



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

گزارش تفسیری مدیریت

۹ ماهه منتهی به آذر ماه ۱۴۰۰



شماره صفحه

فهرست:

۲	ماهیت کسب و کار
۴	اعضای هیات مدیره
۶	سرمایه بانک
۷	سهامدارن بانک
۸	وضعیت سهام بانک و مجامع بانک
۹	جارت سازمانی بانک
۱۰	اهداف بانک، استراتژی‌ها و راهبردها
۱۲	اطلاعات نیروهای انسانی
۱۴	جذب منابع بانک
۱۵	انواع ریسک بانک
۱۹	نتایج عملیات و چشم اندازها
۲۷	چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر



ماهیت کسب و کار

صنعت بانکداری

صنعت بانکداری در جهان به هنگامی آغاز گردید که داد و ستد و مبادله کالا (غیر از مبادلات جنس به جنس) بین مردم شروع و حتی با گسترش تجارت، پیش از آنکه پول به مفهوم جدید مورد استفاده قرار گیرد، نیاز به خدمت موسسات بانکی محسوس ترگشت و احتیاج به یک وسیله پرداخت و سنجش ارزش ها و بلاخص وصول مطالبات از مشتریان دور و نزدیک با وجود خطرات ناشی از نقل و انتقال پول ایجاب می کرد که این فعل و انفعال توسط مؤسساتی به نام بانک انجام گیرد. صنعت بانکداری نقش مؤثری در اقتصاد هر کشوری دارد. این صنعت در حال حاضر به صورت روزانه دستخوش تحولات عظیمی می شود. رابطه‌ی بین رقابت در بانکداری و شکنندگی مالی یکی از نگرانی‌های جدی سیاست‌گذاران است. تحقیقات گسترده نشان می‌دهند که افزایش رقابت بانکی درآمدهای بانکی را از بین می‌برد و انگیزه‌ی آنها برای با احتیاط عمل کردن را کاهش می‌دهد. همچنین رابطه‌ی بین رقابت بانکی و ثبات از نظر تئوری و عملی پیچیده است. یعنی گاهی رقابت در بانکداری به ثبات بیشتر اقتصادی منجر می‌شود.

مهمترین اهداف تاسیس بانک‌ها:

- جذب و تجهیز منابع پولی و در نتیجه کاهش مشکلات اقتصادی ناشی از بالابودن حجم نقدینگی
- مشارکت مردم در بخش‌های مختلف اقتصادی و افزایش اشتغال و تولید
- هدایت و سازماندهی صحیح منابع
- خدمت رسانی مطلوب به متقاضیان و ایجاد سهولت در اعطای تسهیلات
- زمینه سازی برای رقابت سالم و در نهایت تحول در مجموعه نظام بانکی
- برنامه ریزی برای سپرده گذاری مردمی
- ترغیب و تشویق مردم در گردآوری و تجمیع منابع مالی پراکنده آنها
- استفاده از تخصص حرفه‌ای و مدیریت بخش خصوصی
- استفاده از دانش فنی پیشرفته و تجارب نیروهای خبره در زمینه مسائل بانکی
- ضرورت وجود تنوع در بازار سرمایه کشور
- کمک به بخش دولتی برای تجهیز منابع و برنامه ریزی برای به جریان انداختن بهینه و سریع منابع تجهیز شده در بخش‌های مختلف اقتصادی در قالب عقود مختلف.

تاریخچه بانک

بانک کارآفرین فعالیت خود را از تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۱۸ در چارچوب موسسه اعتباری غیربانکی تحت عنوان «شرکت اعتباری کارآفرینان» به شماره ثبت ۱۵۷۹۱۵ آغاز کرد. فعالیت رسمی این بانک در قالب یک بانک خصوصی، پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی و تحقق افزایش سرمایه، از تاریخ ۱۴ آذرماه ۱۳۸۰ آغاز شد. بررسی‌های کارشناسی از عملکرد مطلوب بانک کارآفرین موجب شد تا دو سال پس از تأسیس، در تاریخ چهاردهم مرداد ۱۳۸۲ سهام بانک در سازمان بورس اوراق بهادار پذیرفته شود. نام بانک کارآفرین هم‌اکنون به عنوان یکی از اولین بانک‌های کشور در فهرست تابلوی بورس اوراق بهادار تهران قرار گرفته است.

هم‌اکنون بانک کارآفرین هماهنگ با سیاست‌های تعیین شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و برنامه توسعه اقتصادی کشور و با اعتقاد راسخ به اصول مشتری‌مداری، پویایی و لزوم تحول اساسی و بنیادی در ارائه خدمات مطلوب و نوین



بانکی و با اتکا به کارکنان امین، مجرب، دلسوز و مبتکر و همچنین با برخورداری از پیشرفته‌ترین فناوری‌های نوین ارتباطات و اطلاعات و تجهیزات نوین ارتباطی بین‌المللی در امور مالی و بانکی، برآن است که با استراتژی منسجم، پیشتازراستین صنعت بانکداری نوین در کشور باشد.

موضوع فعالیت بانک

مطابق اساسنامه بانک کارآفرین (سهامی عام) موضوع فعالیت بانک عبارت است از کلیه عملیات و معاملات بانکی و خدماتی که به موجب قوانین و مقررات برای بانک‌ها مجاز می‌باشند.

کمیته‌های تخصصی

- | | |
|---|---------------------------------|
| ✓ کمیته امنیت اطلاعات | ✓ کمیته ارتقاء و انتصاب |
| ✓ کمیته بازاریابی و ارتباطات | ✓ کمیته ساختمان |
| ✓ کمیته بازرسی | ✓ کمیته بحران |
| ✓ کمیته برنامه ریزی | ✓ کمیته راهبری امنیت |
| ✓ کمیته تسهیلات غیرجاری | ✓ کمیته انضباطی |
| ✓ کمیته دارایی و بدهی | ✓ کمیته بازاریابی و تبلیغات |
| ✓ کمیته شورای مدیران | ✓ کمیسیون معاملات |
| ✓ کمیته فناوری اطلاعات | ✓ کمیته های حاکمیت شرکتی شامل : |
| ✓ کمیته تشخیص مطالبات غیرقابل وصول | - کمیته عالی ریسک |
| ✓ کمیته تسهیل فروش و اقاله اموال تملیکی | - کمیته تطبیق |
| ✓ کمیته عالی اعتبارات | - کمیته حسابرسی داخلی |
| ✓ کمیته آموزش | - کمیته جبران خدمات |
| ✓ کمیته توسعه محصول | - کمیته منابع و سرمایه گذاری |

محیط حقوقی

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

- سیاست های پولی و اعتباری بانک مرکزی
- قوانین سازمان بورس اوراق بهادار
- جمهوری اسلامی ایران
- قوانین عملیات بانکی بدون ربا
- اساسنامه بانک کارآفرین
- مصوبات شورای پول و اعتبار
- قوانین حقوقی و ثبتی
- بخشنامه های نظارت بر بانک های بانک
- قوانین مالیاتی و تجارت
- مرکزی جمهوری اسلامی ایران



اعضای هیات مدیره

بانک با هیات مدیره‌ای مرکب از 4 عضو اداره می‌شود که ترکیب اعضای اصلی هیات مدیره بانک همراه با سوابق علمی و تجربی آنان به شرح ذیل می‌باشد:

محمد رضا خورسندی، رئیس هیات مدیره

مدرک تحصیلی: کارشناسی ارشد بانکداری و مدیریت پولی دانشگاه آدلفی نیویورک
سوابق اجرایی:

- معاون مدیرعامل در امور ارزی و بین‌الملل بانک کارآفرین
- رئیس هیات مدیره شرکت صرافی کارآفرین
- عضو هیات مدیره بانک بین‌المللی سپه PLC لندن
- مدیر امور بین‌الملل بانک سپه
- عضو موظف هیات مدیره بانک سپه
- رئیس هیات مدیره شرکت صنعتی و معدنی چادرملو
- رئیس هیات مدیره شرکت سیمان کردستان
- رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه‌گذاری ساختمانی سپه
- رئیس هیات مدیره شرکت صرافی امید سپه

احمد بهاروندی، عضو هیات مدیره و مدیرعامل

مدرک تحصیلی: دکترای اقتصاد گرایش پولی از دانشگاه پیام نور
سوابق اجرایی:

- عضو کمیته حسابرسی گروه داده پردازی بانک پارسیان
- مشاور مدیرعامل بانک انصار
- مدرس دانشگاه
- عضو کمیته عالی تامین مالی SME و شرکت‌های دانش‌بنیان بانک پارسیان
- کارشناس اقتصادی دفتر همکاری‌های فناوری ریاست جمهوری
- کارشناس اعتباری صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران
- محقق حوزه بانکی و همکار پژوهشی در بانک‌های مختلف کشور

ناصر صنعتی نژاد فرد، نایب رئیس هیات مدیره

مدرک تحصیلی: لیسانس علوم بانکی از دانشگاه علامه طباطبایی
سوابق اجرایی:

- مشاور عالی مدیرعامل بانک پارسیان
- عضو هیات مدیره شرکت لیزینگ اقتصاد نوین
- عضو هیات مدیره شرکت ایران پوپلین
- عضو هیات مدیره شرکت آهوان
- عضو هیات مدیره شرکت لیزینگ ایران
- عضو هیات مدیره بانک تجارت
- مشاور عالی مدیرعامل بانک تجارت
- عضو هیات مدیره بانک اقتصاد نوین
- مشاور عالی مدیرعامل و معاون اعتباری بانک سینا
- معاون اجرایی بانک پارسیان
- عضو هیات مدیره شرکت خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین

**مهدی سیف‌علیشاهی، عضو هیات مدیره**

مدرك تحصیلی: کارشناسی ارشد MBA سازمان مدیریت صنعتی

سوابق اجرائی:

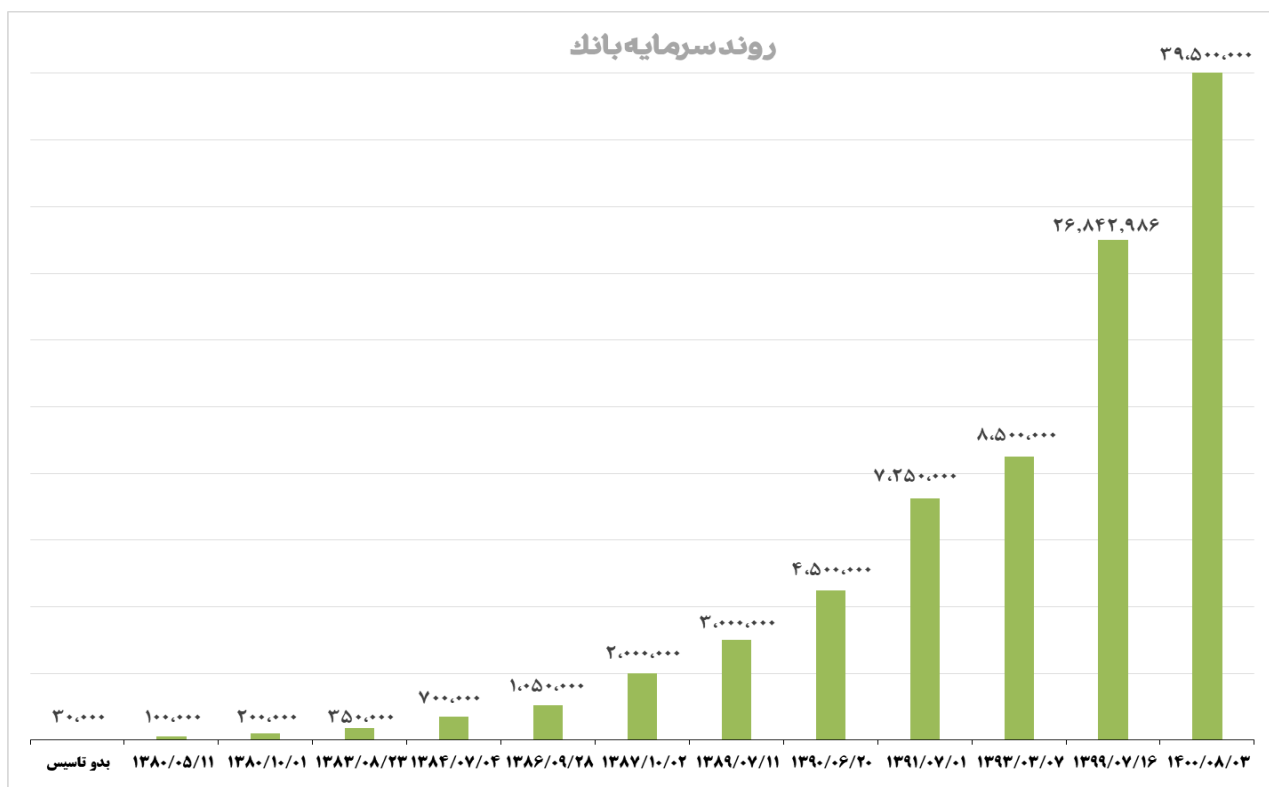
- مدیر شعب استان هرمزگان بانک ملت
- عضو هیات مدیره شرکت واسپاری بانک ملت
- عضو هیات مدیره شرکت تدبیرگران بهساز ملت
- عضو هیات مدیره شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت
- مدیر امور بانکداری شخصی بانک ملت
- مدیر امور هماهنگی و فروش بانک ملت
- مدیر امور ناحیه دو بانک ملت
- مدیر کل اداره کل برنامه‌ریزی و نظارت اعتباری بانک ملت



سرمایه بانک

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ ۳۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۳۹,۵۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۳۹,۵۰۰,۰۰۰/۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بالغ گردیده است. افزایش سرمایه مرحله دوم از مبلغ ۲۶,۸۴۳ میلیارد ریال به مبلغ ۳۹,۵۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران در تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۰۳ ثبت گردید.

تغییرات سرمایه بانک				
محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	درصد افزایش سرمایه	سرمایه قبلی	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
	۳۰,۰۰۰			بدو تاسیس
مطالبات و آورده نقدی	۱۰۰,۰۰۰	۲۳۳%	۳۰,۰۰۰	۱۳۸۰/۰۵/۱۱
مطالبات و آورده نقدی	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰%	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۸۰/۱۰/۰۱
آورده نقدی	۳۵۰,۰۰۰	۷۵%	۲۰۰,۰۰۰	۱۳۸۳/۰۸/۲۳
مطالبات و آورده نقدی	۷۰۰,۰۰۰	۱۰۰%	۳۵۰,۰۰۰	۱۳۸۴/۰۷/۰۴
مطالبات و آورده نقدی	۱,۰۵۰,۰۰۰	۵۰%	۷۰۰,۰۰۰	۱۳۸۶/۰۹/۲۸
مطالبات و آورده نقدی	۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۰%	۱,۰۵۰,۰۰۰	۱۳۸۷/۱۰/۰۲
مطالبات و آورده نقدی	۳,۰۰۰,۰۰۰	۵۰%	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۸۹/۰۷/۱۱
مطالبات و آورده نقدی	۴,۵۰۰,۰۰۰	۵۰%	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۰۶/۲۰
مازاد تجدید ارزیابی و سود انباشته	۷,۲۵۰,۰۰۰	۶۱%	۴,۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۱/۰۷/۰۱
مطالبات و آورده نقدی	۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۷%	۷,۲۵۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۰۳/۰۷
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها و سایر اندوخته ها	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۲۱۶%	۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۱۶
مطالبات و آورده نقدی	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۴۷%	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۱۴۰۰/۰۸/۰۳

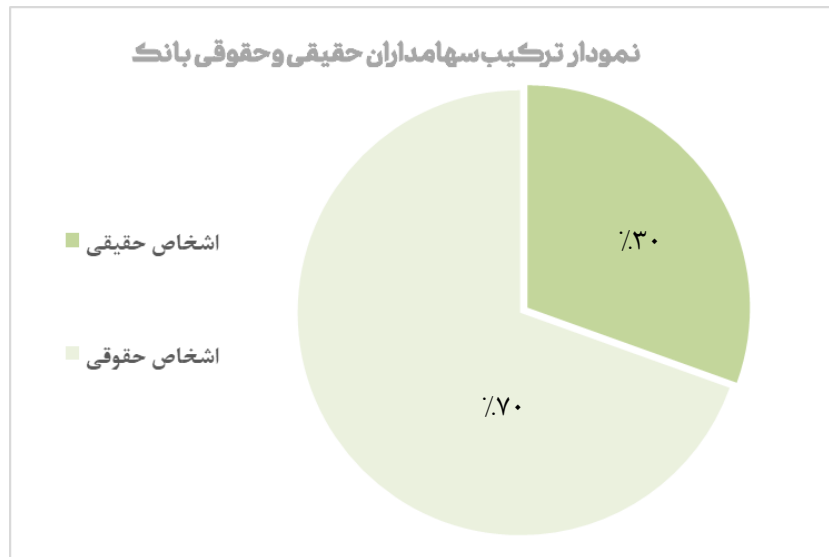




سهامداران بانک

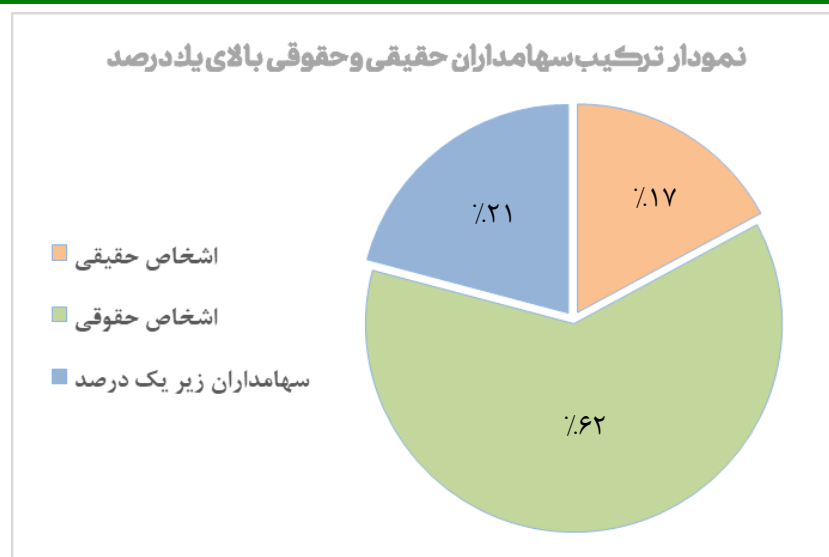
ترکیب سهامداران در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ به شرح زیر می باشد:

گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد
اشخاص حقیقی	۱۴,۳۲۶	۱۲,۰۴۰,۵۴۰,۰۹۱	۳۰٪
اشخاص حقوقی	۱۳۳	۲۷,۴۵۹,۴۵۹,۹۰۹	۷۰٪
جمع	۱۴,۴۵۹	۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪



همچنین ترکیب سهامداران بالای یک درصد در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ به شرح زیر می باشد:

گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد از کل سهام بانک
اشخاص حقیقی	۷	۶,۷۵۸,۵۵۱,۵۷۶	۱۷٪
اشخاص حقوقی	۱۶	۲۴,۴۹۷,۶۴۱,۸۵۸	۶۲٪
جمع	۲۳	۳۱,۲۵۶,۱۹۳,۴۳۴	۷۹٪





وضعیت بانک در سازمان بورس و اوراق بهادار

سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده	تعداد روزهای باز بودن نماد	تعداد روزهایی که نماد معامله شد	ارزش متوسط بازار مالی در سال	میانگین قیمت سهم	سرمایه
۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱,۲۲۲,۸۴۷,۵۶۹	۳,۵۲۸,۰۹۵	۵۹	۵۹	۵۹,۷۹۸	۲,۸۸۵	۳۹,۵۰۰,۰۰۰
۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۲,۵۱۶,۱۶۹,۶۲۴	۷,۴۱۰,۵۰۲	۱۰۸	۱۰۸	۶۸,۶۱۶	۲,۹۴۵	۳۹,۵۰۰,۰۰۰
۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۶۵۵,۴۷۰,۴۴۵	۱,۸۵۱,۴۲۹	۵۹	۵۹	۳۱,۳۸۰	۲,۸۲۵	۲۶,۸۴۲,۹۸۶
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۴,۰۳۷,۴۱۵,۰۱۰	۱۸,۲۹۲,۵۱۱	۲۰۴	۲۰۴	۸۹,۶۶۹	۴,۵۲۱	۲۶,۸۴۲,۹۸۶
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۲۶۸,۷۰۰,۸۵۰	۴,۰۵۹,۶۳۱	۲۳۱	۲۳۱	۱۷,۵۷۴	۳,۲۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۱۵,۹۷۲,۲۲۶	۸۲۴,۰۷۹	۲۳۰	۲۳۰	۳,۵۸۲	۱,۵۹۷	۸,۵۰۰,۰۰۰
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۰۲,۷۸۸,۲۰۹	۲۳۲,۷۰۲	۱۱۰	۱۱۰	۲,۱۲۵	۲,۲۷۴	۸,۵۰۰,۰۰۰
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۷۲,۹۰۶,۹۰۴	۵۱۳,۰۸۲	۲۰۷	۲۰۷	۲,۴۷۹	۲,۹۶۷	۸,۵۰۰,۰۰۰

روند قیمت پایانی هر ماه از ابتدای سال ۱۴۰۰

تاریخ	حجم	ارزش	متوسط مقدار قیمت پایانی
فروردین	۸۰,۷۸۳,۴۳۲	۲۰۶,۸۲۵,۳۵۲,۸۱۰	۲,۵۶۰
اردیبهشت	۴۵۵,۷۰۷,۱۷۷	۱,۳۱۱,۱۲۲,۴۴۹,۴۶۳	۲,۸۷۷
خرداد	۱۱۸,۹۷۹,۸۳۶	۳۳۳,۴۸۰,۸۳۹,۳۰۷	۲,۸۰۲
تیر	۲۴۸,۳۳۴,۸۸۱	۷۸۷,۷۷۵,۵۱۸,۹۴۴	۳,۱۷۲
مرداد	۴۲,۱۷۲,۰۳۴	۱۳۲,۲۰۵,۷۴۸,۵۴۳	۳,۱۳۵
شهریور	۱,۴۹۵,۱۹۲,۲۶۴	۴,۶۳۹,۰۹۲,۰۰۶,۶۸۲	۳,۱۰۳
مهر	۳۰۱,۲۱۳,۲۹۹	۷۶۶,۶۹۵,۷۲۵,۴۶۳	۲,۵۴۵
آبان	۶۷۱,۹۵۲,۸۳۱	۲,۰۳۸,۱۵۱,۲۱۶,۱۷۳	۳,۰۳۳
آذر	۲۴۹,۶۸۱,۴۳۹	۷۲۳,۲۴۷,۶۶۳,۹۴۱	۲,۸۹۷
جمع	۳,۶۶۴,۰۱۷,۱۹۳	۱۰,۹۳۸,۵۹۶,۵۲۱,۳۲۶	۲,۹۰۳

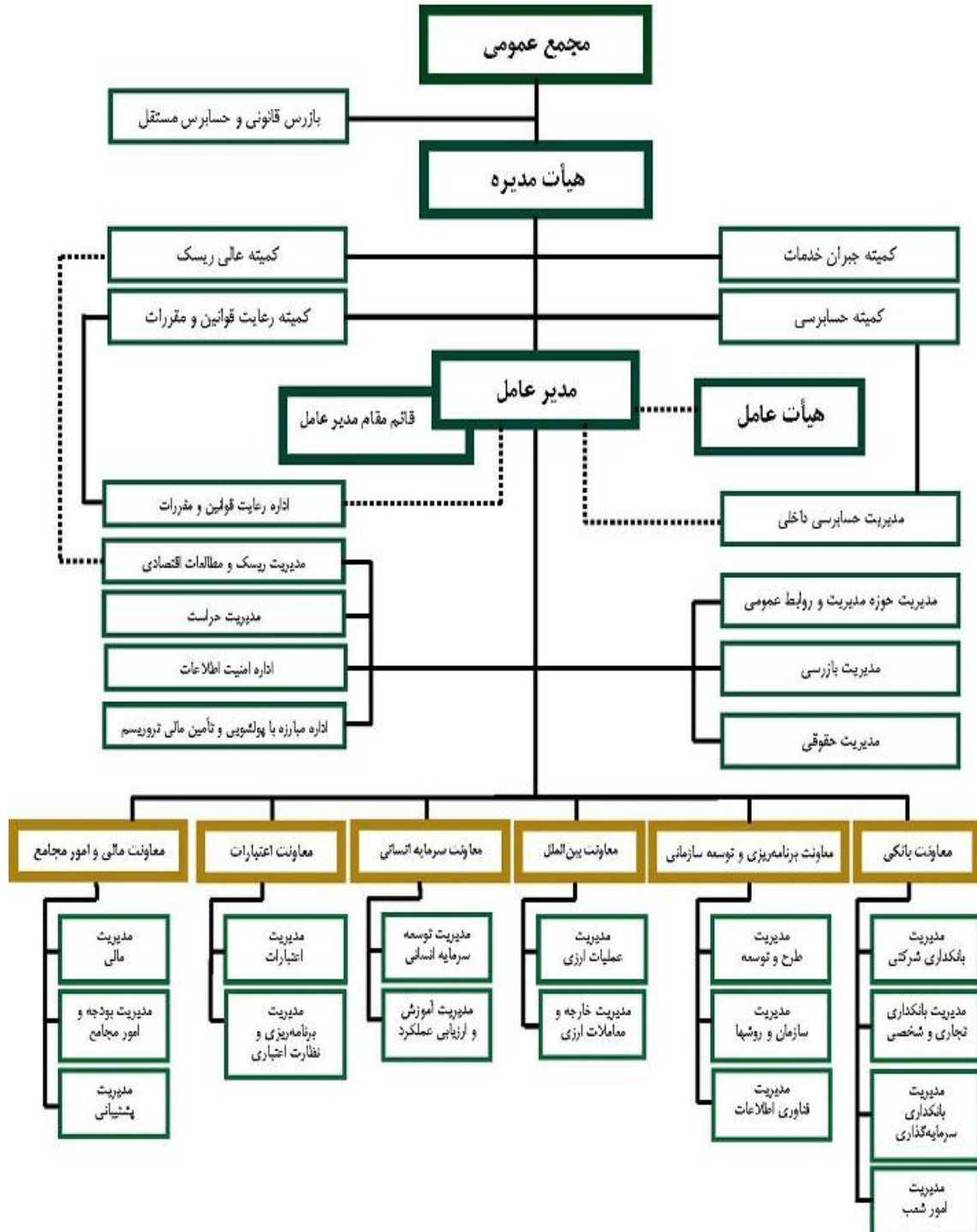
برگزاری مجامع بانک و روند تقسیم سود طی سه سال اخیر

سال مالی	تاریخ مجمع	سود خالص (میلیون ریال)	سود نقدی (میلیون ریال)	سرمایه (میلیون ریال)	(EPS) ریال	(DPS) ریال
۱۳۹۹	۱۴۰۰/۰۸/۱۵	۱۱,۷۰۶,۹۰۲	۵,۵۳۰,۰۰۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۲۹۶	۱۴۰
۱۳۹۸	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۲,۹۲۴,۱۵۱	۱,۷۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۳۴۴	۲۰۰
۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۱,۲۳۷,۳۹۲	۱۲۳,۷۳۹	۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۴۶	۱۵

طبق مصوبه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده صاحبان سهام در تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۵، سود سهام پیشنهادی بین سهامداران به ازاء هر سهم ۱۴۰ ریال برای سال مالی ۱۳۹۹ تصویب گردید.



جارت سازمانی بانک





اهداف مدیریت و راهبردهای دستیابی به آن اهداف

در دنیای کنونی، سازمان‌هایی از شانس بقا برخوردار هستند که دارای ساز و کارهای لازم برای آگاهی سریع از تغییرات محیطی باشند و متناسب آن، توانایی پاسخ‌گویی سریع نسبت به این تحولات را داشته باشند.

امروزه برای بقا و موفقیت سازمان باید عناصر اساسی موفقیت با تمرکز بر نقاط قوت و ضعف و با بهره‌مندی از فرصت‌ها و تهدیدهای محیطی مورد بررسی و شناسایی قرار گیرند. در واقع، عوامل حیاتی مزبور به عنوان ابزار اندازه‌گیری عملکرد سازمان در راستای دستیابی به چشم‌انداز در چارچوب مأموریت سازمانی تعیین شده محسوب می‌شود. تمرکز بر این عوامل به همراه شاخص‌های کلیدی عملکرد، این قابلیت را برای سازمان فراهم می‌سازد تا در راستای اهداف تعیین شده حرکت کند. یک استراتژی مناسب می‌تواند منابع بانک را در جهت مورد نظر هدایت کند و سطح رقابت بانک را در بازاری که رقابت شدید بر آن حاکم است، ارتقا دهد.

بانک کارآفرین بر آن است تا به‌عنوان بانکی چابک و پیشرو در ارائه راه‌حل‌های مالی جامع به مشتریان شناخته شود و مأموریت آن به‌عنوان یک بنگاه خدمات مالی، تلاش برای بهبود شرایط اقتصادی کسب‌وکار از طریق ارائه راه‌حل‌های مالی جامع به مشتریان و خلق ارزش پایدار برای ذینفعان است. بانک کارآفرین هماهنگ با سیاست‌های تعیین‌شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و برنامه توسعه اقتصادی کشور، با اعتقاد راسخ به اصول مشتری‌مداری، پویایی و لزوم تحول اساسی و بنیادی در ارائه خدمات مطلوب و نوین بانکی، با اتکا به سرمایه انسانی امین، مجرب، دلسوز و مبتکر و همچنین با برخورداری از فناوری‌های نوین ارتباطات و اطلاعات، بر آن است که با برنامه‌ریزی منسجم و هوشمند، پیشتاز راستین صنعت بانکداری نوین در کشور باشد.

نهادینه‌سازی استراتژی در بانک کارآفرین از طریق توسعه تفکر استراتژیک و توسعه روش اجرا، کنترل و پایش استراتژی‌ها، با تمرکز بر دو محور مشتری‌محوری و برخورداری از توانمندی‌ها و قابلیت‌های استراتژیک انجام می‌شود. دستیابی به اهداف استراتژیک تعیین‌شده در مرکز توجه بانک قرار دارد و تمرکز اساسی بانک بر مدیریت استراتژیک و پیاده‌سازی مؤثر آن است. به‌علاوه، به دلیل کسب اطمینان از قرار گرفتن در مسیر استراتژیک مناسب، با تحلیل عوامل محیطی و نیز بهره‌گیری از توانمندی‌های داخلی، بازنگری دوره‌ای برنامه استراتژیک مورد توجه قرار گرفته و متناسب با نتایج حاصل، برنامه‌ها و اقدامات بهبود برای سال‌های آتی مشخص می‌شود.

ظهور فناوری‌های نوین و تلفیق ابزارهای الکترونیکی در این صنعت سرعت تغییرات در تمامی لایه‌های بانکداری نظیر تحلیل رفتار مشتریان، ارائه انواع راه‌حل‌ها و محصولات بانکی و فراهم کردن بسته‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری مورد نیاز روز را به‌شدت تحت تأثیر قرار داده است. بانک کارآفرین با بهره‌گیری از سرمایه انسانی مجرب و با دانش، در راستای اهداف استراتژیک بانک و با تمرکز بر بازارهای هدف تعیین‌شده، مشتریان هدف و تحلیل صنعت بانکداری، اقدام به خلق و ارائه محصولات و راه‌حل‌های متنوعی برای مشتریان هدف می‌نماید.



اهداف کلان بانک کارآفرین عبارتند از:

- چابک‌سازی هدفمند و هوشمند در بانک
- افزایش سهم درآمدهای کارمزدی بانک
- بهبود برند بانک
- ارتقای سلامت بانک
- ارتقای سرمایه انسانی بانک
- افزایش سودآوری
- افزایش سهم از بازار و مشتری بانک

استراتژی‌های کلان بانک کارآفرین را می‌توان در موارد زیر ارائه نمود:

- توسعه هدفمند خدمات الکترونیک
- توسعه هدفمند بازاریابی در بانک
- ایجاد تنوع در پرتفوی درآمدی
- بهبود و نهادینه‌سازی فرآیندهای چابک
- توانمندسازی و ارتقای انگیزه کارکنان
- توسعه فعالیت‌های ارزی و اعتباری بانک
- توسعه هدفمند محصولات و خدمات

راهبرد بانک کارآفرین از بدو تاسیس تا کنون به دلایل ذیل موفق بوده است:

- هیات مدیره و مدیریت ارشد توانمند
- سرمایه انسانی جوان و مسلط به دانش روز
- تدوین استراتژی مناسب همگام با سیاست‌های بانک مرکزی
- نهادینه شدن پیاده‌سازی استراتژی در بین کلیه سطوح سازمان
- نظارت مستمر و هدفمند بر پیاده‌سازی برنامه استراتژیک بانک

مهمترین منابع، ریسک‌ها و روابط

مهمترین منابع بانک کارآفرین عبارتند از: کیفیت سرمایه انسانی، حقوق صاحبان سهام، سیستم الکترونیک، سپرده‌ها، دانش و نوآوری

اقدامات انجام شده در خصوص رعایت اصول راهبری شرکتی

بانک کارآفرین از تاریخ ۱۳۹۶/۰۲/۲۴ و پس از دریافت بخشنامه «دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیر دولتی» اقدام به پیاده‌سازی اصول ۱۶ گانه آن در بانک نمود. همچنین پس از دریافت بخشنامه مورخ ۱۳۹۷/۰۴/۲۷ سازمان اوراق بهادار تهران نسبت به رعایت مفاد بخشنامه مذکور اقدام نموده که اهم اقدامات انجام شده به شرح زیر می‌باشد:

- ۱) تشکیل کمیته‌های تخصصی هیأت مدیره، شامل کمیته حسابرسی، ریسک، تطبیق (رعایت قوانین و مقررات)، جبران خدمات، و اخذ تاییدیه اعضای کمیته از بانک مرکزی؛
- ۲) تشکیل واحدهای نظارتی حسابرسی داخلی، ریسک، تطبیق (رعایت قوانین و مقررات)، مبارزه با پولشویی؛
- ۳) تصویب سند پیاده‌سازی نظام کنترل داخلی توسط هیأت مدیره؛
- ۴) تصویب فرآیند اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات به اشخاص مرتبط توسط هیأت مدیره؛



- ۵) تعیین ساختار و دستورالعمل‌های لازم به منظور پیاده سازی نظام کنترل داخلی؛
- ۶) نظارت بر نحوه رعایت مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی در شرکت‌های تابعه توسط واحد حسابرسی داخلی؛
- ۷) شرکت اعضای هیأت مدیره و مدیران ارشد بانک در دوره‌های آموزشی تخصصی نظام بانکداری در جهت ارتقاء سطح دانش در زمینه‌های مورد نیاز؛
- ۸) ایجاد رویه‌های مصوب به منظور افشاء و شفافیت اطلاعات مطابق با فصل شانزدهم دستورالعمل حاکمیت شرکتی بانک مرکزی و فصل ششم دستورالعمل بورس اوراق بهادار.

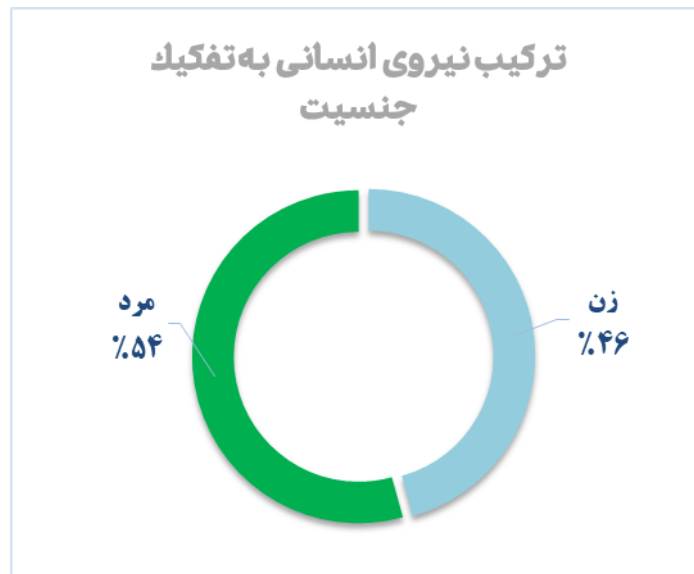
نیروی انسانی

داشتن نیروی انسانی مجرب و کارآزموده در بانک‌ها موجب جذب منابع ارزان قیمت و هدایت و بکارگیری آنها در راستای رونق اقتصادی است که از جمله مهمترین سرمایه و منابع بانک‌ها هستند، چرا که با عملکرد مناسب و دانش و تخصص به روز، نقش مهمی در جذب و تخصیص بهینه منابع بانک ایفا می‌نمایند.

از این رو بانک کارآفرین با بکارگیری نیروهای جوان و متخصص و تحصیلکرده سعی در جذب منابع انسانی ارزشمند جهت تحقق آرمان و اهداف استراتژیک خود را دارد.

جداول ذیل ترکیب نیروی انسانی در پایان آذر ماه ۱۴۰۰ را نمایش می‌دهد:

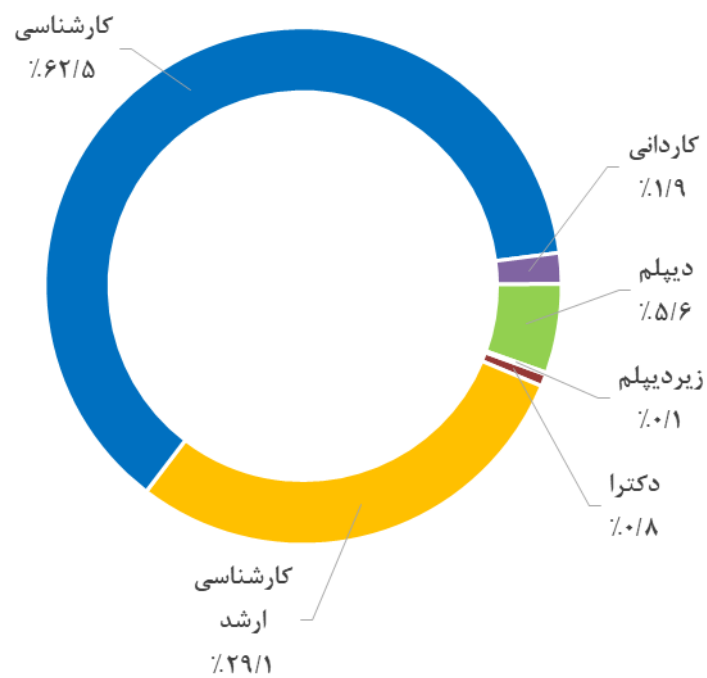
نیروی انسانی به تفکیک جنسیت در شعب و ستاد			
مجموع	مرد	زن	
ستاد	۳۶۲	۲۷۴	۶۳۶
صف	۵۶۴	۵۰۶	۱,۰۷۰
جمع	۹۲۶	۷۸۰	۱,۷۰۶





بازگ	شعب	ستاد	نیروی انسانی به تفکیک تحصیلات در شعب و ستاد
۱۳	۱	۱۲	دکترا
۴۹۶	۲۶۸	۲۲۸	کارشناسی ارشد
۱,۰۶۷	۷۳۷	۳۳۰	کارشناسی
۳۳	۱۲	۲۱	کاردانی
۹۵	۵۲	۴۳	دیپلم
۲	۰	۲	زیردیپلم
۱,۷۰۶	۱۰۷۰	۶۳۶	جمع

ترکیب نیروی انسانی بر اساس مدرک تحصیلی





جذب منابع بانک

بانک کارآفرین با هدف توسعه اقتصادی از طریق جذب منابع ارزان قیمت و تخصیص آن به وام های دارای توجیه اقتصادی علاوه بر جذب مستقیم سپرده از طریق مشتریان حقیقی و حقوقی از طرق ذیل نیز اقدام می نماید :

- ۱- طراحی و توسعه ابزارهای تأمین مالی برای بانک و مشتریان از یک سو و از سوی دیگر پذیرش، بررسی و مطالعه توجیه پذیری اقتصادی، فنی و مالی و تأمین هزینه طرح های سرمایه گذاری با استفاده از منابع داخلی و خارجی
- ۲- گواهی سپرده عام و خاص : بررسی و قبول ارکان عاملیت و ضمانت انتشار گواهی سپرده خاص برای متقاضیان و اشخاص حقوقی واجد شرایط
- اوراق صکوک : بررسی و قبول ارکان عاملیت و ضمانت اوراق صکوک برای اشخاص حقوقی با اخذ مجوز از بانک مرکزی و سازمان بورس اوراق بهادار
- به منظور بکارگیری سیستم تأمین مالی مناسب برای متقاضیان، تسهیلات بلندمدت برای طرح های اقتصادی از محل منابع داخلی و خارجی با نظارت کامل بر نحوه استفاده صحیح از تسهیلات توسط متقاضیان تا بهره برداری کامل از پروژه توسط مدیریت مشاوره و تأمین منابع مالی پرداخت می گردد.
- استفاده از بخشی از منابع داخلی بانک برای اعطای تسهیلات بلندمدت ریالی و نظارت کامل بر نحوه استفاده صحیح از تسهیلات توسط متقاضیان تا بهره برداری کامل از پروژه
- نظارت و پرداخت تدریجی تسهیلات ریالی مصوب از صندوق توسعه ملی به موازات پیشرفت پروژهها براساس نظارت مدیریت مشاوره و تأمین منابع مالی
- جذب سپرده ارزان قیمت ریالی از محل منابع صندوق توسعه ملی جهت اعطای تسهیلات برای تأمین سرمایه در گردش بخش صنعت و معدن در مناطق برخوردار وفق شرایط و ضوابط اعلامی صندوق
- بررسی و انعقاد قرارداد استفاده از منابع خارج از بانک به عنوان وجوه اداره شده وزارتخانه ها، سازمان ها و شرکت ها و بررسی اقتصادی، فنی و مالی طرح های متقاضیان مدنظر سازمان های مذکور و اعطای تسهیلات در قبال اخذ کارمزد

همچنین بانک کارآفرین جهت تنوع خدمات و محصولات بانکی اقدام به تاسیس شرکت های زیرمجموعه به شرح ذیل نموده

است :

- | | |
|--------------------------------|--|
| ۱- شرکت لیزینگ کارآفرین | ۸- شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین |
| ۲- شرکت کارگزاری بانک کارآفرین | ۹- شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش |
| ۳- شرکت صرافی کارآفرین | ۱۰- شرکت متانول ستاره شرق |
| ۴- گروه مالی کارآفرین | ۱۱- شرکت توسعه نگاه فردای کارآفرین |
| ۵- شرکت ابنیه گستر کارآفرین | ۱۲- شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین |
| ۶- شرکت عصر امین کارآفرین | ۱۳- شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین |
| ۷- شرکت امین اعتماد کارآفرین | ۱۴- شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان |

خلاصه وضعیت شرکت های فرعی بانک در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ به شرح جدول زیر می باشد:

ردیف	نام شرکت سرمایه پذیر	تعداد کل سهام شرکت	تعداد سهام تحت مالکیت بانک	درصد مالکیت مستقیم
۱	شرکت ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۴۹۹,۹۹۹	۸۵/۰۰%
۲	گروه مالی کارآفرین	۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۱۰,۰۸۸,۳۳۵	۶۷/۱۵%
۳	شرکت صرافی کارآفرین	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۹۹۲,۰۰۰	۹۹/۹۸%
۴	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۹۹,۹۹۹,۹۲۰	۹۹/۹۹%
۵	شرکت لیزینگ کارآفرین	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۸۷,۱۲۸,۸۵۷	۷۲/۴۸%
۶	شرکت عصرامین کارآفرین	۴,۵۰۰,۰۰۰	۸۹۹,۱۰۰	۱۹/۹۸%
۷	شرکت توسعه نگاه فردای کارآفرین	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹۹,۹۹۹,۶۰۰	۹۹/۹۹%
۸	شرکت امین اعتماد کارآفرین	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۹	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۰	شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش	۹۰,۰۰۱,۰۰۰	-	-
۱۱	شرکت متانول ستاره شرق	۱۰۰,۰۰۰	-	-
۱۲	شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۳	شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۴	شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-

انواع ریسک های بانک کارآفرین

واحد مدیریت ریسک در حال حاضر زیر نظر مدیر عامل بانک فعالیت می نماید و وظیفه آن شناسایی، اندازه گیری و پایش انواع ریسک های بانکی و گزارش آن به مدیر عامل و هیات مدیره بانک به منظور کنترل و محافظت بانک در برابر این ریسک ها می باشد. این گزارش ها در کمیته مدیریت دارایی و بدهی ها و همچنین کمیته عالی ریسک هیئت مدیره بانک ارائه شده و در آنها تصمیمات لازم اتخاذ می گردد. در کمیته عالی ریسک سه نفر از اعضای هیات مدیره، مشاورین ریسک و مدیر ریسک و مطالعات اقتصادی عضویت دارند و این کمیته تقریباً هر ماه یکبار تشکیل جلسه می دهد.

واحد ریسک و مطالعات اقتصادی برای هر یک از انواع ریسک های بانکی از روش های مختلفی جهت مدلسازی و اندازه گیری ریسک استفاده می نماید که در ادامه به هر کدام از آنها اشاره شده است. خلاصه مدل های استفاده شده برای سنجش ریسک مطابق با جدول زیر می باشد.

نوع ریسک	منشأ ریسک	مدل اندازه گیری	نحوه کنترل
ریسک اعتباری	اعطای تسهیلات و ضمانت نامه	رتبه بندی اعتباری مشتریان حقیقی و حقوقی و اندازه گیری احتمال نکول، بررسی همبستگی نکول و ریسک تمرکز، آزمون تنش	دریافت وثائق، پایش رتبه بندی مشتری
ریسک بازار	خرید و فروش سهام خرید و فروش ارز	مدل ارزش در معرض خطر با روش تاریخی و روش شبیه سازی مونت کارلو	اعمال حد براساس سرمایه پایه، میزان خرید و فروش سهام و وضعیت بازاری
ریسک عملیاتی	فرآیندهای داخلی بانک، عوامل انسانی، حوادث غیرمترقبه، اختلال در سیستم های فن آوری	روش خودارزیابی ریسک RCSA، مدل توزیع زیان LDA، شاخص های کلیدی ریسک KRI و تحلیل سناریو	کنترل های داخلی، بیمه، بازرسی، اصلاح فرآیندها
ریسک نقدینگی	عدم تطبیق سررسید دارایی ها و بدهی ها، اختلاف در منابع و مصارف	آزمون تنش، انواع نسبت های نقدینگی، مدل های بهینه سازی منابع و مصارف، نسبت های نقدینگی بازل ۳ شامل LCR و NSFR	اعمال حد برای نسبت های نقدینگی بانک، استفاده از بازار بین بانکی



۱- ریسک اعتباری

هرگونه خسارت ناشی از عدم پرداخت تسهیلات و ایفای تعهدات مشتریان و به عبارتی دیگر احتمال بروز زیان ناشی از عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری، توسط طرف مقابل (به دلایلی همچون عدم تمایل، عدم توانایی مالی، وجود موانع در انجام تسویه...) ریسک اعتباری نام دارد. از آنجاییکه عمده دارایی های بانک کارآفرین تسهیلات اعطایی به مشتریان می باشد، ریسک اعتباری مهمترین مخاطره ای است که بانک با آن مواجه است.

سامانه رتبه بندی داخلی بانک کارآفرین

ریسک اعتباری مهمترین مخاطره ای است که بانک با آن مواجه است. بنابراین توجه به ارزیابی ریسک اعتباری مشتریان و کاهش هزینه های ناشی از آن اهمیت به سزایی دارد لذا بایستی مشتریان اعتباری بانک از لحاظ اهلیت بررسی و رتبه بندی شوند. برای این منظور به صورت ادواری صورت های مالی و وضعیت اعتباری آنان ارزیابی و کفایت وثایق آنها در قبال تسهیلات و تعهدات مشتری مورد بررسی قرار می گیرند. جمع آوری اطلاعات تاریخی مربوط به مشتریان در یک سامانه رتبه بندی، ابزاری مهم برای مراقبت از کیفیت کل پرتفوی اعتباری می باشد. به کمک این ابزار می توان به صورت دقیق تر و با اطلاعات جامع تری برای اعطای تسهیلات تصمیم گیری نمود.

در این راستا سامانه رتبه بندی داخلی بانک کارآفرین از سال ۱۳۸۸ عملیاتی شده است و رتبه مشتریان براساس اطلاعات صورت های مالی مشتری حقوقی و مشخصه های اعتباری مشتری حقیقی پس از ورود اطلاعات توسط شعب تهیه می گردد. طبق پس آزمای های انجام شده با توجه به عملکرد سامانه رتبه بندی داخلی رابطه مستقیمی بین رتبه و عملکرد مشتری در بازپرداخت تسهیلات یا تعهدات وجود دارد. هرچه رتبه اعتباری پایین تر باشد، با احتمال بیشتری منجر به نکول و عملکرد نامطلوب می گردد.

پس از جمع آوری اطلاعات مالی مشتریان اعتباری و عملکرد آنها طی ۵ سال اخیر، با بررسی های آماری و تحلیل داده های مشتریان، سیستم رتبه بندی داخلی در سال ۹۴ ارتقا پیدا کرد. تغییرات ایجاد شده در سیستم رتبه بندی شامل تغییر وزن پارامترهای موثر در رتبه مشتریان، افزودن تعداد رتبه های بیشتر (از ۵ رتبه به ۱۰ رتبه و اختصاص منفی و مثبت به رتبه ها) در جدول رتبه بندی به منظور دقت بیشتر و تمایز بهتر مشتریان اعتباری و همچنین بازنگری در زیر ساخت های نرم افزاری می باشد.

۲- ریسک بازار

ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین به شکل زیر تقسیم بندی می شود:

- ✓ ریسک سهام: ریسک ناشی از نوسانات قیمت سهام و تاثیر آن بر ارزش پرتفوی سهام بانک را گویند.
 - ✓ ریسک نرخ ارز: ریسک ناشی از نوسانات نرخ ارز و تاثیر آن بر ارزش دارایی ها و بدهی های ارزی به ریال را گویند. ریسک نرخ ارز از یک موقعیت باز کوتاه مدت یا بلندمدت در یک ارز خارجی ناشی می شود. برای محاسبه ریسک بازار بانک کارآفرین از دو روش مونت کارلو و شبیه سازی تاریخی استفاده می شود، که این محاسبات به طور روزانه انجام می گردد.
- در بانک کارآفرین معاملات سفته بازی ارزی انجام نمی شود و مقدار ارز موجود در سبد ارزی، فقط مربوط به نیازهای مشتریان می باشد (برای اعتبارات اسنادی و غیره) لذا برای ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین از روش های متداولی که در حال حاضر مورد تایید آخرین نسخه قوانین بین المللی بال ۳ است استفاده می شود. بدین منظور و در مرحله اول باید به ارزیابی ارزش در معرض خطر دارایی هایی، که دچار نوسان قیمتی می شوند، پرداخت. منظور از ارزش در معرض خطر برای موقعیت خرید، زیان بالقوه در ارزش یک دارایی ریسکی و یا سبد دارایی در دوره زمانی خاص در سطح اطمینان مشخص است. با توجه به نوع سبد سرمایه گذاری بانک دارایی هایی که دچار نوسانات قیمتی روزانه می شوند شامل دو گروه سبد سهام سربع معامله در بازار بورس تهران و موقعیت بازاری (NOP) سبد ارزی بانک می باشد.



۳- ریسک عملیاتی

مطابق پیمان بازل در بانک کارآفرین ریسک عملیاتی به عنوان ریسک زیان ناشی از فرآیندهای داخلی، افراد و سیستم‌های ناقص یا نادرست یا ناشی از رویدادهای خارجی، تعریف می‌شود. علاوه بر پیروی از چارچوب‌های ملی و بین‌المللی مدیریت ریسک، دلیل اصلی توجه بانک کارآفرین به ریسک عملیاتی شناسایی و اندازه‌گیری ریسک‌های مربوطه و براساس آن کاهش ریسک عملیاتی و ایجاد امکان نظارت بر آن است.

به منظور ارزیابی و نظارت بر ریسک عملیاتی، واحدهای عملیاتی از چندین فرآیند برای شناسایی، ارزیابی، کاهش و مدیریت ریسک عملیاتی استفاده می‌کنند. برای این فرآیندها استانداردهای سراسری در بانک در نظر گرفته شده است و شرایط حداقلی برای چگونگی اجرای آنها تعریف شده است. فرآیند خودارزیابی ریسک‌ها و کنترل‌ها و ساختار پشتیبان آن الزام می‌نماید که ریسک‌های ذاتی شناسایی شده، اثر بخشی طراحی و اجرای کنترل‌های مربوطه برای کاهش ریسک‌ها بررسی شود و ریسک‌های پسماند ارزیابی گردند.

برنامه‌های بهبود برای مشکلات شناسایی شده کنترلها تعریف شده و مسئولیت پیگیری و رفع این مشکلات در زمان مناسب بر عهده واحدهای عملیاتی گذارده شده است. بانک همچنین رویدادهای ریسک عملیاتی که توسط واحدهای عملیاتی مسئول، بررسی شده اند را ردیابی نموده و تحت نظارت قرار می‌دهد. این کار زمینه شناسایی علت ریشه‌ای رویدادهای ریسک عملیاتی و ارزیابی کنترل‌های مربوطه را فراهم می‌نماید. به علاوه شاخص‌های کلیدی ریسک برای مدیریت ریسک‌های عملیاتی و کنترل‌ها برای واحدهای عملیاتی طراحی شده‌اند، که به کشف زودهنگام و ارجاع به موقع مشکلات و رویدادها کمک می‌کند.

۴- ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی امکان عدم توانایی بانک در ایفای تعهدات کوتاه مدت می باشد و هدف از مدیریت ریسک نقدینگی پوشش کلیه تعهدات ناشی از تغییرات مورد انتظار یا دور از انتظار ارقام ترازنامه در راستای توسعه بنگاه مالی است.

آیین‌نامه ریسک نقدینگی در جهت مدیریت اثربخش استفاده بهینه از منابع بانک و در راستای تأمین سود ذینفعان در چارچوب سیاست‌های مرتبط با تسهیلات و سرمایه‌گذاری هم جهت با ضرورت‌های قانونی و نظارتی تدوین شده است. این آیین‌نامه در جهت شناسایی، اندازه‌گیری، نظارت، کنترل و گزارش‌دهی ریسک نقدینگی و نرخ سود می‌باشد. همچنین نسبت‌های نقدینگی ترازنامه به عنوان شاخصی است که برای نشان دادن توانایی بانک در مقابل نیازهای نقدینگی تحت شرایط استرس مورد استفاده قرار می‌گیرد. این نسبت‌ها همچنین به عنوان پایه‌ای برای اعمال محدودیت ریسک نقدینگی است. همچنین نسبت کفایت سرمایه بانک کارآفرین طبق آخرین دستورالعمل بانک مرکزی به قرار زیر بوده است:

نسبت کفایت سرمایه	تاریخ
۱۱/۰۱٪	۱۴۰۰/۰۹/۳۰
۱۰/۸۳٪	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۷/۱۶٪	۱۳۹۸/۱۲/۲۹



تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

عدم تطابق زمانی سررسید دارایی و بدهی جزء لاینفک فعالیت بانکداری است. مساله مهم دامنه و اندازه شکاف سررسیدها می‌باشد که در صورت وجود بحران بانک تا چه مدت می‌تواند پا برجا بماند. جدول زیر ساختار سررسید دارایی و بدهی ترازنامه را به تصویر کشیده است.

مبالغ به میلیون ریال

شرح	کمتر از یک ماه	یک تا سه ماه	سه ماه تا شش ماه	شش ماه تا یک سال	بیش از یکسال
جمع دارایی‌ها	۱۴۹,۲۲۰,۵۶۹	۸۹,۹۹۱,۹۸۵	۳۶,۹۸۲,۱۲۱	۱۰۶,۳۶۶,۵۹۷	۱۴۵,۱۹۵,۳۴۷
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۹۰,۷۵۲,۵۵۰	۱۴,۵۴۲,۴۷۶	۸,۴۰۹,۰۹۴	۴۷,۱۱۱,۵۵۸	۱۶۶,۹۴۰,۹۴۱
شکاف	(۱۱۲,۵۵۳,۱۸۷)	۷۲,۹۵۰,۷۷۴	۲۳,۶۲۱,۸۵۹	۴۷,۲۱۲,۶۱۶	(۳۱,۲۳۲,۰۶۲)
شکاف انباشته	(۱۱۲,۵۵۳,۱۸۷)	(۳۹,۶۰۲,۴۱۳)	(۱۵,۹۸۰,۵۵۴)	۳۱,۲۳۲,۰۶۲	۰

در خصوص نگهداری وجه نقد در خزانه بانک و شعب به منظور تامین نیازهای نقدی مشتریان لازم به ذکر است که نگهداری هرچه بیشتر اسکناس و مسکوک از یکسو باعث کاهش ریسک نقدینگی و از سوی دیگر به منزله اجتناب از سود سرمایه گذاری در سایر دارایی‌های درآمدزا می‌باشد. لذا به منظور دستیابی به دو هدف متناقض یعنی کفایت وجوه نقد در شعب و افزایش سودآوری بانک، سقف مجاز نگهداری وجوه نقد در شعب و خزانه به صورت ادواری مورد بهینه‌یابی قرار می‌گیرد.



نتایج عملیات و چشم اندازها

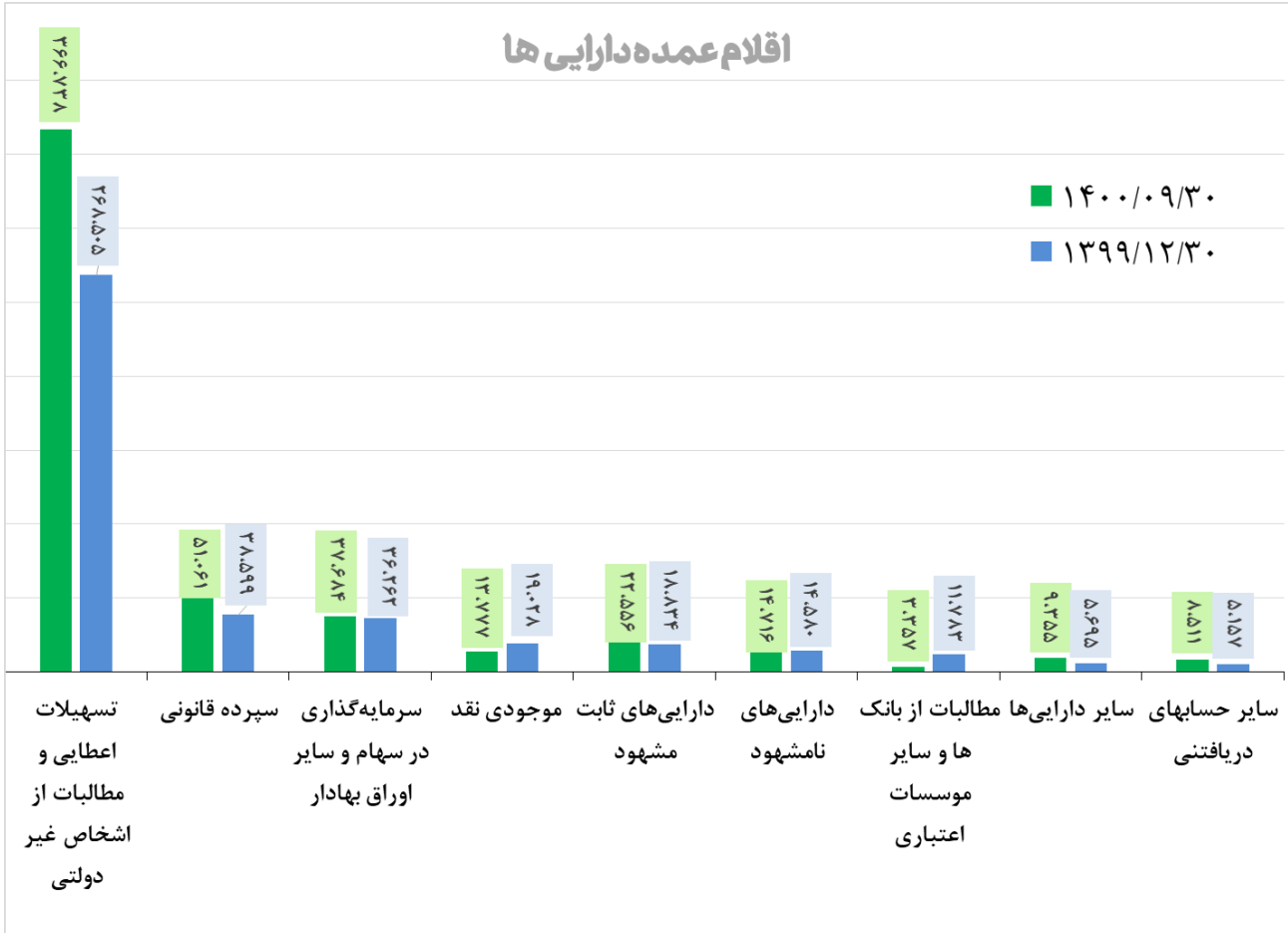
وضعیت مالی بانک در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ به قرار زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

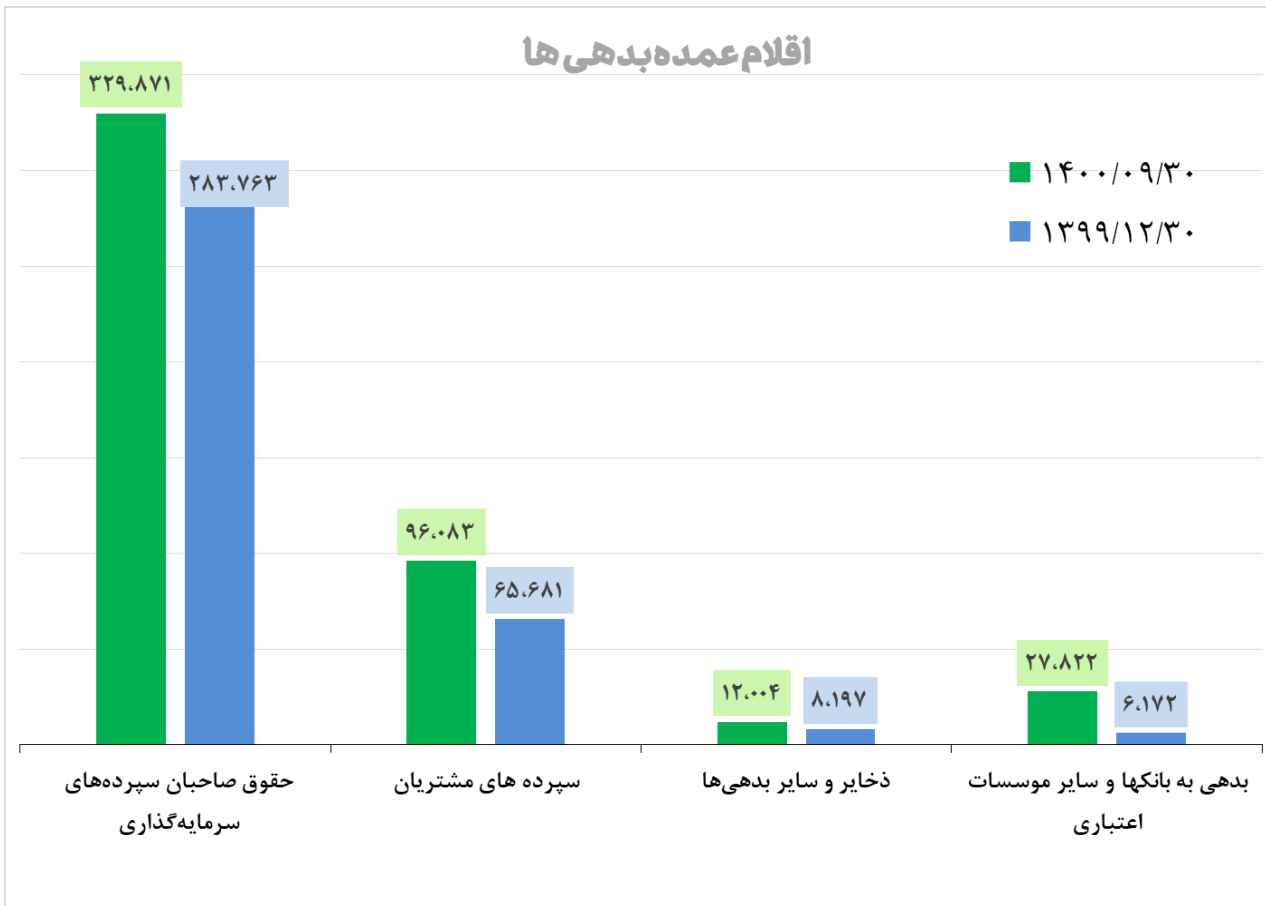
شرح	عملکرد ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	درصد تغییر نسبت به سال قبل	عملکرد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	عملکرد ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
دارایی ها :				
موجودی نقد	۱۳,۷۷۶,۶۱۸	(۲۸٪)	۱۹,۰۲۷,۸۴۱	۱۴,۴۳۹,۵۶۶
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۳,۳۵۷,۴۳۱	(۷۲٪)	۱۱,۷۸۳,۰۹۵	۲,۱۱۶,۲۴۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۶۶,۷۳۷,۸۲۵	۳۷٪	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۲۳۵,۴۳۰,۷۵۱
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۷,۶۸۳,۸۷۵	۴٪	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۲۸,۰۹۰,۷۳۹
سایر حسابهای دریافتنی	۸,۵۱۱,۴۷۳	۶۵٪	۵,۱۵۶,۵۴۸	۲۶,۳۲۵,۰۹۸
دارایی های ثابت مشهود	۲۲,۵۵۶,۴۹۷	۲۰٪	۱۸,۸۳۴,۱۸۴	۱۸,۳۲۱,۱۲۶
دارایی های نامشهود	۱۴,۷۱۶,۳۰۶	۱٪	۱۴,۵۷۹,۵۷۵	۱۴,۶۸۰,۲۷۹
سپرده قانونی	۵۱,۰۶۱,۳۲۸	۳۲٪	۳۸,۵۹۹,۲۹۷	۳۲,۹۱۵,۲۴۳
سایر دارایی ها	۹,۳۵۵,۲۶۵	۶۴٪	۵,۶۹۴,۹۰۳	۶,۰۶۴,۸۳۳
جمع دارایی ها	۵۲۷,۷۵۶,۶۱۸	۲۶٪	۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷	۳۷۸,۳۸۳,۸۸۲
بدهی ها :				
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۷,۸۲۲,۳۰۷	۳۵۱٪	۶,۱۷۱,۹۷۸	۶,۴۵۵,۵۳۸
سپرده های مشتریان	۹۶,۰۸۲,۵۰۴	۴۶٪	۶۵,۶۸۰,۵۱۰	۶۶,۷۶۹,۷۷۴
سود سهام پرداختنی	۴۲۶,۶۳۸	۱۵۷٪	۱۶۶,۰۸۰	۱,۴۳۹,۹۴۲
اوراق بدهی	-	%	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	۶۹۴,۲۹۳	۱۳۵٪	۲۹۵,۳۴۰	۲۶۶,۴۰۲
ذخایر و سایر بدهی ها	۱۲,۰۰۳,۵۱۸	۴۶٪	۸,۱۹۷,۰۵۳	۲۶,۳۵۷,۷۱۹
ذخیره مزایای پایان خدمت	۱,۶۴۳,۶۷۹	۳۵٪	۱,۲۲۰,۷۵۴	۹۰۴,۱۰۳
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳۲۹,۸۷۱,۰۹۰	۱۶٪	۲۸۳,۷۶۲,۷۲۹	۲۳۸,۴۱۷,۵۲۵
جمع بدهی ها	۴۶۸,۵۴۴,۰۲۹	۲۸٪	۳۶۵,۴۹۴,۴۴۴	۳۴۰,۶۱۱,۰۰۳
حقوق صاحبان سهام :				
سرمایه	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۴۷٪	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۲۶,۸۴۲,۹۸۶
افزایش سرمایه در جریان	-	-	۹,۸۹۲,۷۱۳	-
اندوخته قانونی	۷,۳۱۱,۳۱۷	۰	۵,۹۵۶,۷۵۰	۵,۱۶۴,۴۱۲
سایر اندوخته ها	۲,۱۶۰,۴۲۶	-	۲,۱۶۰,۴۲۶	۶۳۶,۳۲۵
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۹۵۳	-	۹۵۳	۹۵۳
سود (زیان) انباشته	۱۰,۲۳۹,۸۹۴	۰	۸,۰۹۴,۰۱۵	۵,۱۲۸,۲۰۲
جمع حقوق صاحبان سهام	۵۹,۲۱۲,۵۹۰	۱۲٪	۵۲,۹۴۷,۸۴۳	۳۷,۷۷۲,۸۷۹
جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۵۲۷,۷۵۶,۶۱۸	۲۶٪	۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷	۳۷۸,۳۸۳,۸۸۲



اقلام عمده دارایی‌ها



اقلام عمده بدهی‌ها



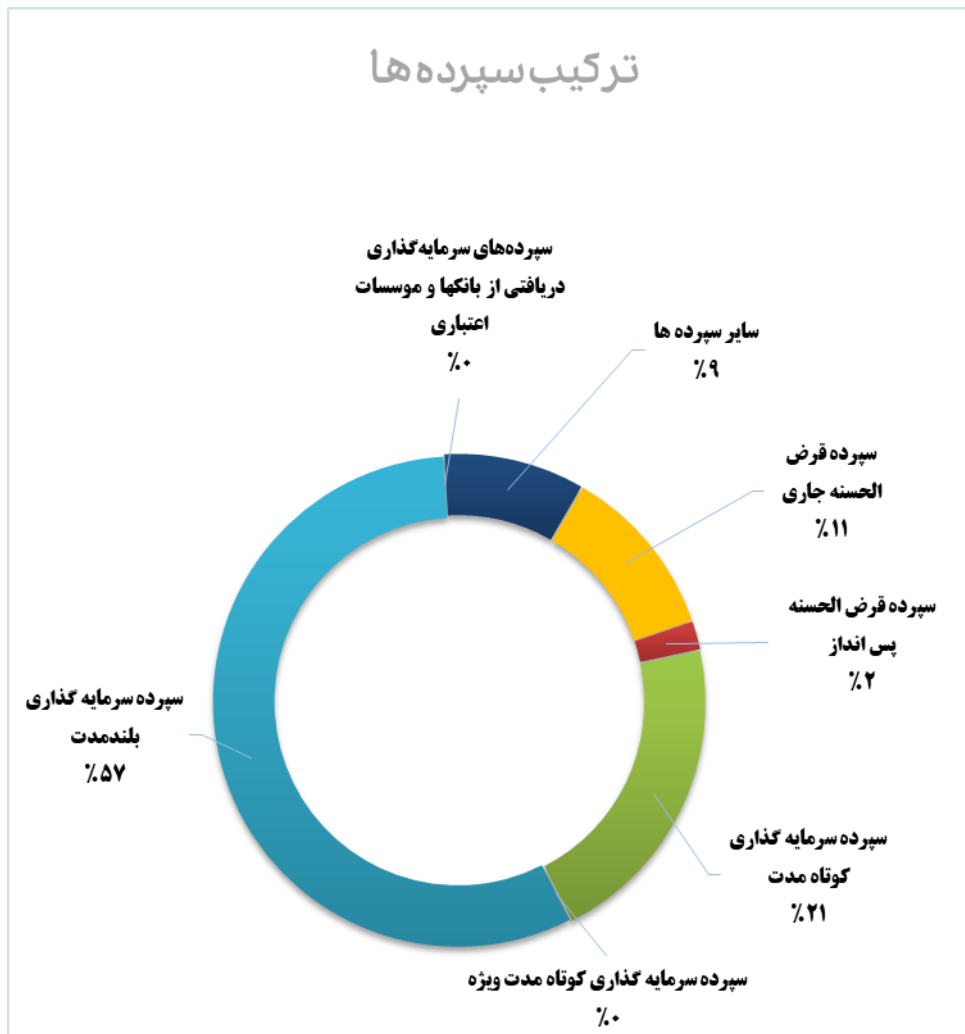


وضعیت جذب منابع بانک:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	درصد تغییر نسبت به سال قبل	عملکرد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	عملکرد ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
سپرده قرض الحسنه جاری	۴۸,۶۹۰,۵۲۲	(۶٪)	۵۱,۸۰۶,۳۱۸	۵۵,۱۶۴,۲۹۵
سپرده قرض الحسنه پس انداز	۷,۸۸۴,۳۱۴	۳٪	۷,۶۲۶,۸۵۴	۵,۱۷۰,۴۱۸
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۸۸,۷۸۷,۹۷۰	۶٪	۸۳,۶۴۸,۸۳۶	۷۳,۲۴۴,۱۲۴
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۱۰۶,۳۶۷	(۵۴٪)	۲۲۸,۷۵۶	۳۷۷,۵۳۷
سپرده سرمایه گذاری بلندمدت	۲۴۰,۹۱۶,۱۴۷	۲۲٪	۱۹۷,۷۳۷,۷۴۸	۱۵۸,۱۳۸,۱۰۶
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۶۰,۶۰۷	(۹۷٪)	۲,۱۴۷,۳۸۹	۶,۶۵۷,۷۵۸
سایر سپرده‌ها	۳۹,۵۰۷,۶۶۸	۵۳۲٪	۶,۲۴۷,۳۳۹	۶,۴۳۵,۰۶۰
جمع کل	۴۲۵,۹۵۳,۵۹۴	۲۲٪	۳۴۹,۴۴۳,۲۳۹	۳۰۵,۱۸۷,۲۹۹

ترکیب سپرده‌ها

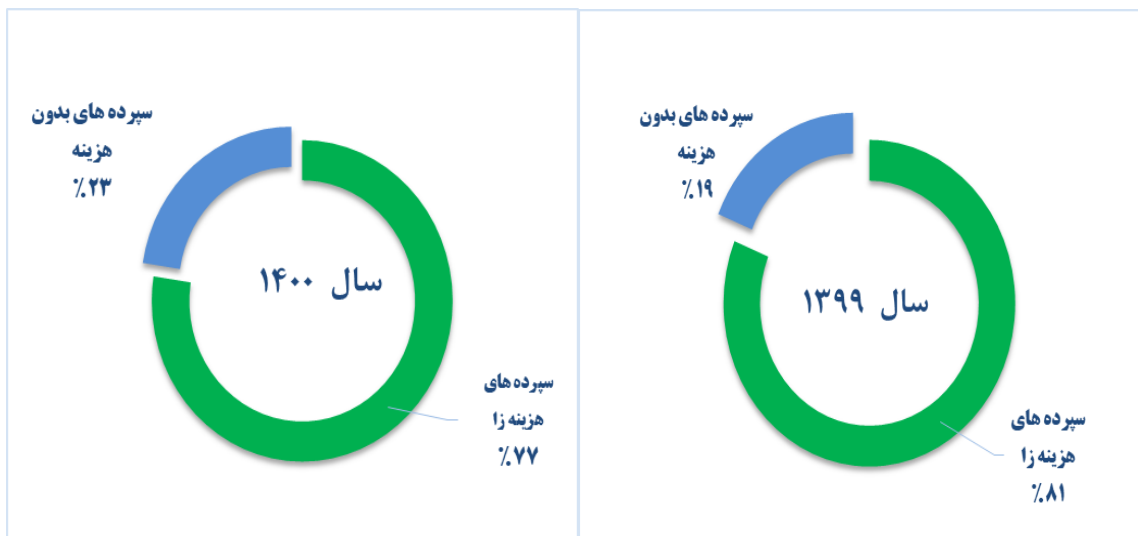




ترکیب سپرده‌های ریالی هزینه‌زا و بدون هزینه مشتریان

مبالغ به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	درصد تغییر نسبت به سال قبل	عملکرد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	عملکرد ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
سپرده های هزینه‌زا	۳۲۹,۸۷۱,۰۹۰	۱۶٪	۲۸۳,۷۶۲,۷۲۹	۲۳۸,۴۱۷,۵۲۵
سپرده های بدون هزینه	۹۶,۰۸۲,۵۰۴	۴۶٪	۶۵,۶۸۰,۵۱۰	۶۶,۷۶۹,۷۷۴
جمع کل	۴۲۵,۹۵۳,۵۹۴	۲۲٪	۳۴۹,۴۴۳,۲۳۹	۳۰۵,۱۸۷,۲۹۹



با توجه به سیاست بانک در جذب سپرده‌های بدون هزینه، این امر منجر به رشد ۴۶ درصدی این نوع سپرده‌ها طی نه ماه سال ۱۴۰۰ گردیده است.

از سوی دیگر سپرده‌های هزینه‌زا نیز طی ۹ ماه سال ۱۴۰۰ رشد داشته‌اند که بخش عمده این رشد ناشی از افزایش ۲۲ درصدی سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت و افزایش ۶ درصدی سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت می‌باشد.



سود و زیان

مبالغ به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	درصد تغییر نسبت به دوره مشابه سال قبل	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۴۸,۶۱۷,۹۹۲	۹۴%	۳۶,۳۱۶,۱۹۶	۲۵,۰۴۶,۸۳۷
هزینه سود سپرده ها	(۳۳,۹۲۲,۲۳۳)	۷۶%	(۲۷,۷۹۷,۹۷۴)	(۱۹,۲۷۶,۵۱۰)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۱۴,۶۹۵,۷۵۹	۱۵۵%	۸,۵۱۸,۲۲۳	۵,۷۷۰,۳۲۷
هزینه ها				
درآمد کارمزد	۲,۶۷۹,۶۷۰	۳۵%	۲,۳۶۶,۲۸۱	۱,۹۸۶,۶۴۷
هزینه کارمزد	(۱۹۳,۳۸۷)	(۴%)	(۲۸۴,۲۲۴)	(۲۰۱,۰۴۶)
خالص درآمد کارمزد	۲,۴۸۶,۲۸۳	۳۹%	۲,۰۸۲,۰۵۷	۱,۷۸۵,۶۰۱
خالص سود سرمایه گذاری ها	۱,۸۹۳,۲۰۷	(۵۸%)	۶,۳۷۶,۸۶۰	۴,۵۵۹,۷۰۸
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۵۹,۳۱۸	(۹۴%)	۲,۶۷۲,۲۵۳	۹۷۴,۸۴۱
جمع درآمدهای عملیاتی	۱۹,۱۳۴,۵۶۷	۴۶%	۱۹,۶۴۹,۳۹۲	۱۳,۰۹۰,۴۷۸
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۶۰۴,۱۹۴	(۴۸%)	۱,۳۷۰,۶۹۶	۱,۱۶۹,۴۸۹
هزینه های اداری و عمومی	(۶,۴۱۹,۴۵۷)	۷۰%	(۵,۹۵۷,۲۸۴)	(۳,۷۷۴,۷۲۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۶۸۰,۷۷۸)	(۲۱%)	(۲,۴۹۴,۰۲۳)	(۳,۳۷۲,۵۳۴)
هزینه های مالی	(۷۲۵,۴۲۰)	—	(۱۵,۵۰۴)	(۱۱,۶۴۸)
هزینه استهلاک	(۳۱۲,۰۰۵)	۷۹%	(۲۵۱,۴۷۴)	(۱۷۳,۹۳۸)
سود قبل از مالیات بر درآمد	۹,۶۰۱,۱۰۲	۳۹%	۱۲,۳۰۱,۸۰۳	۶,۹۲۷,۱۲۷
مالیات بر درآمد سال جاری و قبل	(۵۷۰,۶۵۶)	۱۴%	(۵۹۴,۹۰۲)	(۵۰۲,۴۷۷)
سود (زیان) خالص	۹,۰۳۰,۴۴۶	۴۰/۶%	۱۱,۷۰۶,۹۰۲	۶,۴۲۴,۶۵۰

طی دوره مورد گزارش سود خالص بانک نسبت به دوره مشابه سال گذشته با حدود ۴۰/۶ درصد رشد به مبلغ بیش از ۹/۳ هزار میلیارد ریال بالغ گردیده است. بیشترین افزایش درآمد بانک طی ۹ ماهه ابتدایی سال ۱۴۰۰ مربوط به درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری با ۹۴ درصد رشد می باشد که به مبلغ ۴۸/۶ هزار میلیارد ریال رسیده است. لازم به ذکر است که درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری طی کل سال ۱۳۹۹ بالغ بر ۳۶/۳ هزار میلیارد ریال بوده است.



درآمدها

درآمد تسهیلات

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
درآمدهای مشاع:			
فروش اقساطی	۲,۲۰۷,۴۴۶	۲,۲۶۷,۱۲۷	۱,۶۲۵,۰۴۲
جعاله	۱,۶۰۰,۹۳۸	۳۹,۹۲۳	۷,۰۷۶
اجاره به شرط تملیک	۲۸,۲۲۸	۳۱,۲۷۹	۱۸,۱۰۶
مضاربه	۳۷۰,۷۸۱	۶۲۶,۴۵۷	۵۹۰,۸۷۷
مشارکت مدنی	۷,۱۸۶,۳۸۱	۸,۳۵۳,۴۸۸	۷,۷۹۱,۴۰۵
خرید دین	۱,۲۹۷,۷۸۵	۲۶۴,۵۰۰	-
مربحه	۲۳,۲۵۵,۸۴۳	۵,۴۵۰,۰۳۱	۲,۴۷۲,۶۹۵
وجه التزام	۶,۴۸۲,۷۰۴	۲,۲۷۷,۳۳۱	۱,۱۶۳,۳۱۴
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۳۰۰,۴۴۴	۶۵۳,۷۸۶	۲۵۲,۳۳۶
جمع سود تسهیلات اعطایی	۴۲,۷۳۰,۵۵۲	۱۹,۹۶۳,۹۲۴	۱۳,۹۲۰,۸۵۲

طی ۹ ماه نخست سال جاری، درآمد تسهیلات با ۱۴ درصد رشد نسبت به دوره مشابه سال گذشته به ۴۲,۷ هزار میلیارد ریال بالغ گردیده است.

درآمد سپرده گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)	۳۱۷,۱۵۰	۱۸۸,۷۶۹	۱۳۴,۵۴۳
سود سپرده های مدت دار نزد بانک های داخلی	۷۷۵,۰۹۱	۱,۹۸۶,۵۳۵	۲,۸۶۶,۱۲۹
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت	۴,۷۶۷,۶۸۶	۲,۸۹۰,۵۸۴	۳۷۴,۹۲۹
سود سپرده های مدت دار نزد بانک های خارجی	۲۷,۵۱۳	۱۷,۰۲۷	۴,۰۴۳
جمع	۵,۸۸۷,۴۳۹	۵,۰۸۲,۹۱۴	۳,۳۷۹,۶۴۴

درآمد سپرده گذاری طی دوره مورد گزارش نسبت به مدت مشابه سال قبل ۱۶ درصد رشد نشان می دهد. با توجه به حجم مناسب اوراق مشارکت بانک در راستای کاهش ریسک نقدینگی، درآمد سرمایه گذاری از این محل نیز رشد قابل ملاحظه‌ای داشته است.



خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی	۱۹۱,۶۴۰	۲۵۵,۵۷۹	۱۰۴,۰۱۱
سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های غیر بورسی	۲۳۶,۴۶۶	۷,۶۸۸	۹,۱۵۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها	۱,۹۱۷,۳۴۲	۳,۹۸۶,۸۸۲	۱۴۱,۴۵۳
سود (زیان) ناشی از تغییر ارزش سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها	(۵۱۵,۸۷۴)	۰	۰
سود (زیان) حاصل از سایر سرمایه‌گذاری‌ها	۶۳,۶۳۳	۳۰۹,۵۶۰	۹۳,۲۴۰
جمع	۱,۸۹۳,۲۰۸	۴,۵۵۹,۷۰۸	۳۴۷,۸۵۵

درآمد کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۵۶,۸۷۴	۳۹,۳۷۱	۲۶,۷۰۱
کارمزد ضمانت نامه‌های صادره	۱,۳۲۵,۸۲۹	۹۸۶,۶۵۴	۵۱۹,۴۷۹
کارمزد عملیات ارزی	۹۱۹,۵۴۷	۷۷۰,۷۷۵	۲۵۸,۰۸۴
کارمزد وجوه اداره شده	۶,۷۵۳	۱,۶۹۸	۸۴
کارمزد وام قرض الحسنه	۲۱,۰۲۸	۱۲,۹۷۰	۸,۴۹۵
کارمزد سایر خدمات	۳۴۹,۶۳۹	۱۷۵,۱۷۹	۱۵۷,۰۸۳
جمع کل	۲,۶۷۹,۶۷۰	۱,۹۸۶,۶۴۷	۹۶۹,۹۲۶

با توجه به سیاست‌های بانک جهت افزایش درآمدهای غیرمشاع، درآمد کارمزدی رشد قابل ملاحظه‌ای داشته است. طی این مدت این درآمدها نسبت به دوره مشابه سال قبل ۳۵ درصد رشد داشته است.

هزینه‌ها

سود پرداختی به سپرده‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
سپرده‌های کوتاه مدت	۳,۲۰۰,۷۳۶	۱,۹۹۹,۷۱۰	۲,۳۷۱,۷۶۸
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۱۷,۶۲۲	۱۲,۸۲۳	۵۹۰
یکساله	۲,۳۸۳,۷۹۶	۱۴,۱۸۶,۲۵۳	۱۱,۵۶۵,۰۵۶
دو ساله	۲۵,۹۷۴,۹۷۶	۲,۴۳۹,۵۶۷	۰
پنج ساله	۰	۰	۲,۳۹۸
گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام	۱,۴۹۷,۸۹۰	۴۳۵,۱۰۰	۲۶,۳۳۴
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۷۸۳,۳۱۶	۲۰۲,۸۴۰	۳۳۴
سپرده‌های ارزی	۶۳,۸۹۷	۲۱۷	۳,۰۵۸
جمع کل	۳۳,۹۲۲,۲۳۳	۱۹,۲۷۶,۵۱۰	۱۳,۹۶۹,۵۴۰

با توجه به افزایش سپرده‌های بانک در سال گذشته، سود پرداختی به سپرده‌های مشتریان نیز افزایش داشته است.



هزینه‌های اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰
هزینه های حقوق و دستمزد	۱,۶۲۳,۹۸۳	۲,۳۷۰,۲۷۰	۴,۲۰۶,۰۱۷
هزینه اجاره محل	۵۷,۹۱۱	۵۰,۰۱۴	۵۷,۵۴۷
هزینه تبلیغات	۴,۱۵۳	۵۶,۳۱۲	۱۳۲,۷۴۰
هزینه آموزش ضمن خدمت	۵,۵۱۲	۵,۰۱۹	۶,۷۷۲
حق الزحمه خدمات	۱۶۴,۲۵۳	۲۳۲,۹۸۵	۴۴۷,۷۳۲
هزینه حق مشاوره	۲۹,۲۳۷	۵۷,۸۶۷	۶۰,۷۸۲
پاداش هیات مدیره	۴,۵۰۰	۹,۵۰۰	-
هزینه های تعمیر و نگهداری ساختمان های ملکی و استیجاری	۷۰,۴۸۳	۷۴,۸۸۶	۱۰۶,۹۸۳
هزینه سیستم های مکانیزه	۱۰۰,۳۱۴	۱۹۳,۸۱۳	۴۵۰,۵۳۸
هزینه آب و برق و سوخت	۷۸,۴۵۴	۹۱,۹۲۹	۸۸,۶۳۸
هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها	۱,۹۶۱	۲,۷۶۶	۵,۷۹۳
حق حضور در جلسات هیات مدیره	۳۶۰	۵۴۰	۹۰۰
مواد مصرف شدنی و ملزومات اداری	۴۱,۳۲۴	۱۱۴,۵۰۴	۲۴۶,۸۴۸
سایر هزینه های اداری و تشکیلاتی	۳۴۷,۴۰۲	۵۱۴,۳۱۶	۶۰۸,۱۶۶
جمع کل	۲,۵۲۹,۸۴۷	۳,۷۷۴,۷۲۰	۶,۴۱۹,۴۵۷



چشم‌اندازها و اطلاعات آینده‌نگر:

الف- درآمدها:

- ۱- روند سودآوری بانک: طبق صورت سود و زیان دوره مالی ۹ ماهه منتهی ۳۰/۰۹/۱۴۰۰ مبلغ سود خالص بانک بالغ بر ۹ هزار میلیارد ریال می‌باشد که نشان از روند رو به رشد و موفق (مثبت) عملیات بانک در سال جاری دارد. از سوی دیگر با توجه به گسترش فعالیت‌های توسعه‌ای و همچنین توسعه زنجیره گروه مالی، پیش‌بینی می‌گردد روند سودآوری بانک در دوره‌های آتی نیز ادامه‌دار باشد.
- ۲- درآمد تسهیلات اعطایی: درآمد تسهیلات طی ۹ ماهه سال ۱۴۰۰ نسبت به دوره مشابه سال ۱۳۹۹ حدود ۱۱۴ درصد رشد داشته است، که با توجه به سیاست بانک و اتخاذ تمهیدات لازم از قبیل افزایش سهم تسهیلات خرد و اقساطی با رعایت بهداشت اعتباری، پیش‌بینی می‌شود درآمد تسهیلات تا پایان سال جاری همچنان روند افزایشی داشته باشد.
- ۳- سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها: با توجه به کاهش سرمایه‌گذاری در سهام و تمرکز بر استفاده منابع در اعطای تسهیلات در جهت رونق تولید، درآمد سرمایه‌گذاری‌ها طی سال جاری رشد قابل ملاحظه‌ای نداشته است.
- ۴- درآمد سپرده‌گذاری‌ها: طی دوره مورد گزارش درآمد سپرده‌گذاری‌ها نسبت به دوره مشابه سال گذشته ۱۶ درصد رشد نشان می‌دهد، که با توجه به افزایش سرمایه‌گذاری در بخش اوراق دولتی پیش‌بینی می‌گردد روند این رشد طی سال جاری نیز ادامه داشته باشد.
- ۵- درآمد کارمزد: با توجه به سیاست‌های بانک مبنی بر افزایش درآمدهای غیرمشاع، درآمد کارمزدی بانک نسبت به دوره مشابه سال گذشته ۳۵ درصد رشد نشان می‌دهد. پیش‌بینی می‌گردد تا پایان سال جاری نیز روند افزایش درآمدهای کارمزدی ادامه داشته باشد.

ب- هزینه‌ها:

- ۱- هزینه‌های اداری تشکیلاتی: رشد هزینه‌های اداری تشکیلاتی ناشی از شرایط تورمی در سطح اقتصاد کشور می‌باشد.
- ۲- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول: با توجه به اخذ ذخیره مناسب در سنوات گذشته و کاهش مطالبات غیرجاری طی دوره مورد گزارش، این هزینه در ۹ ماهه سال جاری نسبت به دوره مشابه سال ۱۳۹۹ با کاهش ۲۱ درصدی مواجه شده است.
- ۳- هزینه‌های مالی: بخش عمده هزینه‌های مالی مربوط به کارمزد پرداختی به صندوق توسعه ملی و سود پرداختی به عملیات بازاریاب می‌باشد.
- ۴- هزینه سود پرداختی به سپرده‌گذاران: سود پرداختی به سپرده‌گذاران متناسب با رشد سپرده‌ها، در مقایسه با مدت مشابه سال گذشته رشدی متناسب نشان می‌دهد.



ج- منابع و مصارف:

- ۱- سپرده ها: با توجه به سیاست بانک در اعطای تسهیلات در بخش های مختلف از جمله بخش تولید و نیاز به جذب منابع جدید، سپرده های بانک طی دوره مورد گزارش ۲۲ درصد و نسبت به دوره مشابه سال گذشته ۴۰ درصد رشد داشته است. پیش بینی می گردد روند افزایشی سپرده ها در سال جاری ادامه یابد .
- ۲- تسهیلات: طی دوره مورد گزارش بانک حدود ۹۸ هزار میلیارد ریال تسهیلات پرداخت نموده است که علت این رشد را می توان به ارائه بسته های متنوع اعتباری جهت تسهیلات خرد و اعطای تسهیلات در جهت حمایت از بخش تولید نسبت داد.
- ۳- سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها: با توجه به الزامات بانک مرکزی ، اقدامات بانک بابت فروش و واگذاری در سهام شرکت های غیربانکی در حال انجام می باشد بنابراین رشد سرمایه گذاری در این بخش امکان پذیر نیست. لیکن با توجه به امکان افزایش سرمایه گذاری در بخش اوراق دولتی روند افزایشی طی سال جاری پیش بینی می گردد.
- ۴- سایر دارایی ها: کاهش اموال تملیکی و دارایی های مازاد در اولویت برنامه های بانک قرار دارد که در صورت تحقق برنامه مذکور و همچنین کاهش دارایی های غیرمولد و امکان بکارگیری آن در بخش های مولد محقق می گردد.