



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش هیات مدیره

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

برای عملکرد سال ۱۳۹۳

به نام خدای دانا و توانا

پیام هیات مدیره

خداوند متعال را شاکریم که توفیق خدمتگزاری به سهامداران گرانقدر بانک پارسیان را به ما عنایت فرمود. هیات مدیره بانک پارسیان اذعان دارد که تمامی افتخارات و موفقیت‌های کسب شده در سایه حمایت‌های بی دریغ و با پشتوانه شما سهامداران محترم حاصل شده است لذا اعتماد و وفاداری کلیه سهامداران را ارج نهاده و از ایشان قدردانی می نماید.

بانک پارسیان در حالی وارد چهاردهمین سال از فعالیت خود شده است که همواره به عنوان یک شرکت استراتژی محور، نوآور و خلاق با تکیه بر دانش و نیروی انسانی مستعد و کارآمد از طریق همدلی و هم افزایی موثر با هلدینگ ها، شرکت های زیر مجموعه و کلیه ذی نفعان، توانسته است به عنوان یک بنگاه اقتصادی برتر و معتبر در بازار مالی کشور شناخته شده و نقش مهمی در امر توسعه کشور ایفا نماید.

این بانک تلاش می کند تا در سال "دولت و ملت، هم دلی و هم زبانی" ضمن تعامل با مشتریان، شناسایی خدمات مورد نیاز فعالان اقتصادی و کمک به اقتصاد مقاومتی با حضوری فعال در تمامی عرصه های اقتصادی و همچنین حمایت از شرکت های دانش بنیان و بخش های تولیدی کشور نقش موثر و سازنده ای در بهبود و بهسازی فضای کسب و کار ایفا نماید.

امید است در سال جدید با بهره گیری از توانمندی ها و شایستگی های درون سازمانی و با تکیه بر اعتماد شما سهامداران گرامی در مسیر خدمت به مردم عزیز و توسعه روزافزون میهن اسلامی در پیشگاه باری تعالی سربلند باشیم.

هیات مدیره بانک پارسیان

مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

بانک پارسیان (سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی بانک برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۱۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می‌گردد.

گزارش حاضر مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورتهای مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی بانک و عملکرد هیات مدیره فراهم می‌آورد.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی بانک می باشد، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیات مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه بانک تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می توان پیش بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان می شود، از گزارش حذف نگردیده و در ۱۳۹۴/۰۴/۰۸ به تایید هیات مدیره رسیده است.

اعضای هیات مدیره	نماینده	سمت	امضاء
شرکت طراحی مهندسی خودرو قشم	هاشم یکه زارع	رئیس هیئت مدیره	
شرکت سرمایه گستر دوراندیش	عارف نوروزی	نایب رئیس هیئت مدیره	
شرکت خدمات بیمه ایران خودرو	ابوالقاسم جمشیدی	عضو هیئت مدیره	
سرمایه گذاری تدبیر	سید حسام شمس عالم	عضو هیئت مدیره	
موسسه رفاه و تامین آتیه امید	حمیدرضا رفیعی	عضو هیئت مدیره	
شرکت نگار نصرسهم	-	عضو هیئت مدیره	
شرکت مهرآفرینان دوران	-	عضو هیئت مدیره	
	کوروش پرویزیان	مدیرعامل	

فصل اول

معرفی بانک

گزیده اطلاعات

میلیارد ریال

شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳
(الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیارد ریال):			
جمع درآمدهای بانک	۵۵,۴۹۷	۶۹,۶۷۰	۷۶,۴۳۰
جمع درآمدهای گروه پارسیان (تلفیقی)	۱۰۱,۸۸۲	۱۱۶,۷۶۵	۲۱۹,۲۴۵
سود عملیاتی بانک	۹,۰۲۲	۶,۸۳۹	۹۷۵
سود خالص - پس از کسر مالیات	۷,۹۶۴	۵,۳۵۸	۹۷۵
(ب) اطلاعات وضعیت مالی بانک در پایان دوره (مبالغ به میلیارد ریال):			
جمع داراییها	۳۶۹,۵۰۹	۴۶۵,۲۵۷	۵۵۲,۲۲۴
جمع بدهیها	۳۴۲,۰۹۹	۴۳۵,۹۱۶	۵۲۴,۴۳۵
سرمایه ثبت شده	۱۳,۲۰۰	۱۳,۲۰۰	۱۳,۲۰۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۲۷,۴۱۱	۲۹,۳۴۲	۲۷,۷۸۹
(ج) نرخ بازده (درصد):			
نرخ بازده داراییها (۱)	۲.۳۳	۱.۲۸	۰.۱۹
نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (۲)	۳۰.۷۰	۱۸.۸۸	۳.۴۱
(د) اطلاعات مربوط به هر سهم:			
تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع (میلیون سهم)	۱۳,۲۰۰	۱۳,۲۰۰	۱۵,۸۴۰
اولین پیش بینی سود هر سهم - ریال	۵۴۰	۶۱۲	۶۲۸
آخرین پیش بینی سود هر سهم - ریال	۵۴۷	۶۵۰	۲۰۰
سود واقعی هر سهم - ریال	۶۰۳	۶۲۲	۶۲
سود نقدی هر سهم - ریال	۴۰۰	۴۵۰	۶.۱۶
آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تایید گزارش - ریال (۳)	۲,۳۹۴	۳,۷۵۷	۱,۷۶۹
ارزش دفتری هر سهم براساس تعداد سهام در تاریخ مجمع - ریال	۲,۰۷۷	۲,۲۲۳	۲,۱۰۵
نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم - مرتبه (۴)	۴.۴	۵.۸	۸.۸
(ه) سایر اطلاعات:			
تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)	۴,۴۹۲	۴,۴۷۷	۴,۴۸۶

(۱) نرخ بازده دارایی ها = سود خالص / متوسط جمع داراییهای ابتدا و انتهای سال

(۲) نرخ بازده حقوق صاحبان سهام = سود خالص / متوسط حقوق صاحبان سهام ابتدا و انتهای سال

(۳) منظور از تاریخ تایید گزارش، تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۰۸ می باشد.

(۴) P/E = آخرین پیش بینی سود هر سهم / قیمت هر سهم در تاریخ تایید گزارش

بانک پارسیان به استناد ماده ۹۸ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۱۷، ماده واحده قانون اجازه تاسیس بانکهای غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ و سایر مقررات مربوطه طی شماره ۱۷۸۰۲۸ در تاریخ ۱۳۸۰/۰۶/۱۵ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید. مجوز عملیات بانکی به شماره ۲۳۴۸/هـ مورخ ۱۳۸۰/۰۶/۲۶ از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت گردید و فعالیت‌های بانکی از تاریخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۲ با افتتاح چهار شعبه در تهران آغاز شد. 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. مرکز اصلی بانک در تهران، شهرک قدس (غرب)، بلوار فرحزادی، خیابان زرافشان غربی، شماره ۴ واقع شده است.

موضوع فعالیت

بر اساس مفاد اساسنامه، فعالیت‌های بانک پارسیان شامل انجام کلیه عملیات و معاملات بانکی، بازرگانی و خدماتی است که به موجب قوانین و مقررات برای بانک‌ها مجاز می باشد.

سرمایه ثبت شده

آخرین سرمایه قانونی بانک که در تاریخ تهیه این گزارش تشریفات قانونی ثبت آن در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری در حال انجام است مبلغ ۱۵,۸۴۰ میلیارد ریال (منقسم به ۱۵ میلیارد و هشتصد و چهل میلیون سهم عادی با نام یکهزار ریالی) می‌باشد. تغییرات سرمایه قانونی بانک از بدو تاسیس تاکنون در نمایه ۱ نشان داده شده است.

نمایه ۱ – تغییرات سرمایه ثبت شده بانک پارسیان

مبالغ به میلیارد ریال

تاریخ مجمع	تاریخ ثبت	مبلغ افزایش	مبلغ سرمایه پس از افزایش	محل تامین
بدو تاسیس	۱۳۸۰/۰۶/۱۵	۳۱۰	۳۱۰	آورده نقدی
۱۳۸۲/۰۴/۱۰	۱۳۸۲/۰۷/۱۲	۳۱	۳۴۱	سود انباشته
۱۳۸۲/۱۲/۲۷	۱۳۸۳/۰۳/۱۶	۱,۶۵۹	۲,۰۰۰	آورده نقدی (فروش با صرف)
۱۳۸۴/۰۴/۰۹	۱۳۸۴/۰۹/۰۲	۳,۰۰۰	۵,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۶/۰۴/۲۵	۱۳۸۷/۰۳/۲۲	۱,۰۰۰	۶,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۸۶/۰۴/۲۵	۱۳۸۷/۰۹/۱۰	۱,۵۰۰	۷,۵۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۸۸/۱۰/۱۴	۱۳۸۹/۰۳/۲۶	۱,۵۰۰	۹,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۸۸/۱۰/۱۴	۱۳۸۹/۱۰/۱۵	۲,۰۰۰	۱۱,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۰/۰۲/۱۹	۱۳۹۱/۰۲/۲۷	۲,۲۰۰	۱۳,۲۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۲/۰۲/۳۱	در حال ثبت	۲,۶۴۰	۱۵,۸۴۰	آورده نقدی و مطالبات

در پایان سال ۱۳۹۳، تعداد سهامداران بانک بالغ بر ۷۳,۲۰۹ نفر بوده است. سهامداران دارای مالکیت بیش از ۱٪ سهام شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به شرح نمایه ۲ می باشند.

نمایه ۲ - سهامداران عمده بانک در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		نام سهامدار
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۵	۶۲۱,۴۸۵,۴۰۵	۵	۶۲۱,۴۸۵,۴۰۵	شرکت کشاورزی مدیرکشت توس
۱۰	۱,۳۱۳,۴۵۷,۶۲۹	۱۰	۱,۳۱۳,۴۵۷,۶۲۹	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
۱۰	۱,۲۷۳,۳۵۸,۶۴۵	۱۰	۱,۲۷۳,۳۵۸,۶۴۵	شرکت سرمایه گذاری تدبیر
۷	۹۰۹,۷۸۶,۸۶۸	۷	۹۰۹,۷۸۶,۸۶۸	شرکت سرمایه گذاری سمند
۵	۶۵۹,۴۹۲,۰۹۳	۵	۶۵۹,۴۹۲,۰۹۳	(شرکت مهرآفرینان دوران (سهامی خاص
۵	۶۵۸,۹۱۵,۲۵۲	۵	۶۵۸,۹۱۵,۲۵۲	شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان (سهامی خاص
۵	۶۵۶,۴۲۹,۹۲۹	۵	۶۵۶,۴۲۹,۹۲۹	موسسه رفاه وتامین آتیه امید
۵	۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵	۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(شرکت تک آوران شرق (سهامی عام
۵	۶۳۴,۵۴۵,۳۷۰	۵	۶۳۴,۵۴۵,۳۷۰	(شرکت سرمایه گسترش دوراندیش (سهامی خاص
۳	۴۳۲,۲۲۹,۵۰۴	۳	۴۳۲,۲۲۹,۵۰۴	(شرکت نگارنصرسهم (سهامی خاص
۳	۳۵۴,۱۶۸,۷۰۵	۳	۳۵۴,۱۶۸,۷۰۵	شرکت خدمات بیمه ایران خودرو
۲	۲۷۱,۱۹۵,۳۳۹	۲	۲۷۱,۱۹۵,۳۳۹	شرکت طراحی مهندسی خودرو و قشم
۲	۲۳۴,۵۳۳,۸۲۸	۲	۲۳۴,۵۳۳,۸۲۸	شرکت ایران و شرق
۲	۲۳۳,۷۰۱,۷۲۴	۲	۲۳۳,۷۰۱,۷۲۴	شرکت تام ایران خودرو
۱	۱۵۷,۴۶۲,۶۵۷	۱	۱۵۷,۴۶۲,۶۵۷	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشتگی کشوری
۱	۱۵۰,۶۹۰,۱۷۲	۱	۱۵۰,۶۹۰,۱۷۲	شرکت تهیه وتوزیع قطعات ولوازم یدکی
۱	۱۴۲,۰۶۶,۰۵۴	۱	۱۴۲,۰۶۶,۰۵۴	شرکت سازه های خودکفایی
۱	۱۳۶,۳۸۵,۹۶۷	۱	۱۳۶,۳۸۵,۹۶۷	شرکت تولیدمحور خودرو
۱	۱۳۴,۳۶۷,۸۱۸	۱	۱۳۴,۳۶۷,۸۱۸	شرکت تحقیق ،طراحی وتولید موتور ایران خودرو
۴	۵۳۳,۰۴۶,۹۰۰	-	-	شرکت سرمایه گذاری تدبیرگران آتیه ایرانیان
-	-	۵	۶۲۷,۴۲۸,۲۴۰	شرکت توسعه اقتصاد فردا
۲۳	۳,۰۴۲,۶۸۰,۱۴۱	۲۲	۲,۹۴۸,۲۹۵,۸۰۱	سایرین (کمتر از یک درصد)
	۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

همچنین ترکیب سهامداران حقیقی و حقوقی به شرح نمایه ۳ می باشد.

نمایه ۳ - ترکیب سهامداران بانک پارسیان در پایان سال ۱۳۹۳

گروه سهامدار	تعداد سهامداران	تعداد سهام (میلیون سهم)	درصد سهام نسبت به کل
اشخاص حقیقی	۷۲,۹۳۹	۲,۰۷۹	۱۶
اشخاص حقوقی	۲۷۰	۱۱,۱۲۱	۸۴
جمع	۷۳,۲۰۹	۱۳,۲۰۰	۱۰۰

عملکرد بانک پارسیان در بازار سرمایه

وضعیت معاملات و قیمت سهام

وضعیت معاملاتی سهام شرکت طی ۳ سال اخیر به شرح نمایه زیر می باشد:

نمایه ۴ - وضعیت معاملاتی سهام شرکت طی ۳ سال اخیر

سال	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای باز بودن نماد	تعداد روزهایی که نماد معامله شده است	پایان سال مالی		
					ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت سهم (ریال)	سرمایه (میلیارد ریال)
۱۳۹۱	۱,۷۴۸,۷۶۰,۵۳۵	۳,۷۴۹,۹۱۷	۲۲۷	۲۲۷	۲۶,۸۰۹,۲۰۰	۲,۰۳۱	۱۳,۲۰۰
۱۳۹۲	۱,۳۷۲,۴۷۵,۹۱۱	۴,۷۰۷,۷۵۱	۲۳۶	۲۳۶	۵۳,۸۵۶,۰۰۰	۴,۰۸۰	۱۳,۲۰۰
۱۳۹۳	۳۵۳,۰۷۵,۴۳۲	۱,۰۷۷,۳۸۶	۱۹۲	۱۹۲	۳۰,۷۱۶,۴۰۰	۲,۳۲۷	۱۳,۲۰۰

چشم انداز بانک پارسیان

بانک نخست ایران در:

✓ سهم بازار داخلی

✓ دریافت بیشترین سهم معاملات بین المللی کشور در بین بانک های خصوصی

✓ برترین در گستره خدمات بانکی پیشرفته

✓ تامین بیشترین رضایت برای ذینفعان

چشم انداز فعالیت ما همواره تداعی کننده عظمت پارسیان در حیطه بانکداری اسلامی خواهد بود.

بیانیه مأموریت بانک پارسیان

بانک پارسیان ارائه دهنده تمامی خدمات بانکی و پولی، براساس نیاز مشتریان، با استفاده از ابزارهای نوین و کارکنان متخصص است.

ما به موفقیت خود اطمینان داریم چون؛

می خواهیم برترین در مشتری مداری، سرآمد در کشف و برآوردن نیازها، پیشگام و متمایز در ارائه تمامی خدمات بانکی و پولی، سودآورترین در سرمایه گذاری، پایبند به مسئولیت اجتماعی و بانکداری اسلامی باشیم.
ما با کار گروهی می کوشیم:

- ✓ سپرده گذاران امین بودن ما را باور کنند و از انتخاب بهترین فرصت های سرمایه گذاری نزد ما خشنود باشند.
- ✓ گیرندگان تسهیلات مناسب ترین روش های تامین مالی ممکن و متناسب با نیاز خود را دریافت کنند.
- ✓ گیرندگان خدمات همواره برترین و ارزانه ترین خدمات را دریافت کنند.
- ✓ شرکای تجاری موفق ترین و سودآورترین همکاری تجاری متقابل بلند مدت را داشته باشند.
- ✓ سهامداران خرسند از موفقیت بانک باشند.
- ✓ کارکنان رشد و موفقیت خود را در تعالی بانک ببینند.
- ✓ جامعه از عملکرد و منافع بانک بهره مند و راضی باشد.

ارزش های سازمانی بانک پارسیان

ما خود را متعهد به رعایت اصول زیر نسبت به ذی نفعان می دانیم:

- ✓ تعالی کارکنان
- ✓ تامین بیشترین منافع برای سهامداران
- ✓ برآوردن نیازهای پولی و بانکی مشتریان متناسب با عصر اطلاعات
- ✓ امانت، انصاف و صداقت در روابط با ذی نفعان
- ✓ رازداری و حفظ اسرار مشتریان
- ✓ ارائه خدمات بانکی استاندارد
- ✓ نوآوری در ارائه خدمات هوشمند بانکی
- ✓ خدمت به بهبود و توسعه فضای کسب و کار
- ✓ رعایت مقررات و دستورالعمل های پولی و بانکی داخلی و بین المللی
- ✓ بانکی دانش بنیان با خدماتی متفاوت
- ✓ ارتباط با شبکه پیشرفته بانکداری جهانی

محیط حقوقی

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارتند از

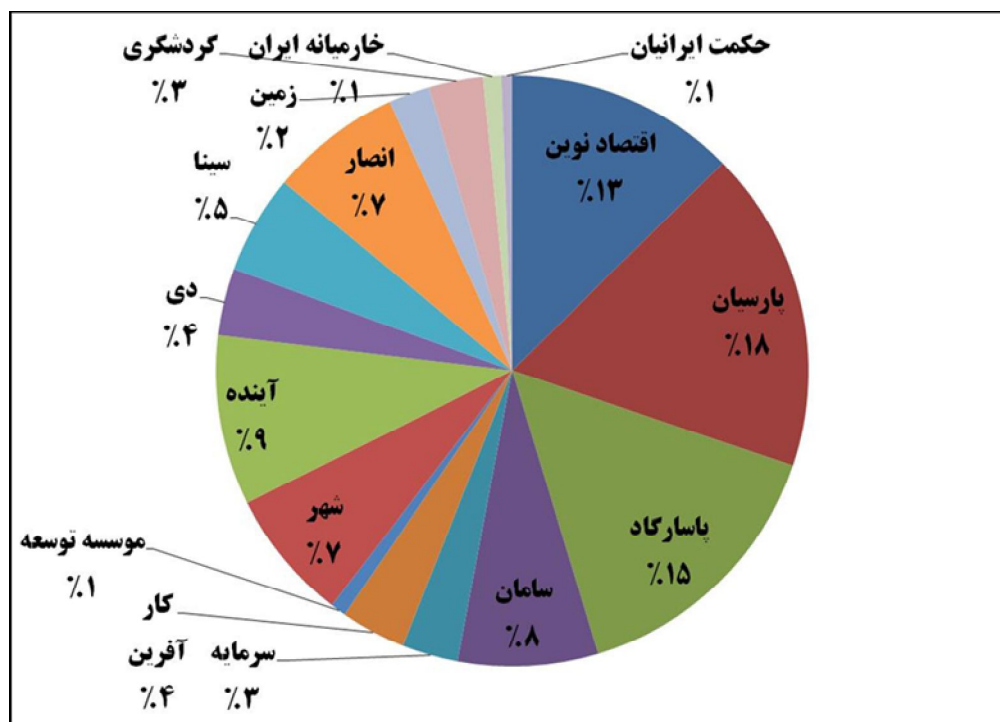
- قانون پولی و بانکی مصوب سال ۱۳۵۱
- قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲
- سیاست های پولی و اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (بسته های سیاستی – نظارتی شبکه بانکی)
- بخشنامه های اداره نظارت بر بانکهای مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- مصوبات شورای پول و اعتبار
- قانون تجارت
- قوانین مالیاتی
- اساسنامه بانک پارسیان
- قوانین سازمان بورس و اوراق بهادار

فصل دوم

جایگاه و سهم بازار بانک پارسیان در بین بانک های
خصوصی و شبکه بانکی

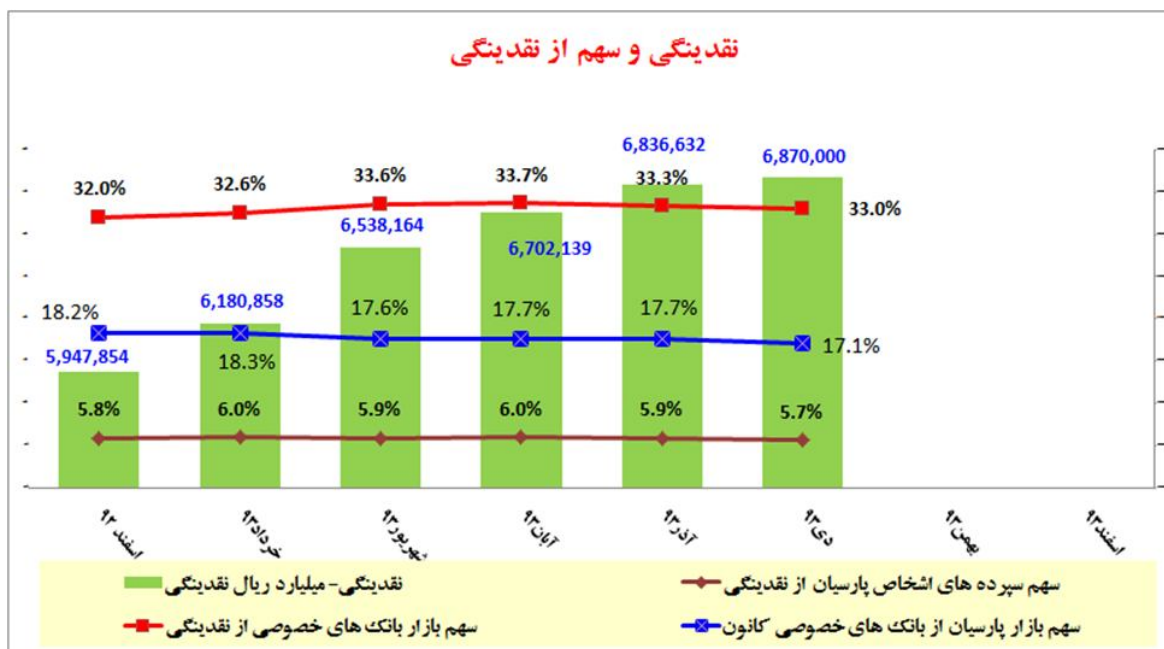
الف) جایگاه بانک در بین بانک های خصوصی

بانک پارسیان در سال ۱۳۹۳ از نظر میزان منابع در اختیار و سهم بازار، با ۱۸٪ سهم بازار از منابع بانکهای خصوصی بعنوان بانک اول بوده است .



ب) سهم منابع در اختیار بانک پارسیان از نقدینگی

سهم بازار بانک پارسیان از نقدینگی - میلیارد ریال



افتخارات کسب شده بانک پارسیان در سال ۱۳۹۳

۱- جایگاه در رتبه بندی ۱۰۰ شرکت برتر کشور :

بانک پارسیان در رتبه بندی سال ۱۳۹۳ ۱۰۰ شرکت برتر کشور، موفق به تکرار رتبه نهمین شرکت بزرگ کشور گردید. مبنای اصلی این رتبه بندی میزان کسب درآمد و فروش بوده و الگویی از رتبه بندی ۵۰۰ شرکت برتر جهان می باشد که هر ساله توسط سازمان مدیریت صنعتی صورت می گیرد. بر این اساس در سال ۱۳۹۳ بانک پارسیان مقام سوم در شاخص فروش را در بین بانک های حاضر در ۱۰۰ شرکت برتر ایران را بدست آورد.

نام بانک	رتبه در ۱۰۰ شرکت برتر	رتبه در بانک ها
ملت	6	1
تجارت	8	2
پارسیان	9	3
صادرات	14	4
مهر اقتصاد	17	5
پاسارگاد	20	6
قوامین	24	7
سامان	34	8
اقتصاد نوین	35	9
آینده	37	10
رفاه	41	11
صنعت و معدن	46	12
سرمایه	51	13
انصار	52	14
سینا	53	15
شهر	58	16
دی	66	17
کارآفرین	74	18

۲- افتخارات بانک پارسیان در سال ۱۳۹۲ در رتبه بندی های بین المللی:

۱- کسب رتبه برترین بانک اسلامی ایران **Best Islamic Bank- Iran** و برترین بانک ایران در بانکداری خرد **Best Islamic Retail Bank- Iran** بر اساس رتبه بندی ۲۰۱۲، ۲۰۱۳، ۲۰۱۴ نشریه **The Asset**



۲- کسب رتبه **The Best Bank In Iran** از نشریه **Euromoney** در سال ۲۰۱۴ میلادی

۳- کسب رتبه اول میان بانک های خصوصی کشور و سیزدهمین موسسه اسلامی جهان بر اساس شاخص دارایی های منطبق بر شریعت نشریه **Banker** در سال ۲۰۱۳ میلادی



۴- کسب رتبه برترین بانک ایران در بازدهی سرمایه **ROE** (شاخص عملکرد نسبت سود به حقوق صاحبان سهام) در رتبه بندی ۱۰۰۰ بانک برتر جهان نشریه **Banker** در سال ۲۰۱۳ میلادی



۵- دریافت لوح تقدیر و تندیس **NAPEC** در نهمین اجلاس سران و مدیران شرکت های نمونه و تاثیرگذار در صنعت و اقتصاد

۶- دریافت نشان و استاندارد بین المللی ارزش برند (**ISO ۱۰۶۶۸:۲۰۱۰**) از سوی اتحادیه اروپا

۷- دریافت لوح تقدیر سازمان ملل در امور محیط زیست **UNDP**

فصل سوم

عملکرد مالی بانک

عملکرد مالی بانک در سال ۱۳۹۳

اقدام عمده صورت سود و زیان و ترازنامه بانک در نمایه ۸ نشان داده شده است.

نمایه ۸ - خلاصه عملکرد و وضعیت مالی بانک پارسیان از سال ۱۳۹۱ تا ۱۳۹۳

میلیون ریال

۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱	شرح
اقدام سود و زیان			
۷۶,۴۳۰,۱۵۳	۶۹,۶۷۰,۴۵۶	۵۵,۴۹۷,۴۳۲	جمع درآمدها
۶۶,۸۵۱,۴۶۸	۵۳,۰۴۶,۸۹۹	۴۱,۰۸۶,۷۰۸	سود پرداختی به سپرده گذاران
۷,۶۰۳,۶۳۵	۹,۷۸۴,۲۶۳	۵,۳۳۸,۶۹۱	جمع هزینه ها
۹۷۵,۰۴۹	۶,۸۳۹,۲۹۴	۹,۰۲۲,۰۳۲	سود قبل از مالیات
۹۷۵,۰۴۹	۵,۳۵۸,۱۸۲	۷,۹۶۴,۴۹۵	سود خالص
۹۷,۵۰۵	۳,۳۰۰,۰۰۰	۵,۲۸۰,۰۰۰	سود نقدی سهام
اقدام ترازنامه			
۵۰۸,۸۸۳,۲۳۳	۴۲۱,۴۵۳,۰۶۹	۳۲۳,۷۴۶,۲۲۸	مانده سپرده هادر پایان سال
۳۲۵,۷۶۷,۶۱۰	۲۸۴,۱۵۸,۰۴۳	۲۴۱,۶۴۳,۵۸۱	مانده تسهیلات اعطایی در پایان سال (به کسر ذخایر)
۵۵۲,۲۲۳,۷۳۰	۴۶۵,۲۵۷,۴۶۶	۳۶۹,۵۰۹,۳۹۵	جمع دارایی ها
۲۷,۷۸۸,۷۶۹	۲۹,۳۴۱,۵۷۰	۲۷,۴۱۰,۸۲۷	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۵,۸۴۰,۰۰۰	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	سرمایه در زمان برگزاری مجمع
۷.۰۷	۸.۹۰	۱۱.۴۸	نسبت کفایت سرمایه (درصد)
اقدام هر سهم			
۶۲	۴۰۶	۶۰۳	عایدی هر سهم - (EPS) ریال بر مبنای تعداد سهام در تاریخ مجمع
۶	۲۵۰	۴۰۰	سود نقدی هر سهم (DPS) ریال بر مبنای تعداد سهام در تاریخ مجمع

شاخص های عملکردی بانک

شاخص های عملکرد بانک پارسیان در چهار بخش سودآوری، کارآیی عملیات، توسعه فعالیت و بهره‌وری بانک برای سال های ۱۳۹۱ لغایت ۱۳۹۳ در نمایه ۹ نشان داده شده است.

نمایه ۹ - شاخص های عملکرد بانک پارسیان از سال ۱۳۹۱ تا ۱۳۹۳

شاخص	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳
سودآوری			
سود خالص (درصد)	۸.۶۱	(۳۲.۷۲)	(۸۱.۸۰)
کارایی عملیات			
مبالغ به میلیون ریال - نسبتها به درصد			
مانده تسهیلات اعطایی به کل سپرده ها (درصد)	۸۰.۴۸	۷۱.۷۷	۶۸.۱۸
مانده خالص تسهیلات اعطایی به کل داراییها (درصد)	۶۶.۵۰	۶۱.۰۸	۵۸.۹۹
متوسط تسهیلات اعطایی هر شعبه (میلیون ریال)	۹۰۴,۶۸۷	۱,۰۳۹,۳۸۱	۱,۱۸۴,۲۰۸
متوسط سپرده های جذب شده هر شعبه (میلیون ریال)	۱,۱۲۴,۱۱۹	۱,۴۴۸,۲۹۲	۱,۷۳۶,۸۰۳
مجموع درآمدها به متوسط دارایی ها (درصد)	۱۶.۲۴	۱۶.۶۹	۱۵.۰۲
هزینه های اداره عملیات به متوسط داراییها (درصد)	۱.۳۷	۱.۱۹	۰.۸۱
کفایت سرمایه (درصد)	۱۱.۴۸	۸.۹۰	۷.۰۷
توسعه فعالیت			
رشد سپرده ها (درصد)	۲۱.۱۳	۳۰.۲	۲۰.۷
رشد مانده تسهیلات اعطایی (درصد)	۱۵.۷۲	۱۷.۵۹	۱۴.۶۴
حجم ضمانتنامه های صادره (میلیارد ریال)	۲۱,۳۷۶	۲۱,۴۳۳	۲۶,۸۵۵
حجم اعتبارات اسنادی گشایش یافته (میلیون دلار)	۳,۶۸۳	۸۴۳	۱,۲۹۱
تعداد شعب	۲۸۸	۲۹۳	۲۹۳
نیروی انسانی (نفر)	۴,۴۹۲	۴,۴۷۷	۴,۴۸۶
بهره وری نیروی انسانی *			
مبالغ به میلیون ریال			
سرانه مجموع درآمدها	۱۲,۳۰۱	۱۵,۵۳۸	۱۷,۰۵۳
سرانه جذب سپرده ها	۷۱,۷۶۰	۹۳,۹۹۰	۱۱۳,۵۳۹
سرانه اعطای تسهیلات	۵۷,۷۵۲	۶۷,۴۵۳	۷۷,۴۱۵

* شاخص های بهره وری بر اساس متوسط تعداد کارکنان طی دوره محاسبه گردیده است.

جذب سپرده ها

در سال ۱۳۹۳ با توجه به فعالیت مناسب بانک در جذب سپرده ها و افزایش این گونه منابع، جمع منابع با ۲۱ درصد رشد به رقم ۵۰۹ هزار میلیارد ریال رسید.

در نمایه ۱۰ ترکیب حجم سپرده های بانک در طول ۳ سال اخیر نشان داده شده است.

نمایه ۱۰- روند ترکیب و حجم سپرده های بانک پارسیان در طی سال های ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۳

مبالغ به میلیارد ریال

۱۳۹۳			۱۳۹۲		۱۳۹۱		نوع سپرده
درصد ترکیب	درصد رشد	مبلغ	درصد رشد	مبلغ	درصد رشد	مبلغ	
۲۰	۵	۱۰۱,۳۰۲	۲۹۷	۹۶,۰۶۲	۴۸	۲۴,۲۲۶	قرض الحسنه جاری و پس انداز
۲۹	۸۹	۱۴۸,۶۱۲	(۱۹)	۷۸,۶۴۲	۴۶	۹۷,۴۰۲	سرمایه گذاری کوتاه مدت
۵۰	۶	۲۵۴,۹۲۳	۲۵	۲۴۰,۵۸۳	۱۲	۱۹۲,۵۳۸	سرمایه گذاری مدت دار
۱	(۳۴)	۴,۰۴۷	(۳۶)	۶,۱۶۶	(۲۱)	۹,۵۷۹	سایر سپرده ها
۱۰۰	۲۱	۵۰۸,۸۸۳	۳۰	۴۲۱,۴۵۳	۲۱	۳۲۳,۷۴۵	جمع

آخرین نرخ سود پرداختی در سال ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۳ به شرح نمایه ۷ می باشد.

نمایه ۱۱ - روند نرخ سود سپرده های سرمایه گذاری بانک پارسیان

درصد

۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱	نوع سپرده
۱۰ و ۷	۷	۷	کوتاه مدت عادی
۱۴	۱۰	۱۰	سپرده کوتاه مدت ویژه ۳ ماهه
۱۸ و ۱۶	۱۲	۱۲	سپرده کوتاه مدت ویژه ۶ ماهه
۲۰ و ۱۸	۱۵	۱۵	سپرده کوتاه مدت ویژه ۹ ماهه
۱۰ و ۷	۷	۷	کوتاه مدت خاص
۱۷	۱۷	۱۷	یک ساله
۲۲	۱۸	۱۸	دو ساله
۲۲	۱۹	۱۹	سه ساله
۲۲	۱۹,۵۰	۱۹,۵۰	چهار ساله
۲۲	۲۰	۲۰	پنج ساله

نمایه ۱۲- تعداد حساب سپرده های بانک پارسیان

نوع سپرده	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳
سپرده کوتاه مدت عادی	۲,۹۱۵,۷۶	۳,۲۸۳,۲۹۹	۳,۵۸۲,۸۲۷
انواع سپرده های ویژه کمتر از یکسال	۱۰,۱۱۸	۴,۰۵۹	۴,۱۹۷
گواهی سپرده سرمایه گذاری بلندمدت - یکساله	۴۶,۸۳۰	۲۴,۲۶۰	۱۵,۷۱۶
انواع سپرده یک تا پنج سال	۸۵۹,۲۲۹	۶۵۴,۷۵۳	۹۱۲,۰۶۰
سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز	۱,۱۳۸,۸۷۲	۱,۱۵۶,۲۸۲	۱,۲۳۰,۸۹۴
سپرده سرمایه گذاری هفت	۳۱,۷۲۶	۲۶,۵۴۰	۱۰,۰۷۲
سپرده پویا	۸,۱۶۵	۵,۳۱۳	۳,۴۷۷
سپرده اندوخته	۱۶۸	۱,۰۲۱	۱,۰۹۷
جمع	۵,۰۱۰,۸۷۶	۵,۱۵۵,۵۲۷	۵,۷۶۰,۳۴۰

اعطای تسهیلات

بانک پارسیان در سال ۱۳۹۳ بالغ بر ۸۷ هزار میلیارد ریال تامین مالی برای اشخاص حقیقی و حقوقی (بنگاه های اقتصادی) در بخش های مختلف اقتصادی انجام داده است. نمایه ۱۳ چگونگی این توزیع را نشان می دهد.

نمایه ۱۳- تسهیلات اعطایی بانک پارسیان بر حسب نوع مشتری

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۱		۱۳۹۲		۱۳۹۳		
	مبلغ		مبلغ		تعداد		مبلغ
	متوسط	کل	متوسط	کل	متوسط	کل	
اشخاص حقیقی	۲۹,۶۲۲	۱۱,۵۷۱,۸۹۷	۳۹۰.۶۵	۴۲,۷۴۵	۱۶,۲۴۵,۱۸۳	۳۸۰	۲۶,۵۲۸,۱۶۹
اشخاص حقوقی	۳,۳۸۶	۵۶,۱۶۳,۴۳۶	۱۶,۵۸۷	۳,۰۸۳	۴۶,۰۹۱,۰۵۲	۱۴,۹۵۰	۶۰,۴۵۲,۵۹۵
جمع	۳۳,۰۰۸	۶۷,۷۳۵,۳۳۳	۲,۰۵۲	۴۵,۸۲۸	۶۲,۳۳۶,۲۳۵	۱,۳۶۰	۸۶,۹۸۰,۷۶۴

نمایه ۱۴ مانده تسهیلات اعطایی بانک در پایان سه سال اخیر را نشان می دهد.

نمایه ۱۴- مانده تسهیلات اعطایی بانک پارسیان

مبالغ به میلیارد ریال

۱۳۹۳		۱۳۹۲		۱۳۹۱		شرح
درصد رشد	مبلغ	درصد رشد	مبلغ	درصد رشد	مبلغ	
۱۵	۳۴۹,۹۴۶	۱۷.۸	۳۰۵,۰۰۲	۱۵	۲۵۸,۹۴۵	مانده تسهیلات اعطایی
۱۷	(۲,۹۷۳)	(۱۰.۳)	-۲,۵۴۲	(۳۰)	(۲,۸۳۴)	سود سالهای آتی
۱۵	۳۴۶,۹۷۳	۱۸.۱	۳۰۲,۴۶۰	۱۶	۲۵۶,۱۱۱	اصل تسهیلات
۱۶	(۲۱,۲۰۵)	۳۸.۳	(۱۸,۳۰۲)	۱۶	(۱۳,۲۳۷)	ذخیره تسهیلات
۱۵	۳۲۵,۷۶۸	۱۷.۰	۲۸۴,۱۵۸	۱۶	۲۴۲,۸۷۴	اصل تسهیلات پس از کسر ذخیره

خدمات بانکی

خدمات بانکی در دو بخش ریالی و ارزی به شرح زیر ارائه می شود:

الف - خدمات ریالی :

ضمانت نامه ها

مانده تعهدات ضمانت نامه های ریالی در پایان ۳ سال اخیر و ضمانت نامه های صادره هر سال در نمایه ۱۵ ارائه شده است.

نمایه ۱۵- مانده تعهدات ضمانت نامه ها و مبلغ ضمانت نامه های صادره

مبالغ به میلیارد ریال

۱۳۹۳		۱۳۹۲		۱۳۹۱		شرح
درصد رشد	مبلغ	درصد رشد	مبلغ	درصد رشد	مبلغ	
۲۵	۲۶,۸۵۵	۰.۲۷	۲۱,۴۳۳	(۱۰)	۲۱,۳۷۶	ضمانت نامه های صادره
۱۶	۱۳,۱۳۴	۱۴	۱۱,۳۴۴	(۸)	۹,۹۱۵	مانده تعهدات ضمانت نامه ها

ب- خدمات ارزی :

ضمانت نامه ها، اعتبارات اسنادی و حواله های ارزی

اطلاعات مربوط به ضمانت نامه ها، اعتبارات اسنادی و حواله های ارزی در نمایه ۱۶ ارائه شده است.

نمایه ۱۶ - ضمانت نامه ها , اعتبارات اسنادی و حواله های ارزی بانک پارسیان

مبالغ به میلیون دلار

۱۳۹۳		۱۳۹۲		۱۳۹۱		شرح
درصد رشد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	
۵۳	۴۵	۱,۲۹۱	۱,۸۰۱	۸۴۳	۱,۲۴۱	اعتبارات اسنادی و بروات اسنادی
۹۲	۷۳	۱۹.۲	۲۶	۱۰	۱۵	ضمانت نامه های ارزی صادره
۲۷	(۳)	۴,۲۲۵	۳,۹۱۶	۳,۳۱۹	۴,۰۵۲	حواله های صادره
۶	۵	۵,۵۰۲	۴,۰۸۴	۵,۱۷۵	۳,۸۸۳	حواله های وارده
۱۹	۳۴	۲,۷۱۹	۱۰,۵۹۴	۲,۲۸۴	۷,۸۸۸	حواله های ورودی کالا

سرمایه گذاریهای بلند مدت

سرمایه گذاری بلندمدت بانک در سهام شرکتهای فرعی و وابسته در پایان سال مالی به شرح نمایه ۱۷ است.

نمایه ۱۷ - شرکتهای فرعی و وابسته بانک پارسیان

نام شرکت	سرمایه (میلیون ریال)	سهام بانک (درصد)
صرافی پارسیان	۲۰۰,۰۰۰	۸۰
گروه داده پردازی	۱۰,۰۰۰	۹۹
تجارت الکترونیک پارسیان	۹۱۰,۸۵۲	۵۴
سرمایه گذاری پارسیان	۱,۶۵۰,۰۰۰	۴۹
تامین خدمات سیستمهای کاربردی کاسپین	۸۰,۰۰۰	۱
خدمات بیمه ای امین پارسیان	۳۰,۰۰۰	۲۱
صندوق قرض الحسنه پارسیان	۵۰,۰۰۰	۱۰۰
گروه مالی	۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۹

مقایسه بودجه و عملکرد

در نمایه ۱۸ بودجه و عملکرد بانک از حیث مجموع درآمدها و سود خالص مقایسه شده است.

میلیون ریال

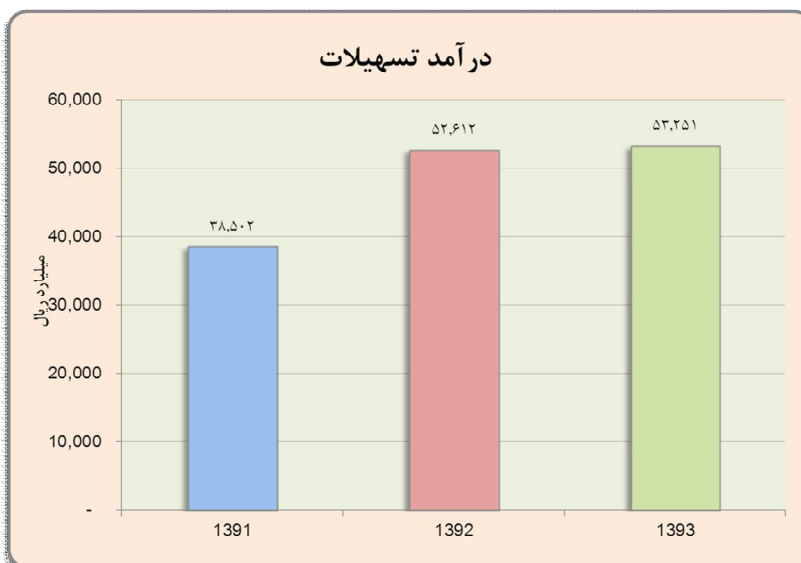
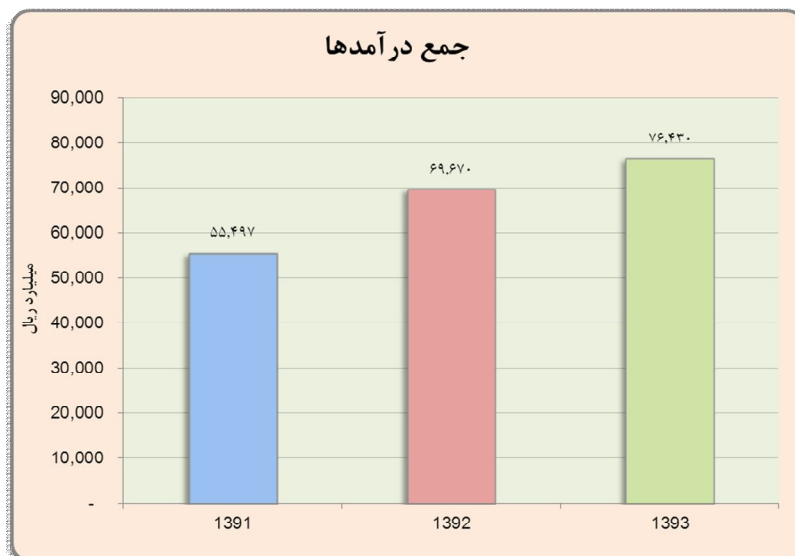
شرح	بودجه	عملکرد	مقایسه عملکرد و بودجه
مجموع درآمدها	۷۷,۸۹۴,۸۱۹	۷۶,۴۳۰,۱۵۳	۹۸.۱۲٪
سود خالص	۳,۱۶۷,۴۰۴	۹۷۵,۰۴۹	۳۰.۷۸٪

شاخص های مالی

در این بخش برخی از مهم ترین شاخص های اصلی که عموماً برای تحلیل سود آوری و کارایی مورد بررسی قرار می گیرد ارائه شده است.

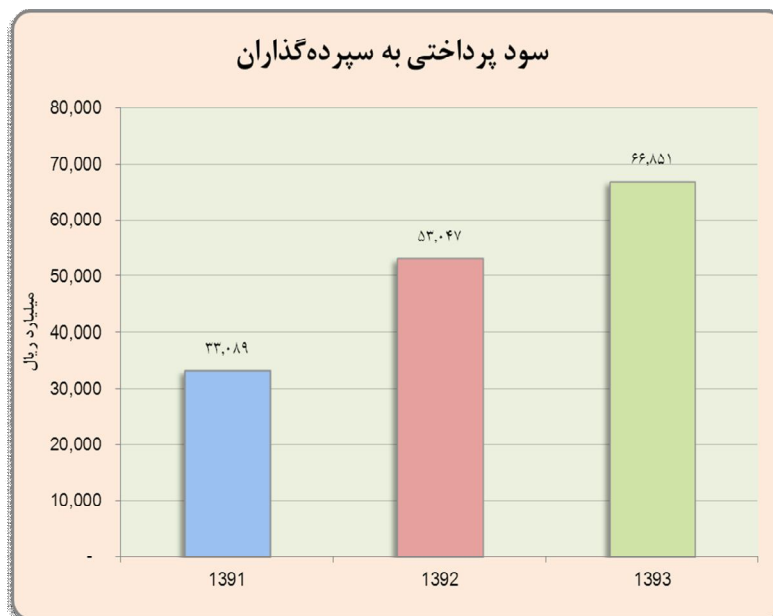
رشد درآمدها :

در سال ۱۳۹۳ مجموع درآمدهای بانک بالغ بر ۷۶,۴۳۰ میلیارد ریال و درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی در حدود ۵۳,۲۵۱ میلیارد ریال بوده که در حدود ۹/۷۰ و ۱/۲۱ درصد نسبت به سال ۱۳۹۲ رشد داشته است. روند مجموع درآمدها و درآمد تسهیلات اعطایی بانک در سه سال اخیر در نمایه های زیر ملاحظه می شود.



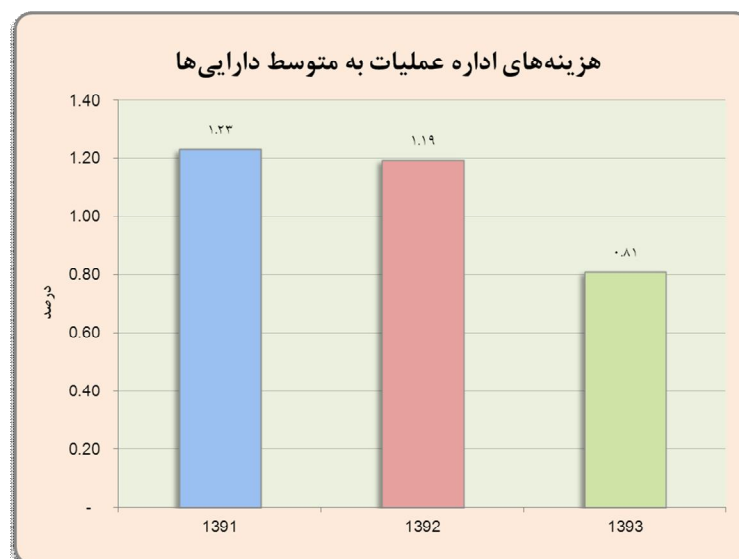
سود پرداختی به سپرده گذاران :

در پاسخ به اعتماد سپرده گذاران، بانک پارسیان تلاش نمود با ارائه خدمات مناسب تر و معرفی محصولات جدید ضمن حفظ مشتریان قدیمی منابع خود را نیز افزایش دهد. در سال ۱۳۹۳ سود پرداختی به سپرده گذاران با رشدی معادل ۲۶ درصد نسبت به سال قبل، به رقم ۶۶,۸۵۱ میلیارد ریال رسید. نمایه زیر بیانگر این رشد در طی ۳ سال اخیر است.



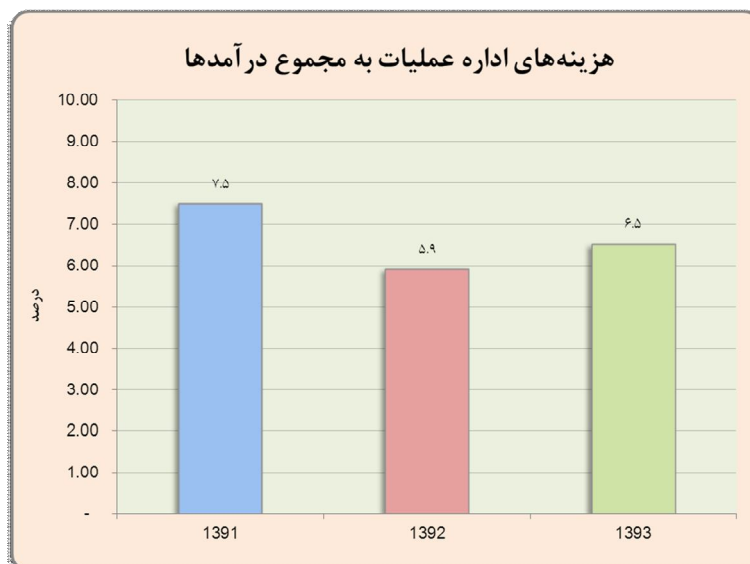
نسبت هزینه های اداره عملیات به متوسط دارایی ها

هزینه های اداری و عمومی و مالی اقلام تشکیل دهنده هزینه های اداره عملیات می باشند ، نسبت هزینه های اداره عملیات به متوسط دارایی ها در نمودار زیر برای سالهای ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۳ نشان داده شده است.



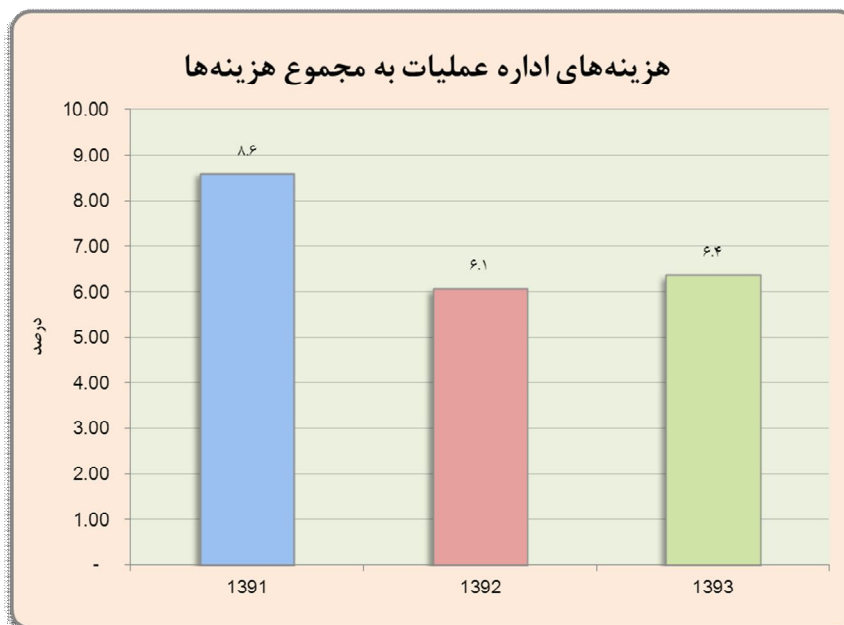
نسبت هزینه های اداره عملیات به مجموع درآمدها

این نسبت بیانگر کارایی و مدیریت هزینه ها است. به عبارت دیگر افزایش درآمدها به بهای افزایش بیش از حد هزینه های عملیاتی نباید صورت پذیرد. همانگونه که در نمایه زیر ملاحظه می شود در سالهای اخیر نسبت مذکور به نحو مطلوبی حفظ گردیده است. شایان ذکر است مجموع درآمدهای بانک شامل درآمدهای مشاع و غیر مشاع می باشد.



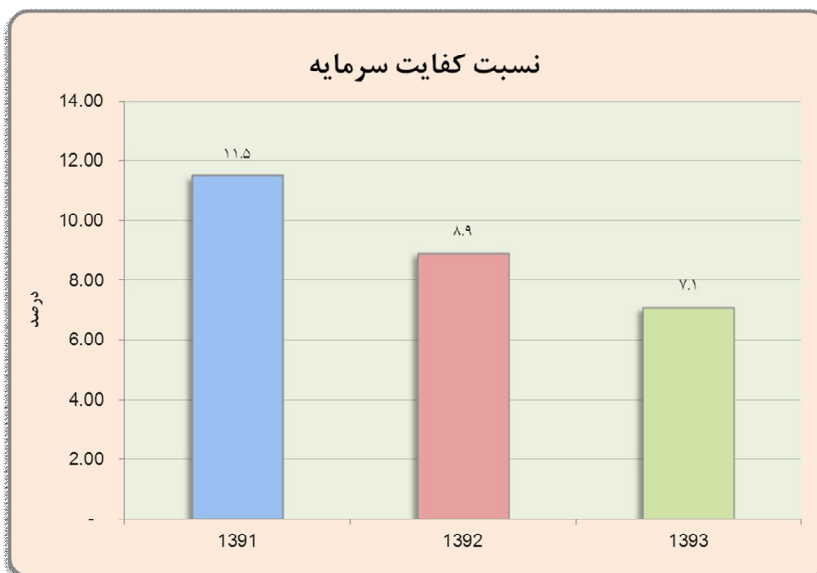
نسبت هزینه‌های اداره عملیات به مجموع هزینه‌ها

مجموع هزینه‌ها شامل هزینه‌های اداره عملیات، سهم سود سپرده‌گذاران و هزینه ذخیره مطالبات تسهیلات است، نمایه زیر بیانگر آن است که بانک با توجه به شرایط محیطی توانسته است این نسبت را در حد مطلوب، حفظ نماید.



نسبت کفایت سرمایه

در صنعت بانکداری و به لحاظ مقررات بانکی، نسبت کفایت سرمایه یکی از شاخص‌های کلیدی در ارزیابی سلامت مالی بانک محسوب می‌شود. نسبت مذکور از تقسیم سرمایه پایه به دارایی‌های موزون شده بر حسب ضرایب ریسک، به دست می‌آید. در حال حاضر حداقل نسبت کفایت سرمایه ۸ درصد اعلام گردیده است. علاوه بر سرمایه قانونی و خط مشی تقسیم سود بانک، مدیریت دارایی‌ها (تخصیص منابع) نیز بر نسبت کفایت سرمایه بانک تاثیر دارد. مدیریت بانک همواره خط مشی تعادل بین سطح ریسک و سودآوری دارایی‌ها را در نظر داشته است. نمایه زیر روند نسبت کفایت سرمایه در پایان سالهای ۱۳۹۱ تا ۱۳۹۳ را نشان می‌دهد.



با ثبت افزایش سرمایه در جریان بانک، نسبت کفایت سرمایه به ۷.۶۸ درصد افزایش خواهد یافت.

سرانه سپرده‌ها و تسهیلات اعطایی هر شعبه

در نمایه ۲۶ تعداد شعب طی سه سال اخیر مشاهده می‌شود.

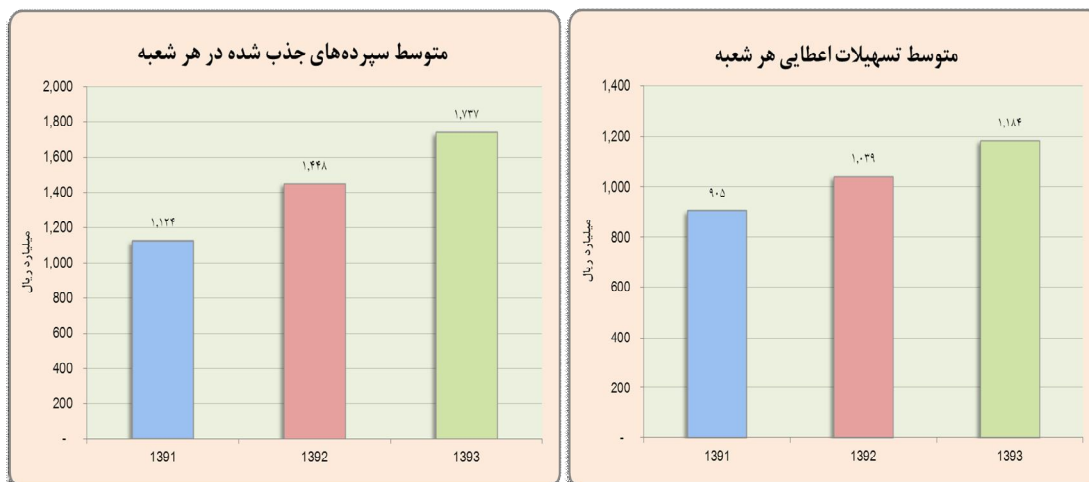
نمایه ۲۶ - تعداد شعب بانک طی سال‌های ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۳

شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳
شعب تهران	۱۶۴	۱۶۴	۱۶۴
شعب شهرستان‌ها	۱۲۳	۱۲۸	۱۲۸
شعب منطقه آزاد	۱	۱	۱
جمع	۲۸۸	۲۹۳	۲۹۳

متوسط سرانه جذب سپرده‌های هر شعبه در پایان سال ۱۳۹۳ بالغ بر ۱,۷۳۷ میلیارد ریال و هم چنین متوسط

سرانه شعب در اعطای تسهیلات ۱,۱۸۴ میلیارد ریال می‌باشد.

در نمایه‌های زیر سرانه سپرده‌ها و تسهیلات اعطایی هر شعبه به تفکیک نشان داده شده است.



نظام راهبری بانک

هیات مدیره و مدیر عامل

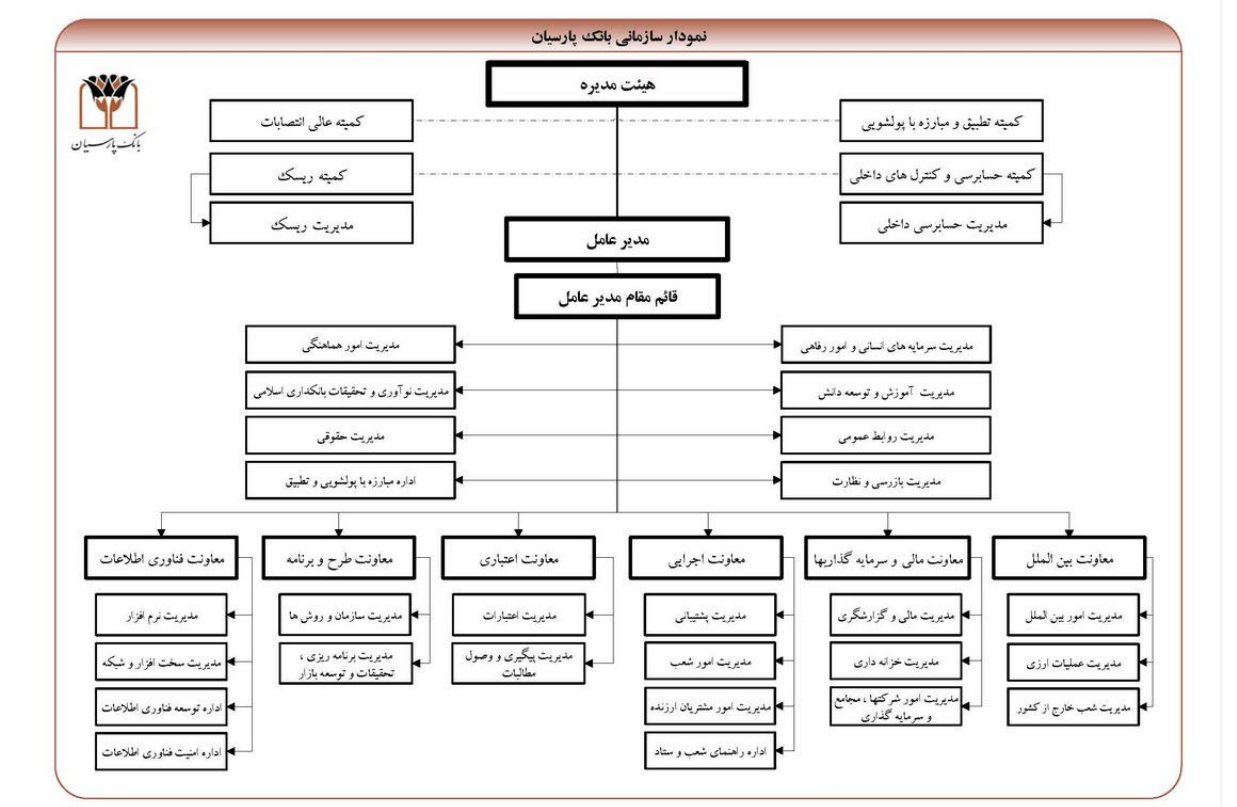
در تاریخ ۱۳۹۱/۱۱/۳۰ مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده تشکیل و اعضای هیات مدیره به شرح ذیل انتخاب شدند.

نمایه ۲۹- اعضای هیات مدیره بانک پارسیان

سمت	عضو هیات مدیره
رئیس هیات مدیره	شرکت طراحی مهندسی خودرو قشم (هاشم یکه زارع)
نایب رئیس هیات مدیره	شرکت سرمایه گستر دوراندیش (عارف نوروزی)
عضو هیات مدیره	شرکت خدمات بیمه ای ایران خودرو (ابوالقاسم جمشیدی)
عضو هیات مدیره	سرمایه گذاری تدبیر (سیدحسام شمس عالم)
عضو هیات مدیره	موسسه رفاه و تامین آتیه امید (حمیدرضا رفیعی)
عضو هیات مدیره	شرکت نگار نصر سهم
عضو هیات مدیره	مهرآفرینان دوران

همچنین بر اساس صورتجلسه مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۲۰ هیات مدیره آقای کورش پرویزیان به سمت مدیرعامل بانک انتخاب گردیدند.

آخرین نمودار سازمانی در نمایه زیر ارائه گردیده است.



حسابرس مستقل و بازرس قانونی :

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۹۳/۰۳/۰۵ اشخاص زیر به مدت یکسال به عنوان

حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک انتخاب گردیدند:

حسابرس مستقل و بازرس اصلی : موسسه حسابرسي ايران مشهود

بازرس علی البدل: موسسه حسابرسي رایمند و همکاران

۱- ریسک اعتباری

۱-۱- سیاست ها و خط مشی های اعتباری

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

۱-۲- واحد های اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

از آنجایی که واحد های مختلف بانک از سطح شعب تا بالاترین رده سازمانی که هیأت مدیره بانک می باشد در فرآیند تصمیم گیری در خصوص اعطای انواع تسهیلات و تعهدات دارای نقش می باشند، لذا در شناسایی و کاهش ریسک های مرتبط تاثیر گذار می باشند. از این رو به جز واحد مدیریت ریسک که مسئولیت اجرایی 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.

۱-۳- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

حدود اختیار ارکان اعتباری بانک برای تصویب تسهیلات و 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 ۱۳۹۳ به شرح ذیل می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

تسهیلات/تعهدات	شعب	کمیت اعتباری مرکز	کمیت اعتباری عالی	هیأت عامل	هیأت مدیره
تسهیلات ریالی	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۱۵۰۰۰	۳۰،۰۰۰	۵۰،۰۰۰	۸۰،۰۰۰	۸۰،۰۰۰ به بالا
ضمانتنامه	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۲۶۰۰۰	۸۰،۰۰۰	۱۲۰،۰۰۰	۱۵۰،۰۰۰	۱۵۰،۰۰۰ به بالا
اعتبارات اسنادی	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۲۶۰۰۰	۱۰۰،۰۰۰	۲۰۰،۰۰۰	۳۰۰،۰۰۰	۳۰۰،۰۰۰ به بالا

۴-۱- میزان پذیرش ریسک اعتباری

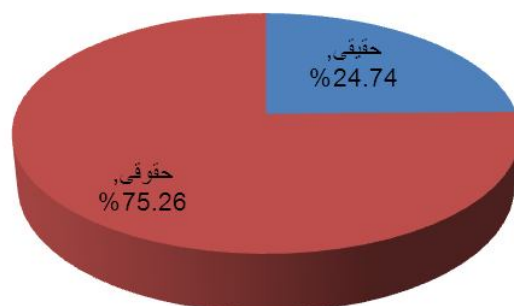
میزان پذیرش ریسک در خصوص همه مشتریان اعتباری بانک یکسان نمی باشد و بستگی به شناخت واحد تصمیم گیرنده از مشتری، ماهیت اعتبار، شرایط قرارداد و نوع و میزان وثایقی دارد که در فرآیند تصمیم گیری برای اعطای هرگونه تسهیلات و تعهدات به صورت موردی تعیین می گردد. به طور کلی میزان پذیرش ریسک که می تواند با نرخ نکول سنجیده شود، با توجه به بخش های مختلف اقتصادی، سطح خرد و کلان، انواع وثائق و ... متفاوت بوده و در قالب سیاست های کلان توسط بالاترین رکن اعتباری بانک تعیین می گردد.

۵-۱- میزان و وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات به تفکیک گروه های مختلف مشتریان، بخش های اقتصادی

۵-۱-۱- به تفکیک مشتریان حقیقی و حقوقی

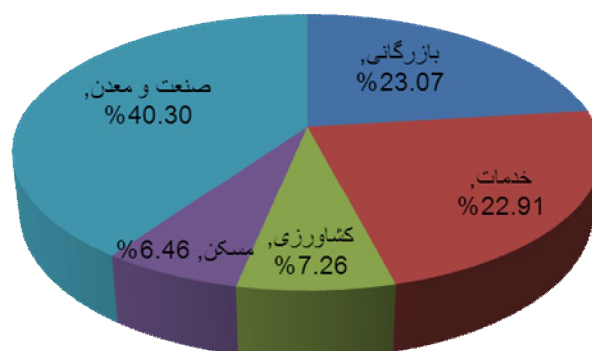
(مبالغ به میلیون ریال)

نوع مشتری	تسهیلات اعطایی	نسبت
حقیقی	۱۰۹،۲۸۴،۷۲۳	٪ ۲۴.۷۴
حقوقی	۳۳۲،۵۷۶،۲۷۱	٪ ۷۵.۲۶
جمع	۴۴۱،۸۶۰،۹۹۴	٪ ۱۰۰



۱-۵-۲- به تفکیک بخش های اقتصادی

نوع بخش	درصد تمرکز
بازرگانی	۲۳.۰۷٪
خدمات	۲۲.۹۱٪
کشاورزی	۷.۲۶٪
مسکن	۶.۴۶٪
صنعت و معدن	۴۰.۳۰٪



۶-۱- فرآیند اعتبارسنجی

اعتبارسنجی صحیح و کامل مشتریان زمینه‌ساز ارائه تصویری شفاف از وضعیت و توانایی مشتری در ایفای به موقع تعهدات بوده و در نتیجه مانع استفاده بیش از حد از منابع بانک توسط مشتریان خواهد بود. همچنین باعث کاهش ریسک سرمایه‌گذاری، سهولت انجام امور اعتباری و ایجاد بستری برای مبارزه با پولشویی خواهد بود. در این راستا شناخت مشتری مهم‌ترین رکن فرآیند اعتبارسنجی است. چنانچه این امر به نحو مطلوبی صورت پذیرد، می‌تواند 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 می‌باشد. مطالعات و بررسی‌هایی که برای ایجاد شناخت از مشتریان صورت می‌گیرد، متناسب با حجم فعالیت مشتری و میزان تسهیلات اعطایی به وی می‌باشد. ضمناً باید به این موضوع نیز توجه داشت که با گذشت زمان تغییراتی در وضعیت مشتریان بانک ایجاد می‌گردد، بنابراین موضوع شناخت مشتری، نمی‌تواند 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 می‌گیرد:

- ✓ شخصیت مشتری
- ✓ توان مدیریتی
- ✓ مجوزهای فعالیت
- ✓ وضعیت مالی
- ✓ ظرفیت اعتباری
- ✓ مورد مصرف تسهیلات بانکی

همچنین بررسی و تحلیل سوابق اعتباری مشتری با استفاده از نتایج استعلام‌های اخذ شده به ویژه استعلام تسهیلات سامانه اعتبار سنجی ایران و همچنین گزارش‌های 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 می‌گردد. همچنین از طریق شرکت پیمانکار بانک (شرکت خردپیروز) نسبت به بررسی و استعلام صحت محل فعالیت، مدارک و مستندات مشتریان اعتباری و همچنین ارزیابی وثائق ارائه شده اقدام می‌شود.

۷-۱- روش سنجش ریسک اعتباری

وضعیت پورتهوی اعتباری بانک و مانده‌ها و نسبت‌های مربوط به مطالبات غیر جاری بانک به تفکیک انواع تسهیلات و بخش‌های اقتصادی به طور مستمر مورد ارزیابی قرار می‌گیرد و در صورت بروز تغییرات نامطلوبی که منجر به افزایش ریسک اعتباری و یا ریسک تمرکز تسهیلات و تعهدات در پورتهوی اعتباری گردد، گزارشات و

مستندات مربوطه جهت اتخاذ تدابیر لازم از طریق کمیته عالی مدیریت ریسک در اختیار ارکان تصمیم گیرنده بانک قرار می‌گیرد.

۸-۱- روش های کاهش ریسک اعتباری

در صورتی که بررسی‌ها و گزارشات، نشان دهنده عبور شاخص‌های ریسک اعتباری از آستانه پذیرش ریسک بانک باشد، پس از انجام بررسی‌های لازم به منظور شناسایی عوامل ایجاد کننده ریسک، روش‌ها و فرآیندهای اعطای تسهیلات و تعهدات، حدود اختیارات ارکان اعتباری، نوع و میزان وثایق مورد نیاز مورد ارزیابی و بازنگری قرار می‌گیرد. همچنین مدیریت ارشد بانک در صورت صلاحدید اقدام به تغییر سیاست های کلان بانک در راستای اعطای تسهیلات و تعهدات می‌نماید.

۹-۱- میزان سرمایه پایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه پایه لازم برای پوشش ریسک‌های اعتباری مطابق با الزامات بال ۱ و آیین نامه کفایت سرمایه ابلاغی از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا. محاسبه می‌گردد. براساس اطلاعات به دست آمده از صورت‌های مالی منتهی به تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹، میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری به شکل زیر قابل محاسبه می‌باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			شرح
دارایی‌ها	وزن ریسک	دارایی موزون شده	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۲,۲۲۲,۶۵۸	٪۰	۰	موجودی نقد
۵۸,۱۴۳,۶۲۲	٪۰	۰	مطالبات از بانک مرکزی
۷۹,۷۴۲,۴۷۸	٪۲۰	۱۵,۹۴۸,۴۹۶	مطالبات از سایر بانک‌ها و وجوه در راه
۳,۸۵۶,۹۵۲	٪۰	۰	اوراق مشارکت دولتی
۱۵۰,۵۱۶	٪۲۰	۳۰,۱۰۳	اوراق مشارکت غیردولتی
۵,۲۱۵,۳۸۵	٪۱۰۰	۵,۲۱۵,۳۸۵	دارایی‌های ثابت مشهود
۵,۹۷۹,۴۹۱	٪۱۰۰	۵,۹۷۹,۴۹۱	سرمایه گذاری ها
۷,۶۵۱,۸۹۶	٪۱۰۰	۷,۶۵۱,۸۹۶	مطالبات بابت اعتبارات اسنادی
۴۸۹,۰۱۵	٪۱۰۰	۴۸۹,۰۱۵	بدهی مشتریان بابت پذیرش اعتبارات اسنادی مدت دار
۷۰,۶۰۲,۵۷۷	٪۱۰۰	۷۰,۶۰۲,۵۷۷	سایر دارایی‌ها
۲۰,۰۵۳,۲۱۹	٪۵۰	۱۰,۰۲۶,۶۰۹	مانده اصل تسهیلات مسکن
۲۶,۴۳۹,۲۶۰	٪۵۰	۱۳,۲۱۹,۶۳۰	مانده اصل سایر تسهیلات با وثیقه مسکن
۲۹۲,۸۲۸,۴۶۷	٪۱۰۰	۲۹۲,۸۲۸,۴۶۷	مانده اصل سایر تسهیلات
۳,۴۱۱,۴۲۷	٪۱۰۰	۳,۴۱۱,۴۲۷	تعهدات بابت ضمانتنامه‌ها(با ضریب تبدیل ٪۲۰)
۳,۹۹۳,۸۶۵	٪۱۰۰	۳,۹۹۳,۸۶۵	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی(با ضریب تبدیل ٪۲۰)
۵۸۰,۷۸۰,۸۲۹		۴۲۹,۳۹۶,۹۶۲	جمع دارایی‌ها

مجموع دارایی های موزون شده به ریسک $\times 8\% =$ میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

$$34,351,757 = 429,396,962 \times 8\%$$

با ثبت افزایش سرمایه در جریان بانک و افزایشهای آتی این مهم محقق خواهد شد.

۱۰-۱- معیارهای دریافت وثایق برای اقلام در معرض ریسک اعتباری

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

براساس ضوابط اعتباری سال ۱۳۹۳ بانک حدود اختیارات شعب با توجه به نوع وثایق، نوع تسهیلات/ تعهدات و درجه شعبه به شرح زیر می باشد:

حدود اختیارات شعب در اعطای تسهیلات/ ایجاد تعهدات (مبالغ به میلیون ریال)

تسهیلات/تعهدات	نوع وثیقه	شعبه درجه ۴	شعبه درجه ۳	شعبه درجه ۲	شعبه درجه ۱	شعبه ممتاز
تسهیلات ریالی	سفته	۱۰۰۰	۱۰۰۰	۱۰۰۰	۱۰۰۰	۱۰۰۰
	ملک	۴۰۰۰	۶۰۰۰	۹۰۰۰	۱۲۰۰۰	۱۵۰۰۰
اعتبارات اسنادی	سفته	۴۰۰۰	۶۰۰۰	۸۰۰۰	۱۰۰۰۰	۱۲۰۰۰
	ملک	۱۰۰۰۰	۱۴۰۰۰	۱۷۰۰۰	۲۰۰۰۰	۲۶۰۰۰
تسهیلات ریالی	سفته	۳۰۰۰	۴۰۰۰	۵۰۰۰	۷۰۰۰	۸۰۰۰
	ملک	۸۰۰۰	۱۳۰۰۰	۱۷۰۰۰	۲۱۰۰۰	۲۶۰۰۰

همچنین اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات در قبال وثایق گروه نقد (سپرده و نظایر آن) بدون سقف با رعایت آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان، و در خصوص سایر انواع وثایق تصمیم گیری به صورت موردی در اختیار ارکان اعتباری بالاتر از شعبه می باشد.

۱۱-۱- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک اعتباری

وجود سیستم بانکداری یکپارچه امکان بررسی و پایش آمار و اطلاعات براساس اقلام موجود در پایگاه داده ها را امکان پذیر می سازد. در این راستا به طور مستمر اطلاعات مرتبط با پورتفوی تسهیلات و مانده های مربوط به طبقات تسهیلات و تعهدات غیر جاری مورد بررسی قرار گرفته و نسبت های مربوطه محاسبه می گردد و در صورت

مشاهده تغییرات نامطلوب گزارشات مناسب برای اتخاذ تصمیمات اصلاحی در اختیار ارکان تصمیم گیرنده بانک به ویژه کمیته عالی مدیریت ریسک قرار داده می شود.

۱-۱۲- نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری و میزان ذخایر مربوط به آنها

اهم مواردی که در مجموعه ضوابط پیگیری و وصول مطالبات بیان می گردد به شرح زیر می باشد:

✓ مراجع و حدود اختیارات ارکان تعیین تکلیف/ وصول مطالبات

✓ روش های تعیین تکلیف مطالبات

✓ فرآیندهای اجرایی پیگیری و وصول مطالبات

✓ اسناد، مدارک و اطلاعات مورد نیاز در بررسی پرونده ها

لازم به ذکر است، بانک در راستای کاهش مطالبات غیر جاری و تسریع در امر وصول آنها اقدام به ایجاد واحدی مستقل تحت عنوان "مدیریت پیگیری و وصول مطالبات" نموده است که به صورت متمرکز متولی انجام فرآیند وصول مطالبات از جمله:

۱- مطالعه، بررسی و ارزیابی سیاست های بانک در زمینه وصول مطالبات

۲- بررسی پرونده های تسهیلاتی که وصول اقساط آنها توسط شعبه امکانپذیر نمی باشد

۳- برگزاری جلسات با مشتریان به منظور وصول مطالبات بانک

می باشد. هم چنین شرکت پیمانکار بانک (شرکت تامین اندیش پارس) به منظور تسریع در امر وصول مطالبات با شعب و مدیریت پیگیری و وصول مطالبات همکاری می نماید.

در خصوص تعیین میزان ذخایر مورد نیاز برای مطالبات بانک دستورالعمل محاسبه ذخیره مطالبات بانک مرکزی ج.ا.ا. ملاک عمل قرار می گیرد. جدول ذیل براساس اطلاعات صورت های مالی منتهی به تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ تهیه شده است.

مبالغ به میلیون ریال

شرح	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۳,۰۲۹,۸۱۵	۱,۸۱۹,۰۱۷	۷,۰۵۹	۳۸۰,۶۶۷	۵,۲۳۶,۵۵۷
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	۹,۲۵۱,۲۸۹	۱۲,۱۸۳	۶,۷۰۵,۲۰۱	۱۵,۹۶۸,۶۷۴
جمع	۳,۰۲۹,۸۱۵	۱۱,۰۷۰,۳۰۶	۱۹,۲۴۲	۷,۰۸۵,۸۶۸	۲۱,۲۰۵,۲۳۱

۲- ریسک نقدینگی

۲-۱- سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

با توجه به اهداف و برنامه های مدیریت ریسک در بخش ریسک نقدینگی، سیاست ها و خط مشی های این مدیریت را می توان به صورت نمودار زیر نمایش داد:



۲-۲- واحد های اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

علاوه بر واحد مدیریت ریسک که وظیفه ارائه راهکارها، انجام مدلسازی ها و ارائه گزارشات لازم برای مدیریت بهینه ریسک نقدینگی را بر عهده دارد، معاونت مالی و سرمایه گذاری بانک براساس گزارش های مدیریت خزانه داری نیز در خصوص سیاست ها و تأمین منابع نقدینگی لازم تصمیم گیری می نماید. همچنین برخی از رویدادهای مهم مرتبط با مدیریت نقدینگی بنابر ضرورت در کمیته های منابع و مصارف، ریسک و بحران مطرح و تصمیمات لازم اتخاذ می گردد.

۲-۳- برنامه تداوم فعالیت

با توجه به اهداف و برنامه های مدیریت ریسک، استراتژی این مدیریت به منظور تداوم فعالیت در زمینه مدیریت ریسک نقدینگی به شرح ذیل می باشد:

✓ تصویب استراتژی ها و مقررات داخلی برای مدیریت مؤثر دارایی ها و بدهی ها

✓ دریافت اطلاعات لازم به طور روزانه و در دوره های مشخص زمانی به منظور اندازه گیری و بررسی روند ریسک نقدینگی (برای بررسی شکاف نقدینگی بین دارایی ها و بدهی ها) به تفکیک ریال و ارز

✓ دریافت اطلاعات درخصوص شاخص های ریسک نقدینگی و نسبت های مالی و وضعیت نقدینگی

۴-۲- برنامه مقابله با بحران

به منظور مشخص نمودن سازوکارهای لازم برای نحوه مواجهه و مدیریت انواع بحران هایی که می تواند در روند فعالیت های جاری بانک مشکلات اساسی ایجاد نماید، آیین نامه آمادگی برای شرایط خاص (بحران) توسط واحد مدیریت ریسک تدوین گردیده و به تصویب هیأت عامل رسیده است. در این آیین نامه تعریف انواع شرایط بحرانی، ساختار سازمانی مدیریت بحران، اعضا، حدود وظایف و مسئولیت های کمیته مقابله با بحران و کارگروه های بحران و سناریوهای وقوع بحران، مشخص گردیده است. بر اساس آیین نامه مزبور ترکیب اعضا و وظایف کارگروه بحران مالی به شرح ذیل می باشد:

اعضاء کارگروه بحران مالی:

✓ معاونت مالی و سرمایه گذاریها (مسئول کارگروه)

✓ نماینده مدیریت ریسک

✓ نماینده مدیریت امور شعب

✓ نماینده مدیریت نرم افزار

✓ نماینده مدیریت اعتبارات

✓ نماینده مدیریت پشتیبانی

✓ نماینده مدیریت سازمان و روش ها

✓ نماینده مدیریت روابط عمومی

✓ نماینده بین الملل و عملیات ارزی

✓ نماینده مدیریت برنامه ریزی، تحقیقات و توسعه بازار

وظایف کارگروه بحران مالی

✓ شناسایی و اولویت بندی بحران های احتمالی

✓ شناسایی و اولویت بندی روش های دسترسی به بازارهای تامین وجوه مطمئن در شرایط بحرانی

✓ تعیین سناریوهای محتمل ورود به شرایط بحرانی مالی

✓ بررسی و پیش بینی آستانه ها و حدود نسبت های مالی ورود به شرایط بحرانی

✓ پیش بینی اقدامات پیشگیرانه برای اجتناب از رسیدن به شرایط بحرانی

✓ برنامه ریزی صحیح و فوری جهت کنترل بحران

✓ تدوین بخشنامه‌ها و اطلاعیه‌های مرتبط

۲-۵- روش سنجش ریسک نقدینگی

به منظور سنجش ریسک نقدینگی با استفاده از تحلیل روند جریان های ورودی و خروجی وجوه در سپرده ها و تسهیلات، جدول شکاف پویای نقدینگی حاصل شده و با بدست آوردن ترکیب دارایی های نقد که به عنوان سپر نقدینگی می توانند در نظر گرفته شوند، امکان پوشش شکاف نقدینگی توسط دارایی های نقد در بازه های زمانی آتی بررسی می شود.

۲-۶- ساز و کار های کنترل و پایش ریسک نقدینگی

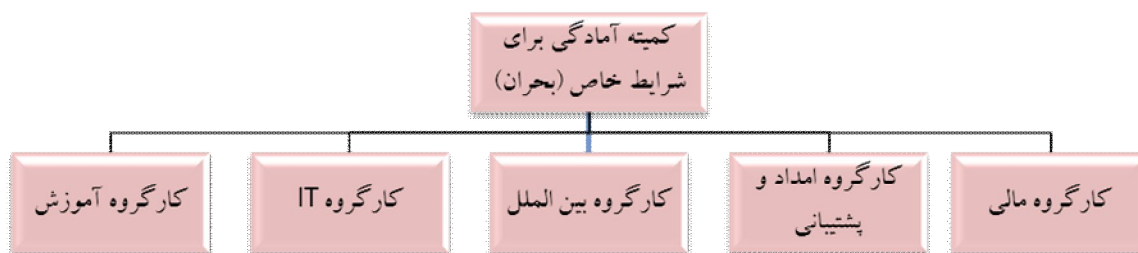
به منظور مدیریت ریسک نقدینگی، روزانه گزارش های مختلفی درخصوص وضعیت ورود و خروج وجه نقد ایجاد می شود

در صورتی که نتایج بررسی ها و محاسباتی که به منظور سنجش وضعیت نقدینگی انجام می پذیرد، نشان دهنده امکان خروج از آستانه های قابل تحمل بانک باشد، گزارش های لازم به منظور اتخاذ تدابیر پیش گیرانه و کنترلی به کمیته های مربوطه ارائه می گردد.

۳- ریسک عملیاتی

۳-۱- برنامه تداوم فعالیت

به منظور تعیین برنامه های احتیاطی برای مواجهه با شرایط خاص، آیین نامه ای تحت عنوان " آیین نامه شرایط خاص " توسط مدیریت ریسک تهیه و تدوین گردیده است. در این آیین نامه گروه های پنج گانه به شرح ذیل تحت نظارت کمیته بحران، در نظر گرفته شده است تا در صورت وقوع شرایط خاص با توجه به سطح و نوع آن نسبت به اتخاذ تدابیر لازم اقدام نمایند.



۳-۲- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

در راستای پیشگیری از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی، برخی از اقداماتی که صورت می پذیرد را می توان به شرح زیر نام برد:

✓ اعمال کنترل های چندنفره در بررسی و تأیید تراکنش های مهم

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

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

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

✓ تأکید بر ضرورت رعایت اصول رفتار حرفه ای توسط پرسنل

✓ به کار بردن مکانیسم های تنبیه و پاداش مناسب

✓ بررسی علل وقوع رخدادهای خطایی که از فراوانی بالایی برخوردارند

۳-۳- تمهیدات مقابله با بحران

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

۳-۳-۱ آیین نامه شرایط خاص

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

۳-۳-۲ برگزاری دوره های آموزشی آمادگی برای شرایط خاص

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

۳-۳-۳ راه اندازی سایت پشتیبان

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

۳-۳-۴ راه اندازی سایت بحران

به منظور مدیریت بهینه شرایط خاص، احداث سایت بحران نیز در دستور کار بانک قرار دارد.

۳-۴- روش سنجش ریسک عملیاتی

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

۳-۵- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

به منظور محاسبه سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی، اطلاعات مربوط به جزئیات درآمدها و هزینه‌های بانک منتهی به پایان سال‌های مالی اخذ شده و محاسبات مربوطه مطابق با بیانیه دوم کمیته بازل برای روش‌های شاخص پایه و استاندارد انجام می‌شود.

۳-۶- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

به منظور کنترل و پایش انواع ریسک عملیاتی موجود در حوزه‌های مختلف فعالیت کاری بانک اقدامات مختلفی صورت می‌پذیرد که رئوس کلی این اقدامات به شرح ذیل می‌باشد:

✓ استفاده از اطلاعات حاصل از خودارزیابی واحدهای مختلف در خصوص مهم‌ترین مخاطرات موجود در فرآیندهای کاری هر واحد

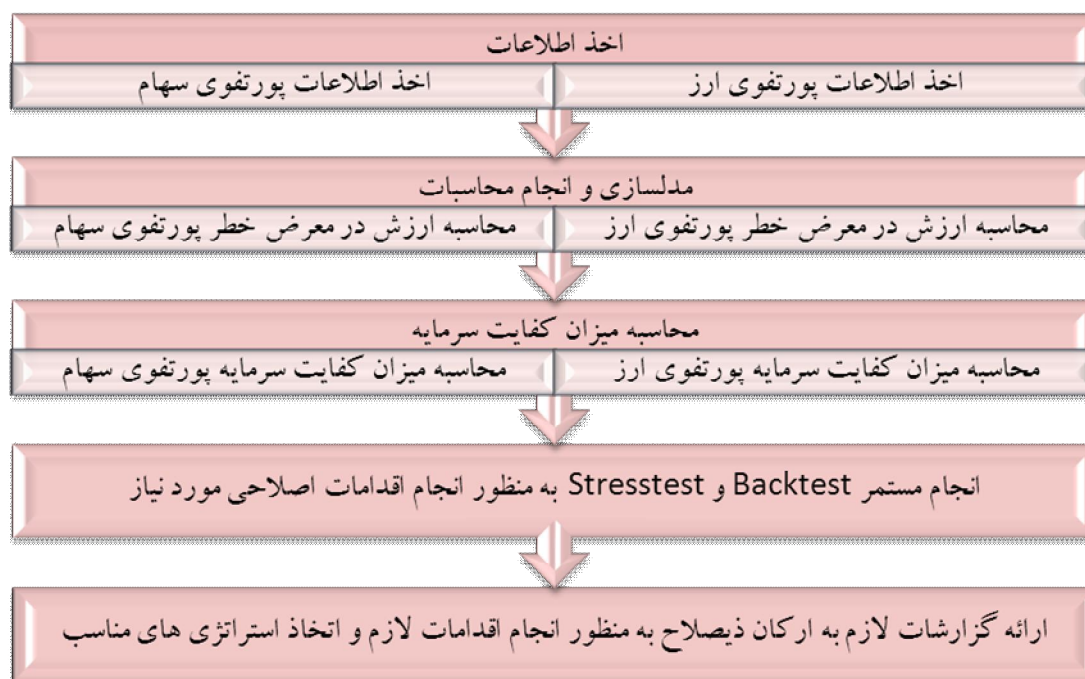
✓ استفاده از نتایج حاصل از بررسی‌ها و گزارش‌های بازرسی‌های ادواری توسط مدیریت‌های بازرسی و حسابرسی

✓ بازنگری دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌ها در صورت تشخیص امکان بروز برخی مخاطرات به دلیل ضعف دستورالعمل‌ها

✓ تشکیل کارگروه‌هایی متشکل از کارشناسان ریسک و کارشناسان واحدهای اجرایی به منظور شناسایی مخاطرات محتمل و اتخاذ راهکارهای کنترلی

۴- ریسک بازار

سیاست‌ها و رویه‌های تعیین شده به منظور مدیریت بهیه ریسک بازار را می‌توان به صورت نمودار زیر نمایش داد:



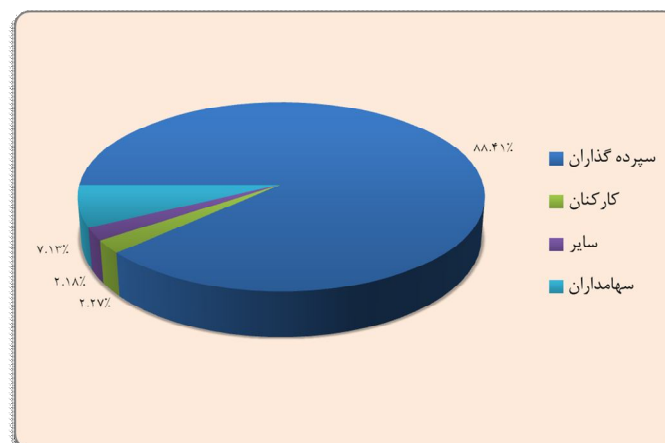
اقدامات انجام شده در راستای مبارزه با پولشویی

- تکمیل و تصحیح ادواری و مستمر اطلاعات مشتریان (کد ملی اشخاص حقیقی/شناسه ملی اشخاص حقوقی/شناسه اتباع خارجی)
- تلاش در راستای نهادینه کردن هر چه بیشتر قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی در واحدهای صف و ستاد از طریق صدور دستورالعمل ها و بخشنامه های داخلی و نظارت بر حسن اجرای آن
- راه اندازی سامانه ساها و سامانه احراز هویت سازمان ثبت احوال در بانک و ایجاد بستر مناسب جهت راه اندازی سامانه استعلام کدپستی
- استقرار و پیاده سازی نرم افزار مبارزه با پولشویی
- جمع آوری، تهیه و پایش مستمر گزارش های مرتبط با هرگونه عملیات بانکی مشکوک به پولشویی و معاملات نقدی بیش از سقف مقرر و راه اندازی آزمایشی سامانه الکترونیکی تجمیع گزارش های CTR؛
- اعتلای سطح دانش همکاران و مشتریان در زمینه مبارزه با پولشویی از طریق تدریس در دوره های بدو خدمت، درج مطالب متعدد در هفته نامه پارسیان، تهیه بروشور مبارزه با پولشویی، شرکت در دوره های آموزشی، سمینارها و...
- همکاری موثر به منظور ایجاد قابلیت های مورد نظر بانک مرکزی و شورای عالی مبارزه با پولشویی در سیستم های نرم افزاری بانک ؛

آثار اقتصادی و اجتماعی فعالیت های بانک

کل ارزش ایجاد شده از فعالیت های بانک در سال ۱۳۹۳، برای ذینفعان مختلف معادل ۷۶,۴۳۰ میلیارد ریال است که نحوه توزیع آن در نمایه زیر ارائه می شود. از مجموع این ارزش ۸۸/۴۱ درصد به سپرده گذاران، ۲/۲۷ درصد به کارکنان، ۷/۱۳ درصد برای سهامداران و رشد بانک (شامل سهم سود سهامداران، سود تقسیم نشده، اندوخته ها و ذخیره تسهیلات و استهلاک) و ۲/۱۸ درصد به سایر ذینفعان تخصیص یافته است.

نمایه ۴۲ - توزیع ارزش ایجاد شده بانک پارسیان بین ذینفعان در سال ۱۳۹۳



آموزش و توسعه منابع انسانی بانک

ترکیب جنسی و تحصیلاتی کارکنان و عملکرد آموزشی کارکنان بانک به شرح نمایه‌های زیر می‌باشد.

ترکیب کارکنان بر حسب جنسیت و تحصیلات

شرح	مرد	زن	جمع
تحصیلات دانشگاهی	۲,۶۴۷	۱,۳۸۸	۴,۰۳۵
دیپلم و پایین تر	۴۳۷	۱۴	۴۵۱
جمع	۳,۰۸۴	۱,۴۰۱	۴,۴۸۶

عملکرد آموزش بانک پارسیان در سالهای ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۳

سال	تعداد کل پرسنل	تعداد شرکت کنندگان در دوره	تعداد دوره	ساعات آموزشی (نفر ساعت)	سرانه آموزش
۱۳۹۱	۴,۴۹۲	۱۱,۰۲۵	۴۴۲	۲۵۶,۶۹۸	۵۷
۱۳۹۲	۴,۴۷۷	۹,۶۹۹	۵۴۴	۱۷۲,۴۵۸	۳۹
۱۳۹۳	۴,۴۸۶	۱۱,۰۰۵	۳۵۹	۱۳۸,۱۵۵	۳۹

* سرانه آموزش با احتساب تعداد همکاران مشمول آموزش یعنی ۳,۵۳۳ نفر محاسبه شده است.

خدمات بانکداری الکترونیک

به منظور کاهش مراجعه حضوری مشتریان به شعب، توسعه فرهنگ استفاده از ابزارهای بانکداری الکترونیکی در

سر لوحه کار بوده و بانک پارسیان تلاش چشمگیری در ارائه این خدمات نموده است که نمایه زیر عملکرد

سال ۱۳۹۳ بانک را نمایش میدهد.

نمایه ۴۵ - خلاصه وضعیت تراکنشها

حضور - شعبه		غیر حضوری	
تعداد - هزار تراکنش	مبلغ - میلیون ریال	تعداد - هزار تراکنش	مبلغ - میلیون ریال
۹,۸۹۳	۶۳,۹۴۶	۲۶,۳۲۲	۲۰۶,۲۲۴
۲۷%	۲۴%	۷۳%	۷۶%

برنامه ها و طرح های توسعه:

باتوجه به استقبال مشتریان از خدمات غیرحضوری بانک و پاسخ به نیازهای مشتریان در سال ۱۳۹۳ اغلب پروژه ها در حوزه بانکداری الکترونیکی دنبال گردید. در ادامه اقدامات و طرح هایی که در سال ۱۳۹۳ به نتیجه رسید مرور میگردد:

اهم پروژه های انجام شده در سال ۱۳۹۳:

- ✓ ارائه سپرده های سرمایه گذاری متنوع متناسب شرایط
- ✓ توسعه کانال های الکترونیکی بانکی
- ✓ برنامه ریزی پیاده سازی باشگاه مشتریان بانک پارسیان
- ✓ پیاده سازی و گسترش قابلیت های طرح بیمه سپرده گذاران بانک پارسیان
- ✓ ارائه بسته های هدفمند تسهیلاتی دارندگان دستگاه های کارتخوان فروشگاه POS
- ✓ عملیاتی سازی فازهای نهایی سیستم جامع لوتوس پارسیان
- ✓ تقویت زیر ساخت های بانکداری شرکتی به عنوان بانک پیشرو
- ✓ استقرار مدیریت عملکرد صف بانک
- ✓ برنامه ریزی استقرار مدیریت عملکرد ستاد بانک
- ✓ توسعه تعامل گروه پارسیان با بازار سرمایه
- ✓ طراحی بسته های اعتباری هدفمند جهت پزشکان، اساتید و حقوقدانان
- ✓ ارائه خدمات موبایل بانک پارسیان بر روی سیستم عامل های IOS و Android

کلیات طرح های بانک برای سال ۱۳۹۴

۱. اجرای برنامه استراتژیک ۲۰۲۰
۲. طراحی و استقرار پروژه پترو بانک
۳. طراحی و استقرار شعبه هوشمند
۴. پیاده سازی سیستم جامع مدیریت عملکرد ستاد
۵. بهبود مستمر سیستم جامع مدیریت عملکرد صف
۶. طراحی و توسعه محصولات و خدمات نوین بانکی
۷. توسعه و تنظیم شبکه شعب بانک و نقاط تماس با مشتریان
۸. مدیریت مطالبات
۹. توسعه بسته های اعتباری در قالب تسهیلات خرد و متوسط
۱۰. توسعه قابلیت های سرمایه های انسانی
۱۱. مدیریت بهینه منابع و مصارف ارزی
۱۲. توسعه زیر ساخت های فناوری اطلاعات
۱۳. افزایش سهم بازار منابع و تراکنش های الکترونیک

اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع

در مجمع عمومی ۱۳۹۳/۰۳/۰۵ تقسیم سود برای هر سهم ۲۵۰ ریال تصویب شد که سهم سهامداران حقیقی بلافاصله پس از برگزاری مجمع و سود سهامداران حقوقی نیز در موعد قانونی پرداخت گردید. همچنین مبلغ ۲,۸۵۰ میلیارد ریال از سود دوره که تقسیم نشده بود و بعنوان ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (۲,۰۰۰ میلیارد ریال) و ذخیره مالیات (۸۵۰ میلیارد ریال) منظور گردید .

پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود

هیات مدیره با توجه به مقررات مندرج در اساسنامه شرکت و با عنایت به مفاد ۱۳۴، ۱۴۰، ۲۴۰ و ۲۴۱ لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب ۲۴ اسفند ۱۳۴۷ تقسیم سود قابل تخصیص را به صورت نمایه ۴۶ پیشنهاد می نماید:

نمایه ۴۶ - پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود

میلیارد ریال

شرح	گروه	بانک
خالص سود جاری	۱,۵۸۲	۹۷۵
سود قابل تخصیص (گروه به کسر سهم اقلیت)	۲,۳۷۳	۴,۴۲۸
تخصیص سود:		
اندوخته قانونی (۱۵٪ سود خالص)	۲۰۵	۱۴۶
سایر اندوخته ها	۲۴	۱۹
سود سهام پیشنهادی	۹۵	۹۵