



بانک پارسیان

(شرکت سهامی عام)

گزارش هیات مدیره

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

برای عملکرد سال ۱۴۰۱

به نام ایزد منان

سهامداران ارجمند؛

بار دیگر خداوند بزرگ را شاکریم که بانک پارسیان باهمت و تلاش پیگیر و همدلی قابل تقدیر مجموعه مدیران و کارکنان پرتلاش خود توانست علیرغم چالش‌ها و فراز و نشیب‌های موجود، همچون گذشته به‌عنوان یکی از فعالان تأثیرگذار بازار پول، جایگاه واقعی خود را در اقتصاد کشور حفظ نماید و در رشد و توسعه اقتصادی و اجتماعی کشور تأثیر بسزایی از خود بر جای بگذارد.

بانک پارسیان با درک شرایط به وجود آمده برای اقتصاد کشور، همه تلاش خود را در راه دستیابی به اهداف افزایش سهم از بازار و تحقق اهداف عملیاتی از پیش تعیین‌شده به کار گرفت و به موفقیت‌ها و دستاوردهای چشم‌گیری دست یافت.

این بانک در سالی که مزین به نام "تولید، دانش‌بنیان، اشتغال‌آفرین" بود، توانست به‌عنوان یکی از نقش‌آفرینان عرصه اقتصادی ایران اسلامی به‌منظور اعتمادآفرینی و آرامش بخشی به جامعه، در حمایت از اشتغال و کارآفرینی، صنعت و تولید به‌ویژه تولید دانش‌بنیان اقدامات ارزنده‌ای انجام دهد و نقش مؤثری در رونق اقتصاد ملی ایفا نماید.

بدیهی است تلاش‌های کارکنان گروه پارسیان در راستای تحقق اهداف بلندمدت، کسب موفقیت‌های آتی و ارتقاء جایگاه واقعی بانک به‌طور مستمر ادامه داشته و امید است با استفاده از حمایت‌های شما سهامداران گرامی و بهره‌گیری از سرمایه‌های انسانی کارآمد، دانش نوین بانکی، مشتری‌مداری و تبدیل بانک به سازمانی چابک، بتوانیم ضمن تأمین منافع پایدار برای سهامداران خود، در طراحی الگوی موفق کسب‌وکار بانک و خلق ارزش افزوده برای تمامی ذینفعان آن گام‌های مؤثری برداریم و به اهداف استراتژیک بانک جامه عمل بپوشانیم.

هیأت مدیره بانک معتقد است تمامی افتخارات و موفقیت‌های کسب‌شده، در سایه حمایت‌های بی‌دریغ و با پشتوانه سهامداران محترم حاصل شده است. تعامل مطلوب و استفاده از نظرات و انتقادات سازنده شما سهامداران محترم بی‌شک چراغ راه گذشته، حال و آینده بوده و هست.

هیأت مدیره بانک پارسیان



بانک پارسیان (سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی بانک برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ 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 ۱۴۰۲/۰۴/۰۷ به تایید هیات مدیره رسیده است.

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

فصل اول

معرفی بانک

گزیده اطلاعات

میلیارد ریال

۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	شرح
الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره :			
۳۵۴,۷۸۵	۲۵۷,۰۴۰	۲۰۱,۰۴۰	جمع درآمدهای بانک
۷۸۷,۵۰۴	۵۹۸,۱۲۸	۳۵۳,۸۴۳	جمع درآمدهای گروه پارسین (تلفیقی)
۵۱,۲۰۹	۷۲,۰۲۵	۵۱,۳۸۳	سود (زیان) تلفیقی
۳۲,۱۹۰	۱,۴۲۷	(۱)	سود (زیان) خالص - قبل از کسر مالیات
۳۲,۱۹۰	۱,۴۲۷	(۱)	سود (زیان) خالص - پس از کسر مالیات
ب) اطلاعات وضعیت مالی بانک در پایان دوره :			
۳,۷۵۹,۸۸۱	۲,۸۶۹,۰۱۳	۲,۳۱۳,۷۶۵	جمع داراییها
۳,۶۳۹,۴۳۴	۲,۷۶۹,۲۲۱	۲,۲۰۷,۹۶۲	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سپردههای سرمایه گذاری
۱۵۶,۳۴۰	۱۵۶,۳۴۰	۱۵۶,۳۴۰	سرمایه ثبت شده
۱۲۰,۴۴۷	۹۹,۷۹۲	۱۰۵,۸۰۳	جمع حقوق صاحبان سهام
ج) اطلاعات مربوط به هر سهم:			
۱۵۶,۳۴۰	۱۵۶,۳۴۰	۱۵۶,۳۴۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع (میلیون سهم)
۲۲۰	۹	-	سود (زیان) واقعی هر سهم - ریال
۲,۲۷۷	۱,۸۵۳	۲,۷۱۹	قیمت پایانی هر سهم در تاریخ تایید گزارش - ریال *
د) سایر اطلاعات :			
۴,۵۶۶	۴,۴۵۳	۴,۲۴۶	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)

* منظور از تاریخ تایید گزارش، تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۰۷ 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 ۱۴۰۱، تعداد سهامداران بانک بالغ بر ۱۷۵,۹۲۰ نفر شخص حقیقی و حقوقی است که ترکیب آن در نمایه ارائه شده است.

ترکیب سهامداران بانک پارسیان در پایان سال ۱۴۰۱

گروه سهامدار	تعداد سهامداران	تعداد سهام (میلیون سهم)	درصد سهام نسبت به کل سهام
اشخاص حقیقی	۱۷۵,۶۵۷	۱۸,۱۴۹	۱۲
اشخاص حقوقی	۲۶۳	۱۳۸,۱۹۰	۸۸
جمع	۱۷۵,۹۲۰	۱۵۶,۳۳۹	۱۰۰

همچنین سهامداران دارای مالکیت بیش از ۱٪ سهام شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به شرح نمایه زیر می باشند.

سهامداران عمده بانک در پایان سال ۱۴۰۱

۱۴۰۰		۱۴۰۱		نام سهامدار
درصد سهام	تعداد سهم	درصد سهام	تعداد سهم	
۷/۴۶	۱۱,۶۶۹,۷۸۵,۲۳۷	۷/۴۶	۱۱,۶۶۹,۷۸۵,۲۳۷	شرکت سرمایه گذاری تدبیر
۷/۱۵	۱۱,۱۷۶,۶۰۰,۱۲۶	۷/۱۵	۱۱,۱۷۶,۶۰۰,۱۲۶	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
۳/۱۲	۴,۸۸۳,۶۷۴,۰۹۶	۶/۷۳	۱۰,۵۱۴,۸۷۰,۱۵۰	صندوق س.ا.بازارگردانی امیدلوتوس پارسیان
۵/۸۴	۹,۱۳۱,۰۱۹,۳۵۳	۵/۸۴	۹,۱۳۶,۰۱۹,۳۵۳	شرکت سرمایه گذاری سمند
۵/۰۰	۷,۸۱۰,۹۸۴,۳۴۷	۵	۷,۸۱۰,۹۸۴,۳۴۷	شرکت مهرآفرینان دوران
۴/۹۷	۷,۷۷۴,۷۱۶,۲۶۶	۴/۹۷	۷,۷۷۴,۷۱۶,۲۶۶	موسسه رفاه وتامین آتیه امید
۴/۹۲	۷,۶۹۸,۵۶۰,۵۹۱	۴/۹۲	۷,۶۹۸,۵۶۰,۵۹۱	شرکت تک آوران شرق
۴/۹۱	۷,۶۷۰,۱۵۶,۳۷۸	۴/۹۱	۷,۶۷۰,۱۵۶,۳۷۸	شرکت پدیده آفرین شفق
۴/۸۱	۷,۵۱۵,۵۱۶,۸۸۸	۴/۸۱	۷,۵۱۵,۵۱۶,۸۸۸	شرکت ایده گستر دوراندیش
۳/۴۴	۵,۳۸۱,۴۹۸,۸۱۷	۳/۴۴	۵,۳۸۱,۴۹۸,۸۱۷	شرکت نگار نصر سهم
۳/۲۸	۵,۱۳۰,۶۷۷,۷۱۸	۳/۲۸	۵,۱۳۰,۶۷۷,۷۱۸	شرکت بازرگانی پاسادانا ایرانیان
۴/۷۵	۷,۴۲۸,۸۲۴,۸۰۲	۳/۱۲	۴,۸۷۸,۸۲۴,۸۰۲	شرکت توسعه اقتصاد فردا
۲/۶۸	۴,۱۹۴,۷۵۲,۶۶۵	۲/۶۸	۴,۱۹۴,۷۵۲,۶۶۵	شرکت خدمات بیمه ایران خودرو
۲/۵۴	۳,۹۷۲,۹۸۰,۵۹۶	۲/۵۴	۳,۹۷۲,۹۸۰,۵۹۶	شرکت سرزمین پهناور مهر
۲/۱۸	۳,۴۱۵,۱۷۹,۰۰۰	۲/۱۸	۳,۴۱۵,۱۷۹,۰۰۰	شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان
۲/۰۵	۳,۲۱۲,۰۲۱,۱۴۳	۲/۰۵	۳,۲۱۲,۰۲۱,۱۴۳	شرکت طراحی مهندسی خودرو قشم
۳/۵۳	۵,۵۱۳,۲۹۶,۱۵۲	۱/۹۰	۲,۹۶۳,۲۹۶,۱۵۲	شرکت فراز و فرو اقتصاد آینده
۱/۱۴	۱,۷۸۵,۳۶۷,۰۹۸	۱/۷۷	۲,۶۶۷,۹۴۹,۰۳۳	شرکت تام ایران خودرو
۱/۱۴	۱,۷۸۴,۷۶۵,۲۴۳	۱/۱۴	۱,۷۸۴,۷۶۵,۲۴۳	شرکت تهیه وتوزیع قطعات ولوازم یدکی
۱/۰۸	۱,۶۸۲,۶۲۱,۷۲۱	۱/۰۸	۱,۶۸۲,۶۲۱,۷۲۱	شرکت تولیدی نیرومحرکه
۱/۰۳	۱,۶۱۵,۳۴۷,۱۱۲	۱/۰۳	۱,۶۱۵,۳۴۷,۱۱۲	شرکت تولید محورها خودرو
۱/۰۲	۱,۵۹۱,۴۴۴,۲۸۲	۱/۰۲	۱,۵۹۱,۴۴۴,۲۸۲	شرکت تحقیق، طراحی وتولید موتور ایران خودرو
۲۱/۹۴	۳۴,۳۰۰,۲۱۰,۳۶۹	۲۰/۹۷	۳۲,۷۸۱,۴۳۲,۳۸۰	سایر
۱۰۰	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	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)				
۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۳,۱۳۰	۴۸۹,۳۴۴,۲۰۰	۲۰۵	۳۱۶,۳۵۳,۴۵۵	۸۰,۴۱۹,۵۲۲,۲۹۵	۱۳۹۹
۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۱,۷۲۰	۲۶۸,۹۰۴,۸۰۰	۲۳۵	۴۸,۴۸۵,۶۱۰	۱۸,۷۰۶,۲۶۲,۴۸۲	۱۴۰۰
۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۲,۰۷۴	۳۲۴,۲۴۹,۱۶۰	۲۱۵	۲۲,۲۷۶,۲۷۴	۱۳,۷۴۰,۶۰۶,۳۲۳	۱۴۰۱

آرمان های بانک پارسیان

- برترین نسبت سودآوری با 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 ارزاترین 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.

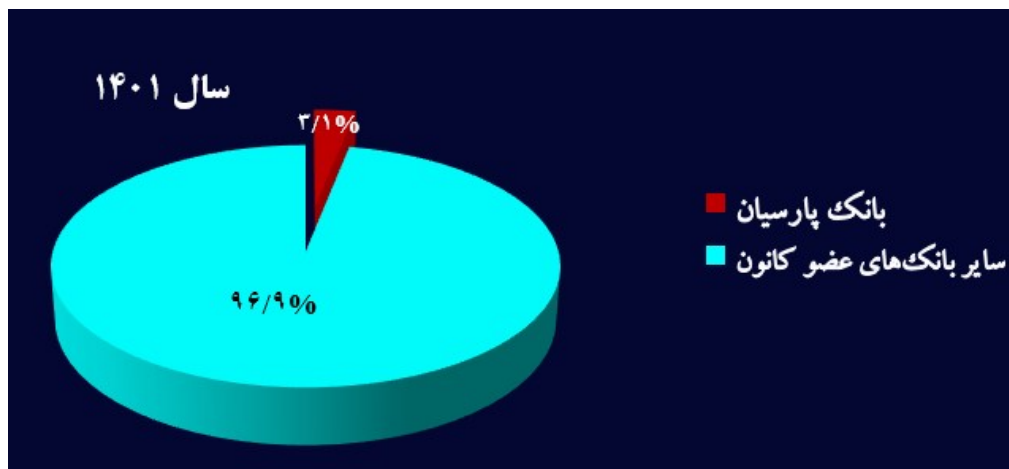
ارزش های سازمانی بانک پارسیان

- ✓ 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

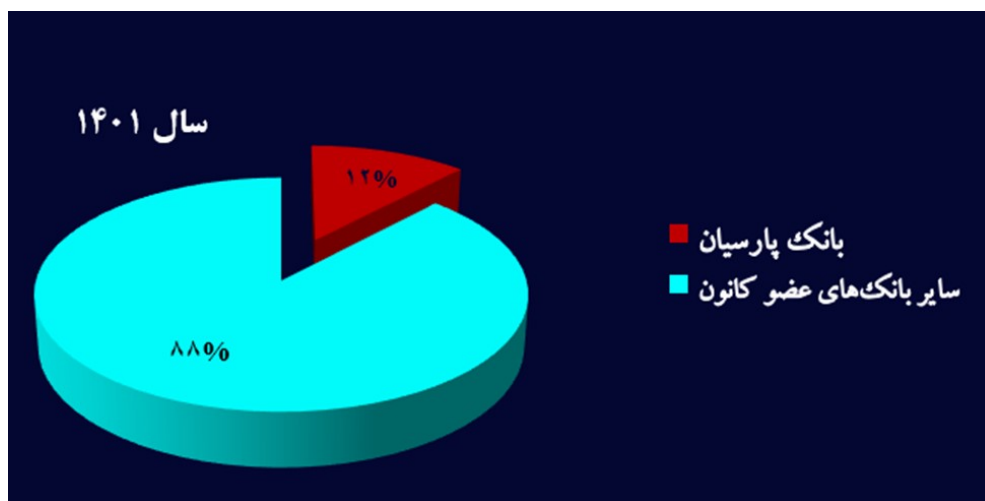
جایگاه و سهم بازار بانک پارسیان در بین
بانک های خصوصی و شبکه بانکی

سهم منابع ریالی بانک پارسیان از نقدینگی کشور در پایان سال مالی منتهی به اسفندماه ۱۴۰۱

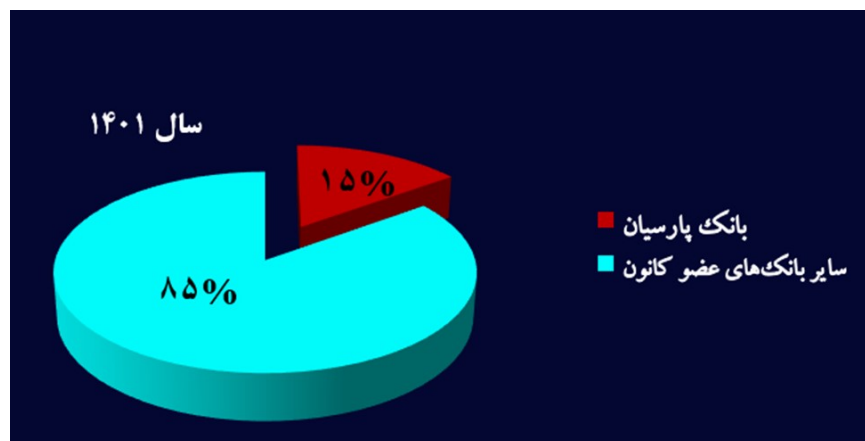


سهم بازار بانک پارسیان از سپرده های اشخاص ، تسهیلات اعطایی و مجموع تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره و تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته بانک های عضو کانون بانک های خصوصی در نمودارهای زیر نمایش داده شده است:

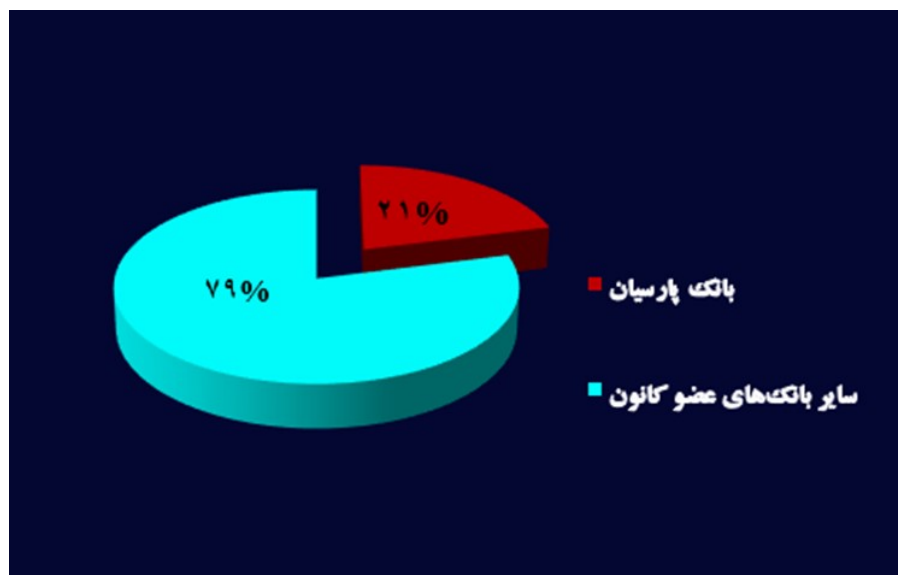
سهم از مجموع سپرده های بانکهای عضو کانون منتهی به اسفند ماه ۱۴۰۱



سهم از مجموع تسهیلات اعطایی در سال مالی منتهی به اسفند ماه ۱۴۰۱



مجموع تعهدات ضمانت بابت نامه های صادر شده و بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته منتهی به اسفند ماه ۱۴۰۱



فصل سوم

عملکرد مالی بانک

عملکرد مالی بانک در سال ۱۴۰۱

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 ۱۳۹۹ تا ۱۴۰۱

میلیارد ریال

شرح	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱
اقدام سود و زیان			
جمع درآمدها	۲۰۱,۰۴۰	۲۵۷,۰۴۰	۳۵۴,۷۸۵
سود پرداختی به سپرده گذاران	۱۶۱,۷۹۳	۱۹۵,۶۶۸	۲۴۳,۳۸۹
جمع سایر هزینه ها	۳۹,۲۴۷	۵۹,۹۴۴	۷۹,۲۰۶
سود (زیان) قبل از مالیات	(۱)	۱,۴۲۷	۳۲,۱۹۰
سود (زیان) خالص	(۱)	۱,۴۲۷	۳۲,۱۹۰
اقدام ترازنامه			
مانده سپرده هادر پایان سال	۱,۸۰۱,۱۲۵	۲,۲۱۹,۸۳۹	۲,۹۴۵,۲۴۵
مانده تسهیلات اعطایی در پایان سال (به کسر ذخایر)	۱,۳۸۲,۶۳۴	۱,۶۹۴,۸۲۶	۲,۱۶۵,۲۹۲
جمع دارایی ها	۲,۳۱۳,۷۶۵	۲,۸۶۹,۰۱۳	۳,۷۵۹,۸۸۱
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۰۵,۸۰۳	۹۹,۷۹۲	۱۲۰,۴۴۷
سرمایه در زمان برگزاری مجمع	۱۵۶,۳۴۰	۱۵۶,۳۴۰	۱۵۶,۳۴۰
اقدام هر سهم			
عایدی هر سهم (EPS) ریال - بر مبنای تعداد سهام در تاریخ مجمع	-	۹	۲۲۰

شاخص‌های عملکرد بانک پارسیان در سه بخش کارآیی عملیات، توسعه فعالیت و بهره‌وری بانک برای سال‌های ۱۳۹۹ لغایت ۱۴۰۱ در نمایه زیر نشان داده شده است.

شاخص‌های عملکرد بانک پارسیان از سال ۱۳۹۹ تا ۱۴۰۱

میلیارد ریال

شاخص	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱
کارایی عملیات			
مانده تسهیلات اعطایی به کل سپرده ها	۷۹/۳۸	۷۹/۵۰	۷۶/۶۷
مانده خالص تسهیلات اعطایی به کل دارایی‌ها - درصد	۵۹/۷۶	۵۹/۰۷	۵۷/۵۹
متوسط تسهیلات اعطایی هر شعبه	۴,۰۸۵	۵,۰۳۵	۶,۴۳۳
متوسط سپرده های جذب شده هر شعبه	۵,۱۴۶	۶,۳۳۳	۸,۳۹۱
مجموع درآمدها به متوسط دارایی‌ها - درصد	۱۰/۲۰	۹/۹۲	۱۰/۷۰
هزینه های اداره عملیات به متوسط دارایی‌ها - درصد	۱/۰۲	۱/۱۰	۱/۳۸
توسعه فعالیت			
رشد سپرده ها - درصد	۴۰	۲۳	۳۳
رشد مانده تسهیلات اعطایی - درصد	۴۵/۹۸	۲۲/۵۸	۲۷/۷۶
حجم ضمانتنامه های صادره - میلیارد ریال	۲۰۰,۳۸۶	۲۶۴,۵۷۴	۴۹۴,۵۰۲
حجم اعتبارات اسنادی گشایش یافته - میلیون دلار	۴۳۹	۳۱۳	۲۵۷
تعداد شعب (داخل و خارج از کشور)	۳۵۰	۳۵۱	۳۵۱
نیروی انسانی - نفر	۴,۲۴۶	۴,۴۵۳	۴,۵۶۶
بهره وری نیروی انسانی*			
سرنانه مجموع درآمدها	۴۸	۵۹	۷۹
سرنانه جذب سپرده ها	۴۳۲	۵۱۰	۶۵۳
سرنانه اعطای تسهیلات	۳۴۳	۴۰۶	۵۰۱
سرنانه دارایی ها	۵۵۶	۶۶۰	۸۳۴

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

جذب سپرده ها

در سال ۱۴۰۱ با توجه به فعالیت مناسب بانک در جذب سپرده ها و افزایش این گونه منابع، مبلغ ۷۲۵ 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 ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۱

میلیارد ریال

۱۴۰۱			۱۴۰۰		۱۳۹۹		نوع سپرده
درصد ترکیب	درصد رشد	مبلغ	درصد رشد	مبلغ	درصد رشد	مبلغ	
۲۸	۵۴	۸۱۷,۹۵۲	۲۳	۵۲۹,۴۶۸	۹۷	۴۳۰,۸۵۸	قرض الحسنه جاری و پس انداز
۱۸	۳۳	۵۳۸,۳۶۷	۳۶	۴۰۶,۰۸۶	۴۵	۲۹۸,۵۹۶	سرمایه گذاری کوتاه مدت
۵۲	۲۳	۱,۵۴۴,۰۲۹	۱۸	۱,۲۵۲,۹۲۷	۲۵	۱,۰۶۳,۵۰۳	سرمایه گذاری مدت دار
۲	۴۳	۴۴,۸۹۷	۲۸۴	۳۱,۳۵۸	۳۸	۸,۱۶۷	سایر سپرده ها
۱۰۰	۳۳	۲,۹۴۵,۲۴۵	۲۳	۲,۲۱۹,۸۳۹	۴۰	۱,۸۰۱,۱۲۵	جمع

آخرین نرخ سپرده های پرداختی در سال ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۱ به شرح نمایه پایین می باشد.

روند نرخ سود سپرده های سرمایه گذاری

درصد

۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	نوع سپرده
۵	۱۰	۱۰	کوتاه مدت عادی
۱۲	۱۲	۱۲	سپرده کوتاه مدت ویژه ۳ ماهه
۱۷	۱۴	۱۴	سپرده کوتاه مدت ویژه ۶ ماهه
۲۰/۵	۱۶	۱۶	بلند مدت یکساله
۲۱/۵	۱۸	۱۸	بلند مدت دوساله
۲۲/۵	—	—	بلند مدت سه ساله

تعداد سپرده های مشتریان

نوع سپرده	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱
سپرده کوتاه مدت عادی	۴,۷۵۴,۹۰۲	۴,۷۷۸,۲۹۶	۴,۹۱۷,۰۱۱
انواع سپرده ویژه کمتر از یکسال	۸,۱۶۵	۳۷,۱۷۹	۱,۴۶۹
گواهی سپرده سرمایه گذاری بلند مدت یکساله بانام	۱,۵۱۲	۱,۷۷۰	۴۰,۹۶۴
انواع سپرده یک تا پنج سال	۷۵۹,۶۸۱	۷۴۰,۶۵۵	۵۴۴,۹۲۱
سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز	۲,۵۱۰,۳۹۴	۲,۸۴۵,۶۵۴	۳,۷۳۱,۲۸۶
جمع	۸,۰۳۴,۶۵۴	۸,۴۰۳,۵۵۴	۹,۲۳۵,۶۵۱

اعطای تسهیلات

بانک پارسیان در سال ۱۴۰۱ بالغ بر ۵۶۰ 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	۱۳۹۹			۱۴۰۰			۱۴۰۱			
	تعداد	مبلغ		تعداد	مبلغ		تعداد	مبلغ		
		کل	متوسط		کل	متوسط		کل	متوسط	
										ترکیب
حقیقی	۴۶,۱۳۶	۱۰۸,۳۸۶	۲/۳۵	۶۵,۱۶۵	۳۲۶,۱۳۸	۵	۶۵,۱۶۵	۱۸۲,۳۸۲	۲۸۰	۳۳
حقوقی	۴,۷۹۳	۴۵۳,۸۲۹	۹۴/۶۹	۴,۷۵۵	۷۳۳,۱۵۳	۱۵۴/۱۹	۴,۷۵۵	۳۷۸,۲۱۱	۷۹/۵۴	۶۷
جمع	۵۰,۹۲۹	۵۶۲,۲۱۵	۱۱/۰۴	۶۹,۹۲۰	۱,۰۵۹,۲۹۱	۱۵/۱۵	۶۹,۹۲۰	۵۶۰,۵۹۳	۸/۰۲	۱۰۰

مانده تسهیلات اعطایی

میلیارد ریال

۱۴۰۱		۱۴۰۰		۱۳۹۹		شرح
درصد رشد	مبلغ	درصد رشد	مبلغ	درصد رشد	مبلغ	
۲۹	۲,۳۵۲,۹۵۲	۲۵	۱,۸۲۸,۰۹۱	۴۷	۱,۴۶۶,۷۰۹	مانده تسهیلات اعطایی
۵۰	(۹۴,۸۵۹)	۷۱	(۶۳,۳۶۵)	۹۲	(۳۷,۰۳۶)	سود سالهای آتی
۲۸	۲,۲۵۸,۰۹۳	۲۳	۱,۷۶۴,۷۲۵	۴۶	۱,۴۲۹,۶۷۳	اصل تسهیلات
۴۱	(۹۲,۸۰۱)	۴۰	(۶۵,۱۹۹)	۳۸	(۴۷,۰۳۹)	ذخیره تسهیلات
۲۷	۲,۱۶۵,۲۹۲	۲۳	۱,۶۹۸,۸۲۶	۴۶	۱,۳۸۲,۶۳۴	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 وضمانت نامه های صادره هر سال در نمایه زیر ارائه شده است.

مانده تعهدات ضمانت نامه ها و مبلغ ضمانت نامه های صادره

میلیارد ریال

۱۴۰۱		۱۴۰۰		۱۳۹۹		شرح
درصد رشد	مبلغ	درصد رشد	مبلغ	درصد رشد	مبلغ	
۸۷	۴۹۴,۵۰۲	۳۲	۲۶۴,۵۷۴	۱۱۲	۲۰۰,۳۸۶	ضمانت نامه های صادره
۸۸	۳۶۳,۷۳۵	۶۵	۱۹۳,۵۱۸	۱۱۰	۱۱۶,۹۳۷	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

درصد رشد		۱۴۰۱		۱۴۰۰		۱۳۹۹		شرح
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	مبلغ	تعداد	مبلغ	
(۱۸)	(۵۸)	۲۵۷	۳۶۶	۳۱۳	۸۶۲	۴۳۹	۲,۵۰۷	اعتبارات اسنادی و بروات اسنادی
(۴)	(۱)	۲۷۷	۱۶۴	۲۹۰	۱۶۶	۳۱۱	۱۸۷	ضمانت نامه های ارزی صادره
۶۷	۳۸	۳۹۷	۲۱۴	۲۳۷	۱۵۵	۱۹۰	۳۶۰	حواله های صادره
۳۶۷	۱۴۰	۲۱۵	۱۶۱	۴۶	۶۷	۴۱	۱۱۱	حواله های وارده
۶۹	۵۲	۳,۶۶۹	۱۷,۷۲۰	۲,۱۷۱	۱۱,۶۹۱	۱,۱۸۶	۶,۷۸۲	حواله های ورودی کالا

سرمایه گذاریهای بلند مدت

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

عمده شرکتهای فرعی و وابسته بانک پارسیان

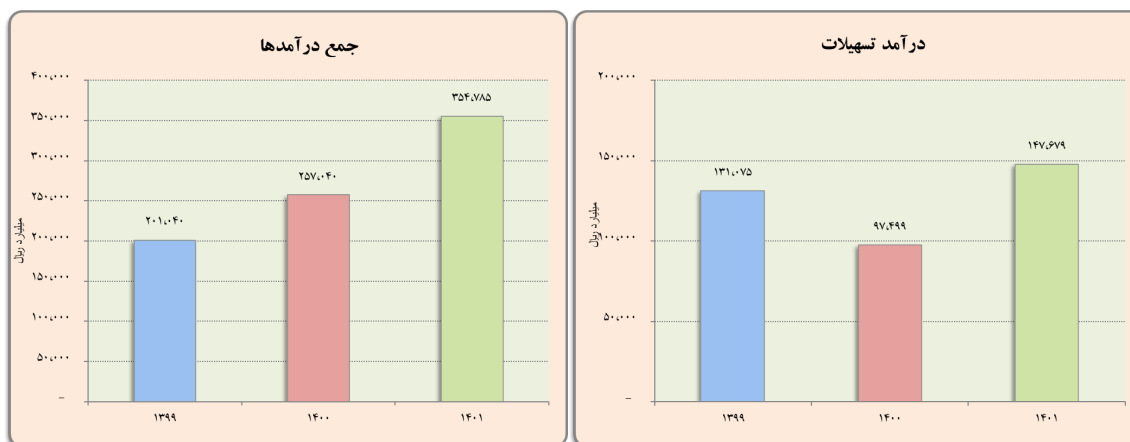
نام شرکت	سهام بانک (درصد)
گروه داده پردازی بانک پارسیان	۱۰۰
گروه مالی پارسیان	۱۰۰
صندوق قرض الحسنه پارسیان	۱۰۰
شرکت صرافى پارسیان	۷۹
شرکت سرمایه گذاری پارسیان	۷۰

شاخص های مالی

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

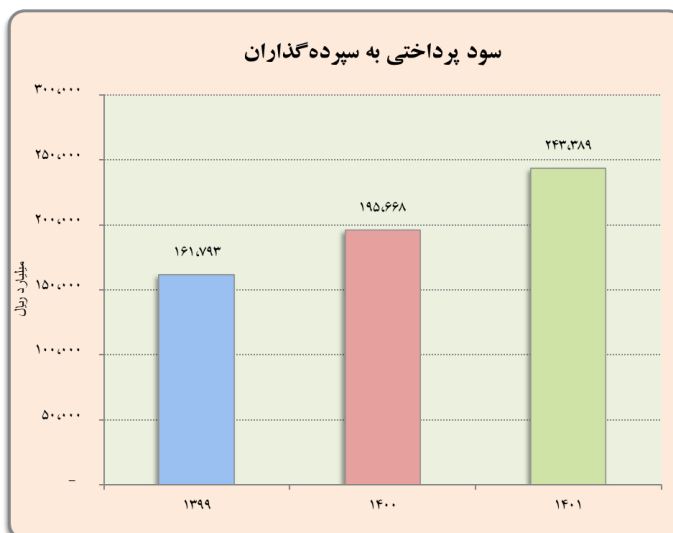
رشد درآمدها:

در سال ۱۴۰۱ مجموع درآمدهای بانک بالغ بر ۳۵۴،۷۸۵ میلیارد ریال و درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی در حدود ۱۴۷،۶۷۹ میلیارد ریال بوده است. روند مجموع درآمدها و درآمد تسهیلات اعطایی بانک در سه سال اخیر در نمایه های زیر ملاحظه می شود.



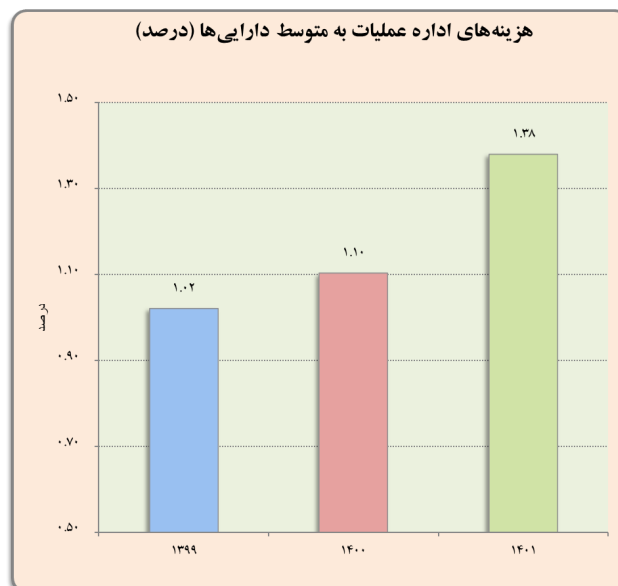
سود پرداختی به سپرده گذاران:

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 سه سال اخیر است.



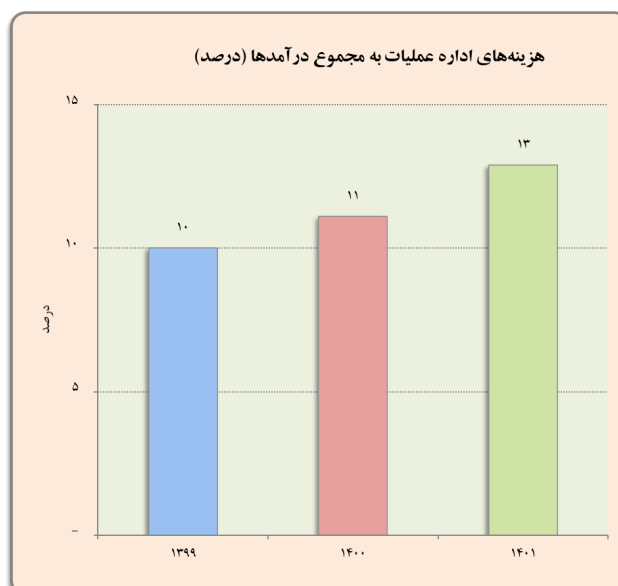
نسبت هزینه های اداره عملیات به متوسط دارایی ها

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 ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۱ نشان داده شده است.



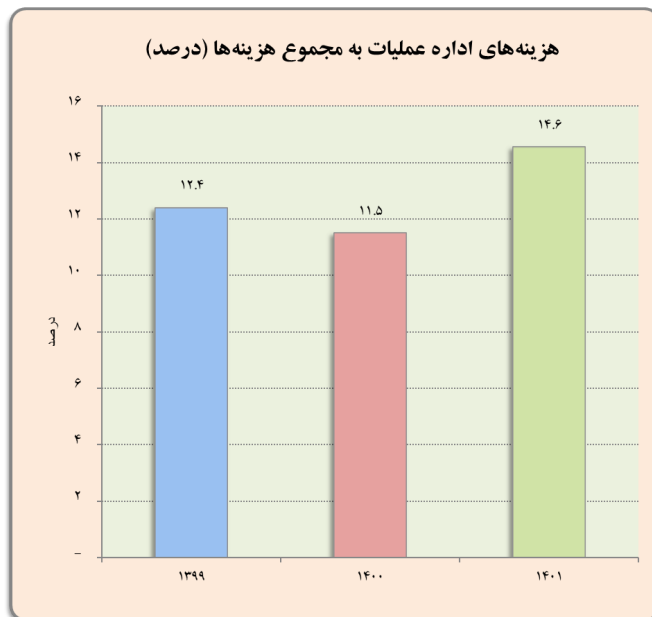
نسبت هزینه های اداره عملیات به مجموع درآمدها

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.



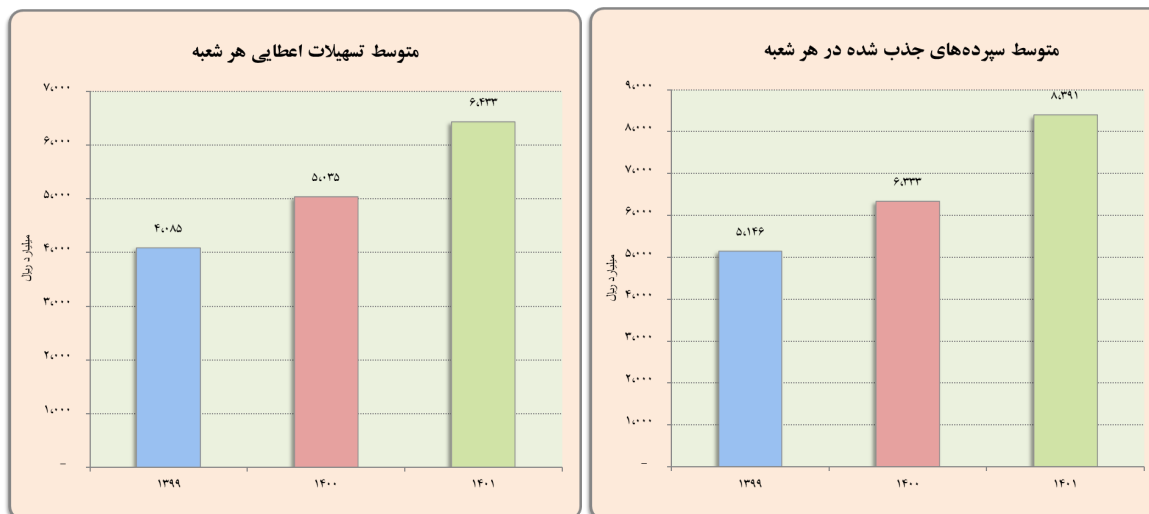
سرايه سپرده ها و تسهیلات اعطایی هر شعبه

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

تعداد شعب بانک طی سال های ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۱

شرح	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱
شعب تهران	۱۸۱	۱۸۱	۱۸۱
شعب شهرستان ها	۱۶۵	۱۶۶	۱۶۶
شعب منطقه آزاد	۲	۲	۲
شعب خارج از کشور	۲	۲	۲
جمع	۳۵۰	۳۵۱	۳۵۱

متوسط سرانه جذب سپرده‌های هر شعبه در پایان سال ۱۴۰۱ بالغ بر ۸،۳۹۱ میلیارد ریال و هم چنین متوسط سرانه شعب در اعطای تسهیلات ۶،۴۳۳ میلیارد ریال می‌باشد.



اهم پروژه های انجام شده سال ۱۴۰۱

۱- اجرای ۱۱۳ پروژه زود بازده از جمله:

- الزام به متوازن سازی فعالیت مشتریان با بهره برداری از سامانه BI
- راه اندازی ساختار کنترل پروژه
- استفاده از ظرفیت های محصولات ترنج صندوق قرض الحسنه
- افزایش سقف اختیارات ارکان اعتباری
- تهیه بسته اعتباری متناسب با ماهیت شرکت های دانش بنیان
- بهبود فرآیند تملیک، مزایده و فروش املاک تملیکی

۲- اجرای ۶۰ پروژه استراتژیک سه ساله از جمله:

- بازنگری و ارتقا زیرساخت ها و فرآیندهای ستادی و شعب به منظور افزایش فروش محصولات جدید اعتباری (مربحه - خرید دین)
- قراردادهای همکاری (SLA) با شرکتهای بزرگ و طراحی فرآیند همکاری به منظور تکمیل پرتفوی خدمات و محصولات بانک (B۲B)
- ساماندهی و استاندارد سازی حفاظت از شعب
- راه اندازی سامانه جامع انبارداده و هوش تجاری (BI)

۳- طراحی، پیشنهاد، و راه اندازی فاز اول سامانه "فاپ" در خصوص بررسی عملکرد فعالیت های بانک، مناطق، و شعب در سری های زمانی.

۴- تهیه برنامه اصلاح ساختار مالی با تمرکز بر چابک سازی و بهینه سازی استفاده از منابع

۵- تدوین و بازنگری شاخص های عملیاتی و غیر عملیاتی

۶- ارائه مدل فعالیت های ارزی بانک، مناطق و شعب و طراحی مدل سامانه فعالیت های ارزی بانک بر مبنای سودآوری

اهداف برنامه ریزی آتی بانک در سال ۱۴۰۲

- بهینه سازی و هدفگذاری شاخص های کلان و سلامت بانکی به صورت های مالی اساسی بانک و ارتباط آنها با یکدیگر
- تغییر رویکرد برنامه ریزی صرف عملیاتی به اقتضایی
- طراحی سامانه تحلیل مالی بانک (FAP) با رویکرد بهینه سازی برنامه عملیاتی در بانک و ارائه راهکارهای مرتبط
- تحلیل مقطعی نظارت بر بودجه عملیاتی مصوب بانک در سال جدید و بررسی دلایل انحراف از بودجه و ارائه راهکارهای اصلاحی به منظور دستیابی به اهداف
- طراحی سامانه نظارت موثر بر پروژه های اجرایی زودبازده (QW) به منظور نظارت بر آنها با رویکرد بهینه سازی و بهبود عملکرد فعالیت های بانک
- توسعه فعالیت های سوپر مارکت مالی از طریق همگرایی بین هلدینگ های بانک
- اصلاح ساختار مالی بانک و چابک سازی آن
- توسعه محصولات و خدمات بانک به منظور دستیابی به بازارهای هدف
- ایجاد زنجیره ارزش و هم افزایی میان بانک و شرکت های زیر مجموعه

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 نوروزی	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 ۵۱ جلسه هیات مدیره در سال ۱۴۰۱ برگزار شده است.

نمودار سازمانی بانک



حسابرس مستقل و بازرس قانونی :

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۸ اشخاص زیر به عنوان حسابرس مستقل و

بازرس قانونی و بازرس علی البدل بانک انتخاب گردیدند:

حسابرس مستقل و بازرس اصلی : موسسه حسابرسی آزمون پرداز

حسابرس و بازرس علی البدل: موسسه حسابرسی ایران مشهود

حاکمیت شرکتی در دنیا

حاکمیت شرکتی از اوایل دهه ۱۹۹۰ میلادی به صورت ویژه مطرح گردید. این مفهوم به دنبال نارسایی 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 کشور

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.

تشریح ریسک های بانک/موسسه اعتباری غیربانکی

سابقه ریسک در صنعت بانکداری به اندازه فعالیت این صنعت قدمت دارد و علی رغم ایجاد تنوع در خدمات و نوآوری در بانکداری، ریسکها افزایش نیز یافته است زیرا گسترش فعالیتهای بانکی از جمله ایجاد بانکداری الکترونیک، ورود به حوزه های بانکداری بین المللی و بروز بحران های مالی، ریسک هایی جدید را به همراه داشته است. 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 :

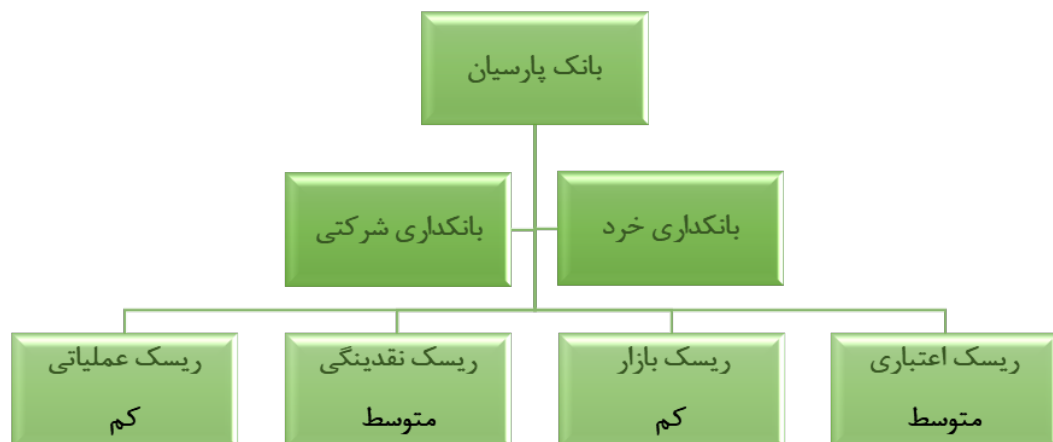
- ریسک اعتباری

- 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 (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 (Line Management: L^۱) :

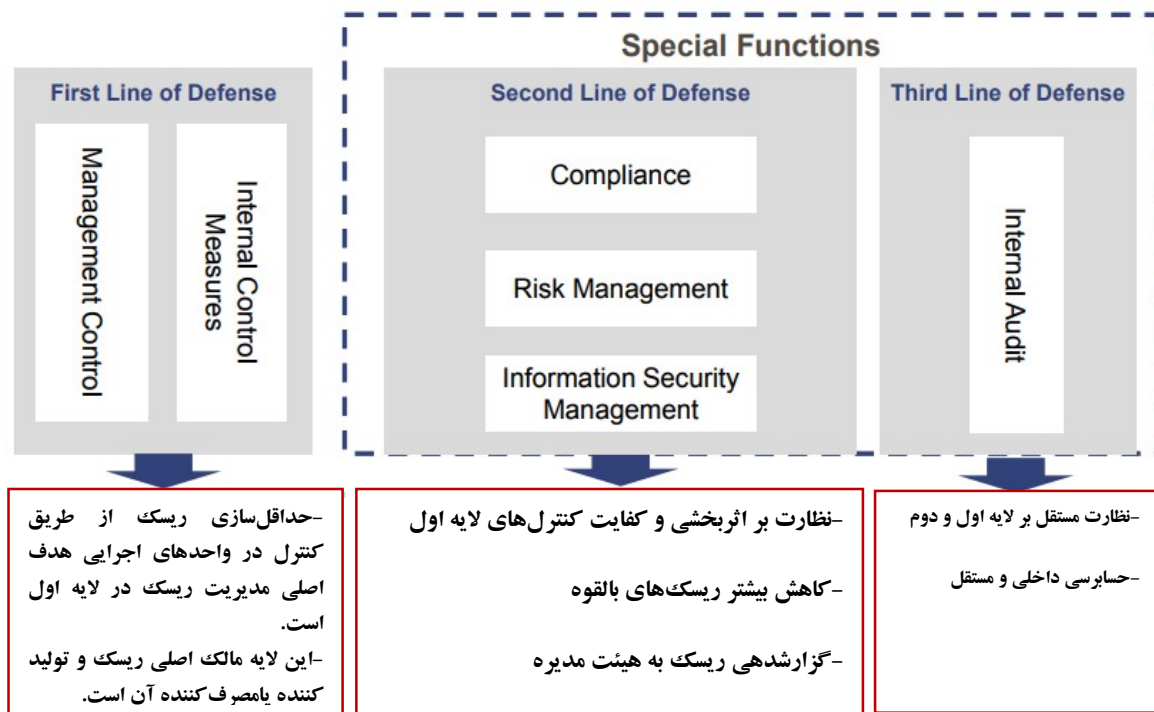
واحدهای اجرایی کسب و کار مهم ترین لایه دفاعی است که اگر انجام وظایف در این لایه به درستی پیش نرود، لایه دوم دفاعی و واحد تطبیق نمی تواند موفق باشد. این لایه مالک ریسک بوده و باید درک صحیحی از ریسک جرائم مالی و علائم هشداردهنده داشته باشد. هر واحد کاری باید اطمینان حاصل نماید که مدیریت ریسک و کنترل در 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, ...)) :

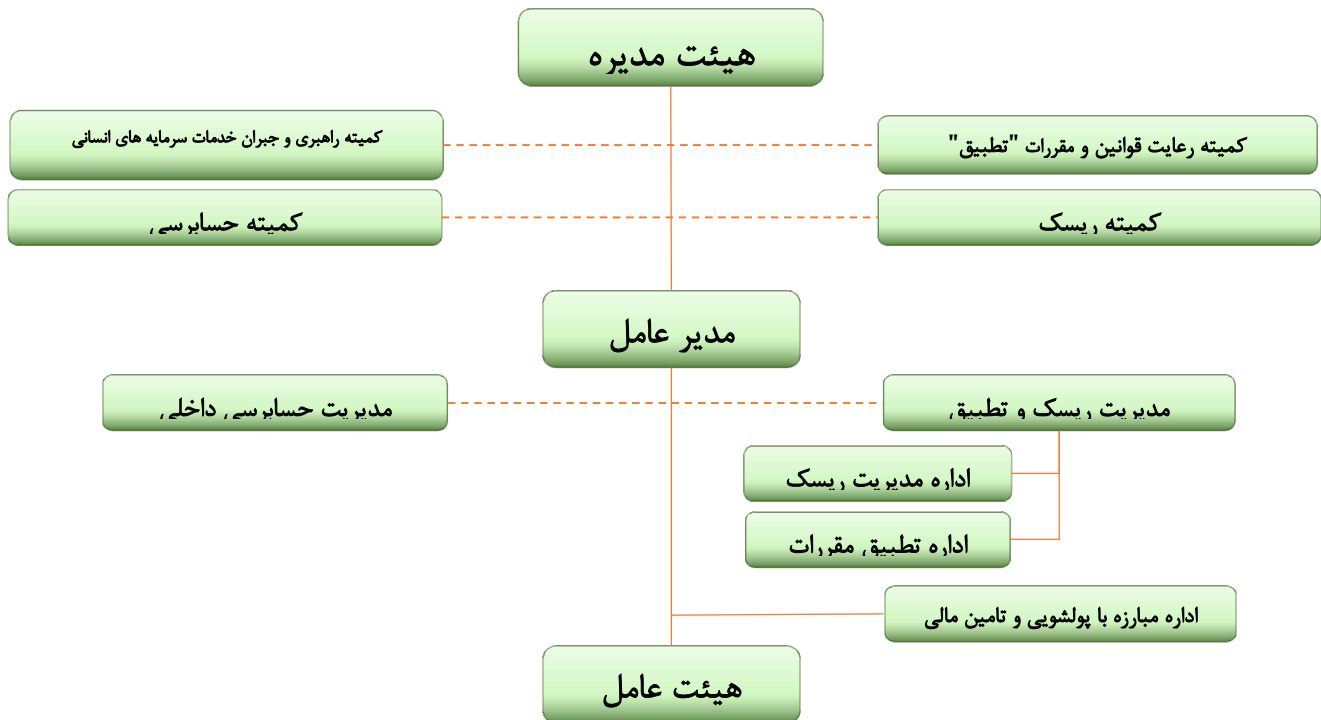
واحد مدیریت ریسک و واحد مدیریت تطبیق با مقررات در لایه دوم دفاعی قرار می گیرند. وظیفه تعیین استانداردها، دستورالعملها و آیین نامه هایی برای اجرا توسط خط اول مدیریت ریسک را بر عهده دارد. همچنین خط دوم دفاعی وظیفه آموزش، نظارت مستقل و مستمر بر خط اول دفاعی در راستای اجرای مراحل شناسایی، اندازه گیری، مدیریت و کنترل ریسک را بر عهده دارد.

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. حسابرسی داخلی / مستقل که بر کفایت فرآیندها، ابزار و چارچوب های تعیین شده و نحوه اجرای آنها نظارت می نماید.



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 به صورت زیر می باشد :



جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضاء هیات مدیره

نام و نام خانوادگی	سمت	مدرک تحصیلی	عضو غیر موظف هیات مدیره	میزان مالکیت در سهام شرکت	اهم سوابق	تعداد جلسات هیات مدیره
سیدحسام شمس عالم	عضو هیات مدیره	دکتر	خیر	۶۵,۷۹۹	مدیر عامل و عضو هیات مدیره شرکتهای مختلف ، معاون مالی و سرمایه گذاری بانک پارسیان ، و تدریس دروس مختلف حسابداری در دانشگاه	۵۱
عارف نوروزی	نایب رییس هیات مدیره	کارشناسی ارشد	بلی	۱۰,۰۰۰	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	۵۱
کوروش پرویزیان	عضو هیات مدیره	دکتر	خیر	۶۵,۷۹۹	مدیر عامل بانک سینا ، رئیس موسسه آموزش علوم بانکی ، رئیس هیات مدیره و مدیر عامل بانک توسعه صادرات	۵۱
جواد شکرخواه	عضو هیات مدیره	دکتر	بلی	۶۵,۷۹۹	مدیر عامل بنیاد برکت ، عضو هیات مدیره بانک کارآفرین و عضو هیات مدیره شرکتهای مختلف	۵۱
هوشنگ گودرزی	رئیس هیات مدیره	دکتر	بلی	۱۰,۰۰۰	مدرس دانشگاه	۵۱
مصطفی ضرغامی	عضو هیات مدیره	کارشناسی ارشد	خیر	۱۰,۰۰۰	عضو هیات مدیره بانک صادرات ، بانک ملت و بانک سرمایه	۵۱

کمیته حسابرسی:

هدف از تشکیل کمیته حسابرسی، کمک به ایفای مسئولیتهای نظارتی هیأت مدیره و بهبود آن به منظور کسب اطمینان نسبت به قابلیت اتکای صورتهای مالی و گزارشگری مالی، وجود نظام کنترلهای داخلی کارا و اثربخش، رعایت استقلال و صلاحیت حرفهای حسابرسان مستقل و اثربخشی عملکرد آنها و رعایت قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک و قواعد اخلاقی می باشد.

ترکیب اعضا کمیته حسابرسی:

-رئیس: عضو (یا یکی از دو عضو) غیر موظف هیأت مدیره به انتخاب هیأت مدیره

-دبیر: مدیر حسابرسی داخلی

-اعضا: یک یا دو عضو غیر موظف مالی هیأت مدیره، دو یا سه عضو مستقل به تشخیص هیأت مدیره، رئیس کمیته

عضو غیرموظف هیأت مدیره

طی سال ۱۴۰۱ تعداد ۱۲ جلسه کمیته حسابرسی برگزار شده است.

نام و نام خانوادگی	سمت	عضو غیرموظف هیأت مدیره	رشته تحصیلی	مدرک تحصیلی	تاریخ عضویت در کمیته حسابرسی	اهم سوابق	تعداد جلسات کمیته حسابرسی
جواد شکرخواه	رئیس کمیته	بله	حسابداری	دکتر	۱۳۹۵/۱۲/۲۴	عضو غیر موظف هیأت مدیره بانک پارسیان - عضو هیأت علمی دانشگاه علامه طباطبائی، دانشکده اقتصاد و حسابداری	۱۲
حسن جباری	عضو کمیته	خیر	حسابداری	دکتر	۱۳۹۹/۰۴/۲۲	حسابدار رسمی - مدیر عامل موسسه تامین و رفاه آتیه تدبیر - عضو هیأت مدیره شرکت ره آورد تدبیر کیش - عضو هیأت مدیره شرکت توسعه نفت و گاز پرشیا - مدیر عامل شرکت خدمات مدیریت بصیر	۱۲
ساسان مهرانی	عضو کمیته	خیر	حسابداری	دکتر	۱۳۹۹/۰۴/۲۲	دانشیار و عضو هیأت علمی دانشگاه تهران - مشاور معاون مالی و اداری وزارت علوم - مدیر کل امور مالی دانشگاه تهران - مدیر عامل موسسه حسابرسی تامین اجتماعی - عضو جامعه حسابداران رسمی	۱۲

کمیته ریسک:

کمیته ریسک، کمیته‌ای است تخصصی که از سوی هیأت مدیره بانک و به منظور همکاری در جهت نظارت بر مدیریت موثر ریسک‌هایی که بانک در معرض آن‌ها قرار دارد، تشکیل شده تا در چارچوب دستورالعمل‌های بانک مرکزی، اختیارات، مقررات، خط مشی‌ها و حدود وظایف تعیین شده از سوی هیأت مدیره انجام وظیفه نماید.

ترکیب اعضا کمیته ریسک:

-رئیس: عضو غیر موظف هیأت مدیره

-دبیر: مدیر ریسک و تطبیق

-اعضا: یک عضو موظف هیأت مدیره و یک عضو مستقل

طی سال ۱۴۰۱ تعداد ۳ جلسه کمیته ریسک برگزار شده است.

نام و نام خانوادگی	سمت در کمیته	سمت در بانک	رشته تحصیلی	مدرک تحصیلی	اهم سوابق	تعداد جلسات
عارف نوروزی	رئیس کمیته	عضو غیر موظف هیأت مدیره	مدیریت	کارشناسی ارشد	عضو هیأت مدیره و مدیرعامل گروه توسعه اقتصادی تدبیر، مدیرعامل و نایب رئیس هیأت مدیره بنیاد برکت، قائم مقام ارشد گروه صنعتی ایران خودرو، رئیس هیأت مدیره شرکت سرمایه گذاری سمند	۳
مصطفی ضرغامی	عضو کمیته	عضو موظف هیأت مدیره-معاون طرح و توسعه	اقتصاد	کارشناسی ارشد	عضو هیأت مدیره بانک صادرات، بانک ملت و بانک سرمایه	۳
مهرداد سپه‌وند	عضو مستقل کمیته	----	اقتصاد	دکتر	مشاور رئیس صندوق توسعه ملی ایران در امور بین الملل و مدیر سرمایه گذاری های خارجی، معاون علمی پژوهشی مؤسسه عالی آموزش بانکداری ایران، عضو کمیته پژوهشی سازمان خصوصی سازی ایران	۳

اثربخشی کمیته ریسک:

در راستای اجرای ماده ۱۵ دستورالعمل "حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار" و ماده ۱۹ دستورالعمل "الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیردولتی"، اثربخشی کمیته ریسک بانک پارسیان بر مبنای پارامترهایی نظیر رعایت دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌ها، نحوه گزارش‌دهی، طرح و تصویب بیانیه ریسک‌پذیری، پیاده‌سازی سامانه‌های مورد نیاز، آموزش و فرهنگ‌سازی ریسک و... و از طریق تکمیل "پرسشنامه خود ارزیابی" مورد بررسی قرار گرفت و بر اساس نتایج به دست آمده وضعیت کمیته ریسک بانک در سال ۱۴۰۱، "مطلوب" ارزیابی گردید.

کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق):

کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) کمیته‌ای تخصصی است که از سوی هیأت مدیره، به منظور مدیریت مؤثر ریسک‌های عدم رعایت قوانین و مقررات که بانک در معرض آن‌ها قرار دارد و همچنین همکاری در جهت نظارت بر امور مربوط به انطباق عملیات اجرایی بانک با قوانین، مقررات و استانداردهای لازم الاجراء تشکیل شده است تا در چارچوب دستورالعمل‌های نظارتی بانک مرکزی، اختیارات، مقررات، خط مشی‌ها و حدود وظایف تعیین شده از سوی هیأت مدیره، انجام وظیفه نماید.

ترکیب اعضا کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق):

-رئیس: عضو غیر موظف هیأت مدیره

-دبیر: مدیر ریسک و تطبیق

-اعضا: دو عضو مستقل، یک عضو مستقل به عنوان مسئول نظارت و تطبیق شرعی (که صرفاً دارای مسئولیت مزبور باشد و منحصرأ در تصمیمات مرتبط با رعایت الزامات و تطبیق شرعی شرکت نماید)

نام و نام خانوادگی	سمت در کمیته	سمت در بانک	رشته تحصیلی	مدرک تحصیلی	اهم سوابق	تعداد جلسات
عارف نوروزی	رئیس کمیته	عضو غیر موظف هیئت مدیره	مدیریت	کارشناسی ارشد	عضو هیأت مدیره و مدیرعامل گروه توسعه اقتصادی تدبیر، مدیرعامل و نایب رئیس هیأت مدیره بنیاد برکت، قائم مقام ارشد گروه صنعتی ایران خودرو، رئیس هیأت مدیره شرکت سرمایه گذاری سمند	-
ابوالفضل پاسبانی صومعه	عضو مستقل کمیته	----	اقتصاد	دکتر	مدیر گروه توسعه و برنامه ریزی مرکز پژوهش های مجلس، مشاور معاون اقتصادی مرکز پژوهش های مجلس، عضو هیأت علمی پژوهشکده مطالعات توسعه جهاد دانشگاهی و مرکز پژوهش های توسعه و آینده نگری سازمان برنامه و بودجه	-
محسن شریف	عضو مستقل کمیته	----	مدیریت حرفه ای	دکتر	کارشناس وزارت راه و ترابری، مدیرعامل موسسه سپینود	-
مهدی قاسمی علی آبادی	مسئول نظارت و تطبیق شرعی	----	اقتصاد	دکتر	عضو هیأت علمی جهاد دانشگاهی، رئیس اداره تحقیق و پژوهش بانک سینا، مدیر ریسک، تطبیق و مبارزه با پولشویی بانک پارسیان، دبیر کمیسیون اقتصاد هیأت دولت نهاد ریاست جمهوری	-

کمیته راهبری و جبران خدمات سرمایه های انسانی :

کمیته راهبری و جبران خدمات سرمایه های انسانی به منظور نظارت بر طراحی و اجرای نظام حقوق و مزایای بانک و اطمینان از سازگاری نظام جبران خدمات با کسب و کار بلند مدت، شرایط و محیط و همچنین انطباق با الزامات قانونی و مقرراتی تشکیل شده است. از سوی دیگر، تصویب راهکارهای کلی و سیاستهای بانک در حوزه منابع انسانی و آموزش، اتخاذ تصمیم در مورد نقشه تعالی و توانمندسازی سرمایه های انسانی، دریافت نتایج و بازخورد فعالیت های مرتبط با سرمایه های انسانی و نظارت بر پیشرفت پروژه های مرتبط با سرمایه های انسانی در حیطه وظایف این کمیته قرار دارد.

ترکیب اعضا کمیته راهبری و جبران خدمات سرمایه های انسانی :

-رئیس : عضو هیأت مدیره

-دبیر: مدیر سرمایه های انسانی و امور رفاهی

-اعضا: نماینده مدیرعامل، معاون طرح و توسعه، معاون شعب و پشتیبانی، معاون مالی و امور مجامع (در صورت طرح موضوعات مرتبط با جبران خدمات)، رئیس مرکز نوآوری و تحقیقات بانکداری اسلامی، مدیر بازرسی و نظارت (در صورت طرح موضوعات مرتبط با جبران خدمات)، مدیر سازمان و روش ها
طی سال ۱۴۰۱ تعداد ۹ جلسه کمیته راهبری و جبران خدمات سرمایه های انسانی برگزار شده است.

اهم اقدامات انجام شده در راستای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در سال ۱۴۰۱

۱- اقدامات اجرایی در راستای رعایت الزامات آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با

پولشویی

❖ ارزیابی خطر (ریسک) و اتخاذ رویکرد مبتنی بر ریسک

- ✓ تصویب سیاست نامه مبارزه با پولشویی با رویکرد ریسک محور
- ✓ طراحی و پیاده سازی سامانه مبارزه با پولشویی با رویکرد ریسک محور
- ✓ ایجاد کارگروه ویژه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم با ریاست معاون فناوری های نوین مالی و اطلاعاتی

❖ همکاری و هماهنگی ملی

- ✓ همکاری و مشارکت در تهیه سند ارزیابی ریسک ملی با حضور در کارگروه های مختلف
- ✓ پایش و بررسی تراکنش های مغایر با سطح فعالیت و ارسال گزارش عملیات مشکوک به مرکز اطلاعات مالی
- ✓ اتصال بر خط با سامانه های نظارتی بانک مرکزی ج.ا.ا. (سامانه سیاح ، مانا ، نهاب و...)

❖ شناسایی ارباب رجوع

- ✓ احراز هویت ارباب رجوع (اعم از دائمی/گذری) و ثبت اطلاعات آن در سامانه نرم افزاری بانک، پیش از ارایه هر خدمت

- ✓ طبقه بندی مشتریان در چهار سطح ریسک (خیلی زیاد، بالا، متوسط و پایین)
- ✓ ثبت اشخاص با ریسک بالا در سامانه نرم افزاری و پیگیری های مربوط به آنها
- ✓ عدم انجام هرگونه تراکنش و معاملات مالی الکترونیکی بی نام یا غیرقابل ردیابی
- ✓ ایجاد محدودیت سامانه ای ارایه خدمت به اشخاص فاقد هویت قانونی یا اشخاصی که شناسه یکتای هویتی آنها به دلایلی اعم از فوت و غیره توسط مراجع ذی ربط ابطال شده است.
- ✓ مسدود برداشت نمودن حساب اشخاص حقوقی در شرف تأسیس تا زمان ثبت شرکت و دریافت شناسه ملی

- ✓ بروزرسانی اطلاعات پایه هویتی مشتریان طی چند مرحله از طریق استعلام از سامانه های حاکمیتی و نظارتی
- ✓ ایجاد فیلدهای مورد نیاز در سامانه بانکی برای شناسایی دریافت کننده خدمت مشتمل بر صاحب حساب، وکیل، وصی، ولی و...
- ✓ اعمال تغییرات اطلاعات اقتصادی (شغل، محل فعالیت، سمت، هدف و میزان فعالیت) در پروفایل مشتریان در سامانه نرم افزاری
- ✓ ایجاد فیلدهای اطلاعات پایه مطابق آیین نامه (نام، نام خانوادگی، سال تولد، شماره ملی، نام پدر، وضعیت حیات، کد پستی و.../ نام شرکت، شماره ثبت، تاریخ ثبت، محل ثبت، شناسه ملی، نوع شرکت و...
- ✓ ارسال هرگونه پیام یا برقراری روابط غیرحضوری با ارباب رجوع، از طریق تلفن همراه ارائه شده مشتری
- ✓ ایجاد فیلدهای مربوط به سطح ریسک، میزان گردش ماهیانه و هدف از برقراری تعامل کاری در سامانه نرم افزاری بانک

❖ ارائه خدمت صندوق امانات

- ✓ استقرار سامانه (سیستم) یکپارچه به منظور جمع اطلاعات مشتریان صندوق امانات
- ✓ انجام رویه های شناسایی معمول پیش از ارائه صندوق امانات
- ✓ ثبت و نگهداری کامل مراجعات ارباب رجوع به صندوق امانت در سامانه نرم افزاری بانک

❖ ارائه خدمت به اشخاص خارجی

- ✓ ارائه خدمت صرفاً به اشخاص خارجی دارای شماره اختصاصی اتباع خارجی
- ✓ ایجاد سیستمی امکان اخذ شناسه و همچنین استعلام شناسه اختصاصی توسط کارکنان صاحب صلاحیت
- ✓ نظارت بر عملکرد شعب در خصوص نحوه استعلام شناسه اختصاصی اتباع خارجی (سامانه پژواک)
- ✓ الزام به اخذ مدارک شغلی، سکونت و ... در زمان ارائه خدمت پایه
- ✓ ایجاد گروه مشتریان سیاسی در سامانه نرم افزاری و شناسایی این گروه از مشتریان
- ✓ ایجاد محصول کارت ویژه اتباع خارجی با محدودیت های دستورالعمل مربوطه

❖ رویه های شناسایی مضاعف مشتریان

- ✓ ابلاغ دستورالعمل ضوابط اجرایی ماده ۷۷ و تبصره ماده ۸۰ به کلیه شعب و رصد و پایش موارد مرتبط
- ✓ تهیه پروپوزال نیازهای نرم افزاری و اعلام به شرکت پیمانکار
- ✓ پایش و تهیه گزارش های این گروه از مشتریان به برای ارسال به مرکز اطلاعات مالی و بانک مرکزی ج.ا.ا.

❖ نظارت بر افراد تحت مراقبت و مظنون

- ✓ نظارت مستمر بر محصولات و خدمات اشخاص تحت مراقبتی که از طریق مرکز اطلاعات مالی اعلام شده است

✓ قراردادن آخرین فهرست اشخاص تحت مراقبت در اختیار کارکنان مجاز و ثبت اطلاعات این گروه از اشخاص در سامانه نرم افزاری بانک به منظور پایش و بررسی بیشتر

✓ اعمال شناسایی مضاعف در خصوص اشخاص ماده ۸۵ و ارسال مستندات به مرکز اطلاعات مالی جهت اخذ مجوز های مربوطه

✓ اعمال سیستمی محدودیت اعلام شده توسط مرکز اطلاعات مالی برای افراد مظنون

❖ پرداخت نقدی بیش از سقف مقرر

✓ ایجاد محدودیت سیستمی واریز و برداشت نقدی بیش از سقف مقرر

✓ ایجاد سیستمی فرم واریز نقدی بیش از سقف مقرر CTR

✓ تولید و ارسال گزارش واریز نقدی بیش از سقف مقرر با توجه به فرمت مرکز اطلاعات مالی و بانک مرکزی ج.ا.ا.

❖ گزارش دهی

✓ پایش و بررسی تراکنش های مغایر با سطح فعالیت و ارسال گزارش عملیات مشکوک به مرکز اطلاعات مالی

✓ ارسال پاسخ استعلام ها در حداقل زمان ممکن و با فرمت مورد نظر مراجع نظارتی و قضایی

✓ تهیه و ارسال گزارش مشتریان زیر سن ۱۸ سال به بانک مرکزی ج.ا.ا.

✓ تهیه و ارسال گزارش اشخاص سیاسی و وکالت نامه ها به مرکز اطلاعات مالی و بانک مرکزی ج.ا.ا.

✓ تهیه و ارسال گزارش دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص به بانک مرکزی ج.ا.ا.

✓ تهیه و ارسال گزارش اطلاعات پایه، CTR به بانک مرکزی ج.ا.ا. و مرکز اطلاعات مالی

✓ تهیه و ارسال گزارش های صورتحساب مغایر با دوبرابر سطح فعالیت و گزارش تراکنش های بیش از ۱۰٪ سطح فعالیت

✓ تهیه و ارسال گزارش های درون بانکی ۵۰۰ میلیون به بانک مرکزی ج.ا.ا.

✓ ایجاد پورتال ارتباطی با مرکز اطلاعات مالی به منظور ارسال ایمن اطلاعات درخواستی

✓ بهینه سازی فرمت گزارش عملیات مشکوک در سامانه نرم افزاری

۲- اقدامات اجرایی در راستای رعایت الزامات دستورالعمل ها

❖ حسابهای تجاری و غیر تجاری

✓ تهیه پروپوزال مطابق با دستورالعمل حسابهای تجاری و غیر تجاری

✓ ایجاد فیلد بابت در سامانه نرم افزاری برای تراکنش های هدف مطابق دستورالعمل

✓ ایجاد محدودیت سیستمی آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت بیش از یک میلیارد ریال از طریق درگاه های پرداخت غیر حضوری،

✓ اتصال بر خط با سامانه های بانک مرکزی ج.ا.ا. (نهاب و سپرده های تجاری و غیر تجاری)

- ✓ انجام بازرسی های ادواری با رویکرد ریسک محور
- ✓ بررسی و پایش تراکنش ها و اخذ مستندات از شعب از طریق بازرسی با رویکرد ریسک محور
- ❖ **حسابهای مطالبه نشده و مازاد (ریالی)**
- ✓ ایجاد محدودیت سیستمی برای افتتاح بیش از یک حساب از هر محصول مطابق دستورالعمل
- ✓ شناسایی و دسته بندی کلیه حسابهای مازاد مشتریان
- ✓ تعیین تکلیف و بستن سپرده های مازاد غیر متعارف مشتریان
- ✓ برگزاری جلسات کارشناسی در خصوص نحوه تعیین تکلیف حسابهای مازاد سایر مشتریان
- ✓ اطلاع رسانی حسابهای مازاد مشتریان از طریق درگاه های بانکداری مدرن به صورت دوره ای
- ✓ فراهم نمودن زیرساخت سیستمی تعیین تکلیف سپرده های مازاد از طریق (همراه بانک و اینترنت بانک)

❖ **ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور**

- ✓ ایجاد محدودیت سیستمی آستانه مجاز خدمات غیر حضوری مطابق با دستورالعمل مربوطه
- ✓ اعمال محدودیت سیستمی برای صدور کارت برای افراد زیر ۷ سال
- ✓ طراحی محصول کارت نوجوان به منظور نظارت بر تراکنش های این گروه از مشتریان

۳- **سامانه ها و نرم افزارهای تولید شده با موضوع AML/CFT**

❖ **سامانه کشف تقلب**

❖ **سامانه مبارزه با پولشویی کاوش**

❖ **سامانه جامع مبارزه با پولشویی با رویکرد ریسک محور**

۴- **فرهنگ سازی و آموزش در راستای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم**

- ✓ برگزاری دوره های حضوری و غیر حضوری برای پرسنل صف و ستاد
- ✓ استفاده از ظرفیت معاونین شعب تحت عنوان رابط مبارزه با پولشویی
- ✓ برگزاری همایش و کارگروه های تخصصی مبارزه با پولشویی برای رابطین مبارزه با پولشویی در سطح شعب
- ✓ ایجاد پورتال مبارزه با پولشویی در تارنمای بانک
- ✓ برگزاری دوره آشنایی با آخرین استانداردهای مبارزه با پولشویی در سیستم بانکی برای هیات عامل و مدیران بانک
- ✓ تهیه و چاپ بروشور های مورد نیاز برای مشتریان بانک
- ✓ آگاهی رسانی لازم در وب سایت بانک
- ✓ برگزاری دوره های آموزشی مبارزه با پولشویی برای کارکنان جدید استخدام
- ✓ بروزرسانی اطلاعیه ها و بخشنامه ها و فایل های آموزشی مطابق با آخرین تغییرات اعلامی از طرف مرکز اطلاعات مالی و بانک مرکزی ج.ا.ا.

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 دانشگاهی	۳,۰۳۵	۱,۳۸۷	۴,۴۲۲
دیپلم و پایین تر	۱۳۷	۷	۱۴۴
جمع	۳,۱۷۲	۱,۳۹۴	۴,۵۶۶

عملکرد آموزش بانک پاریسیان در سالهای ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۱

سال	تعداد کل پرسنل	تعداد شرکت کنندگان در دوره	تعداد دوره	ساعات آموزشی (نفر ساعت)	سرانه آموزش (ساعت)
۱۳۹۹	۴,۲۴۶	۱۱,۸۳۳	۲۷۲	۳۹,۳۵۸	۹/۲۷
۱۴۰۰	۴,۴۵۳	۷,۷۸۹	۴۳۵	۶۴,۷۲۹	۱۴/۵۴
۱۴۰۱	۴,۵۶۶	۹,۲۴۸	۵۴۱	۸۳,۵۴۷	۱۸/۲۰

پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود

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