



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)





گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

سوت :

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

در اجرای تبصره (۸) ماده (۷) دستورالعمل افشای اطلاعات شرکت ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه های مورخ ۱۳۸۸/۰۶/۰۴، ۱۳۸۹/۰۶/۲۷، ۱۳۹۶/۰۴/۲۵، ۱۳۹۶/۰۹/۱۴، و ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیأت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار، که ناشران پذیرفته شده در بورس و فرابورس مکلف به افشای "گزارش تفسیری مدیریت" در مقاطع میان دوره ای ۳، ۶ و ۹ ماهه و سالانه هستند. گزارش تفسیری مدیریت شرکت بانک پارسیان (سهامی عام) اطلاعاتی را راجع به تفسیر وضعیت مالی، عملکرد مالی و جریان های نقدی شرکت ارائه و این فرصت را برای مدیریت فراهم می نماید تا به تشریح اهداف و راهبردهای خود برای دستیابی به آن اهداف پرداخته و به عنوان مکمل و متمم صورت های مالی تقدیم گردد گزارش تفسیری مدیریت شرکت بانک پارسیان (سهامی عام) به تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مطابق با ضوابط اعلام شده برای تهیه گزارش تفسیری مدیریت تنظیم گردیده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۹ به تأیید هیأت مدیره رسیده است.

اعضای هیات مدیره و مدیر عامل	سمت	اجرایی/غیراجرایی	امضا
هوشنگ گودرزی	رئیس هیأت مدیره	غیر اجرایی	
عارف نوروزی	نایب رئیس هیأت مدیره	غیر اجرایی	
جواد شکرخواه	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	اجرایی	
مصطفی ضرغامی	عضو هیأت مدیره	اجرایی	
کورش پرویزیان	عضو هیأت مدیره	غیر اجرایی	

## فهرست مطالب

مقدمه.....	۳
۱- ماهیت و کسب و کار .....	۳
۱-۱- ماهیت شرکت و صنعت .....	۳
۱-۱-۱- معرفی صنعت بانکداری.....	۳
۲-۱- جایگاه شرکت در صنعت .....	۴
۱-۲-۱- موضوع فعالیت طبق اساسنامه بانک .....	۴
۲-۲-۱- سرمایه بانک و تغییرات آن .....	۵
۳-۲-۱- ترکیب سهامداران .....	۶
۴-۲-۱- بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار .....	۷
۵-۲-۱- ساختار سازمانی بانک .....	۸
۶-۲-۱- مشخصات، سوابق اعضای هیأت مدیره .....	۸
۳-۱- مراودات شرکت با دولت و نهاد های وابسته به دولت .....	۹
۱-۳-۱- وضعیت پرداخت های به دولت .....	۹
۲-۳-۱- وضعیت مطالبات از دولت .....	۹
۳-۳-۱- عوامل اثرگذار بر صنعت بانکداری .....	۹
۴-۱- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی موثر بر شرکت و احتمال تغییر در آنها از جمله مولفه های اقتصاد کلان .....	۱۰
۵-۱- وضعیت رقابت .....	۱۴
۶-۱- اطلاعات بازارگردان .....	۱۵
۷-۱- لیست بروز شده از شرکت های مشمول تلفیق یا زیر مجموعه .....	۱۶
۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف .....	۱۷
۱-۲- اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت .....	۱۷
۲-۲- برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازار های جدید توزیع .....	۱۸
۳-۲- رویه های مهم حسابداری ، برآوردها و قضاوت ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده .....	۱۹
۴-۲- سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن .....	۱۹
۲-۴-۱- گزارش وضعیت مصرف انرژی و زیست محیطی شرکت .....	۲۰
۲-۴-۲- گزارش عملکرد اجتماعی شرکت شامل کمک های عام المنفعه و همکاری با موسسات خیریه و کمک به رفاه عمومی جامعه .....	۲۱
۳-۴-۲- گزارش عملکرد شرکت در رابطه با افزایش سطح رفاهی، بهداشتی و آموزشی کارکنان .....	۲۱

۲۲	۳- مهمترین منابع، ریسک ها و روابط
۲۳	۳-۱- منابع
۲۴	۳-۲- مصارف
۲۵	۳-۳- ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن
۴۷	۳-۴- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته
۴۷	۳-۵- دعاوی حقوقی له یا علیه بانک و اثرات ناشی از آن
۵۲	۴- نتایج عملیات و چشم اندازها
۵۲	۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی
۵۲	۴-۱-۱- اقلام عمده ترازنامه و توضیح مختصری در خصوص برخی از اقلام مزبور به شرح ذیل می باشد:
۵۴	۴-۱-۲- اقلام عمده صورت سود و زیان و توضیح مختصری در خصوص برخی از اقلام مزبور به شرح ذیل می باشد:
۶۱	۴-۲- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع
۶۱	۴-۳- تغییرات در پرتفوی سرمایه گذاری ها ، ترکیب دارایی ها و وضعیت شرکت
۶۱	۵- مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد های تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده
۶۱	۵-۱- شاخص ها و معیار های عملکرد برای ارزیابی
۶۲	۵-۲- عملکرد بخشها یا فعالیت ها
۶۳	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
۱۳۸۷/۰۳/۲۲	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

## ۱-۲-۳- ترکیب سهامداران

ترکیب سهامداران در تاریخ تراز نامه به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
درصد سهام	تعداد سهام	
		<b>یک درصد و بالاتر</b>
۷,۴۶	۱۱,۶۶۹,۷۸۵,۲۳۷	شرکت سرمایه گذاری تدبیر
۷,۱۲۹	۱۱,۱۴۴,۸۴۶,۷۸۳	صندوق س. ا. بازارگردانی امیدلوتوس پارسیان
۷,۱۰	۱۱,۱۰۲,۷۲۲,۹۶۶	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
۵,۸۴	۹,۱۳۶,۰۱۹,۳۵۳	شرکت سرمایه گذاری سمند
۵,۰۰	۷,۸۱۰,۹۸۴,۳۴۷	شرکت مهرآفرینان دوران (سهامی خاص)
۴,۹۲	۷,۶۹۸,۵۶۰,۵۹۱	شرکت تک آوران شرق (سهامی عام)
۴,۹۱	۷,۶۷۰,۱۵۶,۳۷۸	شرکت پدیده آفرین شفق (سهامی خاص)
۴,۸۱	۷,۵۱۵,۵۱۶,۸۸۸	شرکت ایده گستر دوراندیش (سهامی خاص)
۴,۷۹	۷,۴۹۳,۲۲۴,۰۸۱	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
۴,۷۵	۷,۴۲۸,۸۲۴,۸۰۲	شرکت توسعه اقتصاد فردا (سهامی خاص)
۳,۵۳	۵,۵۱۳,۲۹۶,۱۵۲	شرکت فراز و فودا اقتصاد آینده (سهامی خاص)
۳,۴۴	۵,۳۸۱,۴۹۸,۸۱۷	شرکت نگارنصرسهم (سهامی خاص)
۳,۲۸	۵,۱۳۰,۶۷۷,۷۱۸	شرکت بازرگانی پاسادانا ایرانیان (سهامی خاص)
۲,۶۸	۴,۱۹۴,۷۵۲,۶۶۵	شرکت خدمات بیمه ایران خودرو
۲,۵۴	۳,۹۷۲,۹۸۰,۵۹۶	شرکت سرزمین پهناور مهر (سهامی خاص)
۲,۱۸	۳,۴۱۵,۱۷۹,۰۰۰	شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان (سهامی خاص)
۲,۰۵	۳,۲۱۲,۰۲۱,۱۴۳	شرکت طراحی مهندسی خودرو قشم
۱,۷۷	۲,۷۶۷,۹۴۹,۰۳۳	شرکت تام ایران خودرو
۱,۱۴	۱,۷۸۴,۷۶۵,۲۴۳	شرکت تهیه و توزیع قطعات ولوآزم یدکی
۱,۰۸	۱,۶۸۲,۶۲۱,۷۲۱	شرکت تولیدی نیرومحرکه (سهامی خاص)
۱,۰۳	۱,۶۱۵,۳۴۷,۱۱۲	شرکت تولید محور خودرو
۱,۰۲	۱,۵۹۱,۴۴۴,۲۸۲	شرکت تحقیق طراحی و تولید موتور ایران خودرو
		<b>سایرین (کمتر از یک درصد)</b>
۵,۴۸	۸,۵۶۰,۵۲۱,۵۷۷	اشخاص حقوقی (تعداد ۲۷۹ سهامدار)
۱۲,۰۵	۱۸,۸۴۶,۳۰۳,۵۱۵	اشخاص حقیقی (تعداد ۱۶۰,۹۷۰ سهامدار)
۱۰۰	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	



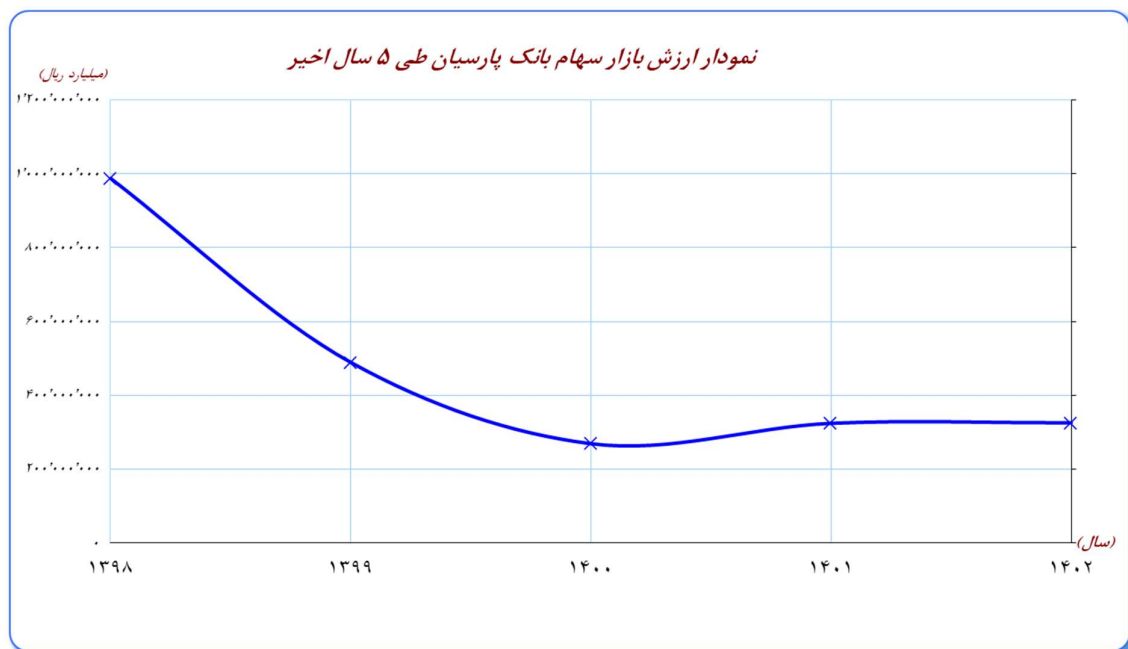
## ۱-۲-۴- بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار

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.

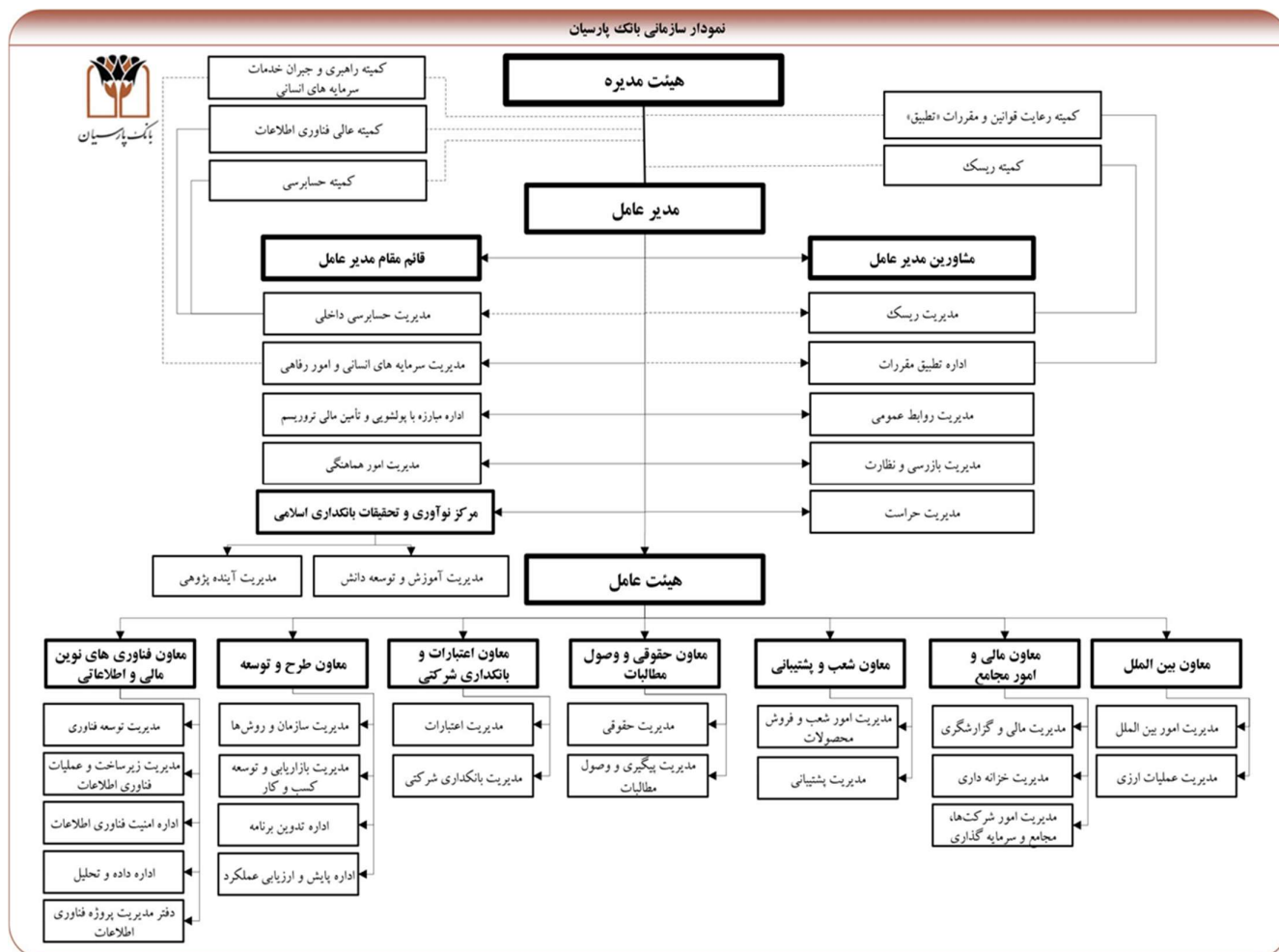
وضعیت معاملات و قیمت سهام طی سال های اخیر شرکت به شرح زیر است:

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	۹۸,۷۲۱,۶۶۳,۲۴۳	۴۶,۲۰۱,۲۹۳	۲۳۶	۳۲۵,۴۹۹,۸۸۰	۲۰,۸۲	۱۵۶,۳۴۰
۱۴۰۱	۱۳,۷۴۰,۶۰۶,۳۲۳	۲۲,۲۷۶,۲۷۴	۲۱۵	۳۲۴,۲۴۹,۱۶۰	۲۰,۷۴	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	۹,۳۳۲,۰۳۶,۵۷۶	۲۸,۵۴۱,۰۹۱	۲۲۰	۹۸۸,۲۲۵,۱۴۰	۶,۳۲۱	۱۵۶,۳۴۰

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



## ۱-۲-۵- ساختار سازمانی بانک



## ۱-۲-۶- مشخصات، سوابق اعضاء هیات مدیره

نام و نام خانوادگی	سمت	مدرک تحصیلی	عضو اجرایی هیات مدیره	اهم سوابق	تعداد جلسات هیات مدیره
هوشنگ گودرزی	رئیس هیات مدیره	دکتر	خیر	مدرس دانشگاه	۴۸
عارف نوروزی	نایب رئیس هیات مدیره	کارشناسی ارشد	خیر	عضو هیات مدیره و مدیر عامل گروه توسعه اقتصادی تدبیر، مدیر عامل و نایب رئیس هیات مدیره بنیاد برکت، قائم مقام ارشد گروه صنعتی ایران خودرو، رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری سمند	۴۸
جواد شکرخواه	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	دکتر	بلی	مدیر عامل بنیاد برکت، عضو هیات مدیره بانک کلا آفرین و عضو هیات مدیره شرکتهای مختلف	۴۸
مصطفی ضرغامی	عضو هیات مدیره	کارشناسی ارشد	بلی	عضو هیات مدیره بانک صادرات، بانک ملت و بانک سرمایه	۴۸
کوروش پرویزیان	عضو هیات مدیره	دکتر	خیر	مدیر عامل بانک سینا، رئیس موسسه آموزش علوم بانکی، رئیس هیات مدیره و مدیر عامل بانک توسعه صادرات	۴۸

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

## ۳-۱-۱- وضعیت پرداخت های به دولت

مبلغ به میلیون ریال

ردیف	شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی مشابه قبل ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات نسبت به دوره مشابه	دلایل تغییرات
۱	بیمه سهم کارفرما	۳۰۱۵,۵۲۱	۲,۲۲۶,۹۹۷	۳۵٪	افزایش حقوق و دستمزد
۲	پرداختی بابت تسهیلات تکلیفی دولت	۶۷,۶۴۶,۷۰۰	۴۶,۸۱۲,۷۴۰	۴۵٪	افزایش سقف فردی تسهیلات ازدواج و فرزندآوری-افزایش میزان تخصیص تسهیلات اشتغال بنیاد برکت-افزوده شدن پرداخت تسهیلات خودرو بنیاد شهید در بودجه سالیانه

## ۳-۱-۲- وضعیت مطالبات از دولت

مبلغ به میلیون ریال

ردیف	شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی مشابه قبل ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی ۱۴۰۰	درصد تغییرات نسبت به دوره مشابه
۱	مانده مطالبات از دولت	۲,۹۲۵,۱۲۴	۳,۰۱۷,۷۲۱	۳,۳۶۴,۷۷۴	(۳)

## ۳-۳-۱- 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 دستورالعملها و بخشنامه های ابلاغی از سوی بانک مرکزی ج.ا.و همچنین سایر مراجع قانونی دیگر که بر بانک مؤثر بوده اند عبارتند از:

##### بانک مرکزی :

- ویرایش ششم صورت های مالی (نمونه) موسسات اعتباری
- ضوابط ناظر بر نظارت و تطبیق شرعی در موسسات اعتباری
- اصلاحیه دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار
- اصلاحیه دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری
- مصوبه شورای پول و اعتبار در خصوص "نرخ های سود تسهیلات و سود علی الحساب انواع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار"
- اصلاحیه «دستورالعمل نحوه واگذاری اموال مازاد مؤسسات اعتباری»
- اصلاحیه «اساسنامه نمونه بانک های تجاری غیر دولتی» و «اساسنامه نمونه مؤسسات اعتباری غیر بانکی
- نسخه بازنگری شده «دستورالعمل نحوه محاسبه نسبت دارایی های ثابت بانکی مؤسسات اعتباری»
- اصلاحیه «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری»
- اصلاحیه «دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص»

- اصلاحیه «دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه‌های بانکی (ریالی)
- آیین‌نامه پرداخت تسهیلات به کارکنان مؤسسات اعتباری
- دستورالعمل ناظر بر الزامات افتتاح و نگهداری حساب‌های سپرده ریالی و صدور کارت‌های پرداخت در مؤسسات اعتباری
- اصلاحیه «دستورالعمل نحوه احراز و لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری»
- راهنمای اجرایی نظارت و تطبیق شرعی در مؤسسات اعتباری
- دستورالعمل وجوه اداره شده (ریالی)
- اصلاحیه «حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری در مؤسسات اعتباری»
- اصلاحیه «دستورالعمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) مؤسسات اعتباری»
- الزامات ناظر بر نحوه همکاری مؤسسات اعتباری با شرکت‌های تسهیلات‌یار
- ضوابط ناظر بر سرمایه‌گذاری مشترک بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی با صندوق نوآوری و شکوفایی
- دستورالعمل نحوه واگذاری سرمایه‌گذاری غیر بانکی مؤسسات اعتباری
- اصلاحیه «دستورالعمل تملک سهام بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی»
- دستورالعمل حداقل الزامات ناظر بر استقرار نظام کنترل‌های داخلی در مؤسسات اعتباری

#### سایر مراجع

- قانون بودجه کل کشور
- قانون بانک مرکزی ج.ا.ا.
- قانون تسهیل تکالیف مؤدیان جهت اجرای قانون پایانه‌های فروشگاهی و سامانه مؤدیان
- پیش نویس طرح بانکداری ج.ا.ا.
- دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس

آثار و توضیحات مربوط به نحوه اثرگذاری برخی از مهمترین موارد اشاره شده در ادامه آمده است :

#### **دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس**

سازمان بورس و اوراق بهادار در راستای توجه هیأت مدیره شرکتها به مسئولیتهای خویش و نیز اهمیت ارائه اقرار نامه در خصوص اطلاع از الزامات مقرراتی و مسئولیتهای ، بخشیدن به کمیته های حاکمیتی کمیته از شرکتهای ناشر را الزامی نمود.

ضمن اینکه به جهت اهمیت ۳ خود، عدم عضویت در بیش از دوره زمانی ارائه گزارشات مذکور توسط حسابرسی داخلی از مقطع سالانه را به، گزارشات کنترل داخلی سه ماهه کاهش داد. همچنین در بخش شفافیت، الزام به ارائه تفصیلی گزارش پایداری به همراه ارائه مبلغ هزینه کرد در حوزه مسئولیتهای اجتماعی و نیز برنامه ها و اقدامات ناشر در حوزه منابع انسانی را نیز به این بخش اضافه و درج گزارش مذکور در گزارش هیأت مدیره به مجمع را الزامی نموده است.

#### دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه

بانک مرکزی در نسخه ابلاغی سال ۱۴۰۲ نسبت به نسخه قبلی تغییراتی اعمال نمود که مهمترین آنها ۴۵ درصد مبلغ تجدید ارزیابی دارایی های ثابت و سرمایه گذرای ها (فقط بانکی) در سرمایه نظارتی لایه یک و مشروط به افزایش سرمایه از محل آورده نقدی، سود انباشته و مطالبات حال شده سهامداران، رسمیت بخشیدن به اعتبارسنجی داخلی بانک ها در محاسبه داراییهای موزون به ریسک اعتباری، تغییر جداول محاسبه داراییهای موزون به ریسک اعتباری از مبنای عقود به مبلغ تسهیلات اعطایی می باشد. این تغییرات با توجه به اینکه بانک دارای سیستم اعتبارسنجی داخلی بوده میتواند به بهبود نسبت کفایت سرمایه بانک کمک نماید.

#### افزایش نرخ سپرده قانونی بانک

به استناد نامه شماره ۰۲/۲۴۹۰۷۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۱۲ بانک مرکزی نرخ سپرده قانونی انواع سپرده های بانک به جز انواع سپرده های قرض الحسنه پس انداز، از ۱۱/۳۲ به ۱۱/۸۲ درصد افزایش نمود.

#### دستورالعمل محاسبه نسبت داراییهای ثابت

بانک مرکزی در دستورالعمل ابلاغی سال ۱۴۰۲ مبنا را در محاسبه نسبت مذکور فقط داراییهای ثابت بانکی قرار داده و حد آن را از ۷۵ درصد قبلی به ۳۰ درصد کاهش داده است. ضمن اینکه واگذاری تمامی داراییهای ثابت غیربانکی را طبق ضوابط جاری الزامی نموده است. لذا در صورتی که نسبت مذکور از حد ۳۰ درصد مقرر بالاتر باشد، امکان افزایش داراییهای ثابت بانکی از جمله احداث شعب جدید، وجود نخواهد داشت. البته سیاست بانک در این خصوص بهینه سازی شبکه شعب با بستن یا ادغام شعب غیر ضرور و ایجاد شعب جدید از محل ظرفیت آزاد شده و نیز افزایش ظرفیت بانک در این حوزه با بهبود نسبت مذکور از طریق فروش داراییهای مازاد غیر بانکی و نیز سرمایه گذاریهای مازاد بر حدود مقرر (در نتیجه افزایش حقوق صاحبان سهام (مخرج کسر)) میباشد.

## ضوابط ناظر بر ایجاد، فعالیت و نظارت بر واحد دیجیتال ارایه خدمات بانکی توسط موسسات اعتباری

با هدف ضابطه مند نمودن و انتظام بخشی به فرایند ایجاد و فعالیت واحدهای دیجیتال ارائه خدمات بانکی موسسات اعتباری، (ضوابط ناظر بر ایجاد، فعالیت و نظارت بر واحد دیجیتال ارایه خدمات بانکی توسط موسسات اعتباری) طی بخشنامه شماره ۰۲/۲۳۴۴۳ مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۱۳ بانک مرکزی به موسسات اعتباری ابلاغ گردیده است.

## دستورالعمل شفاف سازی تراکنشهای بانکی اشخاص

بر اساس این بخشنامه حسب نیاز و با توجه به دامنه فعالیتهای اقتصادی اشخاص حقوقی، این گروه از مشتریان در سه سطح تفکیک و طبقه بندی شده اند. شایان ذکر است با ابلاغ این دستورالعمل، مشتریانی که متقاضی افزایش آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت مقرر روزانه (یک میلیارد ریال) باشند، قادر خواهند بود در صورت داشتن شرایط تعیین شده مندرج در دستورالعمل مذکور، نسبت به افزایش آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت از طریق درگاههای غیر حضوری اقدام نمایند. به این ترتیب این موضوع میتواند علاوه بر افزایش رضایتمندی مشتریان تأثیری مثبت در جلوگیری از روگردانی و مهاجرت مشتریان داشته باشد.

## بازنگری در نرخ کارمزد خدمات بانکی

به استناد مفاد نامه شماره ۰۲/۲۳۷۸۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۷ بانک مرکزی (اداره ارزیابی سلامت نظام) با توجه به تغییر هزینه های مترتب بر ارائه خدمات بانکی به مشتریان و با در نظر گرفتن شرایط کلان اقتصادی و مقتضیات موجود کشور، نرخهای کارمزد خدمات بانکی ریالی و الکترونیکی مورد بازنگری قرار گرفت. بدین ترتیب با اعمال نرخهای جدید کارمزدی، درآمدهای غیرمشاع بانک افزایش یافته است.

## دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات خرد و دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری

به استناد نامه شماره ۰۲/۶۹۱۷۵ مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۲۸ بانک مرکزی (اداره مطالعات و مقررات بانکی) در خصوص "دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات خرد" و "دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری" حداکثر مجموع اصل تسهیلات خرد قابل پرداخت به هر مشتری در هر موسسه اعتباری مبلغ سه میلیارد ریال و همچنین اعطای تسهیلات در قالب (کارت اعتباری مرابحه) تا سقف حداکثر سه میلیارد ریال در سطح تمامی موسسات اعتباری، به هر شخص متقاضی واجد شرایط در چارچوب ضوابط مربوطه مجاز می باشد.

## ۵-۱- وضعیت رقابت

نوآور و متفاوت در ارائه خدمات بانکی به مشتریان و حرکت در مسیر بانکداری حرفه‌ای، خلاقیت، چابکی و انعطاف‌پذیری در تصمیم‌گیری از مهم‌ترین شاخص‌های بانک پارسیان به شمار می‌رود. این بانک با نگاه تحول‌گرا به حوزه فناوری اطلاعات و ایجاد چسبندگی با شرکت‌های دانش‌بنیان همچنان به‌صورت هدفمند به دنبال خلق محصولات و خدمت‌رسانی شایسته‌تر به مشتریان می‌باشد.

راهبری، سیاست‌گذاری و اجرای برنامه‌های میان‌مدت و بلندمدت نرم‌افزاری و فناوری اطلاعات و ارتباطات، ورود به عرصه‌های نوین تجارت الکترونیک، راهکارهای نوین مالی ورود به فناوری‌های نوظهور از برنامه‌های این بانک به شمار می‌رود.

- "توکن سازی مسکن در بستر بلاک چین" بانک پارسیان در هشتمین جشنواره ملی نوآوری برتر ایرانی به‌عنوان محصول و نوآوری برتر ایرانی،
- انتشار اوراق صکوک نوآوری برای اولین بار در سیستم بانکی با همکاری صندوق نوآوری و شکوفایی ریاست جمهوری
- قرار گرفتن در فهرست ۲۰ شرکت برتر کشور در شاخص فروش و کسب رتبه هشتم صد شرکت برتر در شاخص بیشترین دارایی و رتبه ششم در میان تمامی بانک‌ها در شاخص‌های فروش و بیشترین دارایی در رتبه‌بندی صد شرکت برتر سازمان مدیریت صنعتی
- دریافت سیمرغ زرین " برترین انتخاب ملی در صنعت بانکداری" و همچنین « برترین و تأثیرگذارترین روابط عمومی در معرفی خدمات بانکی» و « انتخاب نخست مشتریان در صنعت بانکداری» در بزرگ‌ترین اجلاس استراتژی‌های توسعه خدمات، تولید و صادرات برترین شرکت‌های ایران
- دریافت لوح و تندیس بانک تأثیرگذار در تأمین مالی نوآوری و فناوری در زیست‌بوم دانش‌بنیان کشور در اولین رویداد بین‌المللی تأمین مالی نوآوری و فناوری
- اهدای لوح سپاس رئیس کمیته امداد امام (ره) به مدیرعامل بانک به عنوان یاور اشتغال و خودکفایی مددجویان این نهاد
- اهدای تندیس و لوح سپاس با امضای وزیر امور اقتصاد و دارایی و رئیس صندوق نوآوری و شکوفایی به مدیرعامل بانک به دلیل همراهی و همکاری مجدانه این بانک در توسعه نظام تأمین مالی نوآوری و حمایت اثربخش از زیست‌بوم نوآوری و دانش‌بنیان



- لوح سپاس وزیر تعاون، کار و رفاه اجتماعی به مدیرعامل بانک بابت حسن همکاری و تلاش‌های این بانک در راستای تحقق کمی و کیفی اهداف دولت در برنامه زیست‌بوم ملی اشتغال و اعطای تسهیلات اشتغالزایی از منابع تکلیفی و بودجه سنواتی و حمایت از مشاغل خانگی

خلاصه وضعیت عملکرد بانک پارسیان در پایان اسفند ماه ۱۴۰۲ در مقایسه با بانک‌های پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار بر اساس گزارش عملکرد ماهانه منتشر شده در سامانه کدال به شرح زیر است :

بانک ها	جمع مصارف		مانده تسهیلات ریالی		مانده منابع ریالی		درآمد مصارف		درآمد تسهیلات ریالی		هزینه منابع		هزینه سپرده ریالی		خالص کارمزد	
	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	۳۰۳۵۹۹۰۵۷۶	۷	۱۳۵۶۸۱۷۴۳۵	۵	۲۳۱۰۸۴۶۵۶۲	۷	۱۹۰۵۹۰۱۳۲	۷	۱۴۴۳۵۶۳۶۸	۵	۳۵۵۶۷۹۵۹۷	۵	۳۲۱۴۴۸۶۶۹	۵	۲۱۱۸۸۳۳۶
ملت	۱	۱۳۶۵۹۶۳۵۶۴۲	۱	۸۰۴۰۵۳۶۱۶	۱	۸۶۵۷۴۴۸۹۲	۱	۱۴۴۴۵۹۴۶۲۲	۱	۱۱۱۶۸۰۱۹۲۲	۱	۷۷۷۴۳۰۰۱۵	۱	۷۰۸۶۱۰۷۳	۲	۸۷۲۱۴۰۰۴
پاسارگاد	۲	۷۳۵۱۴۴۳۶۹	۲	۴۱۹۷۲۹۳۱۴۵	۴	۴۷۰۱۹۵۸۵۹۲	۴	۹۵۲۵۸۸۴۴۵	۲	۸۶۵۱۲۳۰۷۰	۲	۷۴۲۸۶۳۱۳۵	۲	۷۱۲۴۹۸۶۶۵	۱	۳۲۰۲۸۲۵
تجارت	۳	۶۸۵۳۳۹۰۱۶۶	۳	۵۴۷۱۲۴۴۲۰	۲	۶۸۰۳۷۶۶۵۱۰	۳	۸۴۲۱۷۵۵۵۵	۳	۷۲۹۱۱۷۴۵۱	۳	۶۴۸۴۸۷۱۲	۳	۵۵۵۲۹۲۵۴۴	۳	۱۱۷۱۱۷۰۹۳
صادرات ایران	۴	۵۸۱۷۶۴۸۰۷۱	۴	۴۸۱۶۵۷۲۳۷۷	۳	۶۷۳۲۰۹۶۵۵۱	۳	۶۴۳۲۵۵۰۲۷	۴	۵۷۵۷۷۵۲۰۴	۴	۵۲۶۰۴۰۰۲۶	۴	۴۷۵۰۹۲۶۱۳	۴	۵۹۶۲۸۱۴۶
اقتصاد نوین	۶	۳۲۷۸۲۲۸۳۵	۶	۱۸۰۴۵۵۹۶۸۴	۵	۲۰۱۳۵۷۱۶۹۸	۶	۳۹۳۹۸۳۶۷۰	۵	۳۴۹۴۵۸۸۳۴	۵	۲۸۸۴۹۶۲۳۶	۶	۲۶۱۷۷۱۳۰۳	۶	۳۰۶۲۰۶۳۱
سلمان	۷	۱۹۲۷۵۷۹۰۹	۷	۱۴۱۳۶۴۳۵۵۶	۶	۲۰۰۷۲۸۴۵۲۵	۷	۲۷۹۶۸۹۵۵۲	۶	۲۵۶۹۶۲۶۰	۶	۲۲۱۲۷۰۲۴۴	۷	۲۱۶۵۲۲۹۳	۷	۲۴۴۲۶۷۳۲
کلیفرین	۸	۹۱۰۱۴۴۱۴۵	۸	۵۵۰۳۴۹۴۹۱	۱۰	۶۱۴۵۹۰۱۹۰	۱۰	۱۱۷۰۷۵۲۳۲	۸	۱۰۱۲۳۷۶۱۴	۸	۸۱۶۲۹۶۷۷	۹	۸۱۲۳۳۶۴۷	۸	۱۱۴۱۲۷۸۲
پست بانک ایران	۹	۷۹۱۶۱۱۶۸۸	۹	۶۳۷۵۵۲۳۷۲	۹	۷۸۹۶۴۴۶۸۹	۹	۱۰۰۷۶۲۰۰۰	۱۱	۷۵۵۰۶۴۳	۱۱	۲۲۲۸۷۷۹۹	۱۱	۲۲۲۸۲۱۵۸	۱۲	(۳۶۴۷۱۸)
سینا	۱۰	۷۷۳۷۱۴۰۴۲	۱۰	۶۵۸۹۸۱۸۸۰	۸	۸۰۴۹۲۶۳۸۷	۸	۱۰۸۲۵۰۷۴	۱۰	۸۲۹۵۸۷۳	۱۰	۱۰۵۵۱۱۲۳	۱۲	۶۶۷۸۷۲۱۱	۹	۱۲۵۴۷۲۹۳
خاورمیانه	۱۱	۷۴۰۵۹۱۱۲۷	۱۱	۴۶۲۶۰۱۵۵۰	۱۱	۵۶۵۰۳۲۸۳۹	۱۱	۱۱۰۰۵۴۰۲۲	۹	۸۶۲۶۹۰۸۷	۹	۵۹۷۹۷۲۶۱	۱۰	۴۷۳۱۰۶۶۶	۱۱	۱۴۹۷۶۱۵۷
دی	۱۲	۵۱۴۹۲۰۰۹۳۹	۱۲	۱۸۸۰۴۰۲۲۰	۱۲	۵۱۰۷۲۳۵۵۶	۱۲	۱۹۰۰۸۱۴۶	۱۲	۲۰۳۳۰۸۴۳	۱۲	۱۱۵۳۱۰۵۴۰	۸	۶۰۲۱۲۶۱۷	۱۰	۲۳۲۱۲۷۲

## ۱-۶- اطلاعات بازارگردان

عنوان	پارامتر
نام بازارگردان	صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی امید لوتوس پارسیان
آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۲/۰۱/۰۱
پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۲۰۳۵۰۰۰۰
منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال/تعداد سهم)	۲۰۳۵۰۰۰۰
مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۳۵۶۱۰۴۵۱
مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۱۳۷۵۰۰۷۸
سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	(۱۳۸۶۴۷)
تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۱۰۱۶۴۳۱۸۳۸۳
تعداد سهام فروخته شده طی دوره	۵۸۹۰۱۶۸۷۸۵
مانده تعداد سهام نزد بازارگردان	۱۰۸۵۶۴۳۶۹۶۵

## 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	۱۲/۲۹	هلدینگ مالی
گروه داده پردازی بانک پارسیان	۱۰۰	۱۲/۲۹	هلدینگ فناوری اطلاعات
تجارت الکترونیک پارسیان	۶۵,۳۸	۱۲/۲۹	پرداخت الکترونیک psp
تأمین خدمات سیستم های کاربردی کاسپین	۹۳,۰۵	۱۰/۳۰	ارائه نرم افزارهای بانکی
لیزینگ پارسیان	۷۷	۱۰/۳۰	لیزینگ
صرافی پارسیان	۱۰۰	۱۰/۳۰	صرافی
کارگزاری پارسیان	۷۷	۱۰/۳۰	کارگزاری سهام
مؤسسه صندوق قرض الحسنه پارسیان	۱۰۰	۱۲/۲۹	بانک قرض الحسنه
تأمین اندیش پارس	۸۵	۱۰/۳۰	وصول مطالبات
خدمات بیمه ای امین پارسیان	۴۹	۱۰/۳۰	خدمات بیمه ای
تجارت الکترونیک پارسیان کیش	۶۳	۰۹/۳۰	فروش درگاههای دریافت و پرداخت
خدمات مشاور خرد پیروز	۱۰۰	۱۰/۳۰	ارزیابی و اعتبارسنجی
تولید و توسعه صبح پارسیان صبا	۱۰۰	۱۰/۳۰	تولید کلیه محصولات صنایع فلزی لوله و پرفیل و نورد
گروه صنایع فولاد صبح پارسیان	۱۰۰	۱۰/۳۰	تولید لوله
صنایع معدنی کانی سازان کیمیا	۸۸	۱۰/۳۰	امور مربوط به صنایع کانی و فلزی
شعبه عراق	۱۰۰	۳۱ دسامبر	فعالیت بانکی
سرمایه گذاری پارسیان	۸۸	۱۲/۲۹	سرمایه گذاری
گسترش ساختمانی لوتوس پارسیان	۸۸	۱۰/۳۰	فروش املاک مزاد
فرآوری معدنی اپال کانی پارس	۸۰	۱۰/۳۰	معدنی
توسعه ساختمانی پارسیان	۸۸	۰۹/۳۰	ساختمانی
پارسیان همراه لوتوس	۳۵,۸۹	۰۹/۳۰	خدمات حوزه ارتباطات و فناوری ها
پارس فولاد سبزوهر	۵۶	۰۹/۳۰	مشارکت در شرکتها و طرحهای تولید صنعتی و...
اپال فولاد شرق پارسیان	۶۹	۰۹/۳۰	معدنی
صنعتی و معدنی اپال پارسیان سنگان	۴۱	۰۹/۳۰	معدنی
تابان آتی پرداز	۷۲	۰۹/۳۰	پرداخت الکترونیک
توسعه فناوریهای هوشمند کیان ایرانیان	۴۳	۰۹/۳۰	اپلیکیشن موبایلی
آتی شهر هوشمند	۴۰	۰۹/۳۰	کیف پول الکترونیکی و پارکینگ هوشمند
پارسیس کانی	۵۹	۱۰/۳۰	اکتشافات استخراج و بهره برداری از معادن
گروه صنعتی آسان تیکن	۱۰۰	۰۹/۳۰	تولید درب قوطی
صنایع مس پارسیان ایرانیان	۸۵	۰۹/۳۰	اکتشافات استخراج و بهره برداری از معادن
تعاونی پس انداز و تأمین مسکن لوتوس پیروزی	۶۶	۰۹/۳۰	انجام امور ساختمانی و عمرانی
نورد و پروفیل صبح صبا	۱۰۰	۰۹/۳۰	تولید خرید و فروش صلبات فولادی
سازه های فلزی و ماشین آلات صنعتی صبح صبا	۱۰۰	۰۹/۳۰	تولید خرید و فروش صادرات فولادی
نورد و لوله سازی صبح صبا	۱۰۰	۰۹/۳۰	تولید انواع لوله های انتقال نفت و گاز و پتروشیمی
تجارت بین المللی راهبرد پارسیان	۸۸	۱۲/۲۹	سرمایه گذاری
پارسیان اینترنشنال	۸۸	۳۱ دسامبر	سرمایه گذاری

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

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

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

۱۴- توسعه زیر ساخت مشتریان ارزنده (سامانه پارس)

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

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

کالای ایرانی جهت افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارایی ها

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

## ۲-۳- 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 حوزههایی 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.

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

### گزارش پایداری شرکتی

۱- توسعه و تعمیق اشتغال در مناطق روستایی و ایجاد فرصت های شغلی مولد

✓ اعطای تسهیلات به طرح اشتغال زایی اجتماع محور در مناطق محروم

✓ مشارکت در توسعه اشتغال روستایی و کاهش بیکاری

۲- محرومیت زدایی و ارتقای عدالت اجتماعی

✓ مشارکت در طرح‌های انتقال آب و گاز به شهرها و روستاها و مناطق محروم

✓ مشارکت در تامین سرپناه در استان‌های محروم

۳- تامین امنیت، غذا و درمان

✓ مشارکت در طرح تولید واکسن، داروی‌های سرطانی و سلول‌های بنیادی

✓ تامین مالی مرکز درمانی تخصصی سرطان

✓ حمایت از صنعت تجهیزات پزشکی

✓ پرداخت تسهیلات قرض الحسنه درمان به اقشار محروم

✓ مشارکت در طرح تجهیز مرکز آلزایمر کشور

۴- سرمایه گذاری و توسعه کارآفرینی

✓ مشارکت در نوسازی ناوگان حمل و نقل هوایی کشور با هدف ارتقای ضریب امنیت و سلامت پروازها در

صنعت هوایی

✓ مشارکت در طرح نوسازی تاکسی‌های فرسوده در جهت حمایت از منابع بین نسلی و سوخت‌های فسیلی

۵- حمایت از بنگاه‌های کوچک و متوسط

۶- توانمندسازی شرکت‌های دانش بنیان

۷- ایفای مسئولیت‌های اجتماعی

✓ اهدای بسته‌های نوشت افزار به دانش آموزان مناطق محروم

✓ حذف سررسیدهای تبلیغاتی بانک پارسیان و تخصیص هزینه آن به امور خیرخواهانه

✓ احداث مدرسه در مناطق زلزله زده

✓ احداث مراکز بهداشت و درمان روستایی

✓ انواع کمک‌های نقدی و غیر نقدی به مناطق زلزله زده

۲-۴-۱- 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

و برنامه ریزی در راستای مصرف بهینه رول کاغذ کارتخوان به کمک روش های نوین پرداخت و حذف رسید فیزیکی تراکنش 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، فرآیندها 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 سال مالی جاری برنامه های آموزشی به شرح زیر برگزار نموده است:

- ۱۴۷ دوره آموزشی با هدف توسعه مهارت های نرم افزاری پرسنل شعب و ستاد
- ۴۶۹ 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 اعطا 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 تحصیل کرده در کنار افراد شایسته و با تجربه توانسته است تیمی کارداران، متخصص و متعهد برای دستیابی به اهداف سازمان را گرد هم آورد. در پایان اسفند ماه سال ۱۴۰۲ وضعیت نیروی انسانی در بانک پارسیان به شرح زیر است:

جنسیت	ستاد	شعب	جمع
مرد	۶۷۵	۲،۵۳۲	۳،۲۰۷
زن	۱۸۶	۱،۳۷۶	۱،۵۶۲

نیروی انسانی به تفکیک مدرک تحصیلی و جنسیت	مرد	زن	جمع
دیپلم و کمتر	۱۲۸	۸	۱۳۶
فوق دیپلم	۶۷	۳	۷۰
لیسانس	۱،۹۳۷	۱،۰۵۶	۲،۹۹۳
فوق لیسانس و بالاتر	۱،۰۷۴	۴۹۶	۱،۵۷۰

نیروی انسانی به تفکیک مرکز هزینه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
دفتر مرکزی و سرپرستی ها	۸۵۹	۸۶۱
شعب استان تهران	۲،۰۰۵	۱،۸۹۳
شعب سایر استان ها	۱،۸۷۳	۱،۷۸۲
شعب مناطق آزاد	۳۰	۲۸
شعب خارج از کشور	۲	۲
جمع	۴،۷۶۹	۴،۵۶۶



## ۳-۱- منابع

## تجهیز منابع بانک پارسیان از سه طریق صورت میگیرد:

- ۱- سپرده گذاری مشتریان شرکتی 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 سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ به شرح جداول ذیل می باشد:

گزارش تجهیز منابع مشتریان (ارقام به میلیون ریال)				
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	
۱۵٪	۳۶۷,۰۱۴,۴۱۸	۱۳٪	۴۰۰,۹۴۶,۹۰۳	جمع سپرده های دیداری و مشابه
۶٪	۱۴۴,۷۰۵,۴۲۹	۸٪	۲۳۹,۰۳۹,۷۳۰	جمع سپرده های پس انداز و مشابه
۱۹٪	۴۶۹,۲۲۰,۶۴۶	۱۴٪	۴۵۰,۵۷۵,۳۱۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
۰٪	۲,۱۱۰,۲۵۲	۰٪	۴۲۴,۸۳۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۵۶٪	۱,۴۱۷,۲۸۰,۰۷۰	۶۲٪	۱,۹۴۱,۸۲۵,۶۳۲	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۳٪	۶۷,۰۳۶,۴۱۷	۲٪	۷۳,۷۸۴,۵۲۳	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۲٪	۴۴,۸۹۷,۲۰۹	۲٪	۴۹,۱۴۴,۹۶۵	جمع سایر سپرده ها
۱۰۰٪	۲,۵۱۲,۲۶۴,۴۴۲	۱۰۰٪	۳,۱۵۵,۷۴۱,۹۰۵	جمع کل

گزارش تجهیز منابع هزینه زا و بدون هزینه مشتریان (ارقام به میلیون ریال)				
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	
۲۲٪	۵۵۶,۶۱۷,۰۵۷	۲۲٪	۶۸۹,۱۳۱,۵۹۸	سپرده های بدون هزینه
۷۸٪	۱,۹۵۵,۶۴۷,۳۸۶	۷۸٪	۲,۴۶۶,۶۱۰,۳۰۷	سپرده های هزینه زا
۱۰۰٪	۲,۵۱۲,۲۶۴,۴۴۲	۱۰۰٪	۳,۱۵۵,۷۴۱,۹۰۵	جمع کل

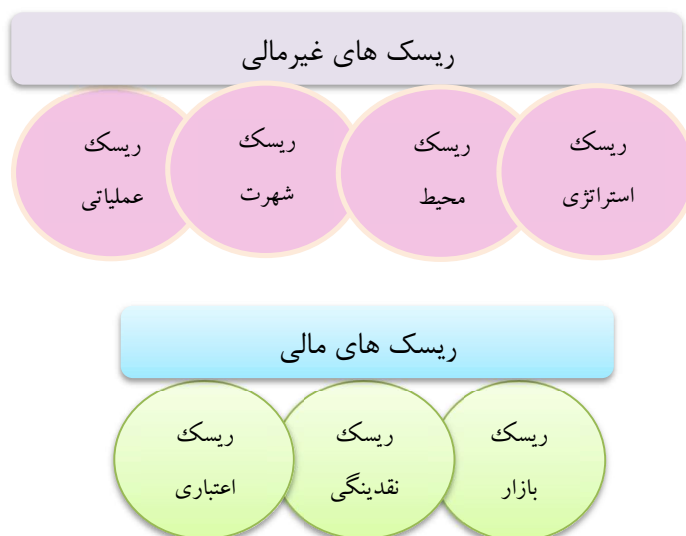
## ۳-۲- مصارف

شرح	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
فروش تسلیلی	۱۴,۸۲۲,۹۹۷	۴۴,۹۵۸,۰۲۳	۱,۷۱۵,۲۴۸	۴,۱۶۸,۰۳۶	۱,۶۴۵,۵۶۵	۷,۹۷۷	۴۴۱,۲۶۲	۸۲۱,۶۴۴	۱۸,۶۲۵,۰۷۲	۶۹,۹۷۵,۶۸۰
جمله	۹,۹۶۸,۳۴۹	۱۰,۰۵۸,۷۲۴	۲۸,۰۹۶	۶,۷۳۴	۳۱۶,۶۵۴	۶۱۸,۸۶۳	۶۴۱,۷۵۹	۲۸۸,۶۴۵	۱۰,۹۵۴,۵۵۸	۱۰,۹۷۳,۱۱۶
اجاره به شرط تملیک	۲۱۵,۴۸۴	-	۱۳,۴۵۱	-	-	-	۱۶,۶۰۰	۲۳۹,۴۸۱	۲۴۵,۵۲۵	۲۳۹,۴۸۱
سلف	-	-	۵۷,۹۹۷	-	-	-	۱۶,۴۲۲	۷۴,۵۲۶	۷۴,۶۲۹	۷۴,۵۲۶
مضاربه	۲,۳۶۳	۱,۹۶۱	۹۳,۴۸۵,۹۵۸	۶۲,۹۵۱,۲۳۳	۴۱۳	-	۲۱,۱۲۵,۲۵۲	۵۱,۴۹۲,۹۰۹	۱۱۴,۶۱۳,۹۵۶	۱۱۴,۴۴۶,۱۰۳
مشارکت مدنی	۲۸,۳۲۰,۹۸۰	۲۵,۰۰۵,۶۲۳	۲۸۵,۴۱۴,۲۳۳	۲۳۱,۴۰۳,۰۳۳	۶,۳۴۵	۳۹,۴۱۳	۷۳,۳۴۸,۷۲۷	۱۱۷,۲۵۵,۷۴۱	۳۸۷,۰۹۰,۷۹۵	۳۷۷,۰۳۸,۰۰۹
خرید دین	۸,۷۹۲,۵۹۳	۱۶,۳۵۸,۹۷۲	-	۷۹,۸۲۸	-	-	-	-	۸,۷۹۲,۵۹۳	۱۶,۴۲۸,۸۰۰
مرایجه	۵۷۷,۵۷۳,۹۲۰	۷۰۲,۶۲۳,۶۸۰	۳,۳۵۷,۲۸۴	۳,۵۱۰,۵۵۵	۸۰۰,۲۵۳	۴,۴۲۳,۲۴۵	۹۳,۵۲۰	۱,۳۹۶,۸۱۱	۵۸۱,۸۲۵,۰۸۷	۷۱۱,۷۷۳,۷۶۱
استفناغ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قرض الحسنه	۱۲,۵۳۹,۱۲۳	۱۵,۴۶۱,۰۶۰	-	-	-	-	-	-	۱۳,۵۳۹,۱۲۳	۱۵,۴۶۱,۰۶۰
سایر تسهیلات اعطایی به ریزل	-	-	-	-	-	-	-	-	۳,۳۷۷,۵۶۸	۳,۸۶۸,۹۲۶
تسهیلات اعطایی به ارز	۱,۰۹۸,۷۲۶,۲۷۲	۱,۴۴۷,۲۴۱,۰۳۱	۳۹,۳۳۹,۷۴۷	۳۳,۴۸۷,۶۴۹	۱,۷۰۷,۵۸۲	۴۸,۹۸۸	۳۳,۵۸۰,۵۵۳	۱۲۳,۱۲۵,۱۹۲	۱,۱۷۳,۹۵۴,۱۵۴	۱,۶۰۳,۹۱۲,۵۶۰
بدهکاران بابت اعتبارات استانی پرداخت شده	۱۵۸,۹۶,۶۷۷	۵۰,۲۷۵,۹۳۴	-	-	-	-	۱۴,۴۷۰,۱۷۳	۱۷,۱۹۳,۳۷۳	۳۰,۳۶۶,۸۵۰	۶۷,۴۶۳,۰۰۷
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۵,۲۹۹,۷۵۹	۶,۸۲۴,۰۲۶	-	-	-	-	۳,۶۶۱,۹۶۴	۵,۷۲۳,۸۱۵	۸,۹۶۱,۷۲۳	۱۲,۵۵۷,۸۴۱
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و سکوک پرداخت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات	۱,۷۷۳,۱۵۸,۵۲۷	۲,۳۱۸,۸۱۹,۱۸۳	۴۲۴,۰۱۲,۵۶۴	۳۳۵,۶۰۷,۰۶۸	۴,۴۷۶,۸۱۲	۵,۱۵۸,۴۸۶	۱۵۰,۷۷۳,۸۲۰	۳۲۱,۵۱۰,۵۲۳	۲,۲۵۲,۴۲۱,۷۲۳	۲,۹۸۱,۰۹۵,۲۷۰
کسر می شود										
سود های آتی	(۹۴,۳۲۸,۷۷۵)	(۱۶۱,۳۶۸,۳۱۶)	-	-	-	-	-	-	(۹۴,۳۲۸,۷۷۵)	(۱۶۱,۳۶۸,۳۱۶)
سود و کارمزد و وجه التزام معوق	-	-	-	-	-	-	-	-	۰	۰
وجه دریافتی بابت مضاربه	-	-	-	-	-	-	-	-	۰	۰
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۶)	(۱)	-	-	-	-	-	-	(۶)	(۱)
خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره	۱,۶۷۸,۸۲۹,۷۴۶	۲,۱۵۷,۴۵۰,۸۶۶	۴۲۴,۰۱۲,۵۶۴	۳۳۵,۶۰۷,۰۶۸	۴,۴۷۶,۸۱۲	۵,۱۵۸,۴۸۶	۱۵۰,۷۷۳,۸۲۰	۳۲۱,۵۱۰,۵۲۳	۲,۲۵۸,۰۹۲,۴۲۲	۲,۸۱۹,۷۲۶,۹۵۳
مطالبات مشکوک الوصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۲۵,۱۸۲,۴۴۷)	(۳۲,۳۶۱,۷۶۱)	(۱۶,۱۰۶)	(۶۲,۱۴۵)	(۲۴,۴۲۶)	۰	(۲۵۸,۸۵۹)	۰	(۲۵,۴۸۱,۹۰۸)	(۳۲,۴۲۳,۹۰۶)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	-	(۱۷,۸۳۷,۷۹۴)	(۴,۰۴۹,۲۹۱)	(۳۹۷,۶۷۱)	(۵۳۹,۷۱۰)	(۴۹۰,۸۴۰,۰۰۵)	(۱۱۴,۷۳۰,۴۶۹)	(۶۷,۳۱۹,۴۷۰)	(۱۱۹,۳۱۹,۴۷۰)
خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی پس از کسر ذخیره	۱,۶۵۳,۶۴۷,۲۹۹	۲,۱۲۵,۰۸۹,۱۰۵	۴۰۶,۱۵۸,۶۶۴	۳۳۱,۴۹۵,۶۲۳	۴,۰۵۴,۶۴۵	۴,۶۱۸,۷۷۶	۱۰۱,۴۳۰,۹۵۶	۲۰۶,۷۸۰,۰۶۴	۲,۱۶۵,۲۹۱,۵۶۴	۲,۶۶۷,۹۸۳,۵۷۷
مطالبات مشکوک الوصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

ریسک به معنی امکان وقوع یک خسارت و زیان اعم از مالی یا غیرمالی در نتیجه انجام یک فعالیت است. ریسک در هر حیطه ای قابلیت مطرح شدن دارد که یکی از مهمترین این حیطه ها، بانکها می باشند که به علت نقش به سزایی که در نظام اقتصادی دارند، مورد توجه خاص قرار می گیرند. بانک ها هر روزه در عملیات خود با انواع ریسک ها روبه رو می باشند. بانک ها از یک سو، سرمایه های مردم را که در قبال آن مسئولیت دارند، جمع آوری کرده و از سوی دیگر با استفاده از این سرمایه ها اقدام به انجام عملیات بانکی و فعالیت های اقتصادی می نمایند. سابقه ریسک در صنعت بانکداری به اندازه فعالیت این صنعت قدمت داشته و ایجاد تنوع در خدمات و نوآوری در محصولات، ریسک های جدید را به همراه داشته است. در واقع ریسک در ذات فعالیت های بانکی نهفته است و عملاً حذف ریسک از عملیات بانکداری غیر ممکن به نظر می رسد. از این رو تنها راه حل پیش رو، مدیریت ریسک می باشد. مدیریت ریسک فرآیند شناسایی، ارزیابی، برنامه ریزی، پیگیری و کنترل ریسک های ناشی از عوامل مختلف و هم چنین، تصمیم گیری های مناسب در راستای کاهش و به حداقل رساندن هزینه های ناشی از ریسک می باشد.

ریسک های عمده صنعت بانکداری به دو دسته کلی ریسک های مالی و غیرمالی تقسیم می شوند:



- **ریسک اعتباری:** ریسکی است که از نکول/ قصور طرف قرارداد، به وجود می آید. ریسک اعتباری از این واقعیت ریشه می گیرد که طرف قرارداد، نتواند یا نخواهد تعهدات قرارداد را انجام دهد. از این رو، ریسک اعتباری را "ریسک نکول" نیز می

نامند. تأثیر این ریسک با هزینه جایگزینی وجه نقد ناشی از نکول طرف قرارداد سنجیده می‌شود. این ریسک، یکی از مهم‌ترین عوامل تولید ریسک در بانک‌ها و شرکت‌های مالی می‌باشد.

- **ریسک نقدینگی:** احتمال به خطر افتادن توانایی مؤسسه مالی در تأمین منابع نقد جهت پرداخت بدهی‌ها، ایفای تعهدات و افزایش دارایی‌ها را ریسک نقدینگی می‌نامند.

عوامل مختلفی هم چون نوسانات نرخ ارز، نرخ تورم، شاخص کل بورس و ... بر بروز ریسک نقدینگی بانک اثر گذارند. به همین دلیل این ریسک با روش‌هایی از قبیل محاسبات ساده شبیه سازی ایستا تا روش‌های مدل سازی پیچیده اندازه گیری می‌گردد. بر این اساس، در بانک پارسیان اطلاعات مرتبط با نقدینگی بر مبنای اقلام موجود در سامانه‌ها و پایگاه‌های داده، به طور مستمر مورد بررسی قرار گرفته و نسبت‌های مربوطه محاسبه و پایش می‌گردد.

به منظور سنجش ریسک نقدینگی در بانک پارسیان از روش‌هایی نظیر تحلیل روند جریان‌های ورودی و خروجی وجوه در سپرده‌ها و تسهیلات بر اساس سررسید، جدول شکاف پویای نقدینگی، محاسبه شاخص نسبت نقدینگی (LCR) و هم چنین تدوین سناریوهای بحران نقدینگی استفاده می‌شود.



جدول نسبت پوشش نقدینگی و نمودار تغییرات نسبت پوشش نقدینگی ارزش‌های ریال، دلار و یورو طی یک سال به شرح ذیل می‌باشد:

نسبت پوشش نقدینگی به تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (ارقام به میلیون ریال)					
نسبت پوشش نقدینگی (%)	خالص جریان نقد ورودی	جریان نقد ورودی	جریان نقد خروجی	دارایی‌های نقد باکیفیت	ارز
۲۱.۹۵	۲۲۰,۵۸۰,۰۴۲	۲۶,۴۰۹,۱۴۹	۲۴۶,۹۸۹,۱۹۱	۴۸,۳۹۵,۴۹۴	ریال ایران
۲۲.۲	۱۶۶,۵۳۵,۱۰۵	۵,۷۳۷,۶۷۸	۱۷۲,۲۷۲,۷۸۲	۳۶,۹۶۲,۴۵۲	دلار آمریکا
۱۵.۱۲	۱۰۹,۷۹۶,۱۵۸	۲,۰۹۴,۴۵۳	۱۱۱,۸۹۰,۶۱۱	۱۶,۵۹۹,۷۳۲	یورو



-**ریسک بازار:** ریسک زیان ناشی از حرکات یا نوسانات غیر منتظره در قیمت ها یا نرخ های بازار می باشد که قیمت دارایی ها از قبیل سهام، ارز و را تحت تاثیر قرار می دهد.

روش های سنجش ریسک بازار

مدل مونت کارلو

مدل شبیه سازی گذشته نگر یا  
تاریخی

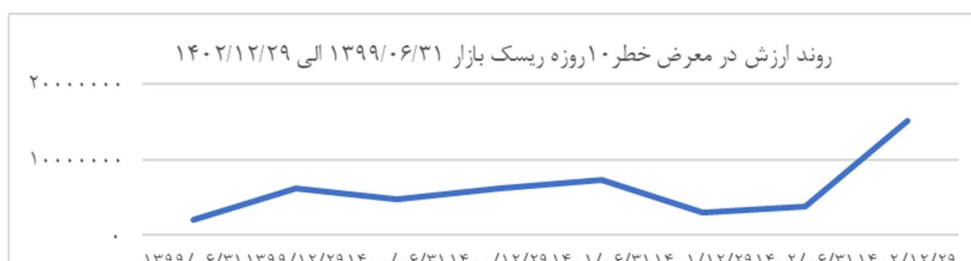
مدل ریسک سنجی یا واریانس -  
کوواریانس

دربانک پارسیان برای محاسبه ریسک بازار از مدل شبیه سازی تاریخی استفاده می شود. این روش، ساده ترین روش غیر پارامتریک بوده و نیازی به پیش فرض در مورد توزیع احتمال بازده دارایی یا دارایی های مالی ندارد. به عبارت دیگر تغییرات پارامترهای بازار در گذشته به آینده نسبت داده شده و تغییرات آتی تخمین زده می شود و در نهایت سرمایه پوششی ریسک بازار از حاصل جمع سرمایه پوششی ریسک ارز و سهام به دست می آید.

در روش شبیه سازی تاریخی برای محاسبه ارزش در معرض خطر پرتفوی ارز و سهام بانک یا به عبارتی دیگر، حداکثر زیان بانک به واسطه نوسان نرخ ارز و قیمت سهام در دوره های آتی، داده های پرتفوی ارز و سهام بانک برای ۶۰ روز کاری منتهی به پایان دوره مورد نظر تا ۵۰۰ روز کاری قبل از آن در نظر گرفته شده و نوسان نرخ ارز و سهام طی این دوره محاسبه می

گردد. سپس ارزش در معرض خطر یک روزه و ده روزه پرتفوی ارز و سهام بانک به دست آمده و سرمایه پوششی ریسک بازار محاسبه می شود.

نمودار زیر روند ارزش در معرض خطر ۱۰ روزه ریسک ارز را در هشت دوره متوالی از ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ الی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ نشان می دهد که تحت تاثیر نوسانات نرخ ارز و تغییرات پرتفوی ارزی بانک با افزایش و کاهش دوره ای همراه بوده است.



جدول زیر، ارزش در معرض خطر ریسک بازار پرتفوی ارزی بانک در آخرین روز بازه ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹، کم ترین، بیشترین و میانگین آن در بازه مذکور را نشان می دهد.

جدول ۱ ارزش در معرض خطر ۱۰ روزه ریسک بازار پرتفوی ارزی بانک را در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)

	روز آخر	حداکثر	حداقل	میانگین
ارزش در معرض خطر ۱۰ روزه	۳,۸۵۵,۶۳۹	۱۵,۶۲۵,۳۴۶	۳,۶۹۷,۶۰۸	۵,۰۴۳,۹۴۲

## ریسک عملیاتی:

طبق تعریف کمیته بازل، ریسک های عملیاتی زبان بالقوه ناشی از نامناسب یا نا کارآمد بودن فرآیندها یا سیستم های داخلی، خطاهای انسانی و یا حوادث خارجی است. در بیانیه دوم کمیته بازل ضمن تعریف ریسک های عملیاتی، به هیئت مدیره و هیئت عامل در خصوص شناسایی و تعریف چارچوبی برای مدیریت و اندازه گیری آن تاکید نموده است.

حاکمیت مدیریت ریسک های عملیاتی در بانک پارسیان:

حاکمیت مؤثر و مطلوب، پیش نیاز و شالوده چارچوب مدیریت مؤثر ریسک های عملیاتی است. در بانک پارسیان به منظور نیل به استقرار حاکمیت مؤثر مدیریت ریسک، اقدامات ذیل در حال پیاده سازی و پیگیری می باشد:

- تعریف اشتها و آستانه تحمل ریسک های عملیاتی و تصویب استراتژی و ابزارهای کاهش ریسک

- ایجاد و توسعه ابزار مؤثر برای مدیریت ریسک عملیاتی (سامانه سمر)
- تعیین و تعریف کانال های دریافت گزارش های مورد نیاز (مدیریت بازرسی و نظارت، مدیریت حسابرسی داخلی، روابط عمومی (راهنمای شعب و ستاد) و...)
- فراهم کردن طبقه بندی استاندارد و مشترک از انواع ریسک ها جهت بهبود فرآیند شناسایی، ارزیابی و تعیین ارزش در معرض خطر
- تولید گزارش های ریسک های عملیاتی متناسب با خطوط کاری مختلف بانک
- همکاری با حسابرسان داخلی و مستقل



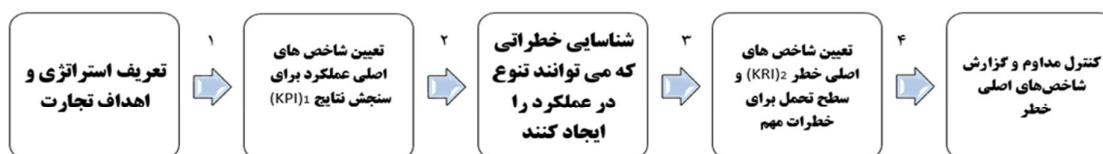
**ریسک شهرت:** عبارتست از کاهش موقعیت و رتبه بانک در سطح کشور، منطقه و یا بین المللی که ناشی از ضعف عملکرد در ایفای تعهدات، کاهش نسبت کفایت سرمایه و سایر عوامل می باشد. ریسک شهرت می تواند منجر به پایان عمر یک بنگاه اقتصادی و به ویژه یک بانک شود. به عبارت دیگر می توان گفت که حفظ حسن شهرت بانک بسیار حائز اهمیت می باشد.

راهبردهای لازم در افزایش شهرت بانک عبارتند از:

- برخورداری از برنامه موثر مدیریت ریسک یکپارچه (ERM) شامل مدیریت ریسک های اعتباری، عملیاتی، نقدینگی، بازار و پیاده سازی آن
- هوشیاری در خصوص دسترسی پایدار مشتریان به خدمات بانکی
- جلب رضایت کارکنان، مشتریان و سایر ذینفعان بانک
- انعکاس ارزش های سازمانی
- توجه به نقش رسانه ها، رقبا و به طور کلی عامه مردم

**ریسک استراتژی:** ریسکی است که بانک برای تحقق اهداف تجاری می پذیرد که می تواند منجر به سودآوری و یا زیاندهی گردد.

مراحل مدیریت ریسک استراتژیک:



1. KPI: Key Performance Indicator  
2. KRI: Key Risk Indicator

ریسک محیط زیست: ریسک تاثیر عملکرد بانک بر محیط زیست به علت نقشی است که در پروژه های توسعه و عمران دارد. از جمله پروژه هایی که با مشارکت بانک ها صورت می پذیرد و باعث تخریب محیط زیست می شود می توان به سدسازی های پی در پی و تبدیل مراتع به املاک خصوصی اشاره کرد. در این راستا، بانک پارسیان خود را ملزم به رعایت موضوعات مرتبط با محیط زیست در سیاست ها و رویه های اجرایی می داند به نحوی که موارد مذکور در سند ماموریت، چشم انداز و ارزش های سازمانی نیز مدنظر قرار گرفته است. اهم اقدامات در این حوزه عبارتند از:

- مشارکت در توسعه اشتغال روستایی

- مشارکت در طرح های انتقال آب خلیج فارس به کویر مرکزی ایران و آب شیرین کن

- مشارکت در طرح های انتقال آب و گاز به شهرها، روستاها و مناطق محروم

- مشارکت در نوسازی ناوگان حمل و نقل هوایی کشور با هدف ارتقای ضریب امنیت و سلامت پروازها در صنعت هوایی

- حمایت از بنگاه های کوچک و متوسط

- توانمندسازی شرکت های دانش بنیان



## الزامات محیط زیستی، اجتماعی و حاکمیتی (ESG: Environment, Social &amp; Governance)

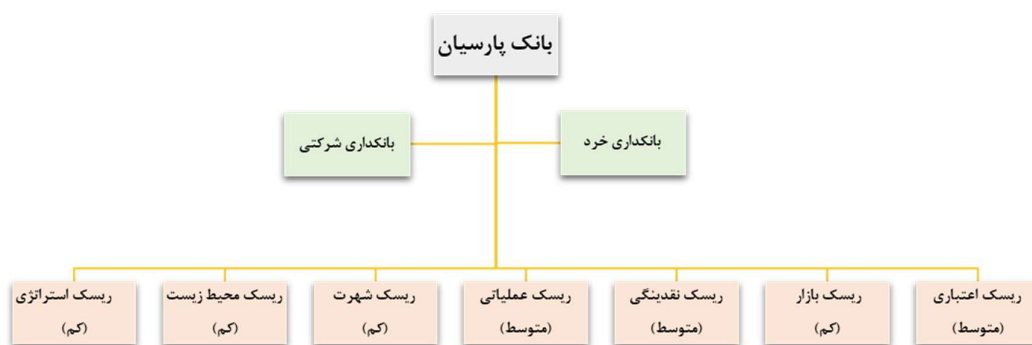
امروزه بانک ها و موسسات مالی با تصمیم های پرچالشی مواجهند که می تواند تأثیری ماندگار بر سود دهی آن ها داشته باشد. در گذشته، این تصمیمات بدون در نظر گرفتن تأثیر آن ها بر محیط زیست یا عدالت اجتماعی اتخاذ می شد. اما اکنون، یک بانک لازم است که هنگام تصمیم گیری، عوامل زیست محیطی، اجتماعی و حاکمیتی (ESG) را در نظر بگیرد. شایان ذکر است که اصولاً سهام داران و سرمایه گذاران از اطلاعات و معیارهای مالی مختلف برای بررسی و صحت سنجی سرمایه گذاری در بانک استفاده می کنند و همواره عملکرد محیط زیستی مانند جنگل زدایی و انتشار کربن، اجتماعی مثل حفاظت از داده های مشتریان و مشارکت در اشتغال زایی و حاکمیتی از جمله ساختار مدیریتی و رعایت الزامات نهادهای قانونگذار بانک ها را ملاک انتخاب خود قرار می دهند. بنابراین به منظور جلوگیری از هرگونه ریسک در این زمینه، بانک ها می بایست به نحو زیر عمل کنند:

- بازنگری در استراتژی های کسب و کار در رابطه با مشتریان هدف و محصولات جدید

- پویا نگاه داشتن برند بانک و ایجاد استراتژی های پایداری

- به روز رسانی چارچوب مقررات در راستای زنجیره ارزش سازمان

رابطه بین بخش های مختلف کسب و کار و ریسک های اصلی که هر بخش با آن مواجه است، به شرح نمودار زیر می باشد:



## چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک:

به منظور پیاده سازی حاکمیت مدیریت ریسک، ترویج شفافیت، مسئولیت پذیری و ثبات از طریق شناسایی و تقسیم نقش ها، در بانک پارسیان از مدل ۳ دیوار دفاعی استفاده می شود.

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

#### ۱- واحدهای اجرایی ( Line Management : L۱ )

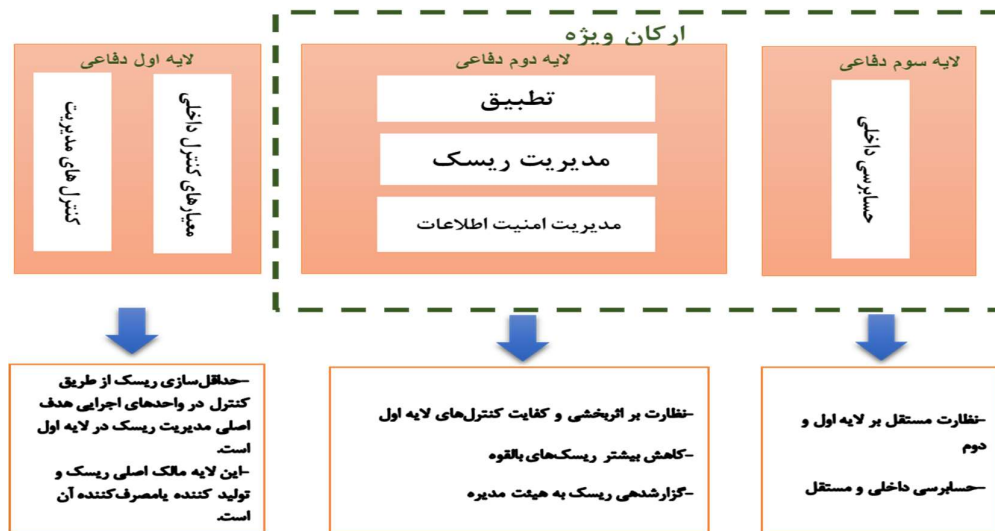
واحدهای اجرایی کسب و کار، به عنوان مهم ترین لایه دفاعی شامل واحدهای ریسک پذیر در پیشبرد کسب و کار بانک می باشند که به طور مستقیم با مشتریان در ارتباط هستند. این لایه مالک ریسک بوده و مسئولیت شناسایی، اندازه گیری و مدیریت ریسک ها و هم چنین اجرای سیاست های مقابله با ریسک را بر عهده دارند. هر واحد کاری باید اطمینان حاصل نماید که در مدیریت ریسک و کنترل عملیات روزانه نقش دارد. بنابراین مدیران اجرایی (مدیران خط اول) مسئولیت ارزیابی، کاهش و کنترل ریسک ها را بر عهده دارند.

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

واحدهای مدیریت ریسک، تطبیق مقررات و امنیت اطلاعات در لایه دوم دفاعی قرار می گیرند و وظیفه تعیین استانداردها، دستورالعمل ها و آیین نامه ها برای اجرا توسط خط اول دفاعی را بر عهده دارند. هم چنین خط دوم دفاعی وظیفه آموزش و نظارت مستقل و مستمر بر خط اول دفاعی را در راستای اطمینان از اجرای صحیح فرآیند شناسایی، اندازه گیری، مدیریت و کنترل ریسک عهده دار می باشد.

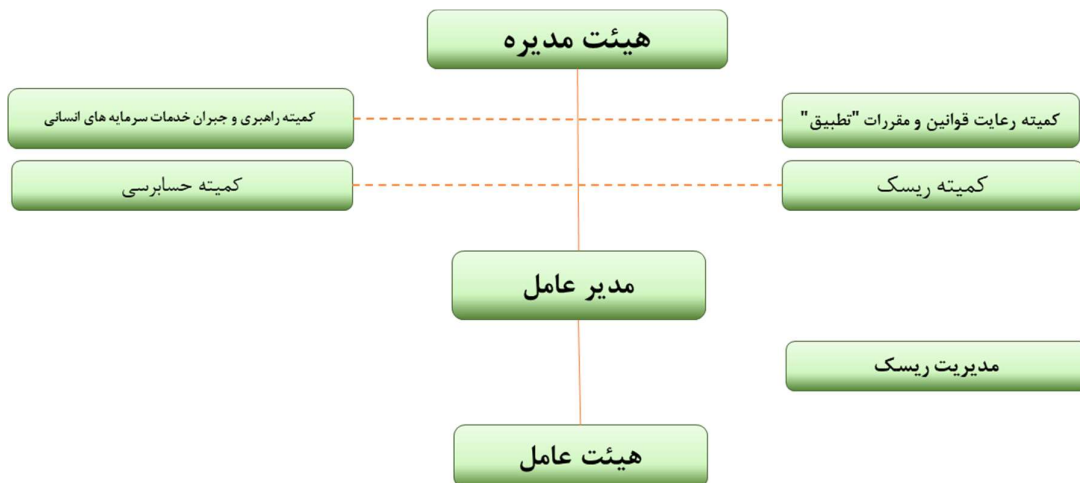
#### ۳- حسابرسان داخلی و مستقل ( Internal & External Audits : L۳ )

حسابرسان داخلی و مستقل تضمین می نمایند که عملکرد مدیریت ریسک و کنترل های داخلی از کارایی و کفایت لازم برخوردار می باشد، به گونه ای که خطوط اول و دوم دفاعی می توانند اهداف مدیریت ریسک و کنترل را محقق سازند. حسابرس داخلی که بازوی اجرایی هیات مدیره محسوب می شود بر کفایت فرآیندها، ابزار و چارچوب های تعیین شده و نحوه اجرای آن ها نظارت می نماید.



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

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

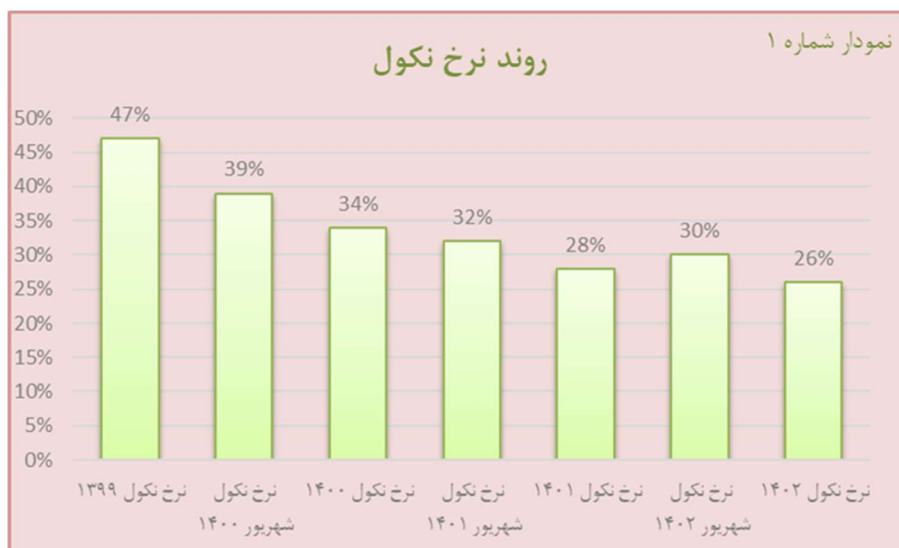


## ریسک اعتباری :

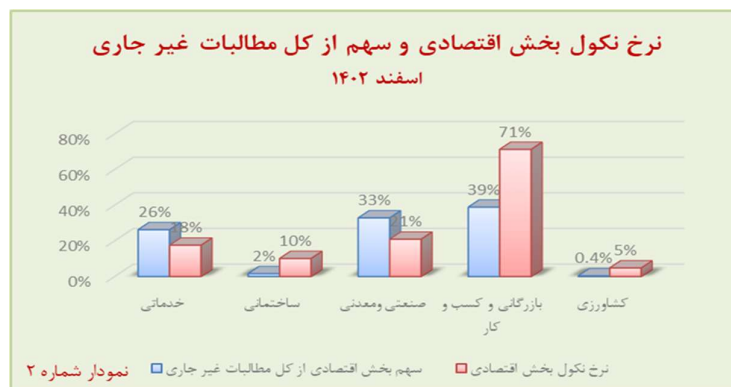
## تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری ریسکی است که از نکول / قصور طرف قرارداد، به وجود می‌آید. ریسک اعتباری از این واقعیت ریشه می‌گیرد که طرف قرارداد، نتواند یا نخواهد تعهدات قرارداد را انجام دهد. از این رو، ریسک اعتباری را "ریسک نکول" نیز می‌نامند. تأثیر این ریسک با هزینه جایگزینی وجه نقد ناشی از نکول طرف قرارداد سنجیده می‌شود. این ریسک، یکی از مهم‌ترین عوامل تولید ریسک در بانک‌ها و شرکت‌های مالی می‌باشد.

نرخ نکول که نسبت مطالبات غیر جاری به کل مطالبات می‌باشد در طی سال‌های اخیر در بانک پارسیان بهبود یافته است که "نمودار شماره ۱" نمایانگر این روند می‌باشد.



نرخ نکول در بخش‌های مختلف اقتصادی به همراه سهم از کل مطالبات غیر جاری در "نمودار شماره ۲" نشان داده شده است.



## سیاستها و خط مشی های اعتباری

سیاست ها و خط مشی های اعتباری در مجموعه ای تحت عنوان ضوابط اعتباری، پس از اصلاحات و بازنگری های مورد نیاز، در ابتدای هر سال به تمامی شعب و واحدهای بانک ابلاغ می گردد. برخی از رؤس کلی سیاست ها و خط مشی هایی که در این مجموعه بیان می گردد، به شرح ذیل می باشد:

\* شناخت مشتری

\* مراجع تصویب کننده تسهیلات و تعهدات بانکی

\* حدود اختیارات ارکان اعتباری

\* انواع تسهیلات و تعهدات بانکی قابل ارائه

\* شرایط اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات بانکی

\* انواع وثایق و تضامین قابل قبول و مقررات مربوطه

## واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

از آنجایی که واحد های مختلف بانک از سطح شعب تا بالاترین رده سازمانی که هیأت مدیره بانک می باشد در فرآیند تصمیم گیری در خصوص اعطای انواع تسهیلات و ایجاد تعهدات دارای نقش می باشند، بنابراین در شناسایی و کاهش ریسک های مرتبط نیز تاثیر گذارند. از این رو، به جز واحد مدیریت ریسک که مسئولیت نظارت مستمر و مستقل بر فرآیند مدیریت تمامی ریسک ها 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 ایجاد تعهدات در مجموعه ضوابط اعتباری هر سال تعیین می گردد. 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:

ارقام به میلیون ریال

تسهیلات/تعهدات	شعب	کمیته بانکداری شرکتی/دانش بنیان	کمیته اعتباری مرکز	کمیته عالی اعتباری	هیأت عامل	هیأت مدیره
تسهیلات ریالی	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۶۸۰,۰۰۰	۱۸۵,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۸۵۰,۰۰۰	مبالغ بالاتر از حدود اختیار هیأت عامل
ضمانتنامه	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۶۸۳,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	مبالغ بالاتر از حدود اختیار هیأت عامل
اعتبارات اسنادی داخلی ریالی	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۵۲,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۶۲۰,۰۰۰	۹۲۰,۰۰۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	مبالغ بالاتر از حدود اختیار هیأت عامل
اعتبارات اسنادی وارداتی دیداری	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۷۲,۰۰۰	۱۳۵,۰۰۰	۱۹۸,۰۰۰	۲۹۷,۰۰۰	۴۴۰,۰۰۰	مبالغ بالاتر از حدود اختیار هیأت عامل
اعتبارات اسنادی وارداتی مدت دار	-	-	۸۸,۰۰۰	۱۳۲,۰۰۰	۱۹۸,۰۰۰	مبالغ بالاتر از حدود اختیار هیأت عامل

## روش های کاهش ریسک اعتباری

در صورتی که بررسی ها و گزارشات نشان دهنده عبور شاخص های ریسک اعتباری از آستانه پذیرش ریسک بانک باشد، پس از انجام بررسی های لازم به منظور شناسایی عوامل ایجاد کننده ریسک، روش ها و فرآیندهای اعطای تسهیلات و تعهدات، حدود اختیارات ارکان اعتباری، نوع و میزان وثایق مورد نیاز مورد ارزیابی و بازنگری قرار می گیرد. هم چنین مدیریت ارشد بانک در صورت صلاحدید اقدام به تغییر سیاست های کلان بانک در راستای اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات می نماید. برخی از روش های کاهش ریسک اعتباری را می توان به شرح ذیل نام برد:

• بررسی اهلیت، ظرفیت و اعتبار سنجی مشتری از طریق بررسی پرونده اعتباری، اخذ استعلام از سامانه رتبه بندی اعتباری

ایران و رتبه بندی داخلی

• تعیین حدود اختیارات برای سطوح مختلف سازمان

• متنوع سازی پرتفوی اعتباری بانک و عدم تمرکز در یک بخش اقتصادی

• تحکیم وثایق دریافتی

• ذخیره گیری متناسب با وضعیت تسهیلات اعطایی

• بیمه نمودن وثایق

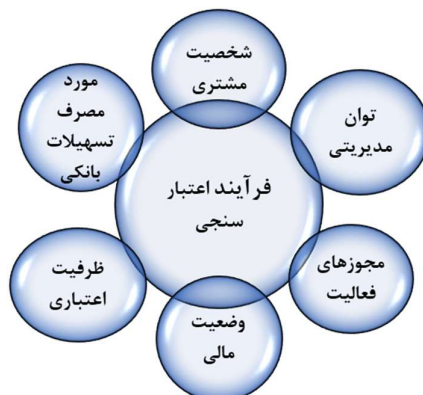
• انجام بازرسی های دوره ای

## معیارهای دریافت وثایق برای اqlام در معرض ریسک اعتباری:

وثایق مورد نیاز برای پوشش ریسک های مرتبط با تسهیلات و تعهدات بر اساس نتایج حاصل از فرآیند شناخت مشتری، استعمال ها و سوابق اعتباری مشتری، ضوابط اعتباری بانک در خصوص وثایق مورد نیاز برای اعطای هر یک از انواع تسهیلات و ایجاد تعهدات، عوامل کلان اقتصادی تاثیرگذار بر وضعیت صنعت مرتبط با فعالیت مشتری و ضوابط و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا، تعیین می گردد.

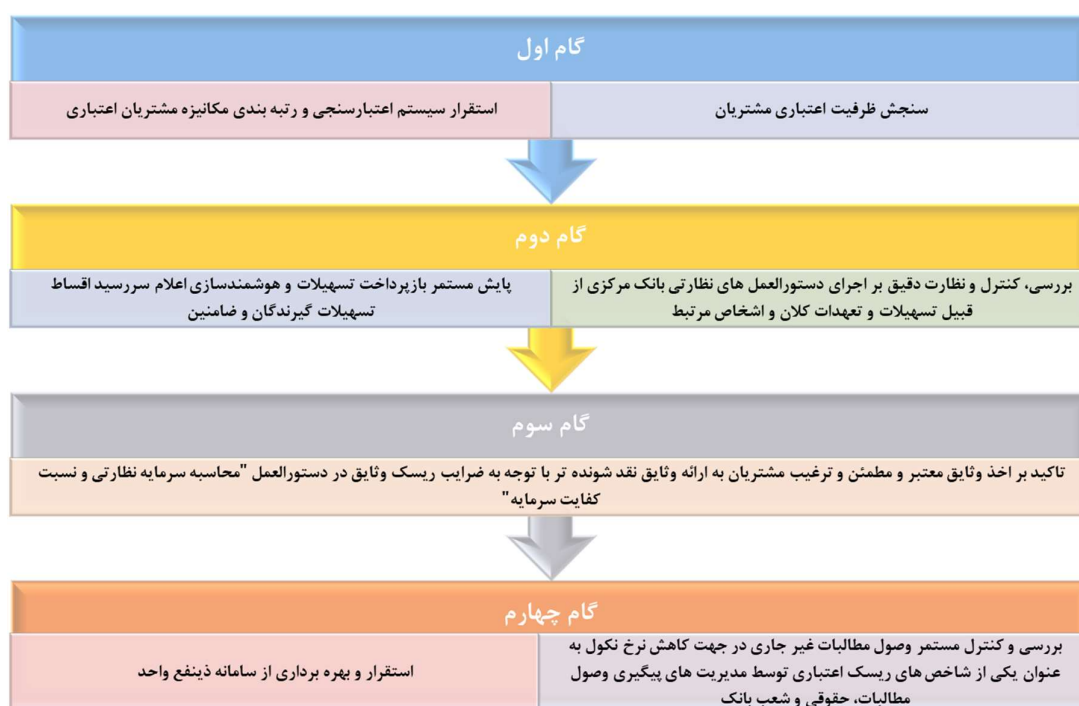
## فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

اعتبارسنجی صحیح و کامل مشتریان زمینه ساز ارائه تصویری شفاف از وضعیت و توانایی مشتری در ایفای به موقع تعهدات بوده و مانع از استفاده بیش از حد منابع بانک توسط مشتریان خواهد بود. هم چنین باعث کاهش ریسک سرمایه گذاری، سهولت انجام امور اعتباری و ایجاد بستری مناسب برای مبارزه با پولشویی خواهد بود. در این راستا شناخت مشتری مهم ترین رکن فرآیند اعتبارسنجی است. چنانچه این امر به نحو مطلوبی صورت پذیرد، می تواند عملیات اعتباری بانک را با موفقیت توأم کرده و ریسک و مخاطرات تسهیلات اعطائی را کاهش دهد. بنابراین تلاش در جهت حصول شناخت هرچه بیشتر از مشتریان اعتباری همواره در بانک مورد تأکید می باشد. مطالعات و بررسی هایی که برای ایجاد شناخت از مشتریان صورت می گیرد، متناسب باحجم فعالیت مشتری و میزان تسهیلات اعطائی 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:



همچنین بررسی و تحلیل سوابق اعتباری مشتری با استفاده از نتایج استعلام های اخذ شده به ویژه استعلام تسهیلات سامانه اعتبار سنجی ایران و گزارش های تهیه شده توسط شرکت پیمانکار، در فرآیند اعتبارسنجی مشتریان اهمیت بسزایی دارد. در این خصوص لازم به توضیح است که بانک پس از عقد قرارداد با شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران در سال ۹۰، امکان دسترسی به سامانه و اخذ گزارش را در تمامی شعب و واحدهای ستادی مرتبط فراهم نمود و روزانه بالغ بر ۲۰۰ مورد گزارش اعتباری از مشتریان استعلام می گردد. همچنین از طریق شرکت پیمانکار بانک (شرکت خردپروز) نسبت به بررسی و استعلام صحت محل فعالیت، مدارک و مستندات مشتریان اعتباری و همچنین ارزیابی وثائق ارائه شده اقدام می شود.

فرآیند کاهش ریسک اعتباری بشرح نمودار ذیل انجام می پذیرد:





## ریسک نقدینگی

### تعریف ریسک نقدینگی

احتمال به خطر افتادن توانایی مؤسسه مالی در تامین منابع نقد جهت پرداخت بدهی ها، ایفای تعهدات و افزایش دارایی ها را ریسک نقدینگی می نامند.

سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

در خصوص سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی، رویکرد کلی بانک پیشگیری از قرار گرفتن در معرض ریسک نقدینگی و مقابله با رویدادهای بحرانی می باشد. این سیاست ها شامل تدوین استراتژی و سناریوهای مدیریت دارایی ها و بدهی ها، ثبات و تنوع بخشی منابع تأمین مالی و برنامه های احتیاطی لازم جهت شرایط عادی و بحرانی بانک می باشد. هدف اصلی بانک در مدیریت نقدینگی، نگهداری سطح مناسبی از نقدینگی جهت پاسخگویی به جریانهای نقدی خروجی و اجتناب از تأمین وجوه با هزینه های قابل ملاحظه می باشد.

### واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

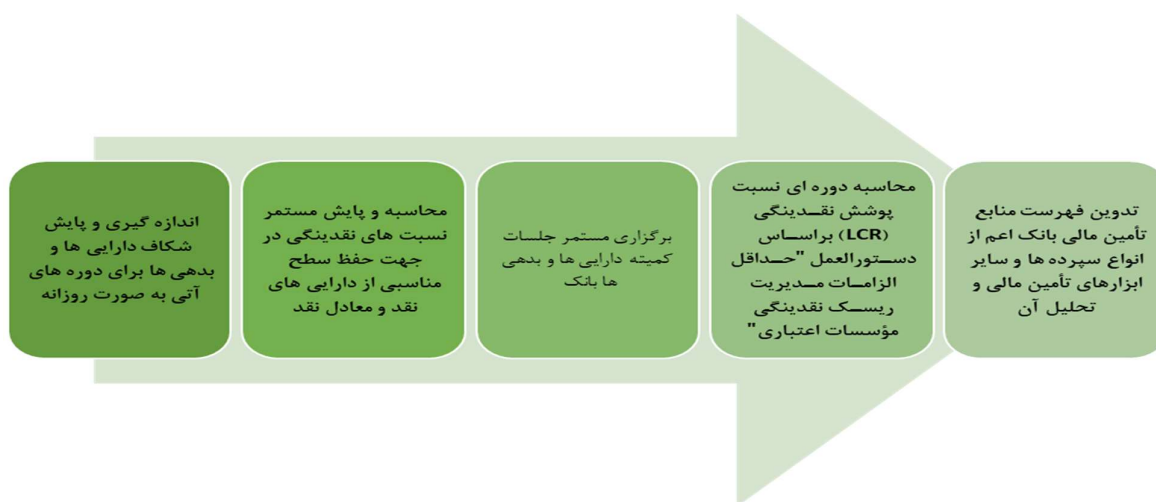
علاوه بر واحد مدیریت ریسک که وظیفه ارائه راهکار، انجام مدلسازی و ارائه گزارشات لازم برای مدیریت بهینه ریسک نقدینگی را بر عهده دارد، معاونت مالی و امور مجامع بانک براساس گزارش های مدیریت های خزانه داری و امور مالی و گزارش گری نیز در خصوص سیاست ها و تأمین منابع نقدینگی لازم تصمیم گیری می نماید. هم چنین رویدادهای مهم مرتبط با مدیریت نقدینگی بنا بر ضرورت در کمیته های تجهیز منابع و مصارف و ریسک مطرح و تصمیمات لازم اتخاذ می گردد.

### روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

باتوجه به اهمیت بالای ریسک نقدینگی در بانک ها، مدل های زیادی به منظور سنجش این ریسک وجود دارد. در بانک پارسیان این ریسک با استفاده از روش هایی چون تحلیل روند جریان های ورودی و خروجی وجوه در سپرده ها و تسهیلات، جدول شکاف پویای نقدینگی، نسبت LCR، نسبت های استاندارد نقدینگی هم چون نسبت دارایی های نقد به کل دارایی ها، نسبت دارایی نقد به کل سپرده ها، نسبت خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها، نسبت تسهیلات به کل سپرده ها، نسبت تسهیلات به کل سپرده ها و بالاتر، نسبت سپرده های فرار به کل سپرده ها و تدوین سناریوهای بحران نقدینگی برای برآورد توانایی بانک در تامین نیازهای نقدینگی اندازه گیری می شود.

## سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

به منظور مدیریت ریسک نقدینگی با استفاده از سامانه مدیریت ریسک نقدینگی، روزانه گزارش های مختلفی در خصوص وضعیت دارایی ها، سپرده ها، هزینه ها، درآمدها و سودآوری (ورود و خروج وجه نقد) ایجاد و برای مدیران ارشد بانک ارسال می شود. این گزارشات مبنای مهمی برای تصمیمات مربوط به گسترش و یا انقباض سیاست های تجهیز و تخصیص منابع می باشد.



## ریسک بازار

### تعریف ریسک بازار

احتمال خطر ناشی از عدم قطعیت درآمدهای پورتهوی 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 واحد مدیریت ریسک، مدیریت امور شرکت ها، مجامع و سرمایه گذاری و هم چنین مدیریت امور بین الملل در عملیات اجرایی ریسک بازار نقش دارند.

### روش سنجش ریسک بازار

به دلیل عدم تایید فرض نرمال بودن توزیع بازده ها بر روی سری زمانی بازده های پورتهوی سهام و ارز، از روش مدل سازی شبیه سازی تاریخی برای محاسبه ارزش در معرض خطر پورتهوی 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 .

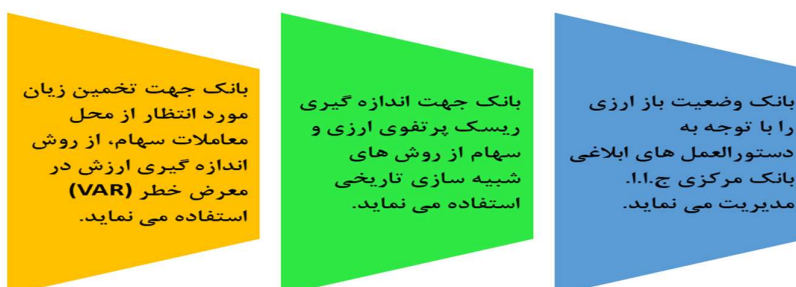
مزایای مدل شبیه سازی تاریخی عبارتند از:

- 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 ۱۴۰۲، برای پورتهوی ارز و سهام بانک دریافت و برای ۶۰ روز منتهی به آخرین روز کاری سال ۱۴۰۲، ارزش در معرض خطر (VaR) محاسبه گردیده است .



## ریسک عملیاتی

### تعریف ریسک عملیاتی

ریسک های عملیاتی زیان بالقوه ناشی از نامناسب یا نا کارآمد بودن فرآیندها یا سیستم های داخلی، خطاهای انسانی و یا حوادث خارجی است.

### 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 ریسک های مرتبط با حوزه کاری خود می باشند و مسوولیت ارزیابی، کاهش و کنترل ریسک ها را بر عهده دارند. همچنین کلیه واحدهای اجرایی می بایست ریسک های 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 ریسک ها ارائه نماید. همچنین بر اساس گزارشات دریافتی ریسک های 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

یکی از عوامل مهم در وقوع ریسک عملیاتی در بانک خطاهای انسانی می باشد. از این رو و در راستای پیشگیری از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی، برخی از اقداماتی که به طور عمومی صورت می پذیرد را می توان به شرح زیر نام برد:

- 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 رعایت کامل کدهای رفتاری کارکنان بانک بر مبنای مدل شایستگی رفتاری

- به کار بردن مکانیسم های تنبیه و پاداش مناسب

- بررسی علل وقوع رخدادها و خطایی که از فراوانی بالایی برخوردارند

- سیستمی نمودن فرایندهای کاری و به حداقل رساندن انجام امور بصورت دستی و سنتی نظیر سیستمی نمودن قراردادهای تسهیلاتی

- واکنشی اطلاعات پایه مشتریان از سامانه ثبت احوال بصورت خودکار با وارد نمودن کد ملی و تاریخ تولد هنگام تعریف مشتری/اصلاح

مشخصات مشتری در سامانه نرم افزاری بانک

تشکیل کمیته اجرایی نظام کنترل های داخلی و سطوح دسترسی

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

- ساماندهی سطوح دسترسی کارکنان بر اساس سمت سازمانی در سامانه های عملیاتی بانک نظیر سامانه بانکداری لوتوس

- پایش دوره ای دسترسی های کارکنان و حصول اطمینان از حذف دسترسی های زائد کارکنان تغییر سمت یافته/قطع همکاری شده/جا به جا شده بین واحدهای بانک

- اعمال کنترل های چند نفره در بررسی و تأیید تراکنش های مهم

### تمهیدات مقابله با بحران

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

### تجهیز و ارتقاء سایت پشتیبان و بحران:

به منظور ایجاد امکان برقراری سامانه های نرم افزاری بانک و دسترسی به اطلاعات در شرایط خاص، سایت پشتیبان و بحران احداث و راه اندازی گردیده است. مطابق سیاست های بانک به منظور جمعیت تمامی اطلاعات و داده های بخش های مختلف فناوری اطلاعات، مراکز داده مذکور برای شرایط خاص مورد استفاده قرار می گیرند و به منظور ارتقاء عملکرد و رفع ایرادهای احتمالی، مانورهای عملیاتی بصورت دوره ای در آنها برگزار می شود.

تجهیز مراکز داده فوق شامل نصب و راه اندازی تجهیزات دیزل و ژنراتور، UPS و باتری، سیستم خنک کننده، سرور و ذخیره ساز، شبکه و امنیت، دوربین، مانیتورینگ و ... می باشد.

علاوه بر موارد فوق برخی اقدامات در راستای ارتقا سطح امنیت ساختمان مراکز داده شامل ارتقا سطح ایمنی فیزیکی و حفاظتی نیز صورت پذیرفته است.

#### **اقدامات پدافند غیرعامل:**

- تشکیل کمیته پدافند غیرعامل در بانک و برگزاری جلسات دوره ای
- ارائه گزارش های فصلی و سالیانه در خصوص اقدامات صورت گرفته در حوزه پدافند غیرعامل
- انجام اقدامات لازم در خصوص پیاده سازی و اجرای برنامه های مصوب سالیانه سازمان پدافند غیر عامل
- ارائه گزارش دوره ای پیشرفت کار در خصوص برنامه ها و پروژه های مصوب سازمان پدافند غیرعامل
- پیاده سازی ملاحظات و الزامات سازمان پدافند غیرعامل در خصوص مراکز داده بانک
- تشکیل کمیته عالی فناوری اطلاعات
- تشکیل کمیته راهبری امنیت اطلاعات

#### **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 به شرح ذیل استفاده می شود:

- روش خودارزیابی:

هدف اصلی از این روش جمع آوری مجموعه ای جامع از انواع ریسک های عملیاتی جهت بهبود فرآیندهای مدیریت ریسک عملیاتی و ارتقای عملکرد بانک است.

- روش تجزیه و تحلیل سناریو:

در این روش، بر اساس فروض مختلف احتمالی، سناریوهای متفاوتی برای آینده بانک یا هر یک از فرآیندها و واحدهای کاری آن تدوین می گردد و برای هر سناریو، ریسک های عملیاتی مربوطه شناسایی شده و اثرات احتمالی آن ها مورد ارزیابی قرار می گیرند.

- روش تجزیه و تحلیل محیطی:

در این روش، بانک اقدام به شناسایی نقاط قوت و ضعف داخلی و نیز فرصت ها و تهدیدهای خارجی نموده و بر این اساس، ریسک های عملیاتی موجود در بانک، فرآیندها و واحدهای کاری را مورد شناسایی قرار می دهد.

- روش امتیاز دهی:

با استفاده از روش امتیازدهی، ارزیابی های کیفی به مقادیر کمی تبدیل می شوند و پس از ارزیابی فراوانی و شدت زیان های حاصله، با کمک این روش، ریسک های عملیاتی مختلف از نظر میزان اهمیت، درجه بندی و اولویت بندی می گردند.

- روش ترسیم ریسک:

در این روش با استفاده از نمودارها، جداول ماتریسی و غیره، ریسک های عملیاتی و نقاط ضعف موجود در فرآیندها و واحدهای کاری، شناسایی شده و با توجه به آن ها اقدامات آتی مدیریت اولویت بندی می گردد. **سازوکارهای کنترل و**

**ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی:**

به منظور کنترل و پایش انواع ریسک های عملیاتی 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 خود ارزیابی واحدهای مختلف در خصوص مهم ترین مخاطرات موجود در فرآیندهای کاری هر

واحد

- استفاده از نتایج حاصل از بررسی ها و گزارش های بازرسی های ادواری توسط مدیریت های بازرسی و حسابرسی داخلی

- بازنگری دستورالعمل ها و بخشنامه ها در صورت تشخیص امکان بروز هرگونه مخاطره به دلیل ضعف دستورالعمل ها

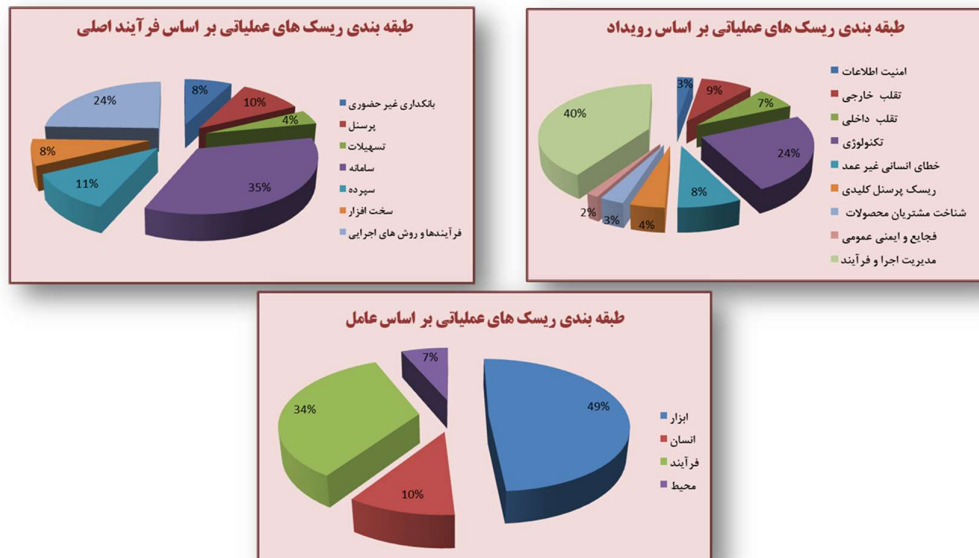
- تشکیل کارگروه هایی متشکل از کارشناسان ریسک و کارشناسان واحدهای اجرایی به منظور شناسایی مخاطرات محتمل و

اتخاذ راهکارهای کنترلی



سامانه مدیریت ریسک عملیاتی (سمر):

در راستای مدیریت مؤثر ریسک های عملیاتی در بانک پارسیان، سامانه ریسک عملیاتی (سمر) از سال ۱۳۹۴ در مدیریت ریسک راه اندازی و مورد بهره برداری قرار گرفت. این سامانه مهم ترین ابزار شناسایی، ثبت، اندازه گیری و گزارش گیری ریسک های عملیاتی در بانک می باشد و رابطین مدیریت ریسک مستقر در شعب و سایر واحدهای عملیاتی در راستای تکمیل مخزن ریسک بانک، موظف به ثبت و اعلام روزانه ریسک های عملیاتی می باشند. طبقه بندی ریسک هایی که تاکنون در این سامانه ثبت و تکمیل گردیده اند بر اساس رویداد، فرایند اصلی و عوامل ریسک، به شرح نمودارهای زیر می باشد:





## ۳-۴- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته مربوط به سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به شرح زیر می باشد.

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق ت می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
شرکت بیمه پارسیان	عضو هیات مدیره مشترک (شرکت وابسته)	صدور بیمه نامه خرید کالا و خدمات	بلی	بازار	۶,۷۹۴ ۶,۶۸۹,۱۸۰	۰	میلیون ریال ۳,۵۱۰,۹۶۱
تجارت الکترونیک پارسیان	شرکت تابعه	اجاره دستگاه کارتخوان فروش کالا و خدمات دریافت اجاره	خیر	بازار	۳,۰۷۵,۴۶۶ ۲۵۸,۲۶۸ ۵۸۶	۰	۴۴۶,۲۴۸
تأمین خدمات سیستمهای کاربردی کاسپین	شرکت تابعه	خرید کالا و خدمات فروش خدمات اجاره پرداختی اجاره دریافتی	خیر	بازار	۱,۹۶۰,۹۲۳ ۱۶,۶۶۴ ۹۹۸ ۳۰۵,۲۸۸	۰	۵۸۷,۵۷۶
شرکت تأمین اندیش پارس	شرکت تابعه	وصول مطالبات اجاره پرداختی	خیر	بازار	۸۲۰,۲۰۶ ۱۶۰	۰	۲۳۴,۶۸۲
شرکت خدمات مشاور خرد پیروز	شرکت تابعه	خرید خدمات	خیر	بازار	۱۰,۱,۳۷۳	۰	(۶۷۸)
توسعه ساختهای پارسیان	شرکت تابعه	خرید خدمات فروش خدمات	خیر	بازار	۱۹۵,۲۱۹ ۷,۸۲۱	۰	۱,۶۳۰,۸۱۸
ایران خودرو	سهامدار عمده	تسهیلات خرید کالا و خدمات	خیر	بازار	۱۰,۸۷۴,۰۸۴ ۸۲۴,۶۶۱	۱۰,۸۹۲,۲۷۲	۷,۸۹۹,۴۳۷
تجارت الکترونیک پارسیان کیش	شرکت تابعه	تسهیلات	خیر	بازار	۵۰۵۰,۰۰۰	۲۸۷,۵۶۳	۱,۳۷۳,۰۲۵
شرکت خدمات بیمه امین پارسیان	شرکت تابعه	صدور بیمه نامه	خیر	بازار	۲۹۶,۶۲۲	۰	(۱۸۶,۵۱۷)
شرکت صرافی پارسیان	شرکت تابعه	دریافت اجاره	خیر	بازار	۳,۸۲۸	۰	۸۲۹,۵۳۸
تابان آتی پرداز	شرکت تابعه	خرید خدمات تسهیلات	خیر	بازار	۵۸,۹۷۳ ۴۰۰,۰۰۰	۰	۳۶۰,۵۴۲
گسترش ساختهای لوتوس پارسیان	شرکت تابعه	خرید خدمات دریافت اجاره	خیر	بازار	۱۲۵,۲۳۹ ۳۳,۴۰۰	۰	(۱۰۴)
فولاد صبح پارسیان	شرکت تابعه	خرید ملک تسهیلات	خیر	بازار	۳,۱۳۵,۰۰۰ ۵۰۰,۰۰۰	۰	(۲,۵۸۱,۳۰۶)
گروه داده پردازی بانک پارسیان	شرکت تابعه	خرید خدمات اجاره پرداختی	خیر	بازار	۲۷,۱۴۵ ۲	۰	۳,۹۷۹,۰۷۹
صنعتی و معدنی ایل پارسیان سنگان	شرکت تابعه	تسهیلات	خیر	بازار	۶,۰۰۰,۰۰۰	۷۷۲,۱۰۰	۳,۳۸۶,۰۵۰
فرآوری معدنی ایل کانی پارس	شرکت تابعه	تسهیلات	خیر	بازار	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۹۲,۲۱۹	۱,۶۶۴,۰۱۵
گروه صنعتی آسان تیکن	شرکت تابعه	تسهیلات	خیر	بازار	۹۰۰,۰۰۰	۵۱,۴۱۹	۳۱۷,۳۰۳
مهر پترو کیمیا	شرکت تابعه	تسهیلات	خیر	بازار	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۳۸,۰۸۲	۱۰,۸۳۸,۰۸۲
شرکت کارگزاری پارسیان	شرکت تابعه	تسهیلات	خیر	بازار	۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۵۱۸	۷۰,۴۶۳۳
شرکت لیزینگ پارسیان	شرکت تابعه	تسهیلات	خیر	بازار	۷۲۰,۰۰۰	۴۹۸,۴۲۳	۱,۴۴۰,۱۲۴
صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان	عضو هیات مدیره مشترک (شرکت تابعه)	کارمزد تراکشیا	بلی	بازار	۳,۳۲۹,۳۷۹	۰	۱۶,۳۱۲,۷۲۲
پارسیان همراه لوتوس	شرکت تابعه	ارسال پیامک	خیر	بازار	۳۴۱,۹۴۵	۰	(۳۶,۹۱۴)
تولنی پس انداز و تأمین مسکن لوتوس پیروزی	شرکت وابسته	فروش دارایی	خیر	بازار	۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۹,۵۴۰,۸۷۰	۳۰,۴۴۵۵۳

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

تا تاریخ یاد شده ۱۰۱۴۲ فقره دعوا توسط اشخاص ثالث به طرفیت بانک اقامه که ۷۲۹ پرونده مختومه گردیده و ۴۱۳ 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 ۳۴۴ فقره دعوا به طرفیت بدهکاران و اشخاص ثالث اقامه نموده که ۲۴۱ پرونده مختومه شده و ۱۰۳

پرونده در جریان رسیدگی می باشد.

نمونه ای از دعاوی یاد شده به شرح زیر ارائه می گردد :

ردیف	موضوع (خواسته یا شکایت)	له/علیه	مرجع رسیدگی	مبلغ خواسته (ریالی/ارزی)	آخرین وضعیت رسیدگی (رای صادره)	خلاصه‌ای از رای صادره	توضیحات
۱	حسین هدایتی (ابطال سند انتقال اجرایی)	علیه	شعبه ۱۱۱ دادگاه عدالت	-	در مرحله کارشناسی هفت نفره	-	ایراد به محاسبات و تقلیل مطالبات بانک
۲	نورد و فولاد کرمانشاه (خلع ید و اجرت المثل)	له	شعبه ۱۰۹ عدالت	-	اعاده به دادگاه بدوی	صدور قرار عدم استماع دعوی در رأی بدوی و رسیدگی در دادگاه تجدیدنظر و نقض رأی بدوی	-
۳	گروه نوروژی کیفری (ورشکستگی به تقصیر و تقلب و کلاهبرداری)	له	شعبه ۱۱ بازپرسی دادسرای انقلاب ناحیه ۳۲	-	در مرحله کارشناسی	-	طرح شکایت علیه گروه نوروژی به علت ورشکسته شدن و عدم بازپرداخت مطالبات
۴	گروه عصارزادگان	علیه	ریاست دادگستری اصفهان	-	رد درخواست اعمال ماده ۴۷۷ درخصوص احکام ورشکستگی گروه اعصارزادگان	-	-
۵	اردک آبی (تخلیه و استرداد رستوران به دلیل عدم ایفای تعهدات خریدار)	له	شعبه ۱۹۵ مجتمع عدالت	-	صدور حکم به نفع بانک و اجرای حکم صادره	-	-
۶	گروه رستمی صفا	له	شعبه ۲ دادگاه عمومی حقوقی شهرستان ساوه	خلع ید و اجرت المثل ایام تصرف	در مرحله بدوی حکم به بطلان دعوای بانک صادر می گردد لکن با تجدیدنظرخواهی بانک و ارجاع پرونده به شعبه ۵ دادگاه تجدیدنظر استان مرکزی، دادنامه بدوی نقض و حکم به خلع ید از کارخانجات تحت تصرف بانک صادر می گردد. درخصوص اجرت المثل نیز پرونده به مرجع بدوی اعاده و حکم به پرداخت اجرت المثل نیز صادر می گردد.	-	-
۷	گروه رستمی صفا (شکایت)	له	شعبه ۲ دادگاه	کلاهبرداری و اخلال در نظام اقتصادی	رأی قطعی صادر گردیده است	پس از صدور کیفرخواست	پرونده درحال حاضر در مرحله اجرای حکم می

	کیفری)	انقلاب	کشور	توسط شعبه ۶ بازپرسی دادسرای عمومی و انقلاب تهران پرونده به شعبه ۲ دادگاه انقلاب ارجاع که منجر به صدور رأی مبنی بر محکومیت متهمین به تحمل چندین سال حبس و رد مال می گردد.	باشد.
۸	شرکت صنایع هفت الماس	شعبه ۷۹ دادگاه عمومی حقوقی تهران	ابطال اجرائیه، ابطال قرارداد	منجر به صدور حکم قطعی علیه بانک گردیده است.	در حال حاضر درخواست اعمال ماده ۴۷۷ ق.آ.د.ک انجام شده است.
۹	شرکت کشتیرانی آریا	شعبه ۳۹ دادگاه عمومی حقوقی تهران	ابطال اجرائیه	منجر به صدور حکم قطعی علیه بانک گردیده است.	درخواست اعمال ماده ۴۷۷ ق.آ.د.ک گردیده است.

۱۰	شرکت فرپویان سپاهان	علیه	شعبه ۴۱ دادگاه عمومی حقوقی تهران	ابطال اجرائیه	منجر به صدور حکم قطعی علیه بانک گردیده است.	در مرحله بدوی حکم علیه بانک مبنی بر تقلیل نرخ سود قراردادی و در نتیجه میزان مطالبات بانک صادر می گردد که حتی با تجدیدنظر بانک و ارجاع پرونده به شعبه ۱۸ دادگاه تجدیدنظر، دادنامه بدوی عیناً تأیید می گردد.	درخواست اعمال ماده ۴۷۷ ق.آ.د.ک گردیده است.
۱۱	شرکت پترو آذر کاسپین (ابطال سند رهنی شماره ۳۶۴۹۳ مورخ ۹۴/۱۲/۱۲ می باشد)	علیه	شعبه ۲۲ دادگاه حقوقی تهران	۲۰/۷۹۳/۲۱۵/۸۲ یورو	در مرجع بدوی در حال حاضر قرار ارجاع امر به کارشناس رسمی دادگستری صادر شده است.	-	محور دفاعیات خواهان ایراد به نرخ سود از جانب بانک می باشد در حال حاضر از جانب دادگاه بدوی به کارشناس منتخب ارجاع شده است و در حال تهیه مدارک می باشیم
۱۲	هتل ارم کیش (خواسته ابطال سند مالکیت بانک)	علیه	شعبه ۲ حقوقی کیش و شعبه ۸ دادگاه تجدیدنظر هرمزگان	-	رای قطعی علیه بانک صادر شده است.	شعبه ۲ حقوقی کیش حکم به بی حقی خواهان صادر نمود و مرجع تجدیدنظر رای بدوی را نقض و حکم به ابطال سند مالکیت بانک صادر.	در این خصوص درخواست اعمال ماده ۴۷۷ ق.آ.د.ک گردید که پس از ارجاع به شعبه ۲ دیوان درخواست ۴۷۷ بانک رد گردید.
۱۳	شرکت ایرتویا کیش (ابطال سند مالکیت بانک)	علیه	شعبه ۲ حقوقی کیش و اول دادگاه تجدیدنظر هرمزگان	-	رای قطعی علیه بانک صادر شد	شعبه ۲ حقوقی کیش حکم به بی حقی شرکت صادر نمود و پس از تجدیدنظرخواهی شعبه اول دادگاه تجدیدنظر با این استناد که اخذ وکالت بلاعزل از	بانک درخواست اعمال ماده ۴۷۷ ق.آ.د.ک را نمود و پس از ارجاع به شعبه ۱۹ دیوان عالی کشور رای قطعی علیه بانک نقض و پرونده به نفع بانک مختومه گردید.

	مشتريان ممنوع می باشد رأی بدوی را نقض و حکم به ابطال سند مالکیت بانک صادر نمود .						
۱۴	شرکت ایرتویا کیش (خلع ید و مطالبه اجرت المثل)	له	شعبه ۲ حقوقی کیش	-	در حال حاضر رأی قطعی مبنی بر خلع ید صادر شده است	حکم به خلع ید صادر و ملک تخلیه گردید و در حال حاضر بابت اجرت المثل در شرف ارجاع به کارشناسی است	-
۱۵	گروه احراری (مطالبه اضافه دریافتی)	علیه	-	-	رأی قطعی علیه بانک صادر شده است	شعبه ۱۴ حقوقی نیز با ارجاع به کارشناسی و تقلیل ذخیره سود قراردادی حکم به محکومیت بانک به اضافه دریافتی و خسارت تأخیر تأدیه صادر و رأی مزبور در شعبه ۳۴ دادگاه تجدیدنظر استان فارس تأیید شد	پس از ارجاع به اجرای احکام شیراز نهایتاً مبلغ ۵۵۷/۲۵۳/۰۶۴/۳۶۰ ریال از حسابهای بانک برداشت شد.

## 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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ 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	سال ۱۴۰۲ (میلیون ریال)	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۴۰۱ (میلیون ریال)	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۴۰۰ (میلیون ریال)	درصد به کل
داراییها:								
نسبیهات اعطایی و مطالبات از اشخاص	۲,۶۶۷,۹۸۳,۵۷۷	۵۵٪	۲۴٪	۲,۱۴۹,۵۰۱,۷۲۱	۵۷٪	۲۷٪	۱,۶۹۰,۵۰۳,۸۰۴	۵۹٪
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۵۰,۹۵۸,۵۴۰	۵٪	۱۶٪	۲۱۶,۳۲۲,۵۳۵	۶٪	۲۹٪	۱۶۸,۲۷۴,۲۴۰	۶٪
داراییهای ثابت مشهود	۲۲,۲۷۳,۸۷۳	۰٪	۴۱٪	۱۵,۷۶۰,۲۱۴	۰٪	۴٪	۱۵,۱۶۱,۶۰۹	۱٪
سپرده قانونی	۲۷۵,۸۱۱,۷۰۶	۶٪	۳۰٪	۲۱۲,۲۰۶,۵۹۵	۶٪	۳۶٪	۱۵۵,۷۵۸,۲۹۲	۵٪
سایر دارایی ها	۱,۶۳۱,۱۲۵,۴۸۸	۳۴٪	۴۲٪	۱,۱۵۰,۳۰۰,۲۱۴	۳۱٪	۳۸٪	۸۳۴,۹۹۳,۳۴۶	۲۹٪
جمع داراییها	۴,۸۴۸,۱۵۳,۱۸۴	۱۰۰٪	۲۹٪	۳,۷۴۴,۰۹۱,۲۸۰	۱۰۰٪	۳۱٪	۲,۸۶۴,۶۹۱,۲۹۱	۱۰۰٪
بدهیها:								
سپرده های مشتریان	۳,۰۸۱,۹۵۷,۳۷۲	۶۴٪	۲۶٪	۲,۴۴۶,۱۰۳,۵۵۶	۶۵٪	۳۰٪	۱,۸۷۷,۶۰۰,۱۶۴	۶۶٪
سایر بدهی ها	۱,۶۷۲,۴۰۳,۸۵۲	۳۴٪	۴۰٪	۱,۱۹۳,۳۳۰,۸۸۸	۳۲٪	۳۴٪	۸۹۱,۶۲۱,۰۰۲	۳۱٪
جمع بدهیها	۴,۷۵۴,۳۶۱,۲۲۴	۹۸٪	۳۱٪	۳,۶۳۹,۴۳۴,۴۴۴	۹۷٪	۳۱٪	۲,۷۶۹,۲۲۱,۱۶۶	۹۷٪
حقوق صاحبان سهام:								
سرمایه پرداخت شده	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۳٪	۰٪	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۴٪	۰٪	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۵٪
سهام خزانه	(۲۶,۱۶۳,۱۶۰)			(۲۳,۹۷۶,۷۸۷)			(۱۲,۵۱۹,۵۰۸)	
سود انباشته و اندوخته ها	(۳۶,۳۸۴,۸۸۰)	-۱٪	۳۱٪	(۲۷,۷۰۶,۳۷۸)	-۱٪	-۳۷٪	(۴۴,۰۲۸,۵۶۷)	-۳٪
جمع حقوق صاحبان سهام	۹۳,۷۹۱,۹۶۰	۲٪	-۱۰٪	۱۰۴,۶۵۶,۸۳۶	۳٪	۱۰٪	۹۵,۴۷۰,۱۲۵	۳٪
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۴,۸۴۸,۱۵۳,۱۸۴	۱۰۰٪	۲۹٪	۳,۷۴۴,۰۹۱,۲۸۰	۱۰۰٪	۳۱٪	۲,۸۶۴,۶۹۱,۲۹۱	۱۰۰٪
تعهدات مشتریان:								
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۴۲۵,۴۹۷,۷۵۶	۴۰٪	۳۸۷٪	۸۷,۳۲۳,۶۱۶	۱۴٪	۲۷٪	۶۸,۵۳۱,۷۲۰	۱۶٪
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۶۲۰,۵۹۴,۹۹۳	۵۹٪	۵۲٪	۴۰۹,۴۶۵,۴۷۶	۶۴٪	۸۳٪	۲۲۴,۱۰۶,۳۹۵	۵۴٪
سایر تعهدات مشتریان	۱۲,۷۴۸,۱۵۶	۱٪	-۹۱٪	۱۴۷,۱۳۴,۷۳۶	۲۳٪	۱۷٪	۱۲۵,۳۱۵,۳۶۲	۳۰٪
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۴۷	۰٪	۰٪	۵۴۶	۰٪	۰٪	۵۴۶	۰٪

### تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

طی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ تسهیلات پس از کسر ذخایر ، سهم ۵۵ درصدی از کل دارایی ها را داشته است. در سال مالی مزبور مبلغ تسهیلات اعطایی نسبت به سال گذشته رشد ۲۴ درصدی داشته است که ضمن اهتمام بانک در صرف منابع در فعالیت های اصلی یعنی نقش واسطه گری، منابع به گونه ای مدیریت می شود که منافع سهامداران نیز به بهترین شکل رعایت گردد.

### سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

در راستای اجرای دستورالعملهای ابلاغی بانک مرکزی بر اساس برنامه تعریف شده در آینده سهام شرکتهای غیر 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 ۴۱٪ 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	سال ۱۴۰۲ (میلیون ریال)	درصد جمع درآمد ها	سال ۱۴۰۱ (میلیون ریال)	درصد جمع درآمد ها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۴۰۰ (میلیون ریال)	درصد جمع درآمد ها
درآمد ها:							
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۶۷,۶۷۵,۸۸۵	۳۵٪	۱۴۲,۸۸۸,۸۶۱	۴۱٪	۴۷٪	۹۷,۴۹۸,۸۲۵	۳۸٪
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۵,۴۴۳,۴۴۲	۱٪	۲,۵۷۹,۴۷۶	۱٪	-۴۶٪	۴,۷۴۶,۶۱۲	۲٪
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۱,۰۹۹,۸۶۲	۲٪	۷,۳۸۸,۸۷۹	۲٪	۲۳٪	۶,۰۰۷,۳۷۹	۲٪
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۳,۳۰۳,۹۰۲	۹٪	۲۸,۰۸۲,۷۲۷	۸٪	۰٪	۲۷,۹۷۴,۱۱۲	۱۱٪
جایزه سپرده قانونی	۲,۳۲۶,۱۰۲	۰٪	۱,۶۱۲,۰۸۴	۰٪	۱۰٪	۱,۴۶۲,۴۵۱	۱٪
درآمد کارمزد	۴۳,۴۰۳,۷۲۲	۹٪	۲۴,۳۴۳,۶۹۶	۷٪	۴۱٪	۱۷,۲۶۱,۱۶۴	۷٪
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۳,۷۷۵,۶۴۵	۱٪	۱,۴۰۰,۶۳۵	۰٪	۸۷٪	۷۴۷,۹۳۵	۰٪
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۱۵۱,۵۴۳,۶۶۹	۳۲٪	۹۹,۷۳۳,۲۶۰	۲۸٪	۵٪	۹۵,۳۷۸,۱۶۹	۳۷٪
سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲,۴۵۳,۱۹۴	۱٪	۶۳,۹۵۲	۰٪	-۷۵٪	۲۶۰,۴۳۰	۰٪
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۴۳,۰۱۵,۳۵۵	۹٪	۴۱,۹۰۱,۸۳۶	۱۲٪	۶۳۵٪	۵,۷۰۲,۴۴۵	۲٪
جمع درآمد ها	۴۷۴,۰۴۰,۷۷۷	۱۰۰٪	۳۴۹,۹۹۵,۴۰۷	۱۰۰٪	۳۶٪	۲۵۷,۰۳۹,۵۲۳	۱۰۰٪
هزینه ها:							
هزینه سود سپرده ها	(۳۴۵,۵۴۲,۴۸۶)	۷۲٪	(۲۴۳,۳۸۸,۹۸۹)	۷۳٪	۲۴٪	(۱۹۵,۶۶۷,۷۲۳)	۷۷٪
هزینه کارمزد	(۱۰,۸۵۴,۲۰۴)	۲٪	(۸,۲۹۷,۵۶۴)	۲٪	۱۴٪	(۷,۳۰۷,۵۵۷)	۳٪
هزینه های اداری و عمومی	(۵۳,۸۱۶,۴۷۶)	۱۱٪	(۳۷,۸۴۰,۷۳۲)	۱۱٪	۵۱٪	(۲۵,۰۱۹,۸۵۶)	۱۰٪
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۵۰,۳۲۲,۰۱۶)	۱۰٪	(۳۶,۱۶۹,۱۴۷)	۱۱٪	۵۰٪	(۲۴,۰۷۰,۱۹۶)	۹٪
هزینه های مالی	(۲۰,۰۸۲,۴۹۱)	۴٪	(۷,۸۹۸,۸۶۴)	۲٪	۱۲۳٪	(۳,۵۴۶,۸۲۶)	۱٪
جمع هزینه ها	(۴۸۰,۶۱۷,۶۷۳)	۱۰۰٪	(۳۳۳,۵۹۵,۲۹۷)	۱۰۰٪	۳۱٪	(۲۵۵,۶۱۲,۱۵۸)	۱۰۰٪
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۶۵۷,۶۸۹,۹۵)		۱۶,۴۰۰,۱۱۰		۱۰۴۹٪	۱,۴۲۷,۳۶۵	
مالیات بر درآمد	(۲,۵۴۸,۰۰۰)				۰٪		
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۹,۱۲۴,۸۹۵)		۱۶,۴۰۰,۱۱۰		۱۰۴۹٪	۱,۴۲۷,۳۶۵	



## درآمدها

درآمد تسهیلات اعطایی سهم ۳۵ درصدی از کل درآمد های بانک را به خود اختصاص داده است . از مبلغ ۴۷۴.۰۴۰.۷۷۷ میلیون ریال جمع درآمد ها مبلغ ۱۶۷.۶۷۵.۸۸۵ میلیون ریال آن مرتبط با تسهیلات اعطایی می باشد .

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

بررسی نوسان درآمد تسهیلات اعطایی به مشتریان طی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ نسبت به دوره مشابه قبل بر اساس حجم و نرخ		
شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
متوسط مانده تسهیلات	۱,۱۱۴,۴۴۷,۵۶۹	۹۵۳,۲۹۲,۳۳۵
سود تسهیلات اعطایی	۱۳۲,۵۰۵,۸۱۶	۸۶,۸۲۴,۲۳۷
متوسط نرخ سود تسهیلات اعطایی	۱۲٪	۹٪
افزایش (کاهش) درآمد سود تسهیلات اعطایی	۴۵,۶۸۱,۵۷۹	۳۱,۰۱۹,۶۷۲
افزایش (کاهش) سود تسهیلات اعطایی ناشی از حجم	۱۴,۶۷۷,۷۴۳	۱۳,۳۸۴,۲۲۹
درصد افزایش (کاهش) ناشی از حجم	۱٪	۱٪
افزایش (کاهش) سود تسهیلات اعطایی ناشی از نرخ	۳۱,۰۰۳,۸۳۶	۱۷,۶۳۵,۴۴۳
درصد افزایش (کاهش) ناشی از نرخ	۳٪	۲٪

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		درآمدهای مشاع
درصد از کل	مبلغ ( میلیون ریال )	درصد از کل	مبلغ ( میلیون ریال )	درصد از کل	مبلغ ( میلیون ریال )	
۶۱٪	۶۰.۶۵۴.۴۲۵	۷۰٪	۸۶.۹۳۴.۱۹۲	۶۸٪	۱۳۲.۵۰۵.۸۱۶	درآمد تسهیلات اعطایی
۴٪	۴.۳۷۹.۳۰۰	۲٪	۲.۲۷۳.۸۹۳	۳٪	۴.۸۵۸.۷۲۷	درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۶٪	۶.۰۰۷.۳۷۹	۶٪	۷.۳۸۸.۸۷۹	۶٪	۱۱.۰۹۹.۸۶۲	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۲۸٪	۲۷.۹۷۴.۱۱۲	۲۳٪	۲۸.۰۸۲.۷۲۷	۲۲٪	۴۳.۳۰۳.۹۰۲	سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار *
۰٪	۲۶۰.۴۳۰	۰٪	۶۳.۹۵۲	۱٪	۲.۴۵۳.۱۹۴	سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی **
۱۰۰٪	۹۹.۲۷۵.۶۴۶	۱۰۰٪	۱۲۴.۷۴۳.۶۴۳	۱۰۰٪	۱۹۴.۲۲۱.۵۰۱	جمع درآمد های مشاع

درآمد های مشاع طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ نسبت به سال مالی مشابه رشد ۵۶ 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 سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ 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 سال مالی مورد گزارش به شرح جداول ذیل می باشد:

بررسی نوسان هزینه سود پرداختی به سپرده های ریالی مشتریان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ نسبت به دوره مشابه قبل بر اساس حجم و نرخ		
شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
متوسط مانده سپرده ها	۱,۸۹۱,۶۵۴,۳۰۱	۱,۵۲۸,۲۸۷,۷۸۸
سود پرداختی به سپرده های ریالی	۳۲۷,۰۰۲,۶۹۷	۲۳۲,۲۱۹,۰۶۰
نرخ موزون شده سود سپرده ها (پیش از کسر سود سپرده قلعونی)	۱۷٪	۱۵٪
افزایش (کاهش) هزینه سود پرداختی به سپرده ها	۹۴,۷۸۳,۶۳۷	۴۵,۸۷۱,۴۲۴
افزایش (کاهش) سود پرداختی سپرده ها ناشی از حجم	۵۵,۲۱۲,۵۲۷	۴۱,۸۲۲,۴۲۷
درصد افزایش (کاهش) ناشی از حجم	۳٪	۳٪
افزایش (کاهش) سود پرداختی سپرده ها ناشی از نرخ	۳۹,۵۷۱,۱۱۱	۴۰,۴۸,۹۹۸
درصد افزایش (کاهش) ناشی از نرخ	۲٪	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 ۱۴۰۳:

انتظار می‌رود درآمدهای مشاع بانک طی سال ۱۴۰۳ نسبت به سال قبل رشد نماید.

### در آمد تسهیلات اعطایی:

انتظار می‌رود تسهیلات اعطایی طی سال ۱۴۰۳ نسبت به سال مالی مشابه سال قبل ۱۵ درصد رشد یابد. ایجاد رشد از طریق حفظ روند سودآوری سال ۱۴۰۳ و سود حاصل از تحقق رشد مانده تسهیلات اعطایی طی سال ۱۴۰۳ و همچنین کاهش مانده مطالبات مشکوک الوصول و معوق بانک طی سال ۱۴۰۳ و تحقق سود از محل این مطالبات محقق می‌گردد.

### سود حاصل از سرمایه گذاری‌ها:

انتظار می‌رود سود حاصل از سرمایه گذاری‌ها در سال ۱۴۰۳ حدود ۱۰ درصد از درآمدهای بانک را طی سال ۱۴۰۳ تشکیل دهد که حدود ۲۰ درصد نسبت به سال گذشته رشد خواهد داشت.

### جایزه سپرده قانونی:

انتظار می‌رود جایزه سپرده قانونی طی سال ۱۴۰۳ نسبت به مدت مشابه سال قبل به میزان رشد سپرده های مشتریان رشد نماید.

### سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری مورد انتظار در سال ۱۴۰۳:

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 ۱۴۰۲، حدود ۹ درصد از مجموع درآمدهای بانک را تشکیل داده است. انتظار می رود در سال ۱۴۰۳ 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 ۱۴۰۳ درآمد داشته باشد.

### مجموع هزینه های مورد انتظار در سال ۱۴۰۳:

#### هزینه های پرسنلی:

انتظار می رود مجموع هزینه های پرسنلی بانک طی سال ۱۴۰۳ 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 ۱۴۰۳ نسبت به سال قبل معادل نرخ تورم رشد نماید. برای هزینه های اداری طی سال ۱۴۰۳ 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 ۱۴۰۳ 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 ۱۴۰۳ 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 ۱۴۰۳، رشد حدود ۱۵ درصدی پیش‌بینی می‌گردد.

## مانده سپرده‌های مورد انتظار در سال ۱۴۰۳:

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 ۱۴۰۳:

براساس انتظار بانک از رشد مانده سپرده‌ها در سال ۱۴۰۳، انتظار می‌رود میانگین مانده تسهیلات اعطایی در پایان سال ۱۴۰۳ 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 ۱۴۰۳ تامین خواهد شد.

این بانک هدف‌گذاری نموده است تا مانده مطالبات غیرجاری در سال ۱۴۰۳ 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 ۱۴۰۳:

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 ۱۴۰۳:

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 ۱۴۰۳، 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.

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

پیرو مصوبه مجمع عمومی مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۹ با عنایت به ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت سود قابل تقسیم وجود ندارد

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

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری
گروه مالی پارسیان	۱۰۰	۴۵,۱۰۹,۲۹۳	۱۹,۹۹۹,۹۹۰	۱۰۰	۴۵,۱۰۹,۲۹۳	۱۹,۹۹۹,۹۹۰
گروه داده پردازی بانک پارسیان	۱۰۰	۳۶,۲۷۹,۴۴۳	۲,۳۳۹,۹۵۵	۱۰۰	۱۴,۲۷۹,۶۱۰	۳۹,۹۹۷
شرکت صرافی پارسیان	۸۰	۱,۱۹۱,۰۰۴	۲۳۷,۵۹۸	۸۰	۱,۱۹۱,۰۰۴	۳۹۵,۹۹۷
سایر شرکت ها		۱۲۲,۳۳۸,۳۶۴	۲۰,۷۲۳,۲۸۴		۱۰۴,۹۳۱,۷۶۶	۷,۶۴۶,۷۴۳

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

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

عنوان	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
حقوق صاحبان سهام به دارایی ها	۱,۹۳٪	۲,۸۰٪
تسهیلات اعطایی به سپرده ها	۸۶,۵۷٪	۸۷,۸۷٪
تسهیلات اعطایی به دارایی ها	۵۵,۰۳٪	۵۷,۴۱٪
نسبت بدهی	۹۸,۰۷٪	۹۷,۲۰٪
سود هر سهم (EPS)	(۶۳)	۱۱۲
کفایت سرمایه	(۳,۰)	(۳,۴)

## ۵-۲- عملکرد بخشها یا فعالیت ها

مبالغ به میلیون ریال

صورت وضعیت مالی تلفیقی	
<b>دارایی ها</b>	
موجودی نقد	۳۳۱.۳۸۱.۸۴۶
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۶۹۶.۷۴۳.۰۱۶
مطالبات از دولت	۲.۹۲۵.۳۲۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۵۰.۲۴۰.۸۰۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲.۷۸۷.۵۰۹.۲۲۸
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۲۱.۱۸۴.۶۵۲
سایر دریافتنی ها	۴۸۷.۳۳۹.۴۴۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۱۳.۰۹۵.۵۸۸
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۸۴.۴۸۶.۵۲۴
دارایی های ثابت مشهود	۱۲۶.۹۵۴.۹۴۷
دارایی های نا مشهود	۲۸.۸۲۹.۷۲۷
سپرده قانونی	۲۸۵.۵۹۰.۰۳۵
سایر دارایی ها	۱۳۰.۶۶۳.۹۰۷
<b>جمع دارایی ها</b>	<b>۵.۲۰۱.۷۲۹.۰۴۳</b>
<b>بدهی ها</b>	
سپرده های مشتریان	۳.۱۳۹.۱۹۰.۷۸۱
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۷۸۰.۱۶۵.۴۵۰
سود سهام پرداختنی	۴۳.۴۷۶.۴۲۸
اوراق بدهی و مشارکت	-
مالیات پرداختنی	۴.۴۷۲.۲۲۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۰۰۳۷.۳۷۳.۹۳۸
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۶.۱۳۵.۰۸۸
<b>جمع بدهی ها</b>	<b>۵.۰۲۰.۸۱۳.۹۰۵</b>
<b>حقوق مالکانه</b>	
سرمایه	۱۵۶.۳۴۰.۰۰۰
تعدیل حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی از محل تجدید ارزیابی	(۱۱۲.۰۴۸.۱۶۲)
آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	۳۳.۵۴۹.۷۸۰
اندوخته قانونی	۲۰.۲۴۷.۵۹۹
سایر اندوخته ها	۳۰.۸۸۷.۴۸۴
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۱۵.۷۲۱.۷۸۷
سود (زیان) انباشته	(۴۱.۰۱۹.۲۴۶)
سهام خزانه	(۲۶.۳۶۵.۹۴۱)
<b>حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی</b>	<b>۷۷.۳۱۳.۳۰۱</b>
منافع فاقد حق کنترل	۱۰۳.۶۰۱.۸۳۷
<b>جمع حقوق مالکانه</b>	<b>۱۸۰.۹۱۵.۱۳۸</b>
<b>جمع بدهی ها و حقوق مالکانه</b>	<b>۵.۲۰۱.۷۲۹.۰۴۳</b>



## 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 ۱۴۰۳ شایان ذکر می باشد که این بانک همواره در صدد ارتقای جایگاه خود در بین بانک های داخلی و بین المللی بوده و همواره درخصوص تامین منافع کلیه ذینفعان بخصوص سهامداران و سپرده گذاران نهایت تلاش خود را می نماید.