





بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

گزارش شفافیت

و

انتشار عمومی اطلاعات

منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

گزارش ۳۷

تاریخ انتشار ۱۴۰۲/۰۸/۲۴

فهرست

مدیریت امور بودجه و جامع :

- ۱- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود ۱
- ۲- انواع و مانده سپرده ها به تفکیک ۲
- ۳- انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیردولتی ۳
- ۴- مطالبات از موسسات اعتباری به تفکیک داخلی و خارجی ۴
- ۵- میزان تسهیلات بین بانکی دریافتی ۵
- ۶- تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط ۶
- ۷- خالص تسهیلات و تعهدات کلان ۸
- ۸- خالص تسهیلات به تفکیک جاری، سررسید گذشته، معوق، مشکوک الوصول و سوخت شده ۹
- ۹- خالص تسهیلات و تعهدات به تفکیک وثایق ۱۰
- ۱۰- مانده ذخایر در نظر گرفته شده برای تسهیلات عمومی و اختصاصی ۱۱
- ۱۱- مانده اسناد پرداختنی ۱۲
- ۱۲- مانده اقلام زیرخط ترازنامه نظیر بروات قبولی نویسی شده، انواع ضمانتنامه ها، انواع اعتبارات اسنادی، ظهر نویسی ها، وجوه اداره شده، تضمینات ۱۳
- ۱۳- نحوه محاسبه و میزان سود قطعی منابع سپرده گذاران ۱۴
- ۱۴- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده ۱۵
- ۱۵- مانده بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده ۱۵
- ۱۶- مانده بدهکاران موقت ۱۶
- ۱۷- مانده بستانکاران موقت ۱۷
- ۱۸- سود هر سهم و سود نقدی متعلق به هر سهم ۱۸
- ۱۹- نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط ۱۹
- ۲۰- نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان ۲۰
- ۲۱- نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت های حقوقی ۲۱
- ۲۲- نسبت خالص تسهیلات غیرجاری به مجموع خالص تسهیلات ۲۲
- ۲۳- نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده ها ۲۳
- ۲۴- نسبت ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام ۲۴
- ۲۵- نسبت خالص تسهیلات کوتاه مدت به مجموع خالص تسهیلات ۲۵
- ۲۶- نسبت مانده سپرده های دیداری جاری به مجموع سپرده ها ۲۶
- ۲۷- نسبت مانده سپرده های بلند مدت به مجموع سپرده ها ۲۷
- ۲۸- وضعیت کفایت سرمایه ۲۸
- ۲۹- ساختار مالکیت شامل فهرست سهامداران عمده بالای یک درصد و تغییرات آن در طی دوره ۲۹
- ۳۰- مصوبات مجامع عمومی عادی، عادی به طور فوق العاده و فوق العاده ۳۰

- ۳۱- خط مشی ها و سیاست های اعطای پاداش و جبران خدمات اعضای هیات مدیره، مدیران ارشد و سایر کارکنان بانک ۳۴
- ۳۲- هرگونه تغییر در سرمایه ثبتی بانک کارآفرین ۳۵
- ۳۳- تغییر در ترکیب اعضای هیات مدیره و هیات عامل ۳۶
- ۳۴- تغییر مدیرعامل و رئیس هیات مدیره ۳۷
- ۳۵- مجازات های انتظامی و محدودیت های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص بانک کارآفرین ۳۸
- ۳۶- هرگونه خرید، ادغام یا تجزیه ۳۹
- ۳۷- میزان خسارات وارده ناشی از سرقت، اختلاس و حوادث غیر مترقبه ۴۰
- ۳۸- افتتاح یا تعطیلی شعبه ۴۱

گزارش مقایسه عملکرد موسسه اعتباری در خصوص مدیریت انواع ریسک با سیاست ها و برنامه های ارائه شده در دوره قبل و بیان دلایل مغایرت احتمالی آن ها..... ۴۲

گزارش مدیریت ریسک:

- ۱- ریسک اعتباری..... ۴۶
- ۲- ریسک نقدینگی..... ۵۸
- ۳- ریسک عملیاتی..... ۶۵
- ۴- ریسک بازار ۷۰

گزارش مدیریت اعتبارات :

- ۱- جایگاه بانک در بخش تسهیلات به مشتریان..... ۷۷

گزارش مدیریت بازرسی :

- ۱- وظایف مدیریت بازرسی..... ۸۲

گزارش مدیریت حسابرسی :

- ۱- نظام های کنترل های داخلی ۸۳
- ۲- اسامی اعضای هیات مدیره و مدیرعامل..... ۹۰

گزارش مدیریت بین الملل :

- ۱- وضعیت ارزی..... ۹۱

گزارش مدیریت سازمان و روشها :

- ۱- ساختار سازمانی ۹۲
- تغییرات در گزارش ها ۹۳

۱-۵- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

شرکت اصلی			گروه			شرح
۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۴۴۴,۰۷۷	۹,۷۳۶,۳۹۶	۳,۴۴۵,۷۱۳	۲۳,۱۲۶,۲۱۰	۱۴,۴۸۹,۰۴۵	۸,۵۷۲,۷۵۱	فروش اقساطی
۱۲,۸۸۶,۰۳۸	۶,۸۰۰,۵۸۵	۶۰,۶۰۲	۱۲,۷۶۶,۰۳۸	۵,۸۳۰,۵۸۵	۶۰,۶۰۲	جماله
۲۰۵,۸۷۸	۲۹۱,۴۴۴	۱۸۵,۲۰۳	۱۰۰,۸۴۹	۱۵۱,۴۴۴	۲۵,۱۷۴	اجاره به شرط تملیک
۲,۶۱۷	۴,۶۹۱	۲,۸۹۲	۲,۶۱۷	۴,۶۹۱	۲,۸۹۲	سلف
۲,۹۴۲,۴۱۸	۷۹۷,۷۰۰	۱,۱۶۱,۱۸۸	۲,۹۴۲,۴۱۸	۷۹۷,۷۰۰	۱,۱۶۱,۱۸۸	مضاربه
۴۴,۰۵۲,۱۱۱	۱۵,۴۰۶,۰۵۴	۱۵,۶۱۵,۰۰۰	۴۲,۸۹۳,۰۴۹	۱۳,۸۳۴,۰۱۸	۱۱,۷۶۴,۸۱۵	مشارکت مدنی
۸,۱۹۳,۰۵۰	۱۰,۷۴۲,۲۸۶	۳۶,۶۵۰,۷۵۰	۸,۱۹۳,۰۵۰	۱۰,۷۴۲,۲۸۶	۳۶,۶۵۰,۷۵۰	خرید دین
۲۳۷,۹۷۳,۹۲۵	۳۱۶,۴۸۹,۵۶۳	۳۹۴,۱۲۲,۱۱۵	۲۳۷,۹۷۳,۹۲۵	۳۱۶,۴۸۹,۵۶۳	۳۹۴,۱۲۲,۱۱۵	مراجعه
۸۳۶,۰۵۸	-	-	۸۳۶,۰۵۸	-	-	استصناع
۴۹۲,۱۵۷	۱,۴۹۴,۱۷۸	۷,۱۲۵,۷۲۷	۴۹۲,۱۵۷	۱,۴۹۴,۱۷۸	۷,۱۲۵,۷۲۷	قرض الحسنه
۴,۵۷۸,۶۲۶	۵,۶۳۶,۹۵۴	۶,۸۹۸,۰۳۸	۴,۵۹۳,۸۹۲	۵,۶۵۰,۴۶۷	۶,۹۱۳,۴۹۵	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۲,۳۸۲,۱۳۴	۱,۴۰۷,۹۰۷	۶,۴۰۴,۶۳۹	۲,۳۸۲,۱۳۴	۱,۴۰۷,۹۰۷	۶,۴۰۴,۶۳۹	تسهیلات اعطایی به ارز
۳۱۴,۲۵۱	۵,۰۶۲,۵۳۵	۴,۵۵۶,۳۰۱	۳۱۴,۲۵۱	۵,۰۶۲,۵۳۵	۴,۵۵۶,۳۰۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۸۰۷,۰۲۳	۸۳۲,۸۴۲	۱,۱۷۵,۳۱۱	۸۰۷,۰۲۳	۸۳۲,۸۴۲	۱,۱۷۵,۳۱۱	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۱۷,۸۷۱	۱۲۶,۱۳۵	۱۱۰,۶۳۲	۱۷,۸۷۱	۱۲۶,۱۳۵	۱۱۰,۶۳۲	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۳۳۵,۱۲۸,۲۳۵	۳۷۴,۸۲۹,۲۶۹	۴۷۷,۵۱۴,۱۱۲	۳۳۷,۴۴۱,۵۴۲	۳۷۶,۹۱۳,۳۹۵	۴۷۸,۶۴۶,۳۹۲	جمع کل تسهیلات*

۵-۲- انواع و مانده سپرده ها به تفکیک

سپرده های مشتریان :

مبالغ به میلیون ریال

شرکت اصلی			گروه			
۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
						سپرده های دیداری و مشابه
۵۵,۳۱۷,۵۵۴	۵۳,۸۴۵,۶۱۰	۱۱۰,۶۰۸,۳۷۱	۵۴,۳۵۴,۶۵۴	۵۳,۷۲۹,۱۵۵	۱۱۰,۵۲۴,۹۴۲	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریالی
۴۳۵,۳۹۶	۲۹۲,۰۱۰	۱۵۰,۱۳۱	۴۳۵,۳۹۶	۲۹۲,۰۱۰	۱۵۰,۱۳۱	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی
۵۵,۷۵۲,۹۵۰	۵۴,۱۳۷,۶۲۰	۱۱۰,۷۵۸,۵۰۲	۵۴,۷۹۰,۰۵۰	۵۴,۰۲۱,۱۶۶	۱۱۰,۶۷۵,۰۷۳	
						سپرده های پس انداز و مشابه
۲,۴۵۸,۲۴۷	۸,۰۵۳,۱۴۰	۱۶,۴۶۶,۹۴۱	۲,۴۵۸,۲۴۷	۸,۰۵۳,۱۴۰	۱۶,۴۶۶,۹۴۱	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریالی
۵,۳۹۲,۱۰۰	۵,۹۵۷,۶۱۰	۵,۵۹۹,۰۳۴	۵,۳۸۷,۴۷۷	۵,۹۵۳,۴۰۸	۵,۵۹۴,۵۰۶	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارزی
۷,۸۵۰,۳۴۷	۱۴,۰۱۰,۷۵۰	۲۲,۰۶۵,۹۷۵	۷,۸۴۵,۷۲۴	۱۴,۰۰۶,۵۴۸	۲۲,۰۶۱,۴۴۷	
						سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۱۸,۱۲۸,۸۵۱	۵۷,۶۹۶,۴۱۹	۱۵,۳۱۰,۰۶۸	۱۸,۱۲۸,۸۵۱	۵۷,۶۹۶,۴۱۹	۱۵,۳۱۰,۰۶۸	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۳۴۵,۱۸۴	۴۳۵,۹۶۱	۴۹۷,۷۸۷	۳۴۵,۱۸۴	۴۳۵,۹۶۱	۴۹۷,۷۸۷	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز
۸۹۶,۶۶۴	۵۰۹,۱۷۸	۳۲۳,۵۳۷	۸۹۶,۶۶۴	۵۰۹,۱۷۸	۳۲۳,۵۳۷	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۲۹۶,۲۱۶	۲۶,۷۷۳	۲۱,۵۵۷	۲۹۶,۲۱۶	۲۶,۷۷۳	۲۱,۵۵۷	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۱,۵۹۵,۶۰۵	۲,۰۰۰,۲۶۱	۳,۰۱۲,۰۲۱	۱,۵۹۵,۶۰۵	۲,۰۰۰,۲۶۱	۳,۰۱۲,۰۲۱	سایر (شامل ۹۰.۷۸۴ قلم)
۲۱,۲۶۲,۵۲۱	۶۰,۶۶۸,۵۹۳	۱۹,۱۶۴,۹۷۰	۲۱,۲۶۲,۵۲۱	۶۰,۶۶۸,۵۹۳	۱۹,۱۶۴,۹۷۰	
						سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۲۲۱,۸۵۸,۷۹۱	۲۶۱,۳۴۷,۵۵۱	۳۳۶,۲۵۴,۰۴۷	۲۲۱,۸۵۳,۷۴۱	۲۶۱,۳۳۳,۵۰۱	۳۳۶,۰۹۸,۹۹۷	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۱۰۱,۴۸۸,۶۸۰	۷۳,۱۵۴,۳۱۴	۹۶,۷۷۷,۲۱۶	۱۰۰,۷۳۷,۱۱۶	۷۱,۹۲۲,۶۶۸	۹۴,۰۱۵,۴۱۷	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱۴۹,۰۲۰	۳۷,۷۰۵	۲۴۸,۱۶۴	۱۴۹,۰۲۰	۳۷,۷۰۵	۲۴۸,۱۶۴	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۳۳۲,۴۹۶,۴۹۱	۳۳۴,۵۳۹,۵۷۱	۴۳۳,۲۷۹,۴۲۷	۳۳۲,۷۳۹,۸۷۸	۳۳۳,۲۹۳,۸۷۴	۴۳۰,۳۶۲,۵۷۸	
						سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۱۷۱,۲۴۶	۵۷,۱۴۳	۰	۱۷۱,۲۴۶	۵۷,۱۴۳	۰	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۱۲۸,۶۷۳	۰	۴۸۶,۰۲۸	۱۲۸,۶۷۳	۰	۴۸۶,۰۲۸	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱۹۶	۰	۰	۱۹۶	۰	۰	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۳۰۰,۱۱۵	۵۷,۱۴۳	۴۸۶,۰۲۸	۳۰۰,۱۱۵	۵۷,۱۴۳	۴۸۶,۰۲۸	
۴۰۸,۶۶۲,۴۲۴	۴۶۳,۴۱۳,۶۷۶	۵۸۵,۷۵۴,۹۰۲	۴۰۶,۹۳۸,۲۸۸	۴۶۲,۰۴۷,۳۲۳	۵۸۲,۷۵۰,۰۹۶	

۵-۳- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیر دولتی

این بانک فاقد تسهیلات دولتی می باشد.

مبالغ به میلیون ریال

شرکت اصلی			گروه			مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
۱,۰۸۸,۵۲۸	۱۶,۳۲۲,۱۹۱	۲,۶۱۶,۳۸۱	۱۱,۸۳۶,۶۱۱	۱,۸۳۵,۲۶۴	۲,۶۱۶,۳۸۱	۱ مطالبات از بانک مرکزی
۱۰,۶۹۴,۵۶۷	۲,۸۱۵,۴۰۴	۵,۹۰۸,۶۸۶	۴,۳۲۰,۶۹۳	۱۷,۳۲۰	۵,۹۰۸,۶۸۶	۲ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری (داخلی)
-	-	-	-	-	-	۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری (خارجی)
۱۱,۷۸۳,۰۹۵	۱۹,۱۳۷,۵۹۵	۸,۵۲۵,۰۶۶	۱۶,۱۵۷,۳۰۳	۱,۸۵۲,۵۸۴	۸,۵۲۵,۰۶۶	جمع کل

۵-۵- میزان تسهیلات بین بانکی دریافتی

این بانک فاقد تسهیلات دریافتی از سایر بانک ها و موسسات اعتباری می باشد.

مانده خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (موضوع بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۱۳۹۴/۸/۲۵) در مقطع شهریور ماه سال ۱۴۰۲

ارقام به میلیون ریال

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی / نام شخص حقوقی	تسهیلات / بدهی										مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم (این نامه)										وضعیت وثیقه	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات			
		مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/کارمزد	تاریخ تصویب	تعهدات ناخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	خالص تعهدات با اعمال ضریب تبدیل													
		جاری	غیر جاری	جمع										اصل مبلغ پرداختی	۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲			۸-۲	۹-۲	
۱	کار و اندیشه جنوب	۰	۰	۰	ضمانتنامه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲	مهندسی کار و اندیشه	۱۹۴,۰۰۰	۰	۱۶۹,۸۶۱	مرایحه	۱۶۹,۸۶۱	۰	۱۲	۰	۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۳۹,۰۰۰	۰	۴۲,۵۹۵	مرایحه	۴۲,۵۹۵	۰	۱۲	۰	۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
		۳۰۶,۵۰۰	۰	۲۶۳,۶۰۸	مرایحه	۲۶۳,۶۰۸	۰	۱۲	۰	۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
		۲۰۰,۰۰۰	۰	۱۷۰,۴۱۹	مرایحه	۱۷۰,۴۱۹	۰	۱۲	۰	۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
		۳۰۰,۰۰۰	۰	۲۹۲,۳۶۳	مرایحه	۲۹۲,۳۶۳	۰	۱۲	۰	۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
		۹۴,۶۰۰	۰	۱۰۱,۵۷۵	خرید دین	۱۰۱,۵۷۵	۰	۲	۰	۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
		۹۴,۶۰۰	۰	۱۰۱,۵۷۵	خرید دین	۱۰۱,۵۷۵	۰	۲	۰	۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
		۰	۰	۰	ضمانتنامه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	ضمانتنامه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	ضمانتنامه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	ضمانتنامه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	ضمانتنامه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع کل کار و اندیشه		۱,۳۳۸,۷۰۱	۰	۱,۴۱۱,۹۹۷	۰	۰	۰	۳۱,۵۸۲	۳,۲۷۰	۲۸,۳۱۲	۵,۱۶۲	۱,۴۷۲,۶۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
جمع کل کار و اندیشه		۱,۳۳۸,۷۰۱	۰	۱,۴۱۱,۹۹۷	۰	۰	۰	۳۱,۵۸۲	۳,۲۷۰	۲۸,۳۱۲	۵,۱۶۲	۱,۴۷۲,۶۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
جمع کل کار و اندیشه		۱,۳۳۸,۷۰۱	۰	۱,۴۱۱,۹۹۷	۰	۰	۰	۳۱,۵۸۲	۳,۲۷۰	۲۸,۳۱۲	۵,۱۶۲	۱,۴۷۲,۶۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	

[illegible][illegible]

۵۸۳.۹۷۱۴	سرمایه نظارتی مبتنی بر سایر نسبت های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش
۱.۷۳۹.۳۹۱	حد مجاز فرسودگی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۳ درصد سرمایه نظارتی)
۳۳.۳۳۹.۸۸۶	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۴۰ درصد سرمایه نظارتی)
مدیریت اعتبارات	واحد سازمانی مسئول اجرای این نامه

۵-۷- خالص تسهیلات و تعهدات کلان

تاریخ	تسهیلات						جمع خالص تسهیلات و تعهدات کلان
	جاری	غیر جاری				قیمت تمام شده سهام	
		سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	سوخت شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۲۱,۹۵۸,۳۴۳	-	-	-	-	۳۷,۲۱۹,۱۶۴	۱۵۹,۱۷۷,۵۰۸
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۶۱,۶۴۱,۷۰۲	۶۸۲,۵۶۳	-	-	-	۳۳,۷۰۳,۴۷۵	۹۶,۰۲۷,۷۴۰
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۸۵,۱۷۸,۶۸۶	۴۶۳,۷۳۷	-	-	-	۲۷,۶۱۱,۷۸۵	۱۱۳,۲۵۴,۲۰۸

۵-۸- خالص تسهیلات به تفکیک جاری ، سررسید گذشته ، معوق ، مشکوک الوصول و سوخت شده

گروه		شرکت اصلی			
۱۴۰۲/۰۶/۳۱					
شرح					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۸۳۳,۰۲۵	۵۹۷	۱,۵۳۷	۹۵۰,۸۱۹	۴,۷۸۵,۹۷۹	۱۱,۳۱۸,۸۵۱
۷۰,۴۱۳	۱,۶۳۹	۳۸	۱۷۵,۸۲۹	۲۴۷,۹۱۹	۲۴۷,۹۱۹
۲۳۸,۷۸۲	-	-	۹,۲۳۸	۲۴۸,۰۲۰	۲۴۸,۰۲۰
-	-	-	۶,۵۳۴	۶,۵۳۴	۶,۵۳۴
۱,۲۴۶,۶۷۸	-	-	۵۴۶,۳۵۲	۱,۷۹۳,۰۳۰	۱,۷۹۳,۰۳۰
۱۵,۹۵۶,۶۹۲	۶۴,۷۶۴	-	۳,۹۴۸,۹۸۰	۱۹,۹۷۰,۴۳۶	۱۶,۱۲۰,۲۵۰
۳۹,۴۶۱,۰۶۵	۶۲,۲۸۹	۱۶۰,۷۷۰	-	۳۹,۶۸۴,۱۲۴	۳۹,۶۸۴,۱۲۴
۴۳۰,۶۱۳,۵۴۳	۲,۱۴۳,۴۷۲	۳,۱۰۲,۴۶۳	۴۹۱,۴۸۹	۴۳۶,۳۵۰,۹۶۸	۴۳۶,۳۵۰,۹۶۸
-	-	-	-	-	-
۷,۲۳۹,۷۱۷	۲,۷۷۳	۵۷۸	۸۰۲	۷,۲۴۳,۸۷۰	۷,۲۴۳,۸۷۰
۱۰,۳۳۳,۸۴۶	-	-	-	۱۰,۳۳۳,۸۴۶	۱۰,۳۴۹,۳۰۳
۶۶۱۵,۵۶۰	-	-	۲,۵۰۱,۳۷۱	۹,۱۱۶,۹۳۱	۹,۱۱۶,۹۳۱
۳,۴۱۴,۳۰۴	-	-	۴,۴۹۰,۳۲۸	۷,۹۰۴,۶۳۲	۷,۹۰۴,۶۳۲
۲۷۲,۶۷۴	-	-	۱,۲۶۴,۹۲۶	۱,۵۳۷,۶۰۰	۱,۵۳۷,۶۰۰
۱۱۱,۶۰۴	۳۲۲	۳۹۰	-	۱۱۲,۳۱۷	۱۱۲,۳۱۷
۵۱۹,۴۰۷,۹۰۵	۲,۲۷۵,۸۵۵	۳,۲۶۵,۷۷۸	۱۴,۳۸۶,۶۶۸	۵۳۹,۳۳۶,۲۰۵	۵۴۲,۰۳۴,۳۴۹
جمع کل					
کسر می شود					
(۴۱,۰۹۹,۹۹۶)	-	-	-	(۴۱,۰۹۹,۹۹۶)	(۴۲,۵۰۵,۸۳۰)
سود سال های آتی					
-	-	-	-	-	-
سود و کارمزد معوق					
(۱۰۰,۹۶۰)	-	-	-	(۱۰۰,۹۶۰)	(۱۰۰,۹۶۰)
وجوه دریافتی بابت مضاربه					
(۵۰,۵۱۹)	-	-	-	(۵۰,۵۱۹)	(۵۰,۵۱۹)
حساب مشترک مشارکت مدنی					
۴۷۸,۱۵۶,۴۳۰	۲,۲۷۵,۸۵۵	۳,۲۶۵,۷۷۸	۱۴,۳۸۶,۶۶۸	۴۹۸,۰۸۴,۷۳۱	۴۹۹,۳۷۷,۰۴۰
(۶,۷۹۰,۵۳۹)	(۳۴,۱۳۸)	(۴۸,۹۸۷)	(۲۱۵,۸۰۰)	(۷,۰۸۹,۴۶۳)	(۷,۰۸۹,۴۶۳)
-	(۱۲۰,۸۰۵)	(۱۴۳,۹۵۷)	(۱۳,۲۱۶,۳۹۴)	(۱۳,۴۸۱,۱۵۶)	(۱۳,۶۴۱,۱۸۵)
۴۷۱,۳۶۵,۸۹۱	۲,۱۲۰,۹۱۲	۳,۰۷۲,۸۳۴	۹۵۴,۴۷۴	۴۷۷,۵۱۴,۱۱۲	۴۷۸,۶۴۶,۳۹۲
۳۶۶,۴۸۸,۴۶۱	۲,۹۴۷,۹۲۰	۱,۲۲۲,۱۴۷	۴,۱۷۰,۷۴۱	۳۷۴,۸۲۹,۲۶۹	۳۷۶,۹۱۳,۳۹۵
۳۳۰,۳۰۱,۲۴۳	۱,۲۳۲,۱۲۳	۵۰۱,۰۸۶	۳,۰۹۳,۷۸۴	۳۳۵,۱۲۸,۲۳۵	۳۳۷,۴۴۱,۵۴۲

۵-۹- خالص تسهیلات و تعهدات به تفکیک وثایق

تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص به تفکیک نوع وثیقه :

شرکت اصلی			
۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
۳۶,۱۴۰,۷۰۸	۱۵,۸۱۸,۶۰۴	۷۰,۷۵۹,۶۵۸	سپرده
-	-	-	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکز;
۴۴,۸۰۰	۲,۹۶۱	-	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
-	-	-	ضمانت نامه بانکی
-	-	-	اعتبارات اسنادی معامله شده
۳۷,۰۰۵,۷۴۷	۳۸,۵۸۹,۲۴۱	۴۰,۱۱۲,۷۷۸	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۶۰,۱۱۵,۷۶۱	۷۱,۳۰۲,۵۸۹	۱۱۶,۹۹۶,۱۳۴	زمین و ساختمان
۵۶۲,۷۱۳	۲۳۲,۶۹۶	۲۱۵,۶۹۳	ماشین آلات
۲۰۵,۷۵۴,۷۲۹	۲۵۹,۹۱۴,۱۴۰	۲۶۲,۱۳۰,۰۶۷	چک و سفته
۸,۸۵۰,۴۶۴	۲,۲۸۲,۷۰۶	۴۴۷,۴۹۰	قرارداد لازم الاجرا
-	۲,۲۷۶,۰۸۷	۷,۴۲۲,۹۱۲	سایر
۳۴۸,۴۷۴,۹۲۱	۳۹۰,۴۱۹,۰۲۳	۴۹۸,۰۸۴,۷۳۱	
-	-	-	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۳۴۸,۴۷۴,۹۲۱	۳۹۰,۴۱۹,۰۲۳	۴۹۸,۰۸۴,۷۳۱	

* مانده تسهیلات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۵-۱- مانده ذخایر در نظر گرفته شده برای تسهیلات عمومی و اختصاصی

شرکت اصلی		
۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۴,۶۰۶,۹۵۶	۵,۵۳۵,۳۹۳	۷,۰۸۹,۴۶۳
۸,۷۳۹,۷۳۱	۱۰,۰۵۴,۳۶۰	۱۳,۴۸۱,۱۵۶
۱۳,۳۴۶,۶۸۶	۱۵,۵۸۹,۷۵۴	۲۰,۵۷۰,۶۱۹

گروه		
۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۴,۵۹۱,۶۸۹	۵,۵۳۵,۳۹۳	۷,۰۸۹,۴۶۳
۸,۷۳۹,۷۳۱	۱۰,۱۹۴,۳۶۰	۱۳,۶۴۱,۱۸۵
۱۳,۳۳۱,۴۲۰	۱۵,۷۲۹,۷۵۴	۲۰,۷۳۰,۶۴۹

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص

مورد ندارد

۵-۱۲- مانده اقلام زیر خط ترازنامه نظیر بروات قبولی نویسی شده ، انواع ضمانت نامه ها ، انواع اعتبارات اسنادی ، ظهر نویسی ها ، وجوه اداره شده ، تضمینات و ...

شرکت اصلی و گروه			
۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	اقلام زیر خط
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۸۸۸,۲۴۵	۶,۶۵۸,۳۷۱	۳,۲۸۱,۱۷۲	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۱۱۵,۶۱۵,۳۹۶	۲۳۹,۴۴۵,۲۷۳	۲۷۳,۳۷۳,۹۶۴	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۷۵,۲۰۲,۱۳۷	۹۱,۰۹۲,۱۰۷	۹۸,۵۷۴,۷۸۲	سایر تعهدات مشتریان
۳۹۳,۶۱۲	۴۴۱,۴۱۰	۴۵۷,۹۱۰	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

۵-۱۳- نحوه محاسبه و میزان سود قطعی منابع سپرده گذاران

۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹۳,۹۹۱,۹۷۸	۳۶۸,۵۵۲,۴۵۴	۴۱۸,۴۷۰,۹۶۲
۷,۶۳۷,۰۹۹	۶,۲۳۲,۴۳۲	۷,۲۸۷,۵۵۱
۵,۶۲۸,۰۱۳	۱۰,۶۶۱,۸۵۲	۲۰,۹۰۹,۸۴۱
۳۱,۷۴۱,۸۷۹	۳۸,۴۶۴,۸۶۳	۳۶,۸۷۷,۲۵۲
۳۳۸,۹۹۸,۹۶۹	۴۲۳,۹۱۱,۶۰۱	۴۸۳,۵۴۵,۶۰۵
۲۹۵,۸۲۸,۱۱۶	۳۴۳,۸۰۷,۲۹۵	۳۹۱,۸۳۵,۵۳۷
(۳۴,۲۸۴,۴۵۶)	(۳۹,۲۷۲,۹۸۳)	(۴۷,۳۴۳,۲۴۸)
۲۶۱,۵۴۳,۶۶۰	۳۰۴,۵۳۴,۳۱۱	۳۴۴,۴۹۲,۲۸۹
۷۷,۴۵۵,۳۰۹	۱۱۹,۳۷۷,۲۹۰	۱۳۹,۰۵۳,۳۱۶
۲۷,۴۳۹,۳۴۴	۳۲,۴۵۲,۳۹۲	۴۵,۲۲۱,۰۲۸
۳,۸۰۲,۸۸۲	۵,۷۰۷,۸۲۵	۷,۳۸۴,۴۱۴
۱,۷۸۵,۸۳۵	۸۸۹,۶۶۰	۱,۶۳۶,۳۷۰
۳۳,۰۲۸,۰۶۱	۳۹,۰۴۹,۸۷۷	۵۴,۲۴۱,۸۱۲
۲۵,۴۸۱,۷۲۹	۲۸,۰۵۳,۰۸۳	۳۸,۶۴۳,۴۸۲
۱۶۹,۸۶۱	۱۹۳,۵۲۴	۲۳۳,۳۸۵
۲۵,۶۵۱,۵۹۰	۲۸,۲۴۶,۶۰۷	۳۸,۸۷۶,۸۶۷
(۳,۹۲۳,۱۵۵)	(۳,۵۸۵,۷۲۸)	(۵,۱۶۷,۳۸۴)
۲۱,۷۲۸,۴۳۵	۲۴,۶۶۰,۸۷۹	۳۳,۷۰۹,۴۸۳
(۲۱,۷۲۱,۶۸۳)	(۲۴,۸۲۴,۱۱۷)	(۳۳,۷۸۸,۶۶۸)
۶,۷۵۳	(۱۶۳,۲۳۷)	(۷۹,۱۸۵)

متوسط تسهیلات اعطایی

متوسط سرمایه گذاریها

متوسط سپرده گذاریها و گواهی سپرده ها

متوسط اوراق مشارکت

کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :

متوسط سپرده های سرمایه گذاری-ریالی

متوسط سپرده قانونی

خالص منابع سپرده گذاران

منابع بانک

سود تسهیلات اعطایی

سود سپرده گذاریها

سود سرمایه گذاریها

جمع سود مشاع

سهم سود سپرده گذاران از درآمدهای مشاع

سود سپرده قانونی

منافع سپرده گذاران

حق الوکاله

منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران

سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال

کسری (اضافه) سود پرداختی به سپرده گذاران

۵-۱۴ - بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

شرکت اصلی و گروه			
شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۴,۵۵۶,۳۰۱	۵,۰۶۲,۵۳۵	۳۱۴,۲۵۱

۵-۱۵ - مانده بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده

شرکت اصلی و گروه			
شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۱,۱۷۵,۳۱۱	۸۳۲,۸۴۲	۸۰۷,۰۳۳

* مانده بدهکاران پرداخت شده و مشکوک الوصول بعد از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

حساب‌های دریافتنی

سود سهام دریافتنی

سود تحقق یافته اوراق مشارکت

بدهکاران موقت

مطالبات از کارکنان

شرکت اصلی		
۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۲۲۹,۹۰۷	۳۷,۵۹۰	۶۰,۲۷۳
۱,۹۶۶,۵۶۳	۲,۴۶۷,۲۶۳	۶,۲۹۱,۸۱۸
۱,۷۰۳,۲۵۳	۳,۳۴۴,۴۹۳	۱۵,۰۷۱,۷۰۲
۴۷,۴۶۰	۴۷,۹۶۵	۶۰,۷۰۴
۳,۹۴۷,۱۸۳	۵,۸۹۷,۳۱۲	۲۱,۴۸۴,۴۹۷

گروه		
۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۲۳۷,۷۳۱	۴۷,۸۱۷	۶۸,۲۲۹
۱,۹۸۶,۴۸۵	۲,۴۶۷,۹۸۳	۶,۲۹۳,۸۱۹
۳,۴۷۹,۲۰۵	۵,۲۹۷,۶۹۲	۱۷,۰۴۹,۲۴۳
۷۰,۱۳۷	۹۳,۳۰۸	۱۲۹,۲۲۷
۵,۷۷۳,۵۵۷	۷,۹۰۶,۸۰۱	۲۳,۵۴۰,۵۸۸

مبالغ به میلیون ریال

شرکت اصلی		
۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۴۹۶,۱۲۰	۲۱۹,۲۹۰	۱,۱۳۱
۱,۵۳۰,۸۷۵	۶,۱۵۸,۸۹۱	۷,۰۱۸,۸۱۷
۷۳,۰۱۰	۸۷,۷۶۶	۱۰۰,۹۲۲
۳,۱۵۸,۳۹۵	۲,۱۸۲,۳۰۶	۲,۳۴۰,۹۸۵
۲۹۶,۴۹۵	۳۲۵,۶۹۰	۴۷۶,۳۶۷
.	.	۵۰۸,۸۹۱
۲۹۷,۴۹۶	۱,۳۹۶,۰۲۰	۱,۷۳۴,۷۷۶
۱۰۷,۷۹۱	۲۱۱,۳۷۹	۱۵۱,۵۰۷
۲۳۱,۸۴۱	۳۳۸,۳۰۵	۴۲۴,۹۶۰
۲۱۶,۵۷۹	۴۴۴,۳۲۹	۵۵۴,۸۸۶
۱۱۸,۷۱۲	۱۶۸,۳۰۲	۲۵۲,۳۷۷
۱۳,۵۶۸	۶۵,۷۳۳	۳۱,۵۳۷
۵,۵۲۲	۲,۰۳۲	۵,۴۷۹
.	.	.
۲,۰۶۴,۹۷۰	۱,۷۲۹,۳۲۸	۶,۳۲۰,۷۵۱
۸,۶۱۱,۳۷۳	۱۳,۳۲۹,۳۷۰	۱۹,۹۲۳,۳۸۸

گروه		
۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۴۹۶,۱۲۰	۲۱۹,۲۹۰	۱,۱۳۱
۱,۵۳۰,۸۷۵	۶,۱۵۸,۸۹۱	۷,۰۱۸,۸۱۷
۷۳,۰۱۰	۸۷,۷۶۶	۱۰۰,۹۲۲
۳,۱۵۸,۳۹۵	۲,۱۸۲,۳۰۶	۲,۳۴۰,۹۸۵
۲۹۶,۴۹۵	۳۲۵,۶۹۰	۴۷۶,۳۶۷
.	.	۵۰۸,۸۹۱
۳۴۹,۶۹۶	۱,۵۳۲,۸۵۰	۱,۹۴۳,۷۳۲
۱۰۷,۷۹۱	۲۱۱,۳۷۹	۱۵۱,۵۰۷
۲۴۶,۳۷۱	۳۶۱,۳۴۹	۴۵۸,۵۷۷
۲۱۶,۵۷۹	۴۴۴,۳۲۹	۵۵۴,۸۸۶
۱۲۴,۳۷۷	۲۲۳,۶۱۴	۳۲۷,۵۹۲
۱۳,۵۶۸	۶۵,۷۳۳	۳۱,۵۳۷
۵,۵۲۲	۲,۰۳۲	۵,۴۷۹
۱,۴۵۸,۴۰۸	۳,۸۸۲,۳۵۴	۳۹۴,۶۱۵
۲,۰۶۴,۹۷۰	۱,۷۲۹,۳۲۸	۲,۹۶۴,۲۱۷
۱۰,۱۴۲,۱۷۶	۱۷,۴۲۶,۹۰۹	۱۷,۲۷۹,۲۵۷

بدهی ها

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
 بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار-ریال
 بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار-ارز
 حواله ارزی مشتریان
 بستانکاران کارت هدیه
 چکهای در جریان وصول
 ذخیره هزینه های پرداختنی
 ذخیره صندوق ضمانت سپرده ها
 حق بیمه پرداختنی
 بستانکاران بن کارت
 سپرده حسن انجام کار پیمانکاران
 پیش دریافت فروش املاک
 بستانکاران داخلی کارت پیش پرداخت
 حسابها و اسناد دریافتی پرداختنی شرکتهای گروه از شرکتهای و اشخاص
 سایر بدهی ها

۵-۱۸- سود هر سهم و سود نقدی متعلق به هر سهم

شرکت اصلی			گروه			شرح
۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
۱۸۷	۱۸۸	۲۴۰	۱۹۸	۲۰۱	۳۱۱	سود هر سهم:
-	-	-	-	-	-	سود پایه هر سهم-ریال
						سود نقدی - ریال :

♦ ۱-۱ - نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به :

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۰.۴۶٪	۵۳۶,۲۲۷,۶۲۵	۲,۴۵۱,۶۷۳	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۴.۶۲٪	۵۳,۰۷۹,۷۵۹	۲,۴۵۱,۶۷۳	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه (نظارتی)
۵.۰۳٪	۴۸,۷۱۷,۶۴۱	۲,۴۵۱,۶۷۳	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۰.۹۵٪	۷۱۲,۴۶۶,۴۳۰	۶,۷۷۱,۵۸۳	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۱۲.۳۶٪	۵۴,۷۸۷,۲۶۶	۶,۷۷۱,۵۸۳	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه (نظارتی)
۱۳.۱۵٪	۵۱,۴۹۷,۸۹۱	۶,۷۷۱,۵۸۳	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۱.۵۳٪	۸۵۳,۲۰۱,۹۴۰	۱۳,۰۳۳,۸۴۴	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۲۱.۱۵٪	۶۱,۶۲۳,۸۶۳	۱۳,۰۳۳,۸۴۴	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه (نظارتی)
۲۲.۱۷٪	۵۸,۷۸۶,۵۲۰	۱۳,۰۳۳,۸۴۴	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها

* خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

۱۰-۲- نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به :

۱۴۰۰/۰۶/۳۱			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
۳۰٪	۵۳۶,۲۲۷,۶۲۵	۱۵۹,۱۷۷,۵۰۸	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۳۰۰٪	۵۳,۰۷۹,۷۵۹	۱۵۹,۱۷۷,۵۰۸	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه (نظارتی)
۳۲۷٪	۴۸,۷۱۷,۶۴۱	۱۵۹,۱۷۷,۵۰۸	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
۱۴۰۱/۰۶/۳۱			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
۱۳٪	۷۱۲,۴۶۶,۴۳۰	۹۶,۰۲۷,۷۴۰	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۱۷۵٪	۵۴,۷۸۷,۲۶۶	۹۶,۰۲۷,۷۴۰	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه (نظارتی)
۱۸۶٪	۵۱,۴۹۷,۸۹۱	۹۶,۰۲۷,۷۴۰	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
۱۳٪	۸۵۳,۲۰۱,۹۴۰	۱۱۳,۲۵۴,۲۰۸	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۱۸۴٪	۶۱,۶۲۳,۸۶۳	۱۱۳,۲۵۴,۲۰۸	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه (نظارتی)
۱۹۳٪	۵۸,۷۸۶,۵۲۰	۱۱۳,۲۵۴,۲۰۸	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها

* خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

۱۰-۳- نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت های حقوقی :

۱۴۰۰/۰۶/۳۱			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
۷.۲۸٪	۵۳۶,۲۲۷,۶۲۵	۳۹,۰۲۲,۷۹۰	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۷۳.۵۲٪	۵۳,۰۷۹,۷۵۹	۳۹,۰۲۲,۷۹۰	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه (نظارتی)
۸۰.۱۰٪	۴۸,۷۱۷,۶۴۱	۳۹,۰۲۲,۷۹۰	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
۱۴۰۱/۰۶/۳۱			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
۴.۹۲٪	۷۱۲,۴۶۶,۴۳۰	۳۵,۰۴۷,۰۳۳	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۶۳.۹۷٪	۵۴,۷۸۷,۲۶۶	۳۵,۰۴۷,۰۳۳	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه (نظارتی)
۶۸.۰۶٪	۵۱,۴۹۷,۸۹۱	۳۵,۰۴۷,۰۳۳	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
۴.۷۱٪	۸۵۳,۲۰۱,۹۴۰	۴۰,۲۰۸,۵۸۱	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۶۵.۲۵٪	۶۱,۶۲۳,۸۶۳	۴۰,۲۰۸,۵۸۱	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه (نظارتی)
۶۸.۴۰٪	۵۸,۷۸۶,۵۲۰	۴۰,۲۰۸,۵۸۱	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها

* خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

۱۰-۵- نسبت خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۱.۴۴٪	۳۳۵,۱۲۸,۲۳۵	۴,۸۲۶,۹۹۲	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۲.۲۳٪	۳۷۴,۸۲۹,۲۶۹	۸,۳۴۰,۸۰۸	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۱.۲۹٪	۴۷۷,۵۱۴,۱۱۲	۶,۱۴۸,۲۲۱	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات

خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

۱۰-۶- نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده ها

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۸۲.۰۱٪	۴۰۸,۶۶۲,۴۲۴	۳۳۵,۱۲۸,۲۳۵	مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۸۰.۸۸٪	۴۶۳,۴۱۳,۶۷۶	۳۷۴,۸۲۹,۲۶۹	مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۸۱.۵۲٪	۵۸۵,۷۵۴,۹۰۲	۴۷۷,۵۱۴,۱۱۲	مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده ها

خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

۱۰-۷- نسبت ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام

۱۴۰۰/۰۶/۳۱			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)
۵۶.۴۱٪	۶۳,۰۴۸,۵۸۰	۳۵,۵۶۳,۱۰۰	
۱۴۰۱/۰۶/۳۱			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)
۶۹.۵۱٪	۶۳,۲۴۱,۸۷۷	۴۳,۹۵۹,۰۶۵	
۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)
۶۷.۸۱٪	۷۱,۷۰۲,۵۹۴	۴۸,۶۱۹,۳۶۹	

(۱) دارایی های ثابت شامل دارایی مشهود و نامشهود می باشد

۱۰-۸- نسبت خالص تسهیلات کوتاه مدت به مجموع خالص تسهیلات

تسهیلات بانک کارآفرین عمدتاً در قالب تسهیلات کوتاه مدت می باشد.

۱۰-۹- نسبت مانده سپرده های دیداری (جاری) به مجموع سپرده ها

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۱۳.۶۴٪	۴۰۸,۶۶۲,۴۲۴	۵۵,۷۵۲,۹۵۰	مانده سپرده های دیداری به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۱۱.۶۸٪	۴۶۳,۴۱۳,۶۷۶	۵۴,۱۳۷,۶۲۰	مانده سپرده های دیداری به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۱۸.۹۱٪	۵۸۵,۷۵۴,۹۰۲	۱۱۰,۷۵۸,۵۰۲	مانده سپرده های دیداری به مانده سپرده ها

مانده سپرده ها شامل سپرده های مشتریان و سپرده های سرمایه گذاری مدت دار می باشد

۱۰-۱۰- نسبت مانده سپرده های بلندمدت به مجموع سپرده ها

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۵۴.۲۹٪	۴۰۸,۶۶۲,۴۲۴	۲۲۱,۸۵۸,۷۹۱	سپرده های بلند مدت به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۵۶.۴۰٪	۴۶۳,۴۱۳,۶۷۶	۲۶۱,۳۴۷,۵۵۱	سپرده های بلند مدت به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۵۷.۴۱٪	۵۸۵,۷۵۴,۹۰۲	۳۳۶,۲۵۴,۰۴۷	سپرده های بلند مدت به مانده سپرده ها

مانده سپرده ها شامل سپرده های مشتریان و سپرده های سرمایه گذاری مدت دار می باشد

سرمایه لایه یک:

۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۰۹۰,۹۳۷	۲۱,۰۹۰,۹۳۷	۲۷,۵۹۰,۹۳۷
-	-	-
۱۴,۳۲۹,۹۸۶	۱۲,۳۱۵,۱۷۰	۱۴,۵۰۱,۱۲۷
۷,۰۵۷,۲۱۵	۹,۰۳۹,۸۳۸	۱۱,۶۰۰,۴۱۸
-	-	-
۲,۱۶۰,۴۲۶	۲,۹۵۸,۰۵۳	۱,۱۸۶,۱۰۲
۴۴,۶۳۸,۵۶۴	۴۵,۳۰۳,۹۹۷	۵۴,۸۷۸,۵۸۴
۹.۸%	۱۰.۳%	۱۱.۰%

سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)

صرف سهام

سود (زیان) انباشته

اندوخته قانونی

اندوخته احتیاطی

سایر اندوخته‌ها

جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی

نسبت کفایت سرمایه درجه یک (درصد)

کسر می شود: تعدیلات نظارتی

بهای تمام شده سهام خزانه

بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد

دارایی های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)

حدافل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه

٪۵ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر

سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی

جمع تعدیلات نظارتی

سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی

سرمایه لایه دو:

بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط مؤسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک

مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار

جمع سرمایه لایه دو

کسر می شود: تعدیلات نظارتی

٪۵ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر

سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی

کسر می شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک

سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی

سرمایه نظارتی

جمع دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک

نسبت کفایت سرمایه (درصد)

۰	(۴۷۲,۱۳۷)	(۱,۵۸۶,۰۰۶)
(۵۶۵,۴۶۵)	۰	(۴,۹۷۸)
(۹۱,۶۴۳)	(۱۵۱,۹۳۱)	(۴۲۳,۳۸۶)
(۳۶,۵۹۱)	(۱۶۲,۱۶۵)	(۱۶۲,۱۶۵)
(۱,۶۵۵,۳۳۹)	(۱,۳۵۶,۶۶۹)	(۲,۱۵۶,۱۳۰)
۰	۰	۰
(۲,۳۴۹,۰۳۸)	(۲,۱۴۲,۹۰۱)	(۴,۳۳۲,۶۶۵)
۴۲,۲۸۹,۵۲۶	۴۳,۱۶۱,۰۹۶	۵۰,۵۴۵,۹۱۹
۰	۰	۰
۴,۱۶۱,۴۹۴	۴,۶۹۸,۷۶۰	۴,۹۴۹,۹۹۶
۸,۲۸۴,۰۷۹	۸,۲۸۴,۰۷۹	۸,۲۸۴,۰۷۹
۱۲,۴۴۵,۵۷۲	۱۲,۹۸۲,۸۳۹	۱۳,۲۳۴,۰۷۵
(۱,۶۵۵,۳۳۹)	(۱,۳۵۶,۶۶۹)	(۲,۱۵۶,۱۳۰)
۱۰,۷۹۰,۳۳۳	۱۱,۶۲۶,۱۷۰	۱۱,۰۷۷,۹۴۴
۰	۰	۰
۱۰,۷۹۰,۳۳۳	۱۱,۶۲۶,۱۷۰	۱۱,۰۷۷,۹۴۴
۵۳,۰۷۹,۷۵۹	۵۴,۷۸۷,۲۶۶	۶۱,۶۲۳,۸۶۳
۴۳۰,۶۳۶,۷۹۱	۴۲۲,۱۹۲,۴۲۳	۴۶۱,۰۷۴,۸۲۱
۱۲.۳۳%	۱۲.۹۸%	۱۳.۳۷%

۱۲-۳- ساختار مالکیت شامل فهرست سهامداران عمده بالای یک درصد و تغییرات آن در طی دوره

تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

۱۴۰۰/۰۶/۳۱		سهامداران	۱۴۰۱/۰۶/۳۱		سهامداران	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		سهامداران
درصد سهام	تعداد سهام		درصد سهام	تعداد سهام		درصد سهام	تعداد سهام	
								یک درصد و بالاتر اشخاص حقوقی
۱۰.۵٪	۴,۱۵۹,۹۴۴,۸۷۷	شرکت سرمایه گذاری صباتامین(سهامی عام)	۷.۸٪	۳,۰۷۲,۰۲۸,۳۰۶	شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر(سهامی خاص)	۹.۳٪	۴,۲۵۸,۵۹۷,۰۹۱	شرکت سرمایه گذاری صباتامین(سهامی عام)
۷.۸٪	۳,۰۷۲,۰۲۸,۳۰۶	شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر(سهامی خاص)	۷.۵٪	۲,۹۶۹,۰۴۸,۴۹۷	شرکت سرمایه گذاری صباتامین(سهامی عام)	۷.۸٪	۳,۵۷۷,۵۵۱,۹۴۲	شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر(سهامی خاص)
۶.۹٪	۲,۷۳۲,۰۴۱,۷۱۱	شرکت بیمه کارآفرین(سهامی عام)	۶.۹٪	۲,۷۳۲,۰۴۱,۷۱۲	شرکت بیمه کارآفرین(سهامی عام)	۶.۹٪	۳,۱۸۰,۴۵۳,۶۳۱	شرکت بیمه کارآفرین(سهامی عام)
۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۷	شرکت نگین گنجینه ایرانیان(سهامی خاص)	۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۷	شرکت نگین گنجینه ایرانیان(سهامی خاص)	۵.۰٪	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۶۸	شرکت نگین گنجینه ایرانیان(سهامی خاص)
۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۶	شرکت مهرآفرینان دوران(سهامی خاص)	۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۶	شرکت مهرآفرینان دوران(سهامی خاص)	۵.۰٪	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۶۵	شرکت مهرآفرینان دوران(سهامی خاص)
۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۵	شرکت ایده گستر دوراندیش(سهامی خاص)	۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۵	شرکت ایده گستر دوراندیش(سهامی خاص)	۵.۰٪	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۶۳	شرکت ایده گستر دوراندیش(سهامی خاص)
۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۵,۳۳۲	شرکت توسعه اقتصاد فردا(سهامی خاص)	۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۵,۳۳۲	شرکت توسعه اقتصاد فردا(سهامی خاص)	۵.۰٪	۲,۲۹۹,۹۹۴,۵۵۶	شرکت توسعه اقتصاد فردا(سهامی خاص)
۴.۷٪	۱,۸۵۱,۹۴۹,۰۹۲	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده(سهامی خاص)	۴.۷٪	۱,۸۵۱,۹۴۹,۰۹۲	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده(سهامی خاص)	۴.۷٪	۲,۱۵۶,۷۰۰,۳۰۲	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده(سهامی خاص)
۱.۹٪	۷۴۶,۷۶۴,۰۶۳	شرکت پدیده آفرین شفق(سهامی خاص)	۲.۳٪	۹۰۳,۵۵۱,۵۹۳	شرکت خدمات مدیریت صباتامین (سهامی خاص)	۲.۳٪	۱,۰۵۲,۲۳۷,۲۹۶	شرکت خدمات مدیریت صباتامین (سهامی خاص)
۱.۹٪	۷۳۵,۷۶۰,۱۶۰	شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان(سهامی عام)	۱.۹٪	۷۴۶,۷۶۴,۰۶۳	شرکت پدیده آفرین شفق(سهامی خاص)	۱.۹٪	۸۶۹,۶۴۹,۲۸۵	شرکت پدیده آفرین شفق(سهامی خاص)
۱.۶٪	۶۴۹,۷۳۳,۹۰۰	موسسه رفاه و تامین آتیه امید	۱.۹٪	۷۳۵,۷۶۰,۱۶۰	شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان(سهامی عام)	۱.۹٪	۸۵۶,۸۳۴,۶۱۵	شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان(سهامی عام)
۱.۶٪	۶۲۶,۷۶۹,۵۰۵	شرکت سرزمین پهناورمهر(سهامی خاص)	۱.۶٪	۶۴۹,۷۳۳,۹۰۰	موسسه رفاه و تامین آتیه امید	۱.۷٪	۷۶۹,۲۷۸,۴۲۶	صندوق سرمایه گذاری اندوخته پایدار سپهر
۱.۳٪	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت ماکرواینترنشنال سرویسز	۱.۶٪	۶۴۲,۲۶۸,۴۷۸	صندوق سرمایه گذاری اندوخته پایدار سپهر	۱.۶٪	۷۲۹,۹۰۸,۷۸۸	شرکت سرزمین پهناورمهر(سهامی خاص)
۱.۱٪	۴۵۰,۰۳۶,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسیان	۱.۶٪	۶۲۶,۷۶۹,۵۰۵	شرکت سرزمین پهناورمهر(سهامی خاص)	۱.۵٪	۶۸۳,۲۹۵,۹۰۲	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
			۱.۵٪	۵۷۷,۲۲۶,۲۸۶	صندوق سرمایه گذاری امین یکم فردا	۱.۳٪	۵۸۳,۶۷۱,۱۱۳	صندوق سرمایه گذاری اب سیدگردانی بانک کارآفرین BFM
			۱.۳٪	۵۲۲,۶۹۷,۸۱۲	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین			
			۱.۱٪	۴۵۰,۰۳۶,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسیان			
۵۹.۳٪	۲۳,۴۲۵,۰۲۲,۸۷۳	اشخاص حقوقی	۶۱.۷٪	۲۴,۳۷۹,۹۷۰,۶۶۳	اشخاص حقوقی	۶۰.۷٪	۲۷,۹۱۸,۱۷۲,۷۴۳	اشخاص حقوقی
۱۷.۲٪	۶,۷۷۹,۴۵۱,۵۷۶	اشخاص حقیقی (۷ سهامدار)	۱۷.۰٪	۶,۷۳۳,۵۵۱,۵۷۶	اشخاص حقیقی (۷ سهامدار)	۱۷.۰٪	۷,۸۴۱,۶۰۴,۳۵۰	اشخاص حقیقی (۷ سهامدار)
		سایرین (کمتر از یک درصد)			سایرین (کمتر از یک درصد)			سایرین (کمتر از یک درصد)
۹.۳٪	۳,۶۸۴,۲۱۱,۴۷۶	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۸۳ سهامدار)	۸.۹٪	۳,۵۰۴,۲۴۷,۳۶۵	اشخاص حقوقی (تعداد ۹۷ سهامدار)	۸.۳٪	۳,۸۳۹,۷۱۰,۳۵۸	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۰۹ سهامدار)
۱۴.۲٪	۵,۶۱۱,۳۱۴,۰۷۵	اشخاص حقیقی (تعداد ۱۶,۲۲۰ سهامدار)	۱۲.۴٪	۴,۸۸۲,۲۳۰,۳۹۶	اشخاص حقیقی (تعداد ۱۱,۲۲۴ سهامدار)	۱۳.۹٪	۶,۴۰۰,۵۱۲,۵۴۹	اشخاص حقیقی (تعداد ۱۹,۳۰۲ سهامدار)
۱۰۰٪	۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۱۰۰٪	۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع کل	۱۰۰٪	۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

۱۲-۴- مصوبات مجامع عمومی عادی، عادی به طور فوق العاده و فوق العاده

مجمع عمومی عادی سالیانه


بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

شماره: _____
 تاریخ: _____
 پیوست: _____

صور تجلسه مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام به تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۶
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
ثبت شده به شماره ۱۵۷۹۱۵ و شناسه ملی به شماره ۱۰۱۰۲۰۰۶۲۲۶
با سرمایه چهل و شش هزار میلیارد ریال

به استناد آگهی منتشره در روزنامه دنیای اقتصاد به شماره ۵۷۶۹ مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۴ مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) به شماره ثبت ۱۵۷۹۱۵ در ساعت ۹:۰۰ صبح روز دوشنبه مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۶ در محل "مرکز همایش های بین المللی رازی" واقع در بزرگراه همت، جنب برج میلاد، میدان آرژ، دانشگاه علوم پزشکی ایران با حضور ۷۸٫۶۹ درصد از سهامداران (اصالتاً، وکالتاً، ولایتاً و یا به نمایندگی طبق لیست پیوست) و همچنین اعضاء هیات مدیره، مدیر عامل، حسابرس مستقل و بازرس قانونی و نماینده محترم سازمان بورس اوراق بهادار تشکیل شد.

پس از تلاوت آیاتی از قرآن مجید با عنایت به دستور جلسه جناب آقای محمدرضا خورسندی به استناد ماده ۴۶ اساسنامه به سمت رئیس مجمع منصوب و نظار و دبیر جلسه با رعایت کامل مفاد ماده ۱۰۱ لایحه اصلاحی قانون تجارت از بین سهامداران حاضر در جلسه به اتفاق آراء به شرح ذیل انتخاب گردیدند:

۱- آقای محمدرضا خورسندی	کد ملی ۳۳۵-۶۱۷۷۸۴-۰	رئیس مجمع
۲- آقای محسن رحیمی	کد ملی ۵۰۱-۰۲۲۱۷۸۰	ناظر مجمع
۳- آقای هادی عمادی اتور	کد ملی ۴۰۱-۰۹۹۱۰۰۰۳	ناظر مجمع
۴- آقای رضا راضی زاده	کد ملی ۲۸۰-۲۸۰۵۹۱-۶	دبیر مجمع

هیات رئیسه ضمن قبولی سمت خود و بررسی فهرست اسامی و مدارک شرکت کنندگان در جلسه و تأیید حضور اکثریت دارندگان سهام و یا نمایندگان قانونی آنها با نام و یاد خدا رسمیت جلسه را اعلام و مجمع وارد دستور جلسه گردید.

قرائت دستور جلسه

دستور جلسه برابر دعوتنامه به شرح زیر قرائت گردید:

- استماع گزارش هیات مدیره و گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در خصوص عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱.
- تصویب صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ و اتخاذ تصمیم نسبت به میزان سود تقسیمی.
- تعیین پاداش اعضاء هیات مدیره برای عملکرد سال مالی ۱۴۰۱.
- تعیین حق حضور اعضاء غیر موظف هیات مدیره و کمیته ها برای سال مالی ۱۴۰۲.
- انتخاب روزنامه کثیرالانتشار برای درج آگهی های شرکت.
- انتخاب بازرس قانونی و حسابرس مستقل اصلی و علی البدل برای سال مالی ۱۴۰۲ و تصویب حق الزحمه حسابرس و بازرس.
- اتخاذ تصمیم درباره سایر مواردی که در صلاحیت مجمع عمومی عادی باشد.

در ادامه نامه شماره ۲۶۹۳۷۴۱ به تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در خصوص مجوز برگزاری مجمع مورد قرائت قرار گرفت.

ارتباط با بانک: ۰۲۱-۲۳۳۵۰۰
 کد پستی: ۱۹۶۶۹۱۶۴۷۵
 www.karafarinbank.ir



۱۲- مصوبات مجامع عمومی عادی، عادی به طور فوق العاده و فوق العاده

مجمع عمومی عادی سالیانه - ادامه

شماره:
تاریخ:
پهوست:



تصمیمات مجمع

مجمع موارد ذیل را حسب مورد تصویب و تنفیذ نمود:

- ۱- پس از قرائت دستور جلسه، ابتدا گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام و متعاقب آن گزارش بازرس قانونی و حسابرس مستقل قرائت گردید. پس از استماع گزارش هیات مدیره و گزارش بازرس قانونی، بحث و بررسی در ارتباط با سوالات سهامداران، مجمع صورت های مالی سال منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ را با اکثریت آراء تصویب نمود.
 - ۲- مجمع با اکثریت آراء مصوب نمود مبلغ ۷,۴۹۸ میلیارد ریال (به ازاء هر سهم مبلغ ۱۶۳ ریال) بابت سود سهام به سهامداران پرداخت گردد.
 - ۳- مجمع عمومی ضمن قدرانی از عملکرد هیات مدیره، پرداخت پاداش عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به اعضای هیات مدیره را به مبلغ ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (۱۰ میلیارد ریال) خالص تعیین نمود.
 - ۴- حق حضور اعضاء غیر موظف هیات مدیره مبلغ ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (پنجاه میلیون ریال) ماهانه به صورت ناخالص به ازاء دو جلسه در ماه با اکثریت آراء به تصویب رسید. همچنین بابت جبران خدمات اعضاء کمیته های تخصصی هیات مدیره مبلغ ۴۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (چهل میلیون ریال) ماهانه به صورت ناخالص به ازاء یک جلسه در ماه پرداخت گردد.
 - ۵- مجمع با اکثریت آراء روزنامه دنیای اقتصاد را برای درج آگهی های شرکت انتخاب نمود.
 - ۶- مجمع با اکثریت آراء و بر اساس ضوابط قانون تجارت و تأییدیه اخذ شده از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، موسسه حسابرسی تدوین و همکاران به شماره ثبت ۱۳۹۹۵ و شناسه ملی ۱۰۱۰۰۵۲۷۳۳۲۹ را بعنوان حسابرس مستقل و بازرس اصلی و موسسه حسابرسی بیات رایان به شماره ثبت ۱۹۱۰ و شناسه ملی ۱۰۱۰۰۱۶۸۴۸۲ را بعنوان بازرس علی البدل برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ انتخاب و حق الزحمه بازرس قانونی برای سال مورد گزارش را به هیات مدیره تنفیذ نمود.
- ضمناً حسابرسان و بازرسان اصلی و علی البدل با قبولی سمت، اقرار و تعهد می نمایند که دارای سابقه سوء پیشینه کیفری نبوده و مشمول ممنوعیت های مواد ۱۴۱ قانون اساسی همچنین مواد ۱۴۷ و ۱۱۱ لایحه اصلاحی قسمتی از قانون تجارت نمی باشند.
- ۷- معاملات موضوع ماده ۱۳۹ قانون تجارت با اکثریت آراء مورد تصویب قرار گرفت.
 - ۸- در راستای انجام مسئولیت اجتماعی بانک، بودجه ای معادل مبلغ یکصد و پنجاه میلیارد ریال با هماهنگی و هدایت موضوع توسط هیات مدیره و مدیر عامل بانک مصوب گردید.
 - ۹- افزایش حقوق و مزایای مدیر عامل و اعضای هیات مدیره بانک برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مطابق با قانون کار جمهوری اسلامی ایران، قابل اعمال خواهد بود.

ختم جلسه:

با عنایت به اینکه مورد دیگری مطرح نگردید، مجمع به آقای رضا احتقانی احد از سهامداران وکالت با حق توکیل به غیر داد تا نسبت به ثبت صورتجلسه حاضر و امضاء دفاتر مربوط در اداره ثبت شرکتها اقدام نماید.

جلسه مجمع در ساعت ۱۱ با ذکر صلوات به پایان رسید.

دبیر مجمع
رضا راجعی زاده

ناظر مجمع
هادی عمادی اتور

ناظر مجمع
محمد رحیمی

رئیس مجمع
محمدرضا خورسندی

ارتباط با بانک: ۰۲۱-۲۳۳۵۰
کد پستی: ۱۹۶۶۹۱۶۴۷۵
www.karafarinbank.ir

۱۲-۴. مصوبات مجامع عمومی عادی، عادی به طور فوق العاده و فوق العاده

مجمع عمومی فوق العاده



شماره:

تاریخ:

پیوست:

صور تجلسه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام به تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۶

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

ثبت شده به شماره ۱۵۷۹۱۵ و شناسه ملی به شماره ۱۰۱۰۲۰۰۶۲۲۶

با سرمایه چهل و شش هزار میلیارد ریال

به استناد آگهی منتشره در روزنامه دنیای اقتصاد به شماره ۵۷۶۹ مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۴ مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) به شماره ثبت ۱۵۷۹۱۵ در ساعت ۱۱:۰۰ صبح روز دوشنبه مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۶ در محل "مرکز همایش های بین المللی رازی"، واقع در بزرگراه همت، جنب برج میلاد، میدان آرش، دانشگاه علوم پزشکی ایران با حضور ۷۸,۶۹ درصد از سهامداران (اصالتاً، کالتاً، ولایتاً و یا به نمایندگی طبق لیست پیوست) و همچنین اعضاء هیات مدیره، مدیر عامل، حسابرس مستقل و بازرس قانونی و نماینده محترم سازمان بورس اوراق بهادار تشکیل شد. پس از تلاوت آیاتی از قرآن مجید با عنایت به دستور جلسه جناب آقای محمدرضا خورسندی به استناد ماده ۴۶ اساسنامه به سمت رئیس مجمع منصوب و نظار و دبیر جلسه با رعایت کامل مفاد ماده ۱۰۱ لایحه اصلاحی قانون تجارت از بین سهامداران حاضر در جلسه به اتفاق آراء به شرح ذیل انتخاب گردیدند:

۱-	آقای محمدرضا خورسندی	کد ملی ۶۱۷۷۸۴-۰۰-۲۲۵	رئیس مجمع
۲-	آقای محسن رحیمی	کد ملی ۰۰۲۲۱۷۸-۰۰-۵۰۱	ناظر مجمع
۳-	آقای هادی عمادی انور	کد ملی ۰۰۹۹۱۰۰-۰۳-۴۰۱	ناظر مجمع
۴-	آقای رضا راضی زاده	کد ملی ۰۰۵۹۱۰۶-۰۲۸۰-۲۸۰	دبیر مجمع

هیات رئیسه ضمن قبولی سمت خود و بررسی فهرست اسامی و مدارک شرکت کنندگان در جلسه و تأیید حضور اکثریت دارندگان سهام و یا نمایندگان قانونی آنها با نام و یاد خدا رسمیت جلسه را اعلام و مجمع وارد دستور جلسه گردید.

قرائت دستور جلسه

دستور جلسه برابر دعوتنامه به شرح زیر قرائت گردید:

- اصلاح اساسنامه

- اتخاذ تصمیم درباره سایر مواردی که در صلاحیت مجمع عمومی فوق العاده باشد.

تصمیمات مجمع

مجمع موارد ذیل را حسب مورد تصویب و تنفیذ نمود:

ابتدا مفاد نامه شماره ۱/۲۸۸۵۸۲ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درخصوص تغییرات نسخه جدید اساسنامه نمونه بانک های تجاری غیر-خوئتی به استحضار سهامداران رسید سپس اساسنامه بانک مطابق اساسنامه نمونه واصله از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با قید اصلاحات پیشنهادی مندرج در نامه فوق الذکر مشتمل بر ۱۴۷ ماده و ۲۲ تبصره با اکثریت آراء تصویب و

از تصویب اساسنامه قبلی، بگردید.

کد پستی: ۱۹۶۶۹۱۶۴۷۵

www.karafarinbank.ir

۱۲- مصوبات مجامع عمومی عادی ، عادی به طور فوق العاده و فوق العاده

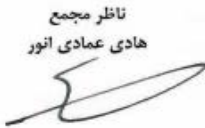
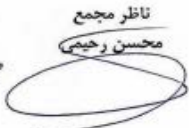
مجمع عمومی فوق العاده - ادامه

شماره:		 بانک کارآفرین KARAFARIN BANK
تاریخ:		
پیوست:		

ختم جلسه:

با عنایت به اینکه مورد دیگری مطرح نگردید، مجمع به آقای رضا احقاقی احدی از سهامداران وکالت با حق توکیل به غیر داد تا نسبت به ثبت صورتجلسه حاضر و امضاء دفاتر مربوط در اداره ثبت شرکتها اقدام نماید.

جلسه مجمع در ساعت ۱۲ با ذکر صلوات به پایان رسید.

 دکتر زهرا زاده	 ناظر مجمع هادی عمادی انور	 ناظر مجمع محسن رحیمی	 رئیس مجمع محمد رضا خورسندی
---	---	---	--

ارتباط با بانک: «۴۱-۲۳۳۵»
کد پستی: ۱۹۶۶۹۱۶۴۷۵
www.karafarinbank.ir

۲

۱۲-۶- خط مشی ها و سیاست های اعطای پاداش و جبران خدمات اعضای هیات مدیره ، مدیران ارشد و سایر کارکنان بانک

هیات مدیره :

میزان پاداش اعضای محترم هیات مدیره هر سال در مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام بانک مورد تصویب سهامداران بانک قرار می گیرد. این پاداش از حد مقرر در قانون تجارت و اساسنامه مورد تایید بانک مرکزی و سازمان بورس اوراق بهادار بانک خطور نخواهد کرد.

مدیران ارشد و سایر کارکنان بانک :

پاداش مدیران ارشد و سایر کارکنان بانک براساس شاخص های تعریف شده و میزان دستیابی به اهداف تعریف شده است. شاخص ها هر ساله در ابتدای سال یا بنا به ضرورت در طول سال مورد بازبینی قرار گرفته و پس از تایید هیات مدیره بانک و چارچوب قوانین و مقررات تابعه به اجرا در می آید.

۱۴-۱- هرگونه تغییر در سرمایه ثابتی بانک کارآفرین

در دوره جاری سرمایه ثابتی بانک تغییری نداشته است.

۱۴-۲- تغییر در ترکیب اعضای هیات مدیره و هیات عامل

۱۴۰۰/۰۶/۳۱		
اعضای هیئت مدیره	سمت	موظف / غیرموظف
محمد رضا خورسندی	رئیس هیات مدیره	غیرموظف
ناصر صنعتی نژاد فرد	نایب رئیس هیات مدیره	غیرموظف
مهدی سیف علیشاهی	عضو هیات مدیره	غیرموظف
احمد بهاروندی	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	موظف

۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
اعضای هیئت مدیره	سمت	موظف / غیرموظف
محمد رضا خورسندی	رئیس هیات مدیره	غیرموظف
احمد بهاروندی	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	موظف
مسعود شریفیات	نایب رئیس هیات مدیره	غیرموظف
مهدی سیف علیشاهی	عضو هیات مدیره	غیرموظف
فرشاد محمدپور	عضو هیات مدیره	موظف

۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
اعضای هیئت مدیره	سمت	موظف / غیرموظف
محمد رضا خورسندی	رئیس هیات مدیره	غیرموظف
مسعود شریفیات	نایب رئیس هیات مدیره	غیرموظف
مهدی سیف علیشاهی	عضو هیات مدیره	غیرموظف
حسین طلاکش نائینی	عضو هیات مدیره	غیرموظف
احمد بهاروندی	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	موظف

۱۴-۳- تغییر مدیرعامل و رئیس هیات مدیره

تغییرات در بند ۱۴-۲ شرح داده شده است.

۱۴-۴- مجازات های انتظامی و محدودیت های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص بانک کارآفرین

موردی ندارد.

۱۴-۵- هرگونه خرید ، ادغام یا تجزیه

موردی ندارد.

۱۴-۶- میزان خسارات وارده ناشی از سرقت ، اختلاس و حوادث غیرمترقبه

موردی ندارد.

۱۴-۷- افتتاح یا تعطیلی شعبه

موردی ندارد.

۱۵-۱-۱۵- گزارش مقایسه عملکرد موسسه اعتباری در خصوص مدیریت انواع ریسک با سیاست‌ها و برنامه‌های ارائه شده در دوره قبل و بیان دلایل مغایرت احتمالی آنها

سیاست‌ها و برنامه‌های مرتبط با مدیریت ریسک بانک کارآفرین وفق اسناد بالادستی شامل بخشنامه‌های بانک مرکزی در قالب حداقل الزامات در حوزه‌های مختلف ریسک و سایر مستندات ابلاغی مرتبط نهاد ناظر، آیین‌نامه‌های ریسک در حوزه‌های مختلف، سند اشتباهی ریسک، سند خط‌مشی اعتباری و همچنین برنامه‌های سالانه، تدوین می‌گردد.

• سند اشتباهی ریسک

سند اشتباهی ریسک از جمله مهمترین ابزارهای کنترل مدیریت ریسک براساس سنج‌ها و شاخص‌های آتی نگر در بانک است و به منظور میزان ریسک‌پذیری بانک تدوین شده است. شاخص‌های مرتبط به صورت ادواری مورد پایش و نظارت قرار گرفته و گزارشات مرتبط و موارد نقض حدود و تخطی، در اختیار هیات مدیره و مدیران ارشد قرار می‌گیرد. از جمله این شاخص‌ها ضریب کفایت سرمایه، حداقل نسبت اهرمی، حداقل نسبت تسهیلات به سپرده‌ها و شاخص‌های دیگر که به صورت فصلی بررسی می‌گردد آیا در محدوده و وضعیت مجاز هستند یا خیر.

• ریسک اعتباری

موارد نظارتی و حدود مرتبط ذکر شده در آیین‌نامه ریسک اعتباری داخلی بانک که به استناد بخشنامه‌های مراجع نظارتی تدوین شده است، به صورت گزارش جامع و تحلیلی تهیه می‌شود. گزارش فوق به همراه موارد تخطی و نقض حدود و همچنین گزارش تنش اعتباری در کمیته عالی ریسک در اختیار هیات مدیره قرار می‌گیرد. علاوه بر آن، مصوبات کمیته فرعی ریسک اعتباری که به منظور نظارت بر ریسک اعتباری در تمامی سطوح بانک و حصول اطمینان از رعایت حدود مصوب «کمیته عالی ریسک هیئت مدیره» توسط واحدهای سازمانی ذیربط تشکیل می‌شود، در اختیار هیات مدیره قرار می‌گیرد.

• خط‌مشی اعتباری

رویکرد استراتژیک بانک کارآفرین در حوزه ریسک اعتباری وفق خط‌مشی اعتباری ۱۴۰۲، افزایش و رشد مشتریان اعتباری به منظور کاهش تمرکز ریسک اعتباری می‌باشد. با توجه به اینکه تمرکز مانده تسهیلات اعتباری بانک در اختیار مشتریان حقوقی می‌باشد، طبق جدول زیر، تعداد مشتریان حقیقی بانک از اسفند ۱۴۰۱ تا پایان شهریور ۱۴۰۲ روند افزایشی داشته است.

تعداد مشتریان	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
حقوقی	٪۱۳	٪۱۱.۵
حقیقی	٪۸۷	٪۸۸.۵

با توجه به اینکه فرآیند اعتبار سنجی مشتریان بایستی به صورت صحیح و دقیق انجام شود. بدین منظور مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی به منظور بررسی دقت و صحت اطلاعات در سامانه رتبه‌بندی داخلی، به صورت ادواری گزارش راستی‌آزمایی رتبه‌های اعتباری را در دستور کار قرار داده است و نتیجه آن طی گزارش مبسوطی در کمیته عالی ریسک در اختیار هیات مدیره بانک قرار می‌گیرد.

وفق بند ۹ خط مشی اعتباری: اعطای تسهیلات/ایجاد تعهدات برای مشتریانی که وفق استعلام رتبه بندی اعتباری ایران، رتبه آنها E می‌باشد، به جز درقبال وثایق گروه نقد برای شعب مجاز نمی‌باشند. این محدودیت به صورت ادواری توسط بازرسان و کارشناسان ریسک مورد نظارت قرار می‌گیرد و موارد تخطی به هیات مدیره گزارش داده می‌شود.

• ریسک عملیاتی

○ گزارش نقض حدود شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی

شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی مدیریت‌های مختلف در حال تکمیل است و در مرحله ارسال برای مدیریت‌های مربوطه قرار دارد. پس از دریافت نظرات و نهایی شدن شاخص‌های پیشنهادی، روند دریافت اطلاعات در بازه‌های زمانی مشخص شروع خواهد شد. سپس گزارش نقض حدود شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی در بازه زمانی معین به کمیته عالی ریسک و مدیریت ارشد بانک ارسال خواهد شد.

○ گزارش خودارزیابی ریسک و کنترل

با انجام خودارزیابی ریسک و کنترل در سطح شعب بانک، رخدادهای ریسک عملیاتی شناسایی شده است که بیش از نیمی از رخدادهای پایش و طبقه‌بندی شده است. نتایج حاصل از طبقه‌بندی به ترتیب درجه اهمیت در کمیته فرعی ریسک عملیاتی ارائه می‌شود و متناسب با رخداد شناسایی شده در جهت رفع یا کنترل رخداد مورد نظر تصمیم‌گیری می‌شود.

○ گزارش ریسک فرآیندها و مقررات

باتوجه به نتایج حاصل از خودارزیابی ریسک و کنترل، ریسک برخی از فرآیندهای داخلی سازمان مشخص گردید. با توجه به اولویت بررسی، موضوعات شناسایی شده در کمیته فرعی ریسک عملیاتی مطرح می‌گردد.

○ گزارش کفایت برنامه استمرار عملیات کاری

برنامه مدیریت تداوم کسب و کار (BCMS) بانک کارافرین در سال جاری آغاز شده است و به فراخور موضوع احتمال وقوع رخدادهای و راه‌کارهای مقابله با آن در جلسات کمیته فرعی ریسک عملیاتی مطرح می‌شود.

○ گزارش کفایت ساختار مدیریت ریسک عملیاتی ویژه

بررسی کفایت ساختار مدیریت ریسک عملیاتی در سه حوزه، محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی، فرآیند خودارزیابی ریسک و کنترل و شاخص‌های کلیدی ریسک در حال انجام است.

● ریسک نقدینگی

مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی از اواخر سال ۱۴۰۰ اقدام به راه‌اندازی سامانه جامع ریسک نقدینگی نموده‌است و در حال حاضر نسبت پوشش نقدینگی از طریق سامانه مذکور بطور روزانه مورد پایش قرار می‌گیرد. مطابق برنامه ریزی‌های صورت گرفته در سال جاری اقدامات لازم جهت پیاده‌سازی ماژول شکاف دارایی و بدهی آغاز گردیده است.

• ریسک بازار

برای ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین، از روش‌های متداولی که در حال حاضر مورد تایید آخرین نسخه قوانین بین‌المللی بال ۲ و ۳ است، استفاده می‌شود. منظور از ارزش در معرض ریسک برای موقعیت خرید، زیان بالقوه^۱ در دوره زمانی خاص در ارزش یک دارایی ریسکی و یا سبد دارایی در سطح اطمینان مشخص است. با توجه به نوع سبد سرمایه‌گذاری بانک دارایی‌هایی که دچار نوسان‌های قیمتی روزانه می‌شوند شامل دو گروه سبد سهام سریع‌المعامله در بازار بورس تهران و موقعیت باز ارزی^۲ (NOP) بانک می‌باشد. نکته حائز اهمیت در محاسبه ریسک بازار این است که بانک‌ها علاوه بر دقت در برآورد مدل‌های ارزیابی ریسک بازار به بهینه بودن آن نیز اهمیت بسیار می‌دهند.

در این راستا، برای محاسبه ارزش در معرض ریسک سبد سرمایه‌گذاری بانک که فقط شامل سهام می‌باشد از روش محاسبه توزیع کرنل استفاده می‌شود. در روش کرنل هیچگونه فرضی، از جمله نرمال بودن توزیع بازدهی، به محاسبات تحمیل نمی‌شود. این الگو برای سبدهای سرمایه‌گذاری استفاده می‌شود که بازده یا سود و زیان آن‌ها تابعی از رفتار بازده عامل ریسک یا بازده دارایی آن باشد. همچنین، برای محاسبه ارزش در معرض ریسک نرخ ارز از روش شبیه‌سازی تاریخی استفاده می‌شود.

¹ Potential loss

² Net Open Positions

۶- 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.

۶-۱- سیاست‌ها و خط مشی‌های اعتباری:

سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری بانک همه ساله با لحاظ بازده و ریسک بالقوه و سازگار با مقررات نهاد ناظر توسط مدیریت ارشد تصویب و در کل سطح بانک اعلام می‌گردد. مضاف بر این، بانک کارآفرین مجموعه‌ای از سیاست‌ها و مقررات تکمیلی را در ارتباط با حصول به اهداف مقرر در خط مشی اعتباری سالانه تصویب و یا مقررات و فرایندهای قبلی را متناسب با آخرین خط مشی و سیاست‌های اعتباری مورد تجدید نظر قرار می‌دهد. در بعد انفرادی، بانک کارآفرین علاوه بر قضاوت‌های کارشناسی، از سامانه رتبه‌بندی داخلی نیز به عنوان یک ابزار تحلیلی مکمل جهت انتخاب مناسب‌ترین مشتریان استفاده می‌نماید. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی همگام با مدیریت‌های بازرسی، مدیریت اعتبارات و مدیریت بودجه و امور مجامع مجموعه‌ای از اقدامات را با اهداف افزایش کیفیت اعتبارسنجی، بهبود کیفیت اطلاعات مورد استفاده، پایش و گزارش‌دهی ریسک تمرکز و ریسک همبستگی در سبد اعتباری، کافی بودن پوشش تسهیلات و موارد مرتبط با شناسایی، پایش و کنترل ریسک اعتباری انجام می‌دهد. نمونه ای از اقدامات مورد استفاده در این زمینه در بانک کارآفرین را می‌توان به شرح ذیل برشمرد:

۱. تهیه شناسنامه مشتریان بزرگ تسهیلاتی بانک
۲. رتبه‌بندی سالانه مشتریان اعتباری
۳. ارزیابی عملکرد شعب در ثبت اطلاعات سامانه رتبه‌بندی داخلی

۴. بررسی دقت و به روز بودن اطلاعات در سامانه رتبه‌بندی داخلی
۵. ارزیابی سامانه رتبه‌بندی داخلی و ارتقاء آن و افزودن ماژول‌های جدید متناسب با نیاز بانک
۶. بررسی و مقایسه رتبه مشتریان با توجه به عملکرد اعتباری مشتری و وثایق آن
۷. بررسی ثبت اطلاعات اعتباری مشتریان اعتباری در سامانه آفرین از منظر ریسک
۸. بررسی کفایت وثایق ثبت شده برای مشتریان اعتباری
۹. پایش و گزارش‌دهی تسهیلات و تعهدات کلان مشتریان اعتباری
۱۰. پایش و گزارش‌دهی تسهیلات و تعهدات کلان اشخاص مرتبط با بانک
۱۱. ارزیابی عملکرد اعتباری مراجع مختلف تصمیم‌گیری اعتباری در بانک
۱۲. کنترل حدود اختیارات شعب و ارکان اعتباری
۱۳. رتبه‌بندی زیر بخش‌های صنعت به تفکیک کدهای ISIC
۱۴. بررسی تمرکز ریسک اعتباری به تفکیک بخش‌های مختلف اقتصادی و زیر بخش صنعت
۱۵. بررسی تمرکز ریسک اعتباری به تفکیک مشتریان حقیقی و حقوقی
۱۶. بررسی عملکرد بازپرداخت تسهیلات با توجه به کیفیت وثایق
۱۷. محاسبه کفایت سرمایه مورد نیاز ریسک اعتباری بر اساس استاندارد بازل ۲
۱۸. محاسبات مربوط به ذخیره‌گیری تسهیلات و تعهدات اعتباری
۱۹. مقایسه شعب بانک براساس مانده تسهیلات غیرجاری
۲۰. بررسی ترکیب و کیفیت سبد اعتباری بانک و تغییرات آن

۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری:

مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی متولی اصلی امور اجرایی مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک کارآفرین است. در این راستا اداره‌ای تحت عنوان «ریسک و کنترل» با پنج گروه تخصصی زیر مجموعه تشکیل شده است که از بین گروه‌های تخصصی گروه «کارشناسان ریسک اعتباری» به طور مشخص کلیه اقدامات مورد نیاز در راستای شناسایی،

سنجش و ارزیابی، پایش و گزارش‌دهی و اقدامات مربوط به کاهش و مدیریت ریسک اعتباری را انجام می‌دهند. برای این منظور مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی با مدیریت‌ها و کمیته‌های تخصصی ذیربط مثل مدیریت اعتبارات، مدیریت برنامه ریزی و نظارت اعتباری تعاملاتی دارد.

۳-۶- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات:

حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات در بانک کارآفرین سالانه مورد بازنگری قرار گرفته و آخرین حدود مصوب در قالب «خط مشی اعتباری سالانه» در سطح کل بانک ابلاغ می‌گردد. مطابق با آخرین خط مشی ابلاغی، هیات مدیره، هیات عامل و کمیته اعتباری مرکز به ترتیب بیشترین سطح اختیارات اعتباری را دارند. سطح اختیارات شعب به دلیل وجود ریسک عملیاتی پایین‌ترین بوده و بسته به نوع خدمات و محصولات اعتباری، نوع مشتریان (حقیقی و حقوقی)، نوع و گروه بندی وثایق، مدت بازپرداخت به شش گروه شعبه مستقل، شعبه ممتاز، شعبه درجه ۱، شعبه درجه ۲، شعبه درجه ۳ و شعبه درجه ۴ تفکیک گردیده است. کلیه شعب موظف هستند با رعایت مقررات مربوط به حدود اختیارات اعتباری شعب برای تصویب تسهیلات اعتباری و ضمانت نامه، همه درخواست‌های اعتباری مشتریان را که در حدود اختیارات تفویض شده باشد (با احتساب تعهدات و بدهی‌های موجود مشتری) در کمیته اعتباری شعبه مطرح و اتخاذ تصمیم نمایند. در مواردی که درخواست مشتری بیش از حد اختیاری شعبه باشد، مراتب با اظهارنظر کمیته اعتباری شعبه برای اتخاذ تصمیم نهایی با مستندات لازم به مدیریت امور اعتبارات ارجاع داده شده و سپس با توجه به میزان اعتبار پیشنهادی به ترتیب در کمیته اعتباری مرکز، هیات عامل و هیئت مدیره مطرح و تصمیم‌گیری خواهد شد.

۴-۶- میزان پذیرش ریسک اعتباری

براساس جلسات کمیته عالی ریسک، میزان اشتباهی ریسک بانک تصویب و برخی از نسبتهای مهم مرتبط با پذیرش ریسک در جداول ادامه به شرح زیر ارائه شده است. در این جداول ریسک اعتباری مشتریان بر مبنای بررسی های کارشناسی و اعتبارسنجی مشتری و رتبه اخذ شده از سامانه رتبه بندی داخلی صورت می گردد.

۵-۶- میزان و وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات به تفکیک گروههای مختلف

مشتریان، بخش اقتصادی، مناطق جغرافیایی و نظایر آن

جدول ۲: سهم بخش های مختلف اقتصادی از تسهیلات اعطایی

درصد تمرکز تسهیلات	بخش اقتصادی
۷٪	ساختمان
۱۰٪	بازرگانی
۵۹٪	صنعت و معدن
۱٪	کشاورزی
۱۰٪	مالی
۱۳٪	خدمات

۶-۶- توزیع تسهیلات غیرجاری بر اساس بخش های اقتصادی

جدول ۳: سهم بخش های مختلف اقتصادی از مانده تسهیلات غیرجاری

بخش اقتصادی	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
صنعت و معدن	%۵۴	%۶۲
ساختمان	%۱۰	%۱۴
بازرگانی	%۱۱	%۵
خدمات	%۱۷	%۱۳
کشاورزی	%۷	%۴
مالی	%۱	%۲

۶-۷- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

جدول ۴: ارزش و نسبت وثایق مشتریان اعتباری به مانده تسهیلات اعطایی

انواع اصلی وثایق	نسبت به کل وثایق	نسبت به کل تسهیلات و تعهدات
اوراق سهام	%۲	%۷
اموال غیر منقول در رهن بانک	%۴	%۱۴
سفته	%۸	%۳۲
قرارداد لازم الاجرا	%۴۱	%۱۵۹
سپرده ریالی	%۱	%۳
چک	%۴۳	%۱۶۶
سایر	%۱	%۵

۸-۶ جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی

این جدول براساس مانده تسهیلات بانک تهیه گردیده است.

جدول ۵ : ترکیب طبقه تسهیلات اعطایی

عملکرد	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
جاری	٪۹۶	٪۹۶
سررسید گذشته	٪۰,۳	٪۰,۵
معوق	٪۰,۵	٪۰,۷
مشکوک الوصول	٪۳,۵	٪۲,۸

۹-۶ فرآیند اعتبارسنجی متقاضیان

فرآیند کلی اعتبارسنجی در بانک کارآفرین تحت اصول و مبانی زیر اجرا می شود :

۱. شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری، تهیه گزارشهای اعتباری و دریافت گزارش رتبه بندی مشتری، استعلام از سامانه های موجود و نگهداری اطلاعات را برعهده دارند. رتبه بندی مشتریان توسط سامانه داخلی بانک که توسط واحد ریسک طراحی شده است با استفاده از مدل های آماری به تفکیک سه گروه مشتریان حقیقی، حقوقی ساختمانی و حقوقی غیر ساختمانی انجام می گیرد. شعب بانک مسئولیت ورود اطلاعات به سامانه را دارند و بر اساس اطلاعات وارد شده رتبه مشتری دریافت می گردد. کنترل صحت اطلاعات وارد شده بصورت منظم و دوره ای توسط مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی انجام می گیرد.
۲. مدیریت اعتبارات مسئولیت بررسی پیشنهادهای ارائه شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهارنظر اعتباری را برعهده دارد.
۳. کمیته های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم گیری با توجه به مبلغ اعتبار را بر عهده دارند.

۴. واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی مسئولیت نظارت بر اعتبارات اعطائی از طریق طراحی و به روزرسانی سیستم رتبه‌بندی، پایش و گزارش‌دهی ریسک اعتباری را با استفاده از شاخص‌های از پیش تعریف‌شده برعهده دارد.
۵. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی در انجام وظایف خود مستقل و بدون تاثیرپذیری از سایر مدیریت‌ها و واحدهای سازمانی ذیربط با امور اعتباری مشتریان عمل می‌نماید.

جدول ۶: فرآیند اعتبارات و مسئولیت واحدهای سازمانی

عنوان وظیفه	ارزیابی، کنترل و نظارت ریسک اعتباری	تصویب تسهیلات	اعتبار سنجی، نظارت بر فرآیند اعطای اعتبار، مدیریت وثایق	پذیرش مشتری و تشکیل پرونده اعتباری
مسئول	مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی	کمیته‌های اعتباری	مدیریت اعتبارات، برنامه ریزی و نظارت اعتباری	شعب
شرح وظایف	-ارائه مدل رتبه‌بندی و به روز رسانی آن -بازنگری پرتفوی اعتباری و تحلیل حساسیت -نظارت بر رعایت سیاستها و آیین نامه -بررسی رعایت مقررات و مطابقت با قوانین -نظارت بر حدود	-تصویب از طریق نهادهای تصمیم گیری (کمیته‌های اعتباری و هیئت مدیره)	-اظهار نظر اعتباری -اعلام نظر در مورد رتبه بندی اعتباری -بازنگری مستندات تسهیلات -مدیریت ساختار حدود -سیستم مدیریت اطلاعات اعتباری	-پذیرش اولیه مشتری -جمع آوری اطلاعات مشتری -ارزیابی اعتباری -مذاکره با مشتری -ارائه پیشنهاد تسهیلات -رتبه‌بندی مشتری -دریافت استعلام از شرکت مشاوره رتبه‌بندی ایران - استعلام بانک مرکزی مبنی بر نداشتن تسهیلات غیر جاری و چک برگشتی -سایر امور تعریف شده

۶-۱۰- روش سنجش ریسک اعتباری

برای سنجش ریسک اعتباری در بانک کارآفرین علاوه بر قضاوت کارشناسی ارکان مختلف اعتباری، سیستم رتبه‌بندی داخلی مشتریان حقیقی و حقوقی طراحی شده است. این سامانه با توجه به اطلاعات ورودی و رتبه ای که به مشتری اختصاص می‌دهد یک دید کلی از مشتری در اختیار مسئولین اعتباری قرار می‌دهد.

در این سامانه، مشتریان حقیقی و حقوقی به تفکیک مورد ارزیابی قرار می‌گیرند. مدل رتبه‌بندی شامل شاخص‌های کمی و کیفی است که هر شاخص یک وزنی دارد که به نمرات هم‌تراز تبدیل شده است. با استفاده از میانگین گیری وزنی، یک نمره نهایی بین صفر تا ۱۰۰ برای هر مشتری حاصل می‌شود، در نهایت با استفاده از این نمرات، رتبه نهایی مشتری تعیین می‌گردد. در سامانه بخشی هم برای رتبه پیشنهادی شعبه در نظر گرفته شده است که این رتبه بر اساس شناخت مسئولان شعب از مشتری داده می‌شود.

از آنجاییکه وضعیت اعتباری هر مشتری ممکن است تغییر نماید، بنابراین هر بار که مشتری تقاضای جدیدی را درخواست می‌نماید و یا شرایطی از مصوبه قبلی اعتباری تغییر می‌کند فرآیند اعتبارسنجی مجدداً برای مشتری تکرار می‌گردد. مگر آنکه از زمان آخرین استعلام کمتر از ۶ ماه گذشته باشد.

۶-۱۱- روش های کاهش ریسک اعتباری

بانک کارآفرین با توجه به سطح ریسک و نوع و میزان پوشش تسهیلات قابل دریافت از هر یک از مشتریان از رویکردهای متعارف برای مدیریت ریسک اعتباری یعنی؛ اجتناب، انتقال، کنترل و پذیرش ریسک استفاده می‌نماید. رویکرد بانک برای مشتریان پریسک (با تشخیص رکن اعتباری مربوطه و رتبه اعتباری تخصیصی از سوی سامانه رتبه‌بندی داخلی) که وثایق و تضامین با نقد شوندگی قابل قبول مکفی نداشته باشد استفاده از رویکرد اجتناب است. برای مشتریان پذیرفته شده با سطح ریسک قابل قبول، بسته به سطح ریسک مشتری، بانک از رویکرد کنترل ریسک اعتباری با استفاده از روش‌های

متداول مثل اخذ وثایق و تضامین و یا برخی شروط و محدودیت های ضمن عقد استفاده می نماید. اخذ وثایق و تضامین رایج ترین روش پذیرفته شده در بانک کارآفرین بوده و بر این اساس سیاست مشخصی را درباره موضوعات پیرامونی وثایق و تسهیلات مثل لیست وثایق مورد قبول، ضرایب نقد شوندگی هر یک از وثایق، میزان پوشش مورد نیاز، حدود اختیار هر یک از ارکان اعتباری در قبال وثایق مختلف و شرایط حقوقی ترهین و فک رهن و دیگر موارد مشابه را در قالب آئین نامه های مختلف تدوین و در سطح بانک مورد استفاده قرار می دهد. رویکرد انتقال در بانک عمدتاً محدود به انتقال ریسک مترتب بر وثایق بوده و بیمه وثایق رایج ترین روش در این زمینه می باشد. بانک به عنوان گام آخر و برای پوشش ریسک باقیمانده اعتباری اقدام به تخمین سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری با استفاده از مقررات بانک مرکزی و استاندارد بازل می نماید. تامین حداقل سرمایه نظارتی مورد نیاز سطح اطمینانی را درباره توانایی بانک درباره پوشش کافی ریسک اعتباری فراهم می نماید.

۶-۱۲- معیارهای دریافت وثایق برای اқلام در معرض ریسک اعتباری

معیار دریافت وثایق با توجه به رتبه مشتری و اعتبارسنجی مشتری صورت می گیرد. هر قدر مشتری از نظر اعتباری ریسک کمتری داشته باشد وثایق دریافتی مشتری کمتر و هر قدر مشتری از نظر اعتباری ریسک بیشتری را برای بانک داشته باشد وثایق دریافتی از مشتری محکمتر با قدرت نقدشوندگی بالاتری خواهد بود. به منظور اطمینان از کفایت پوشش، همه وثایق بصورت دوره ای ارزیابی می گردد. تعداد دفعات تجدید ارزیابی وثایق با پیشنهاد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی و تائید کمیته عالی ریسک هیئت مدیره تعیین خواهد شد.

۶-۱۳- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک اعتباری

سازوکارهای کنترل و پایش ریسک اعتباری در بانک کارآفرین به شرح ذیل می باشد:

- ✓ حصول اطمینان از این امر که تسهیلات اعطایی مطابق با قراردادهای موجود است
- ✓ حصول اطمینان از نحوه بکارگیری و کاربرد وجوه
- ✓ حصول اطمینان از بازپرداخت به موقع و واکنش سریع در صورت عدم بازپرداخت

✓ حصول اطمینان از پوشش بدهی مشتری توسط جریان نقدی پیش بینی شده در

تسهیلات کلان

✓ حصول اطمینان از پوشش کافی وثائق در قبال شرایط جاری وام گیرندگان و

تسهیلات غیرجاری

✓ شناسایی و طبقه بندی مشکلات بالقوه اعتبارات مساله دار در اسرع وقت

۶-۱۴- نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری و میزان ذخایر مربوط به آن ها

کمیتته مطالبات غیرجاری مسئول سیاستگذاری، تحلیل آماری تسهیلات غیر جاری و

پیگیری های موردی پرونده های دارای اهمیت است.

اداره پیگیری و وصول مطالبات غیرجاری به محض شناسایی مطالبات غیر جاری،

اطلاعات تکمیلی را در مورد مشتری از جمله شناسایی اموال، بررسی وضعیت ضامنین وی،

وضعیت مالی و سایر فعالیت های مشتری را جمع آوری و مراتب را به واحدهای ذیربط در بانک

کارآفرین ارسال می نماید. همچنین این اداره موظف است این اطلاعات را مطابق با مقررات

بانک مرکزی (در فرمت های مشخص و موعده مقرر) در اختیار بانک مرکزی قرار دهد. سیاست

های کلی و عمومی بانک در خصوص وصول تسهیلات غیر جاری، تابع "دستورالعمل اجرایی

وصول تسهیلات غیر جاری" مصوب در بانک کارآفرین و الحاقیه های بعدی است.

در راستای محاسبه ذخیره مطالبات غیرجاری مطابق با بخشنامه های بانک کارآفرین هر

یک از مدیریت های ذیربط موظف به انجام وظایف زیر هستند:

الف) مدیریت بودجه و امور مجامع

✓ محاسبه ذخیره عمومی و اختصاصی مطالبات بر اساس دستورالعمل مربوط و ارسال

فهرست مشتریان اعتباری دارای تسهیلات غیر جاری ریالی و ارزی به مدیریت های

اعتبارات و حقوقی در پایان هر سال مالی و یا در مقاطع تهیه صورت های مالی

✓ اعمال تعدیلات لازم در محاسبه ذخیره مطالبات اختصاصی (خاص) با رعایت مفاد

دستورالعمل حاضر

ب) مدیریت اعتبارات

در پایان هر سال مالی و یا در مقاطع تهیه صورت های مالی بمنظور برآورد پوشش هر چه دقیقتر ریسک بانک در خصوص محاسبه ذخیره اختصاصی (خاص) فهرست آن تعداد از مشتریان اعتباری که می بایست علاوه بر رعایت موارد مندرج ملاحظات خاص در مورد آنان لحاظ گردد همراه با گزارشات توجیهی را همزمان در دو نسخه تهیه و یک نسخه را به مدیر عامل محترم بانک و نسخه دوم را جهت بررسی به مدیریت ریسک ارایه می نماید تا متعاقبا در کمیته ریسک جهت اتخاذ تصمیم نهایی مطرح گردد،

ج) مدیریت حقوقی

اظهار نظر در خصوص نتیجه و وضعیت پرونده حقوقی مشتریانی که بر اساس فهرست ارسالی مدیریت امور مالی برای آنها ذخیره اختصاصی (خاص) محاسبه شده است.

د) مدیریت ریسک

با توجه به محدودیت زمانی در مقاطع تهیه صورت های مالی می بایست در اسرع وقت نسبت به بررسی گزارش مدیریت های اعتبارات و حقوقی اقدام نموده و گزارش نهایی را جهت اتخاذ تصمیم به کمیته ریسک ارایه نمایند،

ه) کمیته ریسک

با دریافت گزارش مدیریت ریسک، موضوع در اولین جلسه کمیته مذکور مطرح و پس از بررسی های لازم و اتخاذ تصمیم نهایی مراتب جهت اعمال محاسبات مورد نظر به مدیریت بودجه و امور مجامع اعلام می گردد.

۷- ریسک نقدینگی

۷-۱- سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

در حال حاضر مدیریت ریسک نقدینگی بر اساس رویکرد ایستا و پویا در حال انجام می باشد. سیاست و خط مشی مدیریت ریسک نقدینگی در بانک کارآفرین در بخشنامه های داخلی ابلاغی بر اساس استانداردهای بین المللی مانند بازل ۲، ۳ و گزارشات IMF است. در این راستا آخرین آیین نامه ریسک نقدینگی توسط مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی در سال ۱۴۰۰ تدوین و در کمیته عالی ریسک هیات مدیره به تصویب رسیده است.

۷-۲- واحدهای اجرایی ریسک نقدینگی

الف) کمیته عالی ریسک هیأت مدیره مسئولیت پایش و کنترل ریسکهای مهم نقدینگی در بانک است، همچنین این کمیته مسئول اصلی درخواست بازبینی و تصویب آیین نامه نقدینگی است.

ب) کمیته داری و بدهی (ALCO) مسئول بررسی تجزیه و تحلیل ساختار دارایی ها و بدهی های بانک به منظور افزایش سودآوری همراه با کنترل و مهار ریسکهای نقدینگی، بازار و اعتباری بوده و متشکل از مدیر عامل و معاونین و مدیران ارشد بانک (مدیر عامل و برخی از اعضای هیات مدیره، معاونین مدیرعامل و مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی) می باشد.

ج) کمیته فرعی نقدینگی، عملیاتی و بازار متشکل از مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی و دیگر مدیریت های تخصصی ذیربط بسته به نوع ریسک می باشد. این کمیته دستورالعمل های مهم و گزارشات اصلی نظارت را به کمیته عالی ریسک هیئت مدیره ارائه می دهد.

د) مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی علاوه بر اجرای آیین نامه ریسک نقدینگی وظیفه اندازه گیری و نظارت بر وضعیت ریسک نقدینگی را دارد و مسئول ارائه گزارشات ادواری ریسک نقدینگی به مدیریت ارشد بانک می باشد. این کار با همکاری مدیریت بودجه و امور مجامع و به کمک سیستم های اطلاعاتی بانک انجام می شود.

ه) مدیریت بودجه و امور مجامع همراه با مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی به طور مشترک مسئول اجرای آیین‌نامه ریسک نقدینگی و نظارت بر ریسک نقدینگی بوده و موظف به ارائه گزارشات به هنگام به مدیریت ارشد بانک می باشد.

۷-۳- ترکیب، میزان و سررسید سپرده ها و نقاط تمرکز آن

جدول ۷: میزان سپرده ها بر اساس تجزیه سنی

سپرده‌های سرمایه‌گذاری به تفکیک سررسید	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
کمتر از یک ماه	۹۳,۴۱۲	۹۰,۲۶۰
از یک ماه تا سه ماه	۳۹,۲۸۶	۹۰,۳۹
از سه تا شش ماه	۲۸,۴۱۸	۱۰,۹۰۴
۶ ماه تا ۱ سال	۲۶,۵۲۹	۸۶,۳۳۷
بیش از یک سال	۲۴۶,۱۲۰	۱۵۵,۷۹۴
جمع کل	۴۳۳,۷۶۵	۳۵۲,۳۳۴

جدول ۸: مقدار سپرده بر اساس نوع ارز

سپرده ها به تفکیک ارزی و ریالی ^۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سپرده های ارزی	۷,۰۱۸	۷,۲۵۶	(۳,۳)٪
سپرده های ریالی	۵۵۹,۰۸۵	۴۶۵,۷۲۸	۲۰٪
جمع	۵۶۶,۱۰۴	۴۷۲,۹۸۴	۱۹,۷٪

^۱ شامل چهار سپرده ریالی و ارزی می گردد. (سپرده های نقدی ضمانت نامه و پیش دریافت اعتبار اسنادی و سپرده های بین بانکی را

شامل نمی شود.)

جدول ۹ : میزان سپرده ها براساس نوع سپرده

سپرده ها به تفکیک نوع (میلیارد ریال)	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سپرده دیداری	۱۲۷,۰۷۵	۱۱۴,۶۴۷	۱۰,۸٪
سپرده کوتاه مدت	۹۶,۹۶۲	۹۳,۸۹۴	۳,۳٪
سپرده بلند مدت (یک تا سه ساله)	۳۳۵,۰۴۸	۲۵۷,۱۸۶	۳۰,۳٪
سایر سپرده ها	۱۹,۶۵۱	۳۳,۱۸۷	(۴۰,۸)٪
سپرده ارزی	۷,۰۱۸	۷,۲۵۶	(۳,۳)٪
جمع کل سپرده	۵۸۵,۷۵۴	۵۰۶,۱۷۰	۱۵,۷٪

۴-۷ ترکیب میزان و سررسید تسهیلات و سایر دارایی ها دارایی های با درجه

نقدشوندگی بالا

جدول ۱۰ : تجزیه سنی دارایی های با اهمیت (میلیارد ریال)

شرح	کمتر از یک ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ تا ۶ ماه
موجودی های نقد	۲۱۵,۴۰۴		
مطالبات از بانک مرکزی	۲۹,۴۸۸	۴,۹۵۷	۳,۷۳۴
مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری	۵,۹۰۹	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه	۱۱۶	۱,۷۰۶	۳۲۷
سرمایه گذاری ها و مشارکت ها	۷۵۴	۰	۰
تسهیلات اعطایی	۹۳,۸۶۶	۸۰,۳۰۳	۸۹,۲۴۶
حساب های دریافتنی	۳,۳۹۵	۱۰,۶۲۰	
دارایی های ثابت			
سایر دارایی ها			۱۳۰
جمع دارایی ها	۳۴۸,۹۳۱	۱۰۳,۴۴۸	۹۳,۴۳۷

جدول ۱۱: نسبت های مهم نقدینگی

نسبتهای نقدینگی	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
دارایی نقد به کل دارایی ها	٪۲۷,۴	٪۷,۷
دارایی نقد به کل سپرده ها	٪۴۲,۵	٪۹,۲
دارایی نقد به سپرده های دیداری	٪۱۸۷,۶	٪۳۸,۵
تسهیلات مشتریان به سپرده مشتریان (با کسر سپرده قانونی)	٪۹۲,۳	٪۹۲,۴
کل تسهیلات به کل سپرده ها (با کسر سپرده قانونی)	٪۹۳,۴	٪۹۴
سپرده دیداری به کل سپرده ها	٪۲۲,۷	٪۲۳,۸
کل تسهیلات به سپرده مدتدار (کوتاه مدت و بلند مدت)	٪۱۱۲,۵	٪۱۱۷,۷
دارایی های نقد به اعتبارات اسنادی دیداری (زیر خط ترازنامه)	٪۷۵۹۴,۷	٪۴۱۸,۲
دارایی نقد به اقلام زیر خط (اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه)	٪۹۰,۱	٪۱۸,۶

۷-۵- میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره آتی

جدول ۱۲: جریانهای ورودی و تعهدات دوره های آتی (میلیارد ریال)

شرح	کمتر از یک ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ تا ۶ ماه
بدهی به بانکها و موسسات داخلی و خارجی	۱۷,۰۹۴	۰	۰
سپرده های دیداری	۱۳۲,۸۲۷		
سپرده های سرمایه گذاری	۹۳,۴۱۲	۳۹,۲۸۶	۲۸,۴۱۸
تسهیلات کوتاه مدت دریافتی از بانک مرکزی	۲۰۵,۱۹۹	۰	۰
حساب های پرداختی	۱۴,۷۶۸	۷,۱۲۰	۴,۵۵۵
سایر سپرده ها و ذخایر	۳,۸۵۳	۳,۲۹۶	۳,۶۶۳
حقوق صاحبان سهام		۰	۰
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۴۶۷,۱۵۲	۴۹,۷۰۱	۳۶,۶۳۶

۶-۷- میزان ورودی ها و تعهدات به ارزشهای عمده در دوره آتی

جدول ۱۳ : جریانات نقدی دوره های آتی بر اساس نوع ارز

تعهدات مشتریان (معادل دلار)	سررسید گذشته	تا یک ماه	یک تا سه ماه	سه تا شش ماه
تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی دیداری	۰	۰	۰	۰
تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی مدتدار	۴۸,۸۸۹	۰	۰	۰
تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی ریفایننس	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی (معادل دلاری)	۴۸,۸۸۹	۰	۰	۰

تعهدات به ارزشهای مختلف (معادل دلار)	سررسید گذشته	تا یک ماه	یک تا سه ماه	سه تا شش ماه
یوان چین	۴۸,۸۸۹	۰	۰	۰
یورو	۰	۰	۰	۰
روپیه	۰	۰	۰	۰
دلار	۰	۰	۰	۰
ین ژاپن	۰	۰	۰	۰
ریال عمان	۰	۰	۰	۰
لیر ترکیه	۰	۰	۰	۰

۷-۷- برنامه احتیاطی و تداوم فعالیت

به منظور ایجاد ثبات بانکی، ارزیابی توانایی بانکها در مقابله با شوکهای حادث شده در بازارهای داخلی و جهانی بسیار مهم است. بدین ترتیب نتایج تغییرات حدی در متغیرهای برونزای ترازنامه‌ای و اقتصاد کلان مورد محاسبه و ارزیابی قرار می‌گیرد.

همچنین تحلیل از طریق طراحی سناریوهای فرضی مبتنی بر تغییر شرایط اقتصاد کلان و تأثیر آن بر ترازنامه بانک انجام می‌گیرد که شامل ساختن سناریوهایی از تغییرات نرخ سود و سایر متغیرهاست. این تحلیل، اثرات چنین تغییراتی بر درآمد بانک و شکاف نقدینگی را نشان می‌دهد. گزارش نام برده به صورت فصلی توسط واحد مدیریت ریسک و مطالعات تهیه می‌شود. بدین منظور برنامه احتیاطی مدیریت ریسک نقدینگی به منظور تصویب در کمیته عالی ریسک تهیه شده است.

با توجه به اینکه ریسک نقدینگی به عنوان یک ریسک پیامدی^۱ در بانک‌ها مد نظر است، سعی شده است که مشابه با استفاده از معیار سرمایه پایه که برای سایر ریسک‌ها به عنوان یک ضربه‌گیر برای بانک عمل می‌کند به تعریف بافر نقدینگی (liquidity buffer) برای پوشش این ریسک در بانک کارآفرین پردازیم. در این مورد محاسبه بافر نقدینگی با استفاده از مدل‌های نقدینگی در معرض خطر LaR که در ادامه توضیح داده شده است، برای میزان نقدینگی مورد نیاز بانک در دو حالت بحران و عادی استخراج شده است. پس از طراحی سیستم سه مرحله‌ای پایش وضعیت نقدینگی در بانک کارآفرین، در سال ۱۳۹۸ پایش وضعیت ریسک نقدینگی بانک با وجود شوک‌های ناشی از تغییرات شدید نرخ ارز و بی ثباتی در سایر بازارهای کالا و خدمات طبق رهنمودهای کمیته بازل پیگیری شد. به کارگیری روش‌های متفاوت آزمون تنش و تحلیل سناریو به منظور پیش بینی جریان های نقد آتی در سه سطح به ترتیب: نسبت‌های متعارف نقدینگی، نسبت‌های توصیه شده برای تامین پایدار وجوه در کوتاه و بلند مدت توافقنامه بال ۳ و پیش‌بینی جریان‌ات نقدی ورودی و خروجی مورد پیگیری و پیاده سازی قرار گرفته است. محاسبات انجام شده برای نسبت پوشش نقدینگی LCR براساس آخرین محاسبات در بانک کارآفرین نشان می‌دهد که اهداف حداقلی بخشنامه الزامات نقدینگی بانک مرکزی به موسسات اعتباری در راستای توافقنامه بال ۳ را در دوره زمانی برنامه‌ریزی شده محقق ساخته است. در ساختار متمرکزی که مورد تاکید مدیران ارشد ریسک بانک بوده است برقراری سیستمی مکانیزه برای هشدار سریع قبل از وقوع بحران نقدینگی بوده است که با توجه به سه سطح ذکر شده برقراری این سیستم در سال مورد نظر مانع از وجود کسری و یا بحران نقدینگی در تمامی سطوح شعب و بانک گردیده است.

پس از محاسبه اندازه ریسک نقدینگی در دوره‌های متفاوت مورد نظر (روزانه، هفتگی، ماهانه و سه ماهه) به سایر مدیریت‌های ذیربط مانند مالی و اعتبارات و فناوری اطلاعات پایش ریسک‌های نقدینگی در دو سطح متفاوت به شکل زیر انجام می‌گیرد.

✓ در سطح خرد: شامل شعب، خزانه، حساب‌های واسط بانک در بانک مرکزی که شامل تمام سیستم‌ها و نظام‌های پرداخت الکترونیکی مانند شتاب، ساتنا، چکاوک و شاپرک می‌شود.

✓ در سطح مدیریت دارایی و بدهی (ALM) که عموماً در گزارشات با دوره‌های میان‌مدت مورد پایش قرار می‌گیرد به بررسی وضعیت نقدینگی بانک با استفاده از صورت‌های مالی شرکت اصلی خواهیم پرداخت. در این سطح علاوه بر استفاده از نسبت‌های نقدینگی محاسبه شده براساس مدل‌های پیشرفته‌ایی مانند CAMELS روش‌هایی مانند موسسه مودیز و S&P برای پایش این نسبت‌ها و پویایی و ارتباط آنها با همدیگر مدنظر قرار می‌گیرد.

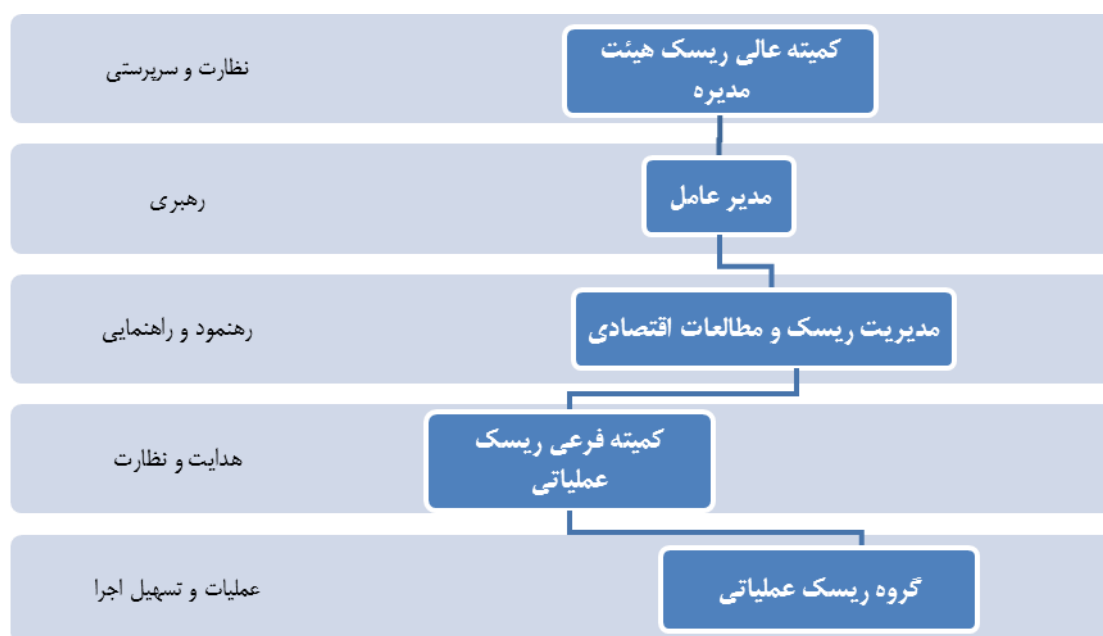
۷-۱۰- کفایت سرمایه و ارزیابی مقاومت بانک در مقابل بحران

برای ارزیابی مقاومت بانک در مقابل ریسک‌های موجود، محاسبه پوشش سرمایه مناسب در سناریوهای متفاوت از روش آزمون تنش برای ارزیابی زیان بانک در شرایط بحرانی استفاده شده است. یکی از مولفه‌های مورد بررسی که توسط کمیته بال و بانک تسویه بین الملل برای بانکها توصیه شده است، میزان تاثیرپذیری سودآوری بانک ناشی از تغییرات نکول، نرخ بهره و... می باشد. در بررسی میزان سودآوری براساس توافقنامه‌های احتیاطی بین‌المللی ارزیابی درآمد در معرض خطر بانک مورد تاکید است. درآمد در معرض خطر عبارت است از حداکثر کاهش درآمدهای مورد انتظار با سطح اطمینان معین ۹۹٪، که در صورت تغییرات سایر متغیرهای درونزا اتفاق می افتد. این سنجه، هیات مدیره و مدیریت ارشد را از میزان درآمد در معرض ریسک آگاه می‌کند. مدیریت ریسک در بانک کارآفرین از این ابزار پیش‌بینی دوره‌های آتی جهت ارائه رهنمودهای سیاستی به هیات مدیره بانک استفاده کرده است و گزارشات دوره‌ای شش ماهه را ارائه داده است.

۸-ریسک عملیاتی

۸-۱- برنامه تداوم فعالیت

بانک کارآفرین ریسک عملیاتی را مطابق پیمان بازل، به عنوان ریسک زیان ناشی از فرآیندهای داخلی، افراد و سیستم‌های ناقص یا نادرست یا ناشی از رویدادهای خارجی، تعریف می‌کند. ساختار سازمانی مناسب برای پیاده سازی و نظارت بر حسن اجرای وظایف و عملکرد روزانه مرتبط با مدیریت ریسک عملیاتی در نمودار زیر نشان داده شده است:



کمیته عالی ریسک هیئت مدیره به نمایندگی از هیئت مدیره بانک مسئولیت پایه‌گذاری چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی، تصویب نهایی استراتژی و سیاست‌های بانک، حدود و آستانه‌های مرتبط با ریسک عملیاتی و هرگونه تغییرات، اصلاحات و تجدید نظر در آنها را بر عهده دارد. کمیته فرعی ریسک عملیاتی نیز به نمایندگی از کمیته عالی ریسک هیئت مدیره مسئول بررسی و ارزیابی اولیه هرگونه استراتژی، سیاست‌ها، فرایندهای مرتبط با حوزه ریسک عملیاتی، هماهنگ‌سازی بین واحدهای مختلف سازمانی ذیربط با موضوع، پیشنهاد سیاست‌ها و فرایندهای حائز اهمیت به کمیته عالی ریسک هیئت

مدیره جهت تصویب‌نهایی، و همچنین حصول اطمینان از اجرای صحیح چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی می‌باشد.

واحد مدیریت ریسک مسئولیت‌های ذیل را بر عهده دارد:

- گسترش فرهنگ آگاهی درباره ریسک در سطح کل بانک؛
- فراهم‌سازی فرآیند رهبری، نظارت، هدایت و تعیین مسیر برای پیاده‌سازی مدیریت ریسک عملیاتی؛

- تهیه و پیشنهاد آئین‌نامه و استراتژی ریسک عملیاتی؛
- اطمینان حاصل نمودن از اینکه کلیه سیاست‌ها و فرآیندهای مدیریت ریسک عملیاتی برای کلیه واحدها و مدیریت‌های بانک مستندسازی شده‌اند و به طور صحیح توسط مدیران ارشد پیاده‌سازی و نظارت می‌شوند.

بانک کارآفرین برای حصول اطمینان از تداوم فعالیت‌های حیاتی و مهم خود و به منظور کاهش ریسک، حفظ درآمدها و کسب اعتماد بازار و مشتریان برنامه جامع تداوم فعالیت را اجرا و پیاده‌سازی می‌نماید. بر این اساس داده‌های مهم به‌صورت کاغذی و الکترونیکی پشتیبان‌گیری شده و در محل‌های تعریف شده نگهداری می‌شوند. سیستم‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری بانک به صورت مداوم در حال به روزرسانی برای افزایش امنیت هستند. ساختمان‌های بانک برای مقابله با حوادث غیرمترقبه طبیعی ایمن‌سازی شده‌اند. راه‌های ارتباطی مختلف با مشتریان و ذینفعان تعریف شده است. با ایجاد فرآیندها و زیرساخت‌های مناسب امکان گزارش‌دهی پیوسته به نهادهای ناظر فراهم شده است.

۸-۲- تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

بانک کارآفرین تلاش می‌کند برای پیش‌گیری از وقوع خطاهای انسانی تدابیر زیر را مد نظر قرار دهد.

✓ ادبیات رایج ریسک می‌بایست در کلیه مراحل فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی از جمله شناسایی، ارزیابی، سنجش، نظارت، کنترل و کاهش ریسک، و همچنین در کلیه اجزای مدل پیاده‌سازی ریسک عملیاتی بکار گرفته شود.

- ✓ فرهنگ مدیریت ریسک می‌بایست از طریق آگاهی‌رسانی، آموزش مستمر، نهادینه کردن اهداف مرتبط با ریسک عملیاتی و تصدیق اجرای فرآیندهای مربوطه ارتقاء یابد.
- ✓ یک مدل و چارچوب از مدیریت ریسک عملیاتی که در تعامل با قوانین بانک مرکزی و همچنین بهترین تجارب موجود در صنعت بانکداری می‌باشد، می‌بایست بکار گرفته و پیاده‌سازی شود.
- ✓ تمامی محصولات، فرآیندها، فعالیت‌ها و سیستم‌های جدید بانک می‌بایست قبل از پیاده‌سازی و بکارگیری، از نقطه نظر مدیریت ریسک عملیاتی مورد بررسی قرار گیرند.
- ✓ گزارش‌های مربوط به مدیریت ریسک عملیاتی می‌بایست برای مدیران ارشد ذیربط تهیه شود. این گزارش‌ها می‌بایست شامل تحلیل شاخص‌های کلیدی ریسک و نتیجه برگزاری جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل با مدیریت‌ها و واحدهای ذیربط باشد.

۳-۸- تمهیدات مقابله با بحران

بانک آئین‌نامه اعلان هشدار را تهیه و اجرایی نموده است، که بر اساس آن همه کارمندان بانک از طرق مختلف می‌توانند هشدارهای لازم را در اسرع وقت به مدیران ارشد بانک اعلان نمایند. از طرفی فعالیت‌های دارای اولویت، مسئولین آن‌ها، روش‌های بازگشت به حالت نرمال و روش‌های جایگزین برای ارائه خدمات اصلی به مشتریان تا بازگشت به حالت نرمال مشخص شده است. راه‌حل جایگزین در صورت بروز خسارت به ساختمان‌های اصلی، از بین رفتن اطلاعات حیاتی و در دسترس نبودن شرکت‌های خدمات دهنده تعریف شده است.

۴-۸- روش سنجش ریسک عملیاتی

برای مدل‌سازی و اندازه‌گیری ریسک عملیاتی و تخمین سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی وجود داده‌های ریسک عملیاتی الزامی می‌باشد. دو منبع اصلی برای جمع‌آوری داده‌های مورد نیاز ریسک عملیاتی عبارتند از:

*فرآیندهای خودارزیابی ریسک و کنترل (RSCA)

*شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی (KRI)

سنجش ریسک عملیاتی مستلزم استفاده از داده‌های بدست آمده از روش‌های فوق در قالب مدل‌های مطابق با مقررات بانک مرکزی و پیمان بازل ۳ است. بانک کارآفرین شاخص‌های کلیدی ریسک و فرآیند خودارزیابی ریسک و کنترل را در سطح شعب و ستاد بانک، اجرایی نموده است. بانک کارآفرین در خصوص محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی از روش شاخص پایه استفاده می‌نماید. فرایند خودارزیابی ریسک و کنترل (RCSA)؛ ابزاری است که برای شناسایی و ارزیابی ریسک‌های عملیاتی در تمامی فرآیندها، محصولات و سیستم‌ها و همچنین استخراج نقاط آسیب‌پذیر و تشخیص کنترل‌های ضعیف مورد استفاده قرار می‌گیرد. این فرآیند به طور کلی شامل کارگاه‌ها و جلسات حضوری مشترک با مدیریت‌های ذیربط می‌باشد تا نقاط ضعف و قوت کنترل‌های تعریف شده برای ریسک‌های شناخته شده مشخص شوند. نتیجه به دست آمده از جلسات یاد شده می‌تواند به طرق مختلف برای ارتقای کنترل‌ها مورد استفاده قرار گیرد. برخی از نتایج به دست آمده شامل برنامه‌های بهبود است که مسائل مربوط به کنترل‌ها، تخصیص منابع مورد نیاز به حیطه‌های پر ریسک و همچنین رتبه‌بندی انواع موارد در معرض ریسک عملیاتی را مورد توجه قرار می‌دهد. با توجه به پویایی‌های محیط کار در بانک و شناسایی ریسک‌های جدید، جلسات خودارزیابی ریسک و کنترل به تدوین و شناسایی شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی نیز کمک می‌نمایند.

شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی (KRI)؛ به عنوان یک ابزار در دسترس دیگر برای مدیریت ریسک عملیاتی، همانند یک سیستم هشدار دهنده برای ریسک‌های رو به افزایشی که در آینده احتمالاً منجر به وقوع ضرر و زیان می‌شوند، عمل می‌نماید. شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی از جنس شاخص‌های موردی، گذشته‌نگر و آینده‌نگر می‌باشند. شاخص‌های موردی برای جمع‌آوری داده‌های مربوط به اتفاقات خاص بوده و به سادگی قابل درک و مشاهده هستند. این قبیل شاخص‌ها بیشتر حالت صفر و یک و یا بلی و خیر دارند. شاخص‌های گذشته‌نگر اطلاعاتی در خصوص رخدادها و تحقق یافته و روند زمانی آنها را در اختیار ما قرار می‌دهد. این شاخص‌ها در تدوین استراتژی‌ها و ارزیابی راهکارهای کنترلی به مدیران کمک می‌کنند. شاخص‌های آینده‌گر نیز این امکان را فراهم می‌کنند که امکان وقوع ریسک در آینده قابل پیش‌بینی گردد.

جمع آوری داده‌ها، نظارت، تحلیل نمودن این شاخص‌ها، از پیش شرط‌های اصلی پیاده‌سازی یک چارچوب توانمند مدیریت ریسک عملیاتی است. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی با همکاری سایر مدیریت‌های بانک و طی جلسات متعدد اقدام به تدوین شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی در سطح بانک نموده است. هر یک از این شاخص‌ها دارای محدوده احتیاط و هشدار از پیش تعیین شده می‌باشند که به نوعی حالت هشدار دهنده‌گی به مدیریت ارشد بانک و مدیریت مربوطه را دارند.

۵-۸- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

برای محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی از رویکرد شاخص پایه و مطابق با مفاد بخشنامه ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی استفاده و نتایج زیر حاصل شده است.

جدول ۱۴: میزان سرمایه مورد نیاز ریسک عملیاتی

روش	میلیارد ریال
شاخص پایه	۲,۹۰۵,۸۷۸

در سند بازل فرمول محاسبه سرمایه در معرض ریسک عملیاتی بر حسب بازه سالانه تنظیم شده است و صورت‌های مالی و سود و زیان سالانه مبنای محاسبه میزان سرمایه مورد نیاز قرار گرفته است. بر اساس همین سند، در فرآیند محاسبه فوق صورت‌های مالی و سود و زیان سال‌های ۱۴۰۰، ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ مورد استفاده قرار گرفته‌اند.

۶-۸- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک عملیاتی، بانک فرآیند "خودارزیابی ریسک و کنترل" را به صورت جامع و کامل پیاده‌سازی می‌نماید. شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی بعنوان یکی دیگر از ابزارهای کنترلی، مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی را قادر می‌سازد تا کنترل و پایش دقیق‌تری نسبت به وضعیت ریسک‌های بانک داشته باشد. فرآیند کنترل ریسک، برای هر حیطه از فعالیت‌های بانک، از طریق همکاری با واحد یا مدیریت‌های ذی‌ربط و همچنین همکاران ریسک مورد تقویت و بهبود قرار

می‌گیرد. همچنین ابزارهای کنترل و سنجش ریسک به منظور شناسایی هرچه بهتر ریسک‌ها، اصلاح، بازنگری و تقویت می‌شوند. فعالیت‌های مرتبط با کنترل ریسک به منظور رسیدگی به ریسک‌هایی که در طول جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل شناسایی شده اند حیاتی و ضروری می‌باشند.

برای ریسک‌های شناسایی شده توسط بانک، بانک می‌بایست تصمیم بگیرد که ریسک‌های شناسایی شده را بپذیرد و یا توسط ابزارهای کنترلی، آن‌ها را کنترل و کاهش دهد. بانک گزینه‌های مختلفی را به منظور کنترل و یا کاهش انواع ریسک در مقابل دارد:

۱. عدم پذیرش ریسک (از طریق اجتناب از بعضی استراتژیهای کسب و کار یا گروهی از مشتریان)؛

۲. پذیرش و حفظ ریسک، و در عین حال تعریف ابزارهای کنترل داخلی کاهش ریسک و تامین مالی ریسک از طریق قیمت‌گذاری، ذخیره‌گیری و سرمایه.

۳. پذیرش ریسک و انتقال تمام یا قسمتی از آن به اشخاص دیگر. برای آن دسته از ریسک‌ها که قابل کنترل و یا کاهش نمی‌باشند بانک می‌بایست از پوشش‌های بیمه‌ای به منظور کاهش و انتقال تمام یا قسمتی از ریسک استفاده کند.

۶- ریسک بازار

برای ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین از روش‌های متداولی که در حال حاضر مورد تایید آخرین نسخه قوانین بین‌المللی بال ۲ و ۳ است، استفاده می‌کنیم. منظور از ارزش در معرض ریسک برای موقعیت خرید، زیان بالقوه^۱ در دوره زمانی خاص در ارزش یک دارایی ریسکی و یا سبد دارایی در سطح اطمینان مشخص است. با توجه به نوع سبد سرمایه‌گذاری بانک دارایی‌هایی که دچار نوسان‌های قیمتی روزانه می‌شوند شامل دو گروه سبد سهام سریع-المعامله در بازار بورس تهران و موقعیت باز ارزی^۲ (NOP) سبد ارزی بانک می‌باشد. در این بخش با توجه به عدم وجود قیمت برای سهام شرکت‌های غیربورسی و نوع نگاه بانک برای دارایی‌های سرمایه‌گذاری شده بلندمدت ریسک بازار این دو گروه محاسبه نشده‌اند.

۲-۶- روش سنجش ریسک بازار

طیف وسیعی از مدل‌های ارزیابی ارزش در معرض ریسک برای محاسبه ریسک بازار سبد دارایی بانک‌ها وجود دارد. نکته حائز اهمیت در تمامی این روش‌ها این است که بانک‌ها علاوه بر دقت در برآورد مدل‌های ارزیابی ریسک بازار به بهینه بودن آن بسیار اهمیت می‌دهند. در عمل پیش‌بینی مدل‌های ارزش در معرض ریسک به دلیل برخی از خواص ناشی از غیراستاندارد بودن ویژگی آماری سری زمانی بازدهی با خطا مواجه می‌شود. همانطور که در تحقیقات معتبر نیز اشاره شد، بازدهی‌ها در بازارهای مالی دارای خاصیت (i.i.d) بوده و توزیع نرمال ندارند.

۳-۶- میزان اقلام در معرض ریسک بازار به تفکیک سهام و ارز

میزان کل ارزش سبد سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین به قیمت روز در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۲ مبلغ بیش از ۴۰۲۰۹ میلیارد ریال بوده است که ۲۰۷۹ میلیارد ریال آن در سهام

¹ Potential loss

² Net Open Positions

سریع‌المعامله بازار بورس تهران سرمایه‌گذاری گردیده و بقیه آن در سهام بلند مدت و اوراق با درآمد ثابت سرمایه‌گذاری شده است که از نظر قیمتی تقریباً بدون ریسک فرض شده است. بنابراین برای محاسبه ارزش در معرض ریسک سبد سرمایه‌گذاری بانک که فقط شامل سهام می‌باشد از روش محاسبه توزیع کرنل استفاده می‌شود. در روش کرنل هیچگونه فرضی، از جمله نرمال بودن توزیع بازدهی، به محاسبات تحمیل نمی‌شود. این الگو برای سبدهای سرمایه‌گذاری استفاده می‌شود که بازده یا سودوزیان آن‌ها تابعی از رفتار بازده عامل ریسک یا بازده دارایی آن باشد. در این مدل از اطلاعات روزانه قیمت بسته شدن نمادها در انتهای روز بهره برده‌ایم. نتایج بدست آمده از روش استفاده‌شده برای مقدار ارزش در معرض ریسک سبد سرمایه‌گذاری بانک در بازار سهام در سطح اطمینان بیش از ۹۹٪ و افق زمانی ۱۰ روزه در جدول زیر آمده است.

جدول ۱۵: سرمایه لازم برای پوشش ریسک بازار پرتفوی سهام

اسفند ۱۴۰۱		شهریور ۱۴۰۲		نوع سرمایه‌گذاری
تاثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت (درصد)	تاثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت (درصد)	
۱۴۶،۳۶۵	(-۸،۹۸٪، ۸،۹۸٪)	۲۱۶،۸۸۰	(-۱۸،۹۲٪، ۱۸،۹۲٪)	سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله

در شرکت اصلی و گروه مالی بانک کار آفرین ذخیره و نگهداری ارز با توجه به تقاضای مشتریان و صرفاً برای معاملات ارزی نظیر اعتبارات اسنادی و براوات ارزی و ... می‌باشد. به عبارت دیگر سیاست‌ها و خط مشی موجود مدیران بین‌الملل این بانک را از معاملات سوداگرانه برحذر داشته است، به همین دلیل فقط از مدل استاندارد برای محاسبه کفایت سرمایه استفاده شده است. برای محاسبه ارزش در معرض ریسک نرخ ارز از روش شبیه‌سازی تاریخی استفاده می‌شود. میزان تغییر احتمالی نرخ ارز و میزان ارزش در معرض ریسک برای سبد ارزی بانک در دوره زمانی ۱۰ روزه به صورت زیر است:

جدول ۱۶ : ارزش در معرض خطر ارزشهای مهم سید ارزی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		نوع ارز
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۰	۰	۰	۰	دلار آمریکا
۱۸۵،۱۰۳	(-۳،۷۲ ، ۳،۷۲)	۱۸۴،۹۲۵	(-۳،۴۸ ، ۳،۴۸)	یورو
۷،۴۹۰	(-۴،۸ ، ۴،۸)	۶،۸۶۵	(-۴،۴ ، ۴،۴)	پوند انگلستان
۰	۰	۰	۰	درهم امارات
۱۳،۵۷۳	(-۵،۲۷ ، ۵،۲۷)	۱۲،۶۰۲	(-۴،۹ ، ۴،۹)	ین ژاپن
۲،۴۶۶	(-۳،۹۹ ، ۳،۹۹)	۲،۱۵۵	(-۳،۴۹ ، ۳،۴۹)	فرانک سوئیس
۳،۴۰۱	(-۲،۶۹ ، ۲،۶۹)	۴۷،۳۸۲	(-۲،۵۷ ، ۲،۵۷)	یوان چین
۵،۲۰۳	(-۱۴،۴۲ ، ۱۴،۴۲)	۳،۵۹۰	(-۹،۹۶ ، ۹،۹۶)	روبل روسیه
۹،۸۳۷	(-۴،۱۳ ، ۴،۱۳)	۱۰،۳۴۰	(-۴،۱۶ ، ۴،۱۶)	وون کره جنوبی
۵،۹۳۶	(-۲،۰۵ ، ۲،۰۵)	۲،۱۷۴	(-۱،۸۲ ، ۱،۸۲)	روپیه هند
۲۱۳	(-۲،۶۸ ، ۲،۶۸)	۳۴۷	(-۴،۳۷ ، ۴،۳۷)	لیر ترکیه
۱۲	(-۰،۰۹ ، ۰،۰۹)	۱	(-۰،۱۷ ، ۰،۱۷)	سایر

۴-۶ - سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

بر اساس بخشنامه بانک مرکزی و بازل ۲ میزان سرمایه اختصاص یافته بابت ریسک بازار به شرح

زیر است:

جدول ۱۷ : سرمایه لازم برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز
	ارزش در معرض خطر (میلیون ریال)	سرمایه مورد نیاز (میلیون ریال)	ارزش در معرض خطر (میلیون ریال)	سرمایه مورد نیاز (میلیون ریال)	برای پوشش ریسک بازار (میلیون ریال)
کرنل و شبیه سازی تاریخی	۲۱۶,۸۸۰	۶۵۰,۶۴۰	۲۷۰,۳۸۱	۸۱۱,۱۴۳	۱,۴۶۱,۷۸۳
استاندارد	میانگین موقعیت*۸٪	۹۱,۶۶۱	موقعیت خرید یا فروش *۸٪	۶۲۷,۱۶۴	۷۱۸,۸۲۵

۷- برنامه‌های مدیریت انواع ریسک

مطابق با بخشنامه ۹۳/۱۲۰۲۹۳ مورخه ۱۳۹۳/۰۵/۰۲ بانک مرکزی، سیاست‌های و برنامه‌های آتی مدیریت انواع ریسک و میزان تحقق برنامه‌های قبلی مدیریت انواع ریسک به شرح ذیل ارائه می‌گردد.

7-1- سیاست‌های و برنامه‌های آتی مدیریت انواع ریسک

به استناد بند ۱۵-۱-۱۴ ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسه اعتباری (بخشنامه شماره ۹۳/۱۲۰۲۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۵/۰۲ بانک مرکزی) سیاست‌های و خط‌مشی‌های مربوط به ریسک‌های مهم به تفکیک چهار حوزه اساسی ریسک به شرح؛ ریسک اعتباری در بند ۶-۱ گزارش، ریسک نقدینگی در بند ۷-۱ گزارش، ریسک عملیاتی و بازار نیز به ترتیب در بخش‌های ۸ و ۹ همین گزارش تشریح شده است. در ادامه برخی از مهمترین برنامه‌های مدیریت ریسک بانک برای سال‌های آتی به اختصار شرح داده می‌شود:

- ❖ توسعه دانش منابع انسانی در مدیریت ریسک،
- ❖ تدوین سامانه جدید رتبه‌بندی اعتباری داخلی،
- ❖ تکمیل و مدون‌سازی شناسنامه‌های اعتباری مشتریان بزرگ بانک،
- ❖ تدوین برنامه بهبود ریسک اعتباری بانک با استفاده از روش‌های روز دنیا،
- ❖ تدوین برنامه جامع مدیریت ریسک عملیاتی،
- ❖ تدوین و پیاده‌سازی شاخصهای کلیدی ریسک (KRI) عملیاتی در سطح بانک،
- ❖ طراحی ساختار پایگاه داده زیان (LD) و پیاده‌سازی آزمایشی،
- ❖ همکاری با کمیته اجرائی پیاده‌سازی نظام کنترل داخلی برای پایش و کنترل ریسک‌های عملیاتی
- ❖ سیستمی نمودن محاسبه برخی شاخص‌های ریسکی،

7-2- میزان تحقق برنامه‌های مدیریت ریسک

در راستای گزارش‌دهی بند ۱۵-۱-۱۵ ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسه اعتباری (بخشنامه شماره ۹۳/۱۲۰۲۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۵/۰۲ بانک مرکزی) لازم به ذکر است که برخی از برنامه‌های آتی تعریف شده در واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی به صورت برنامه‌های میان مدت، و برخی دیگر بلند مدت و پروژه‌های زمانبر هستند. با توجه به زمانبندی اختصاص داده شده درون واحدی به این برنامه‌ها مقایسه میزان تحقق عملکرد برنامه‌های مذکور در جدول ذیل ارائه شده است:

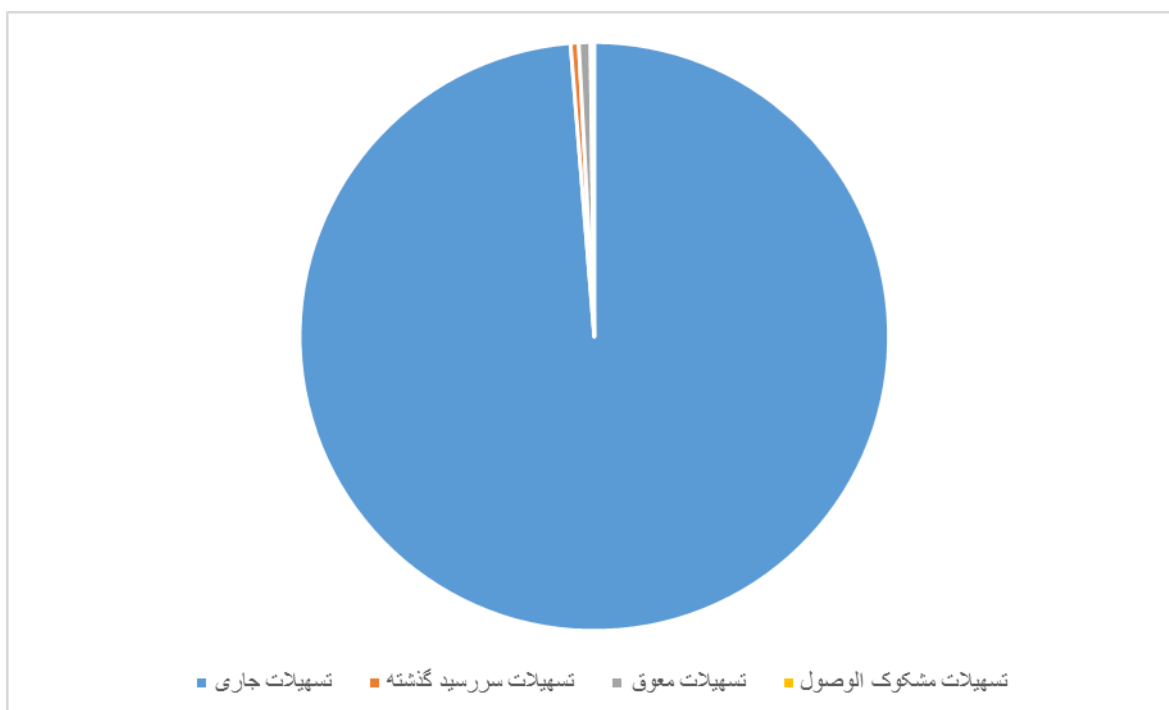
جدول ۱۸ : مقایسه برنامه‌ها و عملکرد اداره ریسک

نام برنامه	عملکرد
توسعه دانش منابع انسانی در مدیریت ریسک	اتمام برنامه
تدوین برنامه جامع مدیریت ریسک عملیاتی	در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه
تدوین و پیاده سازی شاخص‌های کلیدی ریسک (KRI) عملیاتی در سطح بانک	در حال انجام
طراحی ساختار پایگاه داده زیان (LD) و پیاده سازی آزمایشی	در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه
سیستمی نمودن محاسبه برخی شاخص‌های ریسکی	در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه
تهیه شناسنامه اعتباری مشتریان بزرگ اعتباری بانک	در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه
تدوین سامانه جدید ریسک اعتباری	در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه

مدیریت اعتبارات

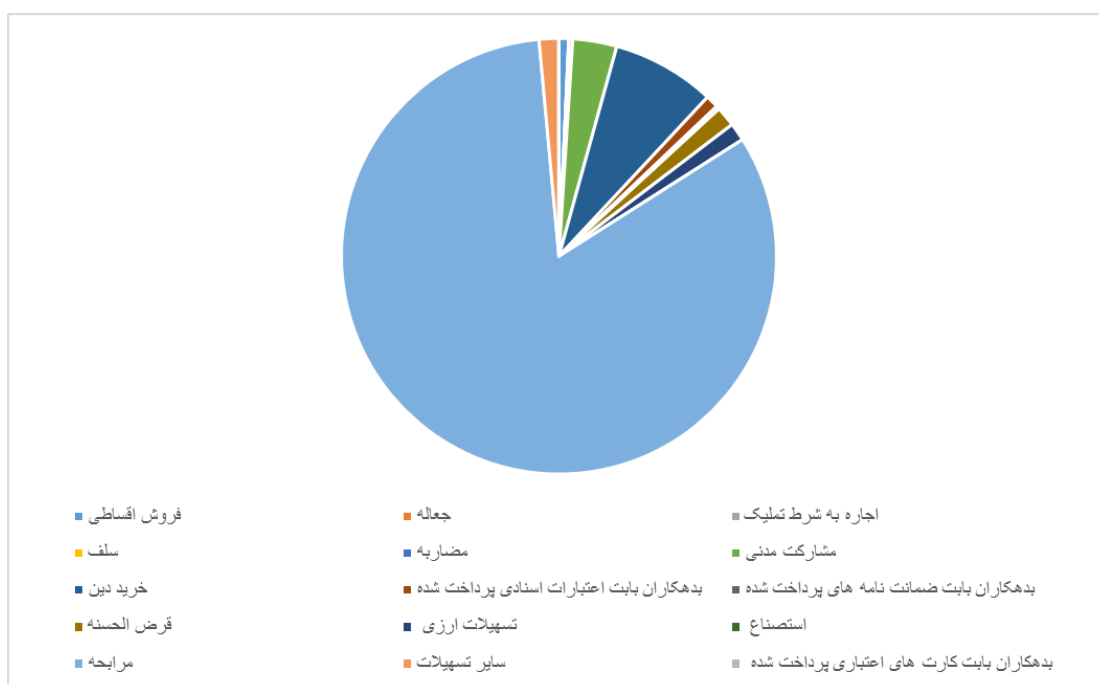
مانده تسهیلات به تفکیک طبقه در سطح بانک

طبقه	مانده میلیون ریال	درصد از کل
تسهیلات جاری	۴۷۱,۳۶۵,۸۹۱	۹۸.۷٪
تسهیلات سررسید گذشته	۲,۱۲۰,۹۱۲	۰.۴٪
تسهیلات معوق	۳,۰۷۲,۸۳۴	۰.۶٪
تسهیلات مشکوک الوصول	۹۵۴,۴۷۴	۰.۲٪
جمع	۴۷۷,۵۱۴,۱۱۲	۱۰۰٪



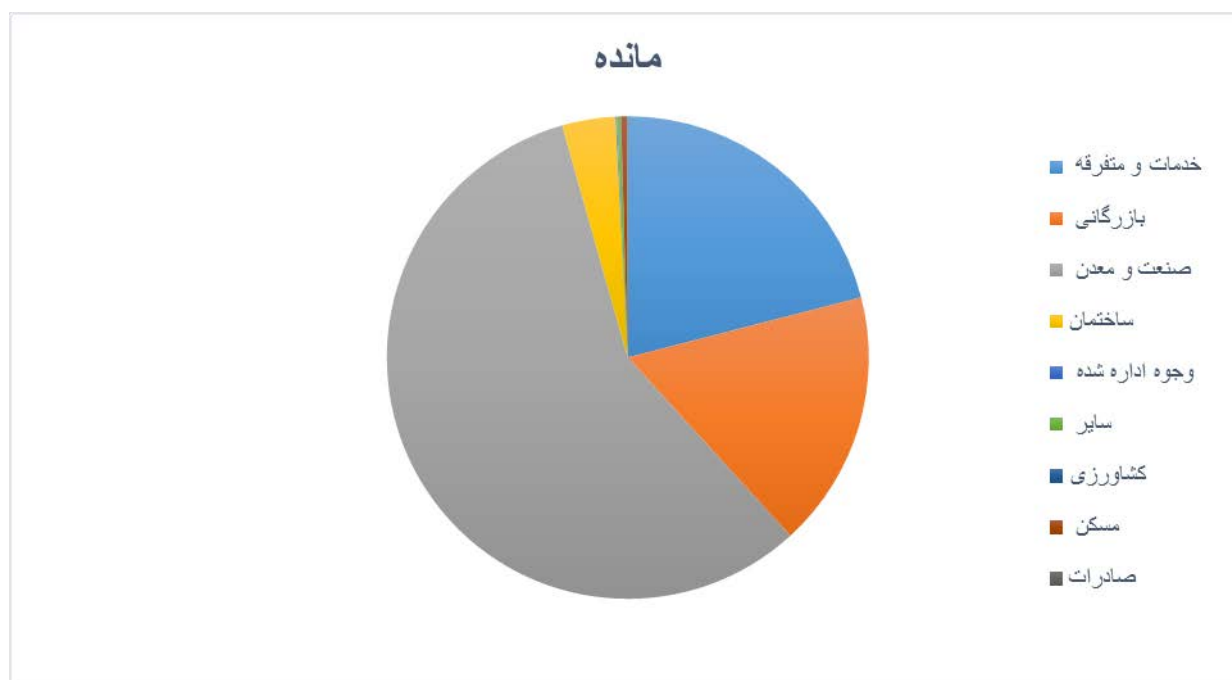
مانده تسهیلات به تفکیک عقود در سطح بانک

نوع عقد	مانده	درصد از کل
فروش اقساطی	۳,۴۴۵,۷۱۳	۰.۷%
جعاله	۶۰,۶۰۲	۰.۰%
اجاره به شرط تملیک	۱۸۵,۲۰۳	۰.۰%
سلف	۲,۸۹۲	۰.۰%
مضاربه	۱,۱۶۱,۱۸۸	۰.۲%
مشارکت مدنی	۱۵,۶۱۵,۰۰۰	۳.۳%
خرید دین	۳۶,۶۵۰,۷۵۰	۷.۷%
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۴,۵۵۶,۳۰۱	۱.۰%
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱,۱۷۵,۳۱۱	۰.۲%
قرض الحسنه	۷,۱۲۵,۷۲۷	۱.۵%
تسهیلات ارزی	۶,۴۰۴,۶۳۹	۱.۳%
استصناع	-	۰.۰%
مرابحه	۳۹۴,۱۲۲,۱۱۵	۸۲.۵%
سایر تسهیلات	۶,۸۹۸,۰۳۸	۱.۴%
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۱۱۰,۶۳۲	۰.۰%
جمع	۴۷۷,۵۱۴,۱۱۲	۱۰۰%



مانده تسهیلات به تفکیک بخش های اقتصادی در سطح بانک

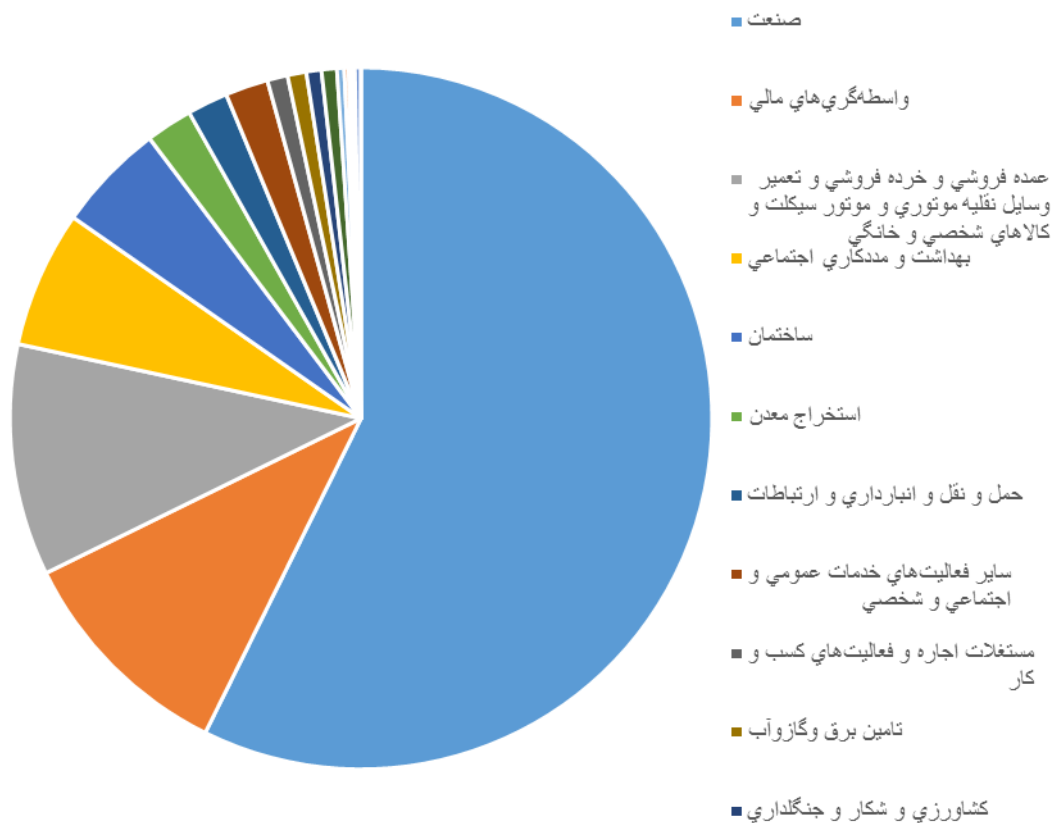
بخش اقتصادی	مبلغ	درصد از کل
خدمات و متفرقه	۱۰۰,۲۲۱,۹۷۹,۵۱۰,۹۰۵	۲۰.۹۹٪
بازرگانی	۸۲,۲۹۳,۵۴۹,۳۴۸,۷۲۶	۱۷.۲۳٪
صنعت و معدن	۲۷۴,۰۰۸,۵۹۶,۵۳۱,۳۶۵	۵۷.۳۸٪
ساختمان	۱۷,۱۰۵,۰۴۲,۹۰۸,۱۳۷	۳.۵۸٪
وجوه اداره شده	۳۹۴,۴۲۳,۰۵۹,۴۴۵	۰.۰۸٪
سایر	۱,۲۰۵,۸۰۶,۵۶۷,۶۴۰	۰.۲۵٪
کشاورزی	۸۸,۶۹۵,۸۰۳,۹۵۹	۰.۰۲٪
مسکن	۱,۹۲۳,۹۸۸,۹۰۱,۰۹۴	۰.۴۰٪
صادرات	۲۷۲,۰۲۹,۳۷۶,۳۴۹	۰.۰۶٪
جمع (ریال)	۴۷۷,۵۱۴,۱۱۲,۰۰۷,۶۱۹	۱۰۰٪



مانده تسهیلات به تفکیک فعالیت های اقتصادی در سطح بانک

فعالیت اقتصادی	مانده	درصد از کل
صنعت	۲۷۳,۷۱۰,۵۳۴,۴۱۸,۴۷۲	۵۷.۳۲٪
واسطه‌گری‌های مالی	۴۹,۷۱۱,۱۰۵,۴۹۵,۳۱۱	۱۰.۴۱٪
عمده فروشی و خرده فروشی و تعمیر وسایل نقلیه موتوری و موتور سیکلت و کالاهای شخصی و خانگی	۵۰,۹۵۲,۱۸۷,۲۷۸,۸۶۴	۱۰.۶۷٪
بهداشت و مددکاری اجتماعی	۳۰,۱۰۹,۳۵۴,۱۸۴,۹۳۷	۶.۳۱٪
ساختمان	۲۳,۸۸۶,۱۸۰,۰۲۸,۸۳۲	۵.۰۰٪
استخراج معدن	۱۰,۳۶۱,۵۳۰,۱۶۱,۴۸۸	۲.۱۵٪
حمل و نقل و انبارداری و ارتباطات	۸,۹۳۶,۵۴۱,۰۵۲,۰۹۵	۱.۸۷٪
سایر فعالیت‌های خدمات عمومی و اجتماعی و شخصی	۹,۴۰۹,۴۲۴,۵۲۱,۲۵۸	۱.۹۷٪
مستغلات اجاره و فعالیت‌های کسب و کار	۴,۴۸۱,۵۴۶,۸۴۰,۱۳۴	۰.۹۴٪
تامین برق و گاز و آب	۴,۱۳۹,۲۷۴,۳۷۱,۳۴۶	۰.۸۷٪
کشاورزی و شکار و جنگلداری	۳,۳۲۴,۲۰۳,۳۸۶,۸۱۳	۰.۷۰٪
دفاتر مرکزی	۳,۳۴۹,۵۷۹,۳۵۹,۰۹۹	۰.۷۰٪
آموزش	۱,۶۰۲,۹۳۹,۳۲۱,۴۰۶	۰.۳۴٪
شیلات	۹۷۰,۵۴۵,۶۳۹,۳۶۱	۰.۲۰٪
هتل و رستوران	۵۹۱,۷۵۰,۱۰۵,۷۴۰	۰.۱۲٪
اداره امور عمومی و دفاع و تامین اجتماعی اجباری	۷۵۱,۲۲۰,۸۵۴,۱۵۸	۰.۱۶٪
فعالیت‌های خانوارهای دارای مستخدم و فعالیت‌های غیرقابل تفکیک خانوارها	۱,۳۱۷,۵۳۲,۶۶۷,۴۱۸	۰.۲۸٪
سازمان‌ها و هیئت‌های برون مرزی	۸,۶۶۲,۳۲۰,۸۸۸	۰.۰۰۱۸٪
جمع(ریال)	۴۷۷,۵۱۴,۱۱۲,۰۰۷,۶۱۹	۱۰۰.۰۰٪

مانده



مدیریت بازرسی

مدیریت امور بازرسی یکی از واحدهای نظارتی بانک محسوب می گردد که وظیفه آن نظارت بر عملکرد واحدهای بانک است.

بطوریکه عملیات مذکور در راستای اهداف بانک، خطی مشی تعیینی از سوی مدیریت محترم ارشد بانک و در چهارچوب مقررات و دستور العمل های داخلی می باشد.

این مدیریت امور در سال ۱۴۰۱ کلیه شعب تهران و شهرستان را مورد رسیدگی ادواری قرار داده و گزارش بدست آمده را به مدیریت ارشد بانک و اعضاء کمیته اجرائی کنترل های داخلی ارائه نموده است. علاوه بر رسیدگی حضوری، رسیدگی غیر حضوری نیز در دستور کار مدیریت امور بازرسی قرار داشته بطوریکه عملیات مالی و عملکرد هر یک از شعب بانک را از راه دور کنترل نموده و راهنمایی مقتضی نسبت به رفع نواقص به عمل آورده و نقاط ضعف را شناسایی و در کمیته اجرائی کنترل های داخلی مطرح کرده است.

اهم فعالیت های عمده مدیریت امور بازرسی در سال ۱۴۰۱ به شرح ذیل می باشد

- رسیدگی ادواری به شعب تهران و شهرستان
- رسیدگی غیر حضوری موردی به عملیات مالی برخی شعب
- رسیدگی به کلیه شکایت مشتریان طبق دستور العملهای داخلی بانک و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ارائه پاسخ کتبی به آنها
- رسیدگی و پاسخ به نامه های بانک مرکزی در خصوص شکوائیه های مطروحه
- رسیدگی به تخلفات احتمالی کارکنان و ارائه گزارش به مدیرعامل محترم بانک
- ارائه پاسخ به استعلام مراجع قضایی و انتظامی
- پاسخگویی به استعلام های سازمان بازرسی کل کشور
- حضور فعال در کمیسیون و کمیته های تخصصی بانک
- حضور فعال در کمیسیون تخلف اداری، انتصاب و ارتقاء کارکنان

مقدمه

استقرار و استمرار یک نظام کنترل داخلی توانمند در بانک، امکان مدیریت کارا و موثر سازمان و ریسک‌های مزبور را برای مدیریت آن فراهم می‌آورد. گستردگی و پیچیدگی روز افزون فعالیت‌ها، تشدید رقابت، تغییرات سریع در محیط اقتصادی، ضرورت تنوع بخشی و ارائه خدمات جدید، فناوری اطلاعات و سیستم‌های مکانیزه، بانک‌ها را با انواع ریسک‌های اعتباری، بازار، عملیاتی و ... در دستیابی به اهداف سازمانی روبه‌رو ساخته است.

مدیریت در مواجهه با تغییرات سریع محیط‌های اقتصادی و رقابتی و تغییر تقاضا و سلیقه مشتریان و تجدید ساختار به منظور رشد در آینده، سیستم کنترل داخلی را به خدمت می‌گیرد تا بتواند به موقع از خود واکنش مناسبی نشان دهد. در این راستا ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی در بانک کارآفرین بر اساس چارچوب بین‌المللی رویه‌های حرفه‌ای انجمن حساب‌رسان داخلی (IIA) و مصوبات کمیته بال مربوط به حسابرسی داخلی در بانک‌ها و رابطه ناظران با حساب‌رسان و چارچوب‌های COSO و COBIT بومی سازی شده مطابق با شرایط موجود، انجام می‌گیرد. لذا گزارش پیش رو بر اساس ساختارهای ایجاد شده و برنامه‌ها و اقدامات انجام شده در این بانک صورت گرفته و سعی بر آن است تا از تحقق موارد زیر اطمینان حاصل شود:

- ✓ فعالیت بانک به روشی محتاطانه و در انطباق با خط‌مشی‌ها و استراتژی‌های تدوین شده از سوی هیئت مدیره بانک و نهادهای نظارتی برون سازمانی انجام می‌شود؛
- ✓ معاملات فقط با اختیارات لازم به جریان می‌افتند؛
- ✓ از دارایی‌ها به بهترین شکل ممکن محافظت شده و بدهی‌ها مدیریت می‌شوند؛
- ✓ گزارش‌های مالی و غیرمالی تهیه شده در ارکان مجموعه، اطلاعاتی کامل، دقیق و به موقع را فراهم می‌آورند؛
- ✓ مدیریت قادر به شناسایی، ارزیابی، اداره و کنترل ریسک‌های حرفه بانکداری می‌باشد.

اجزای کنترل‌های داخلی بر اساس استاندارد بین‌المللی COSO:

اجزای سیستم کنترل‌های داخلی در بانک کارآفرین و شرکت‌های تابعه شامل محیط کنترلی، ارزیابی ریسک، فعالیت کنترلی، اطلاعات و ارتباطات و فعالیت‌های پایشی به شرح زیر می‌باشد:

الف) محیط کنترلی

مجموعه‌ای از ضوابط، فرآیندها و ساختارهایی است که مبنای پیاده‌سازی نظام جامع کنترل داخلی را در بانک کارآفرین فراهم می‌کند. پنج اصل مربوط به محیط کنترلی به شرح زیر می‌باشد:

- اصل اول - التزام و پایبندی بانک کارآفرین نسبت به درستکاری و ارزش‌های اخلاقی؛
- اصل دوم - استقلال هیئت مدیره از هیئت عامل و نظارت عالی هیئت مدیره بر عملکرد کنترل داخلی؛
- اصل سوم - طراحی ساختار سازمانی و خطوط گزارش‌گری در راستای دستیابی به اهداف نظام کنترل داخلی بانک کارآفرین؛
- اصل چهارم - جذب، توسعه و نگهداری کارکنان با صلاحیت مطابق با اهداف سازمانی؛
- اصل پنجم - ساختارها و فرآیندهای مناسب به منظور پاسخگو نمودن کارکنان در قبال مسئولیت‌های کنترل داخلی آنان.

ب) ارزیابی ریسک

فرآیندی پویا و مستمر برای شناسایی و تحلیل ریسک‌های دستیابی به اهداف بانک کارآفرین که مبنای مدیریت ریسک را فراهم می‌نماید.

چهار اصل مربوط به شناسایی و ارزیابی ریسک به شرح زیر می‌باشد:

اصل اول - تعیین اهداف نظام کنترل داخلی به طور شفاف به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک‌های مرتبط؛
اصل دوم - شناسایی و تحلیل ریسک‌های موجود به منظور مدیریت آن‌ها؛
اصل سوم - توجه به آثار بالقوه کلاهبرداری و تقلب در ارزیابی ریسک‌های بانک کارآفرین؛
اصل چهارم - شناسایی و ارزیابی تغییرات قابل توجه مؤثر بر نظام کنترل داخلی بانک کارآفرین.

ج) فعالیتهای کنترلی

مجموعه‌ای از خطمشی‌ها، رویه‌های پیشگیرانه و کشف کننده و اقدامات اصلاحی که منجر به کنترل ریسک‌ها در تمام سطوح فعالیتهای دستی و اتوماتیک می‌شود.

سه اصل مربوط به فعالیتهای کنترلی به شرح زیر می‌باشد:

اصل اول - ایجاد فعالیتهای کنترلی به منظور کاهش ریسک بانک کارآفرین؛
اصل دوم - ایجاد و توسعه فعالیتهای کنترلی عمومی مرتبط با فناوری؛
اصل سوم - پیاده سازی فعالیتهای کنترلی بر اساس خطمشی‌ها و رویه‌های اجرایی مدون.

د) اطلاعات و ارتباطات

اطلاعات شامل داده‌های تجزیه و تحلیل شده به منظور حمایت از نظام کنترل داخلی است و ارتباطات شامل فرآیندهای مستمر و پویا به منظور تبادل اطلاعات ضروری به صورت درون سازمانی و برون سازمانی در راستای حمایت از نظام کنترل داخلی است.
سه اصل مربوط به اطلاعات و ارتباطات به شرح زیر می‌باشد:

اصل اول - گردآوری یا ایجاد و بکارگیری اطلاعات باکیفیت و مربوط برای حمایت از نظام کنترل داخلی؛
اصل دوم - تبادل اطلاعات ضروری نظیر اهداف و مسئولیتهای مربوط به نظام کنترل داخلی به طور درون سازمانی؛
اصل سوم - اطلاع رسانی موارد ضروری اثرگذار بر اجزای کنترل داخلی به اشخاص برون سازمانی.

ه) فعالیتهای پایشی

مجموعه‌ای از ارزیابی‌های مستمر یا موردی به منظور حصول اطمینان از وجود اجزای نظام کنترل داخلی و کارکرد صحیح آن در بانک کارآفرین است.

اصل اول - انتخاب، تدوین و انجام ارزیابی‌های مستمر یا موردی به منظور حصول اطمینان از وجود اجزای کنترل داخلی و ایفای نقش آن در بانک کارآفرین؛
اصل دوم - ارزیابی و گزارش به هنگام ناکارآمدی‌های نظام کنترل داخلی.

چارچوب استاندارد بین المللی COBIT:

کوبیت، چارچوبی است که توسط ISACA برای مدیریت و حاکمیت فناوری اطلاعات ایجاد شده است. این چارچوب مجموعه‌ای از فرآیندهای عمومی را برای مدیریت فناوری اطلاعات (IT) تعریف می‌کند که هر فرآیند همراه با ورودی و خروجی، فعالیتهای کلیدی، اهداف، اقدامات عملکردی و یک مدل بلوغ ابتدایی تعریف شده است. فرآیندهایی که به وسیله COBIT کنترل می‌شوند، شامل ۴ مرحله‌اند:

الف) طراحی و سازماندهی

این حوزه به عنوان اولین حوزه از چارچوب کوبیت درخصوص راهبردها و تاکتیک‌های به کار گرفته شده در واحد فناوری اطلاعات می‌باشد و توجه آن معطوف به شناسایی بهترین راهی است که فناوری اطلاعات می‌تواند برای رسیدن به اهداف کسب و کار سازمان

مشارکت نماید. اطلاع‌رسانی و مدیریت نحوه تحقق چشم انداز راهبردی و تهیه و تعبیه زیرساخت‌های فناوری متناسب با آن در این بخش مورد بررسی قرار می‌گیرد. این حوزه عمدتاً شامل موارد زیر می‌باشد:

۱. همسو بودن فناوری اطلاعات با راهبرد کسب و کار؛
۲. استفاده بهینه بنگاه اقتصادی از منابع خود؛
۳. سنجش درک تمامی افراد درون بنگاه اقتصادی از اهداف فناوری اطلاعات؛
۴. سنجش سطح شناسایی و مدیریت مخاطرات فناوری اطلاعات؛
۵. سنجش سطح سیستم‌های فناوری اطلاعات متناسب با نیازهای کسب و کار.

ب) حوزه تهیه و پیاده سازی

جهت تحقق راهبرد فناوری اطلاعات باید راه‌حل‌های این فناوری را شناخت، آن‌ها را ایجاد یا کسب و پس از آن در فرآیند کسب و کار ادغام کرد. به علاوه، اعمال تغییرات در سیستم‌های موجود و نگهداری از آن‌ها برای حصول اطمینان از تحقق اهداف کسب و کار توسط این راه‌حل‌ها نیز تحت پوشش این حوزه قرار می‌گیرند. این حوزه عمدتاً شامل موارد زیر می‌باشد:

۱. ایجاد راه‌کارهایی در راستای نیازهای کسب و کار توسط پروژه‌های جدید؛
۲. اتمام پروژه‌های جدید طی زمان و بودجه مصوب؛
۳. صحت عملکرد سیستم‌های جدید پس از پیاده‌سازی آن‌ها؛
۴. اعمال تغییرات بدون ایجاد خللی در عملیات جاری کسب و کار.

ج) حوزه تحویل و پشتیبانی

این حوزه بیشترین حجم فعالیت عملیاتی واحدهای فناوری اطلاعات را شامل می‌گردد و مربوط به ارائه صحیح خدمات مورد نیاز شامل ارائه خدمات، مدیریت امنیت و تداوم پشتیبانی خدمات کاربران، مدیریت داده‌ها و تسهیلات عملیاتی می‌شود. این حوزه عمدتاً شامل موارد زیر می‌باشد:

۱. انطباق خدمات فناوری اطلاعات با اولویت‌های کسب و کار؛
۲. بهینه‌سازی هزینه‌های فناوری اطلاعات؛
۳. بهره‌برداری کارکنان از سیستم‌های فناوری اطلاعات با امنیت و بهره‌وری مناسب؛
۴. ایجاد محرمانگی، یکپارچگی و دسترسی‌پذیری به حد کافی.

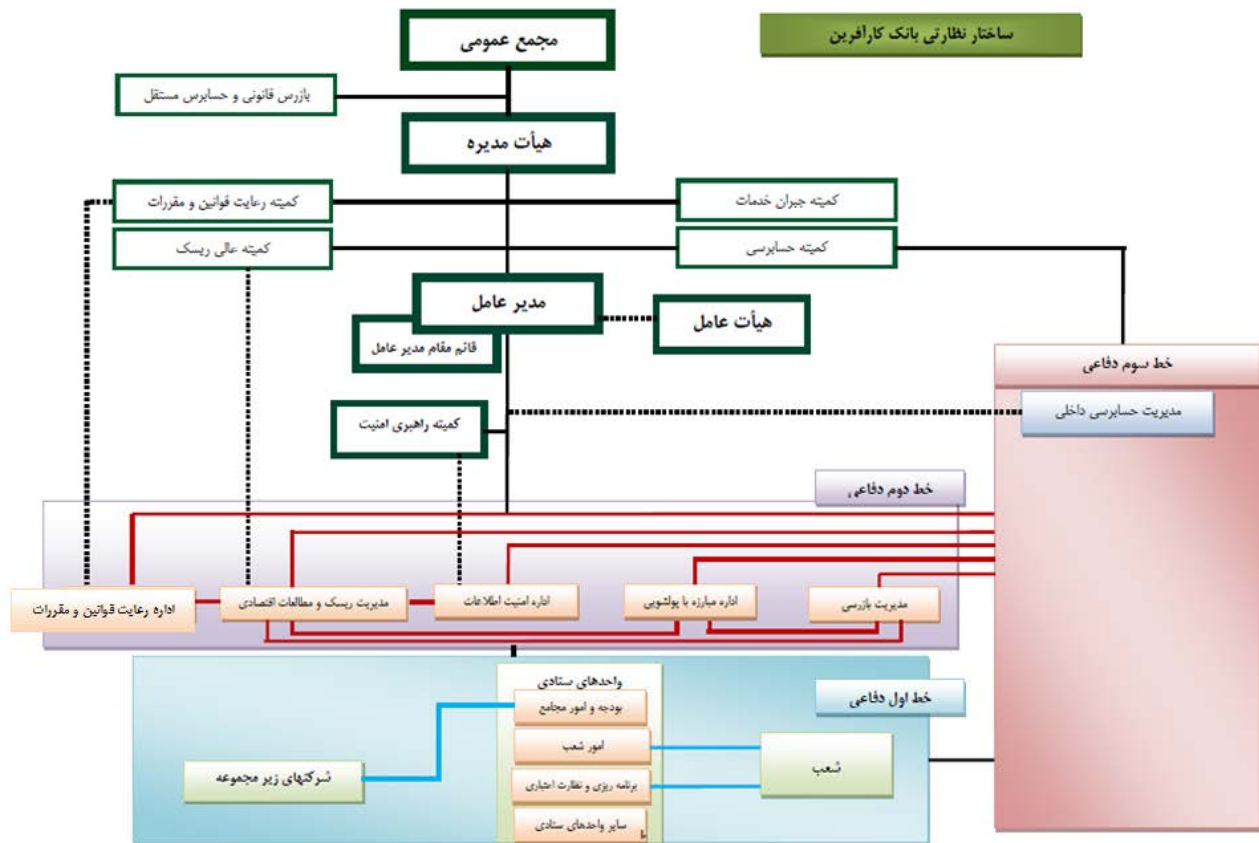
د) حوزه نظارت و ارزیابی

تمامی فرآیندهای فناوری اطلاعات باید به منظور تطابق با نیازمندی‌های کنترلی، در طول زمان و به صورت ادواری مورد ارزیابی قرار گیرند. مدیریت کارایی، نظارت بر کنترل‌های داخلی، رعایت و نظارت نواحی تحت پوشش این حوزه هستند. این حوزه عمدتاً شامل موارد زیر می‌باشد:

۱. ارزیابی کارایی فناوری اطلاعات به منظور بهینه‌سازی آن؛
۲. اطمینان بخشی اثربخشی و کارآمدی کنترل‌های داخلی به مدیران؛
۳. اتصال کارایی فناوری اطلاعات به اهداف کسب و کار؛
۴. اندازه‌گیری و گزارشگری مخاطرات، کنترل‌ها، رعایت و کارایی واحد فناوری اطلاعات.

ساختار نظارتی بانک کارآفرین:

عملکرد سیستم کنترل‌های داخلی می‌باید بطور مستمر مورد ارزیابی و نظارت قرار گیرد. این نظارت می‌بایست از طریق فعالیت‌های نظارتی مداوم، ارزیابی‌های موردی یا ترکیبی (در سطح ستاد و صف) انجام پذیرد. ساختار نظارتی بانک کارآفرین به شرح زیر می‌باشد:



کمیته حسابرسی:

در این قسمت شرح مختصری درخصوص کمیته حسابرسی و مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین ارائه می‌گردد. تشکیل کمیته حسابرسی بانک کارآفرین با توجه به الزامات بخشنامه شماره م/ب/۱۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۰۳/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تحت عنوان "رهنمودهایی برای نظام کنترل‌های داخلی در موسسات اعتباری" توسط هیئت مدیره در تاریخ ۱۳۸۸/۰۱/۳۰ (شماره ۳۶۱) تصویب و جهت اجرای الزامات، ضوابط و تنظیم آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوطه تشکیل گردیده است. همچنین وفق ماده ۱۰ دستورالعمل کنترل‌های داخلی سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب ۱۳۹۱/۰۲/۱۶، به منظور رعایت اصول و ضوابط حاکم بر بانک‌ها و ناشران بورس اوراق بهادار تهران، منشور کمیته حسابرسی (مصوب ۱۳۹۲/۱۱/۲۶) در تاریخ ۱۳۹۳/۰۱/۲۰ طی بخشنامه شماره ۹۳/۱/۴۷۰ ابلاغ و در تاریخ ۹۹/۰۶/۱۶ طی بخشنامه شماره ۹۹/۱/۷۰۳ بازنگری شده است. همچنین در سال ۱۴۰۰ این منشور مجدداً بازنگری شده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۰۲ به تصویب هیئت مدیره رسیده است. این کمیته که به عنوان یکی از مهمترین ارکان نظارتی هیئت مدیره در اصول حاکمیت شرکتی بازل تعریف گردیده، مسئول نظارت بر فرآیند گزارشگری مالی، ساختار کنترل‌های داخلی، عملکرد حسابرسی داخلی شرکت‌های تابعه و فعالیت‌های حسابرس مستقل بوده و به نیابت از هیئت مدیره و از طریق اطمینان بخشی نسبت به پاسخگویی بانک، از منافع سرمایه‌گذاران و سپرده‌گذاران صیانت می‌نماید. کمیته حسابرسی بانک کارآفرین از ابتدای سال ۱۴۰۲ اقدام به برگزاری ۷ جلسه نموده است. مهمترین اقدامات انجام شده در این جلسات به شرح زیر می‌باشد:

- گزارش بررسی عملکرد اداره انبار و اموال در مدیریت امور پشتیبانی؛

- گزارش تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط بصورت دوره‌ای؛
- بررسی گزارشات فصلی رسیدگی به پرونده‌های شعب (احصاء شده از لایه دوم دفاعی)؛
- گزارش خلاصه وضعیت و تحلیل نسبت‌های مالی شرکت‌های تابعه بانک کارآفرین در مقایسه با شرکت‌های هم‌صنعت سایر بانک‌ها؛
- ارزیابی موارد ثبت شده در سامانه جیرا و مدیریت ارتباط با مشتریان؛
- ارزیابی عملکرد حسابرسی داخلی شرکت‌های تابعه؛
- گزارش ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی ۱۴۰۱؛
- ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی سامانه اتوماسیون اداری (پرگار)؛
- نتایج پیگیری یافته‌های گزارش عملیات ارزی؛
- بررسی گزارش حداقل الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات بصورت دوره‌ای؛
- گزارش رسیدگی تحلیلی بانک و مقایسه صنعت برای صورت‌های مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹؛
- گزارش رسیدگی به صورت‌های مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹؛

مدیریت حسابرسی داخلی:

مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین در سال ۱۳۸۷، تشکیل گردیده و بر اساس دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار تهران ابلاغ شده در تاریخ ۱۳۹۱/۲/۱۶، بررسی اثربخشی سیستم کنترل‌های داخلی بانک را برعهده دارد. منشور فعالیت حسابرسی داخلی در تاریخ ۱۳۹۶/۰۵/۳۰ طی اطلاعیه شماره ۹۶/۲/۱۷۵۳ ابلاغ و در تاریخ ۹۹/۰۶/۱۶ طی بخشنامه شماره ۹۹/۱/۷۰۳ بازنگری گردیده است همچنین در سال ۱۴۰۰ این منشور مجدداً بازنگری گردید و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۰۲ به تصویب هیئت مدیره رسید.

این مدیریت جهت تخصصی نمودن حوزه‌های فعالیت خویش و پوشش حداکثری ریسک‌های احصا شده در سازمان، در اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۰ ساختار سازمانی خود را مورد بازبینی قرار داد به نحوی که ۳ اداره حسابرسی بانک، حسابرسی شرکت‌ها و حسابرسی فناوری اطلاعات ذیل مدیریت حسابرسی داخلی ایجاد گردید.

همچنین مدیریت مذکور از سال ۱۳۹۹ با تدوین برنامه راهبردی و با شعار "آفرینش اطمینان از شفافیت و سلامت بانک با بهبود فرآیندهای ارزش آفرین" گام‌های مفیدی در جهت حرکت به سمت توسعه و ارتقای نظام کنترل‌های داخلی برداشته است. در این راستا این مدیریت اقدام به تدوین استراتژی‌های خود در راستای استراتژی‌های بانک نموده و به صورت سالانه، این استراتژی را بروز رسانی می‌نماید.

در این مسیر آنچه از قوانین و مقررات، استراتژی‌ها، اهداف کلان و حوزه‌های تحول تعیین شده بانک چراغ راه برنامه ریزی قرار گرفته است می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

- استمرار شفافیت اطلاعاتی و تقویت سلامت بانک
- اطمینان از اجرای اصول امنیت اطلاعات در امور بانکی
- ارتباط مستمر حوزه‌های نظارتی بانک در عین استقلال و تفکیک مسئولیت‌ها در جهت حفاظت از منافع بانک
- ارتقای چارچوب حاکمیت شرکتی
- ارتقای نظام موثر کنترل داخلی

- بهبود فرآیندهای ارزش آفرین

- ارتقاء سلامت بانک

- بهبود برند بانک

- تقویت حوزه نظارت و بهبود نسبت‌های احتیاطی

و نهایتاً از جمله مهم‌ترین اقدامات صورت گرفته می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

- برنامه‌ریزی برای استقرار نظام جامع نظارتی؛

- ایجاد تعامل بین واحدهای نظارتی بر اساس مدل سه لایه دفاعی؛

- برنامه‌ریزی به منظور پیاده‌سازی چارچوب COSO ERM و ایجاد رویکرد حسابرسی مبتنی بر ریسک؛

- پیاده‌سازی چارچوب COBIT و نظارت بر عملکرد هلدینگ فناوری اطلاعات بانک با توجه به موضوع تکمیل زنجیره ارزش بانکداری؛

- برنامه ریزی برای نظارت بر عملکرد شرکت‌های تابعه؛

- حرکت به سمت حسابرسی فعال از طریق نظارت بر فرآیندها و بررسی گزارشات سامانه BI؛

- بررسی فرآیند و ارزیابی کنترل‌های داخلی در شعب (حسب رسیدگی واحدهای لایه دوم دفاعی)؛

- تشکیل کمیته تخصصی حسابرسی داخلی و کمیته فرعی حسابرسی فناوری اطلاعات، حسابرسی شرکت‌های تابعه و پیاده‌سازی کنترل‌های داخلی در کانون بانک‌های خصوصی با محوریت بانک کارآفرین.

ماموریت‌های مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین، به عنوان بازوی اجرایی کمیته حسابرسی و در راستای دو خدمت عمده ارائه خدمات اطمینان بخشی و خدمات مشاوره، به شرح زیر است:

۱- ماموریت‌های اصلی برنامه ریزی شده با هدف ارزیابی سیستم کنترل داخلی بانک از نقطه نظر طراحی کاربرد مناسب و اثر بخشی آن در حوزه های مختلف به شرح زیر می باشد:

الف) حسابرسی رعایت جهت کسب اطمینان معقول از :

- درک صحیح قوانین مصوبات و رهنمودهای نهادهای نظارتی و کاربرد مناسب آن؛

- انطباق ضوابط و مقررات داخلی بانک با قوانین و مقررات حاکم؛

- رعایت قوانین، مقررات و همچنین خط مشی‌های مدیریت در کلیه سطوح سازمانی؛

- تعیین نقاط ضعف سیستم کنترل داخلی از نقطه نظر طراحی و اجرا؛

- انجام آزمون‌های رعایت به منظور اطمینان از اجرای درست سیستم‌های کنترل داخلی طراحی شده.

ب) حسابرسی عملیاتی جهت کسب اطمینان معقول از:

کارایی روش‌ها و ابزارهای عملیات جهت تحصیل، تخصیص و حفاظت از منابع داخلی بانک (منابع انسانی، فناوری، تجهیزات و سایر دارایی‌های بانک)

ج) حسابرسی مدیریت و راهبری جهت کسب اطمینان معقول از:

- توانایی سطوح مختلف مدیریت در ایفای مسوولیت‌ها مدیریت گروه‌های کاری و تعیین راهکارهای صحیح جهت حرکت به سوی اهداف تعیین شده

- استفاده از روش‌های مناسب برای رسیدن به اهداف و اجرای راهبردها و برنامه‌های عملیاتی تعریف شده توسط بانک

(د) حسابرسی مالی جهت کسب اطمینان معقول از:

قابل اتکا، مربوط و به موقع بودن گزارشگری‌های مالی و کنترل تطابق صورت‌های مالی با اصول پذیرفته شده حسابداری
۲- ماموریت‌های ویژه که از جانب هیئت مدیره و کمیته حسابرسی به مدیریت حسابرسی داخلی ارجاع می‌شود، به خصوص هنگامی که معاملات مشکوک، سوء استفاده از وجوه یا مواردی از تقلب کشف شود.

مراحل اجرای حسابرسی داخلی:

مراحل اجرای حسابرسی داخلی در بانک کارآفرین به شرح ذیل است:

۱. ارزیابی ریسک فرآیندها و فعالیت‌های عملیاتی شناسایی شده؛
 ۲. اولویت بندی فرآیندهای عملیاتی جهت انجام حسابرسی بر حسب ریسک؛
 ۳. برنامه ریزی حسابرسی براساس اولویت‌های تعیین شده بر حسب ریسک و نظر مدیریت؛
 ۴. انتخاب حوزه مورد رسیدگی و فرآیندهای آن براساس اولویت بندی فوق؛
 ۵. تهیه بودجه زمانی، طرح و دامنه کار حسابرسی حوزه مورد رسیدگی و فرآیندهای آن؛
 ۶. تهیه و بروز رسانی چک لیست‌های مرتبط درحوزه‌های مختلف؛
 ۷. ارزیابی سیستم کنترل‌های داخلی فرآیند مورد حسابرسی (توصیف، تجزیه و تحلیل و ارزیابی ساختار کنترل داخلی)؛
 ۸. مرحله رسیدگی (آزمون اضافی کنترل‌های داخلی جهت تکمیل رسیدگی و ارزیابی نهایی از سیستم کنترل‌های داخلی)؛
 ۹. مرحله گزارش حسابرسی (مستند کردن یافته‌ها، توصیه‌ها و تهیه گزارش حسابرسی)؛
 ۱۰. پیگیری یافته‌ها و توصیه‌ها.
- نکات مندرج در پیش نویس گزارش‌های حسابرسی داخلی با مسئولین مرتبط با واحد مورد رسیدگی در میان گذاشته می‌شود و نسخه‌ای از آن به مدیریت مافوق آن مسئول ارائه می‌گردد. مدیریت واحد مورد رسیدگی مسئولیت دارد که تمامی پیشنهادات را در فاصله زمانی توافق شده مورد بررسی قرار دهد و در صورت پذیرش، تاریخ رفع آن را به حسابرس داخلی اعلام کند. پس از آن گزارش نهایی در اختیار ذینفعان (کمیته حسابرسی، مدیر عامل و ...) قرار می‌گیرد. پیگیری اقدامات اصلاحی در مورد هر یک از توصیه‌های حسابرس داخلی که تا چه حد عملی شده توسط حسابرس داخلی انجام و در مقاطع زمانی معین، گزارش پیگیری توصیه‌ها به کمیته حسابرسی و هیئت مدیره گزارش می‌شود.
- در پایان یادآور می‌شود، از آنجا که سیستم کنترل‌های داخلی اثربخش، مدیریت ارشد بانک را در دستیابی به اهداف سازمان یاری می‌کند، اهمیت بالای اجرای آن در بانک کارآفرین غیر قابل انکار است و بدین منظور فرآیندهای ارائه شده فوق، در بانک کارآفرین اجرا می‌گردد.

اسامی اعضای هیات مدیره و هیات عامل

اسامی اعضای هیات عامل	
نام و نام خانوادگی	سمت
احمد بهاروندی	مدیرعامل
مجتبی پیرهادی	معاون سرمایه انسانی و پشتیبانی
سهراب صادقی	معاون شعب و توسعه بازار
رضا راضی زاده	معاون مالی و امور مجامع
عباس خسروانی	معاون اعتبارات
علی اصغر تقوی	معاون فناوری اطلاعات
مهدی گودرزی	معاون بین الملل

با عنایت به اساسنامه بانک، مسئولیت ها و اختیارات هیات مدیره و هیات عامل و فرآیند انتخاب و شرایط احراز ایشان مطابق قانون تجارت، ابلاغیه های بانک مرکزی، اساسنامه بانک و آئین نامه ها و دستورالعمل های سازمان بورس و اوراق بهادار (با توجه به عضویت بانک در بورس اوراق بهادار تهران) بوده که گزارش عملکرد اعضای هیات مدیره در هر دوره مالی با برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه بانک به سمع سهامداران و سایر ذینفعان رسانده شده و متعاقباً نیز در وب سایت بانک و سازمان بورس جهت اطلاع عموم منتشر میگردد. همچنین مسئولیت ها و اختیارات هیات مدیره و هیات عامل در خصوص تصویب تسهیلات موضوع عقود اسلامی و تعهدات بانکی و انجام معاملات خرید و فروش در چارچوب آیین نامه ریسک اعتباری و آیین نامه معاملات بانک می باشد

اسامی اعضای هیات مدیره	
نام و نام خانوادگی	سمت
احمد بهاروندی	عضو موظف هیات مدیره و مدیرعامل
محمد رضا خورسندی	عضو غیر موظف هیات مدیره و رئیس هیات مدیره
مسعود شریفات	عضو غیر موظف هیات مدیره
حسین طلاکش نائینی	عضو موظف هیات مدیره
مهدی سیف علیشاهی	عضو غیر موظف هیات مدیره

مدیریت ارزی

گزارش خالص وضعیت باز ارزی (میلیارد ریال) تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱													
عنوان	دلار آمریکا	یورو	ین ژاپن	پوند انگلیسی	فرانک-سوئیس	درهم امارات	یووان چین	روپیه هند	وون کره جنوبی	لیر جدید	ریال عمان	روبل جدید	جمع
الف-۱- معادل ریالی مجموع دارایی‌های ارزی	۱۰,۵۳۲	۲۴,۳۰۷	۴۰۳	۱۶۶	۶۲	۶,۷۷۹	۶,۰۹۶	۱۴۳	۱,۰۱۷	۱۲	۸۲۱	۳۶	۵۰,۲۸۴
الف-۲- معادل ریالی مجموع بدهی‌های ارزی	۵,۸۷۵	۱۸,۸۸۶	۱۴۶	۱۰	۰	۵,۸۴۷	۴,۲۵۳	۲۳	۷۶۸	۴	۸۱۹	-	۳۶,۶۳۲
الف-۳- خالص دارایی‌های ارزی و بدهی‌های ارزی	۴,۶۵۷	۵,۳۲۰	۲۵۷	۱۵۶	۶۲	۹۳۲	۱,۸۴۳	۱۲۰	۲۴۹	۸	۱	۳۶	۱۳,۶۵۲
ب-۱- معادل ریالی مجموع تعهدات مشتریان	-	۱۰,۱۵۹	-	-	-	۲۶۹	۱۲	-	-	-	-	-	۱۰,۴۴۱
ب-۲- معادل ریالی مجموع تعهدات موسسه اعتباری	-	۱۰,۱۵۹	-	-	-	۲۶۹	۱۲	-	-	-	-	-	۱۰,۴۴۱
ب-۳- خالص تعهدات ارزی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خالص وضعیت باز مثبت هر ارز	۴,۶۵۷	۵,۳۲۰	۲۵۷	۱۵۶	۶۲	۹۳۲	۱,۸۴۳	۱۲۰	۲۴۹	۸	۱	۳۶	۱۳,۶۵۲
خالص وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وضعیت باز ارزی (عدد بزرگتر وضعیت باز مثبت یا منفی تمامی ارزها)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۳,۶۵۲
میزان تخطی وضعیت باز مثبت هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
میزان تخطی وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
میزان تخطی از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها (۳۵ درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
میزان تخطی از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها (۳۰ درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درصد تخطی وضعیت باز مثبت هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درصد تخطی وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درصد تخطی از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها (۳۵ درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درصد تخطی از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها (۳۰ درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

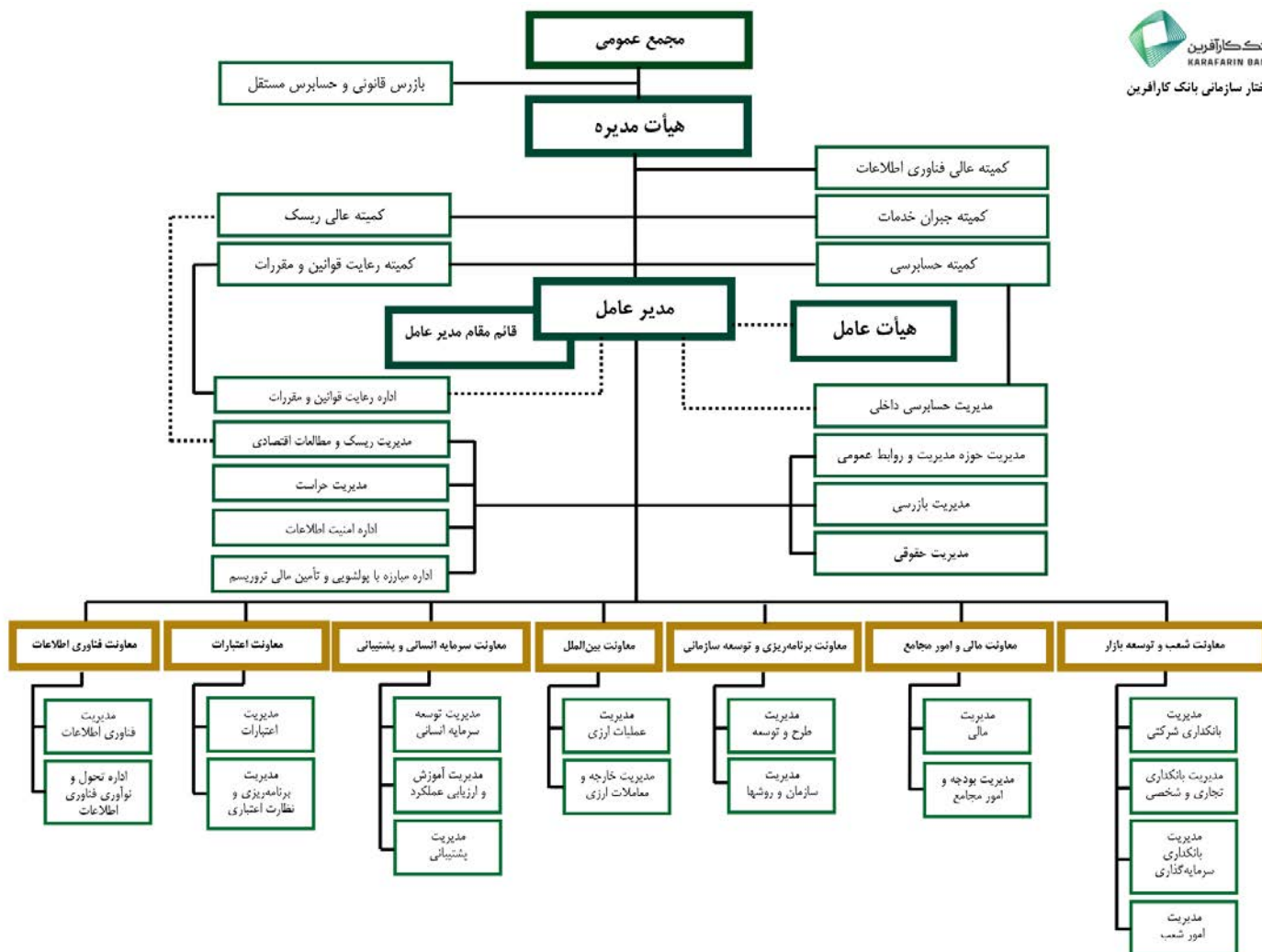
نسبت خالص وضعیت باز ارزها به سرمایه پایه													سرمایه پایه (میلیارد ریال)
جمع	ریال قطر	روبل جدید	ریال عمان	لیر جدید	وون کره جنوبی	روپیه هند	یووان چین	درهم امارات	فرانک-سوئیس	پوند انگلیسی	ین ژاپن	یورو	
۲۳.۴۱٪	۰.۰۳٪	۰.۰۶٪	۰.۰۰٪	۰.۰۱٪	۰.۴۳٪	۰.۳۱٪	۳.۱۶٪	۱.۶۰٪	۰.۱۱٪	۰.۲۷٪	۰.۴۴٪	۹.۱۳٪	۷.۹۹٪
۵۸,۳۰۹.۷۱													

حد مجاز خالص وضعیت باز مثبت یا منفی هر ارز: ۱۵٪ سرمایه پایه

حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها: ۳۵٪ سرمایه پایه

حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها: ۳۰٪ سرمایه پایه

ساختار سازمانی



تغییرات در گزارش ها

- ۱- گزارش امور بودجه و امور مجامع نسبت به گزارش شماره ۳۶ تغییر داشته است.
- ۲- گزارش امور ریسک نسبت به گزارش شماره ۳۶ تغییر داشته است.
- ۳- گزارش اموراتبارات نسبت به گزارش شماره ۳۶ تغییر داشته است.
- ۴- گزارش امور بازرسی نسبت به گزارش شماره ۳۶ تغییر نداشته است.
- ۵- گزارش امور حسابرسی نسبت به گزارش شماره ۳۶ تغییر داشته است.
- ۶- گزارش امور بین الملل نسبت به گزارش شماره ۳۶ تغییر داشته است.
- ۷- گزارش امور سازمان روش ها، نسبت به گزارش شماره ۳۶ تغییر داشته است.