



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

شماره :
تاریخ :
پست :

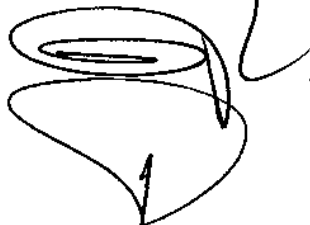




بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

سازمان بورس و اوراق بهادار

در اجرای تبصره (۸) ماده (۷) دستورالعمل افشای اطلاعات شرکت ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه های مورخ ۱۳۸۸/۰۶/۰۴، ۱۳۸۹/۰۶/۲۷، ۱۳۹۶/۰۴/۲۵، ۱۳۹۶/۰۹/۱۴، ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیأت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار، که ناشران پذیرفته شده در بورس و فرابورس مکلف به افشای "گزارش تفسیری مدیریت" در مقاطع میان دوره ای ۳، ۶ و ۹ ماهه و سالانه هستند. گزارش تفسیری مدیریت شرکت بانک پارسیان (سهامی عام) اطلاعاتی را راجع به تفسیر وضعیت مالی، عملکرد مالی و جریان های نقدی شرکت ارائه و این فرصت را برای مدیریت فراهم می نماید تا به تشریح اهداف و راهبردهای خود برای دستیابی به آن اهداف پرداخته و به عنوان مکمل و متمم صورت های مالی تقدیم گردد. گزارش تفسیری مدیریت شرکت بانک پارسیان (سهامی عام) به تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ مطابق با ضوابط اعلام شده برای تهیه گزارش تفسیری مدیریت تنظیم گردیده و در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۳۰ به تأیید هیأت مدیره رسیده است.

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

فهرست مطالب

۲	مقدمه
۳	۱- ماهیت و کسب و کار
۳	۱-۱- ماهیت شرکت و صنعت
۳	۱-۱-۱- معرفی صنعت بانکداری
۴	۱-۲- جایگاه شرکت در صنعت
۴	۱-۲-۱- موضوع فعالیت طبق اساسنامه بانک
۵	۲-۲- سرمایه بانک و تغییرات آن
۶	۳-۲-۱- ترکیب سهامداران
۷	۴-۲-۱- بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار
۸	۵-۲-۱- ساختار سازمانی بانک
۸	۶-۲-۱- مشخصات، سوابق اعضای هیات مدیره
۹	۳-۱- مرادفات شرکت با دولت و نهاد های وابسته به دولت
۹	۱-۳-۱- وضعیت پرداخت های به دولت
۹	۲-۳-۱- عوامل اثرگذار بر صنعت بانکداری
۱۰	۴-۱- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی موثر بر شرکت و احتمال تغییر در آنها از جمله مولفه های اقتصاد کلان
۱۱	۵-۱- وضعیت رقابت
۱۱	۶-۱- اطلاعات بازارگردان
۱۲	۷-۱- لیست بروز شده از شرکت های مشمول تلفیق یا زیر مجموعه
۱۳	۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف
۱۳	۱-۲- اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت
۱۴	۲-۲- برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازار های جدید توزیع
۱۵	۳-۲- رویه های مهم حسابداری ، برآوردها و قضاوت ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده

۱۵	۴-۲- سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن
۱۵	۴-۲-۱- گزارش وضعیت مصرف انرژی و زیست محیطی شرکت
۱۶	۴-۲-۲- گزارش عملکرد اجتماعی شرکت شامل کمک های عام المنفعه و همکاری با موسسات خیریه و کمک به رفاه عمومی جامعه
۱۶	۴-۲-۳- گزارش عملکرد شرکت در رابطه با افزایش سطح رفاهی، بهداشتی و آموزشی کارکنان
۱۶	۳- مهمترین منابع، ریسک ها و روابط
۱۸	۳-۱- منابع
۱۹	۳-۲- مصارف
۲۰	۳-۳- ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن
۳۳	۴-۳- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته
۳۳	۵-۳- دعاوی حقوقی له یا علیه بانک و اثرات ناشی از آن
۳۴	۴- نتایج عملیات و چشم اندازها
۳۴	۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی
۳۴	۴-۱-۱- اقلام عمده ترازنامه و توضیح مختصری در خصوص برخی از اقلام مزبور
۳۶	۴-۱-۲- اقلام عمده صورت سود و زیان و توضیح مختصری در خصوص برخی از اقلام مزبور
۴۳	۴-۲- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع
۴۳	۴-۳- تغییرات در پرتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب دارایی ها و وضعیت شرکت
۴۳	۵- مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد های تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده
۴۳	۵-۱- شاخص ها و معیار های عملکرد برای ارزیابی
۴۴	۵-۲- عملکرد بخشها یا فعالیت ها
۴۵	۶- جمع بندی

مقدمه

صورت‌های مالی عمدتاً بیانگر آثار مالی و رویدادهای گذشته بوده و دربرگیرنده معیارهای غیرمالی عملکرد، یا چشم اندازها و برنامه های آتی نمی باشد بنابراین تمامی اطلاعات مفید مورد نیاز جهت تصمیم گیری را در اختیار استفاده کنندگان قرار نمی دهد. گزارش تفسیری مدیریت مکمل صورت های مالی بوده و می توان از آن در جهت تفسیر وضعیت مالی، عملکرد مالی و وضعیت جریان های نقدی استفاده نمود. همچنین این گزارش فرصتی را برای مدیران فراهم آورده تا اهداف و راهبرد های خود را جهت دستیابی به این اهداف تشریح نمایند. این گزارش بر اساس بند ۱ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار تهران مصوب ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه های بعدی هیات مدیره سازمان بورس اوراق بهادار مبنی بر ارائه گزارش تفسیری مدیریت تهیه گردیده است.

۱- ماهیت و کسب و کار

۱-۱- ماهیت شرکت و صنعت

۱-۱-۱- معرفی صنعت بانکداری

نظام های مالی مشتمل بر موسساتی است که در چارچوب بازار مالی با یکدیگر به داد و ستد پرداخته و وجوه را از پس انداز کنندگان به تقاضا کنندگان منتقل می نماید. با گسترش بازار های مالی، فعالیت های بانک ها ابعاد گسترده تری یافته و تصور پیشرفت و توسعه اقتصادی کشور بدون حضور و حمایت بانک ها امری غیر ممکن است. بخش قابل ملاحظه ای از فرآیند تامین مالی در کشور را بانک ها انجام داده و وظیفه هایی چون تجهیز و تخصیص بهینه منابع، ارائه خدمات متنوع به مشتریان، 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 خریده ها و فروش را بر عهده دارند. 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.

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: پارسیان، اقتصاد نوین، کارآفرین، سینا، تجارت، ملت، صادرات، سامان، پاسارگاد، دی، گردشگری، ایران زمین، سرمایه، آینده و خاورمیانه

بانک پارسیان به استناد ماده (۹۸) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب 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.

۲-۱- جایگاه شرکت در صنعت

۱-۲-۱- موضوع فعالیت طبق اساسنامه بانک

طبق ماده ۳ اساسنامه بانک در چهارچوب 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 مجوز های لازم، مجاز به انجام فعالیت های قبول سپرده، صدور گواهی سپرده عام و خاص، ارائه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک، انجام عملیات بین بانکی، انجام عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه های مربوطه، ارائه انواع ابزار های پرداخت، دریافت و پرداخت و نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی، انجام امور نمایندگی به منظور جمع آوری وجوه، انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و ...، گشایش اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت نامه، ارائه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت های الکترونیکی، قبول و نگهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان، انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش و انتقال ارز و دریافت و اعطای تسهیلات ارزی و صدور حواله های ارزی، خدمات مربوط به وجوه اداره شده، تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیر دولتی، انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج کشور، انجام سفارشات مستمر مشتریان، ارائه خدمات مشاوره ای در زمینه مالی و سرمایه گذاری و مدیریت دارایی ها و ... به مشتریان، انجام وظایف قیمومت و وصایت و وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوطه، سرمایه گذاری از طریق خرید سهام و اوراق مشارکت و اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک، خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چارچوب ضوابط بانک مرکزی

جمهوری اسلامی ایران، ایجاد هرگونه پوشش بیمه ای برای دارایی های بانک نزد شرکت ها و موسسات بیمه، حفظ و برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک های داخل و خارج، ترخیص کالا از بنادر و گمرکات به حساب بانک، وصول مطالبات اسنادی، وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آنها، فروش تمبر مالیاتی و سفته و انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تاییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

۱-۲-۲- 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
۱۳۸۷/۰۲/۲۲	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	۲.۰۰۰.۰۰۰	۱۳.۰۰۰.۰۰۰	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	میزاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۱۳۹۹/۰۱/۲۷	۵۵۸	۱۳۲.۵۸۰.۰۰۰	۱۵۶.۳۴۰.۰۰۰	میزاد تجدید ارزیابی دارایی ها

۱-۲-۳- ترکیب سهامداران

ترکیب سهامداران در تاریخ تراز نامه به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
درصد سهام	تعداد سهام	
		یک درصد و بالاتر
۷,۴۶	۱۱,۶۶۹,۷۸۵,۲۲۷	شرکت سرمایه گذاری تدبیر
۷,۱۵	۱۱,۱۷۶,۶۰۰,۱۲۶	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایرن خودرو
۷,۰۵۳	۱۱,۰۲۷,۴۰۵,۶۷۰	صندوق س. ا.ب.ل.ا.گ.ر.د.ل.ی.م.ی.د.ل.و.س.پ.ا.ر.سی.ا.ن
۵,۸۴	۹,۱۳۶,۰۱۹,۳۵۳	شرکت سرمایه گذاری سمند
۵,۰۰	۷,۸۱۰,۹۸۴,۳۴۷	شرکت مهر آفرینان دیوان (سهامی خاص)
۴,۹۲	۷,۶۹۸,۵۶۰,۵۹۱	شرکت تک آورن شرق (سهامی عام)
۴,۹۱	۷,۶۷۰,۱۵۶,۳۷۸	شرکت پدیده آفرین شفق (سهامی خاص)
۴,۸۹	۷,۶۵۰,۱۴۱,۲۲۰	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
۴,۸۱	۷,۵۱۵,۵۱۶,۸۸۸	شرکت آینده گستر دورنیش (سهامی خاص)
۴,۷۵	۷,۴۲۸,۸۲۴,۸۰۲	شرکت توسعه اقتصاد فردا (سهامی خاص)
۳,۵۳	۵,۵۱۳,۲۹۶,۱۵۲	شرکت فروز و فروز اقتصاد آینده (سهامی خاص)
۳,۴۴	۵,۳۸۱,۴۹۸,۸۱۷	شرکت نگار نسیم (سهامی خاص)
۳,۲۸	۵,۱۳۰,۶۷۷,۷۱۸	شرکت بازرگانی پاساژ دلفا ایرانیان (سهامی خاص)
۲,۶۸	۴,۱۹۴,۷۵۲,۶۶۵	شرکت خدمات بیمه ایرن خودرو
۲,۵۴	۳,۹۷۲,۹۸۰,۵۹۶	شرکت سرزمین پهنای مهر (سهامی خاص)
۲,۱۸	۳,۴۱۵,۱۷۹,۰۰۰	شرکت توسعه اقتصاد آینده سوزان (سهامی خاص)
۲,۰۵	۳,۲۱۲,۰۲۱,۱۴۳	شرکت طراحی مهندسی خودرو قسم
۱,۷۷	۲,۷۶۷,۹۴۹,۰۳۳	شرکت تام ایرن 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 ایرن خودرو
		سایرین (کمتر از یک درصد)
۵,۵۹	۸,۷۳۳,۵۷۲,۲۲۰	اشخاص حقوقی (تعداد ۲۵۸ سهامدار)
۱۱,۸۷	۱۸,۵۵۹,۸۹۹,۶۸۶	اشخاص حقیقی (تعداد ۱۶۸,۱۹۶ سهامدار)
۱۰۰	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	

۴-۲-۱- بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار

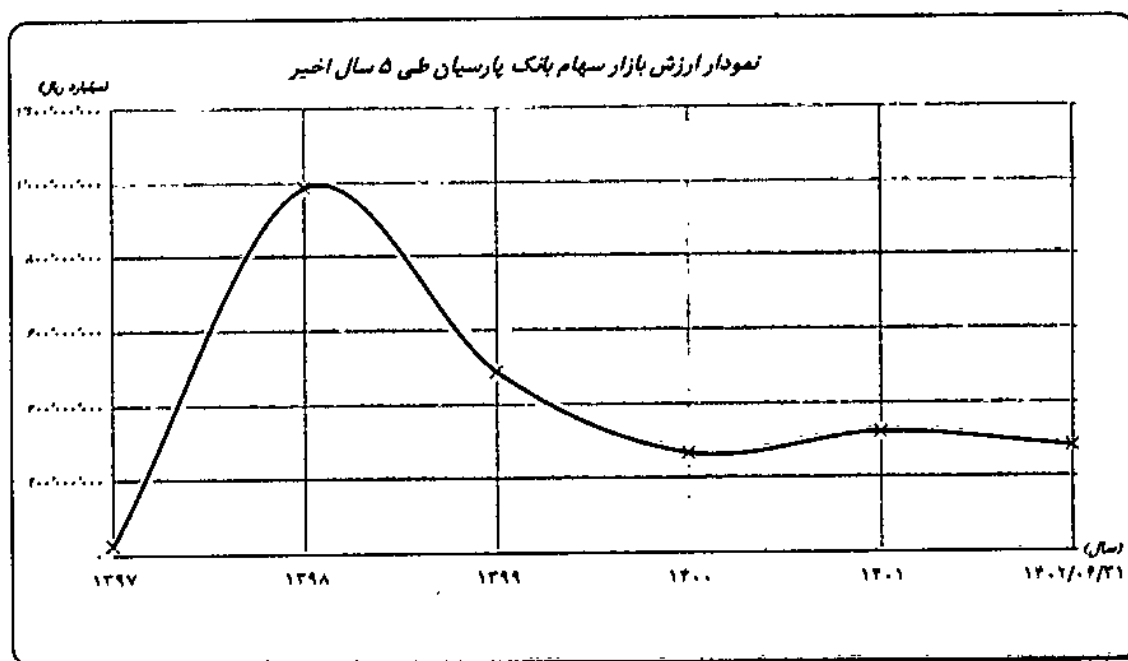
در تاریخ ۱۳۸۳/۰۸/۰۴ بانک پارسیان به عنوان چهارصد و یکمین شرکت در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شد و در تاریخ

۱۳۸۳/۰۹/۱۰ اولین داد و ستد بر روی سهام بانک انجام پذیرفت.

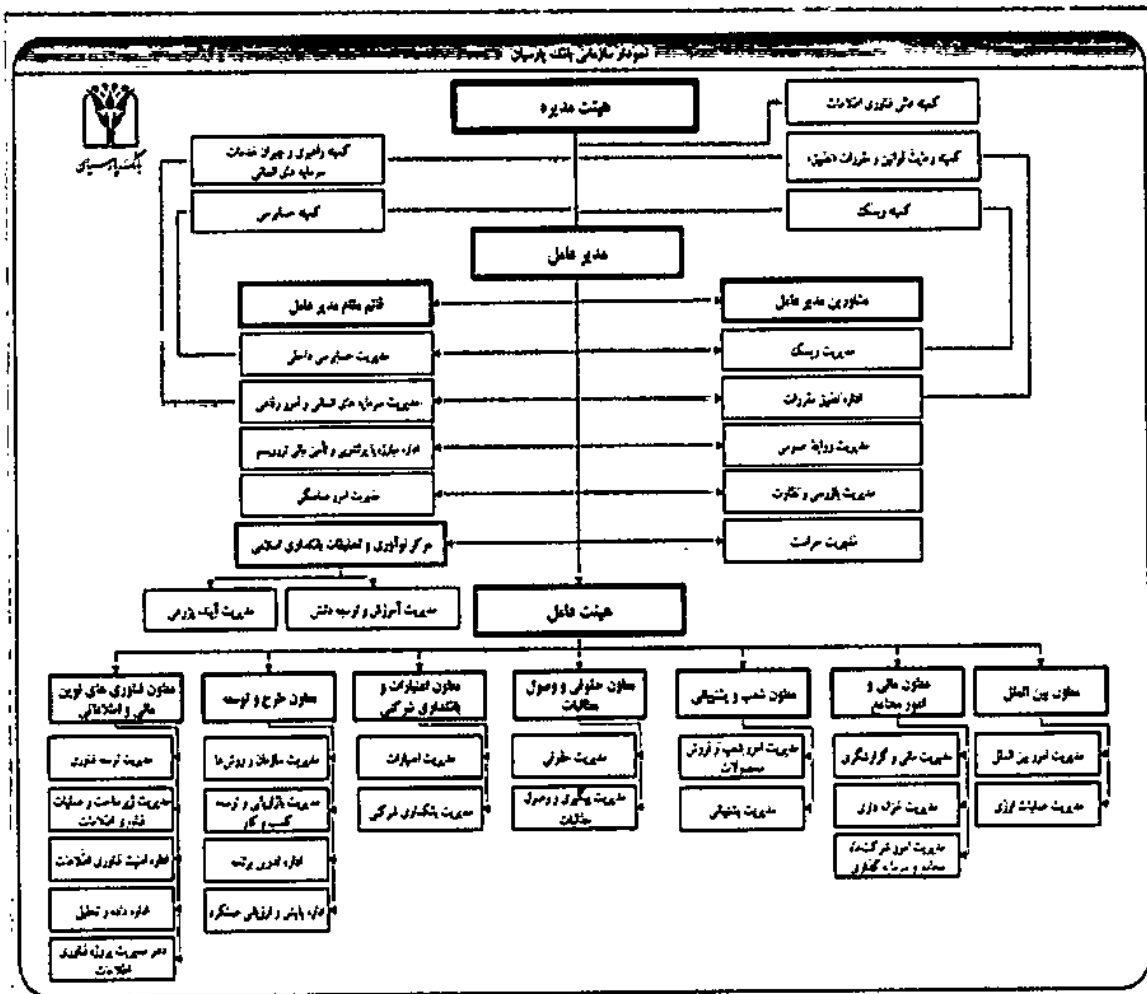
وضعیت معاملات و قیمت سهام طی سال های اخیر شرکت به شرح زیر است:

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)
۱۳۸۳/۰۹/۳۱	۱۲,۶۲۴,۶۶۹,۷۳۹	۲۷,۹۹۸,۵۵۷	۱۱۳	۲۸۴,۸۵۱,۴۸۰	۱,۸۲۲	۱۵۶,۳۴۰
۱۳۸۴/۰۶/۳۱	۱۳,۷۴۰,۶۰۶,۳۲۳	۲۲,۳۷۶,۳۷۴	۲۱۵	۳۲۴,۳۴۹,۱۶۰	۲,۰۷۴	۱۵۶,۳۴۰
۱۳۸۵/۰۶/۳۱	۱۸,۷۰۶,۳۶۲,۴۸۲	۴۸,۴۸۵,۶۱۰	۲۳۵	۲۶۸,۸۰۴,۸۰۰	۱,۷۲۰	۱۵۶,۳۴۰
۱۳۸۶/۰۶/۳۱	۸۰,۳۱۹,۵۲۲,۲۹۵	۳۱۶,۳۵۲,۳۵۵	۲۰۵	۴۸۹,۳۴۴,۲۰۰	۳,۱۳۰	۱۵۶,۳۴۰
۱۳۸۷/۰۶/۳۱	۹,۳۳۲,۰۲۶,۵۷۶	۲۸,۵۴۱,۰۹۱	۲۲۰	۹۸۸,۲۲۵,۱۲۰	۶,۳۲۱	۱۵۶,۳۴۰
۱۳۸۸/۰۶/۳۱	۲,۳۰۲,۷۵۹,۱۰۴	۲,۵۴۶,۸۰۴	۲۳۲	۲۵,۷۵۵,۸۲۰	۱,۰۸۴	۲۳,۷۶۰

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



۱-۲-۵- ساختار سازمانی بانک



١-٢-٦- مشخصات، سوابق اعضاء، هيات مديره

نام و نام خانوادگی	سمت	مدرک تحصیلی	عضو هیات مؤلفان هیات مدیره	اهم سوابق	تعداد جلسات هیات مدیره
عارف تویری	نایب رئیس هیات مدیره	کارشناسی ارشد	بلی	عضو هیات مدیره و مدیر عامل گروه توسعه اقتصادی نایب ، مدیر عامل و نایب رئیس هیات مدیره بنیاد برکت ، قائم مقام ارشد گروه صنعتی ایران خودرو ، رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری سمند	۲۲
کوروش روزبهان	عضو هیات مدیره	دکتر	غیر	مدیر عامل بانک سینا ، رئیس موسسه آموزش علوم بانکی ، رئیس هیات مدیره و مدیر عامل بانک توسعه صادرات	۲۴
سیدحسام شمس عالم	عضو هیات مدیره	دکتر	غیر	مدیر عامل و عضو هیات مدیره شرکت های مختلف ، معاون مالی و سرمایه گذاری بانک پاسارگاد ، و رئیس دپوش مشترک حساب های در بانک	۲۴
چاد شکرخوب	عضو هیات مدیره	دکتر	بلی	مدیر عامل بنیاد برکت ، عضو هیات مدیره بانک کارآفرین و عضو هیات مدیره شرکت های مختلف	۲۴
هوشنگ گودرزی	رئیس هیات مدیره	دکتر	بلی	مدیر بانک	۲۴
مصطفی سرظلی	عضو هیات مدیره	کارشناسی ارشد	غیر	عضو هیات مدیره بانک صادرات ، بانک ملت و بانک سرمایه	۲۴

۳-۱- مرادوات شرکت با دولت و نهاد های وابسته به دولت

۱-۳-۱- وضعیت پرداخت های به دولت

مبلغ به میلیون ریال

ردیف	شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره مشابه قبل ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	سال مالی ۱۴۰۱	درصد تغییرات نسبت به دوره مشابه	دلایل تغییرات
۱	بیمه سهم گرفتار	۱,۵۲۹,۹۱۶	۱,۱۲۵,۰۰۰	۲,۳۲۶,۹۱۲	۲۶٪	افزایش حقوق و دستمزد
۲	پرداختی دولت تسهیلات تکلیفی دولت	۲۲,۳۲۰,۰۰۰	۱۶,۳۸۷,۱۲۰	۲۶,۸۱۲,۳۲۰	۲۱٪	افزایش تسهیلات پرداختی

۱-۳-۲- عوامل اثرگذار بر صنعت بانکداری

یکی از مهمترین متغیر های کلان اقتصادی که بر عملکرد بانک ها تاثیر می گذارد نرخ سود است . در ایران نرخ سود سپرده ها و تسهیلات به صورت دستوری از سوی بانک مرکزی تعیین می شود و بانکها آزادی عمل چندانی برای رقابت در این حوزه ندارند این در حالی است که نرخ های دستوری با توجه به رویکرد بانک مرکزی نسبت به کاهش تورم از طریق اتخاذ سیاست های کنترل نقدینگی در بسیاری از موارد کمتر از نرخ تورم تعیین می شوند. بدین ترتیب نرخ های سود واقعی منفی منجر به ایجاد مازاد تقاضای تسهیلات و کاهش پایداری سپرده ها و افزایش انگیزه های عدم بازپرداخت تسهیلات از سوی مشتریان خواهد شد . با توجه به افزایش نرخ بازده مورد انتظار مشتریان در شرایط تورمی ، رقابت بین بانک ها برای جذب منابع افزایش یافته و این امر منجر به عدم رعایت قوانین و مقررات و انحراف از نرخ های دستوری توسط برخی بانک ها گردیده و شرایط رقابتی برای بانک های قانونمند دشوارتر خواهد شد. همچنین ورود شرکت های فناوری مالی و تامین سرمایه به فعالیت در حوزه بانکداری و ارائه تسهیلات وضعیت بانک ها را دشوارتر ساخته است.

همچنین تحریم های وضع شده بر اقتصاد ایران و محدود شدن روابط بین المللی و کاهش فعالیت های ارزی، تکالیف تحمیل شده بر بانکها در بودجه های سنواتی دولت، میزان و نحوه عرضه اوراق دولتی در بازار بدهی و سیاستهای پولی بانک مرکزی نقش تعیین کننده ای بر عملکرد و میزان سودآوری بانکها دارد.

بانک پارسیان ضمن رعایت قوانین و مقررات با استفاده از گسترش خدمات بانکداری دیجیتال و کاهش هزینه های مرتبط با مراجعه حضوری مشتریان و ارائه و بهبود خدمات بانکداری نوین به مشتریان در جهت جذب سپرده مشتریان گام برداشته و با ارائه تسهیلات و سرمایه گذاری های مناسب موجبات رضایت مشتریان را فراهم می آورد.

۴-۱- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی موثر بر شرکت و احتمال تغییر در آنها از جمله مولفه های

اقتصاد کلان

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

۵-۱- وضعیت رقابت

خلاصه وضعیت عملکرد بانک پارسیان در پایان شهریور ماه در مقایسه با بانک های پذیرفته شده نزد سازمان بورس اوراق

بهادار بر اساس گزارش عملکرد ماهانه منتشر شده در سامانه کدال به شرح زیر است :

بلک ها	جمع معاف		مانده تسهیلات ریالی		مانده متعلق ریالی		درآمد معاف		درآمد تسهیلات ریالی		هزینه منابع		هزینه سربده ریالی و هزینه		درآمد واسطه گری		حساب کارآمد	
	رتبه	مبلغ (میلیون ریال)	رتبه	مبلغ (میلیون ریال)	رتبه	مبلغ (میلیون ریال)	رتبه	مبلغ (میلیون ریال)	رتبه	مبلغ (میلیون ریال)	رتبه	مبلغ (میلیون ریال)	رتبه	مبلغ (میلیون ریال)	رتبه	مبلغ (میلیون ریال)	رتبه	مبلغ (میلیون ریال)
پارسیان	۵	۲۰۴۸۶۸۳۲	۷	۱۱۵۳۸۲۲۱	۵	۲۰۴۸۶۸۳۲	۷	۱۱۵۳۸۲۲۱	۵	۲۰۴۸۶۸۳۲	۷	۱۱۵۳۸۲۲۱	۵	۲۰۴۸۶۸۳۲	۷	۱۱۵۳۸۲۲۱	۵	۲۰۴۸۶۸۳۲
پارسکد	۴	۵۳۱۳۶۵۳۰	۴	۲۵۴۲۶۱۲۱۰	۴	۲۵۴۲۶۱۲۱۰	۴	۱۸۵۳۱۸۱۰	۴	۲۵۴۲۶۱۲۱۰	۴	۲۵۴۲۶۱۲۱۰	۴	۲۵۴۲۶۱۲۱۰	۴	۲۵۴۲۶۱۲۱۰	۴	۱۸۵۳۱۸۱۰
تعمداتین	۶	۲۰۱۱۵۸۳۲۵	۶	۱۳۱۰۰۳۲۵۰	۶	۱۳۱۰۰۳۲۵۰	۶	۱۳۱۰۰۳۲۵۰	۶	۱۳۱۰۰۳۲۵۰	۶	۱۳۱۰۰۳۲۵۰	۶	۱۳۱۰۰۳۲۵۰	۶	۱۳۱۰۰۳۲۵۰	۶	۱۳۱۰۰۳۲۵۰
انزلی	۱۱	۲۱۱۰۱۵۳۱	۱۱	۲۱۱۰۱۵۳۱	۱۱	۲۱۱۰۱۵۳۱	۱۱	۲۱۱۰۱۵۳۱	۱۱	۲۱۱۰۱۵۳۱	۱۱	۲۱۱۰۱۵۳۱	۱۱	۲۱۱۰۱۵۳۱	۱۱	۲۱۱۰۱۵۳۱	۱۱	۲۱۱۰۱۵۳۱
سپاس	۳	۱۳۱۲۲۰۸۲۵	۳	۱۳۱۲۲۰۸۲۵	۳	۱۳۱۲۲۰۸۲۵	۳	۱۳۱۲۲۰۸۲۵	۳	۱۳۱۲۲۰۸۲۵	۳	۱۳۱۲۲۰۸۲۵	۳	۱۳۱۲۲۰۸۲۵	۳	۱۳۱۲۲۰۸۲۵	۳	۱۳۱۲۲۰۸۲۵
کارتین	۸	۳۸۳۳۰۳۸۱	۸	۳۸۳۳۰۳۸۱	۸	۳۸۳۳۰۳۸۱	۸	۳۸۳۳۰۳۸۱	۸	۳۸۳۳۰۳۸۱	۸	۳۸۳۳۰۳۸۱	۸	۳۸۳۳۰۳۸۱	۸	۳۸۳۳۰۳۸۱	۸	۳۸۳۳۰۳۸۱
بیت پیک ایران	۹	۲۸۳۳۳۳۳	۹	۲۸۳۳۳۳۳	۹	۲۸۳۳۳۳۳	۹	۲۸۳۳۳۳۳	۹	۲۸۳۳۳۳۳	۹	۲۸۳۳۳۳۳	۹	۲۸۳۳۳۳۳	۹	۲۸۳۳۳۳۳	۹	۲۸۳۳۳۳۳
پشتا	۱۰	۲۸۳۳۳۳۳	۱۰	۲۸۳۳۳۳۳	۱۰	۲۸۳۳۳۳۳	۱۰	۲۸۳۳۳۳۳	۱۰	۲۸۳۳۳۳۳	۱۰	۲۸۳۳۳۳۳	۱۰	۲۸۳۳۳۳۳	۱۰	۲۸۳۳۳۳۳	۱۰	۲۸۳۳۳۳۳
دی	۱۲	۲۸۳۳۳۳۳	۱۲	۲۸۳۳۳۳۳	۱۲	۲۸۳۳۳۳۳	۱۲	۲۸۳۳۳۳۳	۱۲	۲۸۳۳۳۳۳	۱۲	۲۸۳۳۳۳۳	۱۲	۲۸۳۳۳۳۳	۱۲	۲۸۳۳۳۳۳	۱۲	۲۸۳۳۳۳۳
میت	۱	۱۲۳۰۰۳۳۳	۱	۱۲۳۰۰۳۳۳	۱	۱۲۳۰۰۳۳۳	۱	۱۲۳۰۰۳۳۳	۱	۱۲۳۰۰۳۳۳	۱	۱۲۳۰۰۳۳۳	۱	۱۲۳۰۰۳۳۳	۱	۱۲۳۰۰۳۳۳	۱	۱۲۳۰۰۳۳۳
تیزان	۲	۲۸۳۳۳۳۳	۲	۲۸۳۳۳۳۳	۲	۲۸۳۳۳۳۳	۲	۲۸۳۳۳۳۳	۲	۲۸۳۳۳۳۳	۲	۲۸۳۳۳۳۳	۲	۲۸۳۳۳۳۳	۲	۲۸۳۳۳۳۳	۲	۲۸۳۳۳۳۳
سپارک ایران	۱	۲۸۳۳۳۳۳	۱	۲۸۳۳۳۳۳	۱	۲۸۳۳۳۳۳	۱	۲۸۳۳۳۳۳	۱	۲۸۳۳۳۳۳	۱	۲۸۳۳۳۳۳	۱	۲۸۳۳۳۳۳	۱	۲۸۳۳۳۳۳	۱	۲۸۳۳۳۳۳

۶-۱- اطلاعات بازارگردان

عنوان	پارامتر
تمام بازارگردان	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی امید لوتوس پارسیان
اغلز دوره بازارگردانی	۱۴۰۲/۰۱/۰۱
پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۱.۷۵۰.۰۰۰
منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال) تعداد سهم	۱.۷۵۰.۰۰۰
مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۲.۲۳۹.۲۰۱
مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۱.۱۱۸.۷۳۸
سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	(۱۲۳۳۸۱)
تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۸۹۰.۷۱۶.۸۶۱
تعداد سهام فروخته شده طی دوره	۳۵۳.۸۹۸.۰۱۵
مبلغ تعداد سهام نزد بازارگردان	۱۰.۷۱۹.۰۰۶.۲۱۳

۷-۱- لیست بروز شده از شرکت های مشمول تلفیق یا زیر مجموعه

نام شرکت	درصد مالکیت	سال مالی	نوع فعالیت شرکت
گروه مالی پارسیان	۱۰۰	۱۳۹۹	هلدینگ مالی
گروه داده پردازي بانک پارسیان	۱۰۰	۱۳۹۹	هلدینگ فناوری اطلاعات
تجارت الکترونیک پارسیان	۶۵,۲۵	۱۳۹۹	پرداخت الکترونیک psp
تأمین خدمات سیستم های کاربردی کاسپین	۹۳,۰۲	۱۰/۳۰	ارائه نرم افزارهای بانکی
لینزینگ پارسیان	۷۷,۴۰	۱۰/۳۰	لینزینگ
صرافی پارسیان	۱۰۰	۱۰/۳۰	صرافی
کارتگزی پارسیان	۷۷,۱۴۶	۱۰/۳۰	کارتگزی سهام
مؤسسه صندوق قرض الحسنه پارسیان	۱۰۰	۱۳۹۹	بانک قرض الحسنه
تأمین اندیش پارس	۸۵,۰۸	۱۰/۳۰	وصول مطالبات
خدمات بیمه ای امین پارسیان	۴۹	۱۰/۳۰	خدمات بیمه ای
تجارت الکترونیک پارسیان کیش	۶۳,۶۸	۰۹/۳۰	فروش درگاههای دریافت و پرداخت
خدمات مشاور خرد پیروز	۱۰۰	۱۰/۳۰	ارزینمایی و اعتبارسنجی
گروه صنایع فولاد صبح پارسیان	۱۰۰	۱۰/۳۰	تولید اولیه
شعبه عراق	۱۰۰	۳۱ دسامبر	فعالیت بانکی
سرمایه گذاری پارسیان	۸۷,۸۰	۱۳۹۹	سرمایه گذاری
گسترش ساختمانی لوتوس پارسیان	۸۷,۷۸	۱۰/۳۰	فروش مصالح ملزات
فراوری معدنی اقبال کلی پارس	۷۹,۷۲	۱۰/۳۰	معدنی
پارسیان اینترنشنال	۸۷,۸۰	۳۱ دسامبر	سرمایه گذاری
توسعه ساختمانی پارسیان	۸۷,۸۰	۰۹/۳۰	ساختمانی
تجارت بین المللی راهبرد پارسیان	۸۷,۸۰	۱۳۹۹	سرمایه گذاری
پارس فولاد سبزوار	۵۶,۶۳	۰۹/۳۰	مشارکت در شرکتها و طرحهای تولید صنعتی و...
اقبال فولاد شرق پارسیان	۶۹,۰۰	۰۹/۳۰	معدنی
صنعتی و معدنی اقبال پارسیان سنگان	۴۱,۳۹	۰۹/۳۰	معدنی
پارسیان همراه لوتوس	۳۵,۴۸	۰۹/۳۰	اپراتور تلفن همراه
تابان آتی پردز	۷۲,۰۴	۰۹/۳۰	پرداخت الکترونیک
توسعه فناوری های هوشمند کیان ایرانیان	۴۳,۰۱	۰۹/۳۰	اپلیکیشن موبایلی
آتی شهر هوشمند	۴۰,۳۱	۰۹/۳۰	کیف پول الکترونیکی و پارکینگ هوشمند
گروه صنعتی آسان تیکن	۱۰۰	۰۹/۳۰	تولید درب قوطی
پالایش پارسیان سپهر	۳۰,۰۹	۰۹/۳۰	پالایشگاه
بیمه پارسیان	۱۷,۴۱	۱۳۹۹	بیمه
آتی پارس پارس	۳۶,۵۵	۱۰/۳۰	سرمایه گذاری
آی ریک پارسیان	۳۷,۴۹	۰۹/۳۰	نرم افزار تحویل و عرضه سوخت
تأمین سرمایه لوتوس پارسیان	۴۲,۸۶	۱۰/۳۰	تأمین سرمایه
فناوران تراکتس سپاس	۳۸,۹۲	۰۹/۳۰	ارائه خدمات تجارت الکترونیک و ...
مهرپژوه کیمیا	۴۶,۶۵	۱۰/۳۰	پتروشیمی
گروه توسعه صنایع نوید نارون	۴۰	۱۰/۳۰	طراحی و تجهیز و بهره برداری از کارخانجات صنایع فولادی

۲- 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 با 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، سرفحوه کار ما قرار دارد. ما معتقدیم که توانمندسازی کارکنان مهمترین عامل در ارائه خدمات حرفه ای است.

۲-۱- اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت

- 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 تسريع 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- شناسایی 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.

۲-۲- برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازار های جدید توزیع

با توجه به پیشرفت روز افزون تکنولوژی و گسترش بانکداری الکترونیک و ارائه خدمات غیر حضوری ، هم راستا با تداوم ارائه محصولات و خدمات بانکی از طریق حضوری بانک پارسیان با یکارگیری بهینه فناوری های نوظهور سعی دارد همچنان در ارائه محصولات و خدمات نوین بانکداری پیشگام بوده و به اهداف کلان تعیین شده دست یابد. بدین منظور برنامه توسعه محصولات و خدمات جدید در محورهای اصلی اشاره شده ذیل می باشد:

- بهبود مستمر سامانه های دیجیتال و سهولت استفاده از آن جهت ارائه خدمات بانکی از طریق ارائه راهکار های نوآورانه متناسب با نیاز مشتریان
- توسعه ابزار های بانکی مبتنی بر فناوری های نوین همانند ارائه خدمات مرتبط با چک الکترونیکی
- افزایش سودآوری بانک از طریق ارائه خدمات و محصولات اعتباری و بانکداری خرد در بستر بانکداری دیجیتال
- توسعه خدمات مشاوره ای در حوزه مالی و بانکی
- طراحی انواع سپرده ها متناسب با نیاز مشتریان

- کاهش زمان بین درخواست مشتری و ارائه محصول و خدمات به وی با استفاده از بانکداری دیجیتال

۳-۲- رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده

در تهیه صورتهای مالی مدیریت بانک، قضاوت ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورتهای مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. زیر بنای این برآوردها و مفروضات مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخداد های واقعی بازنگری می نماید. اهم حوزه هایی که مدیریت از قضاوت ها و برآوردها استفاده می نماید به شرح زیر است:

- طبقه بندی تسهیلات و محاسبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بر اساس وضعیت و رابطه مشتری با بانک و تفاهم انجام شده فیما بین بانک و مشتری می باشد.
- کنترل بر شرکتهای سرمایه پذیر بر اساس قابلیت کنترل و راهبری این شرکتها بوده و مبنای تفکیک شرکتهای فرعی و وابسته می باشد.
- شناسایی و اندازه گیری ذخایر و بدهی های احتمالی که بر اساس برآورد های فعلی از رخداد های آتی محاسبه گردیده است.
- زمین، ساختمان و سرقفلی و سرمایه گذاریهای بلند مدت، بر مبنای تجدید ارزیابی در حسابها انعکاس یافته است.
- صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است.
- بانک رویه های حسابداری ذکر شده در صورتهای مالی را بر اساس مجوز بانک مرکزی و با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره های گزارش شده ارائه کرده است.

۴-۲- سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن

۴-۲-۱- گزارش وضعیت مصرف انرژی و زیست محیطی شرکت

یکی از موضوع های مهم در توسعه فناوری های استفاده شده بانک، سازگاری آن ها با مسائل اجتماعی و محیط زیستی و صرفه جویی در مصرف انرژی و منابع طبیعی است. نمونه ای از اقدامات انجام شده در این حوزه عبارتست از استفاده از سامانه اتوماسیون اداری، خدمات بانکداری دیجیتالی و غیر حضوری، سامانه نوبت دهی هوشمند، استقرار کیوسک های بانکی جهت کاهش مصرف کاغذ و انرژی و نیز صرفه جویی در زمان مشتریان و همچنین استقرار سیستم های کم مصرف و مدرن به جای رایانه های پر مصرف قبلی و تعویض سرور های پر مصرف به منظور کاهش مصرف انرژی و حفظ سلامت همکاران می باشد.

۲-۴-۲- گزارش عملکرد اجتماعی شرکت شامل کمک های عام المنفعه و همکاری با موسسات خیریه و کمک به رفاه عمومی جامعه

بانک پارسیان همواره تلاش داشته مسئولیت های اجتماعی خود را در حوزه اجتماعی، زیست محیطی و اقتصادی در قبال جامعه ادا نموده و در این راستا همچون گذشته فعالیت هایی مانند طرح مواسات ماه مبارک رمضان و کمک به نیازمندان، اعطای تسهیلات ازدواج و فرزندآوری و ... انجام داده است.

۲-۴-۳- گزارش عملکرد شرکت در رابطه با افزایش سطح رفاهی، بهداشتی و آموزشی کارکنان

مدیریت سرمایه های انسانی و امور رفاهی در بانک پارسیان با تکیه بر مجموعه ای از برنامه ها، فرایندها و عملیات نظام مند در پی انجام وظایف محوله در حوزه جذب و نگهداشت نیروی انسانی مورد نیاز بانک بوده و می کوشد از طریق ارائه خدمات رفاهی، بهداشتی به اهداف بانک در حوزه نگهداشت منابع انسانی دست یابد. به این منظور با تدوین طرح طبقه بندی مشاغل و طرح رتبه بندی کارکنان ضمن پیاده سازی نظام عادلانه حقوق و دستمزد در بانک و طراحی مسیر ارتقا شغلی مناسب برای کلیه نیروها، تلاش می کند. با ارائه خدماتی نظیر معاینات بدو استخدام و پایش دوره ای سلامت کارکنان، خدمات بیمه تکمیلی درمان، پوشش بیمه های عمر و حوادث گروهی، بیمه های عمر و سرمایه گذاری انفرادی، تخفیف در صدور بیمه نامه های خودرو و اشخاص و پرداخت اقساطی حق بیمه، پرداخت کمک هزینه ورزش، فراهم نمودن واحدهای اقامتی در شهرهای زیارتی و سیاحتی کشور، همکاری با مراکز ورزشی و فرهنگی درخصوص ارائه خدمات و محصولات به صرفه تر به کارکنان و خانواده ایشان و ... در جهت حفظ و نگهداری نیروهای مورد نیاز بانک عمل نماید.

بانک پارسیان به منظور توسعه شایستگی و مهارت های مورد نیاز پرسنل خود، در تیمه نخست سال جاری برنامه های آموزشی به شرح زیر برگزار نموده است:

- ۶۱ دوره آموزشی با هدف توسعه مهارت های نرم افزاری پرسنل شعب و ستاد
- ۱۷۹ دوره آموزشی با هدف توسعه مهارت های تخصصی بانکی پرسنل شعب و ستاد

۳- 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 اعطای تسهیلات به متقاضیان است.

مهمترین منبع بانک سپرده های جذب شده مشتریان و پس از آن سرمایه سهامداران است. در این میان 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 تحصیلکرده در کنار افراد شایسته و با تجربه توانسته است تیمی کاربدان، متخصص و متعهد برای دستیابی به اهداف سازمان را گرد هم آورد. در پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۲ وضعیت نیروی انسانی در بانک پارسیان به شرح زیر است:

جنسیت	ستاد	شعب	جمع
آقا	۶۵۹	۲,۴۸۲	۳,۱۴۲
خانم	۱۸۶	۱,۱۷۹	۱,۳۶۵

نیروی انسانی به تفکیک مدرک تحصیلی و جنسیت	آقا	خانم	جمع
دیپلم و کمتر	۱۳۱	۷	۱۳۸
فوق دیپلم	۷۱	۳	۷۴
لیسانس	۱,۸۹۰	۸۶۴	۲,۷۵۴
فوق لیسانس و بالاتر	۱,۰۵۰	۴۹۱	۱,۵۴۱

نیروی انسانی به تفکیک مرکز هزینه	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
دفتر مرکزی و سرپرستی ها	۸۴۳	۸۶۱
شعب استان تهران	۱,۸۶۵	۱,۸۹۳
شعب سایر استان ها	۱,۷۶۸	۱,۷۸۲
شعب مناطق آزاد	۲۹	۲۸
شعب خارج از کشور	۲	۲
جمع	۴,۵۰۷	۴,۵۶۶

۱-۳- منابع

تجهیز منابع بانک پارسیان از سه طریق صورت میگیرد:

- ۱- سپرده گذاری مشتریان شرکتهای 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

سپرده ها

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

گزارش تجهیز منابع مشتریان (ارقام به میلیون ریال)				
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	
۱۵٪	۳۶۷,۰۱۴,۴۱۸	۱۴٪	۳۷۷,۵۵۶,۵۰۶	جمع سپرده های دیداری و مشابه
۶٪	۱۴۴,۷۰۵,۴۲۹	۸٪	۲۲۲,۵۸۷,۸۰۸	جمع سپرده های پس انداز و مشابه
۱۹٪	۴۶۹,۲۲۰,۵۴۶	۱۶٪	۴۳۹,۲۷۹,۸۶۵	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
۰٪	۲,۱۱۰,۲۵۲	۰٪	۱,۳۰۱,۲۱۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۵۶٪	۱,۴۱۷,۲۸۰,۰۷۰	۵۷٪	۱,۵۴۵,۰۳۱,۵۲۴	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۳٪	۶۷,۰۳۶,۴۱۷	۳٪	۸۳,۲۵۹,۰۰۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات
۲٪	۴۴,۸۹۷,۲۰۹	۱٪	۳۵,۸۸۵,۷۹۴	جمع سایر سپرده ها
۱۰۰٪	۲,۵۱۲,۲۶۴,۴۴۲	۱۰۰٪	۲,۷۰۴,۹۰۱,۷۰۸	جمع کل

گزارش تجهیز منابع هزینه زا و بدون هزینه مشتریان (ارقام به میلیون ریال)				
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	
۲۲٪	۵۵۶,۶۱۷,۰۵۷	۲۴٪	۶۳۶,۰۳۰,۱۰۹	سپرده های بدون هزینه
۷۸٪	۱,۹۵۵,۶۴۷,۳۸۶	۷۶٪	۲,۰۶۸,۸۷۱,۶۰۰	سپرده های هزینه زا
۱۰۰٪	۲,۵۱۲,۲۶۴,۴۴۲	۱۰۰٪	۲,۷۰۴,۹۰۱,۷۰۸	جمع کل

۳-۳- ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن

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

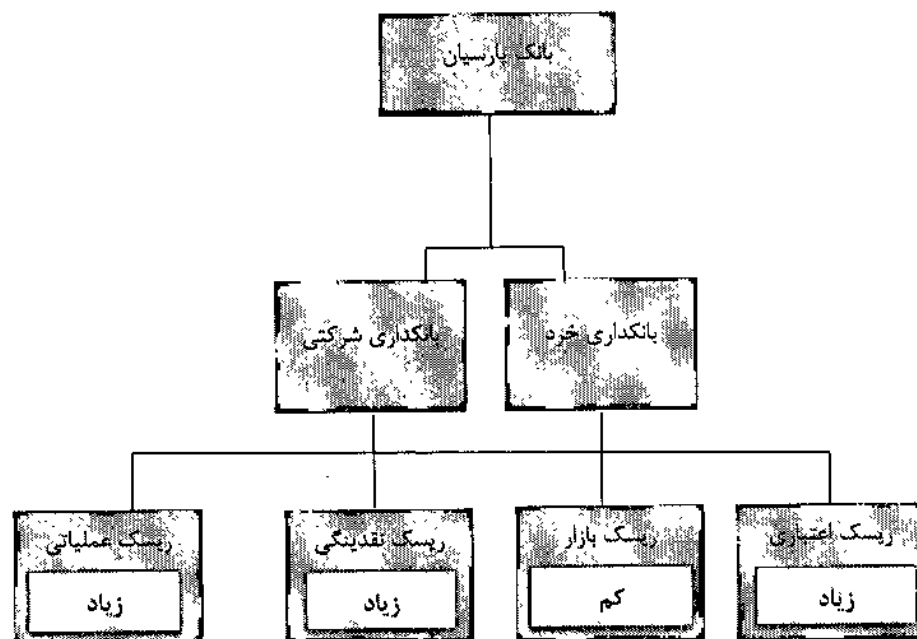
- ریسک نقدینگی

- ریسک بازار

- ریسک عملیاتی

میزان تاثیر پذیری بخش های مختلف کسب و کار بانک از ریسک های مالی تاثیر گذار به شرح نمودار ذیل می باشد:

نمودار رابطه بین بخش های مختلف کسب و کار و ریسک های 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 (3 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 (L1: Line Management)

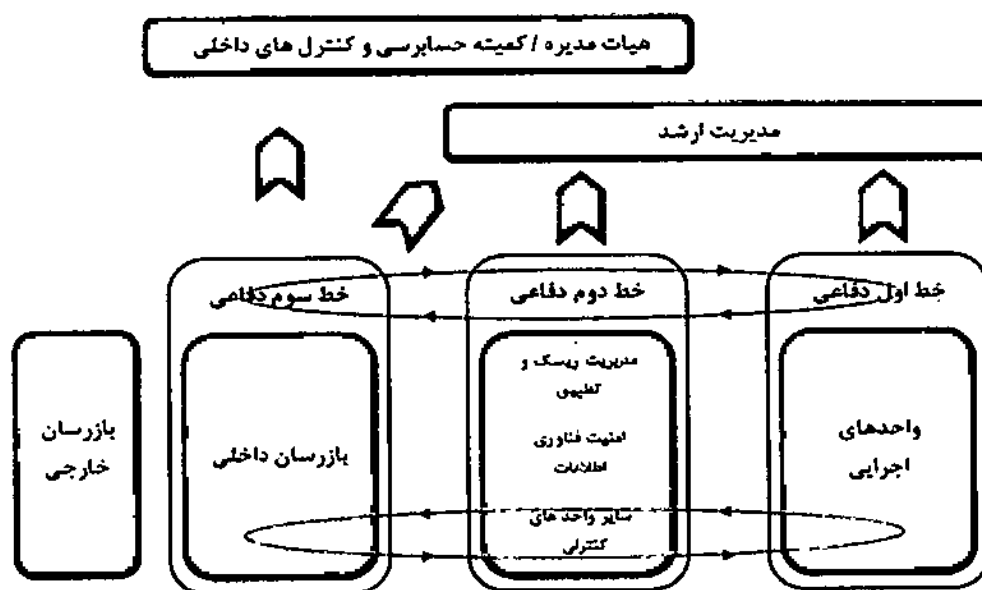
هر واحد کاری باید اطمینان حاصل نماید که مدیریت ریسک و کنترل در عملیات روزانه نقش دارد. بنابراین مدیران اجرایی (مدیران خط اول) مالک ریسکهای مرتبط با حوزه کاری خود می باشند و مسئولیت ارزیابی، کاهش و کنترل ریسکها را بر عهده دارند.

۲- عملکرد ریسک و کنترل (LY: 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.

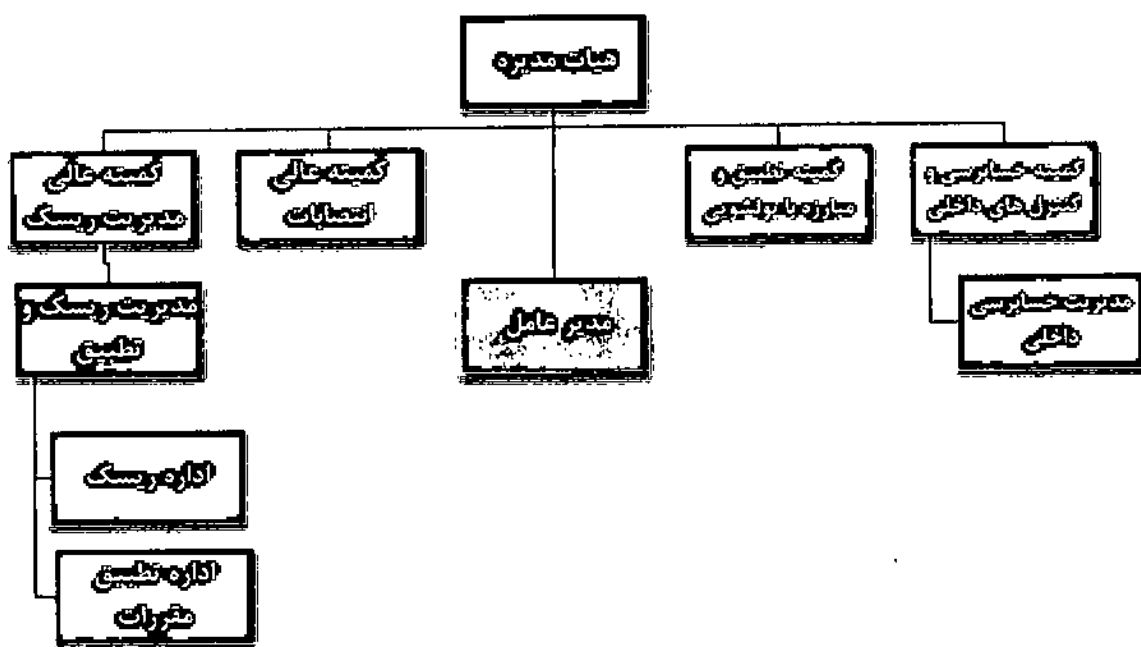
۳- بازرسان داخلی و خارجی (L3: Internal & External Audits)

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 رئوس کلی سیاست و خط مشی ها که در این مجموعه ها بیان میگردد به شرح ذیل می باشد:

- شناخت مشتری

- مراجع تصویب کننده تسهیلات و تعهدات بانکی

- حدود اختیارات ارکان اعتباری

- انواع تسهیلات و تعهدات بانکی قابل ارائه

- شرایط اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات بانکی

- انواع وثایق و تضامین قابل قبول و مقررات مربوطه

- نحوه وصول مطالبات

واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

از آنجایی که واحدهای مختلف بانک از سطح شعب تا بالاترین رده سازمانی که هیأت مدیره بانک می باشد در فرآیند تصمیم گیری در خصوص اعطای انواع تسهیلات و تعهدات متناسب با حدود اختیارات دارای نقش می باشند، لذا در شناسایی و کاهش ریسکهای مرتبط تاثیر گذار می باشند. ازاین رو به جز واحد مدیریت ریسک که مسئولیت اجرایی تمامی ریسکها را بر عهده دارد، پیاده سازی مراحل اجرایی فرآیند مدیریت ریسک اعتباری در تمام سطوح و واحدهای مختلف بانک (اعم از کمیته

اعتباری شعبه، کمیته اعتباری مرکز، کمیته پیگیری و وصول مطالبات مرکز، کمیته عالی اعتباری، هیأت عامل و هیأت مدیره) صورت می پذیرد.

حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

حدود اختیارات ارکان اعتباری بانک برای تصویب تسهیلات و تعهدات در مجموعه ضوابط اعتباری هر سال تعیین میگردد. به استثنای تسهیلات و تعهداتی که در قبال وثایق گروه نقد اعطا می شوند، تقسیم بندی کلی حدود و اختیارات ارکان اعتباری برای تسهیلات ریالی، ضمانتنامه ها و اعتبارات اسنادی بر اساس ضوابط سال ۱۴۰۲ به شرح ذیل می باشد:

تسهیلات و تعهدات	شعبه	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 و اعتباری و مدتدار	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۵۲,۰۰۰	۶۲۰,۰۰۰	۹۲۰,۰۰۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	بالاتر از ۱,۲۵۰,۰۰۰
اعتبار اسنادی وارداتی اعتباری	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۷۲,۰۰۰	۱,۹۸۰,۰۰۰	۲,۹۷۰,۰۰۰	۴,۴۰۰,۰۰۰	بالاتر از ۴,۴۰۰,۰۰۰
اعتبار اسنادی وارداتی مدتدار	—	۸۸۰,۰۰۰	۱,۳۹۰,۰۰۰	۱,۹۸۰,۰۰۰	بالاتر از ۱,۹۸۰,۰۰۰

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 میدین 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.

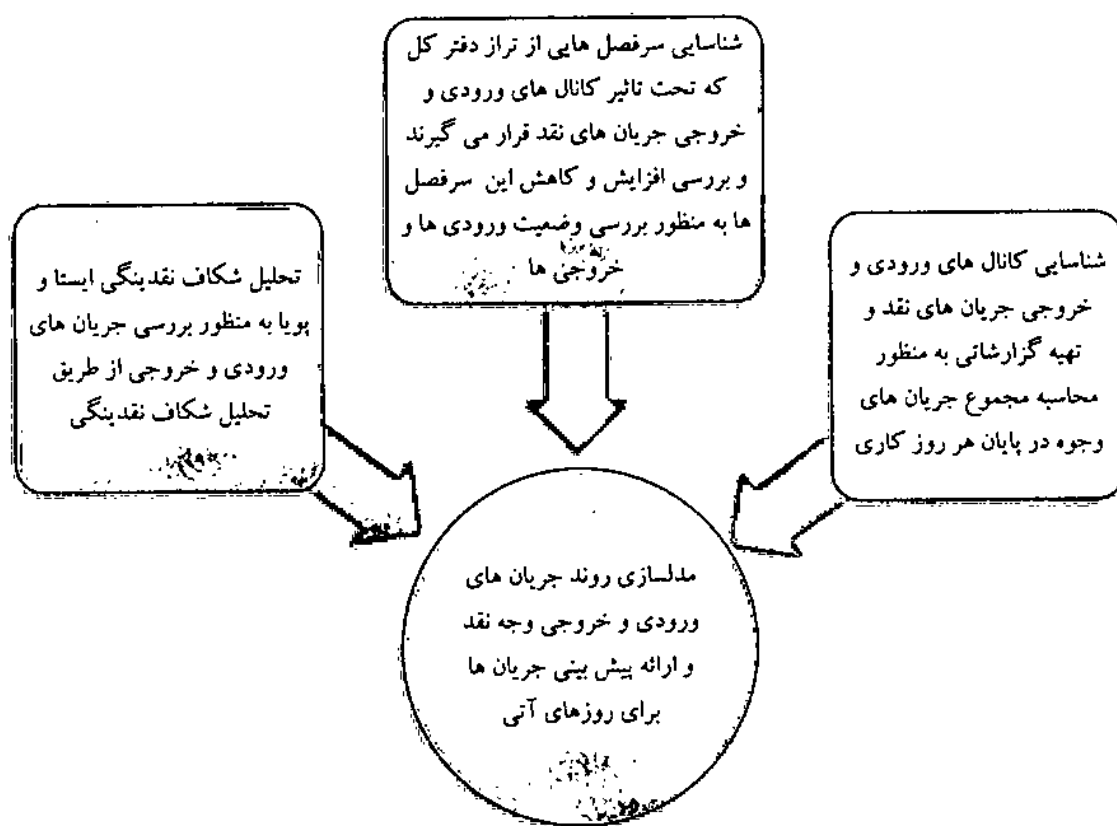
در خصوص تعیین میزان ذخایر مورد نیاز برای مطالبات در بانک دستورالعمل محاسبه ذخیره مطالبات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران شواهد آینده نگر ملاک عمل قرار می گیرد.

ریسک نقدینگی

تعریف ریسک نقدینگی

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

واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

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

روش سنجش ریسک بازار

از آنجایی که نتایج بررسی های به عمل آمده بر روی سری زمانی بازده های پورتفوی سهام و ارز، فرض نرمال بودن توزیع بازده ها را تأیید 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 چندمنفره در بررسی و تأیید تراکنش های مهم
- کنترل های نرم افزاری، به عنوان مثال لحاظ نمودن سطوح دسترسی یا سقف مبلغ در تراکنش های مهم
- ارائه آیین نامه ها و دستورالعمل های کافی و دقیق به منظور کاهش خطاها و یکسان سازی رویه ها
- برگزاری دوره های آموزشی مناسب به منظور کاهش خطاهای ناشی از عدم آگاهی
- تأکید بر ضرورت رعایت اصول رفتار حرفه ای توسط پرسنل

- به کار بردن مکانیسم های تنبیه و پاداش مناسب

- بررسی علل وقوع رخدادهای خطایی که از فراوانی بالایی برخوردارند

تمهیدات مقابله با بحران

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

- آیین نامه شرایط خاص

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

- برگزاری دوره های آموزشی آمادگی برای شرایط خاص

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

- راه اندازی سایت پشتیبان

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

- راه اندازی سایت بحران

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

روش سنجش ریسک عملیاتی

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

سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

به منظور کنترل و پایش انواع ریسک عملیاتی موجود در حوزه های مختلف فعالیت کاری بانک اقدامات مختلفی صورت می پذیرد که رئیس 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

۳-۴- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته مربوط به دوره مالی منتهی به شهریور ماه به شرح زیر می باشد.

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت. می باشد؟	نحوه تبیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ طلب (بدهی)
شرکت بیمه پارسیان	عضو هیات مدیره مشترک (شرکت وابسته)	صدور بیمه نامه خرید کالا و خدمات	خیر	بازار	۶,۷۹۴	-	میلیون ریال (۸۲,۶۷۹)
تجارت فکتوری پارسین	شرکت تابعه	اجاره دستگاه کارتخوان فروش کالا و خدمات دریافت اجاره	خیر	بازار	۷۷۱,۸۴۴ ۱,۳۷۶,۵۷۲ ۱۳,۰۲۲ ۳۳۰	-	میلیون ریال ۴,۱۳۱,۳۶۳
تامین خدمات سیستمهای کنترلردی کلسپس	شرکت تابعه	خرید کالا و خدمات فروش خدمات اجاره پرنکشن	خیر	بازار	۴۰,۴۰۹۵ ۹,۳۲۹ ۴۴۵ ۱۱,۳۶۷	-	میلیون ریال ۵,۵۳۰,۸۷۹
شرکت تعین لیدیز پارس	شرکت تابعه	وصول مطالبات	خیر	بازار	۲۳,۵۰۹	-	میلیون ریال ۳۰۰,۸۸۸
شرکت خدمات مشاوره خود پیروزی	شرکت تابعه	خرید خدمات	خیر	بازار	۱۶,۶۹۸	-	میلیون ریال (۶۷۸)
نوسه ساختمانی پارسیان	شرکت تابعه	خرید خدمات فروش خدمات تسهیلات	خیر	بازار	۴۵۱,۳۶۳ ۵۳,۰۳	-	میلیون ریال ۲۲۷,۸۴۹
ایران خودرو	سهولتکار عمده	تسهیلات	خیر	بازار	۴,۱۸۹,۴۳۴	۲۴۵,۵۱۲	میلیون ریال ۷,۴۹۶,۴۳۷
تجارت فکتوری پارسین گیتی	شرکت تابعه	خرید کالا و خدمات تسهیلات	خیر	بازار	۱۴۴,۴۰۷ ۱,۸۵۰,۰۰۰	-	میلیون ریال ۱,۳۷۵,۱۱۳
شرکت خدمات بیمه لیدیز پارسیان	شرکت تابعه	صدور بیمه نامه	خیر	بازار	۴۰,۸۹۳	-	میلیون ریال (۵۰,۹۰۶)
شرکت صرافی پارسیان	شرکت تابعه	دریافت اجاره	خیر	بازار	۱,۸۱۴	-	میلیون ریال ۵۹۴,۰۱۹
نیلان آبی پرداز	شرکت تابعه	خرید خدمات	خیر	بازار	۲۷,۴۴۲	-	میلیون ریال ۱۳۳,۰۲۰
گسترش ساختمانی لوتوس پارسیان	شرکت تابعه	خرید خدمات	خیر	بازار	۳۷,۶۹۷	-	میلیون ریال ۸۰,۸۳
فولاد سنج پارسیان	شرکت تابعه	دریافت اجاره	خیر	بازار	۱۹,۶۶۳	-	میلیون ریال ۳۱۶,۶۶۳
گروه داده پردازی بانک پارسیان	شرکت تابعه	خرید خدمات اجاره پرنکشن	خیر	بازار	۱۷,۷۷۵ ۲	-	میلیون ریال ۹,۴۴۵,۹۴۲
شرکت لیزینگ پارسیان	شرکت تابعه	تسهیلات	خیر	بازار	۷۲,۰۰۰	۴۹۸,۴۲۳	میلیون ریال ۱,۶۶۰,۷۱۸
صندوق ارض احسنه بانک پارسیان	عضو هیات مدیره مشترک (شرکت تابعه)	کارمزد تراکنشها	خیر	بازار	۱,۱۰۹,۵۷۷	-	میلیون ریال ۱۱۵,۳۵۰,۹۶۶
پارسیان همرفه لوتوس	شرکت تابعه	ارسال پیک	خیر	بازار	۱۰۳,۳۵۰	-	میلیون ریال ۳۳۱
تعاونی پس کنار و زمین مسکن لوتوس پیروزی	شرکت وابسته	فروش دارایی	خیر	بازار	۳۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۹,۵۴۰,۸۷۰	میلیون ریال ۴۲,۹۵۰,۹۰۸
					۴۵,۷۸۰,۳۶۹	۳۰,۳۹۱,۳۰۴	

۳-۵- دعاوی حقوقی له یا علیه بانک و اثرات ناشی از آن

تا تاریخ یاد شده ۷۵۳ فقره دعوا توسط اشخاص ثالث به طرفیت بانک اقامه که ۳۶۹ پرونده مختومه گردیده و ۳۸۴ پرونده در جریان رسیدگی می باشد. قسمت عمده دعاوی مذکور درباره تسهیلات اعطایی بانک بوده و اغلب خواسته های این دعاوی عبارت از ابطال اجرائیه ، فک رهن و ابطال قرارداد بانکی است.

بانک پارسیان تعداد ۲۴۵ فقره دعوا به طرفیت بدهکاران و اشخاص ثالث اقامه نموده که ۱۶۵ پرونده مختومه شده و ۸۰ پرونده در جریان رسیدگی می باشد.

۴- نتایج عملیات و چشم اندازها

۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی

خلاصه ای از عملکرد مالی و عملیاتی بانک از ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ الی ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ به شرح جداول پیوست می باشد.

۴-۱-۱- اقلام عمده ترازنامه و توضیح مختصری در خصوص برخی از اقلام مزبور به شرح ذیل می باشد:

شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	درصد به کل	درصد تغییر نسبت به سال قبل	۱۴۰۱	درصد به کل	درصد تغییر نسبت به سال قبل	۱۴۰۰	درصد به کل
داراییها								
تسهیلات اعطایی و مطالبات و تسهیلات	۲,۳۲۶,۸۰۰,۹۹۵	۵۲٪	۲٪	۲,۱۲۹,۵۰۰,۹۷۱	۵۲٪	۲۷٪	۱,۵۹۰,۵۰۰,۳۸۰	۵۲٪
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۲۹,۳۷۲,۸۰۲	۵٪	۲٪	۲۱۶,۳۲۲,۵۲۵	۵٪	۲۹٪	۱۶۸,۲۷۲,۲۴۰	۵٪
داراییهای ثابت مشهود	۲۱۱,۱۲۸,۳۴۶	۴٪	۲۳٪	۱۵,۷۶۰,۰۲۱	۰٪	۲٪	۱۵,۱۶۱,۶۰۹	۱٪
سرمایه ناموجود	۲۲۱,۳۱۳,۸۲۲	۵٪	۹٪	۲۱۲,۳۰۶,۵۹۵	۵٪	۲۲٪	۱۵۵,۶۵۸,۲۹۲	۵٪
سایر دارایی ها	۱,۳۲۹,۳۹۵,۸۷۲	۲۹٪	۸٪	۱,۱۵۰,۳۰۰,۰۲۲	۲۱٪	۲۸٪	۸۲۲,۸۹۳,۲۲۶	۲۹٪
جمع داراییها	۲,۸۸۰,۳۲۰,۰۲۱	۱۰۰٪	۶٪	۲,۷۱۲,۰۹۱,۳۸۰	۱۰۰٪	۳۱٪	۲,۵۹۲,۹۱۱,۲۹۱	۱۰۰٪
بدهیها								
سرمایه های مشترک	۲,۳۲۱,۳۲۲,۳۰۹	۸۰٪	۷٪	۲,۳۲۶,۱۰۳,۵۵۶	۸۱٪	۳۰٪	۱,۸۷۶,۶۰۰,۱۶۲	۸۰٪
سایر بدهی ها	۱,۳۶۹,۸۷۲,۸۷۵	۴۷٪	۶٪	۱,۱۹۳,۳۳۰,۸۸۸	۴۴٪	۲۲٪	۸۱۶,۳۱۱,۰۰۲	۳۱٪
جمع بدهیها	۳,۶۹۱,۱۹۵,۱۸۴	۱۰۰٪	۶٪	۳,۵۱۹,۴۳۱,۴۴۴	۱۰۰٪	۲۹٪	۲,۶۹۲,۹۱۱,۱۶۴	۱۰۰٪
مخزن سهامیان سهام	۱۵۶,۳۲۰,۰۰۰	۴٪	۰٪	۱۵۶,۳۲۰,۰۰۰	۴٪	۰٪	۱۵۶,۳۲۰,۰۰۰	۵٪
سرمایه پرداخت شده	۱۵۶,۳۲۰,۰۰۰	۴٪	۰٪	۱۵۶,۳۲۰,۰۰۰	۴٪	۰٪	۱۵۶,۳۲۰,۰۰۰	۵٪
سهام خزانه	(۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷٪)		(۲۲,۸۷۶,۷۸۷)	(۱٪)		(۱۳,۵۱۹,۵۰۸)	(۱٪)
سود انباشته و ذخیره ها	۵۲,۵۲۷,۷۲۱	۲٪	۲۲۵٪	(۱۱,۹۱۶,۵۲۵)	(۱٪)	۲۲۲٪	(۲۲,۰۲۸,۵۶۳)	(۱٪)
جمع مخزن سهامیان سهام	۶۸,۷۲۲,۵۸۰	۲٪	۲۲۲٪	۱۰,۲۵۶,۸۳۶	۰٪	۱۰٪	۹۵,۲۷۰,۱۲۵	۳٪
جمع بدهی ها و مخزن سهامیان سهام	۳,۸۶۰,۳۳۰,۰۲۱	۱۰۰٪	۶٪	۳,۷۲۲,۰۹۱,۳۸۰	۱۰۰٪	۳۱٪	۲,۸۴۹,۹۱۱,۲۹۱	۱۰۰٪
تسهیلات مشترک								
تسهیلات مشترک بابت تسهیلات اعطایی	۹۱,۶۲۰,۸۱۱	۲٪	۵٪	۸۷,۳۲۲,۶۱۶	۳٪	۱۷٪	۶۸,۵۲۱,۱۲۰	۲٪
تسهیلات مشترک بابت شش ماهه های صادره	۵۲۲,۲۱۲,۳۰۴	۱۷٪	۲۸٪	۲۰۰,۶۶۵,۲۷۶	۷٪	۸۲٪	۲۲۲,۸۰۶,۲۹۵	۵٪
سایر تسهیلات مشترک	۹,۹۸۰,۰۰۰	۰٪	۹۲٪	۱۲۷,۱۲۲,۳۲۶	۴٪	۱۷٪	۱۲۵,۳۱۵,۳۲۲	۳٪
مخزن وجوه جاری شده و سپرده مشابه	۵۲۶	۰٪	۰٪	۵۲۶	۰٪	۰٪	۵۲۶	۰٪

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

طی دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲ تسهیلات پس از کسر ذخایر، سهم ۵۶ درصدی از کل دارایی ها را داشته است. در دوره مزبور مبلغ تسهیلات اعطایی نسبت به سال گذشته رشد چندانی 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 بانکی 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 که نسبت به سال مالی گذشته رشد قابل توجهی 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 ۳۴٪ رشد داشته است.

۴-۱-۲- اقلام عمده صورت سود و زیان و توضیح مختصری در خصوص برخی از اقلام مزبور به شرح ذیل می باشد:

شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	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	۷۷,۲۷۲,۱۰۱	۴۸٪	۱۴۲,۸۸۸,۸۶۱	۴۱٪	۴۷٪	۹۷,۳۹۸,۸۲۵	۳۸٪
درآمد سیرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۴۰,۱۹,۸۵۰	۳٪	۲,۵۷۹,۴۷۶	۱٪	-۴۶٪	۴,۷۴۶,۶۱۲	۲٪
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۴,۶۵۷,۲۵۷	۳٪	۷,۳۸۸,۸۷۹	۲٪	۲۳٪	۶,۰۰۷,۳۷۹	۲٪
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-٪	۲۸,۰۸۲,۷۲۷	۸٪	-٪	۲۷,۹۷۴,۱۱۲	۱۱٪
جایزه سیرده فله‌ای	۱,۵۴۰,۸۰۷	۱٪	۱,۶۱۲,۰۸۴	۰٪	۱۰٪	۱,۴۶۲,۴۵۱	۱٪
درآمد کارمزد	۱۷,۴۳۴,۵۵۸	۱۱٪	۲۴,۳۴۳,۶۶۶	۷٪	۴۱٪	۱۷,۲۶۱,۱۴۴	۷٪
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۱,۷۷۳,۵۳۱	۱٪	۱,۴۰۰,۶۳۵	۰٪	۸۷٪	۷۴۷,۹۲۵	۰٪
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۰,۸۰۶,۷۰۵	۱۳٪	۹۹,۷۳۲,۲۶۰	۲۸٪	۵٪	۹۵,۳۷۸,۱۶۹	۳۷٪
سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۲,۴۹۴	۰٪	۶۲,۹۵۲	۰٪	-۷۵٪	۲۶۰,۴۳۰	۰٪
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۲۲,۳۳۲,۰۲۳	۲۰٪	۴۱,۹۰۱,۸۲۶	۱۲٪	۶۳۵٪	۵,۷۰۲,۴۴۵	۲٪
جمع درآمد ها	۱۵۹,۹۴۰,۳۳۵	۱۰۰٪	۳۴۹,۹۹۵,۴۰۷	۱۰۰٪	۲۶٪	۲۵۷,۰۳۹,۵۲۳	۱۰۰٪
هزینه ها							
هزینه سود سیرده ها	(۱۵۷,۲۷۲,۵۹۸)	-۹۸٪	(۲۴۲,۳۸۸,۹۸۹)	-۷۰٪	۲۲٪	(۱۹۵,۶۶۷,۷۲۳)	-۷۶٪
هزینه کارمزد	(۲,۲۳۴,۹۹۷)	-۳٪	(۸,۲۹۷,۵۶۴)	-۲٪	۱۴٪	(۷,۳۰۷,۵۵۷)	-۳٪
هزینه های اداری و عمومی	(۲۱,۴۲۹,۷۳۳)	-۱۳٪	(۳۷,۸۴۰,۷۳۲)	-۱۱٪	۵۱٪	(۲۵,۰۱۹,۸۵۶)	-۱۰٪
هزینه مستطیات مشوک کومبول	(۴,۸۵۴,۰۸۱)	-۳٪	(۲۶,۱۶۹,۱۲۷)	-۱۰٪	۵۰٪	(۲۴,۰۷۰,۱۹۶)	-۹٪
هزینه های مالی	(۷,۴۰۲,۱۸۳)	-۵٪	(۷,۸۹۸,۸۶۴)	-۲٪	۱۲۳٪	(۳,۵۴۶,۸۲۴)	-۱٪
جمع هزینه ها	(۱۹۵,۱۸۶,۵۹۲)	-۱۲۳٪	(۳۳۲,۵۹۵,۲۹۷)	-۹۵٪	۳۱٪	(۲۵۵,۶۱۲,۱۵۸)	-۹۹٪
سود (زیان) عملیات در حال تعادوم قبل از مالیات	(۳۵,۲۴۶,۲۵۷)	-۲۲٪	۱۶,۴۰۰,۱۱۰	۵٪	۱۰۴۹٪	۱,۴۲۷,۳۶۵	۱٪
مالیات بر درآمد	-	۰٪	-	۰٪	۰٪	-	۰٪
سود (زیان) خالص عملیات در حال تعادوم	(۳۵,۲۴۶,۲۵۷)	-۲۲٪	۱۶,۴۰۰,۱۱۰	۵٪	۱۰۴۹٪	۱,۴۲۷,۳۶۵	۱٪

درآمدها

درآمد تسهیلات اعطایی سهم ۴۸ درصدی از کل درآمد های بانک را به خود اختصاص داده است . از مبلغ ۱۵۹.۹۴۰.۳۳۵ میلیارد ریال جمع درآمد ها مبلغ ۷۷.۲۷۲.۱۰۱ 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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ نسبت به دوره مشابه قبل بر اساس حجم و نرخ		
شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
متوسط ملکه تسهیلات	۱۰.۷۴.۸۳۶.۴۰۴	۸۹۰.۱۴۹.۱۹۴
سود تسهیلات اعطایی	۶۶.۱۸۰.۹۵۹	۴۷.۴۲۷.۹۳۵
متوسط نرخ سود تسهیلات اعطایی	۱۲٪	۱۱٪
فرویش (کاهش) درآمد سود تسهیلات اعطایی	۱۸.۷۴۳.۰۲۴	
فرویش (کاهش) سود تسهیلات اعطایی تنسی و حجم	۹.۸۴۲.۳۷۲	
درصد فرویش (کاهش) تنسی و حجم	۱٪	
فرویش (کاهش) سود تسهیلات اعطایی تنسی و نرخ	۸.۹۰۰.۶۵۲	
درصد فرویش (کاهش) تنسی و 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.

ترکیب درآمد های مشاع

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		درآمد های مشاع
درصد از کل	مبلغ (میلیون ریال)	درصد از کل	مبلغ (میلیون ریال)	درصد از کل	مبلغ (میلیون ریال)	
۷۰٪	۸۶,۸۲۴,۳۳۶	۹۱٪	۴۷,۴۳۷,۹۳۵	۸۹٪	۶۶,۱۸۰,۹۵۹	درآمد تسهیلات اعطایی
۲٪	۲,۲۷۳,۸۹۳	۳٪	۱,۳۲۱,۱۴۸	۵٪	۳,۸۷۸,۰۱۵	درآمد سپرده گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۶٪	۷,۳۸۸,۸۷۹	۶٪	۳,۱۶۰,۳۲۴	۶٪	۴,۶۵۷,۲۵۷	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۲۳٪	۲۸,۰۸۲,۷۲۷	۰٪	-	۰٪	-	سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار *
۰٪	۶۳,۹۵۲	۰٪	۶۳,۹۵۲	۰٪	۲,۴۹۴	سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی **
۱۰۰٪	۱۲۴,۶۳۳,۶۸۷	۱۰۰٪	۵۱,۹۸۳,۲۵۹	۱۰۰٪	۷۲,۷۱۸,۷۲۵	جمع درآمد های مشاع

درآمد های مشاع طی دوره مالی منتهی به شهریور ماه نسبت به دوره مشابه رشد ۴۴ درصدی داشته که عمده آن را درآمد تسهیلات اعطایی تشکیل می دهد.

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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ 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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ نسبت به دوره مشابه قبل بر اساس حجم و نرخ		
شرح		
میانگین مبلغ سپرده ها	۱,۷۵۵,۹۱۶,۲۹۲	۱,۴۲۲,۷۲۲,۴۴۹
سود پرداختی به سپرده های ریالی	۱۵۱,۳۶۸,۹۲۸	۱۰۸,۰۲۶,۸۲۲
نرخ سوزین شده سود سپرده ها (پیش از کسر سود سپرده قابل وثیقه)	۱۷٪	۱۵٪
افزایش (کاهش) هزینه سود پرداختی به سپرده ها	۴۳,۳۴۲,۱۲۶	
افزایش (کاهش) سود پرداختی سپرده ها ناشی از حجم	۲۵,۳۹۹,۳۹۴	
درصد افزایش (کاهش) ناشی از حجم	۱٪	
افزایش (کاهش) سود پرداختی سپرده ها ناشی از نرخ	۱۷,۹۴۲,۸۳۲	
درصد افزایش (کاهش) ناشی از نرخ	۱٪	

هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

برای مطالبات تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره در 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 سرمایه گذاری 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 ۱۴۰۲:

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 و همچنین استخدام نیروی جدید می باشد.

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 غیر جاری 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.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 در نظر 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 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 فرایند 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.

۲-۴- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع

پیرو مصوبه مجمع عمومی مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۹ با عنایت به ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت سود قابل تقسیم وجود ندارد

۳-۴- تغییرات در پرتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب دارایی ها و وضعیت شرکت

نام شرکت	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری
گروه مالی پارسیان	۱۰۰	۴۵,۱۰۹,۲۹۳	-	۱۰۰	۴۵,۱۰۹,۲۹۳	-
گروه داده پردازی بانک پارسیان	۱۰۰	۱۶,۲۷۹,۴۴۳	-	۱۰۰	۱۴,۲۷۹,۶۱۰	-
شرکت صرافانی پارسیان	۸۰	۱,۱۹۹,۰۰۴	-	۸۰	۱,۱۹۹,۰۰۴	-
سایر شرکت ها	-	۱۱۵,۸۸۹,۲۲۴	-	-	۷۲,۸۴۴,۶۲۲	-

۵- مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد های تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده

۱-۵- شاخص ها و معیار های عملکرد برای ارزیابی

عنوان	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
حقوق صاحبان سهام به دلاری ها	۱,۷۴٪	۱,۳۹٪
تسهیلات اعطایی به سپرده ها	۸۵,۳۲٪	۹۱,۲۸٪
تسهیلات اعطایی به دلاری ها	۵۶,۴۸٪	۶۰,۴۹٪
نسبت بدهی	۹۸,۲۶٪	۹۸,۶۱٪
سود هر سهم (EPS)	(۲۴۲)	(۳۲۵)
کفایت سرمایه	(۴,۵)	(۷,۸)

۲-۵ - عملکرد بخشها یا فعالیت ها

مبالغ به میلیون ریال

جمع	ایران	
		دارایی ها
۱۹۳,۴۳۵,۵۷۴	۱۹۳,۴۳۵,۵۷۴	موجودی نقد
۲۸۶,۴۳۸,۲۱۱	۲۸۶,۴۳۸,۲۱۱	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۲,۹۶۶,۶۵۲	۲,۹۶۶,۶۵۲	مطالبات از دولت
۵,۳۸۳,۱۱۹	۵,۳۸۳,۱۱۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۲,۳۲۰,۱۶۷,۰۲۷	۲,۳۲۰,۱۶۷,۰۲۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۵,۸۹۰,۴۴۷	۵,۸۹۰,۴۴۷	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۳۰۱,۸۶۷,۱۵۴	۳۰۱,۸۶۷,۱۵۴	سایر دریافتنی ها
۲۲۷,۶۳۶,۸۲۹	۲۲۷,۶۳۶,۸۲۹	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۷۴,۶۹۲,۳۳۳	۷۴,۶۹۲,۳۳۳	دلاری های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۱۰۹,۳۱۳,۵۳۱	۱۰۹,۳۱۳,۵۳۱	دلاری های ثابت مشهود
۲۷,۹۲۷,۴۴۹	۲۷,۹۲۷,۴۴۹	دلاری های نامشهود
۲۳۸,۴۴۰,۷۸۱	۲۳۸,۴۴۰,۷۸۱	سپرده قانونی
۲۹۷,۴۴۲,۱۷۴	۲۹۷,۴۴۲,۱۷۴	سایر دلاری ها
۴,۲۹۱,۶۲۲,۳۰۱	۴,۲۹۱,۶۲۲,۳۰۱	جمع دارایی ها
		بدهی ها
۲,۶۶۲,۷۱۲,۳۹۸	۲,۶۶۲,۷۱۲,۳۹۸	سپرده های مشتریان
۵۷۹,۶۰۴,۸۲۹	۵۷۹,۶۰۴,۸۲۹	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۷۵,۲۷۹,۵۲۷	۷۵,۲۷۹,۵۲۷	سود سهام پرداختنی
۹۹۳,۱۵۹	۹۹۳,۱۵۹	اوراق بدهی و مشارکت
۱,۲۸۷,۶۰۶	۱,۲۸۷,۶۰۶	مالیات پرداختنی
۸۳۰,۳۳۸,۷۶۹	۸۳۰,۳۳۸,۷۶۹	ذخایر و سایر پرداختنی ها
۱۱,۲۸۶,۲۷۴	۱۱,۲۸۶,۲۷۴	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات باز بستگی کارکنان
۴,۱۶۱,۵۰۲,۵۶۲	۴,۱۶۱,۵۰۲,۵۶۲	جمع بدهی ها
		حقوق مالکانه
۱۵۶,۴۴۰,۰۰۰	۱۵۶,۴۴۰,۰۰۰	سرمایه
-۱۱۲,۰۴۸,۱۶۲	(۱۱۲,۰۴۸,۱۶۲)	تعدیل حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی از محل تجدید ارزیابی
۲۲,۶۴۲,۰۶۸	۲۲,۶۴۲,۰۶۸	اثار معاملات با منافع فقد حق کنترل
۱۷,۳۱۳,۷۰۴	۱۷,۳۱۳,۷۰۴	اندوخته قانونی
۲۵,۶۸۵,۳۱۹	۲۵,۶۸۵,۳۱۹	سایر اندوخته ها
۱۶,۲۵۸,۲۱۹	۱۶,۲۵۸,۲۱۹	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
-۸۰,۶۶۷,۹۳۳	(۸۰,۶۶۷,۹۳۳)	سود (زیان) انباشته
-۲۵,۳۱۲,۳۵۷	(۲۵,۳۱۲,۳۵۷)	سهام خزانه
۵۰,۳۰۸,۷۵۸	۵۰,۳۰۸,۷۵۸	حقوق مالکانه قابل اتساب به مالکان شرکت اصلی
۷۹,۹۱۰,۹۸۱	۷۹,۹۱۰,۹۸۱	منافع فقد حق کنترل
۱۳۰,۱۱۹,۷۳۹	۱۳۰,۱۱۹,۷۳۹	جمع حقوق مالکانه
۴,۲۹۱,۶۲۲,۳۰۱	۴,۲۹۱,۶۲۲,۳۰۱	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه

۶- جمع بندی

با عنایت به مطالب اشاره شده در قسمت های مختلف این گزارش اعم از میزان سپرده ها، تسهیلات اعطایی، حجم درآمدها و نیز چشم انداز بانک در پایان سال ۱۴۰۲ شایان ذکر می باشد که این بانک همواره در صدد ارتقای جایگاه خود در بین بانک های داخلی و بین المللی بوده و همواره در خصوص تامین منافع کلیه ذینفعان بخصوص سهامداران و سپرده گذاران نهایت تلاش خود را می نماید.