



بانک پارسیان

(شرکت سهامی عام)

گزارش هیات مدیره

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

برای عملکرد سال ۱۳۹۸

به نام حضرت دوست

سهامداران ارجمند ؛

بانک پارسیان، در سالی که گذشت، تلاش خود را بر اجرای تعهدات و پیمان خود با شما سهامداران گرانقدر گذاشته و در این راستا هیات مدیره بانک با اجرای برنامه های استراتژیک همچون تحقق افزایش سرمایه بانک از محل تجدید ارزیابی دارایی ها و با ارزش آفرینی برای حفظ مزیت رقابتی پایدار برای بانک، استحکام و ثبات بانک را دنبال نمود. همچنین بانک پارسیان در اجرای برنامه های دقیق با محوریت تحقق اهداف بلند اقتصاد مقاومتی و در چارچوب قوانین نظام پولی و بانکی کشور، با رویکردی هوشمندانه در سایه نگاه به آینده صنعت بانکداری در میهن اسلامی، به معرفی ابزارهای نوین مالی و ارائه تسهیلات به شرکتهای دانش بنیان و نوآور و کسب و کار های خرد و متوسط اقدام نموده است.

تلاش ها و همت مدیران بانک پارسیان در کنار ایجاد ارزش افزوده، از طریق برنامه ریزی و معرفی شرکتهای زیرمجموعه در بورس اوراق بهادار تهران با بستر سازی برای انجام معاملات سیستمی و نقدی در بورس کالا و انجام معاملات برخط اوراق بهادار، همچنان پیشرو بوده و با تامین زیرساختهای مناسب و راه اندازی سامانه های گوناگون و مطابق ذائقه مشتریان عزیز، در حوزه ارائه ی خدمات غیر حضوری از چابک ترین بانکهای کشور بوده است.

همچنین بانک پارسیان در راستای ایفای مسئولیت اجتماعی و با بذل توجه ویژه به اقشار آسیب پذیر اجتماع، با ارائه تسهیلات قرض الحسنه، تلاش دوچندانی را برای پاسخگویی و مسئولیت پذیری بانک به عنوان نهاد مالی متعهد و معتبر دنبال نموده است. هیات مدیره بانک با ایجاد تعامل سازنده با مدیران سایر موسسات، نهادهای دولتی و غیر دولتی و تشکیل کنسرسیوم های بزرگ تامین مالی (ارزی و ریالی)، علاوه بر افزایش درآمدهای تسهیلاتی و کارمزدی بانک، از پروژه های بزرگ ملی حمایت نموده به گونه ای که از این بابت جهش بزرگی در تولید و اقتصاد کشور در حال شکل گیری است. علاوه بر این هیات مدیره بانک در حمایت از شرکت های دانش بنیان در قالب تفاهم نامه های منعقد با صندوق نوآوری شکوفایی، صندوق توسعه ملی، بنیاد برکت، صندوق کارآفرینی امید و...، کارنامه ای افتخار آمیز از فعالیت های بانک طی سال ۹۸ تقدیم سهامداران ارائه می نماید.

در آستانه نوزدهمین سال فعالیت بانک، هیات مدیره با تمرکز بر وظایف و ماموریت های اساسی محوله و در هماهنگی و هم راستایی با سیاست گذاران کشوری " تلاش مضاعف بر رونق و جهش تولید، اشتغالزایی و ثبات و امنیت تامین مالی اقتصادی بر بستر اقتصاد مقاومتی " را در همراهی و مشارکت سهامداران و کارکنان ارزشمند خود، از محورهای فعالیت قرار داده و برآنیم که همچون گذشته با تلاشی روز افزون در عین امانتداری، ارزش افزوده بیشتری برای سهامداران و سایر ذینفعان فراهم آورده و پایدار و استوار و ثابت قدم رو به آینده ای روشن و پرامید، گام برداریم.

هیات مدیره بانک پارسیان

مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

بانک پارسیان (سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی بانک برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می گردد.

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

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی بانک می باشد، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیات مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه بانک تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می توان پیش بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان می شود، از گزارش حذف نگردیده و در ۱۳۹۹/۰۴/۰۸ به تایید هیات مدیره رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	سمت	موظف / غیرموظف	امضا
هوشنگ گودرزی	رئیس هیأت مدیره	غیرموظف	
عارف نوروژی	نایب رئیس هیأت مدیره	غیرموظف	
مصطفی ضرغامی	عضو هیأت مدیره	موظف	
جواد شکرخواه	عضو هیأت مدیره	غیرموظف	
سیدحسام شمس عالم	عضو هیأت مدیره	موظف	
کوروش پرویزیان	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	موظف	

فصل اول

معرفی بانک

گزیده اطلاعات

میلیارد ریال

شرح	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸
الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره :			
جمع درآمدهای بانک	۱۲۹,۶۵۰	۱۴۸,۶۱۷	۱۵۶,۶۵۲
جمع درآمدهای گروه پارسین (تلفیقی)	۳۱۷,۲۸۸	۲۱۶,۹۰۶	۲۳۰,۶۸۹
سود (زیان) خالص - قبل از کسر مالیات	(۵,۴۱۳)	۲۳۸	(۱۳,۳۲۲)
سود (زیان) خالص - پس از کسر مالیات	(۵,۴۱۳)	۲۳۸	(۱۳,۳۲۲)
ب) اطلاعات وضعیت مالی بانک در پایان دوره :			
جمع داراییها	۸۶۸,۸۲۳	۱,۲۳۷,۸۴۶	۱,۶۳۰,۳۴۱
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۸۷۴,۶۲۲	۱,۲۴۳,۵۰۲	۱,۵۱۶,۷۳۹
سرمایه ثبت شده	۲۳,۷۶۰	۲۳,۷۶۰	۱۵۶,۳۴۰
جمع حقوق صاحبان سهام	(۵,۷۹۹)	(۵,۶۵۶)	۱۱۳,۶۰۲
ج) اطلاعات مربوط به هر سهم:			
تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع (میلیون سهم)	۲۳,۷۶۰	۲۳,۷۶۰	۱۵۶,۳۴۰
سود (زیان) واقعی هر سهم - ریال	(۲۲۸)	۲	(۸۵)
قیمت پایانی هر سهم در تاریخ تایید گزارش - ریال *	۹۷۷	۲,۴۸۹	۳,۹۶۰
د) سایر اطلاعات :			
تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)	۴,۲۶۹	۴,۱۵۹	۴,۰۸۳

* منظور از تاریخ تایید گزارش، تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۰۸ می باشد.

تاریخچه

بانک پارسیان به استناد ماده ۹۸ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۱۷، ماده واحده قانون اجازه تاسیس بانکهای غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ و سایر مقررات مربوطه طی شماره ۱۷۸۰۲۸ در تاریخ ۱۳۸۰/۰۶/۱۵ در اداره ثبت شرکتهای و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید.

مجوز عملیات بانکی به شماره ۲۳۴۸/هـ مورخ ۱۳۸۰/۰۶/۲۶ از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت گردید و فعالیت های بانکی از تاریخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۲ با افتتاح چهار شعبه در تهران آغاز شد. در تاریخ ۱۳۸۳/۰۸/۰۴ بانک پارسیان به عنوان چهارصد و یکمین شرکت در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شد و در تاریخ ۱۳۸۳/۰۹/۱۰ اولین داد و ستد بر روی سهام بانک انجام پذیرفت. مرکز اصلی بانک در تهران، شهرک قدس (غرب)، بلوار فرحزادی، خیابان زرافشان غربی، شماره ۴ واقع است.

موضوع فعالیت

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

سرمایه ثبت شده

آخرین سرمایه قانونی بانک که در تاریخ تهیه این گزارش تشریفات قانونی ثبت آن در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری انجام پذیرفته، مبلغ ۱۵۶,۳۴۰ میلیارد ریال (منقسم به ۱۵۶ میلیارد و سیصد و چهل میلیون سهم عادی با نام یکهزار ریالی) می باشد. تغییرات سرمایه قانونی بانک از بدو تاسیس تاکنون در نمایه زیر نشان داده شده است.

تغییرات سرمایه ثبت شده بانک پارسیان

میلیارد ریال

تاریخ مجمع	تاریخ ثبت	مبلغ افزایش	مبلغ سرمایه پس از افزایش	محل تامین
بدو تاسیس	۱۳۸۰/۰۶/۱۵	۳۱۰	۳۱۰	آورده نقدی
۱۳۸۲/۰۴/۱۰	۱۳۸۲/۰۷/۱۲	۳۱	۳۴۱	سود انباشته
۱۳۸۲/۱۲/۲۷	۱۳۸۳/۰۳/۱۶	۱,۶۵۹	۲,۰۰۰	آورده نقدی (فروش با صرف)
۱۳۸۴/۰۴/۰۹	۱۳۸۴/۰۹/۰۲	۳,۰۰۰	۵,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۶/۰۴/۲۵	۱۳۸۷/۰۳/۲۲	۱,۰۰۰	۶,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۸۶/۰۴/۲۵	۱۳۸۷/۰۹/۱۰	۱,۵۰۰	۷,۵۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۸۸/۱۰/۱۴	۱۳۸۹/۰۳/۲۶	۱,۵۰۰	۹,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۸۸/۱۰/۱۴	۱۳۸۹/۱۰/۱۵	۲,۰۰۰	۱۱,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۰/۰۲/۱۹	۱۳۹۱/۰۲/۲۷	۲,۲۰۰	۱۳,۲۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۲/۰۲/۳۱	۱۳۹۴/۰۴/۲۴	۲,۶۴۰	۱۵,۸۴۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۲	۷,۹۲۰	۲۳,۷۶۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۱۳۹۸/۱۲/۲۸	۱۳۹۹/۰۱/۲۷	۱۳۲,۵۸۰	۱۵۶,۳۴۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

سهامداران

در پایان سال ۱۳۹۸، تعداد سهامداران بانک بالغ بر ۸۱,۱۰۹ نفر شخص حقیقی و حقوقی است که ترکیب آن در نمایه زیر ارائه شده است.

ترکیب سهامداران بانک پارسیان در پایان سال ۱۳۹۸

گروه سهامدار	تعداد سهامداران	تعداد سهام (میلیون سهم)	درصد سهام نسبت به کل سهام
اشخاص حقیقی	۸۰,۸۸۷	۲۴,۵۷۲	۱۶
اشخاص حقوقی	۲۲۲	۱۳۱,۷۶۸	۸۴
جمع	۸۱,۱۰۹	۱۵۶,۳۴۰	۱۰۰

همچنین سهامداران دارای مالکیت بیش از ۱٪ سهام شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ به شرح نمایه زیر می باشند.

سهامداران عمده بانک در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		نام سهامدار
درصد سهام	تعداد سهم	درصد سهام	تعداد سهم	
۸.۲۹	۱,۹۷۰,۱۸۶,۴۴۲	۸.۲۹	۱۲,۹۶۳,۷۶۰,۴۲۰	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
۵.۷۴	۱,۳۶۴,۶۸۰,۳۰۲	۵.۷۷	۹,۰۲۰,۲۱۹,۳۵۳	شرکت سرمایه گذاری سمند
۵.۰۰	۱,۱۸۷,۰۸۵,۷۶۶	۵.۰۰	۷,۸۱۰,۹۸۴,۳۴۷	شرکت مهرآفرینان دوران
۴.۹۷	۱,۱۸۱,۵۷۳,۸۷۱	۴.۹۷	۷,۷۷۴,۷۱۶,۲۶۶	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
۴.۹۲	۱,۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۴.۹۲	۷,۶۹۸,۵۶۰,۵۹۱	شرکت تک آوران شرق
۴.۹۱	۱,۱۶۵,۶۸۳,۲۲۸	۴.۹۱	۷,۶۷۰,۱۵۶,۳۷۸	شرکت پدیده آفرین شفق
۴.۸۱	۱,۱۴۲,۱۸۱,۶۶۶	۴.۸۱	۷,۵۱۵,۵۱۶,۸۸۸	شرکت ایده گستر دوراندیش
۴.۷۵	۱,۱۲۹,۰۰۶,۵۱۰	۴.۷۵	۷,۴۲۸,۸۲۴,۸۰۲	شرکت توسعه اقتصاد فردا
۳.۰۶	۷۲۶,۷۲۲,۵۹۶	۳.۸۵	۶,۰۲۱,۴۷۵,۸۵۸	شرکت سرمایه گذاری تدبیر
۳.۵۳	۸۳۷,۸۹۱,۲۴۳	۳.۵۳	۵,۵۱۳,۲۹۶,۱۵۲	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده
۳.۴۴	۸۱۷,۸۶۱,۱۵۰	۳.۴۴	۵,۳۸۱,۴۹۸,۸۱۷	شرکت نگار نصر سهم
۴.۹۹	۱,۱۸۶,۰۵۲,۸۵۳	۳.۳۱	۵,۱۷۲,۲۰۱,۲۹۳	شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان
۳.۲۸	۷۷۹,۷۴۲,۲۴۷	۳.۲۸	۵,۱۳۰,۶۷۷,۷۱۸	شرکت بازرگانی پاسادانا ایرانیان
۲.۶۸	۶۳۷,۵۰۳,۶۶۹	۲.۶۸	۴,۱۹۴,۷۵۲,۶۶۵	شرکت خدمات بیمه ایران خودرو
۲.۵۴	۶۰۳,۷۹۹,۵۳۴	۲.۵۴	۳,۹۷۲,۹۸۰,۵۹۶	شرکت سرزمین پهناور مهر
۲.۵۳	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲.۵۳	۳,۹۴۷,۹۷۹,۷۹۰	شرکت کشاورزی مدرکشت توس
۲.۰۵	۴۸۸,۱۵۱,۶۰۹	۲.۰۵	۳,۲۱۲,۰۲۱,۱۴۳	شرکت طراحی مهندسی خودرو قشم
۱.۷۷	۴۲۰,۶۶۳,۱۰۱	۱.۷۷	۲,۷۶۷,۹۴۹,۰۳۳	شرکت تام ایران خودرو
۱.۵۰	۳۵۵,۴۸۸,۴۲۱	۱.۷۴	۲,۷۲۸,۰۳۲,۴۹۹	شرکت گروه مالی بانک پارسیان
۱.۱۵	۲۷۴,۰۵۷,۷۸۰	۱.۱۵	۱,۸۰۳,۲۹۰,۹۶۱	سرمایه گذاری صندوق بازنشتگی کشوری
۱.۱۴	۲۷۱,۲۴۲,۳۰۷	۱.۱۴	۱,۷۸۴,۷۶۵,۲۴۳	شرکت تهیه و توزیع قطعات و لوازم یدکی
۱.۰۸	۲۵۵,۷۱۸,۸۹۶	۱.۰۸	۱,۶۸۲,۶۲۱,۷۲۱	شرکت تولیدی نیرو محرکه
۱.۰۳	۲۴۵,۴۹۴,۷۳۹	۱.۰۳	۱,۶۱۵,۳۴۷,۱۱۲	شرکت تولید محور خودرو
۱.۰۲	۲۴۱,۸۶۲,۰۷۱	۱.۰۲	۱,۵۹۱,۴۴۴,۲۸۰	شرکت تحقیق، طراحی و تولید موتور ایران خودرو
۱۹.۸۱	۴,۷۰۷,۳۴۹,۹۹۹	۲۰.۴۲	۳۱,۹۳۶,۹۲۶,۰۷۴	سایر
۱۰۰	۲۳,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

عملکرد بانک پارسیان در بازار سرمایه

وضعیت معاملات و قیمت سهام

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

پایان سال مالی			تعداد روزهایی که نماد معامله شده است	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد سهام معامله شده	سال
سرمایه (میلیون ریال)	قیمت سهام (ریال)	ارزش بازار (میلیون ریال)				
۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۱,۰۱۵	۲۴,۱۱۶,۴۰۰,۰۰۰	۴	۵۷,۹۹۴	۵۶,۶۱۵,۶۵۶	۱۳۹۶
۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۱,۰۸۴	۲۵,۷۵۵,۸۴۰,۰۰۰	۲۳۲	۲,۵۴۶,۸۰۴	۲,۲۰۲,۷۵۹,۱۰۴	۱۳۹۷
۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۶,۳۲۱	۹۸۸,۲۲۵,۱۴۰,۰۰۰	۲۲۲	۳۰,۴۲۰,۰۷۰	۹,۷۴۶,۹۴۵,۰۹۷	۱۳۹۸

آرمان های بانک پارسیان

- برترین نسبت سودآوری در عین حفظ و افزایش سهم بازار
- سرآمد، کارآمدترین و نوآورترین بانک کشور
- برترین بانک در رضایتمندی و وفاداری ذینفعان
- تبدیل شدن به سازمانی چابک، پویا و به روز در تامین نیازهای جامع مشتریان هدف

بیانیه ماموریت بانک پارسیان

بانک پارسیان ارائه دهنده کلیه خدمات بانکی و مالی منطبق با نیازهای روز با استفاده از ابزارهای پیشرفته و نوین و اتکا به سرمایه انسانی متخصص با بهترین شرایط می باشد.

ما به موفقیت خود ایمان داریم زیرا تلاش می کنیم:

برترین در تکریم مشتری، سریع ترین در شناسایی و پاسخگویی به نیازها، متمایز در ارائه کلیه خدمات بانکی و مالی، سودآورترین در سرمایه گذاری، وظیفه شناس ترین در قبال جامعه و پایبند به بانکداری اسلامی باشیم.

ما با کار گروهی تلاش می کنیم:

- ✓ سپرده گذاران رضایتمندی کافی از انتخاب بهترین فرصت سرمایه گذاری را داشته باشند،
- ✓ تسهیلات گیرندگان منعطف ترین راه حل های مالی ممکن و متناسب با نیاز خود را دریافت نمایند،
- ✓ خدمات گیرندگان همواره سریعترین و ارزانترین خدمات را تجربه نمایند،
- ✓ شرکای تجاری ما موفق ترین و سودآورترین رابطه تجاری بلند مدت را داشته باشند،
- ✓ سهامداران و کارکنان ما خوشنود از چشم انداز تداوم موفقیت ما باشند،
- ✓ جامعه از داشتن عضوی که نقش برجسته ای در رونق اقتصادی دارد، خوشنود باشد.
- ✓ چشم انداز فعالیت ما همواره تداعی کننده عظمت پارسیان در حیطه بانکداری اسلامی خواهد بود.

ارزش های سازمانی بانک پارسیان

- ✓ ما خود را موظف به پاسخگویی به نیازهای بانکی مشتریان با بهترین کیفیت می دانیم.
- ✓ مشتری مداری شعار ما و تکریم مشتری اولویت روابط ما با مشتریان است.
- ✓ ما برای وقت مشتریان ارزش قائل بوده و سرعت در تصمیم گیری و ارائه خدمات سرلوحه تلاش های ما می باشد.
- ✓ ما محصولات بانک را بر اساس نیازهای مشتریان طراحی و عرضه و با نظرات آن ها ارتقاء می بخشیم.
- ✓ ما به محرمانگی و امنیت اطلاعات مشتریان پایبند بوده و آن را یک اصل می دانیم.
- ✓ ما خود را متعهد به داشتن بالاترین استانداردهای کیفی در ارائه خدمات به مشتریان می دانیم.
- ✓ ما خود را متعهد به تامین منافع حداکثری سهامداران می دانیم.
- ✓ ما منابع انسانی را مهم ترین سرمایه و عامل اساسی رشد و تعالی سازمانی می دانیم.
- ✓ ما به کارگروهی اعتقاد داشته و آن را دلیل موفقیت خود می دانیم.
- ✓ رعایت مقررات و دستورالعمل های بانکی و مالی داخلی و بین المللی برای ما یک اصل است و از ابزارهای مناسب و لازم برای این منظور نهایت استفاده را می نمائیم.
- ✓ ما اعتقاد داریم رونق اقتصادی لازمه رفاه اجتماعی بوده و برای توسعه آن تلاش می کنیم.
- ✓ ما تداوم موفقیت خود را در توسعه پایدار و حفظ محیط زیست دانسته و مراقبت از آن همواره برای ما ارزش خواهد بود.
- ✓ ما تمام تلاش خود را برای اعتلای نام پارسیان به کار می بریم.

فصل دوم

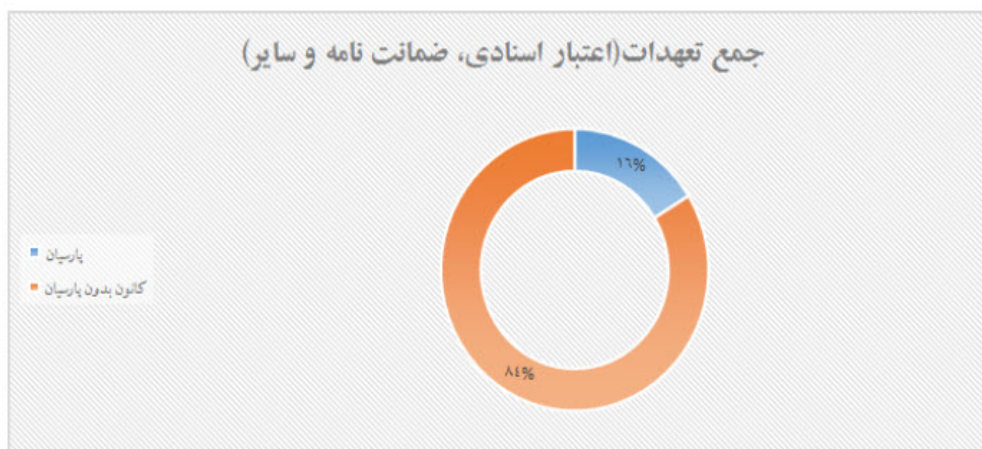
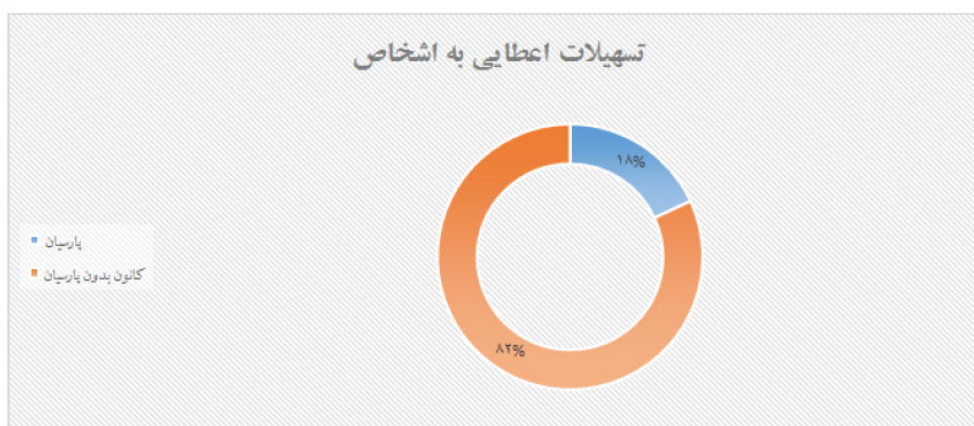
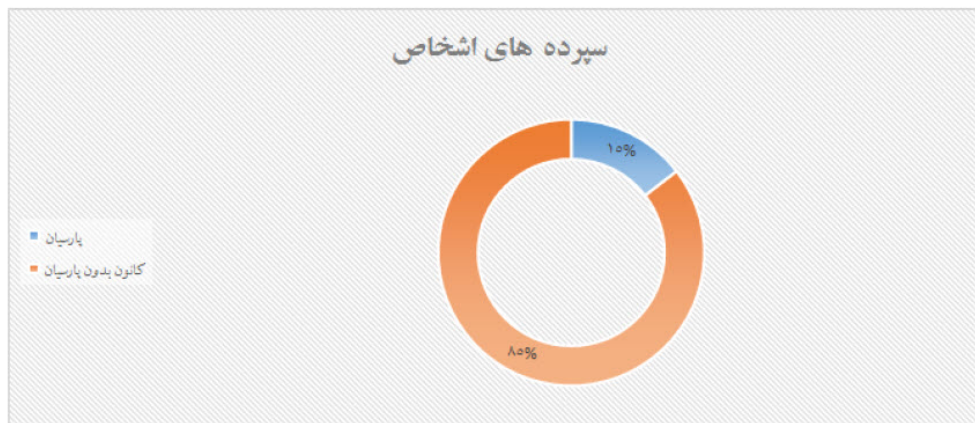
جایگاه و سهم بازار بانک پارسیان در
بین بانک های خصوصی و شبکه بانکی

جایگاه پارسیان در بین بانک های خصوصی کشور

وضعیت منابع ریالی بانک پارسیان در مقایسه با نقدینگی کل کشور بشرح نمایه زیر می باشد:



سهم بازار بانک پارسیان از سپرده های اشخاص ، تسهیلات اعطایی و مجموع تعهدات بانک های عضو کانون بانک های خصوصی در نمودارهای زیر نمایش داده شده است:



فصل سوم

عملکرد مالی بانک

عملکرد مالی بانک در سال ۱۳۹۸

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

خلاصه عملکرد و وضعیت مالی بانک پارسیان از سال ۱۳۹۶ تا ۱۳۹۸

میلیارد ریال

شرح	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸
اقدام سود و زیان			
جمع درآمدها	۱۲۹,۶۵۰	۱۴۸,۶۱۷	۱۵۶,۶۵۲
سود پرداختی به سپرده گذاران	(۱۱۶,۳۶۸)	(۱۳۲,۱۵۲)	(۱۴۷,۴۳۳)
جمع سایر هزینه ها	(۱۸,۶۹۵)	(۱۶,۲۲۷)	(۲۲,۵۴۱)
سود (زیان) قبل از مالیات	(۵,۴۱۳)	۲۳۸	(۱۳,۳۲۲)
سود (زیان) خالص	(۵,۴۱۳)	۲۳۸	(۱۳,۳۲۲)
اقدام ترازنامه			
مانده سپرده هادر پایان سال	۷۹۶,۸۵۲	۱,۰۶۷,۴۸۹	۱,۲۸۴,۲۶۶
مانده تسهیلات اعطایی در پایان سال (به کسر ذخایر)	۵۵۷,۶۴۱	۷۶۷,۲۲۸	۹۴۷,۱۵۱
جمع دارایی ها	۸۶۸,۸۲۳	۱,۲۳۷,۸۴۶	۱,۶۳۰,۳۴۱
جمع حقوق صاحبان سهام	(۵,۷۹۹)	(۵,۶۵۶)	۱۱۳,۶۰۲
سرمایه در زمان برگزاری مجمع	۲۳,۷۶۰	۲۳,۷۶۰	۱۵۶,۳۴۰
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	۶/۴٪	۰	۰
اقدام هر سهم			
عایدی هر سهم (EPS) ریال - بر مبنای تعداد سهام در تاریخ مجمع	(۲۲۸)	۲	(۸۵)

شاخص‌های عملکرد بانک پارسیان در سه بخش کارآیی عملیات، توسعه فعالیت و بهره‌وری بانک برای سال‌های ۱۳۹۶ لغایت ۱۳۹۸ در نمایه زیر نشان داده شده است.

شاخص‌های عملکرد بانک پارسیان از سال ۱۳۹۶ تا ۱۳۹۸

میلیارد ریال

شاخص	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸
کارایی عملیات			
مانده تسهیلات اعطایی به کل سپرده ها	۷۳	۷۳/۹۹	۷۴/۸۹
مانده خالص تسهیلات اعطایی به کل داراییها- درصد	۶۴/۲۷	۶۲	۵۸/۱۰
متوسط تسهیلات اعطایی هر شعبه	۱،۷۷۴	۲،۲۶۰	۲،۷۱۰
متوسط سپرده های جذب شده هر شعبه	۲،۵۲۶	۳،۱۴۴	۳،۶۷۴
مجموع درآمدها به متوسط دارایی ها- درصد	۱۶/۷۵	۱۴/۱۱	۱۰/۹۲
هزینه های اداره عملیات به متوسط داراییها- درصد	۱/۱۴	۰/۹۵	۱
توسعه فعالیت			
رشد سپرده ها- درصد	۲۴/۷	۳۴	۲۰/۳
رشد مانده تسهیلات اعطایی - درصد	۲۵/۶۷	۳۷/۵۸	۲۳/۴۵
حجم ضمانتنامه های صادره - میلیارد ریال	۵۴،۷۸۰	۶۱،۲۴۰	۹۴،۶۲۳
حجم اعتبارات اسنادی گشایش یافته - میلیون دلار	۱،۲۶۱	۱،۳۱۹	۵۲۷
تعداد شعب (داخل و خارج از کشور)	۳۳۰	۳۴۹	۳۵۰
نیروی انسانی - نفر	۴،۲۶۹	۴،۱۵۹	۴،۰۸۳
بهره وری نیروی انسانی*			
سرنانه مجموع درآمدها	۳۰	۳۵	۳۸
سرنانه جذب سپرده ها	۱۸۴	۲۵۳	۳۱۱
سرنانه اعطای تسهیلات	۱۳۵	۱۸۷	۲۳۳
سرنانه دارایی ها	۱۶۲	۲۹۳	۳۹۵

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

جذب سپرده ها

در سال ۱۳۹۸ با توجه به فعالیت مناسب بانک در جذب سپرده ها و افزایش این گونه منابع، مبلغ ۲۱۷ هزار میلیارد ریال سپرده جدید جذب شده است.

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

روند ترکیب و حجم سپرده های بانک طی سال های ۱۳۹۶ الی ۱۳۹۸

میلیارد ریال

۱۳۹۸			۱۳۹۷		۱۳۹۶		نوع سپرده
درصد ترکیب	درصد رشد	مبلغ	درصد رشد	مبلغ	درصد رشد	مبلغ	
۱۷	۲۷	۲۱۸,۸۱۷	۸۶	۱۷۲,۶۷۴	۳۹	۹۲,۸۲۴	قرض الحسنه جاری و پس انداز
۱۶	(۲۳)	۲۰۵,۴۴۵	۱۱۴	۲۶۶,۱۳۶	(۶۱)	۱۲۴,۴۹۶	سرمایه گذاری کوتاه مدت
۶۷	۳۷	۸۵۴,۱۰۷	۸	۶۲۲,۶۹۹	۱۸۱	۵۷۵,۴۰۷	سرمایه گذاری مدت دار
۰	(۱)	۵,۸۹۷	۴۵	۵,۹۸۰	۳	۴,۱۲۵	سایر سپرده ها
۱۰۰	۲۰	۱,۲۸۴,۲۶۶	۳۴	۱,۰۶۷,۴۸۹	۲۷	۷۹۶,۸۵۲	جمع

آخرین نرخ سپرده های پرداختی در سال ۱۳۹۶ الی ۱۳۹۸ به شرح نمایه پایین می باشد.

روند نرخ سود سپرده های سرمایه گذاری

درصد

۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	نوع سپرده
۱۰	۱۰	۱۰	کوتاه مدت عادی
۱۵-۲۰	۱۵-۲۰	۱۵-۲۰	یک ساله

تعداد حساب سپرده های

نوع سپرده	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸
سپرده کوتاه مدت عادی	۴,۹۱۷,۶۰۲	۴,۶۹۱,۶۲۶	۴,۷۵۴,۹۰۲
انواع سپرده ویژه کمتر از یکسال	۲,۳۴۰	۱,۹۱۸	۸,۱۶۵
گواهی سپرده سرمایه گذاری بلند مدت یکساله بانام	۹۵,۲۳۰	۴۵,۲۲۳	۱,۵۱۲
انواع سپرده یک تا پنج سال	۶۲۸,۵۷۰	۵۹۰,۷۳۷	۷۵۹,۶۸۱
سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز	۶۱۰,۳۰۶	۲,۲۰۱,۶۶۶	۲,۵۱۰,۳۹۴
جمع	۶,۲۵۴,۰۴۸	۷,۵۳۱,۱۷۰	۸,۰۳۴,۶۵۴

اعطای تسهیلات

بانک پارسیان در سال ۱۳۹۸ بالغ بر ۲۸۱ هزار میلیارد ریال تامین مالی برای اشخاص حقیقی و اشخاص حقوقی (بنگاه های اقتصادی) در بخش های مختلف اقتصادی انجام داده است. نمایه زیر چگونگی این توزیع را نشان می دهد.

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

تسهیلات اعطایی بر حسب نوع مشتری

میلیارد ریال

شرح	۱۳۹۶			۱۳۹۷			۱۳۹۸		
	تعداد		مبلغ	تعداد		مبلغ	تعداد		مبلغ
	کل	متوسط		کل	متوسط		کل	متوسط	
اشخاص حقیقی	۴۵,۳۷۵	۲۸,۹۸۰	۰.۶۴	۲۹,۶۲۳	۲۲,۹۲۳	۰.۷۷	۲۶,۴۶۶	۳۱,۴۵۰	۱,۱۹
اشخاص حقوقی	۳,۰۱۲	۱۷۷,۸۷۵	۵۹.۰۶	۲,۶۰۰	۲۹۹,۶۳۱	۱۱۵.۲۴	۲,۷۶۰	۲۴۹,۸۲۳	۹۰,۵۲
جمع	۴۸,۳۸۷	۲۰۶,۸۵۴	۴.۲۷	۳۲,۲۲۳	۳۲۲,۵۵۴	۱۰۰.۱	۲۹,۲۲۶	۲۸۱,۲۷۲	۹,۶۲

مانده تسهیلات اعطایی

میلیارد ریال

۱۳۹۸		۱۳۹۷		۱۳۹۶		شرح
درصد رشد	مبلغ	درصد رشد	مبلغ	درصد رشد	مبلغ	
۲۳,۷۳	۱,۰۰۰,۴۵۷	۳۶.۳۴	۸۰۴,۶۴۹	۲۵.۳۳	۵۹۰,۱۹۱	مانده تسهیلات اعطایی
۱۶۱,۳	(۱۹,۳۰۳)	۵۷.۶۴	(۷,۳۸۸)	۹.۰۴	(۴,۶۸۷)	سود سالهای آتی
۲۲,۴۶	۹۸۱,۱۵۴	۳۶.۱۷	۷۹۷,۲۶۱	۲۵.۴۸	۵۸۵,۵۰۴	اصل تسهیلات
۱۳,۲	(۳۴,۰۰۳)	۷.۷۹	(۳۰,۰۳۳)	۳۱.۶۵	(۲۷,۸۶۳)	ذخیره تسهیلات
۲۲,۸	۹۴۷,۱۵۱	۳۷.۵۸	۷۶۷,۲۲۸	۲۵.۱۹	۵۵۷,۶۴۱	اصل تسهیلات پس از کسر ذخیره

خدمات بانکی

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

الف - خدمات ریالی :

ضمانت نامه ها

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

مانده تعهدات ضمانت نامه ها و مبلغ ضمانت نامه های صادره

میلیارد ریال

۱۳۹۸		۱۳۹۷		۱۳۹۶		شرح
درصد رشد	مبلغ	درصد رشد	مبلغ	درصد رشد	مبلغ	
۵۵	۹۴,۶۲۳	۱۲	۶۱,۲۴۰	۸۰	۵۴,۷۸۰	ضمانت نامه های صادره
۷۲	۵۵,۶۸۰	۶	۳۲,۲۸۷	۶۰	۳۰,۵۳۲	مانده تعهدات ضمانت نامه ها

ب- خدمات ارزی :

ضمانت نامه ها، اعتبارات اسنادی و حواله های ارزی

اطلاعات مربوط به ضمانت نامه ها، اعتبارات اسنادی و حواله های ارزی در بشرح نمایه زیر می باشد.

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

میلیون دلار

شرح		۱۳۹۶		۱۳۹۷		۱۳۹۸		درصد رشد	
		تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
اعتبارات اسنادی و بروات اسنادی	۲,۳۱۰	۱,۲۶۱	۱,۸۷۲	۱,۳۱۹	۲,۲۶۵	۵۲۷	۲۱	(۶۰,۰۵)	
ضمانت نامه های ارزی صادره	۱۹۲	۴۵۵	۱۷۸	۵۱۳	۱۶۹	۴۳۴	(۵)	(۱۵,۴۰)	
حواله های صادره	۸,۹۷۶	۳,۷۰۳	۲,۸۴۸	۱,۵۹۳	۷۶۰	۴۶۲	(۷۳)	(۷۱)	
حواله های وارده	۳,۰۹۶	۱,۵۹۲	۲,۱۹۵	۱,۰۷۸	۱۳۵	۸۰	(۹۴)	(۹۲,۵۸)	
حواله های ورودی کالا	۱۰,۴۵۹	۱,۶۰۱	۹,۱۴۳	۱,۴۰۳	۶,۲۴۶	۹۹۰	(۳۲)	(۲۹,۴۴)	

سرمایه گذاریهای بلند مدت

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

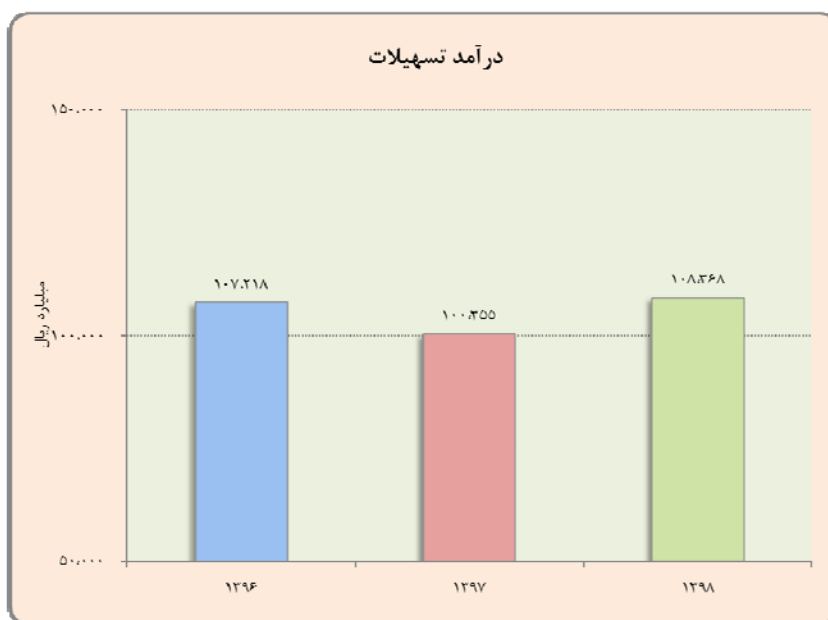
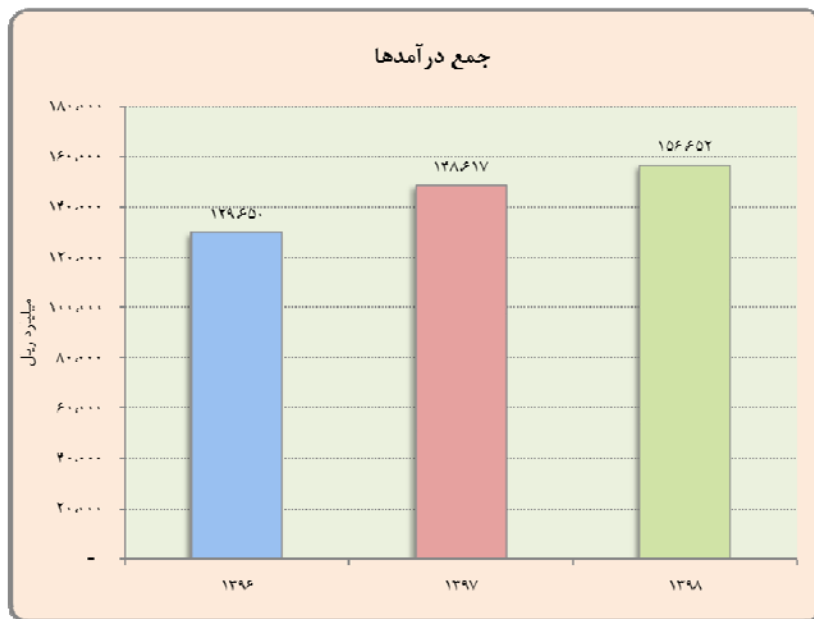
عمده شرکتهای فرعی و وابسته بانک پارسیان

نام شرکت	سرمایه	سهام بانک
	(میلیون ریال)	(درصد)
شرکت سرمایه گذاری پارسیان	۶۰,۱۱۶,۱۹۲	۷۰
شرکت صرافى پارسیان	۱,۱۹۱,۰۰۴	۸۰
صندوق قرض الحسنه پارسیان	۱۴۲,۱۰۰	۱۰۰
گروه مالی پارسیان	۴۰,۱۰۹,۱۹۸	۱۰۰
گروه داده پردازی بانک پارسیان	۱۳,۴۷۹,۶۷۷	۱۰۰

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

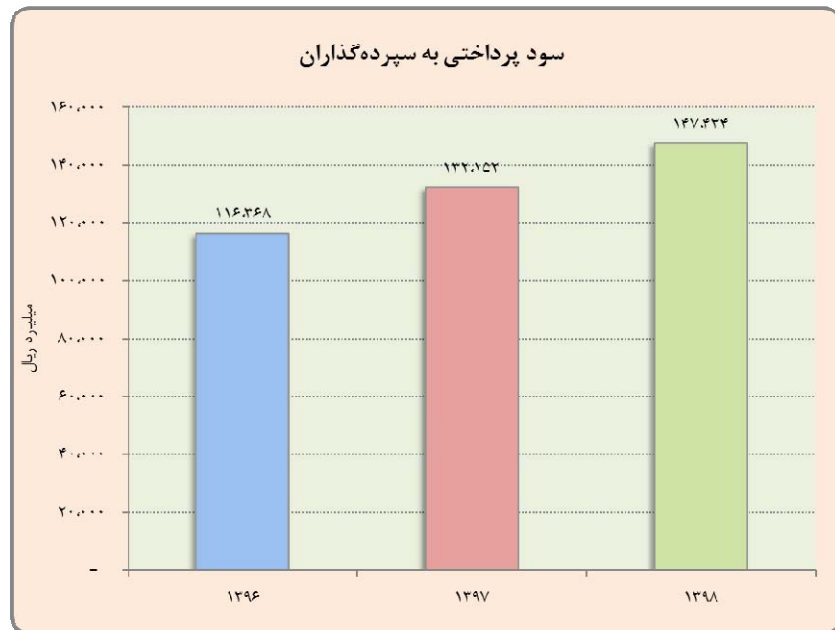
رشد درآمدها:

در سال ۱۳۹۸ مجموع درآمدهای بانک بالغ بر ۱۵۶,۶۵۲ میلیارد ریال و درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی در حدود ۱۰۸,۳۶۸ میلیارد ریال بوده است. روند مجموع درآمدها و درآمد تسهیلات اعطایی بانک در سه سال اخیر در نمایه های زیر ملاحظه می شود.



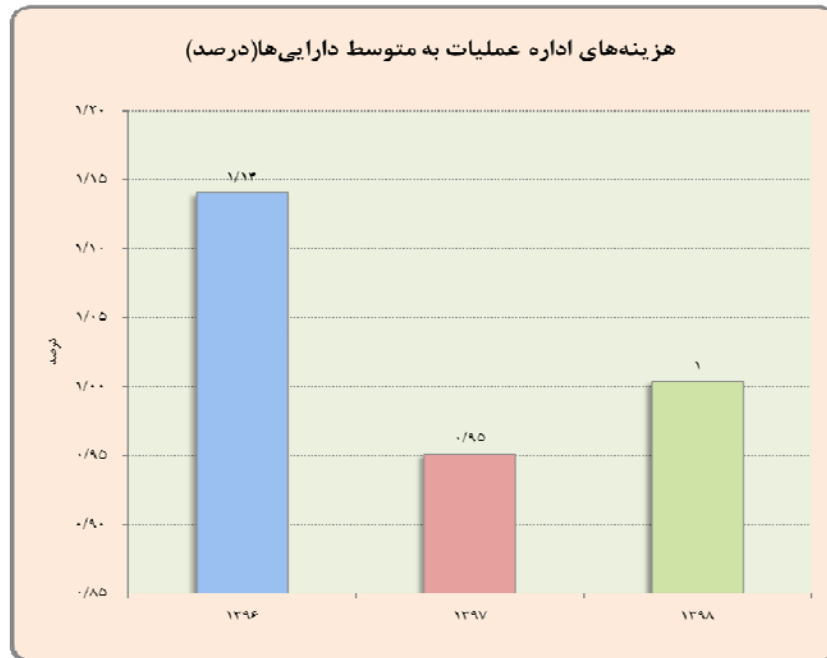
سود پرداختی به سپرده گذاران :

در پاسخ به اعتماد سپرده گذاران، بانک پارسیان تلاش نمود با ارائه خدمات مناسب تر و معرفی محصولات جدید ضمن حفظ مشتریان قدیمی منابع خود را نیز افزایش دهد. نمایه زیر بیانگر سود پرداختی به سپرده گذاران در طی ۳ سال اخیر است.



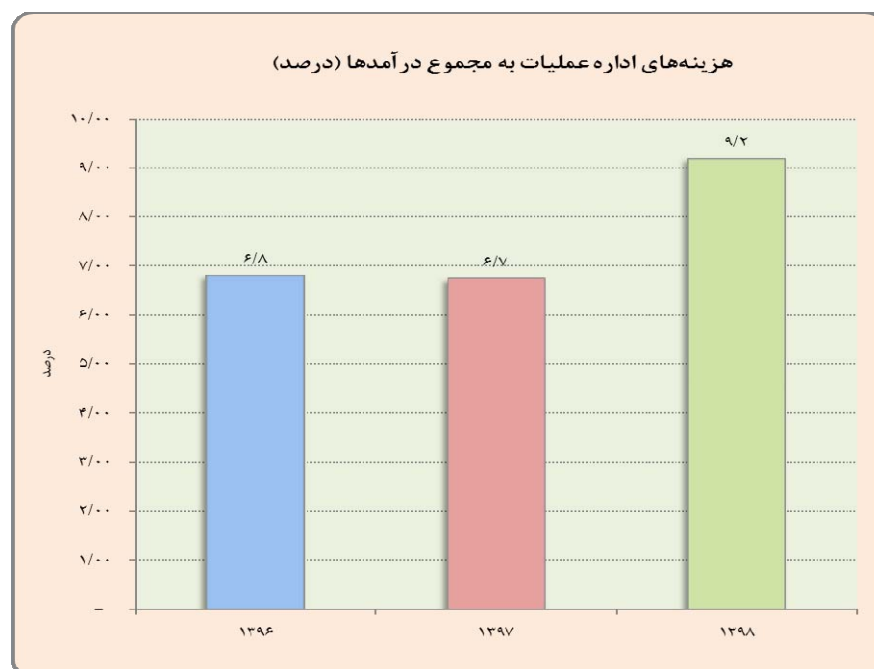
نسبت هزینه های اداره عملیات به متوسط دارایی ها

هزینه های اداری و عمومی و مالی اقلام تشکیل دهنده هزینه های اداره عملیات می باشند ، نسبت هزینه های اداره عملیات به متوسط دارایی ها در نمودار زیر برای سالهای ۱۳۹۶ الی ۱۳۹۸ نشان داده شده است.



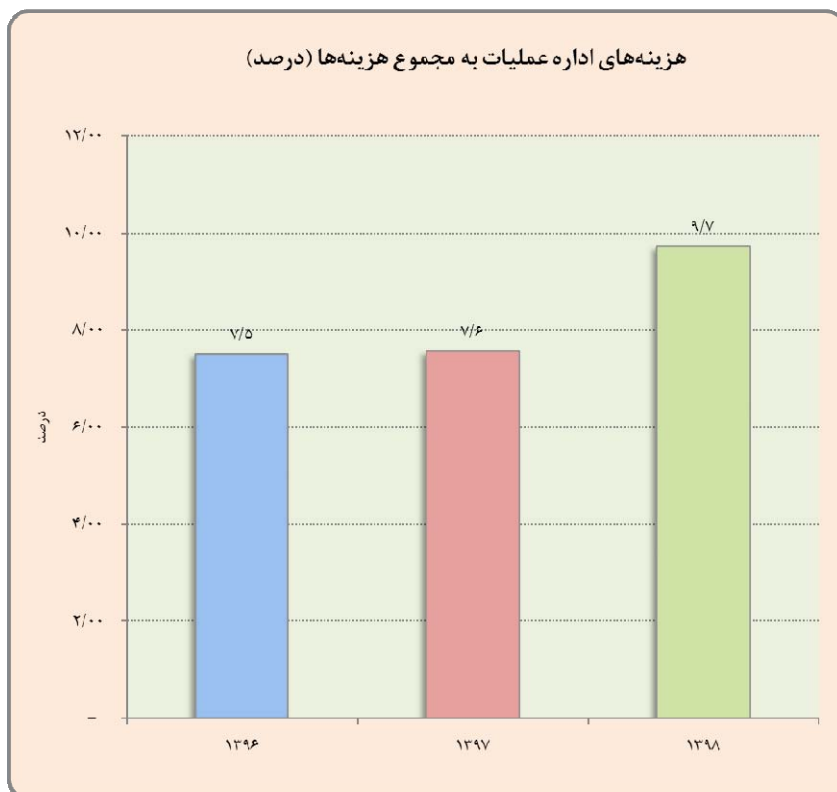
نسبت هزینه های اداره عملیات به مجموع درآمدها

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



نسبت هزینه های اداره عملیات به مجموع هزینه ها

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



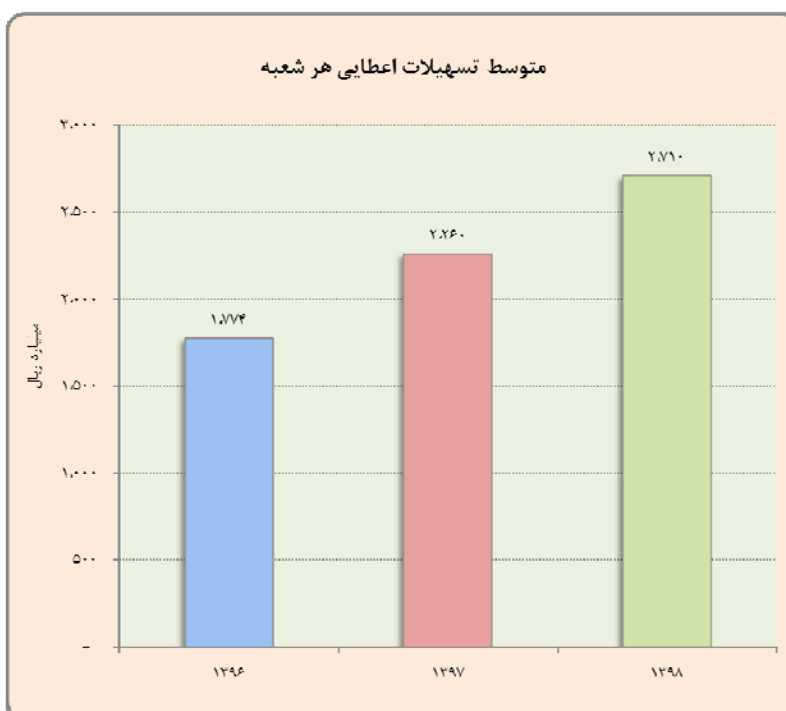
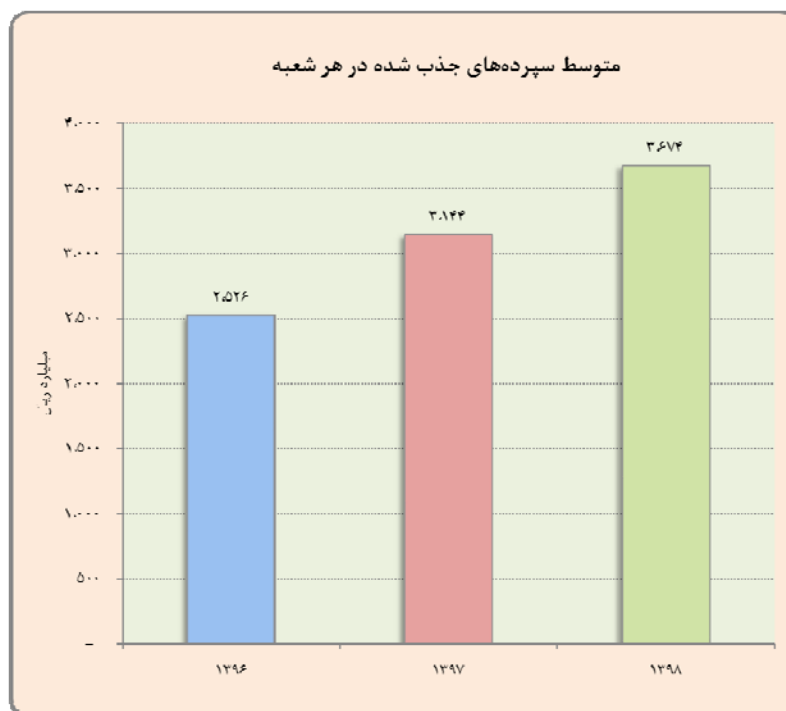
سرايه سپرده ها و تسهیلات اعطایی هر شعبه

در نمایه پایین روند افزایش تعداد شعب طی سه سال اخیر مشاهده می شود.

تعداد شعب بانک طی سال های ۱۳۹۶ الی ۱۳۹۸

شرح	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸
شعب تهران	۱۷۶	۱۸۱	۱۸۱
شعب شهرستان ها	۱۵۰	۱۶۴	۱۶۵
شعب منطقه آزاد	۲	۲	۲
شعب خارج از کشور	۲	۲	۲
جمع	۳۳۰	۳۴۹	۳۵۰

متوسط سرانه جذب سپرده‌های هر شعبه در پایان سال ۱۳۹۸ بالغ بر ۳,۶۷۴ میلیارد ریال و هم چنین متوسط سرانه شعب در اعطای تسهیلات ۲,۷۱۰ میلیارد ریال می‌باشد.



اهم پروژه های انجام شده سال ۱۳۹۸

-تحقق افزایش سرمایه ۵۵۸ درصدی بانک

- پذیرش شرکت لیزینگ پارسیان در بورس اوراق بهادار تهران و برنامه ریزی برای پذیرش سه شرکت زیرمجموعه دیگر

-راه اندازی سامانه جامع انبارداده و هوش تجاری (BI)

-سامانه جامع هوش مصنوعی مبتنی بر داده کاوی بانک پارسیان

-ایجاد ساز و کارهای مدیریت ارتباط با مشتریان (CRM)

-بازنگری ساختار سازمانی با هدف چابک سازی

-طراحی مکانیزم های سنجش رضایت مشتریان از کیفیت محصولات و خدمات دریافتی

-پیاده سازی طرح جامع فن آوری اطلاعات (ICT Master Plan)

-مهندسی مجدد فرآیندهای سازمانی (فاز اول)

-ارتقاء برند سازمانی بانک پارسیان (Rebranding)

-پیاده سازی استانداردهای سیستم مدیریت امنیت اطلاعات (ISMS)

نظام راهبری بانک

هیات مدیره و مدیر عامل

در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده تشکیل و اعضای هیات مدیره به شرح ذیل انتخاب شدند.

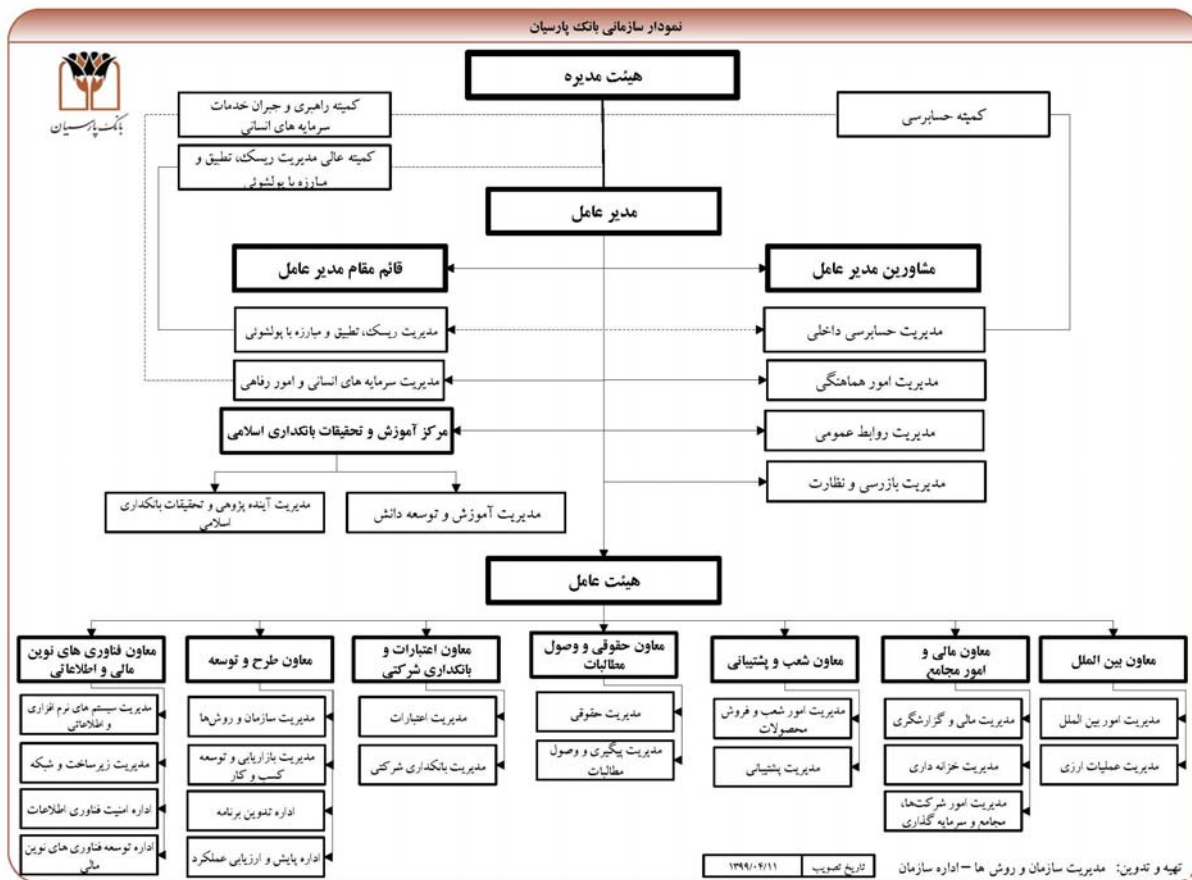
نمایه ۲۸- اعضای هیات مدیره بانک پارسیان

اعضای هیئت مدیره	سمت	موظف / غیرموظف
هوشنگ گودرزی	رئیس هیأت مدیره	غیرموظف
عارف نوروژی	نایب رئیس هیأت مدیره	غیرموظف
مصطفی ضرغامی	عضو هیأت مدیره	موظف
جواد شکرخواه	عضو هیأت مدیره	غیرموظف
سیدحسام شمس عالم	عضو هیأت مدیره	موظف
کوروش پرویزیان	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	موظف

تعداد ۴۴ جلسه هیات مدیره در سال ۱۳۹۸ برگزار شده است.

نمودار سازمانی بانک

آخرین نمودار سازمانی بشرح زیر می باشد:



حسابرس مستقل و بازرس قانونی :

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۰۷ اشخاص زیر به مدت یکسال به عنوان حسابرس مستقل و بازرس قانونی و بازرس علی البدل بانک انتخاب گردیدند:

حسابرس مستقل و بازرس اصلی: موسسه حسابرسی دش و همکاران

بازرس علی البدل: موسسه حسابرسی رایمند و همکاران

حاکمیت شرکتی

حاکمیت شرکتی از اوایل دهه ۱۹۹۰ میلادی به صورت ویژه مطرح گردید. این مفهوم به دنبال نارسایی ها، تقلب ها و بحرانهای مالی به ویژه رسوایی های مالی اوایل دهه ۲۰۰۰ میلادی اهمیت روزافزونی پیدا کرده است به طوری که مورد حمایت قانون گذاران و سیاست گذاران بوده تا بتوانند اعتماد مجدد عموم را به بازارهای مالی و اقتصادی بازگردانند. در این راستا بسیاری از مراجع و نهادهای بین المللی اقدام به ارائه اصول و یا رهنمودهایی در این خصوص کرده اند.

حاکمیت شرکتی با تاکید بر اصولی چون پاسخگویی، شفافیت و عدالت به دنبال تحقق منافع و حقوق ذینفعان است که در سایه انجام این مهم میتوان هم افزایی در عملیات، افزایش کارایی و رشد اقتصادی و تقویت اعتماد سرمایه گذاران بالقوه و بالفعل در جامعه را انتظار داشت.

اهمیت حاکمیت شرکتی در نظام بانکی

حاکمیت شرکتی در بانک ها به علت نقش و جایگاه حساس نظام بانکی در شریان اقتصادی کشورها و همچنین وجود گروه های بسیار زیاد و متفاوت ذینفعان، دارای اهمیت خاصی است. در این ارتباط کمیته نظارت بانکی بال با انتشار رهنمودهایی از سال ۱۹۹۸ تاکنون، نسبت به اجرای صحیح اصول حاکمیت شرکتی در بانک ها توصیه های موثری را ارائه نموده است. آخرین نسخه از اصول حاکمیت شرکتی کمیته بال که در سال ۲۰۱۵ منتشر شد، حاوی اصول مهمی است که بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با ترجمه آن در سال ۱۳۹۵ و همچنین ابلاغ دستورالعمل های ناظر بر لزوم استقرار اصول حاکمیت شرکتی در سال های بعد بر اهمیت و لزوم پیاده سازی آن تاکید نموده است.

رویکرد بانک پارسیان برای تحقق حاکمیت شرکتی

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تعداد جلسات برگزار شده سال ۱۳۹۸ کمیته حسابرسی ۱۲ جلسه ، کمیته ریسک و تطبیق ۵ جلسه و کمیته جبران خدمت ۱ جلسه بوده است.

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 این رو 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 :

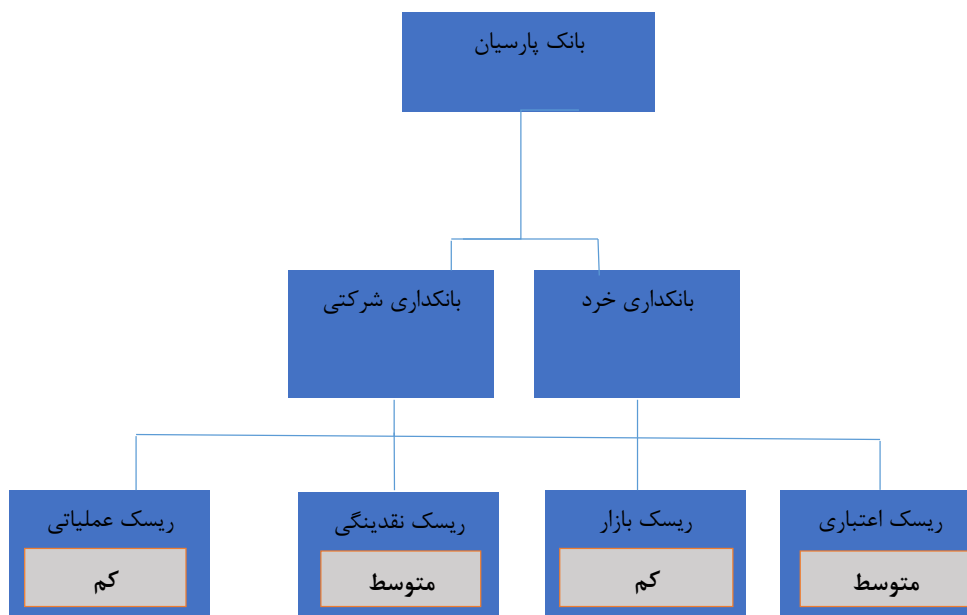
- ریسک اعتباری

- 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 (Three lines of defense) :

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

۱- واحدهای اجرایی (L^۱: Line Management) :

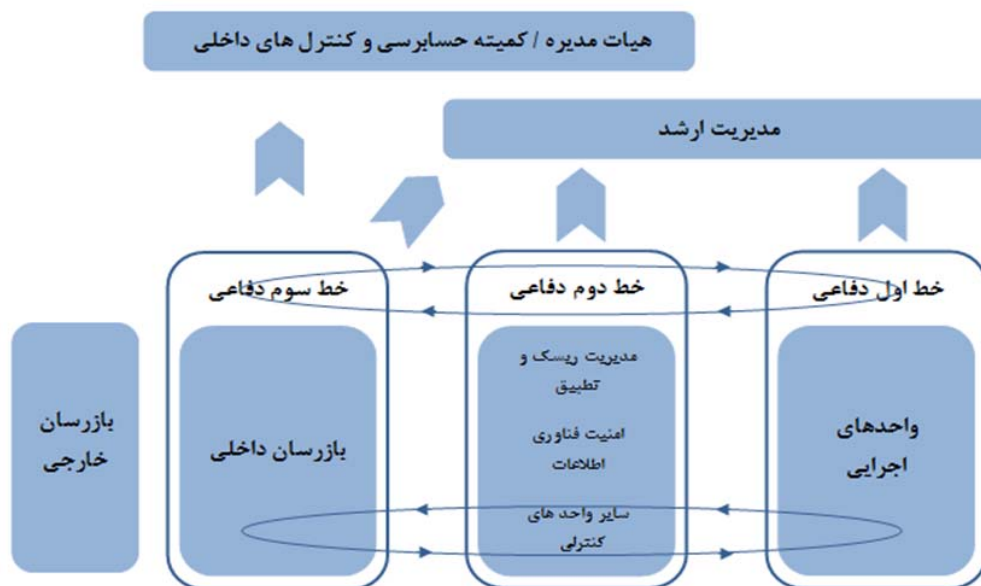
هر واحد کاری باید اطمینان حاصل نماید که مدیریت ریسک و کنترل در عملیات روزانه نقش دارد. بنابراین مدیران اجرایی (مدیران خط اول) مالک ریسکهای مرتبط با حوزه کاری خود می باشند و مسئولیت ارزیابی، کاهش و کنترل ریسکها را بر عهده دارند.

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

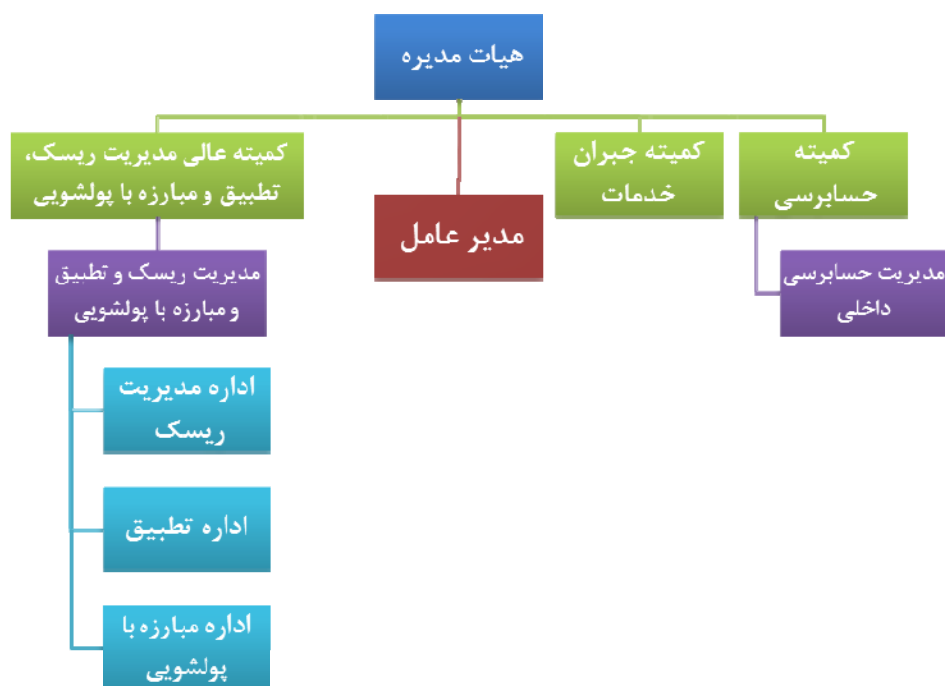
خط دوم دفاعی شامل فعالیت هایی می شود که توسط واحدهای کنترلی مانند مدیریت ریسک و تطبیق پوشش داده می شود. این خط دفاعی وظیفه پایش و تسهیل فرایند پیاده سازی مدیریت ریسک موثر را بر عهده دارد و به مدیران خط اول (مالکین ریسک) در گزارش دهی اطلاعات مرتبط باریسک در سطح سازمان کمک می نمایند.

۳- بازرسان داخلی و خارجی (L^۳: Internal & External audits) :

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



بنابراین بر اساس مدل مزبور تمامی واحد های اجرایی، واحد های مرتبط با ریسک و کنترل و واحد های 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 (شرکت سهامی عام) به صورت زیر می باشد :



کمیته های بانک

ردیف	عنوان	خلاصه شرح اختیارات/مسئولیتها
۱	کمیته انضباطی	رسیدگی به تخلفات اداری کارکنان
۲	کمیته حسابرسی	اطمینان از درستی صورت های مالی، عملکرد و شایستگی حسابرسان مستقل و حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات
۳	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
۴	کمیته راهبری و جبران خدمات سرمایه های انسانی	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 و همچنین 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
۵	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.
۶	کمیته دارایی و بدهی ALCO	سیاستگذاری کلی در خصوص دارایی ها و بدهی ها
۷	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
۸	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
۹	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

ردیف	عنوان	خلاصه شرح اختیارات/مسئولیتها
۱۰	کمیته بازاریابی و تبلیغات	ارائه نقطه نظرات تخصصی در ارتباط با موضوعات و کلیات تبلیغات در چارچوب برنامه های مصوب مدیریت روابط عمومی
۱۱	کمیته عالی اعتباری	بررسی و اتخاذ تصمیم در مورد پیشنهادهای اعتباری واصله از ارکان پایین دستی (در محدوده اختیار) و ارائه نظر مشورتی به ارکان بالادستی در خصوص تغییر یا تنظیم سیاستهای اعتباری بانک
۱۲	کمیته عالی پیگیری و وصول مطالبات	تصمیم گیری در خصوص تعیین تکلیف مطالبات غیر جاری در چارچوب حدود اختیار
۱۳	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)
۱۴	کمیته معاملات	تصمیم گیری در مورد خرید ملک و معاملات کلان طبق آئین نامه معاملات
۱۵	کمیته بخشنامه ها و مطبوعات	بررسی و تأیید بخشنامه ها و بررسی و تأیید فرم ها
۱۶	کمیته پذیرش کارکنان	جذب کارکنان
۱۷	کمیته ارتقاء و انتصابات سطح ۱	اتخاذ تصمیم در خصوص موارد ذیل: - 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 در شعب غیر ممتاز توأم با ارتقاء درجه 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؛
۱۸	کمیته ارتقاء و انتصابات سطح ۲	اتخاذ تصمیم در خصوص موارد ذیل: - 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
۱۹	کمیته رفاهی	بررسی و تصمیم گیری در خصوص موارد خاص و خارج از دستورالعمل های مصوب رفاهی کارکنان و همچنین پرداختهای حمایتی موارد خاص
۲۰	کمیته عالی سیاست گذاری 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
۲۱	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
۲۲	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؛

اقدامات انجام شده در راستای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در سال ۱۳۹۸

- انجام فاز مطالعاتی و تحقیقاتی به منظور پیاده سازی رویکرد ریسک محور در نرم افزار مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم
- ادامه فرآیند اخذ کد شهاب برای کلیه مشتریان و ایجاد محدودیت سیستمی عدم ارائه خدمت به مشتریان فاقد کد شهاب
- بازنگری در فرآیند شناسایی مشتریان، بررسی و شناسایی گروه مشتریان پرریسک از منظر پولشویی و تامین مالی تروریسم
- برگزاری و حضور در جلسات و کمیسیون های متعدد به منظور اطمینان از رعایت قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در کلیه سطوح بانک
- جمع آوری، تهیه و پایش مستمر گزارشهای مرتبط با عملیات مشکوک به پولشویی و معاملات نقدی بیش از سقف مقرر
- افزایش سطح دانش و آگاهی همکاران و مشتریان در زمینه مبارزه با پولشویی از طریق آموزش در دوره های بدو خدمت، مجازی، شرکت در دوه های آموزشی، سمینارها و ...
- آموزش و بازرسی های موردی از شعب در خصوص مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم
- پایش مستمر گروه مشتریان متوفی و انجام اقدامات مورد نیاز با همکاری دیگر واحدهای بانک
- ادامه اقدامات تکمیلی و تصحیح ادواری و مستمر اطلاعات مشتریان موضوع ماده ۲۵ دستورالعمل چگونگی شناسایی مشتریان ایرانی موسسات اعتباری
- اخذ شناسه اختصاصی اتباع خارجی از سامانه پژواک و تکمیل اطلاعات پایه مشتریان خارجی
- همکاری نزدیک و موثر با بانک مرکزی، مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی، کانون بانکها، مراجع قضایی و ...

آموزش و توسعه منابع انسانی بانک

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

ترکیب کارکنان بر حسب جنسیت و تحصیلات

شرح	مرد	زن	جمع
تحصیلات انشگامی	۲,۶۸۲	۱,۲۲۹	۳,۹۱۱
دیپلم و پایین تر	۱۶۳	۹	۱۷۲
جمع	۲,۸۴۵	۱,۲۳۸	۴,۰۸۳

عملکرد آموزش بانک پارسیان در سالهای ۱۳۹۶ الی ۱۳۹۸

سال	تعداد کل پرسنل	تعداد شرکت کنندگان در دوره	تعداد دوره	ساعات آموزشی (نفر ساعت)	سرانه آموزش (ساعت)
۱۳۹۶	۴,۰۳۰	۱۴,۸۶۶	۷۰۰	۱۴۵,۴۴۸	۳۶/۰۹
۱۳۹۷	۴,۱۷۶	۸,۵۶۱	۴۷۳	۱۰۰,۸۶۸	۲۴/۱۵
۱۳۹۸	۴,۰۸۳	۸,۷۸۹	۴۰۷	۸۳,۳۳۸	۲۰/۴۱

پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود

با توجه به زیان انباشته طبق مفاد قانون تجارت تخصیص اندوخته و تقسیم سود امکان پذیر نمی باشد.