



شرکت: بانک پارسیان	سرمایه ثبت شده: 23,760,000
نماد: وپارس	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571923	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1398/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۱۱۵,۸۲۹,۰۲۵	۹۰,۴۴۱,۶۷۴	۲۸	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲۸	۹۰,۴۴۱,۶۷۴	۲۸
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۴۶,۴۶۱,۸۳۶	۱۳۴,۷۲۳,۸۸۴	۹	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۹	۱۳۴,۷۲۳,۸۸۴	۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۰,۲۷۲,۵۸۸	۹۶,۳۱۱,۳۶۶	(۶۹)	سپرده‌های دیداری و مشابه	(۶۹)	۹۶,۳۱۱,۳۶۶	(۶۹)
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	--	۰	--
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۱۷,۸۸۲,۶۶۴	۱۸,۵۰۴,۳۹۶	(۳)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	(۳)	۱۸,۵۰۴,۳۹۶	(۳)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۸۲۳,۱۶۹,۹۷۱	۷۴۸,۷۲۳,۷۸۱	۱۰	سایر سپرده‌ها	۱۰	۷۴۸,۷۲۳,۷۸۱	۱۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲,۴۷۹,۰۵۸	۱۲,۹۵۷,۸۷۲	(۱۱)	مالیات پرداختنی	(۱۱)	۱۲,۹۵۷,۸۷۲	(۱۱)
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱۲۶,۶۳۴,۸۲۵	۹۵,۲۶۲,۰۵۲	۲۳	سود سهام پرداختنی	۲۳	۹۵,۲۶۲,۰۵۲	۲۳
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	--	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۱۰,۱۳۵,۴۴۷	۱۰,۱۸۷,۳۴۰	(۱)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۱)	۱۰,۱۸۷,۳۴۰	(۱)
دارایی‌های ثابت مشهود	۵,۴۰۱,۳۶۳	۵,۴۹۵,۱۵۱	(۲)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	(۲)	۵,۴۹۵,۱۵۱	(۲)
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	--	۰	--
سایر دارایی‌ها	۳۴,۵۰۶,۹۰۴	۲۳,۶۶۱,۳۳۶	۴	جمع بدهی‌ها	۴	۲۳,۶۶۱,۳۳۶	۴
حقوق صاحبان سهام							
سرمایه	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۰	سرمایه	۰	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	--	۰	--
صرف (کسر) سهام	۰	۰	--	صرف (کسر) سهام	--	۰	--
سهام خزانه	۰	۰	--	سهام خزانه	--	۰	--
اندوخته قانونی	۷,۳۹۳,۶۰۱	۷,۳۹۳,۶۰۱	۰	اندوخته قانونی	۰	۷,۳۹۳,۶۰۱	۰
سایر اندوخته‌ها	۹۸۵,۸۱۴	۹۸۵,۸۱۴	۰	سایر اندوخته‌ها	۰	۹۸۵,۸۱۴	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	--	۰	--
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	--	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	--	۰	--
تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۰	۰	--	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	--	۰	--
اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--	سود (زیان) انباشته	۵۶	(۲۷,۷۹۵,۴۶۵)	(۵۸,۸۶۳,۲۵۷)
سود (زیان) انباشته	(۲۷,۷۹۵,۴۶۵)	(۵۸,۸۶۳,۲۵۷)	۵۶	جمع حقوق صاحبان سهام	۲۷۲	(۵,۶۵۶,۰۵۰)	(۲۶,۷۳۲,۸۴۳)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۵,۶۵۶,۰۵۰)	(۲۶,۷۳۲,۸۴۳)	۲۷۲				

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۶۱,۶۶۷,۲۳۵	۵۰,۷۷۲,۸۲۵	۲۱	۷۳,۶۶۰,۳۰۱
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۴,۱۴۰,۱۵۸	۱,۸۵۹,۰۵۰	۱۲۲	۷,۹۵۹,۸۰۲
جمع درآمدهای مشاع	۶۵,۸۰۷,۳۹۳	۵۲,۶۳۱,۸۷۵	۲۵	۸۱,۶۲۰,۱۰۳
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۰۱,۷۰۸,۹۱۵)	(۸۸,۹۷۰,۳۶۰)	۱۴	(۱۳۷,۲۳۳,۲۳۱)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--	.
سهم سود سپرده‌گذاران	(۱۰۱,۷۰۸,۹۱۵)	(۸۸,۹۷۰,۳۶۰)	۱۴	(۱۳۷,۲۳۳,۲۳۱)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۳۵,۹۰۱,۴۳۳)	(۳۶,۳۳۸,۴۷۵)	(۱)	(۴۵,۶۱۳,۲۳۸)
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	.	.	--	.
درآمد کارمزد	۱۱,۳۶۸,۸۷۷	۱۵,۹۴۴,۱۰۱	(۲۹)	۲۱,۳۷۶,۳۶۵
نتیجه مبادلات ارزی	۱۶,۵۱۹,۵۳۹	۳۷,۱۳۷,۷۰۳	(۵۶)	۴۰,۷۰۴,۸۹۵
سایر درآمدها	۱,۸۱۳,۷۷۶	.	--	.
جمع درآمدهای غیرمشاع	۲۹,۷۰۱,۱۹۲	۵۳,۰۸۱,۸۰۴	(۴۴)	۶۳,۰۸۱,۲۶۰
جمع درآمدها	(۶,۳۰۰,۲۳۰)	۱۶,۷۴۳,۲۳۹	--	۱۶,۴۶۸,۰۳۳
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۴,۴۴۳,۵۳۷)	(۳,۷۳۴,۶۶۸)	۱۹	(۴,۸۷۹,۶۵۸)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۴,۶۳۱,۹۷۵)	(۳,۵۹۷,۹۷۷)	۲۸	(۵,۴۰۳,۸۶۴)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۳,۷۰۰,۰۰۰)	(۳,۴۱۳,۷۶۵)	۵۳	(۳,۹۴۳,۰۲۰)
هزینه‌های مالی	.	(۳,۲۰۵,۱۷۶)	--	(۳,۸۹۹,۵۶۳)
هزینه کارمزد	(۳,۱۰۳,۰۶۰)	(۴۱۷,۳۹۱)	۴۰۴	(۱۰۵,۰۶۸)
جمع هزینه‌ها	(۱۳,۸۶۷,۵۶۳)	(۱۳,۳۶۷,۹۷۷)	۲۰	(۱۶,۲۳۰,۱۷۳)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۳۱,۰۶۷,۷۹۳)	۴,۳۷۵,۲۵۲	--	۲۳۷,۸۶۰
مالیات بر درآمد	.	(۷۸۵,۲۷۵)	--	.
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۳۱,۰۶۷,۷۹۳)	۳,۵۹۰,۰۷۷	--	۲۳۷,۸۶۰
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	.	.	--	.
سود (زیان) خالص	(۳۱,۰۶۷,۷۹۳)	۳,۵۹۰,۰۷۷	--	۲۳۷,۸۶۰
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	.	.	--	.
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	.	.	--	.
سود (زیان) پایه هر سهم	.	.	--	.

سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			
•	--	•	•
•	--	•	•
•	--	•	•
گردش حساب سود (زیان) انباشته			
۲۳۷,۸۶۰	--	۲,۵۹۰,۰۷۷	(۲۱,۰۶۷,۷۹۲)
۲,۱۹۳,۹۴۸	--	۲,۱۹۳,۹۴۸	(۲۳,۸۵۸,۶۲۳)
(۴۱,۱۳۲,۲۳۲)	(۹۰)	(۴۱,۱۳۲,۲۳۲)	(۲,۹۲۶,۸۴۳)
(۳۷,۹۳۸,۲۸۵)	•	(۳۷,۹۳۸,۲۸۵)	(۳۷,۷۹۵,۴۶۵)
(۹۵,۰۴۰)	--	(۹۵,۰۴۰)	•
•	--	•	•
(۲۸,۰۳۳,۲۳۵)	(۱)	(۲۸,۰۳۳,۲۳۵)	(۳۷,۷۹۵,۴۶۵)
•	--	•	•
(۳۷,۷۹۵,۴۶۵)	۷۱	(۳۴,۴۲۳,۲۴۸)	(۵۸,۸۶۲,۳۵۷)
•	--	(۵۳۸,۵۱۳)	•
•	--	(۷۱,۸۰۲)	•
(۳۷,۷۹۵,۴۶۵)	۶۸	(۳۵,۰۵۳,۵۶۲)	(۵۸,۸۶۲,۳۵۷)
۱۰	--	۱۵۱	(۸۸۷)
۲۳,۷۶۰,۰۰۰	•	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۲۳,۷۶۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به 1398/09/30 حسابرسی نشده 1398/09/30	واقعی دوره منتهی به 1397/09/30 حسابرسی نشده 1397/09/30	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	10,505,279	(51,941,776)	--	24,039,035
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	10,505,279	(51,941,776)	--	24,039,035
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقرار	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(334)	0	--	(46,773)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(334)	0	--	(46,773)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	0	0	--	0

فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
8,809	42	6,150	8,757
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود			
0	--	0	0
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش			
(504,065)	(32)	(230,890)	(156,992)
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود			
44	--	33	0
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود			
(317,984)	(89)	(121,548)	(13,357)
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود			
(813,196)	(53)	(346,255)	(161,592)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
23,179,066	--	(52,288,031)	10,343,353
فعالیت‌های تأمین مالی			
0	--	0	0
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه			
0	--	0	0
وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه			
0	--	0	0
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه			
0	--	0	0
وجوه دریافتی حاصل از استقراض			
(2,481,598)	5,634	(20,900)	(1,198,402)
بازپرداخت اصل استقراض			
(2,481,598)	5,634	(20,900)	(1,198,402)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی			
20,697,468	--	(52,308,931)	9,144,951
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد			
29,703,091	204	29,703,091	90,441,674
موجودی نقد در ابتدای دوره			
40,041,115	(43)	28,586,277	16,252,410
تأثیر تغییرات نرخ ارز			
90,441,674	1,837	5,980,437	115,839,035
موجودی نقد در پایان دوره			
14,278,622	(35)	3,914,207	2,556,880
مبادلات غیرنقدی			

دلایل تغییر اطلاعات 1398/09/30 نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/09/30 نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29 نسبت به اطلاعیه قبلی

اطلاعات این فرم گزیده‌ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می‌باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می‌باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

شرح	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع
	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۷,۵۰۹,۸۳۹	۱۶,۷۶۰,۲۶۷	۱,۲۷۶,۲۴۸	۱,۲۹۵,۷۲۸	۰	۰	۰	۰	۱۸,۱۵۶,۰۰۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر	۳۳۷,۶۱۲,۹۰۰	۳۹۴,۵۱۹,۱۳۷	۲۵۲,۶۱۱,۴۴۶	۳۲۸,۲۵۱,۹۲۵	۳,۹۰۲,۲۰۹	۱,۶۷۶,۱۸۳	۴۳,۰۳۳,۳۱۰	۵۶,۲۳۷,۳۸۴	۵۸۳,۰۱۰,۶۵۵

دولتی- ریالی										
۲۸۲,۷۱۵,۱۱۴	۲۵۰,۹۳۹,۲۰۸	۱۹,۵۰۵	۲۱,۲۰۸	۴۳۸,۵۰۸	۷۵۷,۹۹۷	۱۰,۹۰۴,۵۹۸	۸,۹۷۵,۸۲۶	۲۷۱,۲۵۲,۵۰۲	۲۴۱,۱۷۴,۱۶۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی
۸۸۳,۸۱۱,۷۷۴	۸۰۴,۶۴۹,۰۳۴	۵۶,۲۵۶,۸۸۹	۴۳,۰۵۴,۴۱۸	۴,۳۴۰,۷۱۷	۲,۴۳۴,۱۸۰	۳۴۰,۶۵۳,۲۶۱	۲۶۳,۸۶۳,۵۳۰	۵۸۳,۶۳۱,۹۰۷	۴۹۶,۲۹۶,۹۰۶	جمع
کسر می شود:										
۹,۵۷۳,۶۸۳	۷,۳۸۷,۹۳۹	۹,۵۷۳,۶۸۳	۷,۳۸۷,۹۳۹	سود سالهای آتی
.	سایر
۸۷۴,۳۰۹,۰۹۱	۷۹۷,۲۶۱,۰۹۵	۵۶,۲۵۶,۸۸۹	۴۳,۰۵۴,۴۱۸	۴,۳۴۰,۷۱۷	۲,۴۳۴,۱۸۰	۳۴۰,۶۵۳,۲۶۱	۲۶۳,۸۶۳,۵۳۰	۵۷۳,۰۵۹,۲۳۴	۴۸,۹۰۸,۹۶۷	مانده تسهیلات پایان دوره
۷,۳۴۳,۳۷۴	۵۵,۳۳۲,۸۱۰	۱,۹۵۸,۵۶۷	۱۵,۱۵۱,۲۸۰	۲,۵۰۲,۸۲۰	۲,۱۵۶,۷۴۵	۲,۸۱۰,۹۸۷	۳۷,۹۳۴,۷۸۵			ارزش وثایق دریافتی
۲۱۲,۵۶۷,۲۳۸	۲۵۳,۱۱۹,۳۱۸	۸۸,۲۶۹,۸۴۸	۲۷,۹۰۳,۱۳۸	۱,۴۶۹,۱۹۰	۳۷۷,۴۳۵	۱۲۲,۷۲۸,۲۹۰	۳۳۴,۹۳۸,۷۴۵			مانده مینای محاسبه ذخیره اختصاصی
		۵۰	۵۰	۲۰	۲۰	۱۰	۱۰			ضریب مینای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)
۲۴,۶۳۸,۶۳۳	۲۱,۷۱۸,۵۹۵	۱۲,۰۷۱,۹۶۵	۱۱,۱۹۳,۲۹۹	۳۹۳,۸۳۸	۲۸۱,۱۷۳	۱۲,۲۷۳,۸۳۹	۱۰,۳۴۵,۱۳۳			ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۸۴۹,۶۷۰,۴۵۹	۷۷۵,۵۴۳,۵۰۰	۴۴,۱۸۴,۹۳۴	۳۱,۸۶۲,۱۱۹	۴,۰۴۶,۸۷۹	۲,۱۵۳,۰۰۷	۳۳۸,۳۷۹,۴۳۲	۲۵۳,۶۱۸,۴۰۷	۵۷۳,۰۵۹,۲۳۴	۴۸,۹۰۸,۹۶۷	مانده مینای محاسبه ذخیره عمومی
۸,۶۱۶,۸۳۴	۸,۳۱۴,۴۳۳	۲۰,۹۳۴	۱۹,۱۴۴	۸,۵۹۵,۸۸۸	۸,۲۹۵,۲۷۸	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۸۴۱,۰۵۳,۶۳۵	۷۶۷,۲۳۸,۰۷۸	۴۴,۱۸۴,۹۳۴	۳۱,۸۶۲,۱۱۹	۴,۰۴۶,۸۷۹	۲,۱۵۳,۰۰۷	۳۳۸,۳۵۸,۴۹۶	۲۵۳,۵۹۹,۲۶۳	۵۶۴,۴۶۳,۳۳۶	۴۸۰,۶۱۳,۶۸۹	جمع

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی انتظار در تغییر نرخ سود تسهیلات اعطایی در ۳ ماه آتی پیش بینی نمی گردد.
دوره ۳ ماهه منتهی به	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی انتظار در تغییر نرخ سود تسهیلات اعطایی در ۳ ماه آتی پیش بینی نمی گردد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	با توجه به رشد منابع بانک در سال آتی پیش بینی می گردد مانده تسهیلات بانک افزایش یابد
دوره ۳ ماهه منتهی به	با توجه به رشد منابع بانک در سال آتی پیش بینی می گردد مانده تسهیلات بانک افزایش یابد

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	با توجه به افزایش در حجم تسهیلات اعطایی پیش بینی می گردد مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام افزایش و بر اساس روند وصول مطالبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص تغییری نداشته باشد.
دوره ۳ ماهه منتهی به	با توجه به افزایش در حجم تسهیلات اعطایی پیش بینی می گردد مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام افزایش و بر اساس روند وصول مطالبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص تغییری نداشته باشد.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها	
	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
سپرده های ریالی:				
سپرده های کوتاه مدت	۲۶۳,۰۷۴,۷۶۵	۱۷۹,۸۰۶,۳۳۵	.	.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲۴۷,۴۳۳	۶۴,۱۵۳	.	.
برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان				

ارقام به میلیون ریال

سپرده های بلند مدت	۵۳۶,۷۵۴,۳۵۹	۶۸۵,۶۸۹,۹۳۰	۱۸	۱۶	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
جمع سپرده های هزینه زا	۷۹۹,۰۷۶,۵۴۷	۸۶۵,۵۶۰,۵۰۸			
سپرده های غیر هزینه زا	۸۵,۳۴۱,۹۵۷	۹۱,۴۳۳,۳۰۸	۰	۰	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
جمع سپرده های ریالی	۸۸۴,۴۱۸,۵۰۴	۹۵۶,۹۹۳,۷۱۶			
سپرده های ارزی	۶۶,۳۸۸,۹۴۰	۶۷,۶۳۱,۳۹۹	۰	۰	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
جمع سپرده های دریافتی	۹۵۰,۸۰۷,۴۴۴	۱,۰۲۴,۶۲۵,۰۱۵			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
دوره ۳ ماهه منتهی به	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	با تلاش در جهت افزایش سهم منابع ارزان قیمت در پایان سال ۱۳۹۷، مانده منابع را نسبت به ابتدای سال رشد خواهد کرد.
دوره ۳ ماهه منتهی به	با تلاش در جهت افزایش سهم منابع ارزان قیمت در پایان سال ۱۳۹۷، مانده منابع را نسبت به ابتدای سال رشد خواهد کرد.
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»	
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.	

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد
تعداد شعب	۳۴۹	۳۴۹	۳۴۹	۳۴۹
تعداد کارکنان	۴,۱۵۹	۴,۰۹۷	۴,۰۹۷	۴,۰۹۷

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به
نرخ حق الوکاله	۰	۰	بدون تغییر	بدون تغییر
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۲۵,۳۸۱,۷۶۴)	۰	بدون تغییر	بدون تغییر
نسبت کفایت سرمایه	۴.۴	۰	بدون تغییر	بدون تغییر

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

ضمن تلاش به منظور بهبود سهم خود از بازار پولی با تمرکز بر جذب منابع ارزان قیمت سهم درآمدهای مشاع را افزایش داده و با توسعه زیرساختها، تنوع و کیفیت خدمات بانکداری و درآمدهای مرتبط رابه شرح مطالب ارائه شده افزایش دهد

سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پیش بینی سال مالی منتهی به	توضیحات در خصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	توضیحات در خصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به
ارقام به میلیون ریال						

درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۲,۵۳۲,۵۱۷	۲۶,۸۹۶	۰	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۳۹۸ با افزایش مواجه گردد	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۳۹۸ با افزایش مواجه گردد
سود (زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۹۳۷,۹۹۰	۴۹۹,۹۸۸	۰	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۳۹۸ با افزایش مواجه گردد	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۳۹۸ با افزایش مواجه گردد
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۸۴۳	۰	۰	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۳۹۸ با افزایش مواجه گردد	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۳۹۸ با افزایش مواجه گردد
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۴,۴۶۱,۳۵۰	۵۲۶,۸۸۴	۰	۰		
جایزه سپرده قانونی	۷۶۵,۴۰۳	۶۹۵,۷۳۳	۰	۰	-	-
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۲,۴۱۲,۲۶۲	۲,۷۷۵,۸۲۵	۰	۰	مبلغ درآمد تا پایان سال ۱۳۹۸ در قیاس با سال قبل تغییری نداشته باشد	مبلغ درآمد تا پایان سال ۱۳۹۸ در قیاس با سال قبل تغییری نداشته باشد
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۳۲۰,۷۸۵	۱۴۱,۷۱۶	۰	۰	-	-
جمع سود حاصل از سپرده گذاریها	۲,۴۹۸,۴۵۱	۳,۶۱۳,۳۷۴	۰	۰		
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	۰	۰	-	-
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۷,۹۵۹,۸۰۱	۴,۱۴۰,۱۵۸	۰	۰		

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی، اداری، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه ها) عملیاتی

دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	با توجه به افزایش سالیانه هزینه های حقوق و دستمزد، افزایش ذخیره مطالبات، پشتیبانی سامانه ها و نرم افزارهای بانکی، اجاره تجهیزات، استهلاک دارایی ها و پیش بینی می گردد مانده هزینه های بانک نسبت به دوره های مشابه رشدی حدود نرخ تورم داشته باشد.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	با توجه به افزایش سالیانه هزینه های حقوق و دستمزد، افزایش ذخیره مطالبات، پشتیبانی سامانه ها و نرم افزارهای بانکی، اجاره تجهیزات، استهلاک دارایی ها و پیش بینی می گردد مانده هزینه های بانک نسبت به دوره های مشابه رشدی حدود نرخ تورم داشته باشد.

وضعیت شرکت های سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	
گروه مالی بانک پارسیان	۱۰۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۳۰	۱,۹۹۹,۹۶۰	۱۰۰	۰	سود نقدی سرمایه گذاریها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۸ افزایش می یابد
گروه داده پردازی بانک پارسیان	۱۰۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۳۰	۴۹۹,۹۵۹	۱۰۰	۰	سود نقدی سرمایه گذاریها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۸ افزایش می یابد
سایر شرکت های خارج از بورس	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۳۰	۱,۵۶۵,۴۳۸	۰	۰	سود نقدی سرمایه گذاریها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۸ افزایش می یابد
صرافی پارسیان	۸۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۳۰	۳۹۵,۹۹۳	۸۰	۰	سود نقدی سرمایه گذاریها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۸

پارسیس کیش	۱۰۰	۰	۱۳۹/۱۰/۳۰	۳۹۹,۸۴۰	۱۰۰	۰	افزایش می یابد سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۸ افزایش می یابد
سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس	۰	۰	۱۳۹/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۸ افزایش می یابد

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
سایر درآمدها :		
سایر درآمدها	۰	۱,۸۱۲,۷۷۶
جمع سایر درآمدها	۰	۱,۸۱۲,۷۷۶
سایر هزینه های اجرایی:		
سایر هزینه ها	(۵,۴۰۳,۸۶۴)	(۴,۶۲۱,۹۷۵)
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۵,۴۰۳,۸۶۴)	(۴,۶۲۱,۹۷۵)
هزینه های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	(۲,۸۹۹,۵۶۲)	۰
جمع هزینه های مالی	(۲,۸۹۹,۵۶۲)	۰

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۸,۸۱۸,۲۳۵,۴۲۵	۷۴۹,۵۵۰,۰۱۱	۹,۲۷۷,۸۷۰,۷۶۷	۷۸۸,۶۱۹,۰۱۵
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۸,۵۶۴,۹۴۱,۶۰۳)	(۷۲۸,۰۲۰,۰۲۶)	(۹,۱۹۷,۹۷۰,۷۰۴)	(۷۸۱,۸۳۷,۵۱۰)

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۰	۰	۲,۰۴۳,۵۳۹	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	-
دوره ۳ ماهه منتهی به	-

سایر توضیحات با اهمیت

-
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسکها، عدم قطعیتها و مفروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش تفسیری مدیریت
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

سازمان بورس و اوراق بهادار تهران

در اجرای تبصره (۸) ماده (۷) دستورالعمل افشای اطلاعات شرکت ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه های مورخ ۱۳۸۸/۰۶/۰۴، ۱۳۸۹/۰۶/۲۷، ۱۳۹۶/۰۴/۲۵، ۱۳۹۶/۰۹/۱۴، ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیأت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار، که ناشران پذیرفته شده در بورس و فرابورس مکلف به افشای "گزارش تفسیری مدیریت" در مقاطع میان دوره های 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 ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ مطابق با ضوابط اعلام شده برای تهیه گزارش تفسیری مدیریت تنظیم گردیده و در تاریخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۰ به تأیید هیأت مدیره رسیده است.

نام	سمت	موظف/غیرموظف	امضاء
عارف نوروزی	نایب رئیس هیأت مدیره	غیرموظف	
عباس خسروانی	عضو هیأت مدیره	موظف	
جواد شکرخواه	عضو هیأت مدیره	غیرموظف	
سیدحسام شمس عالم	عضو هیأت مدیره	موظف	
کوروش پرویزیان	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	موظف	

فهرست مطالب

۱	معرفی بانک
۱۳	اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف
۱۵	مهمترین منابع، ریسک ها و روابط
۳۰	نتایج عملیات
۳۶	چشم انداز ها

معرفی بانک

معرفی صنعت بانکداری

تصور پیشرفت و توسعه صنعت بدون حضور و حمایت بانک ها امری غیر ممکن است. بانک ها نقش عمده ای در پیشرفت تمام صنایع کشور ایفا کرده و وظیفه ای سنگینی در این خصوص در آینده برعهده دارند. به عقیده کارشناسان عمده فعالیت بانک ها در خصوص حمایت از صنعت می بایست در بانک های تخصصی این عرصه صورت پذیرد. در حال حاضر در کشور چند بانک تخصصی به ارائه خدمات به صنعت گران در عرصه های مختلف می پردازند. با این وجود سایر بانک های عمومی، بزرگ و پر سابقه کشور هم از فعالیت های تولیدی و صنعتی غافل نمانده اند و بعضا خدمات خوبی در این عرصه ارائه می کنند. بانک، نهادی اقتصادی است که وظیفه هایی چون تجهیز و توزیع اعتبارات، عملیات اعتباری، عملیات مالی، خرید و فروش ارزها، نقل و انتقال وجوه، وصول مطالبات اسنادی و سود سهام مشتریان، پرداخت بدهی مشتریان، قبول امانات، نگهداری سهام و اوراق بهادار و اشیای قیمتی مشتریان، انجام وظیفه قیومیت و وصایت برای مشتریان، انجام وکالت خریدها و فروش را بر عهده دارند. بانک ها به عنوان عامل پرداخت کننده از طریق اجرای چک ها یا حساب های جاری مشتریان، فعالیت می کنند که چک های کشیده شده در وجه مشتریان در آن بانک را پرداخت می کنند و چک های سپرده به حساب های جاری مشتریان را جمع آوری می کنند.

همان طور که می دانیم بخش وسیعی از فعالیت های تجاری کشور و خانواده ها در ارتباط مستقیم با بانک هاست. از این رو می توان گفت بانک ها نقشی اساسی در اقتصاد کشور ایفا می کنند و تحولات به وجود آمده در سیستم بانکی می تواند تا حد زیادی بر فعالیت های تجاری کشور تاثیر گذار باشد. ورود بانک های خصوصی به این سیستم یکی از عواملی است که توانسته سیستم بانکی کشور را دچار تحولات عمیقی کند.

علی رغم فعالیت های گسترده بانک های دولتی در کشور، رقابت قابل توجهی میان آنها جهت پیشی گرفتن از یکدیگر و ایجاد نوآوری وجود نداشت. اما بعد از ورود بانک های خصوصی شاهد تحولات عمیقی در نظام بانکی کشور بودیم به طوریکه می توان حضور بانک های خصوصی را رقیبی برای بانک های دولتی تلقی کرد.

در ایران بانک ها به پنج دسته تقسیم می شوند: بانک های تجاری دولتی، بانک های تخصصی دولتی، بانک های خصوصی، بانک های قرض الحسنه و بانک های مشترک ایرانی و خارجی.

بانک های تجاری دولتی: ملی، سپه، پست بانک

بانک های تخصصی دولتی: مسکن، کشاورزی، صنعت و معدن، توسعه تعاون و توسعه صادرات

بانک های قرض الحسنه: قرض الحسنه مهر ایران و قرض الحسنه رسالت

بانک های مشترک ایرانی و خارجی: بانک مشترک ایران - ونزوئلا

بانک های خصوصی: شامل پارسیان، اقتصاد نوین، کارآفرین، سینا، تجارت، ملت، صادرات، سامان، پاسارگاد، قوامین، انصار،

حکمت ایرانیان، دی، گردشگری، ایران زمین، سرمایه، آینده و خاورمیانه

تاریخچه بانک :

بانک پارسیان به استناد ماده (۹۸) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب مورخ ۱۷/۱/۱۳۷۹، ماده واحده قانون اجازه تاسیس بانکهای غیردولتی مصوب ۲۱/۱/۱۳۷۹ و سایر مقررات طی شماره ۱۷۸۰۲۸ مورخ ۱۵/۶/۱۳۸۰ با شناسه ملی ۱۰۱۰۲۲۰۳۴۰۱ در اداره ثبت شرکتهای و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید و مجوز شروع عملیات بانکی به شماره ۲۳۴۸/ه توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در ۲۶/۶/۱۳۸۰ صادر گردید. مرکز اصلی بانک در تهران - شهرک قدس - بلوار فرحزادی - خیابان زرافشان غربی - شماره ۴ می باشد. سهام بانک در تاریخ ۰۷/۰۸/۱۳۸۳ در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شده است.

موضوع فعالیت طبق اساسنامه بانک

طبق ماده ۳ اساسنامه بانک در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا و سایر قوانین ذی ربط، مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی و سایر مصوبات شورای پول و اعتبار و دستورات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با اخذ مجوزهای لازم، مجاز به انجام فعالیت های زیر می باشد :

- ۱- قبول سپرده ها .
- ۲- صدور گواهی سپرده عام و خاص .
- ۳- ارائه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک و سایر قوانین مربوط.
- ۴- انجام عملیات بین بانکی .
- ۵- انجام عملیات اعتباری از جمله اعطای تسهیلات به اشخاص در قالب عقود قرض الحسنه، فروش اقساطی، اجاره به شرط تملیک، سلف جعاله، مضاربه، مشارکت حقوقی، سرمایه گذاری مستقیم، مشارکت مدنی، مزارعه، مسابقات، خرید دین، مرابحه و استصناع .
- ۶- فعالیت در کلیه عملیات و معاملات بانکی، بازرگانی و خدماتی که به موجب قوانین و مقررات برای بانکها ممنوع نباشد است.

سرمایه بانک و تغییرات آن

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۱۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۱۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۲۳.۷۶۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۳.۷۶۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	مبلغ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
سود انباشته	۳۴۱,۰۰۰	۳۱,۰۰۰	۱۰	۱۳۸۲/۰۷/۱۲
آورده نقدی (فروش با صرف)	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۵۹,۰۰۰	۴۸۷	۱۳۸۳/۰۳/۱۶
آورده نقدی	۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰	۱۳۸۴/۰۹/۰۲
آورده نقدی و مطالبات	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۱۳۸۷/۰۳/۲۲
آورده نقدی و مطالبات	۷,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۵	۱۳۸۷/۰۹/۱۰
آورده نقدی و مطالبات	۹,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۰	۱۳۸۹/۰۳/۲۶
آورده نقدی و مطالبات	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۸۰,۰۰۰	۲۲	۱۳۸۹/۱۰/۱۵
آورده نقدی و مطالبات	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۲,۲۰۰,۰۰۰	۲۰	۱۳۹۱/۰۲/۲۷
آورده نقدی و مطالبات	۱۵,۸۴۰,۰۰۰	۲,۶۴۰,۰۰۰	۲۰	۱۳۹۴/۰۴/۲۴
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۷,۹۲۰,۰۰۰	۵۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۲

ترکیب سهامداران

ترکیب سهامداران در تاریخ تراز نامه به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۰۹/۳۰		
درصد سهام	تعداد سهام	
		یک درصد و بالاتر
۸,۲۹	۱,۹۷۰,۱۸۶,۴۴۲	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
۵,۴۶	۱,۲۹۷,۱۸۰,۰۶۲	شرکت سرمایه گذاری سمند
۴,۹۹۶	۱,۱۸۷,۰۸۵,۷۶۶	شرکت مهرآفرینان دوران (سهامی خاص)
۴,۹۹	۱,۱۸۶,۰۵۲,۸۵۳	شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان (سهامی خاص)
۴,۹۷	۱,۱۸۱,۵۷۳,۸۷۱	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
۴,۹۲	۱,۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت تک آوران شرق (سهامی عام)
۴,۹۱	۱,۱۶۵,۶۸۳,۲۲۸	شرکت پدیده آفرین شفق (سهامی خاص)
۴,۸۱	۱,۱۴۲,۱۸۱,۶۶۶	شرکت ایده گستر دوراندیش (سهامی خاص)
۴,۷۵	۱,۱۲۹,۰۰۶,۵۱۰	شرکت توسعه اقتصاد فردا (سهامی خاص)
۳,۵۳	۸۳۷,۸۹۱,۲۴۳	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده (سهامی خاص)
۳,۴۴	۸۱۷,۸۶۱,۱۵۰	شرکت نگار نصر سهم (سهامی خاص)
۳,۲۸	۷۷۹,۷۴۲,۲۴۷	شرکت بازرگانی پاسادانا ایرانیان (سهامی خاص)
۲,۶۸	۶۳۷,۵۰۳,۶۶۹	شرکت خدمات بیمه ایران خودرو
۲,۵۴	۶۰۳,۷۹۹,۵۳۴	شرکت سرزمین پهناور مهر (سهامی خاص)
۲,۵۳	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت کشاورزی مدبر کشت توس
۲,۴۰	۵۷۰,۵۲۲,۵۹۶	شرکت سرمایه گذاری تدبیر
۲,۰۵	۴۸۸,۱۵۱,۶۰۹	شرکت طراحی مهندسی خودر و قشم
۱,۷۷	۴۲۰,۶۶۳,۱۰۱	شرکت تام ایران خودرو
۱,۴۵	۳۴۳,۶۷۸,۱۷۰	شرکت گروه مالی بانک پارسیان (سهامی خاص)
۱,۱۵	۲۷۴,۰۵۷,۷۸۰	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی
۱,۱۴	۲۷۱,۲۴۲,۳۰۷	شرکت تهیه و توزیع قطعات ولوآم یدکی
۱,۰۸	۲۵۵,۷۱۸,۸۹۶	شرکت تولیدی نیرو محرکه (سهامی خاص)
۱,۰۳	۲۴۵,۴۹۴,۷۳۹	شرکت تولید محور خودرو
۱,۰۲	۲۴۱,۸۶۲,۰۷۱	شرکت تحقیق، طراحی و تولید موتور ایران خودرو
		سایرین (کمتر از یک درصد)
۴,۷۶	۱,۱۳۱,۴۲۵,۴۳۲	سایر سهامداران حقوقی (تعداد ۲۶۱ سهامدار)
۱۶,۰۴	۳,۸۱۱,۴۳۵,۰۵۸	سایر سهامداران حقیقی (تعداد ۸۳,۴۴۱ سهامدار)
۱۰۰	۲۳,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰	

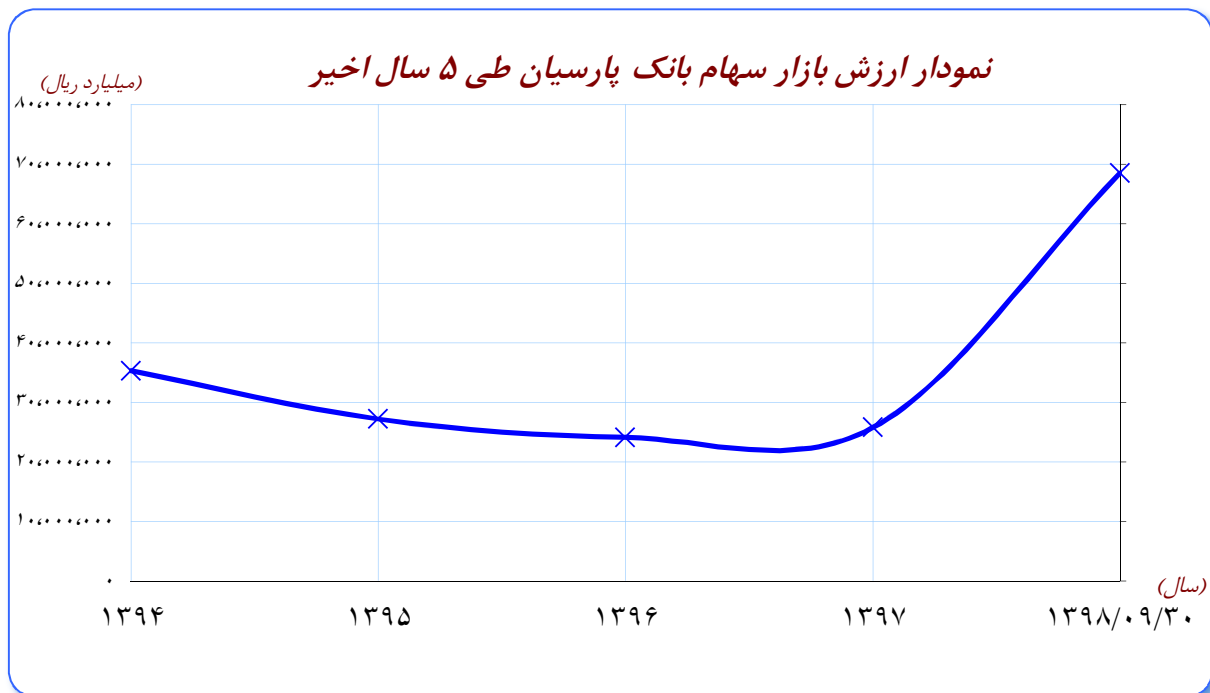
بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار

در تاریخ ۱۳۸۳/۰۸/۰۴ بانک پارسیان به عنوان چهارصد و یکمین شرکت در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شد و در تاریخ ۱۳۸۳/۰۹/۱۰ اولین داد و ستد بر روی سهام بانک انجام پذیرفت.

وضعیت معاملات و قیمت سهام طی ۶ سال 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)
۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۶,۳۸۸,۹۶۶,۶۷۶	۱۶,۳۱۰,۸۷۱	۱۷۱	۶۸,۵۰۰,۰۸۰	۲,۸۸۳	۲۳,۷۶۰
۱۳۹۷	۲,۲۰۲,۷۵۹,۱۰۴	۲,۵۴۶,۸۰۴	۲۳۲	۲۵,۷۵۵,۸۴۰	۱,۰۸۴	۲۳,۷۶۰
۱۳۹۶	۵۶,۶۱۵,۶۵۶	۵۷,۹۹۴	۴	۲۴,۱۱۶,۴۰۰	۱,۰۱۵	۲۳,۷۶۰
۱۳۹۵	۵۴۱,۱۶۰,۶۴۶	۶۷۱,۹۲۹	۱۳۱	۲۷,۲۰۵,۲۰۰	۱,۱۴۵	۲۳,۷۶۰
۱۳۹۴	۸۶۱,۷۰۲,۱۳۸	۱,۳۰۳,۴۳۵	۱۳۱	۳۵,۳۰۷,۳۶۰	۱,۴۸۶	۲۳,۷۶۰
۱۳۹۳	۳۵۳,۰۷۵,۴۳۲	۱,۰۷۷,۳۸۶	۱۹۲	۳۶,۸۵۹,۶۸۰	۲,۳۲۷	۱۵,۸۴۰

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

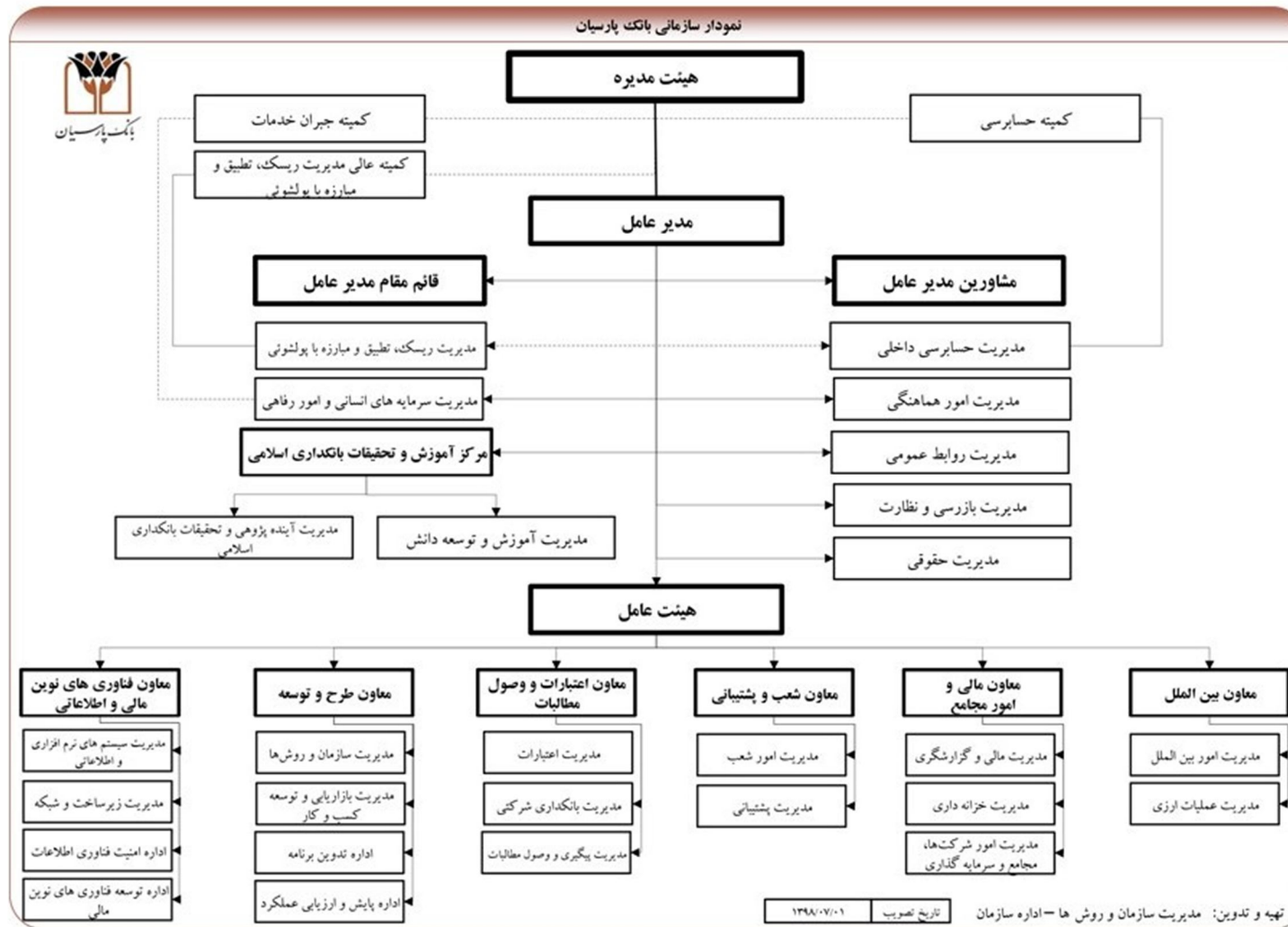


محیط حقوقی بانک

مهمترین قوانین حاکم بر فعالیت بانک عبارتند از:

- قوانین پولی و بانکی کشور، مصوب ۱۳۵۱/۰۴/۱۸
- قانون عملیات بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۹۲/۰۶/۰۸
- قانون الحاق دو تبصره به ماده ۱۵ قانون اصلاحی قانون عملیات بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۷۶/۱۱/۲۹
- قانون اجازه تاسیس بانک های غیر دولتی، مصوب فروردین ۱۳۷۹
- قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی، مصوب ۱۳۸۳/۱۰/۲۲
- قانون مبارزه با پولشویی، مصوب ۱۳۸۶
- لایحه قانونی اداره امور بانک ها، مصوب ۱۳۵۸/۰۲/۲۰
- قانون مالیات های مستقیم
- قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱ و اصلاحیه های بعد از آن
- قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۹۴/۰۹/۰۱
- قانون رفع موانع تولید و ارتقا نظام مالی کشور
- آیین نامه ها و دستورالعمل های سازمان بورس اوراق بهادار
- آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی و دستورالعمل های مصوب شورای عالی مبارزه با پولشویی
- آیین نامه ها و بخشنامه های بانک مرکزی
- بسته های سیاستی و نظارتی بانک مرکزی
- قانون کار و تامین اجتماعی
- استاندارد های حسابداری ایران

ساختار سازمانی بانک



معرفی اعضای هیات مدیره

عارف نوروزی

نایب رئیس هیأت مدیره

فوق لیسانس مدیریت با گرایش مالی

برخی سوابق اجرایی:

عضو هیات مدیره و مدیرعامل گروه توسعه اقتصادی تدبیر ، مدیر عامل و نایب رئیس هیات مدیره بنیاد برکت ، قائم مقام ارشد گروه صنعتی ایران خودرو ، رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری سمند و ...

عباس خسروانی

عضو هیأت مدیره

فوق لیسانس مدیریت مالی از سازمان مدیریت صنعتی

برخی سوابق اجرایی:

معاون اعتباری بانک پارسیان ، رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری لوتوس پارسیان ، رئیس هیات مدیره شرکت تامین اندیش پارس، مدیر بانکداری اختصاصی و بانکداری تجاری بانک ملت ، مدیر کل اعتبارات بانک ملت ، عضو هیات مدیره شرکت واسپاری ملت ، عضو هیات مدیره خانه سازی ایرداک و ...

جواد شکرخواه

عضو هیأت مدیره

دکترای حسابداری از دانشگاه علامه طباطبائی

برخی سوابق اجرایی:

مدیر عامل بنیاد برکت ، عضو هیات مدیره بانک کارآفرین و عضو هیات مدیره شرکتهای مختلف

سیدحسام شمس عالم

عضو هیأت مدیره

دکترای حسابداری از دانشگاه تهران

برخی سوابق اجرایی:

مدیر عامل و عضو هیات مدیره شرکتهای مختلف ، معاون مالی و سرمایه گذاری بانک پارسیان ، و تدریس دروس مختلف

حسابداری در دانشگاه

کوروش پرویزیان

عضو هیأت مدیره و مدیر عامل

دکترای مدیریت

برخی سوابق اجرایی:

مدیر عامل بانک سینا ، رئیس موسسه آموزش علوم بانکی ، رئیس هیات مدیره و مدیر عامل بانک توسعه صادرات ، و ...

معرفی کمیته های تخصصی بانک

کمیته های تخصصی بانک پارسیان به شرح جدول زیر می باشد.

ردیف	عنوان	خلاصه شرح اختیارات /مسئولیتها
۱	هیأت مدیره	تصمیم گیری های کلان بانک
۲	هیأت عامل	تسهیل در امور اجرایی و تصمیم گیری در خصوص مسائل کلان و اساسی
۳	کمیته انضباطی	رسیدگی به تخلفات اداری کارکنان
۴	کمیته حسابرسی	اطمینان از درستی صورت های مالی ، عملکرد و شایستگی حسابرسان مستقل و حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات
۵	کمیته عالی مدیریت ریسک، تطبیق و مبارزه با پولشویی	نظارت بر شناسایی، ارزیابی و کنترل و مدیریت ریسک و همچنین حصول اطمینان از تطبیق عملیات بانک با قوانین و مقررات و استانداردها و اتخاذ سیاستهای بانک در زمینه مبارزه با پولشویی
۶	کمیته جبران خدمات	نظارت بر طراحی و اجرای نظام حقوق و مزایای بانک به منظور اطمینان از اینکه نظام جبران خدمات با کسب و کار بلند مدت، شرایط و محیط سازگار بوده و با الزامات قانونی و مقرراتی مطابقت دارد
۷	کمیته راهبری امنیت اطلاعات	تایید مصوبات کمیته فنی و اجرایی امنیت فناوری اطلاعات، مگر در موارد دارای بار مالی، تصویب و پشتیبانی از راهبردها و برنامه امنیت اطلاعات سازمانی و نظارت بر پیاده سازی و نگهداری آنها، حصول اطمینان از انطباق برنامه امنیت اطلاعات با الزامات و خط مشی های امنیت اطلاعات، تایید بودجه بندی و اولویت بندی پروژه های اصلی امنیت اطلاعات و پایش مصارف بودجه، تصویب خط مشی های سازمانی امنیت اطلاعات و حصول اطمینان از بکارگیری آن ها در سازمان، پیگیری پیشرفت رسیدگی به ریسک های شناسایی شده و موارد عدم تطبیق، بررسی و تایید گزارش های اثربخشی و عملکرد برنامه سازمانی امنیت اطلاعات و ارائه آن به هیأت مدیره / مدیرعامل در صورت نیاز.
۸	کمیته دارایی و بدهی ALCO	سیاستگذاری کلی در خصوص دارایی ها و بدهی ها
۹	کمیته تجهیز منابع و مصارف	بررسی شرایط نقدینگی و اتخاذ تصمیم در مورد سیاست های جذب منابع یا اعطای تسهیلات و همچنین نحوه مدیریت دارایی و بدهی های بانک
۱۰	کمیته پدافند غیر عامل	شناسایی عوامل بحران زای بیرونی و درونی و تدوین سیاستهای مورد نیاز برای مقابله یا پیشگیری از بروز شرایط بحرانی و فراهم آوردن آمادگی های لازم
۱۱	کمیته اجرایی نظام کنترل های داخلی	اتخاذ تصمیمات اجرایی در زمینه ارتقای سطح کنترل های داخلی بانک ، از جمله اتخاذ تصمیم نهایی در مورد سطوح دسترسی کلیه کاربران در تمامی سامانه های نرم افزاری بانک
۱۲	کمیته بازاریابی و تبلیغات	ارائه نقطه نظرات تخصصی در ارتباط با موضوعات و کلیات تبلیغات در چارچوب برنامه های مصوب مدیریت روابط عمومی
۱۳	کمیته عالی اعتباری	بررسی و اتخاذ تصمیم در مورد پیشنهاد های اعتباری واصله از ارکان پایین دستی (در محدوده اختیار) و ارائه نظر مشورتی به ارکان بالادستی در خصوص تغییر یا تنظیم سیاستهای اعتباری بانک

ردیف	عنوان	خلاصه شرح اختیارات/مسئولیتها
۱۴	کمیته عالی پیگیری و وصول مطالبات	تصمیم گیری در خصوص تعیین تکلیف مطالبات غیرجاری در چارچوب حدود اختیار
۱۵	کمیته اعتباری مرکز	طرح و تصویب تسهیلات و تعهدات بانک (در حد اختیارات)
۱۶	کمیته پیگیری و وصول مطالبات مرکز	تصمیم گیری در خصوص تعیین تکلیف مطالبات غیرجاری در چارچوب حدود اختیار
۱۷	کمیته اعتباری بانکداری شرکتی	تنظیم پیشنهاد اعتباری / پیگیری و وصول مطالبات برای مشتریان هدف بانکداری شرکتی جهت اتخاذ تصمیم در کمیته اعتباری / پیگیری و وصول مطالبات مرکز و ارکان بالاتر (فاقد اختیار تصویب نهایی هر گونه تسهیلات / تعهدات)
۱۸	کمیته سرپرستی مناطق	طرح و تصویب تسهیلات و تعهدات بانک (در حد اختیارات)
۱۹	کمیته اعتباری شعبه	طرح و تصویب تسهیلات و تعهدات بانک (در حد اختیارات)
۲۰	کمیته معاملات	تصمیم گیری در مورد خرید ملک و معاملات کلان طبق آئین نامه معاملات
۲۱	کمیته اموال و املاک تملیکی	تصمیم گیری در خصوص توقیف/عدم توقیف اموال، توصیف اجمالی و کلی از مال یا اموال و همچنین تعیین محل و نحوه نگهداری مال یا اموال مورد نظر و ابلاغ تصمیمات به واحد اجرایی مربوطه به منظور حضور حافظ/حافظین تعیین شده به همراه مدیریت حقوقی / نماینده حقوقی شرکت تامین اندیش در محل مورد نظر همچنین ارائه پیشنهاد به هیات مدیره در خصوص فروش اموال تملیکی و شرایط فروش این اموال و ارائه گزارش به کمیته ALCO
۲۲	کمیته بخشنامه ها و مطبوعات	بررسی و تأیید بخشنامه ها و بررسی و تأیید فرم ها
۲۳	کمیته پذیرش کارکنان	جذب کارکنان
۲۴	کمیته ارتقاء و انتصابات سطح ۱	<p>اتخاذ تصمیم در خصوص موارد ذیل:</p> <ul style="list-style-type: none"> - انتصاب روسا و معاونین ادارات ستادی، حوزه ها و سرپرستی مناطق؛ - ارتقا به سطح کارشناس ۱؛ - انتصاب معاونین و اعضای ارشد به سمت رئیس شعبه؛ - انتصاب اعضای ارشد به سمت معاون شعبه ممتاز الف و ب؛ - انتصاب اعضای ارشد به سمت معاون در شعب غیر ممتاز توأم با ارتقاء درجه شعبه (به جز مسئولین واحدهای ارزی)؛ - انتصاب کاربران بانکی به سمت رئیس، معاون و عضو ارشد ممتاز الف؛ - ارتقا به سمت رئیس و معاون شعبه ممتاز "الف" و "ب" (به استثنای ارتقای معاون ممتاز ب به الف)؛ - ارتقا بیش از یک درجه در سمت رئیس شعبه؛ - سایر ارتقا و انتصابات که در حدود اختیار کمیته ارتقا و انتصابات سطح ۲ نیست؛
۲۵	کمیته ارتقاء و انتصابات سطح ۲	<p>اتخاذ تصمیم در خصوص موارد ذیل:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ارتقا از سمت کاربر اداری به کارشناس ۵؛ - تطبیق و پذیرش مدارک تحصیلی؛ - تغییر سمت به کارشناسی در موارد انتقال کارکنان از شعبه به ستاد؛ - انتصاب اعضای ارشد به سمت معاون در شعب غیر ممتاز (به استثنای انتصاب اعضای ارشد به سمت معاون در شعب غیر ممتاز توأم با ارتقاء درجه شعبه (به جز مسئولین واحدهای ارزی)؛ - انتصاب کاربران بانکی به سمت عضو ارشد به استثنای عضو ارشد ممتاز الف؛ - ارتقاء تا یک درجه در سمت رئیس در شعب غیر ممتاز؛ - ارتقاء ۲ درجه و بیشتر در سمت معاون در شعب غیر ممتاز؛ - ارتقا ۳ درجه و بیشتر در سمت عضو ارشد؛

ردیف	عنوان	خلاصه شرح اختیارات/مسئولیتها
۲۶	کمیته رفاهی	بررسی و تصمیم گیری در خصوص موارد خاص و خارج از دستورالعمل های مصوب رفاهی کارکنان و همچنین پرداختهای حمایتی موارد خاص
۲۷	کمیته عالی سیاستگذاری، راهبردی و آموزش سرمایه های انسانی	تصویب راهکارهای کلی و سیاستهای بانک در حوزه منابع انسانی و آموزش و اتخاذ تصمیم در مورد نقشه تعالی و توانمندسازی سرمایه های انسانی؛ دریافت نتایج و بازخورد فعالیتهای مرتبط با سرمایه های انسانی؛ نظارت بر پیشرفت پروژه های مرتبط با سرمایه های انسانی
۲۸	کمیته ارجاع کار به وکلای دادگستری	اتخاذ تصمیم در خصوص انتخاب وکلا، ارجاع کار به ایشان و تعیین میزان حق الوکاله متعلقه
۲۹	کمیته عالی سیاستگذاری کلان فناوری اطلاعات	تعیین خط و مشی و سیاست گذاری کلی بمنظور رفع مشکلات و تحول وضع موجود در جهت نیل به نظام مطلوب فناوری اطلاعات و تصویب راهبردهای کلان فناوری اطلاعات در زمینه های فرهنگی، آموزشی، پژوهشی، اداری و مالی و برنامه ریزی
۳۰	کمیته فنی و اجرایی امنیت فناوری اطلاعات	بررسی و تحلیل وضعیت موجود و هدایت و نظارت بر تدوین پیش نویس پیشنهادی خط و مشی ها، رویه ها و سیاستهای بانک در زمینه امنیت فناوری اطلاعات جهت طرح و تصویب در کمیته راهبردی امنیت فناوری اطلاعات
۳۱	کمیته فرعی مدیریت ریسک نقدینگی	تدوین راهبردها، سیاست ها و رویه های مدیریت ریسک نقدینگی متناسب با سطح ریسک نقدینگی؛ - تعیین حدود، سیستم ها و ابزارهای مناسب برای شناسایی، اندازه گیری، پایش و کنترل ریسک نقدینگی؛ - تجزیه و تحلیل و بازنگری در راهبردها، سیاست ها و رویه های مدیریت ریسک نقدینگی حداقل یکبار در سال و ارائه گزارش یافته ها به همراه پیشنهادات لازم در این خصوص به کمیته عالی مدیریت ریسک؛ - ارائه برنامه احتیاطی برای مواجهه با شرایط بحرانی به کمیته عالی مدیریت ریسک؛ - بررسی نتایج حاصل از اجرای آزمون بحران و تعدیل منابع احتیاطی متناسب با سطح ریسک نقدینگی؛ - تشخیص و مدیریت بحران نقدینگی و گزارش آن به کمیته عالی مدیریت ریسک؛ - نظارت بر وضعیت نقدینگی در کلیه سطوح موسسه اعتباری و حصول اطمینان از رعایت حدود مصوب؛

اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

ماموریت ما این است که از طریق نوآوری در مدل های کسب و کار و ارائه خدمات جامع مالی، ارزش پایدار برای تمامی ذینفعان خلق کنیم و به رشد و رونق اقتصادی جامعه کمک کنیم.

هدف اصلی ما ارائه خدمات متناسب با نیازهای مالی مشتریان است. ما به ذی نفعان خود (مشتریان، سهامداران، کارمندان، دولت و جامعه) رفتاری صادقانه خواهیم داشت و شفافیت را در عملکرد خود رعایت می نماییم. ما در خصوص تمامی تعهدات، ادعاها و جنبه های عملکردی خود مسئولانه عمل می کنیم و پاسخگو هستیم. ما به خلاقیت اعتقاد داریم و نوآوری در خدمات را لازمه بقا می دانیم. اطلاعات خصوصی مشتریان نزد ما امانت است و در حفظ آن رازدار هستیم. ما همواره ارائه خدمات قابل اطمینان و استاندارد را مد نظر قرار می دهیم و اعتماد مشتریان برای ما ارزشمند است. احترام و پایبندی به قوانین و مقررات کشور، سرلوحه کار ما قرار دارد. ما معتقدیم که توانمندسازی کارکنان مهمترین عامل در ارائه خدمات حرفه ای است.

استراتژی های کلان بانک پارسیان به شرح زیر است:

- ۱- افزایش سطح همکاری با صندوق توسعه ملی (ارزی و ریالی)
- ۲- دیدگاه استراتژیک نسبت به وصول مطالبات غیر جاری جهت افزایش دارایی های مولد بانک
- ۳- گسترش خدمات بانکداری بر مبنای درگاه های الکترونیکی
- ۴- مدیریت موثر دارایی ها و خروج دارایی های غیر مولد اعم از فروش و املاک تملیکی مازاد
- ۵- پذیرش شرکتهای تابعه بانک پارسیان در بورس اوراق بهادار
- ۶- ایجاد سامانه رتبه بندی مشتریان اعتباری در بانک پارسیان
- ۷- طراحی مدل اقتصاد مقاومتی (تاب آوری) بانک پارسیان
- ۸- طراحی و اجرای سوپا اسلامی در صنعت بانکداری اسلامی
- ۹- طراحی مدل کسب و کار بانکداری بنگاه های کوچک و متوسط
- ۱۰- شناسایی و توسعه ابزارهای اطلاع رسانی باریکرد استفاده از ابزارهای جدید
- ۱۱- تدوین و تصویب سیاست های مسئولیت اجتماعی بانک
- ۱۲- مدل سازی، تدوین فرآیندها و ارتقاء شیوه ارزیابی عملکرد واحدهای ستادی
- ۱۳- پیاده سازی و ارائه زیر ساخت برای شتابدهنده ها و فین تک ها

۱۴- توسعه زیر ساخت مشتریان ارزنده (سامانه پارس)

۱۵- بازننگری 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 دید گاه مدیریت استراتژیک همواره سعی نموده ، در قبال ایجاد چالش ها برخوردی مناسب و در خور داشته و بر آنها فائق آید.

بانک پارسیان با توجه به تلاش هایی که در سال گذشته انجام گرفته است چشم انداز روشن و قابل دسترسی پیش رو دارد و مصمم است ضمن عبور از چالش ها، با بهبود کفایت سرمایه بانک، کاهش تسهیلات غیر جاری و افزایش بهره وری با تمرکز بیشتر بر درآمد های غیر مشاع شاهد رشد و تنوع حوزه های فعالیت بانک و خدمت رسانی بیش از پیش به فعالان اقتصادی و حمایت از تولید و اشتغال در کشور باشد.

مهمترین منابع، ریسک ها و روابط

مدیریت تجهیز و تخصیص منابع در بازار پول توسط بانک ها صورت می پذیرد. مهمترین فعالیت بانک جذب سپرده ها و اعطا تسهیلات به متقاضیان است. مهمترین منبع بانک سپرده های جذب شده مشتریان و پس از آن سرمایه سهامداران است. در این میان این سرمایه انسانیست که با عملکرد کارا و اثر بخش خود می تواند ضمن بهره گیری مناسب از منابع و تخصیص صحیح این منابع موجب سود اوری افزایش ارزش سهام بانک گردد.

سرمایه انسانی

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

در پایان آذر ماه سال ۱۳۹۸ وضعیت نیروی انسانی در بانک پارسیان به شرح زیر است:

جنسیت	ستاد	شعب	جمع
آقا	۶۵۴	۲،۱۹۴	۲،۸۴۸
خانم	۱۹۰	۱،۰۵۹	۱،۲۴۹

نیروی انسانی به تفکیک مدرک تحصیلی و جنسیت	آقا	خانم	جمع
دیپلم و کمتر	۱۶۶	۹	۱۷۵
فوق دیپلم	۱۰۸	۸	۱۱۶
لیسانس	۱،۷۸۸	۷۹۱	۲،۵۷۹
فوق لیسانس و بالاتر	۷۸۶	۴۴۱	۱،۲۲۷

نیروی انسانی به تفکیک مرکز هزینه	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
دفتر مرکزی و سرپرستی ها	۸۴۲	۸۴۴
شعب استان تهران	۱،۸۱۰	۱،۸۴۴
شعب سایر استان ها	۱،۴۲۵	۱،۴۵۱
شعب مناطق آزاد	۱۸	۱۸
شعب خارج از کشور	۲	۲
جمع	۴،۰۹۷	۴،۱۵۹

تامین منابع بانک پارسیان از سه طریق صورت میگیرد:

- ۱- سپرده گذاری مشتریان شرکتی
- ۲- افرادی که برای مدیریت دارایی هایشان با بانک پارسیان دارای روابط نزدیک و بلند مدت هستند
- ۳- سایر افراد دارای سپرده های خرد

ساختار بدهی

در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ ساختار بدهی های بانک به شرح زیر می باشد:

سهم از کل بدهی ها (درصد)	بدهی
۹،۷۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۶۸۳	سپرده های مشتریان
۰،۱۴	سود سهام پرداختنی
۰،۰۰	ذخیره مالیات عملکرد
۱۱،۸۶	ذخایر و سایر بدهی ها
۰،۱۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۷۱،۳۱	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۱۰۰	

با توجه به اینکه دانش مدیریت بانکی در پی بحران های مالی در استاندارد های بین المللی منعکس می شود، بانک پارسیان بر این عقیده است که رعایت قانون کشور و پیروی از استاندارد های بین المللی برای اندازه گیری کفایت سرمایه و نقدینگی، بهترین روش مقابله با بحران ها و حفظ سرمایه بانک است.

نسبت کفایت سرمایه بانک پارسیان طی ۵ سال اخیر به شرح زیر است:

درصد	سال
۴،۴	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۶،۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۸،۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۷،۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۷،۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹

تشریح ریسکهای بانک

گسترش فعالیتهای مرتبط با حوزه بانکداری و تنوع خدمات و محصولات بانکی، ورود به حوزه های بین المللی و بروز بحران های مالی و اقتصادی، عواملی هستند که همواره بر پیچیدگی فرایندهای مرتبط با صنعت بانکداری می افزایند و سبب می شوند که فعالیت بانکها همواره در معرض تهدید انواع ریسک قرار گیرد. از اینرو توجه به مقوله مدیریت ریسک در صنعت بانکداری از اهمیت به سزایی برخوردار است. به منظور ارزیابی ریسکهای ناشی از عملیات بانکداری اطلاعات مورد نیاز در چهار حوزه زیر که بیانگر ریسکهای عمده صنعت بانکداری می باشند، ارائه می گردد:

- ریسک اعتباری

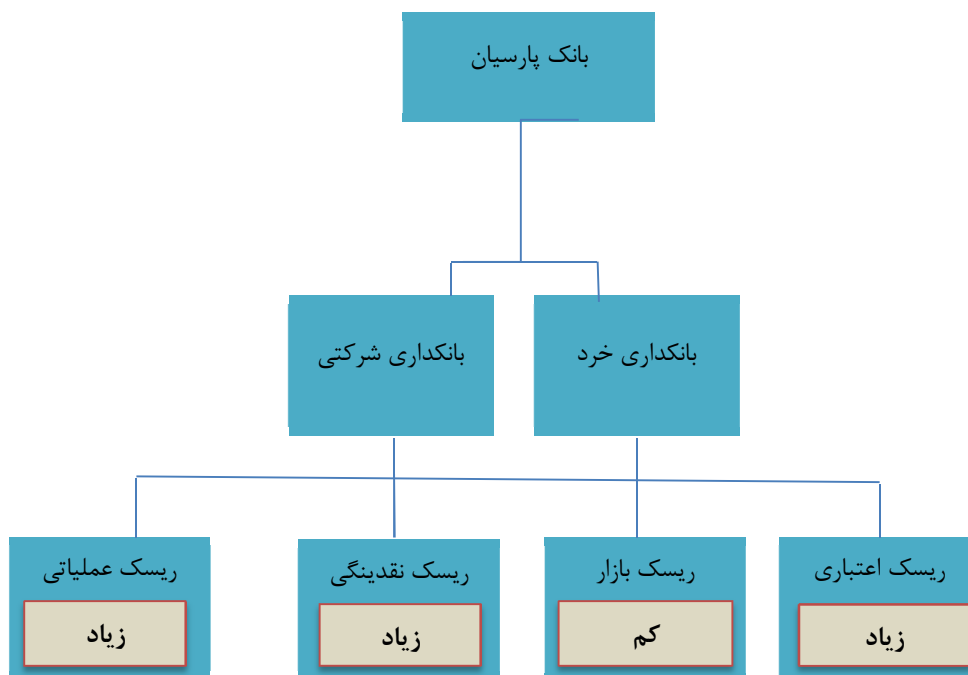
- ریسک نقدینگی

- ریسک بازار

- ریسک عملیاتی

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

نمودار رابطه بین بخش های مختلف کسب و کار و ریسک های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک:

به منظور پیاده سازی حاکمیت مدیریت ریسک در بانک از مدل ۳ دیوار دفاعی به شرح زیر استفاده می شود :

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

از مدل ۳ خط دفاعی به منظور ترویج شفافیت، مسؤولیت پذیری و ثبات از طریق شناسایی و تقسیم نقشها در بانک استفاده می شود :

۱- واحدهای اجرایی (Line Management : L۱)

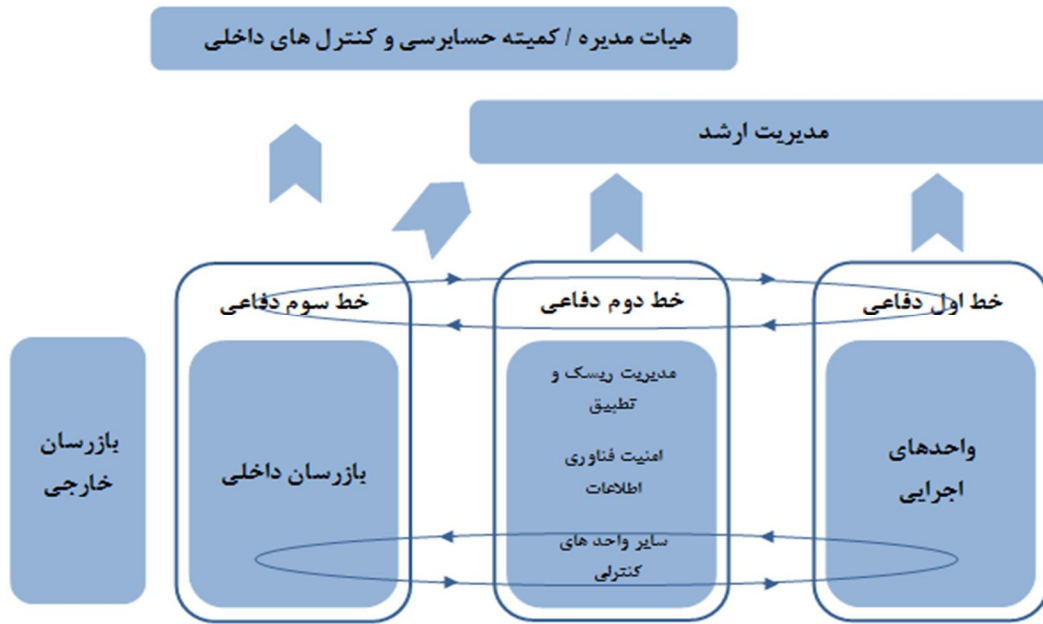
هر واحد کاری باید اطمینان حاصل نماید که مدیریت ریسک و کنترل در عملیات روزانه نقش دارد. بنابراین مدیران اجرایی (مدیران خط اول) مالک ریسکهای مرتبط با حوزه کاری خود می باشند و مسؤولیت ارزیابی، کاهش و کنترل ریسکها را بر عهده دارند.

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

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

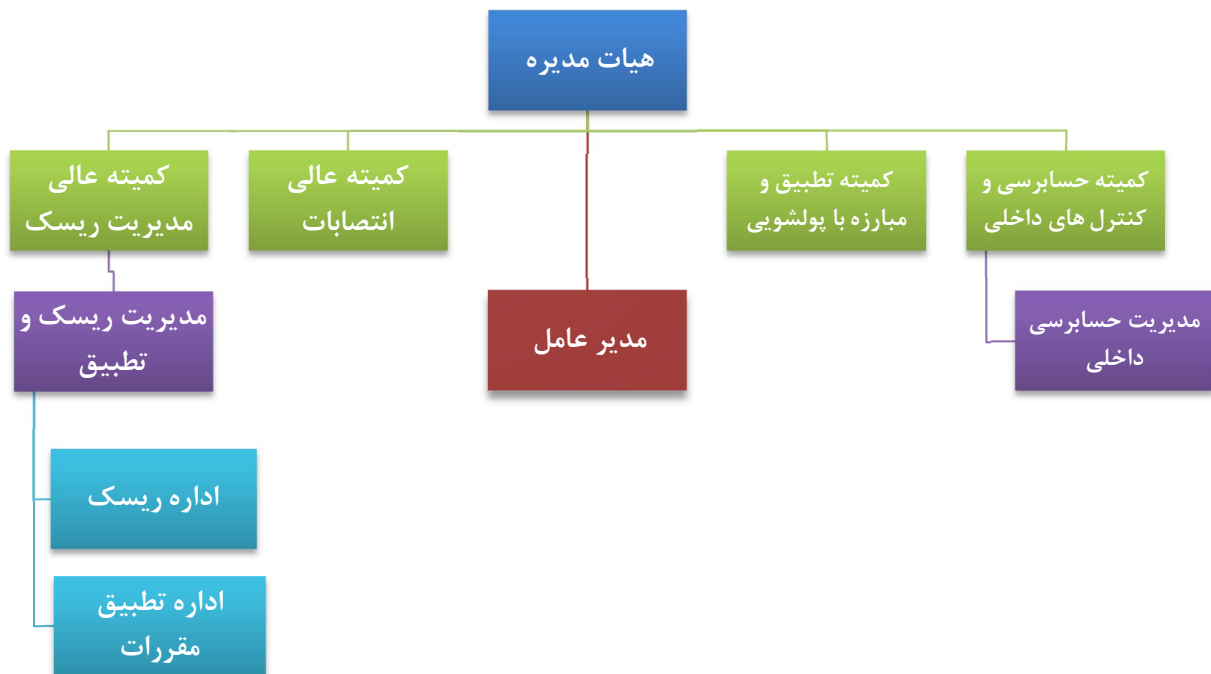
۳- بازرسان داخلی و خارجی (Internal & External Audits : L۳)

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



بنابراین بر اساس مدل فوق تمامی واحدهای اجرایی، واحدهای مرتبط با ریسک و کنترل و واحدهای مرتبط با بازرسی و حسابرسی و تمامی کمیته های مرتبط با این واحدها در فرایند مدیریت ریسک نقش دارند.

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



ریسک اعتباری :

تعریف ریسک اعتباری

احتمال بروز زیان ناشی از عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری، توسط طرف مقابل

سیاستها و خط مشی های اعتباری

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

- شناخت مشتری

- مراجع تصویب کننده تسهیلات و تعهدات بانکی

- حدود اختیارات ارکان اعتباری

- انواع تسهیلات و تعهدات بانکی قابل ارائه

- شرایط اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات بانکی

- انواع وثایق و تضامین قابل قبول و مقررات مربوطه

واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

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

حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

حدود اختیارات ارکان اعتباری بانک برای تصویب تسهیلات و تعهدات در مجموعه ضوابط اعتباری هر سال تعیین میگردد. به استثنای تسهیلات و تعهداتی که در قبال وثایق گروه نقد اعطا می شوند، تقسیم بندی کلی حدود و اختیارات ارکان اعتباری برای تسهیلات ریالی، ضمانتنامه ها و اعتبارات اسنادی بر اساس ضوابط سال ۱۳۹۸ به شرح ذیل می باشد:

ارقام به میلیون ریال

تسهیلات/تعهدات	شعب	منطقه	کمیته اعتباری مرکز	کمیته عالی اعتباری	هیأت عامل	هیأت مدیره
تسهیلات ریالی	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۱۵۰۰۰	۲۰،۰۰۰	۴۵،۰۰۰	۹۰،۰۰۰	۱۵۰،۰۰۰	۱۵۰،۰۰۰ به بالا
ضمانتنامه	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۵۲۰۰۰	۱۰۰،۰۰۰	۱۲۰،۰۰۰	۱۸۰،۰۰۰	۲۵۰،۰۰۰	۲۵۰،۰۰۰ به بالا
اعتبارات اسنادی داخلی ریالی دیداری ومدتدار	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۱۵۰۰۰	۲۰،۰۰۰	۵۰،۰۰۰	۸۰،۰۰۰	۱۲۰،۰۰۰	۱۲۰،۰۰۰ به بالا
اعتبارات اسنادی وارداتی دیداری	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۴۰۰۰۰	۷۵،۰۰۰	۱۲۰،۰۰۰	۱۸۰،۰۰۰	۲۵۰،۰۰۰	۲۵۰،۰۰۰ به بالا
اعتبارات اسنادی وارداتی مدت دار	-	-	۵۰،۰۰۰	۸۰،۰۰۰	۱۲۰،۰۰۰	۱۲۰،۰۰۰ به بالا

روش های کاهش ریسک اعتباری

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

فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

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

مقطعی باشد بلکه ضروری است به شکل مستمر از وضعیت مشتری آگاهی داشت. برای حصول سطح مطلوبی از شناخت مشتری، وضعیت مشتری از ابعاد زیر مورد بررسی قرار می گیرد:

- اهلیت مشتری

- توان مدیریتی

- مجوزهای فعالیت

- وضعیت مالی

- ظرفیت اعتباری

- مورد مصرف تسهیلات بانکی

همچنین بررسی و تحلیل سوابق اعتباری مشتری با استفاده از نتایج استعمال های اخذ شده به ویژه استعمال 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 استعمال می گردد. همچنین از طریق شرکت پیمانکار بانک (شرکت خردپیروز) نسبت به بررسی و استعمال صحت محل فعالیت، مدارک و مستندات مشتریان اعتباری و همچنین ارزیابی وثائق ارائه شده اقدام می شود.

تمرکز ریسک اعتباری

با توجه به آثار و پیامدهای تولید در اقتصاد کشور و همچنین نقش آن در سایر عرصه های سیاسی، فرهنگی و اجتماعی، تسهیلات اعطایی در بخش صنعت بیشترین سهم از کل تسهیلات بانک را به خود اختصاص می دهد. در راستای سیاستهای اعتباری بانک مبنی بر کنترل مطالبات معوق حرکت به سوی طرح های کلان ملی نظیر طرح های آب رسانی، پروژه های میداین نفتی و صنایع پترو شیمی و پالایشگاه نفت، نوسازی ناوگان حمل و نقل شهری و ... در دستور کار بانک قرار گرفته است.

همچنین به منظور جلوگیری از بروز ریسک تمرکز در پورتفوی تسهیلات بانک، سیاستهایی در راستای ایجاد ظرفیت های لازم برای تامین مالی بنگاههای کوچک و متوسط و پروژه های دانش بنیان دنبال می شود که با توجه به اهمیت تمرکز بر این دو حوزه برای خروج از رکود و دستیابی به توسعه پایدار، بانک پارسیان (سهامی عام) در ایجاد درآمدهای پایدار در آینده از نقش عمده ای برخوردار می باشد.

از آنجائیکه فعالیت در تامین مالی پروژه های کلان در قالب عقود مشارکتی امکان پذیر می باشد لذا از منظر نوع عقود بخش عمده تسهیلات بانک در قالب عقود مشارکتی اعطا گردیده است.

نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری

سیاست های بانک در راستای مواجهه مدیریت تسهیلات غیر جاری ، در ابتدای هر سال در مجموعه ضوابط پیگیری و وصول مطالبات بانک پس از انجام بازنگری های لازم نسبت به سال قبل، در اختیار تمامی شعب بانک قرار می گیرد. اهم مواردی که در این مجموعه ها بیان می گردد به شرح زیر می باشد:

- مراجع و حدود اختیارات ارکان تعیین تکلیف/ وصول مطالبات

- روش های تعیین تکلیف مطالبات

- فرآیندهای اجرایی پیگیری و وصول مطالبات

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

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

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

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

۳- برگزاری جلسات با مشتریان به منظور وصول مطالبات بانک

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

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

ریسک نقدینگی

تعریف ریسک نقدینگی

احتمال به خطر افتادن توانایی موسسه مالی در تامین منابع نقد جهت پرداخت بدهی ها، ایفای تعهدات و افزایش دارایی ها سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

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



واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

علاوه بر واحد مدیریت ریسک که وظیفه ارائه راهکارها، انجام مدلسازی ها و ارائه گزارشات لازم برای مدیریت بهینه ریسک نقدینگی را بر عهده دارد، معاونت مالی و سرمایه گذاری بانک براساس گزارش های مدیریت خزانه داری و مدیریت امور مالی و گزارش گیری نیز در خصوص سیاست ها و تامین منابع نقدینگی لازم تصمیم گیری می نماید. همچنین برخی از رویدادهای

مهم مرتبط با مدیریت نقدینگی بنابر ضرورت در کمیته های منابع و مصارف، ریسک و بحران مطرح و تصمیمات لازم اتخاذ می گردد.

روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

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

هم چنین انواع نسبت های مرتبط با وضعیت نقدینگی به طور مستمر با استفاده از اطلاعات تراز دفتر کل محاسبه می گردد.

سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

به منظور مدیریت ریسک نقدینگی، روزانه گزارش های مختلفی در خصوص وضعیت ورود و خروج وجه نقد ایجاد می شود و در اختیار ارکان ذیربط قرار می گیرد.

ریسک بازار

تعریف ریسک بازار

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

واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

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

روش سنجش ریسک بازار

از آنجایی که نتایج بررسی های به عمل آمده بر روی سری زمانی بازده های پورتنفوی سهام و ارز، فرض نرمال بودن توزیع بازده ها را تأیید ننمود، لذا از روش مدلسازی شبیه سازی تاریخی برای محاسبه ارزش در معرض خطر پورتنفوی های مذکور استفاده می شود. با توجه به ناپارامتری بودن این روش، لزومی به اعمال هیچ گونه پیش فرضی برای توزیع یا پارامترهای مرتبط وجود ندارد. مزایای مدل شبیه سازی تاریخی از این قرارند:

- سادگی؛

- عدم نیاز به پذیرش فرض توزیع برای بازده دارایی ها؛

- عدم نیاز به محاسبه همبستگی یا انحراف معیار بازده دارایی ها.

به منظور انجام محاسبات لازم برای اندازه گیری ریسک بازار و محاسبه پوشش سرمایه، اطلاعات مربوط به ۵۰۰ روز منتهی به آخرین روز کاری سال ۹۶ و ۹۷، برای پورتنفوی ارز و سهام بانک دریافت و ۶۰ ارزش در معرض خطر (VaR) محاسبه گردیده است.

ریسک عملیاتی

تعریف ریسک عملیاتی

احتمال بروز زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روش ها، افراد و سیستم های داخلی و یا ناشی از رویدادهای خارج از بانک. تعریف ریسکهای عملیاتی شامل ریسکهای حقوقی می باشد ولی ریسک استراتژیک و شهرت خارج از دامنه این تعریف قرار می گیرد.

واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

هر واحد کاری باید اطمینان حاصل نماید که مدیریت ریسک و کنترل در عملیات روزانه نقش دارد. بنابراین مدیران اجرایی (مدیران خط اول) مالک ریسکهای مرتبط با حوزه کاری خود می باشند و مسوولیت ارزیابی، کاهش و کنترل ریسکها را بر عهده دارند. هر واحد اجرایی مالک ریسکهای مرتبط با حوزه کاری خود می باشد و مسوولیت شناسایی، کاهش و کنترل ریسکها را بر عهده دارد. همچنین کلیه واحدهای اجرایی می باید ریسکهای شناسایی شده را به مدیریت ریسک گزارش دهند. مدیریت ریسک وظیفه دارد اقدامات لازم را در خصوص ارزیابی گزارشات ریسک دریافتی از واحدهای اجرایی انجام داده و راهکارهای مناسب به منظور کاهش و کنترل ریسکها ارائه نماید. همچنین بر اساس گزارشات دریافتی ریسکهای شناسایی شده را در مخزن داده های ریسک به منظور محاسبات آتی وارد نماید. همچنین مدیریت ریسک در مقاطع زمانی تعیین شده گزارشات ریسک را به ارکان مرتبط از قبیل کمیته عالی ریسک، مدیریت ارشد بانک و ... در بانک ارسال می نماید تا تصمیم های مناسب در خصوص نحوه مواجهه با انواع ریسک اتخاذ گردد.

تدابیر پیش گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

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

- اعمال کنترل های چندنفره در بررسی و تأیید تراکنش های مهم
- کنترل های نرم افزاری، به عنوان مثال لحاظ نمودن سطوح دسترسی یا سقف مبلغ در تراکنش های مهم
- ارائه آیین نامه ها و دستورالعمل های کافی و دقیق به منظور کاهش خطاها و یکسان سازی رویه ها
- برگزاری دوره های آموزشی مناسب به منظور کاهش خطاهای ناشی از عدم آگاهی

- تأکید بر ضرورت رعایت اصول رفتار حرفه ای توسط پرسنل

-به کار بردن مکانیسم های تنبیه و پاداش مناسب

- بررسی علل وقوع رخدادهای خطایی که از فراوانی بالایی برخوردارند

تمهیدات مقابله با بحران

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

- آیین نامه شرایط خاص

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

- برگزاری دوره های آموزشی آمادگی برای شرایط خاص

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

- راه اندازی سایت پشتیبان

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

- راه اندازی سایت بحران

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

روش سنجش ریسک عملیاتی

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

سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

به منظور کنترل و پایش انواع ریسک عملیاتی موجود در 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 مدیریت های بازرسی و حسابرسی

- بازنگری دستورالعملها و بخشنامه ها در صورت تشخیص امکان بروز برخی مخاطرات به دلیل ضعف دستورالعملها

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

نتایج عملیات

خلاصه ای از عملکرد مالی و عملیاتی بانک از ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ الی ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ به شرح جداول پیوست می باشد.

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

شرح	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۷	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۶	درصد به کل
داراییها:								
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص	۸۴۱,۰۵۳,۶۳۵	۶۴٪	۱۰٪	۷۶۷,۲۲۸,۰۷۸	۶۲٪	۳۸٪	۵۵۷,۶۴۱,۳۸۲	۶۴٪
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲,۴۷۹,۰۵۸	۱٪	-۱۱٪	۱۳,۹۵۷,۸۷۱	۱٪	-۲۲٪	۱۷,۸۵۱,۵۹۱	۲٪
داراییهای ثابت مشهود	۵,۴۰۱,۳۶۳	۰٪	-۲٪	۵,۴۹۵,۱۵۱	۰٪	۳٪	۵,۳۵۱,۵۹۲	۱٪
سپرده قانونی	۹۸,۳۹۹,۷۲۹	۷٪	۱۳٪	۸۷,۳۷۷,۲۰۷	۷٪	۲۶٪	۶۹,۶۰۶,۴۳۳	۸٪
سایر دارایی ها	۳۵۵,۴۴۱,۹۱۴	۲۷٪	-۲٪	۳۶۳,۳۳۰,۳۴۵	۲۹٪	۶۶٪	۲۱۸,۳۷۲,۴۷۳	۲۵٪
جمع داراییها	۱,۳۱۲,۷۷۵,۶۹۹	۱۰۰٪	۶٪	۱,۲۳۷,۳۸۸,۶۵۲	۱۰۰٪	۴۲٪	۸۶۸,۸۲۳,۴۷۱	۱۰۰٪
بدهیها:								
سپرده های مشتریان	۱,۰۲۴,۶۲۵,۰۱۴	۷۸٪	۸٪	۹۵۰,۸۰۷,۴۴۴	۷۷٪	۲۹٪	۷۳۴,۵۹۸,۹۸۶	۸۵٪
سایر بدهی ها	۳۱۴,۸۷۴,۵۲۹	۲۴٪	۸٪	۲۹۲,۲۳۷,۲۵۷	۲۴٪	۱۰۹٪	۱۴۰,۰۲۳,۳۵۵	۱۶٪
جمع بدهیها	۱,۳۳۹,۴۹۹,۵۴۳	۱۰۲٪	۸٪	۱,۲۴۳,۰۴۴,۷۰۱	۱۰۰٪	۴۲٪	۸۷۴,۶۲۲,۳۴۱	۱۰۱٪
حقوق صاحبان سهام:								
سرمایه پرداخت شده	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۲٪	۰٪	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۲٪	۰٪	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۳٪
سود انباشته و اندوخته ها	(۵۰,۴۸۳,۸۴۴)	-۴٪	۷۲٪	(۲۹,۴۱۶,۰۴۹)	-۲٪	۰٪	(۲۹,۵۵۸,۸۷۰)	-۳٪
جمع حقوق صاحبان سهام	(۲۶,۷۲۳,۸۴۴)	-۲٪	۳۷۲٪	(۵,۶۵۶,۰۴۹)	۰٪	-۲٪	(۵,۷۹۸,۸۷۰)	-۱٪
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱,۳۱۲,۷۷۵,۶۹۹	۱۰۰٪	۶٪	۱,۲۳۷,۳۸۸,۶۵۲	۱۰۰٪	۴۲٪	۸۶۸,۸۲۳,۴۷۱	۱۰۰٪
تعهدات مشتریان:								
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۷۸,۲۵۸,۵۴۴	۳۸٪	-۳۳٪	۱۱۶,۵۴۶,۵۹۹	۴۹٪	۶۴٪	۷۰,۸۸۰,۵۸۶	۵۵٪
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۹,۸۴۶,۶۴۸	۲۹٪	۲۷٪	۴۷,۰۲۵,۸۳۱	۲۰٪	۸٪	۴۲,۴۱۸,۰۷۵	۳۴٪
سایر تعهدات مشتریان	۶۶,۳۷۶,۱۹۹	۳۲٪	-۹٪	۷۲,۷۵۳,۳۱۹	۳۱٪	۴۱۱٪	۱۴,۲۲۴,۰۳۱	۱۱٪
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۹۶۷	۰٪	-۱۷٪	۱,۱۶۲	۰٪	-۳۳٪	۱,۷۳۴	۰٪

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

طی دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸ تسهیلات پس از کسر ذخایر سهم ۶۴ درصدی از کل دارایی هارا داشته است. در دوره مزبور مبلغ تسهیلات اعطایی نسبت به سال گذشته ۱۰ درصد رشد داشته است که ضمن اهتمام بانک در صرف منابع در فعالیت های اصلی یعنی نقش واسطه گری، منابع به گونه ای مدیریت می شود که منافع سهامداران نیاز به بهترین شکل رعایت گردد.

سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

در راستای اجرای دستورالعملهای ابلاغی بانک مرکزی بر اساس برنامه تعریف شده در آینده سهام شرکتهای غیر زنجیره ارزش واگذار خواهد شد. مابقی مبلغ مزبور مربوط به سرمایه گذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک با درآمد ثابت می باشد که بانک به منظور مدیریت نقدینگی و کاهش ریسک تامین نقدینگی، بخشی از منابع مازاد خود را با نرخ بازده مناسب در این محل سرمایه گذاری نموده است.

خالص دارایی های ثابت

عمده مانده داراییهای ثابت مربوط به زمین و ساختمان شعب و ساختمان مرکزی بانک می باشد. این مبلغ نسبت به سال گذشته رشدی نداشته است.

سپرده ها

خلاصه عملکرد بانک در حوزه جذب سپرده مشتریان طی دوره نه ماهه منتهی ۳۰ آذر ۱۳۹۸ به شرح جداول ذیل می باشد:

گزارش تجهیز منابع مشتریان (ارقام به میلیون ریال)				
۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۹/۳۰		شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	
۴٪	۳۸,۱۷۱,۵۸۱	۵٪	۵۴,۶۸۴,۳۴۹	سپرده های دیداری ریالی
۰٪	۲۵۵,۸۵۱	۰٪	۶۰۰,۹۵۷	سپرده های دیداری ارزی
۰٪	-	۰٪	-	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه ریالی
۳٪	۲۴,۹۴۷,۳۰۰	۲٪	۲۰,۶۸۶,۶۴۱	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه ارزی
۵۳٪	۵۰۵,۸۵۶,۴۲۱	۶۴٪	۶۵۱,۱۰۴,۴۵۸	سپرده های بلند مدت یک ساله
۰٪	-	۰٪	-	سپرده های بلند مدت دو ساله
۰٪	-	۰٪	-	سپرده های بلند مدت سه ساله
۰٪	-	۰٪	-	سپرده های بلند مدت چهار ساله
۰٪	۴۶۲,۲۶۸	۰٪	۴,۱۶۰	سپرده های بلند مدت پنج ساله
۳٪	۳۰,۴۳۵,۶۷۱	۳٪	۳۴,۵۸۱,۳۰۲	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
۲۸٪	۲۶۲,۳۲۲,۱۸۸	۱۸٪	۱۷۹,۸۷۰,۵۸۸	سپرده های کوتاه مدت و کوتاه مدت ویژه
۷٪	۶۶,۳۸۸,۹۳۹	۷٪	۶۷,۶۳۱,۲۹۸	سپرده های ارزی مدت دار
۲٪	۲۱,۹۶۷,۲۲۵	۲٪	۱۵,۴۶۱,۲۶۱	سایر
۱۰۰٪	۹۵۰,۸۰۷,۴۴۴	۱۰۰٪	۱,۰۲۴,۶۲۵,۰۱۴	جمع کل
گزارش تجهیز منابع هزینه زا و بدون هزینه مشتریان (ارقام به میلیون ریال)				
۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۹/۳۰		شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	
۶٪	۶۰,۳۹۴,۶۵۷	۷٪	۷۰,۷۴۶,۵۶۷	سپرده های بدون هزینه
۹۴٪	۸۹۰,۴۱۲,۷۸۷	۹۳٪	۹۵۳,۸۷۸,۴۴۷	سپرده های هزینه زا
۱۰۰٪	۹۵۰,۸۰۷,۴۴۴	۱۰۰٪	۱,۰۲۴,۶۲۵,۰۱۴	جمع کل

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

شرح	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	درصد جمع درآمد ها	سال ۱۳۹۷	درصد جمع درآمد ها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۶	درصد جمع درآمد ها
درآمد ها:							
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۷۶,۵۷۱,۵۹۲	۷۸٪	۱۰۰,۳۵۵,۰۵۴	۶۸٪	-۴٪	۱۰۴,۶۹۷,۱۲۳	۸۲٪
خالص سود سرمایه گذاری ها	۵۲۶,۸۸۵	۱٪	۴,۴۶۱,۳۵۰	۳٪	۲۹٪	۳,۴۵۱,۴۶۰	۳٪
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۱۶,۵۱۹,۵۳۹	۱۷٪	۴۰,۷۰۴,۸۹۵	۲۷٪	۱۷۰٪	۱۵,۰۹۷,۳۴۵	۱۲٪
درآمد کارمزد	۲,۳۳۶,۰۴۳	۲٪	۳,۰۴۷,۲۲۲	۲٪	۱۹٪	۲,۵۵۶,۶۱۳	۲٪
سایر درآمد ها (هزینه های عملیاتی)	۰	۰٪	(۱۰۲,۲۵۳)	۰٪	-۱۲۰٪	۵۰۲,۱۰۸	۰٪
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱,۸۱۲,۷۷۶	۲٪	۴۸,۶۲۴	۰٪	-۹۷٪	۱,۶۵۲,۶۴۱	۱٪
جمع درآمد ها	۹۷,۷۶۶,۸۳۴	۱۰۰٪	۱۴۸,۵۱۴,۸۹۳	۱۰۰٪	۱۶٪	۱۲۷,۹۵۷,۲۹۰	۱۰۰٪
هزینه ها:							
هزینه سود سپرده ها	(۱۰۳,۹۶۷,۰۶۶)	-۱۰۶٪	(۱۳۲,۱۵۱,۹۲۵)	-۸۹٪	۱۴٪	(۱۱۶,۳۶۷,۹۰۷)	-۹۱٪
هزینه کارمزد	(۲,۱۰۲,۰۶۰)	-۲٪	(۲,۷۴۹,۳۹۴)	-۲٪	۳۱٪	(۲,۱۰۱,۳۸۱)	-۲٪
هزینه های پرسنلی	(۴,۴۴۳,۵۲۷)	-۵٪	(۴,۸۷۹,۶۵۸)	-۳٪	۲۱٪	(۴,۰۲۰,۶۵۷)	-۳٪
هزینه های اداری و عمومی	(۴,۲۵۵,۱۱۸)	-۴٪	(۴,۹۸۲,۶۰۰)	-۳٪	۱۰٪	(۴,۵۴۰,۷۴۰)	-۴٪
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۷۰۰,۰۰۰)	-۴٪	(۲,۹۴۲,۰۲۰)	-۲٪	-۶۰٪	(۷,۴۴۳,۰۴۹)	-۶٪
هزینه های مالی	۰	۰٪	(۱۵۰,۱۶۸)	۰٪	-۴۰٪	(۲۴۹,۵۷۸)	۰٪
هزینه استهلاک	(۳۶۶,۸۵۷)	۰٪	(۴۲۱,۲۶۶)	۰٪	۲۴٪	(۳۴۰,۵۳۷)	۰٪
جمع هزینه ها	(۱۱۸,۸۳۴,۶۲۹)	-۱۲۲٪	(۱۴۸,۲۷۷,۰۳۱)	-۱۰۰٪	۱۰٪	(۱۳۵,۰۶۳,۸۵۰)	-۱۰۶٪
سود قبل از مالیات بر درآمد	(۲۱,۰۶۷,۷۹۴)	-۲۲٪	۲۳۷,۸۶۱	۰٪	-۱۰۳٪	(۷,۱۰۶,۵۶۰)	-۶٪
مالیات بر درآمد	۰	۰٪	۰	۰٪	۰٪	۰	۰٪
سود (زیان) خالص	(۲۱,۰۶۷,۷۹۴)	-۲۲٪	۲۳۷,۸۶۱	۰٪	-۱۰۳٪	(۷,۱۰۶,۵۶۰)	-۶٪

درآمدها

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری سهم ۷۸ درصد از کل درآمد های بانک را به خود اختصاص داده است . از مبلغ ۹۷.۷۶۷ میلیارد ریال جمع درآمد ها مبلغ ۶۱.۶۶۷ میلیارد ریال آن مرتبط با تسهیلات اعطایی ریالی می باشد .

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

بررسی نوسان درآمد تسهیلات اعطایی به مشتریان طی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ نسبت به دوره مشابه قبل بر اساس حجم و نرخ		
۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	شرح
۴۸۰.۸۷۹.۲۵۶	۵۷۷.۳۰۲.۱۳۳	متوسط مانده تسهیلات
۵۰.۷۹۰.۸۶۱	۶۱.۶۶۷.۳۳۵	سود تسهیلات اعطایی
۱۴٪	۱۴٪	متوسط نرخ سود تسهیلات اعطایی
	۱۰.۸۷۶.۴۷۴	افزایش درآمد سود تسهیلات اعطایی
	۱۰.۱۸۴.۲۶۳	افزایش سود تسهیلات اعطایی ناشی از حجم
	۲٪	درصد افزایش ناشی از حجم
	۶۹۲.۲۱۱	افزایش سود تسهیلات اعطایی ناشی از نرخ
	۰٪	درصد افزایش ناشی از نرخ

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

هزینه ها

علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری:

یکی از اصلی ترین اقلام هزینه هر بانک، هزینه علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران می باشد. بانک پارسیان در دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ با اهتمام بر کاهش نرخ سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری و رعایت هر چه تمام تر نرخ های ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

خلاصه عملکرد بانک در حوزه سپرده های ریالی به مشتریان طی دوره مورد گزارش به شرح جداول ذیل می باشد:

بررسی نوسان هزینه سود پرداختی به سپرده های ریالی مشتریان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ نسبت به دوره مشابه قبل بر اساس حجم و نرخ		
۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	شرح
۶۹۹,۰۴۳,۷۴۸	۸۳۶,۵۲۴,۷۰۴	متوسط مانده سپرده ها
۸۸,۹۷۰,۳۶۰	۱۰۱,۷۰۸,۹۱۴	سود پرداختی به سپرده های ریالی
۱۷٪	۱۶٪	نرخ موزون شده سود سپرده ها (پیش از کسر سود سپرده قانونی)
	۱۲,۷۳۸,۵۵۴	افزایش هزینه سود پرداختی به سپرده ها
	۱۷,۴۹۷,۸۰۴	افزایش (کاهش) سود پرداختی سپرده ها ناشی از حجم
	۲٪	درصد افزایش (کاهش) ناشی از حجم
	(۴,۷۵۹,۲۵۰)	افزایش (کاهش) سود پرداختی سپرده ها ناشی از نرخ
	-۱٪	درصد افزایش (کاهش) ناشی از نرخ

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 حسا بها منظور گردیده است.

چشم اندازها

مجموع درآمدهای مشاع مورد انتظار در سال ۱۳۹۸:

انتظار می‌رود درآمدهای مشاع بانک طی سال ۱۳۹۸ نسبت به دوره مشابه سال قبل رشد نماید که عمده دلیل آن رشد ۱۱ درصد درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی در مقایسه با دوره مشابه سال قبل می‌باشد که حدود ۷۸ درصد از مجموع درآمدهای بانک را تشکیل می‌دهد.

درآمد تسهیلات اعطایی:

انتظار می‌رود تسهیلات اعطایی طی سال ۱۳۹۸ نسبت به دوره مشابه سال قبل ۱۵ درصد رشد یابد. ایجاد رشد از طریق حفظ روند سودآوری سال ۱۳۹۷ و سود حاصل از تحقق رشد مانده تسهیلات اعطایی طی سال ۱۳۹۸ و همچنین کاهش مانده مطالبات مشکوک الوصول و معوق بانک طی سال ۱۳۹۸ و تحقق سود از محل این مطالبات محقق می‌گردد.

سود حاصل از سرمایه گذاری‌ها:

انتظار می‌رود سود حاصل از سرمایه گذاری‌ها در سال ۱۳۹۸ حدود ۳ درصد از درآمدهای بانک را طی سال ۱۳۹۸ تشکیل دهد که حدود ۱۰ درصد نسبت به سال گذشته رشد خواهد داشت.

جایزه سپرده قانونی:

انتظار می‌رود جایزه سپرده قانونی طی سال ۱۳۹۸ نسبت به مدت مشابه سال قبل به میزان رشد سپرده‌های مشتریان رشد نماید.

سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری مورد انتظار در سال ۱۳۹۸:

انتظار می‌رود سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری حدود ۱۴ درصد رشد نسبت به سال گذشته داشته باشد. این رشد ناشی از کاهش مبنای محاسبه سود سپرده‌های کوتاه مدت و افزایش مانده سپرده‌ها تا پایان سال خواهد بود.

کارمزد دریافتی:

کارمزد دریافتی طی سال ۱۳۹۷، حدود ۲ درصد از مجموع درآمدهای بانک را تشکیل داده است. انتظار می رود در سال ۱۳۹۸ این سرفصل حدود ۵ درصد رشد داشته باشد.

خالص سود مبادلات و معاملات ارزی:

خالص سود مبادلات و معاملات ارزی طی دوره نه ماهه اول سال ۱۳۹۸ حدود ۱۷ درصد از مجموع درآمدهای بانک را تشکیل داده که با توجه به حفظ وضعیت باز ارزی مثبت بانک پیش‌بینی می شود معادل تغییرات نرخ ارز تا پایان سال درآمد داشته باشد.

مجموع هزینه‌های مورد انتظار در سال ۱۳۹۸:

هزینه‌های پرسنلی:

انتظار می‌رود مجموع هزینه‌های پرسنلی بانک طی سال ۱۳۹۸ نسبت به دوره مشابه سال قبل حدود ۲۰ درصد رشد نماید. رشد هزینه‌های پرسنلی نسبت به سال قبل ناشی از افزایش نرخ سالانه حقوق و دستمزد می‌باشد و برای تعداد پرسنل نسبت به سال قبل افزایشی در نظر گرفته نشده است.

هزینه‌های عمومی و اداری:

انتظار می‌رود مجموع هزینه‌های عمومی و اداری بانک طی سال ۱۳۹۸ نسبت به دوره مشابه سال قبل معادل نرخ تورم رشد نماید. برای هزینه‌های اداری طی سال ۱۳۹۸ نسبت به مدت مشابه سال قبل حدود ۲۵ درصد رشد قابل انتظار است.

هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول:

انتظار می‌رود هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول طی سال ۱۳۹۸ نسبت به مدت مشابه سال قبل حدود ۲۰ درصد رشد نماید که این رشد از محل افزایش ذخیره عام ناشی از اعطای تسهیلات جدید می‌باشد. شایان ذکر است انتظار می‌رود مانده مطالبات غیرجاری بانک در سال ۱۳۹۸ نسبت به سال قبل کاهش یابد. که جهت دستیابی به هدف مذکور بانک با تعیین پرونده‌هایی که بیشترین تاثیر در مانده مطالبات غیر جاری بانک را دارند و همچنین با ایجاد طرح‌های انگیزشی جهت وصول مطالبات و تشکیل کمیته‌های وصول و ایجاد جلسات با بدهکاران بانک می‌تواند اقدامات لازم را انجام دهد. همچنین بر اساس دستور بانک

مرکزی جمهوری اسلامی ایران (مجوز برگزاری مجمع توسط بانک مرکزی مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۰۶ به شماره ۹۸/۱۵۲۴۶۵) سهم سال ۱۳۹۸ مبلغ ۲۰۰۰ میلیارد ذخیره اختصاصی در حساب ها منظور گردیده است.

کارمزد پرداختی:

برای کارمزد پرداختی سال ۱۳۹۸ 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 ۱۳۹۸، رشد پیش‌بینی می‌گردد.

مانده سپرده‌های مورد انتظار در سال ۱۳۹۸:

با توجه به اهداف کیفی و کمی ترسیم شده برای بانک و روند مثبت جذب طی نه ماهه ابتدای سال ۱۳۹۸، انتظار می‌رود روند جذب سپرده‌ها نسبت سال گذشته رشد حدود ۱۵ درصدی را داشته باشیم.

مانده تسهیلات مورد انتظار در سال ۱۳۹۸:

براساس انتظار بانک از رشد مانده سپرده‌ها در سال ۱۳۹۸، انتظار می‌رود میانگین مانده تسهیلات اعطایی در پایان سال ۱۳۹۸ 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 ۱۳۹۸ تامین خواهد شد.

این بانک هدف‌گذاری نموده است تا مانده مطالبات غیرجاری در سال ۱۳۹۸ حدود ۵ 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 ۱۳۹۸:

با توجه به الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا در خصوص حدود سرمایه‌گذاری مؤسسات اعتباری و مفاد ۱۶ و ۱۷ (قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور)، امکان ایجاد یا افزایش سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های غیربانکی امکان‌پذیر نمی‌باشد همچنین میزان سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بانکی برای هر شرکت تا ۵ درصد سرمایه پایه و برای کلیه

شرکت‌ها تا ۲۰ درصد سرمایه پایه مجاز است. لذا این بانک انتظار دارد تا در صورت بهبود شرایط بازار سرمایه نسبت به واگذاری مازاد سرمایه‌گذاری‌های خود در راستای اجرای الزامات بخشنامه مذکور، اقدامات لازم را انجام دهد.

مانده دارای‌های ثابت و اموال تملیکی مورد انتظار در سال ۱۳۹۸:

با توجه به مفاد ۱۶ و ۱۷ قانون (رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور) و همچنین (بخشنامه خالص دارایی‌های ثابت) بانک مرکزی ج.ا. این بانک در نظر دارد تا در سال ۱۳۹۸، با تسریع در فرآیند و بکارگیری روشهای جدید، ضمن اجرای مفاد قوانین مذکور نسبت به تبدیل دارایی‌های غیرمولد به دارایی‌های مولد اقدام نماید که در این صورت ضمن افزایش درآمدهای بانک از محل این نوع دارایی‌ها، نسبت‌های نظارتی و نسبت کفایت سرمایه بانک بهبود می‌یابد.

سایر موارد:

بانک پارسیان در راستای اصلاح ساختار مالی و خروج از شمول مفاد ماده ی ۱۴۱ قانون تجارت، با استفاده از ظرفیت قانونی ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی و مصوبات شورای عالی هماهنگی اقتصادی و بند ۲ بخشنامه شماره ۱۹/۹۸/۲۰۰ مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۱۳ سازمان امور مالیاتی مبنی بر تمدید مهلت استفاده از بند "ز" تبصره ۱۰ ماده واحده قانون بودجه سال ۱۳۹۷ تا پایان سال ۱۳۹۸، افزایش سرمایه از محل اندوخته مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها (طبقه زمین، ساختمان، سرفعلی و سرمایه گذاریهای بلند مدت) را در دستور کار دارد و پس از اخذ مجوز از نهاد های ناظر نسبت برگزاری مجمع عمومی فوق العاده و اجرایی ساختن آن اقدام خواهد نمود.



بانک پارسیان
(شرکت سهامی عام)
دوره نه ماهه مالی منتهی به
۱۳۹۸/۰۹/۳۰

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

۱۳۹۸/۰۹/۳۰

ارقام به میلیون ریال

تجدید ارائه شده

تجدید ارائه شده

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	یادداشت	شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	یادداشت	شرح
عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی			عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی		
			بدهیها:				داراییها:
۱۰۶,۰۲۵,۳۱۷	۱۱۰,۷۸۳,۳۲۳		بدهی به بانک مرکزی	۹۰,۴۴۱,۶۷۴	۱۱۵,۸۳۹,۰۳۵		موجودی نقد
۲۶,۳۹۷,۹۶۰	۳۸,۵۶۳,۰۹۷		بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۳۴,۷۴۳,۸۸۴	۱۴۶,۴۶۱,۸۳۶		مطالبات از بانک مرکزی
۵۴,۴۱۴,۸۵۲	۶۵,۴۰۷,۳۶۹	۱-۳و۳	سپرده های دیداری	۹۶,۳۱۱,۳۶۶	۳۰,۲۷۳,۵۸۸		مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۲۴,۹۴۷,۳۰۰	۲۰,۶۸۶,۶۴۰	۱-۳و۳	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۷۶۷,۲۲۸,۰۷۷	۸۴۱,۰۵۳,۶۳۵	۱	تسهیلات اعطایی
۸۶۵,۴۶۵,۴۸۷	۹۳۳,۱۹۱,۸۰۷	۱-۳و۳	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۹۶۵,۹۹۱	۳,۹۹۸		اوراق مشارکت
۵,۹۷۹,۸۰۵	۵,۳۳۹,۱۹۸	۱-۳و۳	سایر سپرده ها و پیش دریافتها	۱۲,۹۹۱,۸۸۰	۱۲,۴۷۵,۰۶۰	۲-۲و۲-۱	سرمایه گذاریها
۱,۸۲۲,۷۹۴	۱,۸۲۲,۴۶۰		سود سهام پرداختنی	۹۵,۳۶۲,۰۵۲	۱۲۶,۶۲۴,۸۳۵		سایر حسابهای دریافتنی
-	-		ذخیره مالیات عملکرد	۵,۴۹۵,۱۵۱	۵,۴۰۱,۳۶۳		داراییهای ثابت مشهود
۹,۱۸۲,۲۳۳	۲,۷۸۲,۱۸۵		سود پرداختنی به سپرده گذاران	۱۰,۱۸۷,۳۴۱	۱۰,۱۳۵,۴۴۷		داراییهای نامشهود
۱۴۷,۳۴۶,۴۳۱	۱۵۸,۹۰۷,۷۲۶		ذخیره و سایر بدهیها	۲۳,۶۶۱,۲۳۶	۲۴,۵۰۶,۹۰۴		سایر داراییها
۱,۴۶۲,۵۲۳	۲,۰۱۵,۷۳۸		ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
۱,۲۴۳,۰۴۴,۷۰۲	۱,۳۳۹,۴۹۹,۵۴۳		جمع بدهیها				
			حقوق صاحبان سهام:				
۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۲۳,۷۶۰,۰۰۰		سرمایه پرداخت شده (۲۳,۷۶۰ میلیون سهم ۱,۰۰۰ ریالی تمام پرداخت شده)				
۷,۳۹۳,۶۰۱	۷,۳۹۳,۶۰۱		اندوخته قانونی				
۹۸۵,۸۱۴	۹۸۵,۸۱۴		سایر اندوخته ها				
(۳۷,۷۹۵,۴۶۵)	(۵۸,۸۶۳,۲۵۷)		سود انباشته				
(۵,۶۵۶,۰۵۰)	(۲۶,۷۲۳,۸۴۲)		جمع حقوق صاحبان سهام				
۱,۲۳۷,۳۸۸,۶۵۲	۱,۳۱۲,۷۷۵,۷۰۱		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱,۲۳۷,۳۸۸,۶۵۲	۱,۳۱۲,۷۷۵,۷۰۱		جمع داراییها

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء معاون مالی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰

ارقام به میلیون ریال

تجدید ارائه شده

تجدید ارائه شده

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	یادداشت	شرح
عملکرد واقعی	عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی		
				درآمدهای مشاع:
۵۰.۷۷۲.۸۳۵	۷۳.۶۶۰.۳۰۱	۶۱.۶۶۷.۳۳۵	۱-۲	سود تسهیلات اعطایی
۱.۸۵۹.۰۵۰	۷.۹۵۹.۸۰۲	۴.۱۴۰.۱۵۸	۲	سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها
۵۲.۶۳۱.۸۸۵	۸۱.۶۲۰.۱۰۳	۶۵.۸۰۷.۴۹۳		جمع درآمدهای مشاع
(۸۸.۹۷۰.۳۶۰)	(۱۲۷.۲۳۳.۳۳۰)	(۱۰۱.۷۰۸.۹۱۵)	۳-۱	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
(۳۶.۳۳۸.۴۷۵)	(۴۵.۶۱۳.۲۲۷)	(۳۵.۹۰۱.۴۲۲)		سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)
				درآمدهای غیرمشاع:
۱۵.۹۴۴.۱۰۱	۲۱.۳۷۶.۳۶۵	۱۱.۳۶۸.۸۷۷	۵	درآمد کارمزد و عملیات ارزی
۳۷.۱۳۷.۷۰۳	۴۰.۷۰۴.۸۹۵	۱۶.۵۱۹.۵۳۹	۶	نتیجه مبادلات ارزی
(۴۱۵.۴۲۰)	(۵۳.۶۲۹)	۱.۸۱۲.۷۷۶	۷	سایر درآمدها
۵۲.۶۶۶.۳۸۴	۶۲.۰۲۷.۶۳۱	۲۹.۷۰۱.۱۹۲		جمع درآمدهای غیر مشاع
۱۶.۳۳۷.۹۰۹	۱۶.۴۱۴.۴۰۴	(۶.۲۰۰.۲۳۰)		جمع درآمدها
				کسر می شود هزینه ها :
(۷.۳۳۲.۶۴۵)	(۱۰.۲۸۳.۵۲۲)	(۹.۰۶۵.۵۰۲)	۸	هزینه های اداری و عمومی
(۲.۴۱۲.۷۶۵)	(۲.۹۴۲.۰۲۰)	(۳.۷۰۰.۰۰۰)	۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۲.۰۵۰.۱۷۶)	(۲.۸۹۹.۵۶۲)	(۲.۱۰۲.۰۶۰)	۱۰	هزینه های مالی
(۱.۹۷۱)	(۵۱.۴۳۹)	.		سایر هزینه ها
(۱۱.۹۵۲.۵۵۷)	(۱۶.۱۷۶.۵۴۳)	(۱۴.۸۶۷.۵۶۲)		جمع هزینه ها
۴.۳۷۵.۳۵۲	۲۳۷.۸۶۱	(۲۱.۰۶۷.۷۹۲)		سود (زیان) قبل از مالیات
(۷۸۵.۲۷۵)	.	.	۱۱	مالیات
۳.۵۹۰.۰۷۷	۲۳۷.۸۶۱	(۲۱.۰۶۷.۷۹۲)		سود (زیان) خالص

۲۳.۷۶۰.۰۰۰	۲۳.۷۶۰.۰۰۰	۲۳.۷۶۰.۰۰۰
------------	------------	------------

تعداد سهام شرکت - به هزار سهم

۱۵۱	۱۰	(۸۸۷)
-----	----	-------

سود هر سهم

گردش حساب سود (زیان) انباشته				
۳.۵۹۰.۰۷۷	۲۳۷.۸۶۱	(۲۱.۰۶۷.۷۹۲)		سود (زیان) خالص
۳.۱۹۳.۹۴۷	۳.۱۹۳.۹۴۷	(۳۳.۸۵۸.۶۲۲)		سود (زیان) انباشته در ابتدای سال
(۴۱.۱۳۲.۲۳۳)	(۴۱.۱۳۲.۲۳۳)	(۳.۹۳۶.۸۴۳)	۱۲	تعدیلات سنواتی
(۳۷.۹۳۸.۲۸۶)	(۳۷.۹۳۸.۲۸۶)	(۳۷.۷۹۵.۴۶۵)		سود (زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
(۹۵.۰۴۰)	(۹۵.۰۴۰)	.		سود سهام سال قبل - مصوب مجمع
(۳۴.۴۴۳.۲۴۹)	(۳۷.۷۹۵.۴۶۵)	(۵۸.۸۶۳.۲۵۷)		سود (زیان) قابل تخصیص
(۵۳۸.۵۱۲)	.	.		اندوخته قانونی
(۷۱.۸۰۲)	.	.		سایر اندوخته ها
(۳۵.۰۵۳.۵۶۳)	(۳۷.۷۹۵.۴۶۵)	(۵۸.۸۶۳.۲۵۷)		سود (زیان) انباشته در پایان سال

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء معاون مالی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجه نقد

برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	شرح
عملکرد واقعی	عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی	
			فعالیت‌های عملیاتی
(۵۱,۹۴۱,۷۷۶)	۲۴,۰۳۹,۰۳۵	۱۰,۵۰۵,۲۷۹	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی
.	.	.	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
(۵۱,۹۴۱,۷۷۶)	۲۴,۰۳۹,۰۳۵	۱۰,۵۰۵,۲۷۹	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
.	.	.	سود پرداختی بابت استقراض
.	(۴۶,۷۷۳)	(۳۳۴)	سود سهام پرداختی
.	(۴۶,۷۷۳)	(۳۳۴)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
			مالیات بر درآمد
.	.	.	مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۶,۱۵۰	۸,۸۰۹	۸,۷۵۷	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
.	.	.	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(۳۳۰,۸۹۰)	(۵۰۴,۰۶۵)	(۱۵۶,۹۹۲)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
۳۳	۴۴	.	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(۱۲۱,۵۴۸)	(۳۱۷,۹۸۴)	(۱۳۲,۳۵۷)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(۳۴۶,۲۵۵)	(۸۱۳,۱۹۶)	(۱۶۱,۵۹۲)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۵۲,۲۸۸,۰۳۱)	۲۳,۱۷۹,۰۶۶	۱۰,۳۴۲,۳۵۳	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
			فعالیت‌های تأمین مالی
.	.	.	وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
.	.	.	وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه
.	.	.	وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه
.	.	.	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
(۲۰,۹۰۰)	(۲,۴۸۱,۵۹۸)	(۱,۱۹۸,۴۰۲)	بازپرداخت اصل استقراض
(۲۰,۹۰۰)	(۲,۴۸۱,۵۹۸)	(۱,۱۹۸,۴۰۲)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
(۵۲,۳۰۸,۹۳۱)	۲۰,۶۹۷,۴۶۸	۹,۱۴۴,۹۵۱	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۲۹,۷۰۳,۰۹۱	۲۹,۷۰۳,۰۹۱	۹۰,۴۴۱,۶۷۴	موجودی نقد در ابتدای دوره
۲۸,۵۸۶,۲۷۷	۴۰,۰۴۱,۱۱۵	۱۶,۲۵۲,۴۱۰	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۵,۹۸۰,۴۳۷	۹۰,۴۴۱,۶۷۴	۱۱۵,۸۳۹,۰۳۵	موجودی نقد در پایان دوره
۳,۹۱۴,۳۰۷	۱۴,۲۷۸,۶۲۲	۲,۵۵۶,۸۸۰	مبادلات غیرنقدی

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء معاون مالی

تجدید ارائه شده

تجدید ارائه شده

فرع تسهیلات / بهره دریافتنی (تحقق یافته و وصول نشده)				اصل تسهیلات				شرح
۱۳۹۸/۰۹/۳۰	وصولی طی دوره	اضافات طی دوره	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	وصولی طی دوره	اعطایی طی دوره	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
عملکرد واقعی			عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی			عملکرد واقعی حسابرسی شده	
۱۶۰۳.۲۵۳	(۴۳۴.۰۸۲)	۸۲۵.۸۶۱	۱.۲۱۱.۴۷۴	۹.۳۱۱.۳۲۸	(۱.۴۶۱.۴۴۶)	۱.۸۷۱.۱۳۸	۸.۹۰۱.۶۳۶	فروش اقساطی
۶۳۶.۶۰۷	(۲۱۱.۲۳۰)	۵۰۶.۹۶۵	۳۴۰.۸۷۲	۶.۴۷۷.۳۶۵	(۴.۳۳۴.۹۳۵)	۷.۶۱۰.۶۸۳	۳.۲۰۱.۶۱۷	جعاله
۲۶۳.۱۴۹	(۷.۹۴۸)	۷.۰۹۶	۲۶۴.۰۰۱	۴۵.۶۴۹	(۲.۷۰۷)	۰	۴۸.۳۵۶	اجاره به شرط تملیک
۵۳.۷۲۲	۰	۲.۶۹۲	۵۱.۰۳۰	۱۲.۶۷۳	۰	۰	۱۲.۶۷۳	سلف
۵۸.۴۱۷.۶۸۸	(۱.۵۵۱.۹۷۲)	۱۱.۲۰۳.۳۱۹	۴۸.۷۶۶.۳۴۱	۴۲.۹۸۰.۰۸۳	(۸.۵۲۶.۸۹۳)	۸.۳۶۸.۳۸۷	۴۳.۱۳۸.۵۸۹	مضاربه
۲۲۴.۲۷۲.۴۱۶	(۲۵.۳۷۱.۵۷۹)	۴۸.۴۹۷.۹۰۱	۲۰۱.۱۴۶.۰۹۴	۲۰.۸۸۲.۵۳۴	(۱۰۱.۱۲۴.۷۱۳)	۱۰۰.۱۶۰.۰۹۳	۲۰۱.۸۴۷.۱۵۴	مشارکت مدنی
۱۹۵	(۵۸.۹۶۶)	۶.۸۵۴	۵۲.۳۰۷	۱۹.۷۸۵	(۵۰.۷۶۶)	۱۹.۷۸۵	۵۰.۷۶۶	خرید دین
۱۶۱.۱۸۶	(۴۹۶.۵۱۷)	۵۶۹.۵۴۲	۸۸.۱۶۱	۹.۳۸۱.۸۶۰	(۳.۵۱۱.۶۱۶)	۱۱.۷۷۳.۵۶۸	۱.۱۱۹.۹۰۸	مراجعه
۱۵۴	۰	۰	۱۵۴	۳.۰۸۰.۸۶۷	(۷۸۵.۳۳۶)	۱.۳۹۲.۲۱۲	۲.۴۷۳.۹۹۱	قرض الحسنه
۶.۲۱۹.۸۰۶	(۱۶۶.۴۹۸)	۴۷.۱۰۵	۶.۳۳۹.۱۹۹	۱.۶۰۰.۶۱۱	(۸۰.۹۰۳)	۰	۱.۶۸۱.۵۱۴	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۷۶.۴۸۲.۲۲۳	(۵.۷۴۲.۰۱۷)	۱۱.۲۷۵.۸۷۳	۷۰.۹۴۸.۳۶۷	۲۱۷.۷۸۵.۰۹۵	(۱۵۹.۰۹۵.۶۷۵)	۱۸۵.۹۰۸.۵۲۱	۱۹۰.۹۷۲.۲۴۹	تسهیلات اعطایی به ارز
۴.۲۷۲.۵۸۴	(۱۶.۹۸۸)	۱۶.۹۸۸	۴.۲۷۲.۵۸۴	۵.۲۹۴.۹۲۰	(۱۱.۶۸۳.۵۳۶)	۱۱.۱۴۸.۰۱۷	۵.۸۳۰.۴۳۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲.۸۱۹.۶۷۷	(۸۰.۴۷۸)	۲۹۹.۳۰۶	۲.۶۰۰.۸۴۹	۱.۳۳۳.۶۶۲	(۷۴۶.۲۴۷)	۷۳۶.۰۳۵	۱.۳۴۳.۸۷۴	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۳۷۵.۳۰۲.۶۶۰	(۳۴.۱۳۸.۲۷۵)	۷۳.۲۵۹.۵۰۲	۳۳۶.۱۸۱.۴۳۳	۴۹۸.۲۰۶.۴۳۲	(۲۹۱.۸۶۱.۶۶۸)	۳۲۸.۹۸۸.۴۳۹	۴۶۱.۰۷۹.۶۶۱	جمع کل

عقود مبادله ای شامل تسهیلات سنوات قبل با نرخ های بالاتر نیز می باشند.

امضاء معاون مالی

امضاء مدیر عامل

مهر شرکت

۱۳۹۷/۱۲/۲۹					۱۳۹۸/۰۹/۳۰					شرح
عملکرد واقعی حسابرسی شده					عملکرد واقعی					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۱۵,۵۲۳,۱۶۲	۵۶۸,۶۶۶	۲,۱۹۱	۸۰,۴۲۸۳	۱۴,۱۴۸,۰۲۲	۱۵,۹۹۸,۱۰۰	۶۰,۱۳۱۱	۲,۶۳۲	۷۷۶,۷۵۰	۱۴,۶۱۷,۴۰۷	فروش اقساطی
۳,۸۲۵,۳۴۰	۱۹,۹۸۱	۵۳	۱,۱۵۳,۷۵۵	۲,۶۵۱,۵۵۱	۷,۷۶۸,۸۳۲	۱۹,۸۱۲	۳۱۴,۱۴۰	۹۵۸,۴۱۸	۶,۴۷۶,۴۶۲	جعاله
۳۱۲,۲۵۷	۸۸,۵۷۸	۰	۲۲۳,۲۶۴	۵۱۵	۳۰۸,۷۹۹	۸۸,۴۳۷	۰	۲۲۰,۳۶۲	۰	اجاره به شرط تملیک
۶۳,۷۰۲	۱۳,۴۳۵	۰	۵۰,۲۶۷	۰	۶۶,۳۹۵	۱۳,۸۱۵	۰	۵۲,۰۸۲	۴۹۸	سلف
۹۱,۹۰۴,۹۳۱	۱۱,۲۲۴,۵۶۵	۱۴۴,۰۶۴	۵۴,۳۶۳,۵۸۴	۲۶,۱۷۲,۷۱۸	۱۰۱,۳۹۷,۷۷۲	۱۱,۷۳۴,۹۳۳	۳۷,۵۲۳	۶۴,۶۰۱,۰۶۶	۲۵۰,۲۴,۲۵۰	مضاربه
۴۰۲,۹۹۳,۲۴۸	۱۷,۳۱۸,۹۱۳	۱,۵۲۹,۸۷۴	۱۹۷,۲۹۲,۲۶۱	۱۸۶,۸۵۲,۲۰۰	۴۲۵,۱۵۴,۹۴۹	۱۷,۸۸۲,۸۳۲	۱,۸۷۲,۳۲۷	۲۱۰,۹۲۸,۱۷۰	۱۹۴,۴۷۱,۶۱۹	مشارکت مدنی
۵۶۴,۷۱۹	۰	۰	۰	۵۶۴,۷۱۹	۲۰,۶۰۰	۰	۰	۰	۲۰,۶۰۰	خرید دین
۱,۳۹۷,۱۶۹	۰	۰	۰	۱,۳۹۷,۱۶۹	۱۱,۸۸۵,۳۶۴	۰	۶,۳۱۹	۴۴,۴۴۲	۱۱,۸۳۴,۶۰۳	مراجعه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۳,۱۰۴,۵۱۴	۰	۰	۲۷۹	۳,۱۰۴,۲۳۵	۳,۸۷۴,۲۷۱	۰	۰	۱۲۵	۳,۸۷۴,۳۴۶	قرض الحسنه
۴,۶۴۷,۵۹۰	۳,۸۵۳,۲۸۵	۰	۰	۷۹۴,۳۰۵	۴,۴۴۷,۲۹۵	۴,۳۷۷,۳۷۷	۰	۰	۶۹,۹۱۸	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۲۶۶,۱۶۴,۵۵۶	۲۱,۲۰۸	۷۵۷,۹۹۷	۸,۹۷۵,۸۳۶	۲۵۶,۴۰۹,۵۱۵	۲۹۸,۳۳۸,۳۵۸	۱۹,۵۰۵	۴۳۸,۵۰۸	۱۰,۹۰۴,۵۹۸	۲۸۶,۹۷۵,۷۴۷	تسهیلات اعطایی به ارز
۱۰,۲۰۳,۰۲۳	۷,۲۶۳,۹۸۲	۰	۰	۲,۹۳۹,۰۴۱	۹,۶۶۷,۵۰۴	۹,۶۱۲,۳۴۷	۰	۰	۵۵,۱۵۷	بدهکاران بابت اعتبارات استنادی پرداخت شده
۳,۹۴۴,۷۲۲	۲,۶۸۱,۸۰۵	۰	۰	۱,۲۶۲,۹۱۷	۴,۱۵۲,۳۳۶	۲,۹۰۰,۷۵۶	۰	۰	۱,۲۵۲,۵۸۰	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۸۰,۴۶۴۹,۰۳۳	۴۳,۰۵۴,۴۱۸	۲,۴۳۴,۱۷۹	۲۶۲,۸۶۳,۵۲۹	۴۹۶,۲۹۶,۹۰۷	۸۸۳,۰۸۱,۷۷۵	۴۷,۲۵۱,۱۲۵	۲,۶۷۱,۴۴۹	۲۸۸,۴۸۶,۰۱۳	۵۴۴,۶۷۳,۱۸۷	
										کسر می شود:
(۷,۳۸۷,۹۳۹)	۰	۰	۰	(۷,۳۸۷,۹۳۹)	(۹,۵۷۲,۶۸۳)	۰	۰	۰	(۹,۵۷۲,۶۸۳)	سود سالهای آتی
(۸,۳۱۴,۴۲۲)	۰	۰	(۱۹,۱۴۴)	(۸,۲۹۵,۲۷۸)	(۸,۶۱۶,۸۲۴)	۰	۰	(۲۰,۹۳۶)	(۸,۵۹۵,۸۸۸)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۲۱,۷۱۸,۵۹۵)	(۱۱,۱۹۲,۲۹۹)	(۲۸۱,۱۷۳)	(۱۰,۲۴۵,۱۲۳)	۰	(۲۳,۸۳۸,۶۳۳)	(۱۰,۳۱۹,۳۱۵)	(۲۹۳,۸۳۸)	(۱۳,۲۲۵,۴۸۰)	۰	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۷۶۷,۲۲۸,۰۷۷	۳۱,۸۶۲,۱۱۹	۲,۱۵۳,۰۰۶	۲۵۲,۵۹۹,۲۶۲	۴۸۰,۶۱۳,۶۹۰	۸۴۱,۰۵۳,۶۳۵	۳۶,۹۳۱,۸۱۰	۲,۳۷۷,۶۱۱	۲۷۵,۲۳۹,۵۹۷	۵۲۶,۵۰۴,۶۱۶	جمع

مهر بانک

امضاء مدیر عامل

امضاء معاون مالی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

۱-۲- سود تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۸/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۹/۳۰
	نرخ واقعی	عملکرد واقعی	نرخ واقعی	عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی
فروش اقساطی	۱۸-۲۱	۸۲۵,۸۶۱	۲۰-۲۲	۴۶۵,۰۱۰	۲۵۶,۸۱۹
جعاله	۱۸-۲۱	۵۰۶,۹۶۵	۲۰-۲۲	۳۱۳,۳۹۷	۱۰,۱۳۳
اجاره به شرط تملیک	۱۸-۲۱	۷,۰۹۶	۲۰-۲۲	۱۷,۵۴۹	۸,۱۲۸
مضاربه	۱۸-۲۱	۱۱,۲۰۳,۳۱۹	۲۵-۲۷	۱۳,۹۴۹,۸۵۴	۹,۴۹۱,۲۵۱
مشارکت مدنی	۱۸-۲۱	۴۸,۴۹۷,۹۰۱	۲۵-۲۷	۵۸,۷۲۱,۲۴۸	۴۰,۸۸۸,۰۶۵
سلف	۱۸-۲۱	۲,۶۹۲	۲۰-۲۲	۴,۳۰۷	۲,۶۹۲
خرید دین		۶,۸۵۴		۴۲,۰۸۲	۳۶,۳۰۳
مراجعه		۵۶۹,۵۴۲		۱۱۰,۹۳۶	۶۶,۳۱۱
سایر تسهیلات		۴۷,۱۰۵		۳۵,۹۱۸	۱۳,۱۳۳
جمع کل		۶۱,۶۶۷,۳۳۵		۷۳,۶۶۰,۳۰۱	۵۰,۷۷۲,۸۳۵

عقود مبادله ای شامل تسهیلات سنوات قبل با نرخ های بالاتر نیز می باشند.

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء معاون مالی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

۲- سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	یادداشت	شرح
عملکرد واقعی	عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی		
				سود حاصل از سرمایه گذاریها :
۱۲۸,۴۱۲	۹۲۷,۹۹۰	۴۹۹,۹۸۸	۲-۱	سود حاصل از فروش سهام شرکتها
۶۴,۶۶۷	۳,۵۳۲,۵۱۷	۲۶,۸۹۶	۲-۲	سود سهام شرکت ها
۵۰,۸۹۷	۸۴۳	۰	۲-۲-۱	سود (زیان) ناشی از تعدیل ارزش سرمایه گذاری ها
۲۴۳,۹۷۶	۴,۴۶۱,۳۵۰	۵۲۶,۸۸۴		جمع

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	یادداشت	شرح
عملکرد واقعی	عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی		
				سود حاصل از سپرده گذاریها:
۵۵۰,۴۰۴	۷۶۵,۴۰۳	۶۹۵,۷۳۳		جایزه سپرده قانونی
۸۵۹,۶۷۰	۲,۴۱۲,۲۶۳	۲,۷۷۵,۸۲۵		سود سپرده های مدت دار ریالی نزد بانکها
۲۰۵,۰۰۰	۳۲۰,۷۸۶	۱۴۱,۷۱۶		سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت و صندوقها
۱,۶۱۵,۰۷۴	۳,۴۹۸,۴۵۲	۳,۶۱۳,۲۷۴		جمع

۱,۸۵۹,۰۵۰	۷,۹۵۹,۸۰۲	۴,۱۴۰,۱۵۸	جمع کل سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	
-----------	-----------	-----------	--	--

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء معاون مالی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

۲-۱- سود حاصل از فروش سهام شرکتها

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۱۲/۲۹				۱۳۹۸/۰۹/۳۰					شرح
سود(زیان)	سود(زیان)	ذخیره کاهش ارزش	بهای تمام شده	فروش	تعداد سهام	سود(زیان)	ذخیره کاهش ارزش	بهای تمام شده	فروش	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	
۲۱,۱۰۵	۲۶۶,۱۳۶	۰	۶۷۱,۸۵۶	۹۳۷,۹۹۲	۲۶۷,۰۷۱,۷۶۵	۱۸۹,۶۷۶	۰	۲۹۴,۹۳۱	۴۸۴,۶۰۷	۱۲۱,۴۰۸,۶۰۶	هلدینگ توسعه صنایع معدنی خاورمیانه (میدکو)
۰	۵۳۷,۶۷۶	۰	۴۸۳,۱۹۴	۱,۰۲۰,۸۷۰	۴۷۶,۵۲۲,۵۵۰	۱۹۹,۵۱۸	۰	۱۵۰,۰۴۹	۳۴۹,۵۶۷	۱۴۷,۹۷۷,۴۵۰	تامین سرمایه لوتوس پارسیان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۰,۲۲۲	۰	۱۷۷,۶۲۲	۲۸۷,۸۴۴	۳۹,۰۹۱,۴۶۸	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۱۱	۰	۱,۱۹۳	۱,۷۰۴	۷۲۷,۱۳۶	پلی اکریل
						۶۱	۰	۰	۶۱	۵,۰۰۰	فراپورس
۱۰۷,۳۰۷	۱۲۴,۱۷۸	۰	۱,۰۵۹,۲۹۷	۱,۱۸۳,۴۷۵	۵۴,۴۹۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان
۰	۰	۰	۹۵۹,۲۹۶	۹۵۹,۲۹۶	۹۵۹,۲۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	صندوق سرمایه گذاری لوتوس پیروزان
۰	۰	۰	۱۲,۳۲۳,۵۷۰	۱۲,۳۲۳,۵۷۰	۱۲,۳۲۳,۵۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسیان
۱۲۸,۴۱۲	۹۲۷,۹۹۰	۰	۱۵,۴۹۷,۲۱۳	۱۶,۴۲۵,۲۰۳		۴۹۹,۹۸۸	۰	۶۲۳,۷۹۵	۱,۱۲۳,۷۸۳		جمع کل

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء معاون مالی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

۱-۲-۲- وضعیت پرتفوی سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۱۲/۲۹						۱۳۹۸/۰۹/۳۰						شرح
وضعیت سود آوری- سهام بانک	افزایش(کاهش)	سود نقدی	افزایش(کاهش)	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	وضعیت سود آوری- سهام بانک	افزایش(کاهش)	ارزش بازار	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	
سهام بانک	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	سهام	
														سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار
		۳۷.۵۲۶												موتوزن
	۶۶۲		۸۴۳	۱.۱۹۳	۳۵۰		۷۲۷.۱۳۶							شرکت پلی اکریل ایران
	۶۶۲	۳۷.۵۲۶	۸۴۳	۱.۱۹۳	۳۵۰									جمع

۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۱۲/۲۹						۱۳۹۸/۰۹/۳۰						شرح
وضعیت سود آوری- سهام بانک	افزایش(کاهش)	وضعیت سود آوری- سهام بانک	افزایش(کاهش)	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	وضعیت سود آوری- سهام بانک	افزایش(کاهش)	خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	
سهام بانک	میلیون ریال	سهام بانک	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	سهام	
														سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار
۱		۲		۴	۴		۲۰۰۰			۴	۴		۲۰۰۰	شرکت تجارت الکترونیک پارسیان
۱		۲		۴	۴		۱.۲۸۰			۳	۴		۱.۲۸۰	شرکت بیمه پارسیان
										۲	۲			شرکت بیمه پارسیان (علی الحساب افزایش سرمایه)
۵۱.۷۹۵		۵۱.۷۹۵		۲۹۴.۹۳۱	۲۹۴.۹۳۱		۳۱۴.۷۱۹.۰۱۲							هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
		۶۲.۲۴۱		۱۵۰.۵۵۶	۱۵۰.۵۵۶		۱۴۸.۴۷۷.۴۵۰			۶۰۷	۶۰۷		۵۰۰.۰۰۰	تامین سرمایه لوتوس
۸.۳۷۰		۸.۳۷۰		۱.۱۹۵.۱۹۱	۱.۱۹۵.۱۹۱		۲۱۱.۸۳۶.۲۰۰	۲۳.۸۹۶		۱.۱۲۵.۰۸۳	۱.۱۲۵.۰۸۳		۲۵۹.۲۰۳.۸۰۶	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
	۶۰.۱۶۷	۱۲۲.۵۳۰		۱.۶۴۰.۶۸۶	۱.۶۴۰.۶۸۶			۲۳.۸۹۶		۱.۱۲۵.۶۹۹	۱.۱۲۵.۷۰۰			جمع

امضاء معاون مالی

امضاء مدیر عامل

مهر شرکت

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

۲-۲-۲- سرمایه گذاری در شرکت های خارج از بورس

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۸/۰۹/۳۰			۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۰۹/۳۰		
	وضعیت سود اوری-سهم بانک	خالص مبلغ دفتری	درصد سرمایه گذاری	وضعیت سود اوری-سهم بانک	خالص مبلغ دفتری	درصد سرمایه گذاری	وضعیت سود اوری-سهم بانک	خالص مبلغ دفتری	درصد سرمایه گذاری
شرکت لیزینگ پارسیان	-	۱	۰٪	-	۱	۰٪	-	۱	۰٪
شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان	-	۲	۰٪	-	۲	۰٪	-	۲	۰٪
شرکت صرافی پارسیان	-	۹۹,۳۲۱	۷۹٪	-	۹۹,۳۲۱	۷۹٪	-	۳۹۵,۹۹۳	۷۹٪
شرکت کارگزاری پارسیان	-	۳	۰٪	-	۲	۰٪	-	۳	۰٪
شرکت توسعه ساختمانی پارسیان	-	۳	۰٪	-	۳	۰٪	-	-	۰٪
شرکت تامین خدمات سیستمهای کاربردی کاسپین	-	۱۶	۰٪	-	۴۰	۰٪	-	۱۳	۰٪
شرکت سرمایه گذاری پارسیان	-	۲,۴۹۱,۳۲۵	۷۰٪	-	۲,۴۹۱,۳۲۵	۷۰٪	-	۳۸۴,۱۴۳	۷۰٪
شرکت مدیریت سرمایه گذاری پارسیان	-	۷۶	۳۰٪	-	۷۶	۳۰٪	-	-	۰٪
سهم و مشارکتهای خارجی	-	۳۲۳	۰٪	-	۳۲۳	۰٪	-	-	۰٪
شرکت رتبه بندی ایران	۳,۰۰۰	۱,۵۰۰	۳٪	۳,۰۰۰	۱,۵۰۰	۳٪	۴,۵۰۰	۴,۵۰۰	۳٪
پارسیس کیش	-	۱۰۳	۱۰۰٪	-	۱۰۳	۱۰۰٪	-	۷,۱۱۲	۱۰۰٪
شرکت تامین اندیش پارس	-	۱	۰٪	-	۱	۰٪	-	-	۰٪
شرکت فرابورس	-	۰	۰٪	-	۱	۰٪	-	۱	۰٪
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت	-	۴۲,۱۷۰	۶٪	-	۴۲,۱۷۰	۶٪	-	۸۰,۷۷۷	۶٪
شعبه خارج از کشور	-	۱,۶۷۳,۹۲۱	۰٪	-	۱,۶۷۳,۹۲۱	۰٪	-	-	۰٪
صندوق قرض الحسنه پارسیان	-	۵۰,۰۰۰	۱۰۰٪	-	۵۰,۰۰۰	۱۰۰٪	-	-	۱۰۰٪
گروه مالی پارسیان	-	۴,۹۹۹,۹۰۰	۱۰۰٪	-	۴,۹۹۹,۹۰۰	۱۰۰٪	-	۱,۹۹۹,۹۵۹	۱۰۰٪
گروه داده پردازی بانک پارسیان	-	۱,۱۹۹,۹۰۰	۹۹٪	-	۱,۱۹۹,۹۰۰	۹۹٪	-	۴۹۹,۹۵۸	۹۹٪
صندوق نیکوکاری الزهرا	-	-	۰٪	-	۷۰۰	۰٪	-	-	۰٪
مهرپتروکیمیا	-	۷۹۰,۷۱۳	۳۰٪	-	۷۹۰,۷۱۳	۳۰٪	-	-	۰٪
علی الحساب افزایش سرمایه	-	۸۳	۰٪	-	-	۰٪	-	-	۰٪
	۴,۵۰۰	۱۱,۳۴۹,۳۶۱	۳,۰۰۰	۳,۳۷۲,۴۶۱	۱۱,۳۵۰,۰۰۱	۳,۰۰۰	۳,۳۷۲,۴۶۱	۴,۵۰۰	۳,۰۰۰

نظر با اینکه سود سرمایه گذاری در شرکتهای تابعه پس از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه آنها شناسایی می گردد ، در دوره مالی مورد گزارش هیچگونه درآمدی از بابت این سرمایه گذاریها شناسایی نگردیده است. بدیهی است که درآمد مزبور نهایتا در پایان سال مالی بطور یکجا شناسایی خواهد شد.

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء معاون مالی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

۳- جزئیات سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	سپرده های تسویه شده طی دوره	سپرده های دریافتی طی دوره	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح
عملکرد واقعی			عملکرد واقعی حسابرسی شده	
۵۴,۶۸۴,۳۴۹	(۱,۸۴۷,۲۰۱,۵۰۰)	۱,۸۶۳,۷۱۴,۲۶۸	۳۸,۱۷۱,۵۸۱	سپرد های دیداری ریالی
۶۰۰,۹۵۷	(۷۶۸,۴۷۱)	۱,۱۱۳,۵۷۷	۲۵۵,۸۵۱	سپرد های دیداری ارزی
.	.	.	.	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه ریالی
۲۰,۶۸۶,۶۴۱	(۷۴,۶۹۱,۱۹۶)	۷۰,۴۳۰,۵۳۷	۲۴,۹۴۷,۳۰۰	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه ارزی
۶۵۱,۱۰۴,۴۵۸	(۵۲۷,۶۳۰,۳۱۷)	۶۷۲,۸۷۸,۳۵۴	۵۰۵,۸۵۶,۴۲۱	سپرده های بلند مدت یک ساله
.	.	.	.	سپرده های بلند مدت دو ساله
.	.	.	.	سپرده های بلند مدت سه ساله
.	.	.	.	سپرده های بلند مدت چهار ساله
۴,۱۶۰	(۴۵۸,۱۰۹)	۱	۴۶۲,۲۶۸	سپرده های بلند مدت پنج ساله
۳۴,۵۸۱,۳۰۲	(۴۰,۳۶,۵۶۹)	۸,۱۸۲,۲۰۰	۳۰,۴۳۵,۶۷۱	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
۱۷۹,۸۰۶,۴۳۵	(۳,۵۷۸,۵۵۳,۰۴۹)	۳,۴۹۶,۲۸۴,۷۱۹	۲۶۲,۰۷۴,۷۶۵	سپرد های کوتاه مدت
۶۴,۱۵۳	(۱۸۸,۷۹۶)	۵,۵۲۶	۲۴۷,۴۲۳	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۶۷,۵۲۸,۹۷۶	(۵۹,۴۹۲,۰۲۵)	۶۰,۷۵۳,۴۰۰	۶۶,۲۶۷,۶۰۱	سپرده های بلندمدت ارزی
۱۰۲,۳۲۲	(۲۰۲,۱۶۳)	۱۸۳,۱۴۷	۱۲۱,۳۳۸	سپرده های کوتاه مدت ارزی
۱۵,۴۶۱,۲۶۱	(۶۶۶,۸۰۹,۳۴۷)	۶۶۰,۳۰۳,۳۸۳	۲۱,۹۶۷,۲۲۵	سایر
۱۰,۲۴,۶۲۵,۰۱۴	(۶,۷۶۰,۰۳۱,۵۴۲)	۶,۸۳۳,۸۴۹,۱۱۲	۹۵۰,۸۰۷,۴۴۴	جمع کل

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء معاون مالی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

۱-۳- سود سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۹/۳۰		شرح
عملکرد واقعی	عملکرد واقعی حسابرسی شده	نرخ واقعی	عملکرد واقعی	نرخ علی الحساب	
					سود سپرده های بلند مدت :
۴۸,۲۴۲,۷۱۷	۷۰,۱۴۹,۹۷۹	۱۵-۲۰	۷۸,۰۷۴,۸۲۰	۱۵-۲۰	یکساله
۵۱۰	۵۱۱	۱۵	۸۸	۱۵	دو ساله
-	-	۱۵	-	۱۵	سه ساله
۲۰	۲۰	۱۵	-	۱۵	چهار ساله
۲,۲۹۱,۷۵۰	۲,۵۸۰,۰۷۹	۱۵	۱۱,۱۴۴	۱۵	پنج ساله
۴۸,۸۹۷	۷۵,۵۲۹		۲,۲۵۷		هفت
۲	۲		-		پویا
۲۰,۱۵۷,۸۸۵	۲۶,۵۸۱,۴۷۹	۱۵	۳,۷۴۸,۸۸۳	۱۵	گواهی سپرده سرمایه گذاری عام
۱۸,۲۲۸,۵۷۹	۲۷,۸۴۵,۷۳۱	۱۴-۱۰	۱۹,۸۷۱,۷۲۳	۱۴-۱۰	سود سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه
۸۸,۹۷۰,۳۶۰	۱۲۷,۲۳۳,۳۳۰		۱۰۱,۷۰۸,۹۱۵		جمع کل

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء معاون مالی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

۵-درآمد کارمزد و عملیات ارزی

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی	نرخ کارمزد پیش بینی شده
کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۲۹۰,۴۳۲	۳۱۶,۸۹۵	۱۴۳,۲۵۰	
درآمد تسهیلات اعطایی به ارز	۱۶,۰۸۳,۱۴۸	۲۳,۱۵۳,۱۷۵	۱۱,۲۷۵,۸۷۳	
سود سپرده های مدت دار ارزی نزد بانکها	۳۸,۱۰۲	۴۳,۱۲۶	۱۵,۱۱۱	
کارمزد ضمانتنامه های صادره	۴۳۳,۲۴۴	۶۳۶,۵۷۲	۷۳۸,۱۹۹	برابر بخشنامه بانک مرکزی
کارمزد عملیات ارزی	۳۴۲,۳۷۸	۴۷۹,۸۳۸	۱۸۳,۴۸۳	
کارمزد وجوه اداره شده	-	۲۲	۰	
کارمزد سایر خدمات	۱,۱۳۹,۲۸۸	۱,۶۶۵,۳۳۱	۱,۲۷۱,۱۱۲	
کسر می شود: سود سپرده های ارزی	(۲,۳۸۲,۴۹۱)	(۴,۹۱۸,۵۹۴)	(۲,۲۵۸,۱۵۱)	
جمع	۱۵,۹۴۴,۱۰۱	۲۱,۳۷۶,۳۶۵	۱۱,۳۶۸,۸۷۷	

۶-نتیجه مبادلات ارزی

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
نتیجه معاملات و مبادلات ارزی	۳۷,۱۳۷,۷۰۳	۴۰,۷۰۴,۸۹۵	۱۶,۵۱۹,۵۳۹	

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء معاون مالی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

۷- سایر درآمدها

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	شرح
عملکرد واقعی	عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی	
۱۲.۳۳۹	(۲.۴۳۶)	(۶۸۳)	سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود
۱۲.۱۳۶	۱۴.۶۶۰	۱۵.۶۱۳	درآمد اجاره
(۴۳۹.۸۹۵)	(۶۵.۸۵۳)	۱.۷۹۷.۸۴۶	درآمد های متفرقه
(۴۱۵.۴۲۰)	(۵۳.۶۲۹)	۱.۸۱۲.۷۷۶	جمع کل

۸- هزینه های اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	شرح
عملکرد واقعی	عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی	
۳.۷۳۴.۶۶۸	۴.۸۷۹.۶۵۸	۴.۴۴۳.۵۲۷	هزینه های حقوق و دستمزد
۳۹۸.۰۲۲	۵۳۸.۷۵۳	۴۱۴.۹۲۴	اجاره
۳۰۸.۸۲۳	۴۲۱.۲۶۶	۳۶۶.۸۵۷	استهلاک
۱۰۸.۷۷۹	۱۸۴.۷۸۷	۱۲۲.۰۹۴	انتشارات و تبلیغات
۴.۶۲۷	۶.۷۲۲	۶.۰۶۷	آموزش و تحقیقات
۴۱۴.۳۱۲	۵۸۶.۲۱۷	۳۵۱.۷۲۶	ارتباطات و مخابرات
۷.۹۲۴	۳۱.۸۷۲	۷۳.۶۳۴	هزینه بیمه
۵۱.۶۳۳	۶۲.۶۵۸	۵۲.۸۴۶	حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره
۱۰.۴۱۱	۱۴.۲۱۱	۱۱.۲۷۱	حمل و نقل
۷۳.۳۷۲	۹۴.۵۳۱	۷۶.۹۶۸	سوخت ، روشنایی و آب
۲۳۶.۴۷۹	۳۸۱.۰۱۲	۲۷۹.۷۲۹	نگهداری داراییهای ثابت مشهود
۴۳.۸۴۸	۷۹.۰۸۸	۷۲.۹۶۲	ملزومات
۱.۹۳۹.۷۴۷	۳.۰۰۲.۷۴۷	۲.۷۹۲.۸۹۷	سایر
۷.۳۳۲.۶۴۵	۱۰.۲۸۳.۵۲۲	۹.۰۶۵.۵۰۲	جمع کل

امضاء معاون مالی

امضاء مدیر عامل

مهر شرکت

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	شرح
عملکرد واقعی	عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی	
۹۷۸,۰۸۸	۰	۲,۹۲۰,۰۳۷	هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۱,۴۳۴,۶۷۷	۲,۹۴۲,۰۲۰	۷۷۹,۹۶۳	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی
۲,۴۱۲,۷۶۵	۲,۹۴۲,۰۲۰	۳,۷۰۰,۰۰۰	جمع

مبلغ ۲۰۰۰ میلیارد ذخیره خاص بابت انجام دستور بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (مجوز برگزاری مجمع توسط بانک مرکزی مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۰۶ به شماره ۹۸/۱۵۲۴۶۵) سهم سال ۱۳۹۸ در ذخایر اختصاصی منظور گردیده است.

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء معاون مالی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

۱۰-هزینه های مالی

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	شرح
عملکرد واقعی	عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی	
۱۲۵.۴۶۷	۱۵۰.۱۶۸	-	هزینه تسهیلات دریافتی
۲.۰۷۹.۷۰۹	۲.۷۴۹.۳۹۴	۲.۱۰۲.۰۶۰	هزینه کارمزد خدمات بانکی
۲.۲۰۵.۱۷۶	۲.۸۹۹.۵۶۲	۲.۱۰۲.۰۶۰	جمع کل

ارقام به میلیون ریال

۱۱-هزینه مالیات

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	شرح
عملکرد واقعی	عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی	
۴.۳۷۵.۳۵۲	۲۳۷.۸۶۱	(۲۱.۰۶۷.۷۹۲)	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
			کسر می شود معافیتها
(۴۴۸.۹۷۶)	(۴.۷۸۲.۱۳۶)	(۶۶۸.۶۰۰)	درآمد سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
۰	۰	۰	سود شعب مناطق آزاد
۰	(۱.۱۴۲.۶۹۵)	۰	سایر معافیتها
			مالیات مقطوع
(۴۴۸.۹۷۶)	(۵.۹۲۴.۸۳۱)	(۶۶۸.۶۰۰)	جمع معافیتها
۰	۰	۰	هزینه های غیر قابل قبول مالیاتی
۳.۹۲۶.۳۷۶	۰	۰	درآمد مشمول مالیات
۲۰	۲۰	۲۰	نرخ مالیات
۷۸۵.۲۷۵	۰	۰	مالیات

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء معاون مالی

مرحله تشخیص	۱۳۹۸					درآمد مشمول مالیات	سال مالی
	مالیات						
	ماده ذخیره	ماده ذخیره	تأدیبه شده	قطعی	تشخیصی		
					آبرازی		
رسیدگی به دفاتر	-	۱.۷۴۳	-	۱.۷۴۳	۶۰.۷۸	۱.۵۰۴	۵.۹۴۴
رسیدگی به دفاتر	۱۲.۸۸۴	۱۲.۸۸۴	۵۳.۱۸۴	۳۲.۰۶۱	۴۷.۸۱۵	-	-
رسیدگی به دفاتر	۴۹.۴۴۲	۴۹.۴۴۲	۲۰.۴۰۹۲	۱۹۳.۰۸۱	۵۴۴.۸۰۲	۱۳۳.۸۹۰	۶۵۰.۶۵۰
رسیدگی به دفاتر	۱۰۰.۱۴۵۷	۱۰۰.۱۴۵۷	۴۱۸.۸۰۷	۴۱۸.۸۰۷	۳۵۸.۳۶۹	۲۵۶.۹۵۹	۱.۱۴۲.۰۴۲
رسیدگی به دفاتر	۱۰۴.۶۳۴	۱۰۴.۶۳۴	۴۷۷.۶۵۰	۴۳۱.۹۲۰	۴۴۰.۶۶۸	۳۶۵.۷۷۹	۱.۶۲۵.۶۸۶
رسیدگی به دفاتر	۱۹۰.۰۸۴	۱۹۰.۰۸۴	۷۸۳.۶۴۵	۷۸۴.۶۵۳	۶۹۰.۶۶۸	۳۵۴.۳۱۶	۱.۵۷۳.۷۳۹
رسیدگی به دفاتر	۳۰۳.۰۸۷	۳۰۳.۰۸۷	۱.۲۶۸.۰۷۳	۱.۲۵۱.۱۲۳	۱.۱۰۵.۵۳۶	۶۱۲.۸۳۱	۲.۷۲۳.۶۴۹
رسیدگی به دفاتر	۴۲۷.۱۲۸	۴۲۷.۱۲۸	۱.۵۷۶.۶۵۹	۱.۵۷۳.۱۵۶	۱.۶۸۴.۴۰۱	۴۹۱.۸۲۰	۲.۴۵۹.۱۰۱
رسیدگی به دفاتر	۳۳۶.۸۱۸	۳۳۶.۸۱۸	۱.۶۴۹.۸۳۶	۱.۳۲۹.۰۸۲	۱.۵۰۰.۱۲۴	۵۶۵.۷۰۳	۲.۳۸۵.۵۱۴
رسیدگی به دفاتر	۴۸۴.۴۶۶	۴۸۴.۴۶۶	۱.۶۲۱.۷۹۰	۱.۷۱۸.۳۰۸	۱.۹۸۰.۴۲۰	۶۶۱.۴۲۷	۳.۳۰۷.۱۳۷
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱.۴۱۱.۵۸۹	۲.۴۴۸.۲۹۰	۲.۷۱۱.۲۵۸	۱.۰۵۷.۵۳۸	۵.۲۸۷.۶۸۹
رسیدگی به دفاتر	۸۵۰.۰۰۰	۸۵۰.۰۰۰	۶۳۱.۰۷۵	۲.۳۲۹.۰۰۴	۲.۳۷۷.۲۶۹	۶۳۱.۱۱۲	۳.۱۵۵.۵۶۰
رسیدگی به دفاتر	-	-	۲.۴۲۹	۴۷۱.۲۰۹	۸۵۴.۴۵۷	-	-
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	-	-	-
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	-	-	-
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۲.۲۵۷.۳۱۴	-	-
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-
	(۲.۸۵۰.۰۰۰)	(۲.۸۵۰.۰۰۰)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-

۱-۱-۱۱- برای سال ۱۳۸۱ پیگیری پرونده تا مرحله ماده ۲۵۱ مکرر منتج به دریافت برگ قطعی و مفاضا حساب گردیده است.

۱-۱-۱۲- برای سالهای ۱۳۸۲ تا ۱۳۸۴ موضوع پرونده در تاریخ ۱۳۹۰/۱۱/۲۴ در دبیر خانه ۲۵۱ مکرر ثبت گردیده است و در حال بررسی می باشد. ضمن اینکه برای سالهای ۱۳۸۲ و ۱۳۸۴ درخواست رسیدگی تسلیم دیوان عدالت اداری نیز گردیده است، با توجه به بررسی های به عمل آمده در دیوان عدالت اداری موارد معافیت سود و جوایز اوراق مشارکت و سود سرمایه گذاریناری به نفع بانک صادر گردیده است در ارتباط با مالیات سال ۱۳۸۲ هیأت ۲۵۷ همعرض مجدد ق.م م در خصوص معافیت های اوراق مشارکت رای به نفع بانک صادر و از این بابت مبلغ ۵۲.۸۵۴ میلیون ریال از درآمد مشمول مالیات کسر که نهایتاً معافیتها در مالیات ابرازی به بانک اعطا گردید. در ارتباط با سال ۱۳۸۲ ضمن صدور رای دیوان عدالت اداری به نفع بانک جلسه رسیدگی هیات همعرض در تاریخ ۱۳۹۷/۰۷/۰۳ تشکیل گردید ولی تا کنون رای هیات صادر و ابلاغ نگردیده است.

۱-۱-۱۳- برای سالهای ۱۳۸۵ تا ۱۳۸۸ بانک طی نامه مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۲ درخواست ارجاع پرونده به هیات موضوع ماده ۲۵۱ مکرر ق.م م را نموده است. ضمن بررسی در ارتباط با سنوات ۱۳۸۵ الی ۱۳۸۷ در خصوص معافیت سود و جوایز اوراق مشارکت و سود سرمایه گذاریناری رای به نفع بانک صادر گردید و با توجه به عدم پذیرش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به دیوان عدالت اداری شکایت تنظیم و تسلیم گردید. در خصوص سال ۱۳۸۸ دیوان عدالت اداری رای به نفع بانک صادر نمود ولی تاکنون هیات همعرض موضوع ماده ۲۵۷ ق.م م تشکیل نگردیده است.

۱-۱-۱۴- برای سال ۱۳۸۹ الی ۱۳۹۱ موضوع پرونده در تاریخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۵ جهت رسیدگی به پرونده در دبیر خانه ۲۵۱ مکرر ق.م م ثبت گردیده است. ضمن اینکه پرونده سال ۱۳۸۹ نیز در دیوان عدالت اداری نیز مطرح گردیده و ضمن بررسی رای به نفع بانک صادر شده است. جلسه هیات همعرض در تاریخ ۱۳۹۸/۰۲/۲۵ تشکیل گردید ولی تا کنون رای هیات صادر نشده است. موضوعات مورد اختلاف طبق رای دیوان در خصوص سود اوراق مشارکت، سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بوده است.

۱-۱-۱۵- اظهارنامه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ با کد رهگیری به شماره ۷۳۱۸۱۷۳۸۸ مورخ ۱۳۹۲/۰۴/۲۴ ثبت و مالیات ابرازی معادل ۶۳۱.۱۱۲ میلیون ریال پرداخت گردید. برگ تشخیص مالیات در تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۰۵ با بانک ابلاغ گردید. بانک نسبت به برگشت هزینه ها در مهلت قانونی اعتراض خود را اعلام نمود. در تاریخ ۱۳۹۴/۱۱/۰۷ با بانک ابلاغ گردید و مبلغ ۷۴.۵۴۰ میلیون ریال از درآمد مشمول مالیات تعدیل گردید و در خصوص سایر موارد اعتراضی برای هیات تجدید نظر در فروردین سال ۱۳۹۵ ابلاغ گردید و مبلغ ۵۶.۶۲۴ میلیون ریال از درآمد مشمول مالیات کسر گردید، بانک ضمن اعتراض به رای هیات تجدید نظر و قبولی اعتراض توسط شورای عالی مالیاتی پرونده مجدد در تاریخ ۱۳۹۶/۱۱/۰۵ به هیات ۲۵۷ همعرض ارسال و هیات فوق نیز در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۷ ضمن تشکیل جلسه پرونده را مورد رسیدگی قرار داد و پس از بررسی های لازم معافیت بورسی به بانک اعطا گردید.

بانک در اواخر سال ۱۳۹۶ از رای صادره توسط هیات همعرض به دیوان عدالت اعتراض خود را ابلاغ نمود و نهایتاً رای دیوان عدالت اداری مبنی بر پذیرش دادخواست بانک رای به نفع بانک صادر گردید که تا کنون جلسه هیات حل اختلاف تشکیل نگردیده است. و دیوان عدالت ضمن پذیرش دادخواست تا کنون جلسه هیات همعرض تشکیل نشده است.

۱-۱-۱۶- اظهارنامه مالیاتی سال ۱۳۹۳ تحت شماره ۱۱۶۵۷۶۴۴۴۱ در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۳۰ در سامانه ثبت و در موعد مقرر ارسال گردید. طی رسیدگی های بعمل آمده توسط کارشناسان مالیاتی (از تاریخ ۱۳۹۴/۰۷/۲۸ الی ۱۳۹۴/۱۰/۳۰) برگ تشخیص مالیات عملکرد تحت شماره ۲۱۱۱۱۲۵۳۰ مورخ ۱۳۹۴/۱۱/۲۱ در تاریخ ۱۳۹۴/۱۱/۲۱ با بانک ابلاغ گردید عمده هزینه های برگشت شده مربوط به معافیت اوراق مشارکت و سود سرمایه گذاری ها و معافیت درآمد کیش و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول می باشد. در مهلت مقرر بانک نسبت به برگ تشخیص صادره و گزارشات کارشناسی اعتراض گردیده است، در تاریخ ۱۳۹۶/۰۵/۰۳ جلسه هیات تجدید نظر در اجرای قرار رسیدگی تشکیل گردید و پس از بررسی مبلغ ۲۳۳.۵۳۰ میلیون ریال از درآمد مشمول مالیات بدلیل اشتباه محاسباتی کسر گردید و نسبت به باقیمانده بانک بابت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و هزینه های برگشت شده مربوط به معافیت اوراق مشارکت و سود سرمایه گذاریناری و معافیت درآمد کیش و تبلیغات صدا و سیما در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۱۳ اعتراض بانک در هیات ۲۵۱ مکرر ثبت گردید. که تا کنون رای هیات صادر و ابلاغ نگردیده است.

۱-۱-۱۷- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ ضمن رسیدگی و ابلاغ برگ تشخیص مبلغ (۷۷۳.۵۴۴) میلیون ریال زیان مورد تأیید قرار گرفت. ولی از بابت نحوه رسیدگی در خصوص تسهیم هزینه های معاف و غیر معاف و برگشت هزینه مربوطه و ذخیره مطالبات و سود پرداختی به سپرده ها و نحوه مطالبه مالیات نقل و انتقال مورد اعتراض بانک قرار گرفت و در حال رسیدگی می باشد.

۱-۱-۱۸- اظهارنامه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ در تاریخ ۱۳۹۶/۰۴/۳۱ تحت شماره پیگیری ۱۵۸۸۷۲۱۳۵۲ ثبت گردید. با توجه به بررسی های به عمل آمده برگ تشخیص به مبلغ ۲.۲۵۷.۳۱۴ میلیون ریال بدهی مالیاتی به بانک ابلاغ گردید که عمدتاً بابت مازاد سود سپرده گذاری، ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و... می باشد جلسه هیات بدوی در اجرای قرار رسیدگی در تاریخ ۱۳۹۷/۰۹/۰۷ تشکیل گردید و هیات مبلغ ۸۹۳.۲۸۶ میلیون ریال از درآمد مشمول مالیات کسر نموده است. که مبلغ فوق مبلغ ۲۵۴.۱۱۳ میلیون ریال بابت حق ۳۳۵.۵۲۱ میلیون بابت بابت وجه التزام بانک مرکزی و ۳۷۲ میلیون بابت ذخیره هزینه های معوق ۵۳.۴۰۵ میلیون ریال بابت بیمه سپرده گذاران و ۱۲۰.۶۷۶ میلیون ریال بابت حق الزحمه وصول مطالبات و مبلغ ۱۳۹.۱۹۹ میلیون ریال سایر هزینه های برگشتی بوده است. بانک ضمن اعتراض به رای هیات بدوی جلسه هیات تجدید نظر در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰ تشکیل گردید که تا کنون نتیجه رسیدگی به بانک ابلاغ نگردیده است.

۱-۱-۱۹- اظهارنامه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶ در تاریخ ۱۳۹۷/۰۴/۳۱ تحت شماره پیگیری ۱۸۱۲۶۳۴۸۴۱ ثبت گردید. با توجه به بررسی های به عمل آمده برگ تشخیص به مبلغ ۱۱۰.۶۴.۲۷۹ میلیون ریال بدهی مالیاتی به بانک ابلاغ گردید که عمدتاً بابت مازاد سود سپرده گذاری، ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و مازاد منابع بر مصارف عدم احتساب معافیت مناطق آزاد تجاری و اخذ مالیات مضاعف بر سرمایه گذاریناری... می باشد که پرونده در هیات حل اختلاف مالیاتی در حال پیگیری می باشد.

۱-۱-۲۰- در خصوص چگونگی و نحوه پرداخت اصل مالیات و بخشودگی پنجاه درصد جرائم برای عملکرد سنوات ۱۳۸۵ لغایت ۱۳۸۹ موضوع نامه ۲۵۱/۶۱۶/۲۵۱ اس مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۱۹ اداره کل امور مالیاتی مودیان بزرگ، جلسه ای در مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۰۳ بین بانک و سازمان امور مالیاتی کشور برگزار گردید. براساس توافقات بعمل آمده مقرر گردید که در صورت پرداخت مبلغ ۲۶۰.۰۰۰ میلیارد ریال ظرف سه ماه پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ دروجه اداره کل مذکور از مبلغ ۱.۲۵۲ میلیارد ریال جمع کل جرائم متعلقه مربوط به سنوات یاد شده مبلغ ۵۵۶ میلیارد ریال آن مشمول بخشودگی گردد.

۱-۱-۲۱- در رعایت ماده ۱۰۵ قانون مالیات مستقیم و معاف بودن درآمد بانک از مالیات ذخیره مالیاتی در حسابها منظور نشده و اظهار نامه مالیاتی سال ۱۳۹۷ در موند مقرر ارسال شد.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

۱۲-تعدیلات سنواتی

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	شرح
عملکرد واقعی	عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی	
(۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۶,۰۰۰,۰۰۰)	۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۱,۹۰۸,۹۸۱)	(۱۱,۹۰۸,۹۸۱)	۰	برگشت فروش سهام شرکت سرمایه گذاری پارسیان
(۱,۹۰۲,۸۸۵)	(۱,۹۰۲,۸۸۵)	۰	برگشت سود مطالبات از بانک مرکزی
(۱۹,۱۸۹,۲۰۱)	(۱۹,۱۸۹,۲۰۱)	۰	تعدیل سود املاک فروخته شده در سال ۱۳۹۴ طبق
(۲,۱۳۱,۱۶۶)	(۲,۱۳۱,۱۶۶)	(۳,۹۳۶,۸۴۳)	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری-وجه التزام
(۴۱,۱۳۲,۲۳۳)	(۴۱,۱۳۲,۲۳۳)	(۳,۹۳۶,۸۴۳)	

۱۳-تعداد شعب

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	شرح
عملکرد واقعی	عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی	
۱۸۱	۱۸۱	۱۸۱	شعب استان تهران
۱۶۴	۱۶۴	۱۶۴	شعب سایر استان ها
۲	۲	۲	شعب مناطق آزاد
۲	۲	۲	شعب خارج از کشور

۱۴-وضعیت اشتغال

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	شرح
عملکرد واقعی	عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی	
۸۴۲	۸۴۴	۸۴۲	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۱,۸۵۸	۱,۸۴۴	۱,۸۱۰	شعب استان تهران
۱,۴۸۲	۱,۴۶۹	۱,۴۴۳	شعب سایر استان ها
۲	۲	۲	شعب خارج از کشور
۴,۱۸۴	۴,۱۵۹	۴,۰۹۷	جمع

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء معاون مالی