

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



گزارش شفافیت

و

انتشار عمومی اطلاعات

تاریخ انتشار 1394/09/22

گزارش 5

فهرست

مدیریت امور مالی

- 1- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود 1
- 2- انواع و مانده سپرده ها به تفکیک 2
- 3- انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیردولتی 3
- 4- مطالبات از موسسات اعتباری به تفکیک داخلی و خارجی 4
- 5- میزان تسهیلات بین بانکی دریافتی 5
- 6- خالص تسهیلات و تعهدات کلان 6
- 7- خالص تسهیلات به تفکیک جاری، سررسید گذشته، معوق، مشکوک الوصول و سوخت شده 7
- 8- خالص تسهیلات و تعهدات به تفکیک وثایق 8
- 9- مانده ذخایر در نظر گرفته شده برای تسهیلات عمومی و اختصاصی 9
- 10- مانده اقلام زیرخط ترازنامه نظیر بروات قبولی نویسی شده، انواع ضمانتنامه ها، انواع اعتبارات اسنادی، ظهر نویسی ها، وجوه اداره شده، تضمینات 10
- 11- نحوه محاسبه و میزان سود قطعی منابع سپرده گذاران 11
- 12- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده 12
- 13- مانده بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده 13
- 14- مانده بدهکاران موقت 14
- 15- مانده بستانکاران موقت 15
- 16- سود هر سهم و سود نقدی متعلق به هر سهم 16
- 17- نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط 17
- 18- نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان 18
- 19- نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت های حقوقی 19
- 20- نسبت خالص تسهیلات غیرجاری به مجموع خالص تسهیلات 20
- 21- نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده ها 21
- 22- نسبت ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام 22
- 23- نسبت خالص تسهیلات کوتاه مدت به مجموع خالص تسهیلات 23
- 24- نسبت مانده سپرده های دیداری جاری به مجموع سپرده ها 24
- 25- نسبت مانده سپرده های بلند مدت به مجموع سپرده ها 25
- 26- وضعیت کفایت سرمایه 26
- 27- افتتاح یا تعطیلی شعبه 27

گزارش مدیریت ریسک:

- 1- ریسک اعتباری..... 28
- 2- ریسک نقدینگی..... 44
- 3- ریسک عملیاتی..... 51
- 4- ریسک بازار..... 60

گزارش مدیریت اعتبارات:

- 1- جایگاه بانک در بخش تسهیلات به مشتریان..... 67

گزارش مدیریت بازرسی:

- 1- وظایف اداره بازرسی..... 68

گزارش مدیریت حسابرسی:

- 1- اسامی اعضای هیات مدیره و مدیرعامل..... 69

گزارش مدیریت بین الملل:

- 1- وضعیت ارزی..... 70

- تغییرات در گزارش ها 71

1-5 خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

1393/12/29	1394/06/31	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
72.758	68.184	فروش اقساطی
-	414	استصناع
664	664	جعاله
13.495	13.732	اجاره به شرط تملیک
5.856.265	5.777.495	مضاربه
54.822.648	54.360.284	مشارکت مدنی
49	3.474	قرض الحسنه
712.066	3.626.933	تسهیلات ارزی
1.518.204	1.533.658	تسهیلات کارکنان
811.808	3.733.164	تسهیلات سررسید گذشته
2.345.121	2.586.222	تسهیلات معوق
3.713.390	4.050.175	تسهیلات مشکوک الوصول
69.866.467	75.754.399	جمع
(2.489.705)	(2.359.181)	وجه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی
(666.280)	(673.258)	سود سالهای آتی
(1.078.813)	(1.182.530)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
(1.528.954)	(1.800.954)	ذخیره مطالبات مشکوک خاص
64.102.715	69.738.476	جمع
192.615	145.613	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
543.592	549.773	مطالبات مشکوک الوصول اعتبارات اسنادی پرداخت شده
36.766	3.744	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
322.682	381.301	مطالبات مشکوک الوصول ضمانتنامه های پرداخت شده
65.198.371	70.818.908	خالص تسهیلات
4.112.941	5.029.680	بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی)
-	20	بدهکاران بابت سود تعهدی ضمانتنامه های پرداخت شده
1.795	3.229	بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت شده
69,313,107	75,851,837	جمع کل تسهیلات

سپرده‌های دیداری

1393/12/29	1394/06/31	
میلیون ریال	میلیون ریال	
1,738,096	4,394,502	سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ریالی
257,470	103,567	سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ارزی
<u>1,995,566</u>	<u>4,498,069</u>	

سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز

1393/12/29	1394/06/31	
میلیون ریال	میلیون ریال	
373,567	326,196	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - ارزی
16,492	11,348	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - ریالی
<u>390,059</u>	<u>337,544</u>	

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

1393/12/29	1394/06/31	
میلیون ریال	میلیون ریال	
47,306,736	55,051,681	سپرده‌های سرمایه گذاری بلندمدت
20,846,968	25,151,528	سپرده‌های سرمایه گذاری کوتاه مدت
8,206,122	87,306	سپرده‌های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
<u>76,359,826</u>	<u>80,290,515</u>	

5-3- انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیردولتی

در حال حاضر تسهیلات بانک فقط غیردولتی می باشد .

1393/12/29	1394/06/31	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
72,758	68,184	فروش اقساطی
-	414	استصناع
664	664	جعاله
13,495	13,732	اجاره به شرط تملیک
5,856,265	5,777,495	مضاربه
54,822,648	54,360,284	مشارکت مدنی
49	3,474	قرض الحسنه
712,066	3,626,933	تسهیلات ارزی
1,518,204	1,533,658	تسهیلات کارکنان
811,808	3,733,164	تسهیلات سررسید گذشته
2,345,121	2,586,222	تسهیلات معوق
3,713,390	4,050,175	تسهیلات مشکوک الوصول
69,866,467	75,754,399	جمع
(2,489,705)	(2,359,181)	وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی
(666,280)	(673,258)	سود سالهای آتی
(1,078,813)	(1,182,530)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
(1,528,954)	(1,800,954)	ذخیره مطالبات مشکوک خاص
64,102,715	69,738,476	جمع
192,615	145,613	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
543,592	549,773	مطالبات مشکوک الوصول اعتبارات اسنادی پرداخت شده
36,766	3,744	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
322,682	381,301	مطالبات مشکوک الوصول ضمانتنامه های پرداخت شده
65,198,371	70,818,908	خالص تسهیلات
4,112,941	5,029,680	بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی)
-	20	بدهکاران بابت سود تعهدی ضمانتنامه های پرداخت شده
1,795	3,229	بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت شده
69,313,107	75,851,837	جمع کل تسهیلات

5-4 - مطالبات از موسسات اعتباری به تفکیک داخلی و خارجی

مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

1393/12/29	1394/06/31	
میلیون ریال	میلیون ریال	
10,919,003	12,230,968	حساب ما نزد بانکها و موسسات اعتباری - ارزی
3,952,291	3,353,588	حساب ما نزد بانکها و موسسات اعتباری - ریالی
<u>14,871,294</u>	<u>15,584,556</u>	
3,952,291	3,955,197	حساب ما نزد بانکها و موسسات اعتباری - داخلی
10,919,003	11,629,358	حساب ما نزد بانکها و موسسات اعتباری - خارجی
<u>14,871,294</u>	<u>15,584,556</u>	

5-5- میزان تسهیلات بین بانکی دریافتی

این بانک فاقد تسهیلات بین بانکی دریافتی می باشد

5-7 - خالص تسهیلات و تعهدات کلان

جمع خالص تسهیلات و تعهدات کلان	قیمت تمام شده سهام	تعهدات	تسهیلات					جاری	
			غیر جاری				سررسید گذشته		
			سوخت شده	مشکوک الوصول	معوق				
23,337,661	48,465	726,140	-	72,927	-	-	22,490,129	اسفند 93	
24,651,701	100,202	167,049	-	89,639	-	2,037,311	22,257,500	شهریور 94	

5-8- خالص تسهیلات به تفکیک جاری ، سررسید گذشته ، معوق ، مشکوک الوصول و سوخت شده

1393/12/29					1394/06/31					شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
1.699.730	89.145	22.594	4.623	1.583.368	183.488	88.189	22.537	4.579	68.184	فروش اقساطی
-	-	-	-	-	414	-	-	-	414	استصناع
185.632	153.779	23.298	297	8.258	177.539	153.293	23.285	297	664	جعاله
28.228	5.652	3.804	3.322	15.450	28.078	8.624	2.408	3.314	13.732	اجاره به شرط تملیک
46.994	46.852	-	143	-	46.994	46.852	-	143	-	سلف
6.880.757	986.353	408.108	101.764	5.384.532	7.302.361	999.882	437.351	323.550	5.541.577	مضاربه
57.400.946	1.647.067	1.229.996	652.281	53.871.603	61.693.868	2.417.773	2.100.641	3.401.282	53.774.172	مشارکت مدنی
736.208	543.592	-	-	192.615	695.386	549.773	-	-	145.613	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
359.448	322.682	-	-	36.766	385.046	381.302	-	-	3.744	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
4.112.941	1.140.291	615.007	145.888	2.211.755	5.032.909	952.239	576.343	704.120	2.800.206	بدهکاران بابت سود تحقق یافته
1.136.269	319.985	104.218	-	712.066	3.962.496	335.563	-	-	3.626.933	تسهیلات ارزی
(666.280)	-	-	-	(666.280)	(673.258)	-	-	-	(673.258)	سود سال های آتی
71.920.874	5.255.398	2.407.024	908.318	63.350.134	78.835.321	5.933.489	3.162.564	4.437.285	65.301.983	جمع
(1.078.813)	(78.831)	(36.105)	(13.625)	(950.252)	(1.182.530)	(89.004)	(47.438)	(66.559)	(979.529)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(1.528.954)	(1.447.175)	(57.410)	(24.369)	-	(1.800.954)	(1.545.581)	(65.686)	(189.687)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
69.313.107	3.729.392	2.313.509	870.324	62.399.882	75.851.837	4.298.904	3.049.440	4.181.039	64.322.454	جمع کل

تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص به تفکیک نوع وثیقه :

1393/12/29	1394/06/31	
میلیون ریال	میلیون ریال	
26.880.768	28.612.351	در قبال زمین ، ساختمان، و ماشین آلات
16.897.359	19.636.136	در قبال سهام
23.836.848	25.571.498	در قبال چک و سفته
1.271.873	1.398.159	در قبال اوراق مشارکت و سپرده
426.260	633.674	در قبال سایر دارایی ها
<u>69.313.107</u>	<u>75.851.837</u>	

10-5 مانده ذخایر در نظر گرفته شده برای تسهیلات عمومی و اختصاصی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
1393/12/29	1394/06/31
میلیون ریال	میلیون ریال
1,078,813	1,182,530
1,528,954	1,800,954
<u>2,607,767</u>	<u>2,983,484</u>

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص

5-12. 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 ...

1393/12/29	1394/06/31	اقلام زیر خط
میلیون ریال	میلیون ریال	
22,097,589	19,783,490	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
2,831,467	1,807,573	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
402,749	192,237	وجوه اداره شده
386,493,086	406,937,641	سایر تعهدات مشتریان و حسابهای انتظامی

5-13 نحوه محاسبه و میزان سود قطعی منابع سپرده گذاران

1393/12/29	1394/06/31	
میلیون ریال	میلیون ریال	
69,590,849	70,366,809	متوسط تسهیلات اعطایی
2,295,711	2,638,129	متوسط سرمایه گذاریها
6,380,751	7,223,582	متوسط سپرده گذاریها و گواهی سپرده ها
176,248	87,017	متوسط اوراق مشارکت
<u>78,443,559</u>	<u>80,315,537</u>	
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :		
71,874,742	79,244,876	متوسط سپرده های سرمایه گذاری-ریالی
(9,508,770)	(10,078,149)	متوسط سپرده قانونی
<u>62,365,972</u>	<u>69,166,727</u>	خالص منابع سپرده گذاران
<u>16,077,587</u>	<u>11,148,810</u>	منابع بانک
<u>16,554,023</u>	<u>8,546,364</u>	سود تسهیلات اعطایی
64,020	22,256	سود اوراق مشارکت
1,776,274	1,019,812	سود سپرده گذاریها
1,121,340	73,260	سود سرمایه گذاریها
<u>19,515,657</u>	<u>9,661,693</u>	جمع سود مشاع
15,515,779	8,320,528	سهم سود سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
95,818	51,316	سود سپرده قانونی
<u>15,611,597</u>	<u>8,371,844</u>	منافع سپرده گذاران
(1,796,869)	(1,037,501)	حق الوکاله
<u>13,814,728</u>	<u>7,334,343</u>	منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران
(14,349,238)	(8,267,239)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال
(534,510)	(932,896)	کسری (اضافه) سود پرداختی به سپرده گذاران

5-14 - بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

1393/12/29 میلیون ریال	1394/06/31 میلیون ریال	شرح
192.615	145.613	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

5-15- مانده بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده

1393/12/29 میلیون ریال	1394/06/31 میلیون ریال	شرح
36.766	3.744	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده

5-16 - مانده بدهکاران موقت

حساب‌های دریافتی

<u>1393/12/29</u>	<u>1394/06/31</u>	
میلیون ریال	میلیون ریال	
1,289,193	1,474,472	بدهکاران موقت_ریالی
870,709	2,084,050	بدهکاران موقت_ارزی
116,752	122,810	پیش پرداخت‌ها
<u>2,276,654</u>	<u>3,681,332</u>	

17-5 مانده بستانکاران موقت

بدهی‌ها

1393/12/29	1394/06/31	
میلیون ریال	میلیون ریال	
531,200	1,999,411	حواله ارزی مشتریان
237,154	293,380	ذخیره هزینه‌های تعلق گرفته و پرداخت نشده
159,471	14,088	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار
98,984	77,394	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
47,348	56,181	سازمان تامین اجتماعی
37,200	42,377	سپرده حسن انجام کار پیمانکاران
6,490	6,937	سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌های سررسید شده
813,262	665,480	سایر بدهی‌ها
1,931,109	3,155,248	

5-18 - سود هر سهم و سود نقدی متعلق به هر سهم

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به 1394/06/31	شرح
1393/12/29		سود هر سهم:
436	62	سود پایه هر سهم - ریال
210	-	سود نقدی :

1-10 نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به :

اسفند 93			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
3,00%	96,849,930	2,901,898	* نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
21,03%	13,797,359	2,901,898	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه
25,75%	11,269,168	2,901,898	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
شهریور 94			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
3,52%	100,426,384	3,538,342	* نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
25,65%	13,797,359	3,538,342	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه
31,06%	11,393,278	3,538,342	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها

* خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر می باشد

10-2 نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به :

اسفند 93		
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال
24%	96,849,930	23,337,661
169%	13,797,359	23,337,661
207%	11,269,168	23,337,661

نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *

نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه

نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها

شهریور 94		
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال
25%	100,426,384	24,651,701
179%	13,797,359	24,651,701
216%	11,393,278	24,651,701

نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *

نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه

نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها

* خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر می باشد

10-3- نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت های حقوقی :

اسفند 93			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
2,36%	96,849,930	2,286,548	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
16,57%	13,797,359	2,286,548	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه
24,48%	9,340,984	2,286,548	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
شهریور 94			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
2,44%	100,426,384	2,446,926	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
17,73%	13,797,359	2,446,926	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه
25,97%	9,420,501	2,446,926	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها

* خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر می باشد

10-5- نسبت خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات

			اسفند 93
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
12,08%	71,920,874	8,689,914	
			شهریور 94
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
20,63%	78,835,321	16,261,465	

خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر می باشد

6-10. نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده ها

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	اسفند 93
87,08%	82,592,544	71,920,874	مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده ها *
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	شهریور 94
89,64%	87,947,065	78,835,321	مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده ها *

* خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر می باشد

10-7- نسبت ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام

			اسفند 93
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
70,85%	14,885,922	10,546,964	ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام (1)
			شهریور 94
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
79,97%	13,626,532	10,896,627	ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام (1)

(1) دارایی های ثابت شامل دارایی مشهود و نامشهود و سایر دارایی ها می باشد

10-8- نسبت خالص تسهیلات کوتاه مدت به مجموع خالص تسهیلات

کلیه تسهیلات بانک کارآفرین در قالب تسهیلات کوتاه مدت می باشد

9-10 نسبت مانده سپرده های دیداری (جاری) به مجموع سپرده ها

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	اسفند 93
2,42%	82,592,544	1,995,566	مانده سپرده های دیداری به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	شهریور 94
5,11%	87,947,065	4,498,069	مانده سپرده های دیداری به مانده سپرده ها

10-10- نسبت مانده سپرده های بلندمدت به مجموع سپرده ها

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	اسفند 93
92,45%	82,592,544	76,359,826	سپرده های بلند مدت به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	شهریور 94
91,29%	87,947,065	80,290,515	سپرده های بلند مدت به مانده سپرده ها

11- وضعیت کفایت سرمایه

<u>1393/12/29</u>	<u>1394/06/31</u>
میلیون ریال	میلیون ریال
6,500,000	6,500,000
2,840,984	2,920,501
1,711,841	2,162,435
<u>11,052,825</u>	<u>11,582,936</u>
12,1%	11,7%
<u>1,080,566</u>	<u>1,182,530</u>
<u>2,000,000</u>	<u>2,000,000</u>
3,080,566	3,182,530
(336,032)	(333,700)
<u>2,744,534</u>	<u>2,848,830</u>
<u>13,797,359</u>	<u>14,431,766</u>
÷	÷
<u>90,989,151</u>	<u>99,323,283</u>
15,2%	14,5%

سرمایه درجه یک:

سرمایه پرداخت شده

اندوخته قانونی

سود انباشته

جمع سرمایه درجه یک

نسبت کفایت سرمایه درجه یک (درصد)

ذخیره عمومی مربوط به مطالبات و سرمایه گذاری‌ها

مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

جمع سرمایه تکمیلی پیش از کسور

کسر می شود: سرمایه گذاری در سهام بانک‌ها و موسسات خصوصی

سرمایه پایه

جمع دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک

نسبت کفایت سرمایه (درصد)

7-14 افتتاح یا تعطیلی شعبه

شعب افتتاح شده در شش ماه ابتدای سال 94

نام شعبه	تاریخ افتتاح
سرو شرقی	94/06/26
مدیکو	94/06/24
صادقیه	94/06/26
ستارخان شیراز	94/06/24
بلوار معلم مشهد	94/06/24

شعب تعطیل شده در شش ماه ابتدای سال 94

نام شعبه	تاریخ تعطیلی
مریوان	94/06/12

۱- ریسک اعتباری

سیاستها و خط مشی های اعتباری:

تهیه و ارائه بسته های پیشنهادی سیاستها و ضوابط اعتباری بانک

واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری:

حوزه پیاده سازی کل بانک بویژه شعب، مدیریت امور اعتبارات، اداره اطلاعات اعتباری، اداره

پیگیری وصول مطالبات معوق، کمیته های اعتباری و سایر ارکان اعتباری بانک می باشد.

حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات:

شعب بانک کارآفرین از لحاظ حدود اختیارات اعتباری متفاوت بوده و به چهار گروه، شعبه

مرکزی، شعب گروه یک، شعب گروه دو و شعب گروه سه طبقه بندی می شوند. لیست شعب،

وضعیت شعب جدید التاسیس، نحوه ارتقاء و تنزل در گروه بندی شعب، حدود اختیارات اعتباری

هر گروه از شعب برای تصویب و قبول نوع، ترکیب و میزان وثایق، تابع شرایط مندرج در بخشنامه

"حدود اختیارات اعتباری شعب و مقررات مربوطه" بانک کارآفرین و الحاقیه ها و اصلاحات بعدی

است.

کلیه شعب موظف هستند با رعایت مقررات مربوط به حدود اختیارات اعتباری شعب برای

تصویب تسهیلات اعتباری و ضمانت نامه، همه درخواست های اعتباری مشتریان را که در حدود

اختیارات تفویض شده باشد (با احتساب تعهدات و بدهی های موجود مشتری) در کمیته اعتباری

شعبه مطرح و اتخاذ تصمیم نمایند. در مواردی که درخواست مشتری بیش از حد اختیاری شعبه

باشد مراتب با اظهار نظر کمیته اعتباری شعبه برای اتخاذ تصمیم نهایی با مستندات لازم به

مدیریت امور اعتبارات ارجاع داده خواهد.

پیشنهادات اعتباری که فراتر از حدود اختیارات شعب باشد به مدیریت اعتبارات ارسال و با توجه به میزان اعتبار پیشنهادی به ترتیب در کمیته اعتباری، کمیته عالی اعتباری و یا هیئت مدیره به شرح زیر مطرح و تصمیم گیری خواهد شد.

میلیارد ریال

هیئت مدیره		کمیته عالی اعتباری		کمیته اعتباری		نوع پیشنهاد/ مرجع تصمیم گیری
حداکثر	حداقل	حداکثر	حداقل	حداکثر	حداقل	
تا حدود مقرر بانک مرکزی	50	50	20	۲۰	حد مجاز شعب	تسهیلات ریالی
تا حدود مقرر بانک مرکزی	50	50	20	20	گشایش اعتبار اسنادی
تا حدود مقرر بانک مرکزی	100	100	40	40	حد مجاز شعب	صدور ضمانت نامه

حدود مقرر بر تسهیلات ارزی همان حدود مقرر بر معادل تسهیلات ریالی آن است. در تبدیل ارز به ریال نرخ مبادله ای بانک مرکزی ملاک تصمیم گیری است.

در مورد مشتریان ارزنده که نوع فعالیت آنها ایجاب می نماید تا به دفعات تقاضاهای متعدد برای دریافت تسهیلات اعتباری داشته باشند (نظیر پیمانکاران برای دریافت ضمانتنامه و یا تولیدکنندگان و بازرگانان برای تامین کسری سرمایه در گردش کوتاه مدت) کمیته اعتباری شعبه می تواند در حدود اختیارات تفویض شده نسبت به تصویب حد اعتباری حداکثر برای مدت یکسال

برای عقود مشارکتی با رعایت ضوابط مقرر و برای صدور ضانتهامه با رعایت مقررات مربوطه اقدام نمایند.

میزان پذیرش ریسک اعتباری

ریسک اعتباری مشتریان بر مبنای بررسی های کارشناسی و اعتبارسنجی مشتری و رتبه اخذ شده از سامانه رتبه بندی داخلی صورت می گردد.

میزان و وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات به تفکیک گروههای مختلف مشتریان، بخش اقتصادی،

مناطق جغرافیایی و نظایر آن

بخش اقتصادی	درصد تمرکز تسهیلات
ساختمان	۱۴٪
بازرگانی	۱۷٪
صنعت و معدن	۳۰٪
کشاورزی	۱٪
مالی	۵٪
خدمات	۳۳٪

فرآیند اعتبارسنجی متقاضیان

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

۱. شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری، ایجاد، تهیه گزارشات اعتباری و رتبه مشتری، استعلام از سامانه های موجود و نگهداری اطلاعات را برعهده دارند.

۲. مدیریت اعتبارات مسئولیت بررسی پیشنهادهای ارائه شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهارنظر اعتباری را برعهده دارند.
۳. کمیته های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم گیری با توجه به مبلغ اعتبار را بر عهده دارند.
۴. واحد مدیریت ریسک مسئولیت اظهار نظر مستقل بر روی اعتبارات اعطائی از طریق طراحی و به روزرسانی سیستم رتبه بندی، کنترل و نظارت ریسک اعتباری را برعهده دارد.
۵. وظایف مدیریت ریسک از وظایف کسب و کار و ارتباط با مشتریان در حوزه اعتبارات مجزا می باشد.
۶. اصول تصمیم گیری اعتباری، کنترل و گزارش دهی مستقل ریسک اعتباری تحت هر شرایطی معتبر است.

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	کمیته‌های اعتباری	مدیریت اعتبارات	شعب
شرح وظایف	<p>-ارائه مدل رتبه بندی و به روز رسانی آن</p> <p>-بازنگری پرتفوی اعتباری و تحلیل حساسیت</p> <p>-نظارت بر رعایت سیاستها و آیین نامه</p> <p>-بررسی رعایت مقررات و مطابقت با قوانین</p> <p>-نظارت بر حدود</p>	<p>-تصویب از طریق نهادهای تصمیم گیری (کمیته‌های اعتباری و هیئت مدیره)</p>	<p>-اظهار نظر اعتباری -اعلام نظر در مورد رتبه بندی اعتباری -بازنگری مستندات، تسهیلات -مدیریت ساختار حدود -سیستم مدیریت اطلاعات اعتباری</p>	<p>-پذیرش اولیه مشتری -جمع آوری اطلاعات مشتری -ارزیابی اعتباری -مذاکره با مشتری -ارائه پیشنهاد تسهیلات -رتبه بندی مشتری -دریافت استعلام از شرکت مشاوره رتبه بندی ایران -استعلام بانک مرکزی مبنی بر نداشتن تسهیلات غیر جاری و چک برگشتی</p>

روش سنجش ریسک اعتباری

برای سنجش ریسک اعتباری در بانک کارآفرین سیستم رتبه بندی داخلی مشتریان حقیقی و حقوقی طراحی شده است. سیستم رتبه بندی چارچوبی را برای امور ذیل فراهم می کند:

- ✓ ارزیابی وام و بازنگری مداوم
 - ✓ ارزیابی کیفیت اعتباری مشتریان اعتباری یا گروه های وام گیرنده
 - ✓ اعلام هشدارسریع در مورد بد شدن وضعیت اعتباری مشتریان
 - ✓ قیمت گذاری وام ها مبتنی بر ریسک
 - ✓ مدیریت موثر وام های مسأله دار
- همچنین، سیستم رتبه بندی ساختاری جهت مدیریت پرتفوی به شرح ذیل ارائه می دهد:
- ✓ توسعه استراتژی های بازاریابی با توجه به شاخصهای ریسکی بخشها
 - ✓ اتخاذ تصمیماتی در جهت توازن ریسکی پرتفوی
 - ✓ اندازه گیری عملکرد پرتفوی اعتباری
 - ✓ تعیین زیان انتظاری وام ها

سامانه رتبه بندی داخلی مشتریان با هدف کاهش ریسک اعتباری بانک و همچنین کمک به مسئولین اعتباری در تصمیم گیری های اعتباری از سال ۱۳۹۰ راه اندازی شده است. سامانه با توجه به اطلاعات ورودی و رتبه ای که به مشتری اختصاص می دهد یک دید کلی از مشتری در اختیار مسئولین اعتباری قرار می دهد.

برای استفاده از سامانه رتبه بندی داخلی برای هر کاربر یک کلمه عبور و رمز شخصی اختصاص داده می شود. با توجه به این که هر کاربر با ورود اطلاعات و دریافت رتبه از سیستم امکان تغییر اطلاعات را ندارد کاربر ناظر برای سیستم تعریف شده است که امکان تغییر اطلاعات

ورودی در سیستم فقط توسط او انجام می شود. مدیریت پارامترها و محدوده های تعریف شده برای هر پارامتر و کل سیستم بر عهده کاربر ادمین می باشد.

در سامانه رتبه بندی داخلی اصلی ترین فیلد برای هر مشتری، شماره مشتری می باشد این شماره یکتا است و قابل تغییر نمی باشد. این شماره با شماره مشتری تعریف شده در سیستم آفرین یکی می باشد. موضوعی که در رتبه بندی شرکتهای دارای زیر مجموعه باید رعایت شود این است که اگر در مواردی رتبه شرکتهای زیر مجموعه توسط سامانه محاسبه می شود باید رتبه شرکت مادر را نیز برای بررسی های بهتر از سامانه بگیریم.

در این سامانه، مشتریان حقیقی و حقوقی به تفکیک مورد ارزیابی قرار می گیرند عناصر مدل رتبه بندی شامل گروههایی به صورت کمی یا کیفی می باشد. هر فیلد یک وزنی دارد که به نمرات همتراز تبدیل شده و با استفاده از میانگین گیری وزنی، یک نمره نهایی بین صفر تا ۱۰۰ برای هر مشتری حاصل می شود، در نهایت با استفاده از این نمرات، مشتری رتبه ای بین A تا E دریافت می نماید. در سامانه بخشی هم برای رتبه پیشنهادی شعبه در نظر گرفته شده است که این رتبه بر اساس شناخت مسئولان شعب از مشتری داده می شود.

برای مشتریان حقوقی بخش اقتصادی مشتری عامل مهمی می باشد و با توجه به بخش اقتصادی که انتخاب می شود پارامترهای اطلاعات تغییر می کند. برای مشتریان حقوقی دو سری اطلاعات کمی و کیفی در نظر گرفته شده است. اطلاعات کیفی با توجه به شناختی که مسئولان اعتباری شعب از وام گیرندگان تسهیلات دارند تکمیل می شود. عوامل کیفی که برای مشتریان با زمینه فعالیت تولیدی و بازرگانی در نظر گرفته شده است طبق جدول زیر می باشد:

عوامل کیفی برای مشتریان تولیدی و بازرگانی	
کیفیت صورت مالی	مشتریان محصولات و خدمات
سابقه کاری مرتبط مدیرعامل	دسترسی به مواد اولیه
سابقه حضور شرکت در بازار مرتبط	سهم بازار
سابقه باز پرداخت به بانک کارآفرین	کیفیت مدیریت
فیلد سابقه کیفیت با سایر بانکها	چک برگشتی

در بخش اطلاعات کمی کلیه پارامترهای صورتهای مالی دو سال آخر مشتری وارد می شود. ۱۲ نسبت مالی برای تحلیل و بررسی صورتهای مالی در نظر گرفته شده است. هر نسبت به بسیار ضعیف، ضعیف، متوسط، خوب و بسیار خوب تقسیم بندی شده است.

عوامل کمی	
نسبت آنی	نسبت جاری
بازدهی حقوق صاحبان سهام	بازدهی دارایی
اهرم مالی	پوشش هزینه بهره
حاشیه سود ناخالص	حاشیه سود خالص
بازدهی اسناد پرداختنی	بازدهی اسناد دریافتنی
جریان نقد به کل بدهی	جریان نقد به بدهی جاری

از آنجاییکه وضعیت اعتباری ممکن است تغییر نماید، بنابراین هر بار که مشتری تقاضای جدیدی را درخواست می نماید و یا شرایطی از مصوبه اعتباری تغییر می کند این گزارشگیری مجددا باید انجام شود. مگر آنکه از زمان آخرین استعلام کمتر از ۶ ماه گذشته باشد. در سامانه

رتبه بندی داخلی برای مشتریان حقیقی اطلاعات شخصی، اطلاعات مالی، اطلاعات وثایق، اطلاعات تسهیلاتی مشتری بخشهایی است که در نظر گرفته شده است.

عوامل شخصی، مالی و تسهیلاتی	
تعداد افراد تحت تکلف	وضعیت تاهل
سن مشتری	وضعیت مسکن
تعداد سالهای اشتغال	وضعیت شغل
شهرت	کل سالهای اشتغال
سابقه کیفیت اعتباری با بانک کارآفرین	کیفیت ضامن
چک برگشتی	سابقه کیفیت اعتباری با سایر بانکها
مبلغ بدهی به سیستم بانکی	درآمد مشتری در دوره وام
داراییهای مشتری	گردش حساب

رتبه مشتریان در زمان تجدید، توسعه یا هر تغییر قابل توجه در تسهیلات اعتباری مشتری می‌بایست بازنگری شود. در شرایط نرمال بازنگری رتبه ها حداقل می‌بایست طبق جدول ذیل انجام شود:

رتبه ریسک اعتباری	فواصل نیاز برای بازبینی
A	سالانه
B	سالانه
C	۶ ماه یکبار
D	۶ ماه یکبار
E	۳ ماه یکبار

سیستم رتبه بندی باید دائماً وضعیت ریسک اعتباری مشتریان را بصورت دقیق منعکس نماید. هر حادثه تأثیر گذار بر وضعیت ریسکی مشتری می‌بایست مورد بررسی قرار گیرد و در صورت نیاز رتبه مشتری تغییر نماید. در ادامه لیستی از حوادث مؤثر در تغییر رتبه اعتباری مشتری ارائه شده است:

- ✓ تغییر در مالکیت، کنترل و ساختار حقوقی
- ✓ تغییر در مدیریت (بازنشستگی، استعفای پرسنل اصلی)
- ✓ خراب شدن وضعیت مالی و تجاری شرکت شامل شرکتهای زیر مجموعه و شرکت مادر
- ✓ ایجاد تنوع در فعالیتهای
- ✓ اثرات خارجی بر صنعت (کاهش تعرفه ها، تغییر مقررات و شرایط محیطی)
- ✓ حوادث طبیعی (سیل، زلزله و ...) که بر فعالیت شرکت تأثیر می‌گذارند.
- ✓ تغییر نرخ ارز و نرخ بهره که می‌تواند استراتژی عملیاتی شرکت را در آینده تحت تأثیر قرار دهد.
- ✓ خدشه دار شدن شهرت شرکت یا روسای آن
- ✓ عدم پایبندی به شرایط و مقررات بانک (شامل ذخیره سازی اطلاعات مالی)
- ✓ قصور در ایفای تعهدات مالی در مقابل بانک و سایر موسسات اعتباری
- ✓ تغییر در مقر اصلی شرکت (ساختمان شرکت، کارگاهها...)
- ✓ تغییر پی در پی حسابداران، حسابرسان یا مشاوران حرفه ای کلیدی
- ✓ دیدگاه منفی نهاد های قانونی و اعتباری (صندوق توسعه اسلامی، بانک جهانی، سایر بانک ها،...)
- ✓ هر حادثه مؤثر بر وضعیت مالی شرکت

روش ارزیابی مدل رتبه بندی بانک می‌بایست با رهنمودهای بانک مرکزی و نقطه نظرات مدیران ارشد از حیث هزینه و فایده منطبق باشد. بانک می‌بایست به شیوه‌ای مناسب مستندات مدل را ذخیره نماید. بانک فقط به صورت دوره‌ای و پس از بازنگری توسط مدیریت ریسک و تأیید کمیته ریسک می‌تواند مدل را تغییر دهد.

روش های کاهش ریسک اعتباری

یکی از راههای کاهش ریسک اعتباری دریافت وثیقه با توجه به درجه ریسک و نقدشوندگی آن می‌باشد. انواع وثایق با توجه به درجه ریسک به سه گروه تقسیم می‌شوند:

- ✓ وثائق درجه ۱: شامل سپرده سرمایه گذاری، و گواهی سپرده صادره توسط بانک کارآفرین، اوراق مشارکت دولتی، گواهی سپرده بی نام صادره توسط سایر بانکها (با انعکاس مراتب اعطای تسهیلات به بانک های ذیربط)، ضمانت نامه های بانک های داخلی (با تأیید مدیریت اعتبارات) و ضمانتنامه های بانکی خارجی (با تأیید مدیریت امور بین الملل) می‌باشد.
- ✓ وثائق درجه ۲: شامل املاک مسکونی شش دانگ و سهل البیع و سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار (قابل معامله در تابلوی اصلی تالار بورس) می‌باشد.
- ✓ وثائق درجه ۳: شامل اموال منقول (قبوض انبارهای عمومی و کالای زیر کلید با تأیید مدیریت امور اعتبارات)، و قرارداد های لازم الاجرا، سفته، چکها و اسناد وصولی می‌باشد

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میلیون ریال

ریسک اعتباری	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل یافته به وثیقه	میزان ریسک	سرمایه اختصاص یافته
مطالبات از سایر بانکها	20%	28,475,225	5,695,045	455,604
اوراق مشارکت غیر دولتی	100%	87,017	87,017	6,961
تسهیلات اعطایی حقوقی	100%	44,461,548	44,461,548	3,556,924
تسهیلات اعطایی حقیقی جاری	75%	3,727,446	2,795,584	223,647
تسهیلات اعطایی حقیقی غیر جاری	100%	1,188,248	1,188,248	95,060
ضمانت نامه های کوتاه مدت	20%	5,971,506	1,194,301	95,544
ضمانت نامه های بلند مدت	50%	10,214,349	5,107,174	408,574
اعتبار اسنادی	20%	553,146	110,629	8,850
اعتبار اسنادی غیر جاری	100%	677	677	54
کل		94,679,162	60,640,225	4,851,218

معیارهای دریافت وثایق برای اقلام در معرض ریسک اعتباری

معیار دریافت وثایق با توجه به رتبه مشتری و اعتبارسنجی مشتری صورت می گیرد. هر چه قدر مشتری از نظر اعتباری ریسک کمتری داشته باشد وثایق دریافتی مشتری کمتر و هر چه قدر مشتری از نظر اعتباری ریسک بیشتری را برای بانک داشته باشد وثایق دریافتی از مشتری محکم تر با قدرت نقد شوندگی بالاتری خواهد بود.

به منظور اطمینان از کفایت پوشش، همه وثایق در معرض ارزیابی دوره ای خواهند بود. تعداد دفعات تجدید ارزیابی وثایق با پیشنهاد و تأیید کمیته ریسک تعیین خواهد شد. دوره بازنگری ممکن است به دلیل پایین آمدن رتبه اعتباری نیز تغییر نماید.

سازوکارهای کنترل و پایش ریسک اعتباری

در واقع اهداف اصلی کنترل و نظارت بر ریسک اعتباری به شرح ذیل هستند:

- ✓ حصول اطمینان از این امر که تسهیلات اعطایی مطابق با قراردادهای موجود است
- ✓ بازنگری 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
- ✓ شناسایی و گزارش دهی کامل موارد خاص در تصویب اعتبارات به کمیته ریسک

نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری و میزان ذخایر مربوط به آن ها

کمیته مطالبات غیر جاری مسئول سیاستگذاری، تحلیل آماری تسهیلات غیر جاری و پیگیریهای موردی پرونده های دارای اهمیت میباشد. این کمیته در بانک کارآفرین متشکل از مدیر عامل، معاون اجرایی، معاون امور بانکی، مدیر اعتبارات، مدیر امور حقوقی، مدیر ریسک، مدیر حسابرسی داخلی، رئیس شعبه مرکزی و رئیس اداره پیگیری و وصول مطالبات معوق می باشد. دبیری جلسات نیز بر عهده رئیس دفتر مشاوران و مطالعات اقتصادی است. جلسات این کمیته هر ماه حداقل یکبار برگزار میگردد.

تبصره ۱: کمیته یاد شده موظف است نتیجه اقدامات انجام شده و روند وصول مطالبات را به صورت ماهانه به بانک مرکزی گزارش نماید.

تبصره ۲: کمیته یاد شده بر فعالیتهای اداره حقوقی (در زمینه وصول مطالبات غیر جاری)، اداره تسهیلات غیر جاری و خدمات موسسات و افراد خارج از موسسه اعتباری نظارت خواهد داشت.

اداره پیگیری و وصول مطالبات غیر جاری باید به محض شناسایی مطالبات غیر جاری، اطلاعات تکمیلی را در مورد مشتری از جمله شناسایی اموال، بررسی وضعیت ضامنین وی، وضعیت مالی و سایر فعالیتهای مشتری را جمع آوری و مراتب را به واحدهای ذیربط در بانک کارآفرین ارسال نماید. همچنین این اداره موظف است این اطلاعات را مطابق با مقررات بانک مرکزی (در فرمت های مشخص و موعد مقرر) در اختیار بانک مرکزی قرار دهد. سیاست های کلی و عمومی بانک در خصوص وصول تسهیلات غیر جاری، مستند سازی اقدامات اجرایی انجام شده برای وصول، جزئیات وظایف و مسئولیتهای شعب و هر یک از واحدهای ستادی بر اساس تقدم زمانی، ساز و کار انتخاب مسئول پیگیری و وصول مطالبات غیر جاری در شعب، فرایند و نمودار جریان کار، شرایط توقف یا تسریع اقدامات قانونی بر علیه مشتری بر حسب پرونده، نحوه تنظیم و ارائه پیشنهاد توسط

شعب بمنظور تعیین تکلیف/ارایه راهکار جهت وصول تسهیلات غیر جاری تابع "دستورالعمل اجرایی وصول تسهیلات غیر جاری" مصوب در بانک کارآفرین و الحاقیه های بعدی می باشد.

اداره پیگیری و وصل مطالبات غیرجاری موظف است فهرست مشتریان اعتباری را که به دلیل عدم ایفای تعهدات دستگاههای اجرایی (کارفرما) تسهیلات و تعهدات آنان به سرفصل تسهیلات غیر جاری انتقال یافته اند به وزارت امور اقتصاد و دارایی، سازمان مدیریت برنامه ریزی و نظارت، بانک مرکزی ج.ا.ا و دستگاههای اجرایی ذیربط منعکس نماید. تسهیلات از محل وجوه اداره شده مشمول "دستورالعمل اجرایی وصول تسهیلات غیر جاری بانک کارآفرین" یا "آئین نامه وصول مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول بانک مرکزی" نمی باشد و تابع شرایط مندرج در قرارداد منعقدہ فی مابین بانک و واگذارنده وجوه خواهد بود.

مدیریت امور مالی موظف است بمنظور جبران زیان یا خسارت احتمالی ناشی از عدم ایفای تعهدات مشتریان در رابطه با تسهیلات اعطایی آنان نسبت به احتساب ذخیره عمومی و اختصاصی در چارچوب "دستور العمل طبقه بندی دارایی های موسسه اعتباری" اقدام نماید. نحوه و شرایط محاسبه ذخیره عمومی و اختصاصی تابع مقررات بانک مرکزی است.

برای تسهیلات تحت تضمین دولت (طبق تعریف ارایه شده در دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری مصوب بانک مرکزی) ذخیره اختصاصی در نظر گرفته نمی شود.

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 امور مالی

✓ 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 و همچنین با توجه به مفاد مصوبه کمیته ریسک

(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 ملاحظاتی 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 و ارایه آن به مدیریت ریسک،

(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 امور مالی اعلام میگردد.

۲- ریسک نقدینگی

سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

آیین نامه ریسک نقدینگی در جهت مدیریت اثربخش استفاده بهینه از منابع بانک و در راستای تأمین سود ذینفعان درچارچوب سیاست های مرتبط با تسهیلات و سرمایه گذاری هم جهت با ضرورت های قانونی و نظارتی تدوین شده است . این آیین نامه در جهت شناسایی، اندازه گیری، نظارت، کنترل و گزارش دهی ریسک نقدینگی و نرخ سود می باشد.

واحدهای اجرایی ریسک نقدینگی

مدیر ریسک 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 مالی و به کمک سیستم های اطلاعاتی بانک انجام می شود.

مدیریت مالی همراه با مدیریت ریسک به طور مشترک مسئول اجرای آیین نامه ریسک نقدینگی و نظارت بر ریسک نقدینگی بوده و موظف به ارائه گزارشات به هنگام به مدیریت ارشد بانک می باشد.

کمیته داری و بدهی (ALCO) مسئول بررسی تجزیه و تحلیل ساختار داری ها و بدهی های بانک به منظور افزایش سود آوری همراه با کنترل و مهار ریسک های نقدینگی، بازار و اعتباری بوده و متشکل از مدیر عامل و معاونین و مدیران ارشد بانک می باشد .

کمیته مدیریت ریسک (RMC) متشکل از مدیر عامل، معاونین و مدیران ارشد است که بر فعالیتهای مدیریت ریسک بانک نظارت دارند و مسئولیت مدیریت کلان همه ریسک های بانکی و بررسی و پیشنهاد سیاست های مدیریت ریسک و حدود پذیرش ریسک و حصول اطمینان از در دسترس بودن زیرساختها، منابع و سیستم های مورد نیاز

مدیریت را به عهده دارد. کمیته ریسک همراه با کمیته دارایی- بدهی به طور مشترک و مکمل مسئولیت نظارت بر اجرای آیین نامه ریسک نقدینگی را به عهده دارند.

هیأت مدیره دارای مسئولیت نظارت ، بازبینی و تصویب دوره‌ای آیین‌نامه نقدینگی است.

ترکیب، میزان و سررسید سپرده ها و نقاط تمرکز آن

1394-06-31

سررسید	سپرده‌های سرمایه‌گذاری (میلیارد ریال)
کمتر از یک ماه	34,876
۱ تا ۳ ماه	7,932
۳ تا ۶ ماه	15,660
۶ ماه تا ۱ سال	19,835
بیش از یک سال	1,979
جمع کل	80,282

سپرده ها به تفکیک ارزی و ریالی (میلیارد ریال)	1393-12-29	1394-06-31	درصد تغییرات
سپرده های ارزی	649	۵۸۲	-۱۰٪
سپرده های ریالی	77,950	۸۴۵۴۳	۸,۵٪
جمع	78,599	8۵,۱۲۶	۸,۳٪

سپرده ها به تفکیک نوع (میلیارد ریال)	1393-12-29	1394-06-31
سپرده قرض الحسنه	2,239	۴۸۳۵
سپرده کوتاه مدت	28,996	۲۵۱۸۲
سپرده بلند مدت	39,153	۸۴۹۸
گواهی سپرده	8,210	۴۶۶۱۰
جمع	78,599	۸۵۱۲۶

ترکیب میزان و سررسید تسهیلات و سایر دارایی ها دارایی های با درجه نقدشوندگی بالا

میلیارد ریال

1394-06-31

شرح	کمتر از یک ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ تا ۶ ماه
موجودی های نقد	781	-	-
مطالبات از بانک مرکزی	6,048	1,001	1,975
مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری	14,627	2,000	-
اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه	87	-	-
سرمایه گذاری ها و مشارکت ها	-	2,026	-
تسهیلات اعطایی	33,254	39,340	6,158
بدهی بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار ارزی	-	-	-
حساب های دریافتی	3,160	-	-
دارایی های ثابت	-	-	-
سایر دارایی ها	950	-	-
جمع دارایی ها	58,908	44,368	8,134

نسبتهای نقدینگی	93-12-29	94-06-31
دارایی نقد به کل دارایی ها	6.41%	۵.۸۸%
دارایی نقد به کل سپرده ها	6.55%	۵.۹۱%
دارایی نقد به سپرده های دیداری	16.11%	۱۷.۷۴%
تسهیلات مشتریان به سپرده مشتریان ۲ (با کسر سپرده قانونی)	91.87%	۹۵.۵%
کل تسهیلات به کل سپرده ها ۲ (با کسر سپرده قانونی)	75.84%	۸۳.۵%
نسبت تمرکز سپرده (۱۰۰ سپرده گذار عمده)	26.16%	۲۵%
سپرده دیداری به کل سپرده ها	36.41%	۲۸.۶%
کل تسهیلات به سپرده مدتدار (کوتاه مدت و بلند مدت)	86.51%	۹۸.۱%
دایی های نقد به اعتبارات اسنادی دیداری (زیر خط ترازنامه)	265.70%	۲۹۴%
دارایی نقد به ضمانتنامه ها (زیر خط ترازنامه)	26%	۲۷%
دارایی نقد به اقلام زیر خط (اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه)	24%	۲۵%
دارایی نقد به هزینه های عملیاتی که تا دو ماه بعد بایستی پرداخت شود	192%	۱۶۴%

میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره آتی

میلیارد ریال

1394-06-31

شرح	کمتر از یک ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ تا ۶ ماه
بدهی به بانکها و موسسات داخلی و خارجی	3,448	-	-
سپردههای دیداری	4,836	-	-
سپردههای سرمایه‌گذاری	34,876	7,932	15,660
تسهیلات کوتاه‌مدت دریافتی از بانک مرکزی	0	0	13,723
حسابهای پرداختی	1,548	1,547	504
سایر سپرده‌ها و ذخایر	632	683	553
حقوق صاحبان سهام	-	-	-
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	45,340	10,162	30,440

میزان ورودی ها و تعهدات به ارزهای عمده در دوره آتی

تعهدات مشتریان (معادل دلار)	تا یک ماه	یک تا سه ماه	سه تا شش ماه
تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی دیداری	۲۱.۴۹۶.۶۸۴	۲۴.۴۳۷.۳۷۹	۵.۴۸۳.۴۱۱
تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی مدتدار	-	-	-
تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی ریفایننس	-	-	-
جمع تعهدات ارزی (معادل دلار)	۲۱.۴۹۶.۶۸۴	۲۴.۴۳۷.۳۷۹	۵.۴۸۳.۴۱۱

تعهدات به ارزهای مختلف	تا یک ماه	یک تا سه ماه	سه تا شش ماه
درهم	-	-	-
فرانک سوئیس	۱۳.۹۲۰.۲۰۷	۲.۶۰۷.۵۰۰	-
یوان چین	۴.۹۰۲.۵۳۳	۴۲.۴۵۴.۵۲۱	۳.۴۱۷.۱۲۵
یورو	۲.۸۵۰.۶۹۷	۷.۸۵۶.۹۶۵	۱۰۴.۶۷۱
روپیه	۹۹.۴۶۲.۴۳۹	۲۰۵.۴۶۳.۳۹۸	۲۲۸.۷۵۱.۷۶۰

۱۰۸.۸۴۹.۳۵۰	-	۱۹.۴۹۸.۰۰۰	بین ژاپن
۲۳۸.۴۹۴.۴۹۹	۳.۷۰۹.۴۱۲.۰۰۹	-	وون کره
-	-	-	یورو مبادله ای
-	-	-	یوان مبادله ای
-	-	-	روپیه مبادله ای
-	-	-	ین مبادله ای
-	-	-	وون مبادله ای
-	-	-	روبل مبادله ای
-	-	-	روبل روسیه
۷۰۲.۰۰۰	۹.۰۰۷	-	لیر ترکیه
-	-	-	دلار

برنامه 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 سناریو از طریق طراحی سناریوهای فرضی مبتنی بر تغییر شرایط اقتصاد کلان و تأثیر آن بر ترازنامه بانک انجام می‌گیرد که شامل ساختن سناریوهای از تغییرات نرخ سود و سایر متغیرهاست. این تحلیل اثرات این تغییرات بر درآمد بانک و شکاف نقدینگی را نشان می‌دهد. این گزارش به صورت فصلی توسط واحد ریسک تهیه می‌شود.

مقابله با بحران

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 بپردازیم. در این مورد محاسبه بافر نقدینگی با استفاده از مدل‌های LaR برای میزان نقدینگی مورد نیاز بانک در دو حالت بحران و عادی استخراج شده است.

روش سنجش ریسک نقدینگی

با توجه به گستردگی و کاربرد مدل‌های متفاوتی که به عنوان یک سنجه برای ریسک نقدینگی استفاده می‌شود، در بانک کارآفرین علاوه بر سنجه‌های اندازه‌گیری شکاف نقدینگی، محاسبه دیرش (روش مکوالی^۱ و با در نظر گرفتن خاصیت تحدب^۲) و استخراج اندازه ریسک نقدینگی از برخی از رویکردهای نوین مانند سنجه نقدینگی انتظاری آتی نگر^۳ که به عنوان یک ابزار استاندارد برای اندازه‌گیری ریسک نقدینگی است، استفاده می‌شود. در این سنجه جامع علاوه بر در نظر گرفتن برخی از نسبت‌های مالی پیشرفته مانند نسبت‌های بال^۳ در مورد نقدینگی شامل NSFR و LCR بین فرآیندها و مدل‌هایی که برای اندازه‌گیری ریسک نقدینگی در ابتدای روز با مقدار این سنجه در انتهای دوره به دلیل فعالیت‌های بانک تمایز قائل شده‌ایم. در این سنجه همچنین سعی شده است که میزان توانایی بالقوه بانک برای ظرفیت عملیات متوازن سازی تقابلی در ترازنامه بانک^۴ نیز در نظر گرفته شود. استفاده از سنجه LaR (نقدینگی در معرض خطر^۵) نیز به عنوان یک سنجه مکمل برای مقدار جریان‌ات وجوه در بانک محاسبه شده است. در این الگوریتم تمرکز اصلی بر روش‌های شبیه‌سازی برای حالت بحران و نرمال است که ریسک نقدنشوندگی (illiquidity risk) را برای یک نوع دارایی خاص و در نهایت جریان وجوه بانک محاسبه می‌کند. از آنجا که این ریسک هنگامی رخ می‌دهد از آن

1 Consequential risk

به عنوان حالت تنش یاد می‌شود بنابراین وضعیت ریسک نقدینگی و شکاف نقدینگی را بدون استفاده از داده-هایی تاریخی و بر اساس شبیه‌سازی شوک‌های متفاوت در بانک کارآفرین انجام داده‌ایم.

علاوه بر مدل‌های فوق نسبت های نقدینگی ترازنامه به عنوان شاخصی است که برای نشان دادن توانایی بانک در مقابل نیازهای نقدینگی تحت شرایط استرس مورد استفاده قرار می‌گیرد. این نسبت ها همچنین به عنوان پایه ای برای سیستم اعمال محدودیت ریسک نقدینگی است.

سازو کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

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 به 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 مانند 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 وضعیت نقدینگی بانک با استفاده از صورت‌های مالی بر اساس شرکت اصلی و در صورت نیاز بر صورت‌های مالی تلفیقی خواهیم پرداخت. در این سطح علاوه بر استفاده از نسبت‌های نقدینگی محاسبه شده براساس مدل‌های پیشرفته‌ای مانند CAMELS روش‌هایی مانند موسسه مودیز و S&P برای پایش این نسبت‌ها و پویایی و ارتباط آنها با همدیگر مدنظر قرار می‌گیرد.

1 Macaulay method

2 convexity

3 Expected Future Liquidity measurement

4 Counterbalancing capacity

5 liquidity-at-risk

۳- ریسک عملیاتی

سیاست های کلی

مراحل فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی شامل شناسایی، ارزیابی، سنجش، نظارت، کنترل و کاهش ریسک می باشد.

✓ زبان عمومی ریسک می بایست در کلیه مراحل فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی و همچنین در کلیه مراحل پیاده سازی ریسک عملیاتی بکار گرفته شود.

✓ فرهنگ مدیریت ریسک می بایست از طریق آگاهی رسانی، 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 می باشد، می بایست بکار گرفته و پیاده سازی شود.

✓ تمامی محصولات، فرآیندها، فعالیت ها و سیستم های جدید بانک می بایست قبل از پیاده سازی و بکارگیری، از نقطه نظر مدیریت ریسک عملیاتی مورد بررسی قرار گیرند.

✓ گزارش های مربوط به مدیریت ریسک عملیاتی می بایست برای مدیران ارشد تهیه شود. این گزارش ها می بایست شامل رخدادهای منجر شده به زیان، تحلیل شاخص های کلیدی ریسک و نتیجه برگزاری جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل با مدیریت ها و واحدهای ذیربط باشد.

علاوه بر گزارش های معمول، وضعیت ریسک محیطی بایستی بطور مرتب، بخصوص در زمان انجام طرح های جدید، مورد بازنگری و نظارت قرار گیرد.

مدیریت ریسک می‌بایست از ابزارهای زیر به منظور انجام فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی استفاده نماید.

ابزارهای شناسایی و ارزیابی

- ✓ به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک عملیاتی، بانک می‌بایست فرآیند "خودارزیابی ریسک و کنترل" را به صورت جامع و کامل پیاده سازی نماید.
- ✓ فرآیند خود ارزیابی ریسک و کنترل می‌بایست از نتایج و داده های جمع آوری شده مرتبط با ضرر و زیان اتفاق افتاده در طول فعالیت‌های روزانه و همچنین روند تغییرات شاخص های کلیدی ریسک استفاده نماید.
- ✓ اطلاعات مرتبط با رخدادهای زیان عملیاتی از واحدها یا مدیریت های مختلف جمع آوری می‌شود تا اشتهای ریسک و همچنین اثر اتفاقات بر روی محاسبه هزینه ذخیره سرمایه بانک را بهتر مورد بررسی و ارزیابی قرار دهد.

ابزارهای کنترل ریسک

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 ریسک ها، اصلاح، بازنگری و تقویت می شوند. فعالیت های مرتبط با کنترل ریسک به منظور رسیدگی به ریسک هایی 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 گیرد که ریسک های شناسایی شده را قبول و پذیرش نماید و یا توسط ابزارهای کنترلی، آن ها را کنترل و کاهش دهد.

بانک گزینه‌های مختلفی را به منظور کنترل و یا کاهش انواع ریسک در مقابل دارد:

- ✓ کاهش پذیرش ریسک (از طریق اجتناب از یک استراتژی خاص در بانک یا اجتناب از پذیرش گروه خاصی از مشتریان)
- ✓ پذیرش و حفظ ریسک از طریق معرفی، پایه گذاری و ایجاد ابزارهای کنترل داخلی کاهش ریسک، و تامین مالی ریسک از طریق قیمت گذاری، ذخیره گیری و سرمایه
- ✓ پذیرش ریسک و انتقال تمام یا قسمتی از آن به اشخاص دیگر. برای آن دسته از ریسک ها که قابل کنترل و یا کاهش نمی باشند بانک می بایست از پوشش های بیمه ای به منظور کاهش و انتقال تمام یا قسمتی از ریسک استفاده کند. بدین منظور دستورالعمل واضح و روشنی از شناسایی انواع ریسک و همچنین انتقال آن به شرکت های بیمه می بایست تهیه شود.

ابزارهای کاهش ریسک

- بانک به منظور کاهش ریسک عملیاتی، از ابزارهای کاهش ریسک به شرح زیر استفاده می کند.
- ✓ به منظور پوشش رخدادهای شدیدی که خارج از کنترل بانک بوده و ممکن است بانک را از نظر سیستم ها و تجهیزات ارتباطی در مخاطره قرار دهد و ارتباطات و زیر ساخت های بانک را با وقفه دچار سازد، بانک می بایست برنامه های اقتضایی مرتبط با احیاء دوباره فعالیت ها را طراحی نماید. همچنین فعالیت های اصلی و حیاتی کسب و کار خود را مشخص نماید و برای برپاسازی سریع آنها در شرایط سخت برنامه ریزی لازم را به عمل آورد. همچنین بانک می بایست اطمینان حاصل نماید که برنامه های مرتبط با فرآیند احیاء فعالیت ها در شرایط سخت، مورد بازنگری، اصلاح و تکمیل قرار گرفته و برنامه های مذکور تست شده اند.
- ✓ برون سپاری یک فرآیند سازمان یافته برای بهره گیری از فعالیت اشخاص ثالث برای اجرای فعالیت های بانک به صورت مداوم است. برونسپاری فعالیت ها، دیدگاهی است که بر اساس آن بانک می تواند بخشی از فعالیت های خود را به صورت کامل و یا نیمه کامل به شخص یا

اشخاص ثالث واگذار کرده و فرآیند مرتبط با کنترل، نظارت و کاهش ریسک های مرتبط با آن را نیز به شخص یا اشخاص مذکور انتقال دهد. بدین ترتیب بانک می تواند تمرکز خود را بر روی فعالیت های اصلی کسب و کار خود معطوف کند.

✓ آموزش یکی از مهمترین و ضروری ترین ابزارهای ارتقای بهره وری، مهارت ها و بازدهی یک فرد در سازمان بوده و در نهایت به نفع کل سازمان است. بانک می بایست بر اساس یک برنامه منسجم نسبت به برگزاری دوره های آموزشی بر اساس نیازسنجی آموزشی صورت گرفته، اقدام و اطمینان حاصل نماید که برنامه های آموزشی مطابق با برنامه منسجم طراحی شده اجرا و پیگیری می شوند.

✓ برنامه ریزی جانشینی یک اقدام احتیاطی ضروری برای هر بانک به منظور محافظت از فرآیند رهبری بانک و ثبات مالی است. بر این اساس، بانک در تمام اوقات با اطمینان از تبیین برنامه ریزی جانشینی مناسب، به ویژه برای مدیریت سطح بالا، می تواند نسبت به رفع موانع و هموار سازی فرآیند کسب و کار بانک در هر شرایط اقدام لازم را به عمل آورد.

ابزارهای نظارت

ریسک های اولیه و اصلی می بایست با استفاده از معیار های کمی و شاخص های کلیدی ریسک تحت نظارت و پایش قرار گیرند. شاخص های کلیدی ریسک توسط روابط ریاضی و بر اساس داده های مربوط به عملیات روزمره بانک محاسبه می شوند. برای ایجاد سیستم نظارتی بهتر، حدود و آستانه ها برای اعلان زود هنگام هشدار تعریف می شوند.

جمع آوری داده های زیان

یکی از اجزای اصلی فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی، جمع آوری و ردیابی رخ دادهای منجر به زیان عملیاتی است. این فرآیند یکی از پیش نیازهای اصلی و اساسی برای توسعه و عملیاتی نمودن یک چارچوب ارزشمند و معتبر برای مدیریت ریسک عملیاتی است. بنابر این، یکی از اهداف بانک جمع آوری و طبقه بندی سیستمی اطلاعات زیان های داخلی و همچنین استفاده از این اطلاعات در گزارش های ریسک، گزارش های مدیریتی و تحلیل ریسک بانک است.

موارد ذکر شده در زیر سیاست های جمع آوری و مدیریت اطلاعات مرتبط با ضرر و زیان های داخلی در بانک را مشخص می کند:

✓ تمامی کارکنان بانک موظفند رخدادهایی که منجر به وقوع ضرر و زیان می شود را به همکاران ریسک در مدیریت ذیربط بدون در نظر گرفتن مقدار و مبلغ آن گزارش دهند. مدیران ارشد بانک می توانند یک حد و آستانه برای گزارش رخدادهای ضرر و زیان مشخص نمایند. همچنین مدیران ارشد بانک می توانند در صورت لزوم حد و آستانه مشخص شده را تغییر و یا اصلاح نمایند

✓ هر رخداد منجر به زیان عملیاتی در بانک می بایست توسط مسئول ریسک عملیاتی براساس "طرح طبقه بندی انواع رخداد ضرر و زیان" که توسط نظارت بانکداری کمیته بازل ارائه شده است، طبقه بندی گردد.

✓ مسئول ریسک عملیاتی می بایست رخدادهای منجر به زیان عملیاتی در بانک را در طبقه بندی علل و منشاء ایجاد ریسک که توسط مدیریت ریسک تعریف شده اند، قرار دهند.

✓ مسئول ریسک عملیاتی می بایست رخدادهای منجر به زیان عملیاتی در بانک را با توافق واحد یا مدیریت ذیربط و بر اساس ۴ گروه ذیل ثبت و به روز نماید:

- ضرر و زیان حقیقی (واقعی)

• ضرر و زیان تخمینی

• ضرر و زیان بالقوه

• عدم وقوع زیان (نزدیک به صفر)

✓ تمامی رخدادهای منجر به زیان عملیاتی در بانک می بایست توسط مدیریت ریسک با همکاری واحدهای ذیربط مورد بررسی قرار گیرد تا اثر حقیقی، تخمینی و بالقوه ضرر و زیان ها مورد اندازه گیری قرار گیرد.

✓ تمامی رخدادهای منجر به زیان عملیاتی در بانک می بایست به خطوط کاری تعیین شده توسط بانک مرکزی شناسایی و تخصیص داده شوند. در صورت وجود هر گونه ابهام و عدم توافق در مورد تخصیص و نسبت ضرر و زیان عملیاتی، می بایست این موارد خاص بین واحد گزارش دهنده و واحد ذی ربط به بحث گذاشته شود و نتیجه آن بر مبنای توافق بین مدیریت ریسک، مدیریت واحد ذیربط و تأیید کمیته ریسک مشخص شود.

✓ رخدادهای منجر به زیان عملیاتی در بانک می بایست به تأیید مسئول ریسک عملیاتی برسد. مدیریت واحد ذیربط می بایست مراتب مرتبط با ضرر و زیان اتفاق افتاده را قبل از ثبت رخدادهای ضرر و زیان در پایگاه داده، تأیید نمایند.

✓ رفع مغایرت بین زیان حقیقی که در نرم افزار مدیریت ریسک عملیاتی ثبت شده است و آنچه در سیستم بانکداری یکپارچه بانک وجود دارد، توسط مدیریت ریسک صورت می پذیرد، تا این اطمینان حاصل شود که ضرر و زیان اتفاق افتاده به درستی در دفاتر حسابرسی بانک ثبت شده اند.

✓ واحد و مدیریت ذیربط در بانک می بایست حداکثر سعی و کوشش خود را در وصول و بازیابی زیان اتفاق افتاده انجام دهد از جمله استفاده از بیمه جهت جبران خسارات وارده. مبلغ وصولی

برای جبران خسارات وارده ناشی از ریسک عملیاتی، می بایست توسط مسئول ریسک عملیاتی در سیستم پایگاه داده ها گزارش و به روز شود.

✓ رخداد منجر به زیان عملیاتی می بایست با توافق دو جانبه بین مدیریت ریسک و مدیر واحد یا مدیریت ذیربط خاتمه یافته و نهایی شوند.

✓ برنامه های بهبود متناظر با رخداد منجر به زیان عملیاتی می بایست به همکاران ریسک واگذار شود تا نواقص کنترل ها مشخص و اطمینان حاصل شود که رخدادهای منجر به زیان گزارش شده تحت نظارت و آنالیز دقیق می باشند و ریشه های رخدادهای اتفاق افتاده مشخص شده و در نتیجه ریسک ناشی از آنها کاهش یافته است.

مسئول ریسک عملیاتی می بایست گزارش مربوط با ضرر و زیان های اتفاق افتاده را بر اساس زمان بندی دقیق و دوره ای تهیه نموده و آن را به کمیته ریسک گزارش نماید.

گزارش دهی ریسک عملیاتی

هدف از فرآیند تهیه و تدوین گزارش ریسک عملیاتی این است که اطمینان حاصل شود که اطلاعات صحیح و مرتبط با این موضوع به اطلاع مدیران ارشد و هیئت مدیره بانک رسانده می شود تا شرایط مدیریت پیشگیرانه برای ریسک عملیاتی را فراهم سازد. این فرآیند تضمین می کند که یک شیوه ثابت برای فراهم سازی اطلاعات مورد نیاز بوجود می آید و مدیریت بانک را قادر می سازد تا در مواقع ضروری که نیاز به تصمیم گیری مدیریتی است بر اساس گزارش ها و اطلاعات مورد نیاز، اقدام به تصمیم گیری مدیریتی نمایند.

روش‌های اندازه‌گیری

در این بخش سه روش کلی برای محاسبه ریسک عملیاتی به ترتیب افزایش پیچیدگی و حساسیت نسبت به ریسک معرفی می‌شوند: روش شاخص پایه (BIA)، روش استاندارد (SA)، روش‌های اندازه‌گیری پیشرفته (AMA). این سه روش توسط کمیته بازل به صورت رسمی معرفی شده‌اند، با این وجود این کمیته بانک‌ها را به استفاده از روش‌های حساس‌تر به ریسک تشویق کرده‌است. بانک‌های فعال بین‌المللی و بانک‌های با فعالیت‌های در معرض ریسک عملیاتی بالا (برای مثال، بانک‌های با فرآیندهای تخصصی) باید از روش‌هایی بسیار پیچیده‌تر از روش شاخص پایه استفاده کنند. بانک‌ها نیز با وجود پیچیدگی بالاتر روش‌های اندازه‌گیری پیشرفته، به دلیل اینکه هزینه سرمایه کمتری را در نظر می‌گیرند علاقه بیشتری به استفاده از آن‌ها دارند.

روش شاخص پایه

بانک‌هایی که از روش شاخص پایه استفاده می‌کنند باید برای ریسک عملیاتی سرمایه‌ای را به اندازه میانگین سه سال گذشته یک درصد ثابت (به نام α) از درآمد ناخالص سالانه مثبت نگهدارند. ارقام مربوط به سال‌هایی که درآمد ناخالص سالانه منفی یا صفر است.

روش استاندارد

در این روش فعالیت‌های بانک به هشت حوزه تجاری به ترتیب ذیل تقسیم شده‌اند: ۱- تأمین مالی شرکت، ۲- بازرگانی و فروش، ۳- بانکداری خرد، ۴- بانکداری تجاری، ۵- پرداخت و تسویه، ۶- خدمات عامل، ۷- مدیریت دارایی، ۸- کارگزاری خرد.

در هر حوزه تجاری، درآمد ناخالص یک شاخص گسترده است که به عنوان نمایشگر اندازه عملیات تجاری و به این ترتیب به عنوان اندازه احتمالی در سرمایه معرض ریسک عملیاتی در هر کدام از این حوزه-

های تجاری عمل می‌کند. هزینه سرمایه برای هر کدام از این حوزه‌های تجاری از حاصلضرب درآمد ناخالص در یک فاکتور (به نام β) که به آن حوزه تجاری تخصیص داده شده است، محاسبه می‌شود.

روش پیشرفته (روش توزیع زیان)

روش توزیع زیان یک روش آماری بسیار معروف در علوم آمار و بیمه برای محاسبه توزیع‌های زیان تجمعی می‌باشد. در حقیقت LDA یک ابزار قدیمی است. این روش توسط کمیته بازل به عنوان روشی برای اندازه‌گیری ریسک عملیاتی معرفی شده است.

نتایج محاسبات ریسک عملیاتی

میزان سرمایه در معرض ریسک عملیاتی مطابق جدول زیر می‌باشد:

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی (میلیارد ریال)		
93-12-29	94-06-31	روش اندازه‌گیری
3,085	1,710	روش شاخص پایه (BIA)
3,040	1,689	روش استاندارد (SA)
1,480	-	روش پیشرفته (AMA)

۴-ریسک بازار

سیاست ها و رویه های مدیریت ریسک بازار

فلسفه مدیریت ریسک بانک کارآفرین شناسایی، محدود کردن، نظارت و مدیریت ابعاد مختلف ریسک با هدف حفظ ارزش داراییها و جریانهای درآمدی است، بطوریکه منافع سپرده‌گذاران و سهامداران لحاظ شود. در بهینه کردن بازده باید حد پذیرش ریسک که از پیش تعیین شده وجود داشته باشد.

در این راستا، استراتژیهای خاص برای مدیریت ریسک بازار بانک لحاظ می‌شود که عبارتند از:

✓ بانک خطرپذیری سرمایه ناشی از ریسک بازار هر خدمت یا فعالیت جدید در زمینه‌های مرتبط را مدیریت خواهد کرد.

✓ بر اساس رکن اول مقررات کمیته بال، بانک در هر زمانی سرمایه کافی نگهداری خواهد کرد.

✓ بانک یک چارچوب ریسک بازار منتشر خواهد کرد که طبق آن ساختار محدود موقعیت باز ارزی را اندازه‌گیری خواهد کرد.

✓ بانک آزمون بحران ۱ را بصورت دوره‌ای برای ارزیابی اثر تغییرات متغیرهای بازار که ممکن است منجر به افزایش ریسک شود انجام خواهد داد.

¹ Stress test

روش سنجش ریسک بازار

بخش اول

برای مدیریت ریسک بازار بانک کارآفرین از دو روش مونت کارلو و شبیه سازی تاریخی استفاده می شود، که این محاسبات به طور روزانه انجام می گردد.

الگوی تجاری بانک کارآفرین منجر به ریسکهای بازار ذیل می شود:

✓ ریسک سهام: ریسک ناشی از نوسانات قیمت سهام و تاثیر آن بر ارزش پرتفوی سهام بانک را گویند.

✓ ریسک نرخ ارز: ریسک ناشی از نوسانات نرخ ارز و تاثیر آن بر ارزش داراییها و بدهیهای ارزی به ریال را گویند. ریسک نرخ ارز از یک موقعیت باز کوتاه مدت یا بلندمدت در یک ارز خارجی ناشی می شود.

سنجه ريسك سهام (ارزش در معرض ريسك):

ارزش در معرض خطر عبارت است از حداکثر زیان قابل انتظار در یک سطح اطمینان مشخص و طی یک دوره معین. ارزش در معرض ریسک به عنوان معیاری آماری حداکثر زیان مورد انتظار از نگهداری یک دارایی را در دوره زمانی مشخص و با احتمال معین محاسبه و به صورت کمی گزارش می‌کند. به عبارت دیگر، ارزش در معرض خطر مبلغی از ارزش پرتفوی را که انتظار می‌رود ظرف یک دوره زمانی مشخص و با میزان احتمال معین از دست برود مشخص می‌کند. به عنوان مثال اگر ارزش در معرض خطر برای دوره یک روزه و در سطح اطمینان 99 درصد برابر 50 میلیون ریال اعلام شود، آنگاه احتمال اینکه زیان پرتفوی در طول دوره نگهداری یک روز بیشتر از 50 میلیون ریال باشد، تنها برابر 1 درصد است. ارزش در معرض خطر حداکثر زیان را با ضریب اطمینان مشخص تعیین می‌کند. اما هیچگاه با اطمینان 100٪ نمی‌توان حداکثر زیان را بدست آورد.

سنجه ريسك ارز (وضعيت باز ارزی):

وضعیت باز ارزی یک ارز عبارتست از ارزش مطلق مجموع ارقام ذیل:

- الف- معادل ریالی مابه‌التفاوت بین دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی به هر ارز که در بالای خط ترازنامه ثبت می‌شود.
- ب- معادل ریالی مابه‌التفاوت بین تعهدات بانک و تعهدات مشتریان به هر ارز که در حسابهای زیر خط ترازنامه ثبت می‌شود.

بخش دوم:

حدودی که در حوزه ریسک بازار می‌بایست رعایت گردند یا ناشی از مقررات بانک مرکزی ج.ا. و یا برگرفته از مقررات داخلی مصوب هیات مدیره بانک می‌باشند. در ذیل اهم این حدود شرح داده شده است.

محدودیت‌های مربوط به سرمایه پایه بانک (سرمایه گذار):

- ✓ مجموع سرمایه‌گذاری‌های بی واسطه و با واسطه بانک در اوراق بهادار منتشره از سوی اشخاص حقوقی، نباید از ۴۰ درصد سرمایه پایه بانک تجاوز نماید.
- ✓ مجموع سرمایه‌گذاری‌های بی واسطه و با واسطه بانک در اوراق بهادار منتشره از سوی هر شخص حقوقی، نباید از ۱۰ درصد سرمایه پایه بانک تجاوز نماید.
- ✓ مجموع سرمایه‌گذاری‌های بی واسطه و با واسطه بانک در اشخاص حقوقی خارج از بورس، نباید از ۵ درصد سرمایه پایه بانک تجاوز نماید.
- ✓ هر گونه سرمایه‌گذاری بانک در موسسات اعتباری دیگر (اعم از داخل و یا خارج کشور) از سرمایه پایه آن کسر می‌گردد، به استثنای مواردی که بانک به موجب الزامات قانونی ملزم به تهیه صورتهای تلفیقی است.

محدودیت‌های مربوط به سرمایه شخص حقوقی (سرمایه پذیر):

- ✓ مجموع سرمایه‌گذاری‌های بی واسطه و با واسطه بانک نباید از ۲۰ درصد سرمایه مندرج در اساسنامه شخص حقوقی مزبور تجاوز نماید.
- ✓ مجموع سرمایه‌گذاری‌های بی واسطه و با واسطه بانک در سهام هر یک از اشخاص حقوقی که به منظور گسترش و تنوع خدمات بانکی، ارائه خدمات مالی به مشتریان و حفظ اسرار حرفه‌ای خود در آنها سرمایه‌گذاری می‌کند، نباید از ۴۹ درصد سرمایه مندرج در اساسنامه شخص حقوقی سرمایه‌پذیر تجاوز نماید. سرمایه‌گذاری بیش از حد مقرر، در هر مورد مستلزم ارائه گزارش توجیهی به بانک مرکزی و اخذ مجوز قبلی این بانک است.
- ✓ بانک مجاز نیست در هیچ زمان بیش از یک درصد سهام موسسه اعتباری دیگری را در داخل کشور دارا باشد.

حدود ارزی^۱

✓ حد مجاز وضعیت باز برای هر ارز حداکثر به میزان ۱۰ درصد سرمایه پایه بانک می‌باشد.

✓ حد مجاز وضعیت باز برای مجموع ارزها (مثبت یا منفی) حداکثر به میزان ۳۰ درصد سرمایه پایه بانک می‌باشد.

حدود سهام^۲

محدودیت‌های کلی:

- ✓ بانک صرفاً مجاز به سرمایه گذاری در شرکت های سهامی هستند.
- ✓ بانک ملزم است در اساسنامه شخص حقوقی که به منظور گسترش و تنوع خدمات بانکی، ارائه خدمات مالی به مشتریان و حفظ اسرار حرفه ای خود در آنها سرمایه گذاری می کند، صراحتاً قید نماید که آنها مجاز به خرید سهام بانک (شرکت مادر) نمی‌باشند. همچنین بانک مجاز نیست ترتیبات خرید سهام خود را از طریق شرکتهای تحت نفوذ خود فراهم نماید.
- ✓ سرمایه گذاری در اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده از سوی دولت ج.ا.ا و بانک مرکزی ج.ا.ا از شمول محدودیت‌های کلی مستثنی بوده، تابع سیاست‌های بانک مرکزی ج.ا.ا است.
- ✓ سرمایه گذاری بی واسطه بانک در سرمایه خارجی (مشارکت حقوقی و سرمایه گذاری مستقیم)، علاوه بر رعایت حدود مقرر در این آیین نامه، مستلزم کسب مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا است.

^۱بخشنامه ۸۹/۲۷۴۷۳۶ تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۱۰

^۲بخشنامه مب / ۱۸۳ تاریخ ۱۳۸۶/۱/۲۶

میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

در نمودار زیر مقادیر ذخیره سرمایه سبد سهام، ارزش و ذخیره کل ریسک بازار به روش مدل

شبیه سازی تاریخی برای ۳۱ شهریور ماه نشان داده شده است.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	روش داخلی (میلیون ریال)
260,355	272476	ذخیره سرمایه ریسک سهام
۷۷,۳۰۶	۱۰۹۱۳۷	ذخیره سرمایه ریسک ارزش
337,661	381613	ذخیره سرمایه کل ریسک بازار

میزان ارقام در معرض ریسک بازار به تفکیک ارز، سهام، نرخ سود و نظایر آن

ارز

با توجه به الزامات بازل ۲ مقدار ذخیره سرمایه برای سبد ارزی با ضریب اطمینان ۹۹٪ و با دوره زمانی ۱۰ روزه باید به اندازه سه برابر میانگین مقدار ارزش در خطر ۶۰ روز گذشته باشد. در نتیجه ذخیره سرمایه برای سبد ارزی بانک برابر خواهد بود با:

ذخیره سرمایه (میلیون ریال)	تاریخ
۱۰۹۱۳۷	۱۳۹۴/۰۶/۳۱

سهام

مقدار ارزش در معرض خطر سبد سهام بانک در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ معادل 272 میلیارد ریال برای ده روز آینده می باشد :

ذخیره سرمایه (میلیون ریال)	تاریخ
272476	۱۳۹۴/۰۶/۳۱

اعتبارات

جایگاه بانک در بخش تسهیلات به مشتریان در بخشهای مختلف اقتصادی تا پایان آبان ماه ۹۴ ذیلا جهت استحضار و اجرای موضوع ایفاد می گردد.

مانده تسهیلات و سرمایه گذاری بانک در بخش صنعت و معدن	۳۲,۴۴۷ میلیارد ریال
مانده تسهیلات و سرمایه گذاری بانک در بخش مسکن و ساختمان	۱۰,۴۲۴ میلیارد ریال
مانده تسهیلات و سرمایه گذاری بانک در بخش کشاورزی و آب	۳۷۵ میلیارد ریال
مانده تسهیلات و سرمایه گذاری بانک در بخش خدمات و بازرگانی (واردات و صادرات)	۳۲,۸۴۱ میلیارد ریال
جمع کل	۷۶,۰۸۷ میلیارد ریال
مانده تسهیلات قرض الحسنه ازدواج	۴,۱۰۹ میلیارد ریال

مزید استحضار در مراحل تصمیم سازی و تصمیم گیری اعطای تسهیلات و تعهدات رعایت هدایت صحیح منابع پولی و اعتباری به فعالیت های تولیدی مولد و رعایت الزامات شورای پول و اعتبار ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.م نظر ارکان اعتباری بانک می باشد

بازرسی

مدیریت امور بازرسی یکی از واحدهای نظارتی اصلی بانک است که وظیفه نظارت بر عملیات واحدهای صف و ستاد را بر عهده دارد به نحوی که عملیات مذکور در راستای اهداف بانک باشد همچنین نظارت لازم بر اجرای دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های داخلی بانک را دارد

مدیریت امور بازرسی در سال مالی 4500 کلیه شعب و بعضی از واحدهای ستادی را مورد بازرسی و رسیدگی قرار داده و گزارش حاصل از رسیدگی را به مدیرعامل بانک و کمیته بازرسی ارائه نموده است.

علاوه بر رسیدگی حضوری (on site) رسیدگی غیر حضوری (off site) نیز در برنامه‌های سال 1392 مدیریت امور بازرسی قرار داشته، به طوریکه تعدادی از کارکنان امور بازرسی، عملیات شعب را از راه دور کنترل کرده و نقاط ضعف را شناسایی و گزارش کردند.

رسیدگی به شکایات مشتریان نیز یکی از فعالیت‌های مدیریت بازرسی در سال 1392 بوده و شکایات مشتریان به شعب و واحدهای اجرایی ارسال و پاسخ لازم دریافت و به مشتری منعکس گردید

همچنین بعضی از شکایات از طریق بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بازرسی کل کشور واصل و در اسرع وقت پاسخ به نهادهای مذکور داده شده است.

همکاری با پلیس و مقامات قضایی و پاسخ به استعلام آنها نیز یکی دیگر از فعالیت‌های قابل ذکر است

یکی دیگر از فعالیت‌های مدیریت امور بازرسی، رسیدگی به تخلفات کارکنان است

در این راستا موارد تخلف به مدیرعامل گزارش و در صورت موافقت ایشان، در کمیته انضباطی بانک مطرح و تصمیمات لازم اتخاذ شده است.

حسابرسی

اسامی اعضای هیات مدیره و مدیرعامل

سمت	نام و نام خانوادگی
مدیرعامل و نایب رییس هیات مدیره	مهندس عطاءاله آیت الهی
عضو غیر موظف هیات مدیره و عضو کمیته حسابرسی	فضل اله معظمی (نماینده شرکت کار و اندیشه جنوب)
عضو غیر موظف هیات مدیره و رییس کمیته حسابرسی	دکتر علی بقایی (نماینده شرکت توسعه اقتصاد فردا)
عضو غیر موظف هیات مدیره و عضو کمیته حسابرسی	دکتر جواد شکرخواه (نماینده شرکت سرمایه گستر دوراندیش)
عضو غیر موظف هیات مدیره	مهندس مرتضی عزیزی (نماینده شرکت تدبیر تهویه هوشمند)
عضو غیر موظف هیات مدیره	محمد رضا فرزین (نماینده شرکت سرمایه گذاری تدبیر)
عضو موظف هیات مدیره	مسعود عزمی شبستری (نماینده شرکت سرمایه گذاری کارآفرین)

خالص وضعیت باز ارزی بانک کارآفرین 31 شهریور 1394

شرح	دلار	درهم	پوند	یورو	مانده پایان ماه میلیون ریال		جمع
					فرانک	ین ژاپن	
الف - اقلام دارایی و بدهی بانک							
الف-1- لیست دارائی های ارزی (بدون احتساب سرمایه پرداختی به شعب خارج کشور و حساب سهام و مشارکت های خارجی) کسر می شود:	1,614,529	1,636,805	31,501	5,910,796	4,329,000	4,573,597	19,257,601
الف-2- لیست بدهی های ارزی	217,899	2,763,767	3,761	4,960,646	4,816,667	4,675,667	18,459,454
الف-3- خالص دارائی های ارزی / بدهی های ارزی بدون احتساب سرمایه پرداختی به شعب خارج کشور و حساب سهام و مشارکت های خارجی (خالص اقلام بالای خط	1,396,630	-1,126,963	27,740	950,150	-487,667	-102,070	798,147
ب- حساب های زیرخط ترازنامه							
ب-1- تعهد مشتریان کسر می شود:	31,732	476,318	0	3,703,771	513,735	31,990	5,780,126
ب-2- تعهدات بانک	31,732	476,318	0	3,703,771	513,735	31,990	5,780,126
ب-3- خالص حساب های زیرخط ترازنامه (ما به التفاوت ب-1 و ب-2)	0	0	0	0	0	0	0
ج-خالص وضعیت باز ارزی بدون احتساب سرمایه پرداختی به شعب خارج کشور و حساب سهام و مشارکت های خارجی (الف-3 و ب-3)	1,396,630	-1,126,963	27,740	950,150	-487,667	-102,070	798,147
د- حساب سرمایه پرداختی به شعب خارج کشور و حساب سهام و مشارکت های خارجی							
ه- پایه سرمایه بانک	13,797,359	13,797,359	13,797,359	13,797,359	13,797,359	13,797,359	13,797,359
و- خالص وضعیت باز ارزی به پایه سرمایه بدون احتساب بند د فوق (ج تقسیم بر ه)	0,10	-0,08	0,00	0,07	-0,04	-0,01	0,06
ز- حساب سرمایه پرداختی به شعب خارج کشور و حساب سهام و مشارکت های خارجی به پایه سرمایه (د تقسیم بر ه)							

لازم به ذکر می باشد ارز دلار و درهم نسبت ثابت (PEG) دارند، می بایست در مقابل هم قرار گرفته و مانده صحیح خالص وضعیت باز ارزی به پایه سرمایه در دو ارز مجموعاً 0/03 می باشد.

تغییرات در گزارش ها (گزارش ها مربوط به پایان شهریور ۱۳۹۴ می باشند)

- ۱- مدیریت امور مالی تغییرات نسبت به گزارش شماره ۴ داشته است
- ۲- امور ریسک تغییرات نسبت به گزارش شماره ۴ داشته است
- ۳- اموراتبارات تغییرات نسبت به گزارش شماره ۴ داشته است
- ۴- امور بازرسی تغییری نسبت به گزارش شماره ۴ نداشته است (گزارش های امور بازرسی سالیانه است).
- ۵- امور حسابرسی تغییرات نسبت به گزارش شماره ۴ داشته است
- ۶- امور بین الملل تغییرات نسبت به گزارش شماره ۴ داشته است