸۲۴,۸۰۲	شرکت توسعه اقتصادفردا (سهامی خاص)
۳,۵۳	۵,۵۱۳,۲۹۶,۱۵۲	شرکت فرازوفروداقتصاد آینده (سهامی خاص)
۳,۴۴	۵,۳۸۱,۴۹۸,۸۱۷	شرکت نگارنصرسهم (سهامی خاص)
۳,۲۸	۵,۱۳۰,۶۷۷,۷۱۸	شرکت بازرگانی پالسدانایران (سهامی خاص)
۲,۶۸	۴,۱۹۴,۷۵۲,۶۶۵	شرکت خدمات بیمه ایران خودرو
۲,۵۴	۳,۹۷۲,۹۸۰,۵۹۶	شرکت سرزمین پهنلورمهر (سهامی خاص)
۲,۱۸	۳,۴۱۵,۱۷۹,۰۰۰	شرکت توسعه اقتصادآینده سازان (سهامی خاص)
۲,۰۵	۳,۲۱۲,۰۲۱,۱۴۳	شرکت طراحی مهندسی خودروقشم
۱,۷۷	۲,۷۶۷,۹۴۹,۰۳۳	شرکت تام ایران خودرو
۱,۱۴	۱,۷۸۴,۷۶۵,۲۴۳	شرکت تهیه و توزیع قطعات ولوزم یدکی
۱,۰۸	۱,۶۸۲,۶۲۱,۷۲۱	شرکت تولیدی نیرومحرکه (سهامی خاص)
۱,۰۳	۱,۶۱۵,۳۴۷,۱۱۲	شرکت تولیدمحور خودرو
۱,۰۲	۱,۵۹۱,۴۴۴,۲۸۲	شرکت تحقیق، طراحی و تولیدموتورایران خودرو
		سایرین (کمتر از یک درصد)
۵,۶۰	۸,۷۴۸,۰۲۷,۸۸۴	اشخاص حقوقی (تعداد ۲۷۰ سهامدار)
۱۱,۹۵	۱۸,۶۸۴,۱۰۶,۶۰۱	اشخاص حقیقی (تعداد ۱۷۲,۵۶۴ سهامدار)
۱۰۰	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	

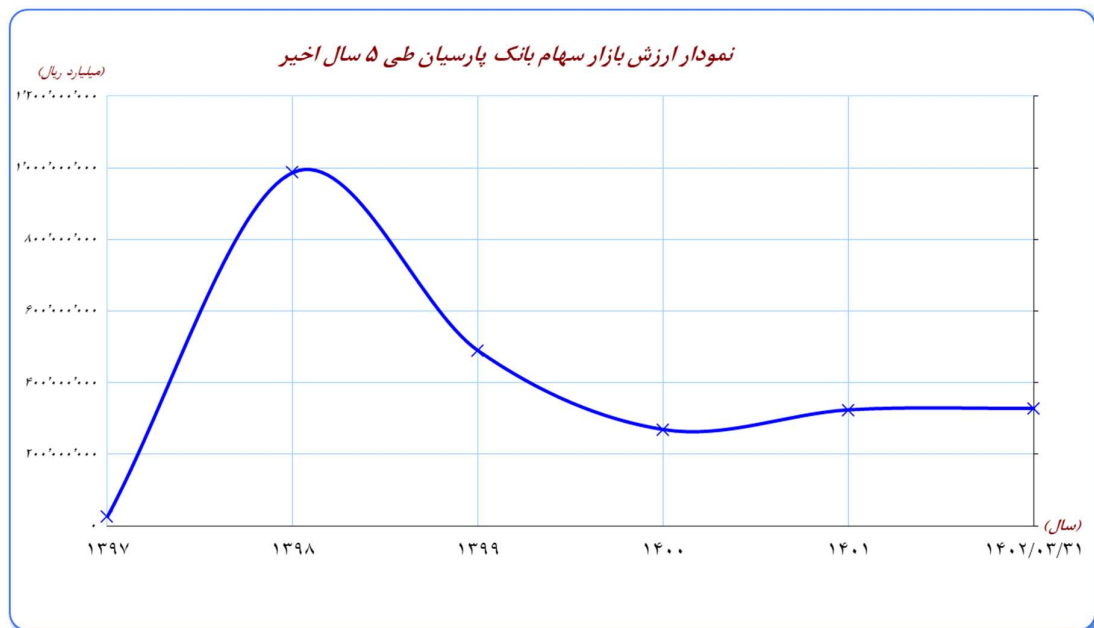
بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار

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)
۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۹,۵۵۲,۰۶۲,۵۵۰	۲۳,۱۳۶,۲۷۵	۵۳	۳۲۸,۴۷۰,۳۴۰	۲,۱۰۱	۱۵۶,۳۴۰
۱۴۰۱	۱۳,۷۴۰,۶۰۶,۳۲۳	۲۲,۲۷۶,۲۷۴	۲۱۵	۳۲۴,۲۴۹,۱۶۰	۲,۰۷۴	۱۵۶,۳۴۰
۱۴۰۰	۱۸,۷۰۶,۲۶۲,۴۸۲	۴۸,۴۸۵,۶۱۰	۲۳۵	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	۹۸۸,۲۳۵,۱۴۰	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:

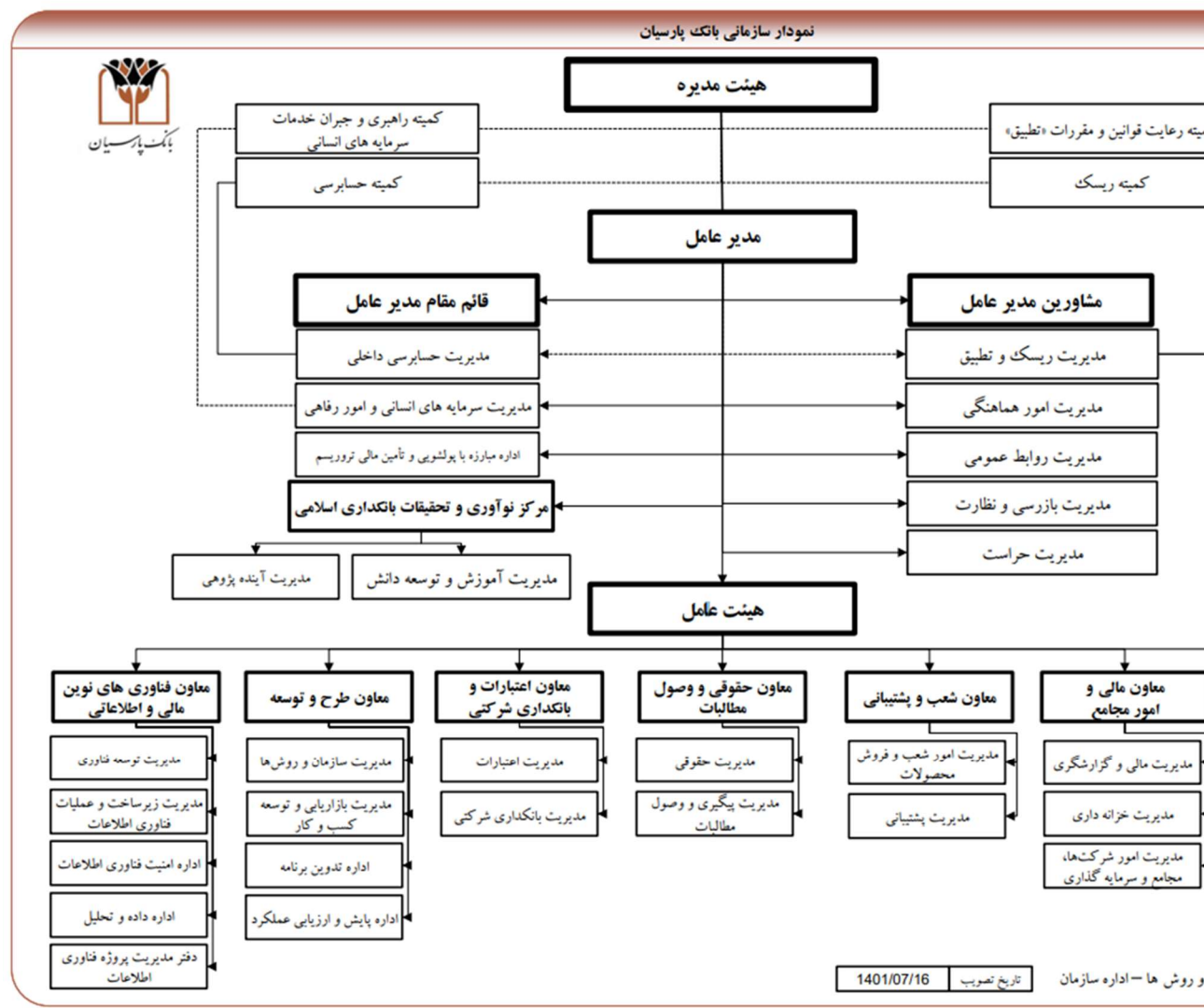


محیط حقوقی بانک

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

نمودار سازمانی بانک پارسیان



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 در این میان بر مسئولیت های اجتماعی خود متعهدیم.

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 پایداری به قوانین و مقررات کشور، سرلوحه کار ما قرار دارد. ما معتقدیم که توانمندسازی کارکنان مهمترین عامل در ارائه خدمات حرفه ای است.

راهبرد های کلان بانک پارسیان به شرح زیر است:

- ۱- افزایش سطح همکاری با صندوق توسعه ملی (ارزی و ریالی) جهت توسعه بخش های کلان اقتصادی کشور
- ۲- دیدگاه استراتژیک نسبت به وصول مطالبات غیر جاری جهت افزایش دارایی های مولد بانک و تسریع در گردش مجدد سبد اعتباری بانک
- ۳- گسترش خدمات بانکداری بر مبنای درگاه های الکترونیکی مبنی بر دقت، امنیت و سرعت
- ۴- مدیریت موثر دارایی ها و خروج دارایی های غیر مولد از قبیل املاک تملیکی و مازاد از طریق فروش و واگذاری با مدل های مختلف
- ۵- پذیرش شرکتهای تابعه بانک پارسیان در بورس اوراق بهادار و افزایش توان معاملاتی و نقدینگی بانک
- ۶- ایجاد سامانه رتبه بندی مشتریان اعتباری در بانک پارسیان
- ۷- طراحی مدل اقتصاد مقاومتی (تاب آوری) بانک پارسیان جهت مقابله با شرایط بحرانی
- ۸- طراحی مدل کسب و کار بانکداری بنگاه های کوچک و متوسط با تمرکز بر ایجاد شغل های پایدار
- ۹- شناسائی و توسعه ابزارهای اطلاع رسانی باریکرد استفاده از ابزارهای جدید
- ۱۰- تدوین و تصویب سیاست های تعهد آور در مسئولیت اجتماعی بانک

۱۱- مدل سازی، تدوین فرآیندها و ارتقاء شیوه ارزیابی عملکرد واحدهای ستادی جهت افزایش کارایی، اثربخشی و بهره وری کارکنان

۱۲- پیاده سازی و ارائه زیر ساخت برای شتابدهنده ها و فین تک ها در سطح ملی و بین المللی

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 دید گاه مدیریت راهبردی همواره سعی نموده، در قبال ایجاد چالش ها با طراحی مدل های اجرایی و عملیاتی جایگزین 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، افزایش توان نقدینگی، 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

بانک ها مخازن ریسک کشور ها هستند زیرا منابع مختلف را با کیفیت ها و کمیت ها و زمان بندی های مختلف جذب کرده و آن را با زمان بندی ها و مخاطرات مختلف در اختیار انواع اعتبار گیرندگان قرار می دهند. مدیریت تامین 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 آوری افزایش ارزش سهام بانک گردد.

سرمایه انسانی

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

در پایان خرداد ماه سال ۱۴۰۲ وضعیت نیروی انسانی در بانک پارسیان به شرح زیر است:

جنسیت	ستاد	شعب	جمع
آقا	۶۵۹	۲,۴۹۰	۳,۱۴۹
خانم	۱۸۹	۱,۱۹۴	۱,۳۸۳

نیروی انسانی به تفکیک مدرک تحصیلی و جنسیت	آقا	خانم	جمع
دیپلم و کمتر	۱۳۴	۷	۱۴۱
فوق دیپلم	۷۲	۳	۷۵
لیسانس	۱,۹۰۲	۸۷۶	۲,۷۷۸
فوق لیسانس و بالاتر	۱,۰۴۱	۴۹۷	۱,۵۳۸

نیروی انسانی به تفکیک مرکز هزینه	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
دفتر مرکزی و سرپرستی ها	۸۴۶	۸۶۱
شعب استان تهران	۱,۸۹۹	۱,۸۹۳
شعب سایر استان ها	۱,۷۶۵	۱,۷۸۲
شعب مناطق آزاد	۲۰	۲۸
شعب خارج از کشور	۲	۲
جمع	۴,۵۳۲	۴,۵۶۶

تامین منابع بانک پارسیان از سه طریق صورت میگیرد:

- ۱- سپرده گذاری مشتریان شرکتي و حقوقی
- 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 ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ ساختار بدهی های بانک به شرح زیر می باشد:

بدهی	سهم از کل بدهی ها (درصد)
سپرده های مشتریان	۶۶,۴۴
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۴,۸۹
سود سهام پرداختنی	۰,۰۵
مالیات پرداختنی	۰,۰۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۸,۳۷
ذخیره مزایای پایان خدمت	۰,۲۴
	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 توان 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
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	(۳,۰)
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	(۴,۳)
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(۵,۶)
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(۵,۹)
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۴

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 چالشها و بحران های مالی و اقتصادی، عواملی هستند که همواره بر پیچیدگی فرایندهای مرتبط با صنعت بانکداری می افزایند و سبب می شوند 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 شود:

- ریسک اعتباری

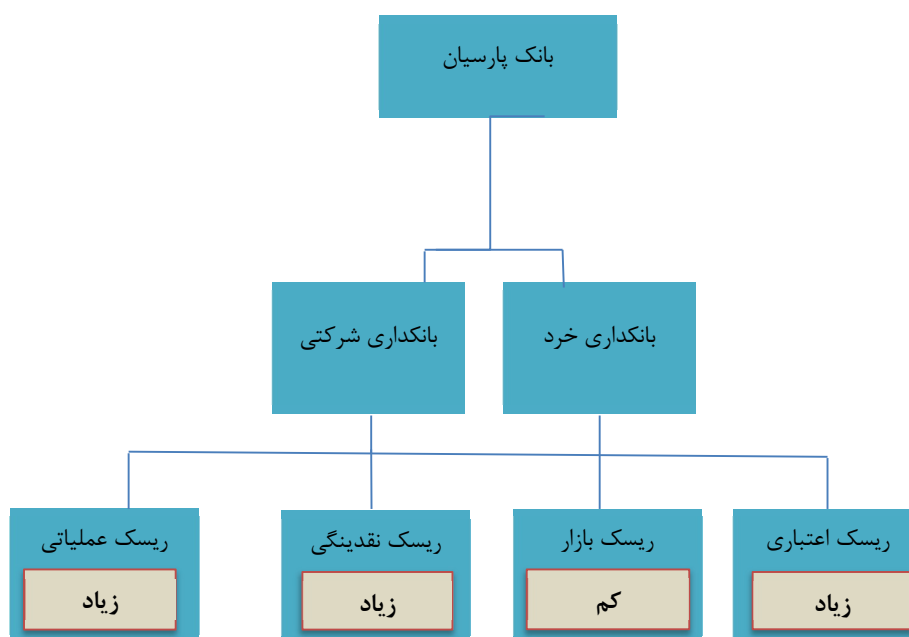
- ریسک نقدینگی

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

۱- واحدهای اجرایی (Line Management : L۱)

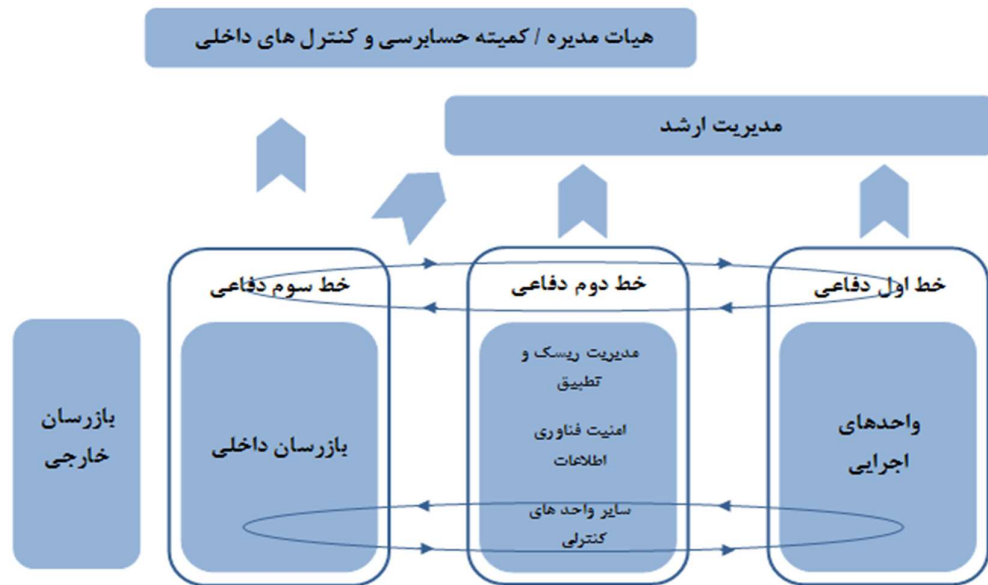
هر واحد کاری باید اطمینان حاصل نماید که مدیریت ریسک و کنترل در عملیات روزانه نقش دارد. بنابراین مدیران اجرایی (مدیران خط اول) مالک ریسکهای مرتبط با حوزه کاری خود می باشند و مسئولیت ارزیابی، کاهش و کنترل ریسکها را بر عهده دارند.

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

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

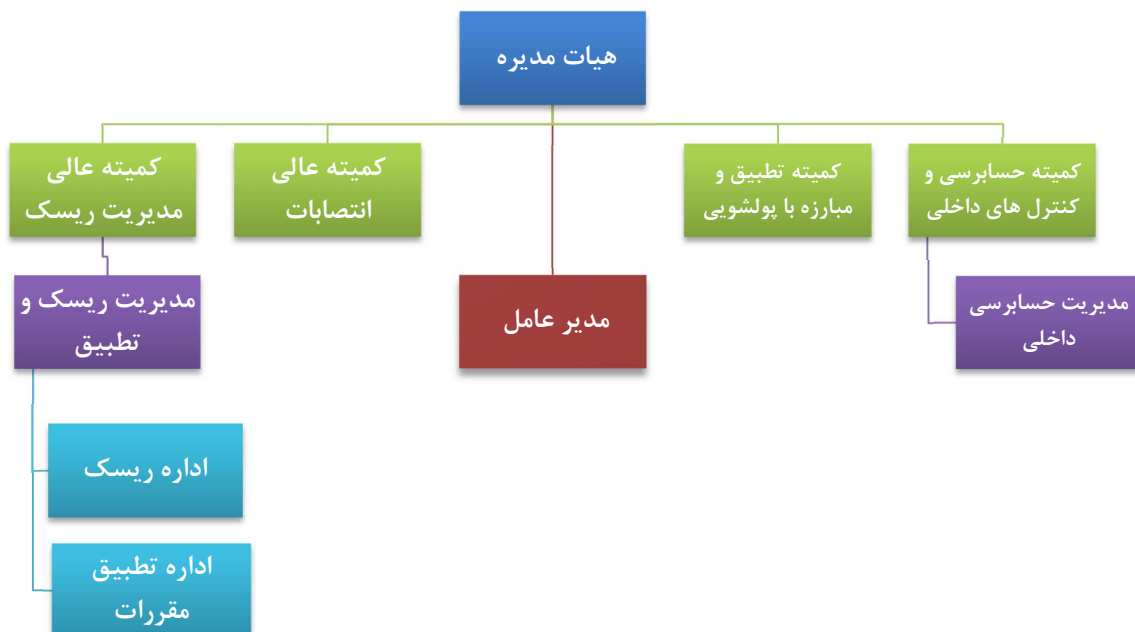
۳- بازرسان داخلی و خارجی (L۳: Internal & External Audits)

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



بنابراین بر اساس مدل فوق تمامی 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 یا عبارت دیگر احتمال بروز هرگونه شرایط نامطلوب در آینده را ریسک می نامند.

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

- نحوه وصول مطالبات

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 ۱۴۰۲ به شرح ذیل می باشد:

تسهیلات و تعهدات	شعب	کمیته اعتباری مرکز	کمیته عالی اعتباری	هیأت عامل	هیأت مدیره
تسهیلات ریالی	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۶۸۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۸۵۰,۰۰۰	بالاتر از ۸۵۰,۰۰۰
ضمانت نامه	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۶۸۳,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	بالاتر از ۲,۰۰۰,۰۰۰
اعتبار اسنادی ریالی دیداری و مدتدار	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۵۲۰,۰۰۰	۶۲۰,۰۰۰	۹۲۰,۰۰۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	بالاتر از ۱,۲۵۰,۰۰۰
اعتبار اسنادی وارداتی دیداری	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۷۲,۰۰۰	۱۹۸,۰۰۰	۲۹۷,۰۰۰	۴۴۰,۰۰۰	بالاتر از ۴۴۰,۰۰۰
اعتبار اسنادی وارداتی مدتدار	—	۸۸,۰۰۰	۱۳۲,۰۰۰	۱۹۸,۰۰۰	بالاتر از ۱۹۸,۰۰۰

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 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 با حجم 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 میداین 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 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.

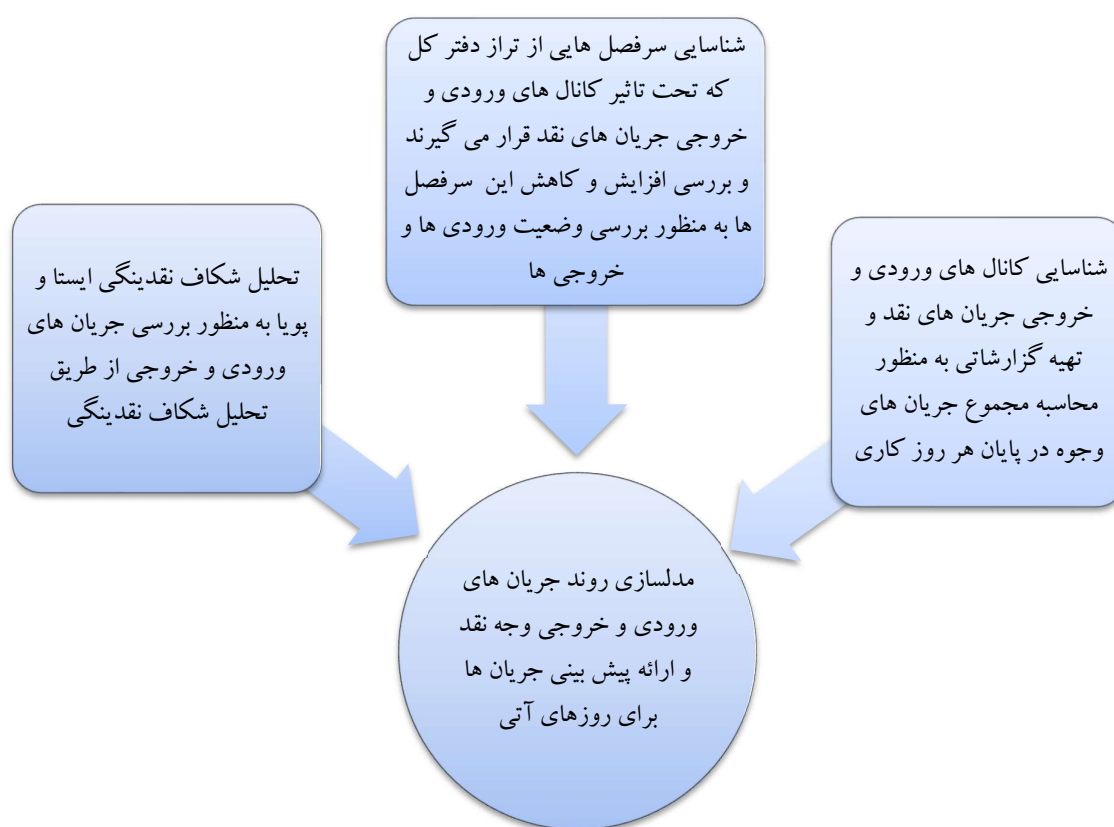
در خصوص تعیین میزان ذخایر مورد نیاز برای مطالبات در بانک دستورالعمل محاسبه ذخیره مطالبات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران شواهد آینده نگر ملاک عمل قرار می گیرد.

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 گزارشگری 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. در این خصوص با برقراری تعادل منطقی بین منابع و مصارف در سطح شعب و بانک همواره بر مدیریت بهینه نقدینگی تاکید می شود.

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 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 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، 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 چندنفره در بررسی و تأیید تراکنش های مهم

- کنترل های نرم افزاری، به عنوان مثال لحاظ نمودن سطوح دسترسی یا سقف مبلغ در تراکنش های مهم

- ارائه آیین نامه ها و دستورالعمل های کافی و دقیق به منظور کاهش خطاها و یکسان سازی رویه ها

- برگزاری دوره های آموزشی مناسب به منظور کاهش خطاهای ناشی از عدم آگاهی

- تأکید بر ضرورت رعایت اصول رفتار حرفه ای توسط پرسنل

- به کار بردن مکانیسم های تنبیه و پاداش مناسب

- بررسی علل وقوع رخدادهای خطایی که از فراوانی بالایی برخوردارند

تمهیدات مقابله با بحران

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

- آیین نامه شرایط خاص

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

- برگزاری دوره های آموزشی آمادگی برای شرایط خاص

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

- راه اندازی سایت پشتیبان

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

- راه اندازی سایت بحران

به منظور مدیریت بهینه شرایط خاص، سایت بحران 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

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

بانک پارسیان در راستای ایفای تعهدات و مسئولیتهای قانونی و اجتماعی خود از ابتدای تشکیل، نسبت به تحقق مفهوم حاکمیت شرکتی و استقرار اصول آن مصمم بوده است و بدین منظور اقدامات متعددی انجام شده است که اهم آنها به صورت خلاصه به شرح زیر است:

۱- تصویب اساسنامه بانک پارسیان به عنوان بالاترین سند رسمی بانک و مهم ترین مبنای استقرار اصول حاکمیت شرکتی مطلوب در مجمع عمومی بانک

۲- نظر به مسئولیت کلی بانک در خصوص اطمینان از وجود چارچوب حاکمیتی روشن و متناسب با ساختار، کسب و کار و ریسک‌های گروه، سند حاکمیت شرکتی بانک مصوب هیأت مدیره به مسئله لزوم استقرار الزامات حاکمیت شرکتی در شرکت های تابعه و ایجاد ساختارهای ضروری و لازم به تصویب رسیده است.

۳- تصویب سند بازنگری شده منشور اخلاقی همراه با اصول انضباط کاری و اخلاق حرفه‌ای برای اعضای هیأت مدیره، هیأت عامل و سایر کارکنان، تصویب سند، تصویب سیاست بانک در خصوص مبارزه با پولشویی و سیاست بانک در خصوص مبارزه با فساد، تصویب آیین‌نامه انضباطی و رسیدگی به تخلفات کارکنان توسط هیأت مدیره

۴- چارچوب سازمانی مدیریت ریسک شامل واحد مدیریت ریسک و کمیته عالی ریسک و چارچوب سازمانی واحد حسابرسی داخلی و کمیته حسابرسی داخلی براساس منشور مصوب هیأت مدیره با شرح مسئولیت‌ها، اختیارات و پاسخگویی مناسب به روشنی ایجاد شده است.

۵- هیأت مدیره در راستای انجام صحیح و دقیق وظایف عالی خود، کمیته‌های تخصصی لازم شامل کمیته «رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)»، کمیته «حسابرسی داخلی» و کمیته «ریسک» با منشور مصوب هیأت مدیره را ایجاد کرده است.

۶- نظر به اهمیت التزام به احکام و اصول شریعت، بانک علاوه بر پایبندی به رعایت قوانین و مقررات (که در پایه احکام و اصول شریعت است)، در تمامی امور و فعالیت‌های خود، برای تاکید بیشتر بر این امر، واحد مرکز آموزش و تحقیقات بانکداری اسلامی را به این امر اختصاص داده است.

۷- واحد حسابرسی و کنترل های داخلی به عنوان واحدی مستقل تحت نظر هیأت مدیره با شرایط، اختیارات و تکالیف مشخص ایجاد شده تا به ارزیابی مستقل کارایی و اثربخشی فرایندها و نظام کنترل داخلی، مدیریت ریسک و چارچوب حاکمیتی بانک بپردازد.

۸- دستورالعمل اجرایی شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات، به منظور ایجاد شفافیت کافی برای تسهیل نظارت تمامی ذینفعان بر عملکرد هیأت مدیره و هیأت عامل در زمینه انجام وظایف اجرا می‌گردد.

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضای هیأت مدیره

نام و نام خانوادگی	سمت	مدرک تحصیلی	عضو غیرموظف هیأت مدیره	اهم سوابق	تعداد جلسات هیأت مدیره
عارف نوروزی	نایب رئیس هیأت مدیره	کارشناسی ارشد	بلی	عضو هیأت مدیره و مدیرعامل گروه توسعه اقتصادی تدبیر، مدیرعامل و نایب رئیس هیأت مدیره بنیاد برکت، قائم مقام ارشد گروه صنعتی ایران خودرو، رئیس هیأت مدیره شرکت سرمایه گذاری سمند	۱۱
کوروش پرویزیان	عضو هیأت مدیره	دکتر	خیر	مدیرعامل بانک سینا، رئیس موسسه آموزش علوم بانکی، رئیس هیأت مدیره و مدیرعامل بانک توسعه صادرات	۱۱
سیدحامد شمس عالم	عضو هیأت مدیره	دکتر	خیر	مدیرعامل و عضو هیأت مدیره شرکتهای مختلف، معاون مالی و سرمایه گذاری بانک پارسیان، و تدریس دروس مختلف حسابداری در دانشگاه	۱۱
جواد شکرخواه	عضو هیأت مدیره	دکتر	بلی	مدیرعامل بنیاد برکت، عضو هیأت مدیره بانک کارآفرین و عضو هیأت مدیره شرکتهای مختلف	۱۱
هوشنگ گودرزی	رئیس هیأت مدیره	دکتر	بلی	مدرس دانشگاه	۱۱
مصطفی شرغامی	عضو هیأت مدیره	کارشناسی ارشد	خیر	عضو هیأت مدیره بانک صادرات، بانک ملت و بانک سرمایه	۱۱

کمیته حسابرسی:

هدف از تشکیل کمیته حسابرسی، کمک به ایفای مسئولیتهای نظارتی هیأت مدیره و بهبود آن به منظور کسب اطمینان نسبت به قابلیت اتکای صورتهای مالی و گزارشگری مالی، وجود نظام کنترلهای داخلی کارا و اثربخش، رعایت استقلال و صلاحیت حرفهای حسابرسان مستقل و اثربخشی عملکرد آنها و رعایت قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک و قواعد اخلاقی می باشد.

ترکیب اعضا کمیته حسابرسی:

- رئیس: عضو (یا یکی از دو عضو) غیر موظف هیأت مدیره به انتخاب هیأت مدیره
- دبیر: مدیر حسابرسی داخلی
- اعضا: یک یا دو عضو غیر موظف مالی هیأت مدیره، دو یا سه عضو مستقل به تشخیص هیأت مدیره، رئیس کمیته

عضو غیرموظف هیأت مدیره

طی دوره مالی منتهی به خرداد ماه ۱۴۰۲ تعداد ۳ جلسه کمیته حسابرسی برگزار شده است.

نام و نام خانوادگی	سمت	عضو غیرموظف هیأت مدیره	رشته تحصیلی	مدرک تحصیلی	تاریخ عضویت در کمیته حسابرسی	اهم سوابق	تعداد جلسات کمیته حسابرسی
جواد شکرخواه	رئیس کمیته	بله	حسابداری	دکتر	۱۳۹۵/۱۲/۲۴	عضو غیر موظف هیأت مدیره بانک پارسیان - عضو هیأت علمی دانشگاه علامه طباطبائی، دانشکده اقتصاد و حسابداری	۳
حسن جباری	عضو کمیته	خیر	حسابداری	دکتر	۱۳۹۹/۰۴/۲۲	حسابدار رسمی - مدیرعامل موسسه تامین و رفاه آتیه تدبیر - عضو هیأت مدیره شرکت ره آورد تدبیر کیش - عضو هیأت مدیره شرکت توسعه نفت و گاز پرشیا - مدیرعامل شرکت خدمات مدیریت بهیر	۳
مسلمان مهرانی	عضو کمیته	خیر	حسابداری	دکتر	۱۳۹۹/۰۴/۲۲	دانشیار و عضو هیأت علمی دانشگاه تهران - مشاور معاون مالی و اداری وزارت علوم - مدیر کل امور مالی دانشگاه تهران - مدیرعامل موسسه حسابرسی تامین اجتماع - عضو جامعه حسابداران رسمی	۳

کمیته ریسک:

کمیته ریسک، کمیته‌ای است تخصصی که از سوی هیأت مدیره بانک و به منظور همکاری در جهت نظارت بر مدیریت موثر ریسک‌هایی که بانک در معرض آن‌ها قرار دارد، تشکیل شده تا در چارچوب دستورالعمل‌های بانک مرکزی، اختیارات، مقررات، خط مشی‌ها و حدود وظایف تعیین شده از سوی هیأت مدیره انجام وظیفه نماید.

ترکیب اعضا کمیته ریسک:

- رئیس: عضو غیر موظف هیأت مدیره
- دبیر: مدیر ریسک و تطبیق
- اعضا: یک عضو موظف هیأت مدیره و یک عضو مستقل

طی دوره مالی منتهی به خرداد ماه ۱۴۰۲ تعداد ۱ جلسه کمیته ریسک برگزار شده است.

نام و نام خانوادگی	سمت در کمیته	سمت در بانک	رشته تحصیلی	مدیرک تحصیلی	اهم سوابق	تعداد جلسات کمیته ریسک
عارف نوروزی	رییس کمیته	عضو غیر موظف هیئت مدیره	مدیریت	کارشناسی ارشد	عضو هیأت مدیره و مدیرعامل گروه توسعه اقتصادی تدبیر، مدیرعامل و نایب رئیس هیأت مدیره بنیاد پرکت، قائم مقام ارشد گروه صنعتی ایران خودرو، رئیس هیأت مدیره شرکت سرمایه گذاری سمند	۱
مصطفی فرغانی	عضو کمیته	عضو موظف هیئت مدیره - معاون طرح و توسعه	اقتصاد	کارشناسی ارشد	عضو هیأت مدیره بانک صادرات، بانک ملت و بانک سرمایه	۱
مهرداد سپه‌وند	عضو مستقل کمیته	-----	اقتصاد	دکترا	مشاور رئیس صندوق توسعه ملی ایران در امور بین الملل و مدیر سرمایه گذاری‌های خارجی، معاون علمی پژوهشی مؤسسه عالی آموزش بانکداری ایران، عضو کمیته پژوهشی سازمان خصوصی سازی ایران	۱

اثربخشی کمیته ریسک:

در راستای اجرای ماده ۱۵ دستورالعمل "حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار" و ماده ۱۹ دستورالعمل "الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیردولتی"، اثربخشی کمیته ریسک بانک پارسیان بر مبنای پارامترهایی نظیر رعایت دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌ها، نحوه گزارش‌دهی، طرح و تصویب بیانیه ریسک‌پذیری، پیاده‌سازی سامانه‌های مورد نیاز، آموزش و فرهنگ‌سازی ریسک و... و از طریق تکمیل "پرسشنامه خود ارزیابی" مورد بررسی قرار گرفت و بر اساس نتایج به دست آمده وضعیت کمیته ریسک بانک طی دوره مالی منتهی به خرداد ماه ۱۴۰۲، "مطلوب" ارزیابی گردید.

کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق):

کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) کمیته‌ای تخصصی است که از سوی هیأت مدیره، به منظور مدیریت مؤثر ریسک‌های عدم رعایت قوانین و مقررات که بانک در معرض آن‌ها قرار دارد و همچنین همکاری در جهت نظارت بر امور مربوط به انطباق عملیات اجرایی بانک با قوانین، مقررات و استانداردهای لازم الاجراء تشکیل شده است تا در چارچوب دستورالعمل‌های نظارتی بانک مرکزی، اختیارات، مقررات، خط مشی‌ها و حدود وظایف تعیین شده از سوی هیأت مدیره، انجام وظیفه نماید.

ترکیب اعضا کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق):

- رئیس: عضو غیر موظف هیأت مدیره
- دبیر: مدیر ریسک و تطبیق
- اعضا: دو عضو مستقل، یک عضو مستقل به عنوان مسئول نظارت و تطبیق شرعی (که صرفاً دارای مسئولیت مزبور باشد و منحصرأ در تصمیمات مرتبط با رعایت الزامات و تطبیق شرعی شرکت نماید)

نام و نام خانوادگی	سمت در کمیته	سمت در بانک	رشته تحصیلی	مدرک تحصیلی	اهم سوابق	تعداد جلسات
عارف نوری	رئیس کمیته	عضو غیر موظف هیأت مدیره	مدیریت	کارشناسی ارشد	عضو هیأت مدیره و مدیرعامل گروه توسعه اقتصادی تدبیر، مدیرعامل و نایب رئیس هیأت مدیره بنیاد پرکت، قائم مقام ارشد گروه صنعتی ایران خودرو، رئیس هیأت مدیره شرکت سرمایه گذاری سمند	-
ابوالفضل پاسبانی صومعه	عضو مستقل کمیته	---	اقتصاد	دکترا	مدیر گروه توسعه و برنامه ریزی مرکز پژوهش های مجلس، مشاور معاون اقتصادی مرکز پژوهش های مجلس، عضو هیأت علمی پژوهشگاه مطالعات توسعه جهاد دانشگاهی و مرکز پژوهش های توسعه و آینده نگری سازمان برنامه و بودجه	-
محسن شریف	عضو مستقل کمیته	---	مدیریت حرفه ای	دکترا	کارشناس وزارت راه و ترابری، مدیرعامل موسسه سینود	-
مهدی قاسمی علی آبادی	مسئول نظارت و تطبیق شرعی	---	اقتصاد	دکترا	عضو هیأت علمی جهاد دانشگاهی، رئیس اداره تحقیق و پژوهش بانک سینا، مدیر ریسک، تطبیق و مبارزه با پولشویی بانک پارسیان، دبیر کمیسیون اقتصاد هیأت دولت نهاد ریاست جمهوری	-

کمیته راهبری و جبران خدمات سرمایه های انسانی:

کمیته راهبری و جبران خدمات سرمایه های انسانی به منظور نظارت بر طراحی و اجرای نظام حقوق و مزایای بانک و اطمینان از سازگاری نظام جبران خدمات با کسب و کار بلند مدت، شرایط و محیط و همچنین انطباق با الزامات قانونی و مقرراتی تشکیل شده است. از سوی دیگر، تصویب راهکارهای کلی و سیاستهای بانک در حوزه منابع انسانی و آموزش، اتخاذ تصمیم در مورد نقشه تعالی و توانمندسازی سرمایه های انسانی، دریافت نتایج و بازخورد فعالیت های مرتبط با سرمایه های انسانی و نظارت بر پیشرفت پروژه های مرتبط با سرمایه های انسانی در حیطه وظایف این کمیته قرار دارد.

ترکیب اعضا کمیته راهبری و جبران خدمات سرمایه های انسانی :

- رئیس : عضو هیأت مدیره
 - دبیر: مدیر سرمایه های انسانی و امور رفاهی
 - اعضا: نماینده مدیرعامل، معاون طرح و توسعه، معاون شعب و پشتیبانی، معاون مالی و امور مجامع (در صورت طرح موضوعات مرتبط با جبران خدمات)، رئیس مرکز نوآوری و تحقیقات بانکداری اسلامی، مدیر بازرسی و نظارت (در صورت طرح موضوعات مرتبط با جبران خدمات)، مدیر سازمان و روش ها
- طی دوره مالی منتهی به خرداد ماه ۱۴۰۲ تعداد ۳ جلسه کمیته راهبری و جبران خدمات سرمایه های انسانی برگزار شده است.

اهم اقدامات انجام شده در راستای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم طی دوره مالی منتهی به خرداد ماه ۱۴۰۲

۱- اقدامات اجرایی در راستای رعایت الزامات آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

❖ ارزیابی خطر (ریسک) و اتخاذ رویکرد مبتنی بر ریسک

- تصویب سیاست نامه مبارزه با پولشویی با رویکرد ریسک محور
- طراحی و پیاده سازی سامانه مبارزه با پولشویی با رویکرد ریسک محور
- ایجاد کارگروه ویژه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم با ریاست معاون فناوری های نوین مالی و اطلاعاتی

❖ همکاری و هماهنگی ملی

- همکاری و مشارکت در تهیه سند ارزیابی ریسک ملی با حضور در کارگروه های مختلف
- پایش و بررسی تراکنش های مغایر با سطح فعالیت و ارسال گزارش عملیات مشکوک به مرکز اطلاعات مالی
- اتصال بر خط با سامانه های نظارتی بانک مرکزی ج.ا.ا. (سامانه سیاح ، مانا ، نهاب و...)

❖ شناسایی ارباب رجوع

- احراز هویت ارباب رجوع (اعم از دائمی/گذری) و ثبت اطلاعات آن در سامانه نرم افزاری بانک، پیش از ارایه هر خدمت
- طبقه بندی مشتریان در چهار سطح ریسک (خیلی زیاد، بالا، متوسط و پایین)
- ثبت اشخاص با ریسک بالا در سامانه نرم افزاری و پیگیری های مربوط به آنها

- عدم انجام هرگونه تراکنش و معاملات مالی الکترونیکی بی نام یا غیرقابل ردیابی
- ایجاد محدودیت سامانه ای ارایه خدمت به اشخاص فاقد هویت قانونی یا اشخاصی که شناسه یکتای هویتی آنها به دلایلی اعم از فوت و غیره توسط مراجع ذی ربط ابطال شده است.
- مسدود برداشت نمودن حساب اشخاص حقوقی در شرف تأسیس تا زمان ثبت شرکت و دریافت شناسه ملی
- بروزرسانی اطلاعات پایه هویتی مشتریان طی چند مرحله از طریق استعمال از سامانه های حاکمیتی و نظارتی
- ایجاد فیلدهای مورد نیاز در سامانه بانکی برای شناسایی دریافت کننده خدمت مشتمل بر صاحب حساب، وکیل، وصی، ولی و...
- اعمال تغییرات اطلاعات اقتصادی (شغل، محل فعالیت، سمت، هدف و میزان فعالیت) در پروفایل مشتریان در سامانه نرم افزاری
- ایجاد فیلدهای اطلاعات پایه مطابق آیین نامه (نام، نام خانوادگی، سال تولد، شماره ملی، نام پدر، وضعیت حیات، کد پستی و.../ نام شرکت، شماره ثبت، تاریخ ثبت، محل ثبت، شناسه ملی، نوع شرکت و...
- ارسال هرگونه پیام یا برقراری روابط غیرحضوری با ارباب رجوع، از طریق تلفن همراه ارائه شده مشتری
- ایجاد فیلدهای مربوط به سطح ریسک، میزان گردش ماهیانه و هدف از برقراری تعامل کاری در سامانه نرم افزاری بانک

❖ ارائه خدمت صندوق امانات

- استقرار سامانه (سیستم) یکپارچه به منظور تجمیع اطلاعات مشتریان صندوق امانات
- انجام روبه های شناسایی معمول پیش از ارائه صندوق امانات
- ثبت و نگهداری کامل مراجعات ارباب رجوع به صندوق امانت در سامانه نرم افزاری بانک

❖ ارائه خدمت به اشخاص خارجی

- ارائه خدمت صرفاً به اشخاص خارجی دارای شماره اختصاصی اتباع خارجی
- ایجاد سیستمی امکان اخذ شناسه و همچنین استعمال شناسه اختصاصی توسط کارکنان صاحب صلاحیت
- نظارت بر عملکرد شعب در خصوص نحوه استعمال شناسه اختصاصی اتباع خارجی (سامانه پژواک)
- الزام به اخذ مدارک شغلی، سکونت و ... در زمان ارائه خدمت پایه
- ایجاد گروه مشتریان سیاسی در سامانه نرم افزاری و شناسایی این گروه از مشتریان

- ایجاد محصول کارت ویژه اتباع خارجی با محدودیت های دستورالعمل مربوطه

❖ رویه های شناسایی مضاعف مشتریان

- ابلاغ دستورالعمل ضوابط اجرایی ماده ۷۷ و تبصره ماده ۸۰ به کلیه شعب و رصد و پایش موارد مرتبط
- تهیه پروپوزال نیازهای نرم افزاری و اعلام به شرکت پیمانکار
- پایش و تهیه گزارش های این گروه از مشتریان به برای ارسال به مرکز اطلاعات مالی و بانک مرکزی ج.ا.ا.

❖ نظارت بر افراد تحت مراقبت و مظنون

- نظارت مستمر بر محصولات و خدمات اشخاص تحت مراقبتی که از طریق مرکز اطلاعات مالی اعلام شده است
- قراردادن آخرین فهرست اشخاص تحت مراقبت در اختیار کارکنان مجاز و ثبت اطلاعات این گروه از اشخاص در سامانه نرم افزاری بانک به منظور پایش و بررسی بیشتر
- اعمال شناسایی مضاعف در خصوص اشخاص ماده ۸۵ و ارسال مستندات به مرکز اطلاعات مالی جهت اخذ مجوز های مربوطه
- اعمال سیستمی محدودیت اعلام شده توسط مرکز اطلاعات مالی برای افراد مظنون

❖ پرداخت نقدی بیش از سقف مقرر

- ایجاد محدودیت سیستمی واریز و برداشت نقدی بیش از سقف مقرر
- ایجاد سیستمی فرم واریز نقدی بیش از سقف مقرر CTR
- تولید و ارسال گزارش واریز نقدی بیش از سقف مقرر با توجه به فرمت مرکز اطلاعات مالی و بانک مرکزی ج.ا.ا.

❖ گزارش دهی

- پایش و بررسی تراکنش های مغایر با سطح فعالیت و ارسال گزارش عملیات مشکوک به مرکز اطلاعات مالی
- ارسال پاسخ استعلام ها در حداقل زمان ممکن و با فرمت مورد نظر مراجع نظارتی و قضایی
- تهیه و ارسال گزارش مشتریان زیر سن ۱۸ سال به بانک مرکزی ج.ا.ا.
- تهیه و ارسال گزارش اشخاص سیاسی و وکالت نامه ها به مرکز اطلاعات مالی و بانک مرکزی ج.ا.ا.
- تهیه و ارسال گزارش دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص به بانک مرکزی ج.ا.ا.

- تهیه و ارسال گزارش اطلاعات پایه، CTR به بانک مرکزی ج.ا.ا. و مرکز اطلاعات مالی
- تهیه و ارسال گزارش های صورتحساب مغایر با دوبرابر سطح فعالیت و گزارش تراکنش های بیش از ۱۰٪ سطح فعالیت

- تهیه و ارسال گزارش های درون بانکی ۵۰۰ میلیون به بانک مرکزی ج.ا.ا.
- ایجاد پورتال ارتباطی با مرکز اطلاعات مالی به منظور ارسال ایمن اطلاعات درخواستی
- بهینه سازی فرمت گزارش عملیات مشکوک در سامانه نرم افزاری

۲- اقدامات اجرایی در راستای رعایت الزامات دستورالعمل ها

❖ حسابهای تجاری و غیر تجاری

- تهیه پروپوزال مطابق با دستورالعمل حسابهای تجاری و غیر تجاری
- ایجاد فیلد بابت در سامانه نرم افزاری برای تراکنش های هدف مطابق دستورالعمل
- ایجاد محدودیت سیستمی آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت بیش از یک میلیارد ریال از طریق درگاه های پرداخت غیر حضوری،
- اتصال بر خط با سامانه های بانک مرکزی ج.ا.ا. (نهاب و سپرده های تجاری و غیر تجاری)
- انجام بازرسی های ادواری با رویکرد ریسک محور
- بررسی و پایش تراکنش ها و اخذ مستندات از شعب از طریق بازرسی با رویکرد ریسک محور

❖ حسابهای مطالبه نشده و مازاد (ریالی)

- ایجاد محدودیت سیستمی برای افتتاح بیش از یک حساب از هر محصول مطابق دستورالعمل
- شناسایی و دسته بندی کلیه حسابهای مازاد مشتریان
- تعیین تکلیف و بستن سپرده های مازاد غیر متعارف مشتریان
- برگزاری جلسات کارشناسی در خصوص نحوه تعیین تکلیف حسابهای مازاد سایر مشتریان
- اطلاع رسانی حسابهای مازاد مشتریان از طریق درگاه های بانکداری مدرن به صورت دوره ای
- فراهم نمودن زیرساخت سیستمی تعیین تکلیف سپرده های مازاد از طریق (همراه بانک و اینترنت بانک)

❖ ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور

- ایجاد محدودیت سیستمی آستانه مجاز خدمات غیر حضوری مطابق با دستورالعمل مربوطه

- اعمال محدودیت سیستمی برای صدور کارت برای افراد زیر ۷ سال
- طراحی محصول کارت نوجوان به منظور نظارت بر تراکنش های این گروه از مشتریان

۳- سامانه ها و نرم افزارهای تولید شده با موضوع AML/CFT

- سامانه کشف تقلب
- سامانه مبارزه با پولشویی کاوش
- سامانه جامع مبارزه با پولشویی با رویکرد ریسک محور

۴- فرهنگ سازی و آموزش در راستای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

- برگزاری دوره های حضوری و غیر حضوری برای پرسنل صف و ستاد
- استفاده از ظرفیت معاونین شعب تحت عنوان رابط مبارزه با پولشویی
- برگزاری همایش و کارگروه های تخصصی مبارزه با پولشویی برای رابطین مبارزه با پولشویی در سطح شعب
- ایجاد پورتال مبارزه با پولشویی در تارنمای بانک
- برگزاری دوره آشنایی با آخرین استانداردهای مبارزه با پولشویی در سیستم بانکی برای هیات عامل و مدیران بانک
- تهیه و چاپ بروشور های مورد نیاز برای مشتریان بانک
- آگاهی رسانی لازم در وب سایت بانک
- برگزاری دوره های آموزشی مبارزه با پولشویی برای کارکنان جدیدالاستخدام
- بروزرسانی اطلاعیه ها و بخشنامه ها و فایل های آموزشی مطابق با آخرین تغییرات اعلامی از طرف مرکز اطلاعات مالی و بانک مرکزی ج.ا.ا.

نتایج عملیات

خلاصه ای از عملکرد مالی و عملیاتی بانک از ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ الی ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ 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	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۴۰۱	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۴۰۰	درصد به کل
داراییها:								
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص	۲,۱۵۳,۴۵۹,۱۵۴	۵۸٪	-۱٪	۲,۱۶۵,۳۹۱,۵۶۳	۵۸٪	۲۸٪	۱,۶۹۴,۸۲۵,۶۰۴	۵۹٪
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۱۹,۱۹۸,۷۶۸	۶٪	۱٪	۲۱۶,۳۲۲,۵۳۵	۶٪	۲۹٪	۱۶۸,۲۷۴,۲۴۰	۶٪
داراییهای ثابت مشهود	۱۵,۳۹۶,۴۳۹	۰٪	-۳٪	۱۵,۷۶۰,۲۱۴	۰٪	۴٪	۱۵,۱۶۱,۶۰۹	۱٪
سپرده قانونی	۲۲۳,۸۰۳,۱۵۲	۶٪	۵٪	۲۱۲,۲۰۶,۵۹۵	۶٪	۳۶٪	۱۵۵,۷۵۸,۲۹۲	۵٪
سایر دارایی ها	۱,۱۲۲,۳۹۳,۳۴۵	۳۰٪	-۲٪	۱,۱۵۰,۳۰۰,۲۱۴	۳۱٪	۳۸٪	۸۳۴,۹۹۳,۲۴۶	۲۹٪
جمع داراییها	۳,۷۴۴,۲۵۰,۸۵۹	۱۰۰٪	۰٪	۳,۷۵۹,۸۸۱,۱۲۲	۱۰۰٪	۳۱٪	۲,۸۶۹,۰۱۳,۰۹۱	۱۰۰٪
بدهیها:								
سپرده های مشتریان	۲,۴۲۷,۶۵۶,۰۶۷	۶۵٪	-۱٪	۲,۴۴۶,۱۰۳,۵۵۶	۶۵٪	۳۰٪	۱,۸۷۷,۶۰۰,۱۶۴	۶۵٪
سایر بدهی ها	۱,۲۲۶,۰۶۲,۶۲۰	۳۳٪	۳٪	۱,۱۹۳,۳۳۰,۸۸۸	۳۲٪	۳۴٪	۸۹۱,۶۲۱,۰۰۲	۳۱٪
جمع بدهیها	۳,۶۵۳,۷۱۸,۶۸۷	۹۸٪	۰٪	۳,۶۳۹,۴۳۴,۴۴۴	۹۷٪	۳۱٪	۲,۷۶۹,۲۲۱,۱۶۶	۹۷٪
حقوق صاحبان سهام:								
سرمایه پرداخت شده	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۴٪	۰٪	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۴٪	۰٪	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۵٪
سهام خزانه	(۲۳,۹۷۶,۷۸۷)			(۲۳,۹۷۶,۷۸۷)			(۱۲,۵۱۹,۵۰۸)	
سود انباشته و اندوخته ها	(۴۱,۸۳۱,۰۴۲)	-۱٪	۲۵۱٪	(۱۱,۹۱۶,۵۳۵)	۰٪	-۷۳٪	(۴۴,۰۰۲,۵۶۷)	-۲٪
جمع حقوق صاحبان سهام	۹۰,۵۳۲,۱۷۱	۲٪	-۲۵٪	۱۲۰,۴۴۶,۶۷۸	۳٪	۲۱٪	۹۹,۷۹۱,۹۲۵	۳٪
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۳,۷۴۴,۲۵۰,۸۵۹	۱۰۰٪	۰٪	۳,۷۵۹,۸۸۱,۱۲۲	۱۰۰٪	۳۱٪	۲,۸۶۹,۰۱۳,۰۹۱	۱۰۰٪
تعهدات مشتریان:								
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۸۱,۹۵۷,۲۰۶	۱۶٪	-۶٪	۸۷,۳۲۳,۶۱۶	۱۴٪	۲۷٪	۶۸,۵۳۱,۷۲۰	۱۶٪
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۴۳۴,۰۰۹,۷۲۱	۸۳٪	۶٪	۴۰۹,۴۶۵,۴۷۶	۶۴٪	۸۳٪	۳۲۴,۱۰۶,۳۹۵	۵۴٪
سایر تعهدات مشتریان	۷,۶۲۱,۳۶۱	۱٪	-۹۵٪	۱۴۷,۱۲۴,۷۳۶	۲۳٪	۱۷٪	۱۲۵,۳۱۵,۳۶۲	۳۰٪
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۴۶	۰٪	۰٪	۵۴۶	۰٪	۰٪	۵۴۶	۰٪

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

طی دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲ تسهیلات پس از کسر ذخایر سهم ۵۸ درصدی از کل دارایی ها را داشته است. در دوره مزبور مبلغ تسهیلات اعطایی نسبت به سال گذشته رشدی نداشته 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 مالی 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 مالی گذشته تغییر قابل توجهی نداشته است.

سپرده ها

خلاصه عملکرد بانک در حوزه جذب سپرده مشتریان طی دوره مالی منتهی ۳۱ خرداد ۱۴۰۲ به شرح جداول ذیل می باشد:

گزارش تجهیز منابع مشتریان (ارقام به میلیون ریال)				
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۳/۳۱		شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	
۱۵٪	۳۶۷,۰۱۴,۴۱۸	۱۳٪	۳۱۶,۵۹۷,۲۴۱	جمع سپرده‌های دیداری و مشابه
۶٪	۱۴۴,۷۰۵,۴۲۹	۷٪	۱۷۳,۷۴۵,۷۰۸	جمع سپرده‌های پس‌انداز و مشابه
۱۹٪	۴۶۹,۳۲۰,۶۴۶	۱۷٪	۴۲۵,۲۵۹,۱۹۶	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی
۰٪	۲,۱۱۰,۲۵۲	۰٪	۱,۵۶۴,۴۶۱	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۵۶٪	۱,۴۱۷,۳۸۰,۰۷۰	۵۸٪	۱,۴۵۷,۰۳۰,۵۵۲	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۳٪	۶۷,۰۳۶,۴۱۷	۳٪	۸۵,۸۱۳,۷۲۵	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات
۲٪	۴۴,۸۹۷,۲۰۹	۲٪	۳۸,۳۳۰,۹۸۶	جمع سایر سپرده‌ها
۱۰۰٪	۲,۵۱۲,۲۶۴,۴۴۲	۱۰۰٪	۲,۴۹۸,۳۴۱,۸۶۹	جمع کل

گزارش تجهیز منابع هزینه زا و بدون هزینه مشتریان (ارقام به میلیون ریال)				
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۳/۳۱		شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	
۲۲٪	۵۵۶,۶۱۷,۰۵۷	۲۱٪	۵۲۸,۶۷۳,۹۳۵	سپرده های بدون هزینه
۷۸٪	۱,۹۵۵,۶۴۷,۳۸۶	۷۹٪	۱,۹۶۹,۶۶۷,۹۳۴	سپرده های هزینه زا
۱۰۰٪	۲,۵۱۲,۲۶۴,۴۴۲	۱۰۰٪	۲,۴۹۸,۳۴۱,۸۶۹	جمع کل

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

شرح	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	درصد جمع درآمد ها	سال ۱۴۰۱	درصد جمع درآمد ها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۴۰۰	درصد جمع درآمد ها
درآمد ها:							
درآمد تسهیلات اعطایی	۴۳,۲۵۴,۷۹۲	۶۷٪	۱۴۷,۶۷۸,۷۰۴	۴۲٪	۵۱٪	۹۷,۴۹۸,۸۲۵	۳۸٪
درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲,۵۱۲,۶۰۱	۴٪	۲,۵۷۹,۴۷۶	۱٪	-۴۶٪	۴,۷۴۶,۶۱۲	۲٪
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۲,۳۴۱,۷۲۲	۴٪	۷,۳۸۸,۸۷۹	۲٪	۲۳٪	۶,۰۰۷,۳۷۹	۲٪
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰٪	۲۸,۰۸۲,۷۲۷	۸٪	۰٪	۲۷,۹۷۴,۱۱۲	۱۱٪
جایزه سپرده قانونی	۹۷۶,۳۱۶	۲٪	۱,۶۱۲,۰۸۴	۰٪	۱۰٪	۱,۴۶۲,۴۵۱	۱٪
درآمد کارمزد	۶,۸۷۴,۵۸۵	۱۱٪	۲۴,۳۴۳,۶۹۶	۷٪	۴۱٪	۱۷,۲۶۱,۱۶۴	۷٪
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۸۱۴,۲۴۴	۱٪	۱,۴۰۰,۶۳۵	۰٪	۸۷٪	۷۴۷,۹۳۵	۰٪
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۶,۶۱۶,۳۸۶	۱۰٪	۹۹,۷۳۳,۲۶۰	۲۸٪	۵٪	۹۵,۳۷۸,۱۶۹	۳۷٪
سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۰	۰٪	۶۳,۹۵۲	۰٪	-۷۵٪	۲۶۰,۰۴۳۰	۰٪
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۱,۵۶۱,۸۰۹	۲٪	۴۱,۹۰۱,۸۳۶	۱۲٪	۶۳۵٪	۵,۷۰۲,۴۴۵	۲٪
جمع درآمد ها	۶۴,۹۵۲,۴۵۴	۱۰۰٪	۳۵۴,۷۸۵,۲۴۹	۱۰۰٪	۳۸٪	۲۵۷,۰۳۹,۵۲۳	۱۰۰٪
هزینه ها:							
هزینه سود سپرده ها	(۷۵,۲۳۶,۹۶۵)	-۱۱۶٪	(۳۴۳,۳۸۸,۹۸۹)	-۶۹٪	۲۴٪	(۱۹۵,۶۶۷,۷۲۳)	-۷۶٪
هزینه کارمزد	(۲,۹۷۴,۴۰۸)	-۵٪	(۸,۲۹۷,۵۶۴)	-۲٪	۱۴٪	(۷,۳۰۷,۵۵۷)	-۳٪
هزینه های اداری و عمومی	(۱۰,۱۲۴,۱۸۶)	-۱۶٪	(۳۷,۸۴۰,۷۳۲)	-۱۱٪	۵۱٪	(۲۵,۰۱۹,۸۵۶)	-۱۰٪
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۴,۱۰۸,۷۱۵)	-۶٪	(۲۵,۱۶۹,۱۴۷)	-۷٪	۵٪	(۲۴,۰۷۰,۱۹۶)	-۹٪
هزینه های مالی	(۲,۴۳۲,۶۸۶)	-۴٪	(۷,۸۹۸,۸۶۴)	-۲٪	۱۲۳٪	(۳,۵۴۶,۸۲۶)	-۱٪
جمع هزینه ها	(۹۴,۸۶۶,۹۶۱)	-۱۴۶٪	(۳۲۲,۵۹۵,۲۹۷)	-۹۱٪	۲۶٪	(۲۵۵,۶۱۲,۱۵۸)	-۹۹٪
سود (زیان) عملیات در حال تدلوم قبل از مالیات	(۲۹,۹۱۴,۵۰۷)	-۴۶٪	۳۲,۱۸۹,۹۵۲	۹٪	۲۱۵۵٪	۱,۴۲۷,۳۶۵	۱٪
مالیات بر درآمد	۰	۰٪	۰	۰٪	۰٪	۰	۰٪
سود (زیان) خالص عملیات در حال تدلوم	(۲۹,۹۱۴,۵۰۷)	-۴۶٪	۳۲,۱۸۹,۹۵۲	۹٪	۲۱۵۵٪	۱,۴۲۷,۳۶۵	۱٪

درآمدها

درآمد تسهیلات اعطایی سهم ۶۷ درصد از کل درآمد های بانک را به خود اختصاص داده است . از مبلغ ۶۴.۹۵۲.۴۵۴ میلیارد ریال جمع درآمد ها مبلغ ۴۳.۲۵۴.۷۹۲ میلیارد ریال آن مرتبط با تسهیلات اعطایی 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 ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ نسبت به دوره مشابه قبل براساس حجم و نرخ		
شرح	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
متوسط مانده تسهیلات	۱,۰۴۷,۵۵۱,۶۹۷	۸۵۶,۸۳۴,۹۵۳
سود تسهیلات اعطایی	۳۰,۷۷۶,۱۰۶	۱۹,۷۰۱,۴۰۸
متوسط نرخ سود تسهیلات اعطایی	۱۲٪	۹٪
افزایش (کاهش) درآمد سود تسهیلات اعطایی	۱۱,۰۷۴,۶۹۸	
افزایش (کاهش) سود تسهیلات اعطایی ناشی از حجم	۴,۳۸۵,۱۹۵	
درصد افزایش (کاهش) ناشی از حجم	۰٪	
افزایش (کاهش) سود تسهیلات اعطایی ناشی از نرخ	۶,۶۸۹,۵۰۳	
درصد افزایش (کاهش) ناشی از نرخ	۱٪	

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

هزینه ها

علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری:

یکی از اصلی ترین اقلام هزینه هر بانک، هزینه علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران می باشد. بانک پارسیان در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ 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 ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ نسبت به دوره مشابه قبل براساس حجم و نرخ		
شرح	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
متوسط مانده سپرده ها	۱,۷۱۳,۸۲۱,۹۱۹	۱,۳۶۵,۱۲۳,۴۵۴
سود پرداختی به سپرده های ریالی	۷۲,۴۱۳,۰۴۴	۵۱,۹۴۳,۶۸۲
نرخ موزون شده سود سپرده ها (پیش از کسر سود سپرده قانونی)	۱۷٪	۱۵٪
افزایش (کاهش) هزینه سود پرداختی به سپرده ها	۲۰,۴۶۹,۳۶۲	
افزایش (کاهش) سود پرداختی سپرده ها ناشی از حجم	۱۳,۲۶۸,۱۶۴	
درصدافزایش (کاهش) ناشی از حجم	۱٪	
افزایش (کاهش) سود پرداختی سپرده ها ناشی از نرخ	۷,۲۰۱,۱۹۸	
درصدافزایش (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 ۱۴۰۲:

انتظار می‌رود درآمدهای مشاع بانک طی سال ۱۴۰۲ نسبت به سال قبل رشد نماید.

در آمد تسهیلات اعطایی:

انتظار می‌رود تسهیلات اعطایی طی سال ۱۴۰۲ نسبت به دوره مشابه سال قبل ۱۵ درصد رشد یابد. ایجاد رشد از طریق حفظ روند سودآوری سال ۱۴۰۲ و سود حاصل از تحقق رشد مانده تسهیلات اعطایی طی سال ۱۴۰۲ و همچنین کاهش مانده مطالبات مشکوک الوصول و معوق بانک طی سال ۱۴۰۲ و تحقق سود از محل این مطالبات محقق می‌گردد.

سود حاصل از سرمایه گذاری‌ها:

انتظار می‌رود سود حاصل از سرمایه گذاری‌ها در سال ۱۴۰۲ حدود ۱۰ درصد از درآمدهای بانک را طی سال ۱۴۰۲ تشکیل دهد که حدود ۲۰ درصد نسبت به سال گذشته رشد خواهد داشت.

جایزه سپرده قانونی:

انتظار می‌رود جایزه سپرده قانونی طی سال ۱۴۰۲ نسبت به مدت مشابه سال قبل به میزان رشد سپرده های مشتریان رشد نماید.

سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری مورد انتظار در سال ۱۴۰۲:

انتظار می‌رود سود پرداختی به سپرده های سرمایه‌گذاری حدود ۱۲ درصد رشد نسبت به سال گذشته داشته باشد. این رشد ناشی از کاهش مبنای محاسبه سود سپرده های کوتاه مدت و افزایش مانده سپرده ها تا پایان سال خواهد بود.

کارمزد دریافتی:

کارمزد دریافتی طی سال ۱۴۰۱، حدود ۷ درصد از مجموع درآمدهای بانک را تشکیل داده است. انتظار می رود در سال ۱۴۰۲ این سرفصل حدود ۵ درصد رشد داشته باشد.

خالص سود مبادلات و معاملات ارزی:

با توجه به حفظ وضعیت باز ارزی مثبت بانک پیش بینی می شود خالص سود مبادلات و معاملات ارزی معادل تغییرات نرخ ارز تا پایان سال ۱۴۰۲ درآمد داشته باشد.

مجموع هزینه های مورد انتظار در سال ۱۴۰۱:

هزینه های پرسنلی:

انتظار می رود مجموع هزینه های پرسنلی بانک طی سال ۱۴۰۲ نسبت به سال قبل حدود ۳۰ درصد رشد نماید. رشد هزینه های پرسنلی نسبت به سال قبل ناشی از افزایش نرخ سالانه حقوق و دستمزد می باشد و برای تعداد پرسنل نسبت به سال قبل افزایشی در نظر گرفته نشده است.

هزینه های عمومی و اداری:

انتظار می رود مجموع هزینه های عمومی و اداری بانک طی سال ۱۴۰۲ نسبت به سال قبل معادل نرخ تورم رشد نماید. برای هزینه های اداری طی سال ۱۴۰۲ نسبت به مدت مشابه سال قبل حدود ۲۵ درصد رشد قابل انتظار است.

هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

انتظار می رود هزینه مطالبات مشکوک الوصول طی سال ۱۴۰۲ نسبت به سال قبل حدود ۱۰ درصد رشد نماید که این رشد از محل افزایش ذخیره عام ناشی از اعطای تسهیلات جدید می باشد. شایان ذکر است انتظار می رود مانده مطالبات غیرجاری بانک در سال ۱۴۰۲ نسبت به سال قبل کاهش یابد. که جهت دستیابی به هدف مذکور بانک با تعیین پرونده هایی که بیشترین تاثیر در مانده مطالبات غیر جاری بانک را دارند و همچنین با ایجاد طرح های انگیزشی جهت وصول مطالبات و تشکیل کمیته های وصول و ایجاد جلسات با بدهکاران بانک می تواند اقدامات لازم را انجام دهد.

کارمزد پرداختی:

برای کارمزد پرداختی سال ۱۴۰۲ 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 ۱۴۰۲، رشد حدود ۱۵ درصدی پیش‌بینی می‌گردد.

مانده سپرده‌های مورد انتظار در سال ۱۴۰۲:

با توجه به اهداف کیفی و کمی ترسیم شده برای بانک و روند مثبت جذب طی سال ۱۴۰۲، انتظار می‌رود روند جذب سپرده‌ها نسبت به سال گذشته رشد حدود ۲۰ درصدی را داشته باشیم.

مانده تسهیلات مورد انتظار در سال ۱۴۰۲:

براساس انتظار بانک از رشد مانده سپرده‌ها در سال ۱۴۰۲، انتظار می‌رود میانگین مانده تسهیلات اعطایی در پایان سال ۱۴۰۲ 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 ۱۴۰۲ تامین خواهد شد.

این بانک هدف‌گذاری نموده است تا مانده مطالبات غیرجاری در سال ۱۴۰۲ 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 ۱۴۰۲:

با توجه به الزامات بانک مرکزی ج.ا.ی. 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 دارای‌های ثابت و اموال تملیکی مورد انتظار در سال ۱۴۰۲:

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.ا. این بانک در نظر دارد تا در سال ۱۴۰۲، با تسریع در فرآیند و یکار گیری 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 ، نسبت های نظارتی و نسبت کفایت سرمایه بانک بهبود می‌یابد.

اقدامات بانک در راستای ایفای مسئولیت های اجتماعی

- طرح مواسات ماه مبارک رمضان در راستای ایفای مسئولیت اجتماعی بانک و کمک به نیازمندان، به مبلغ

۵.۷۴۳.۰۸۸.۰۰۰ ریال