



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

گزارش تفسیری مدیریت

شش ماهه منتهی به شهریور ماه ۱۴۰۰



فهرست:

شماره صفحه

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

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



ماهیت کسب و کار

صنعت بانکداری

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

مهمترین اهداف تاسیس بانک‌ها:

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

تاریخچه بانک

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

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



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

موضوع فعالیت بانک

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

کمیته‌های تخصصی

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

محیط حقوقی

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

- سیاست های پولی و اعتباری بانک مرکزی
- قوانین سازمان بورس اوراق بهادار
- جمهوری اسلامی ایران
- قوانین حقوقی و ثبتی
- اساسنامه بانک کارآفرین
- قوانین مالیاتی و تجارت
- بخشنامه های نظارت بر بانک های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران



اعضای هیات مدیره

بانک با هیات مدیره‌ای مرکب از ۴ عضو اداره می‌شود که ترکیب اعضای اصلی هیات مدیره بانک همراه با سوابق علمی و تجربی آنان به شرح ذیل می‌باشد:

محمد رضا خورسندی، رئیس هیات مدیره

مدرك تحصیلی: کارشناسی ارشد بانکداری و مدیریت پولی دانشگاه آدلفی نیویورک

سوابق اجرایی:

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

احمد بهاروندی، عضو هیات مدیره و مدیرعامل

مدرك تحصیلی: دکترای اقتصاد گرایش پولی از دانشگاه پیام نور

سوابق اجرایی:

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

مهدی سیف‌علیشاهی، عضو هیات مدیره

مدرك تحصیلی: کارشناسی ارشد MBA سازمان مدیریت صنعتی

سوابق اجرایی:

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



ناصر صنعتی نژاد فرد، نایب رئیس هیات مدیره

مدرک تحصیلی: لیسانس علوم بانکی از دانشگاه علامه طباطبایی

سوابق اجرایی:

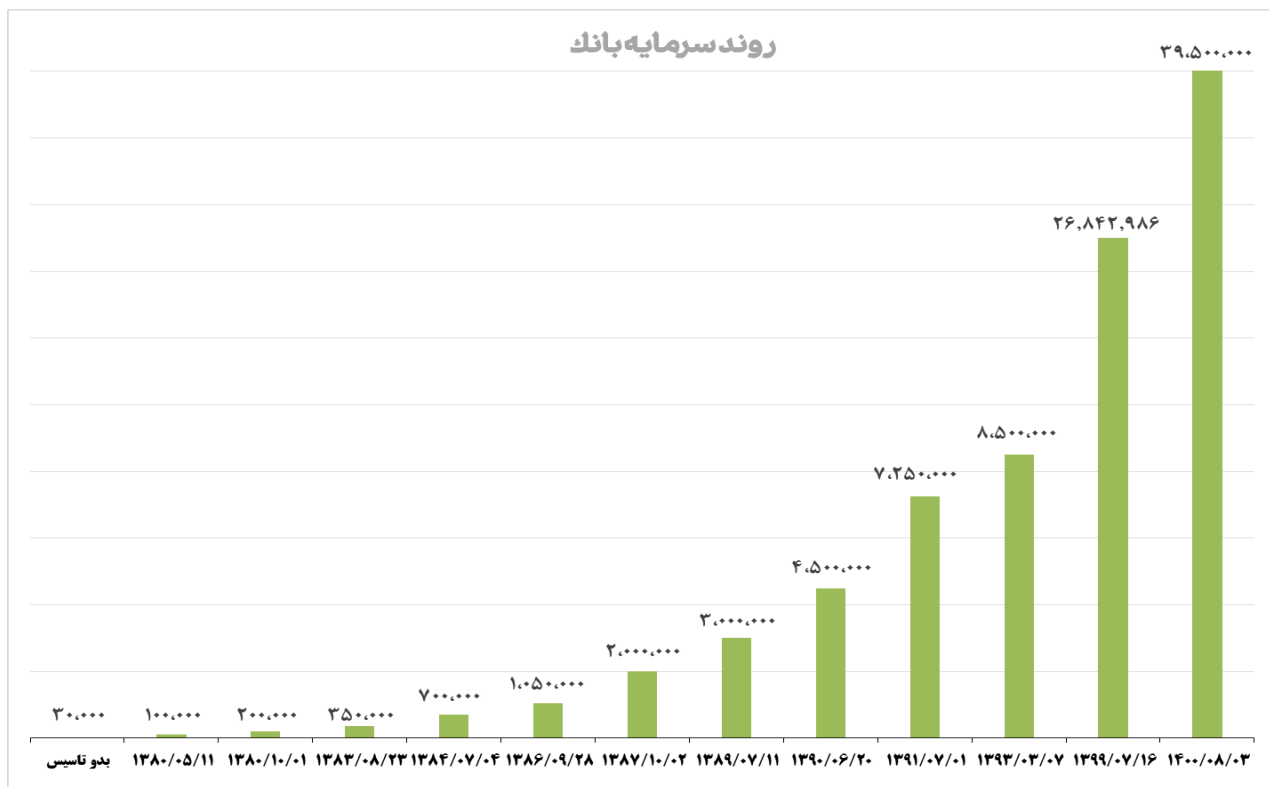
- مشاور عالی مدیرعامل بانک پارسیان
- عضو هیات مدیره شرکت لیزینگ اقتصاد نوین
- عضو هیات مدیره شرکت ایران پوپلین
- عضو هیات مدیره شرکت آهوان
- عضو هیات مدیره شرکت لیزینگ ایران
- عضو هیات مدیره شرکت خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین
- عضو هیات مدیره بانک تجارت
- مشاور عالی مدیرعامل بانک تجارت
- عضو هیات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



سرمایه بانك

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

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

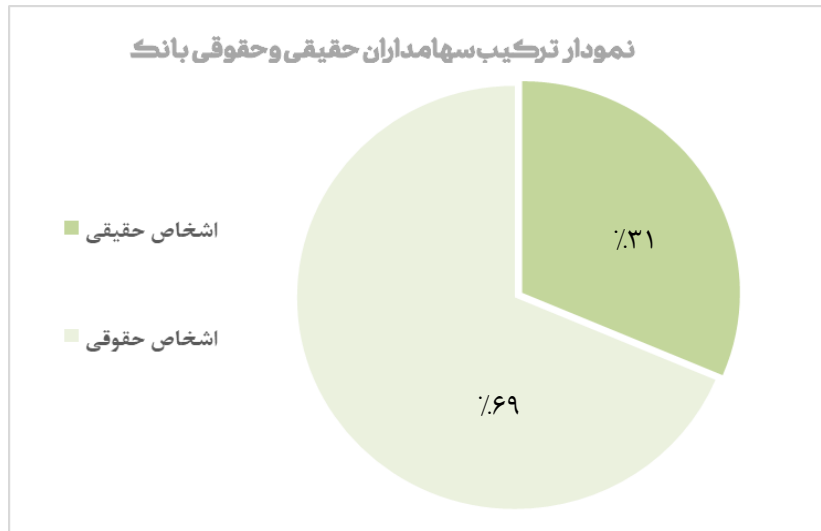




سهامداران بانک

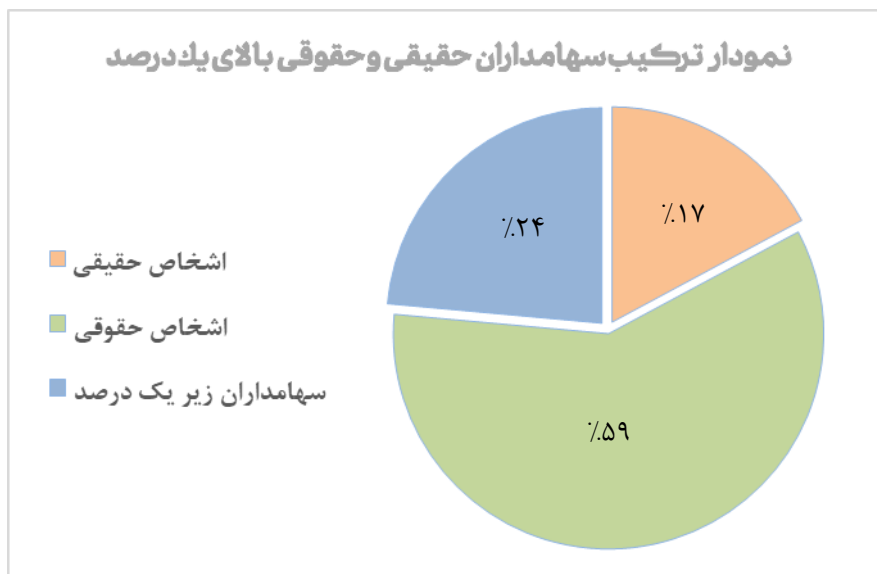
ترکیب سهامداران در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ به شرح زیر می باشد:

گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد
اشخاص حقیقی	۱۶,۲۲۷	۱۲,۳۹۰,۷۶۵,۶۵۱	۳۱%
اشخاص حقوقی	۱۹۷	۲۷,۱۰۹,۲۳۴,۳۴۹	۶۹%
جمع	۱۶,۴۲۴	۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰%



همچنین ترکیب سهامداران بالای یک درصد در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ به شرح زیر می باشد:

گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد از کل سهام بانک
اشخاص حقیقی	۷	۶,۷۷۹,۴۵۱,۵۷۶	۱۷%
اشخاص حقوقی	۱۴	۲۳,۴۲۵,۰۲۲,۸۷۳	۵۹%
جمع	۲۱	۳۰,۲۰۴,۴۷۴,۴۴۹	۷۶%





وضعیت بانک در سازمان بورس و اوراق بهادار

سال مالی منتتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده میلیون ریال	تعداد روزهای باز بودن نماد	تعداد روزهایی که نماد معامله شد	ارزش متوسط بازار مالی در سال میلیون ریال	میانگین قیمت سهام ریال	سرمایه میلیون ریال
۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۲,۵۱۶,۱۶۹,۶۲۴	۷,۴۱۰,۵۰۲	۱۰۸	۱۰۸	۶۸,۶۱۶	۲,۹۴۵	۳۹,۵۰۰,۰۰۰
۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۶۵۵,۴۷۰,۴۴۵	۱,۸۵۱,۴۲۹	۵۹	۵۹	۳۱,۳۸۰	۲,۸۲۵	۲۶,۸۴۲,۹۸۶
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۴,۰۳۷,۴۱۵,۰۱۰	۱۸,۲۹۲,۵۱۱	۲۰۴	۲۰۴	۸۹,۶۶۹	۴,۵۳۱	۲۶,۸۴۲,۹۸۶
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۲۶۸,۷۰۰,۸۵۰	۴,۰۵۹,۶۳۱	۲۳۱	۲۳۱	۱۷,۵۷۴	۳,۲۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۱۵,۹۷۲,۲۲۶	۸۲۴,۰۷۹	۲۳۰	۲۳۰	۳,۵۸۳	۱,۵۹۷	۸,۵۰۰,۰۰۰
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۰۲,۷۸۸,۲۰۹	۲۳۲,۷۰۲	۱۱۰	۱۱۰	۲,۱۲۵	۲,۲۷۴	۸,۵۰۰,۰۰۰
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۷۲,۹۰۶,۹۰۴	۵۱۳,۰۸۲	۲۰۷	۲۰۷	۲,۴۷۹	۲,۹۶۷	۸,۵۰۰,۰۰۰

روند قیمت پایانی هر ماه از ابتدای سال ۱۴۰۰

تاریخ	حجم	ارزش	متوسط مقدار قیمت پایانی
فروردین	۸۰,۷۸۳,۴۳۲	۲۰۶,۸۲۵,۳۵۲,۸۱۰	۲,۵۶۰
اردیبهشت	۴۵۵,۷۰۷,۱۷۷	۱,۳۱۱,۱۲۲,۴۴۹,۴۶۳	۲,۸۷۷
خرداد	۱۱۸,۹۷۹,۸۳۶	۳۳۳,۴۸۰,۸۳۹,۳۰۷	۲,۸۰۲
تیر	۲۴۸,۳۳۴,۸۸۱	۷۸۷,۷۷۵,۵۱۸,۹۴۴	۳,۱۷۲
مرداد	۴۲,۱۷۲,۰۳۴	۱۳۲,۲۰۵,۷۴۸,۵۴۳	۳,۱۳۵
شهریور	۱,۴۹۵,۱۹۲,۲۶۴	۴,۶۳۹,۰۹۲,۰۰۶,۶۸۲	۳,۱۰۳

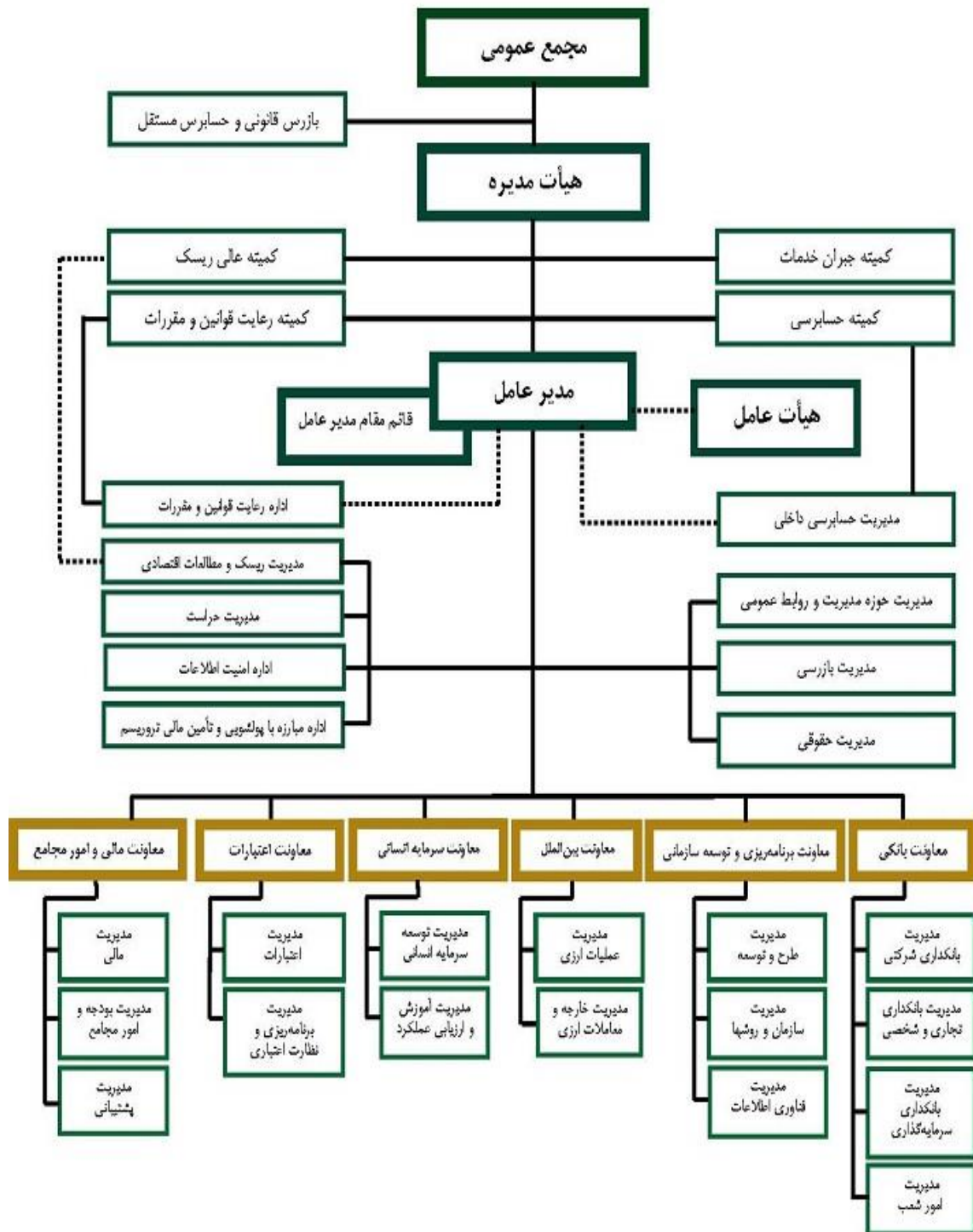
برگزاری مجامع بانک و روند تقسیم سود طی سه سال اخیر

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

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



جارت سازمانی بانک





اهداف مدیریت و راهبردهای دستیابی به آن اهداف

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

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

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

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

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

اهداف کلان بانک کارآفرین عبارتند از:

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



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

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

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

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

مهمترین منابع، ریسک‌ها و روابط

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

اقدامات انجام شده در خصوص رعایت اصول راهبری شرکتی

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

- ۱) تشکیل کمیته‌های تخصصی هیأت مدیره، شامل کمیته حسابرسی، ریسک، تطبیق (رعایت قوانین و مقررات)، جبران خدمات، و اخذ تاییدیه اعضای کمیته از بانک مرکزی؛
- ۲) تشکیل واحدهای نظارتی حسابرسی داخلی، ریسک، تطبیق (رعایت قوانین و مقررات)، مبارزه با پولشویی؛
- ۳) تصویب سند پیاده‌سازی نظام کنترل داخلی توسط هیأت مدیره؛
- ۴) تصویب فرآیند اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات به اشخاص مرتبط توسط هیأت مدیره؛
- ۵) تعیین ساختار و دستورالعمل‌های لازم به منظور پیاده‌سازی نظام کنترل داخلی؛
- ۶) نظارت بر نحوه رعایت مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی در شرکت‌های تابعه توسط واحد حسابرسی داخلی؛
- ۷) شرکت اعضای هیأت مدیره و مدیران ارشد بانک در دوره‌های آموزشی تخصصی نظام بانکداری در جهت ارتقاء سطح دانش در زمینه‌های مورد نیاز؛
- ۸) ایجاد رویه‌های مصوب به منظور افشاء و شفافیت اطلاعات مطابق با فصل شانزدهم دستورالعمل حاکمیت شرکتی بانک مرکزی و فصل ششم دستورالعمل بورس اوراق بهادار.



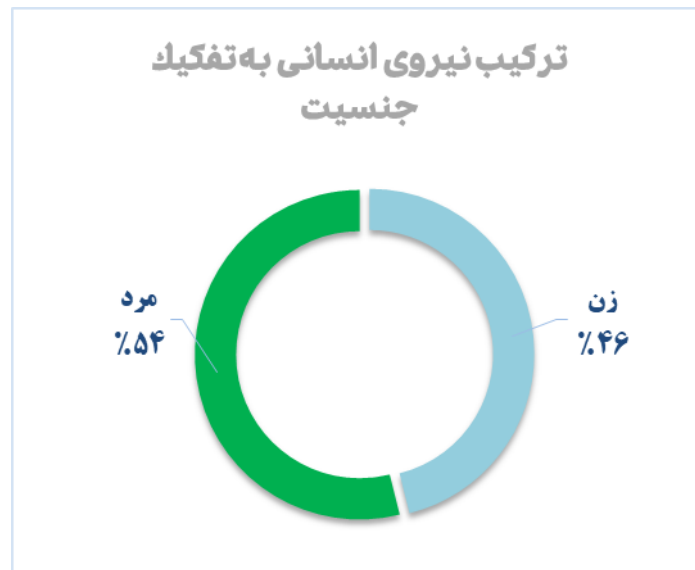
نیروی انسانی

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

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

جداول ذیل ترکیب نیروی انسانی در پایان شهریور ماه ۱۴۰۰ را نمایش می دهد:

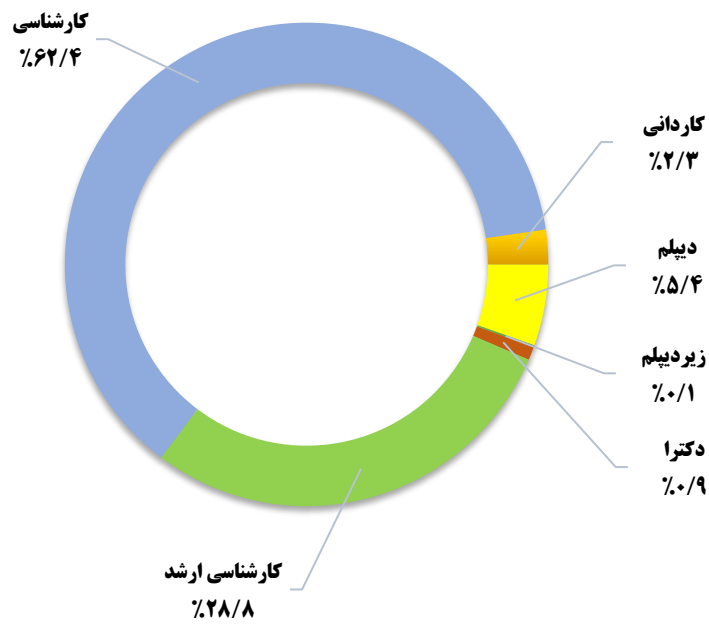
نیروی انسانی به تفکیک جنسیت در شعب و ستاد			
مجموع	مرد	زن	
۶۱۲	۳۴۶	۲۶۶	ستاد
۱,۰۶۷	۵۵۹	۵۰۸	صف
۱,۶۷۹	۹۰۵	۷۷۴	جمع





بازگ	شعب	ستاد	نیروی انسانی به تفکیک تحصیلات در شعب و ستاد
۱۵	۱	۱۴	دکترا
۴۸۴	۲۶۳	۲۲۱	کارشناسی ارشد
۱,۰۴۸	۷۴۱	۳۰۷	کارشناسی
۳۹	۱۱	۲۸	کاردانی
۹۱	۵۱	۴۰	دیپلم
۲	۰	۲	زیردیپلم
۱,۶۷۹	۱۰۶۷	۶۱۲	جمع

ترکیب نیروی انسانی بر اساس مدرک تحصیلی





جذب منابع بانک

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

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

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

است:

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

خلاصه وضعیت شرکت های فرعی بانک در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ به شرح جدول زیر می باشد:

ردیف	نام شرکت سرمایه پذیر	تعداد کل سهام شرکت	تعداد سهام تحت مالکیت بانک	درصد مالکیت مستقیم
۱	شرکت ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۴۹۹,۹۹۹	۸۵/۰۰%
۲	گروه مالی کارآفرین	۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۱۰,۰۸۸,۳۳۵	۶۷/۱۵%
۳	شرکت صرافی کارآفرین	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۹۹۲,۰۰۰	۹۹/۹۸%
۴	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۹۹,۹۹۹,۹۲۰	۹۹/۹۹%
۵	شرکت لیزینگ کارآفرین	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۲,۱۲۸,۸۵۷	۷۳/۴۸%
۶	شرکت عصرامین کارآفرین	۴,۵۰۰,۰۰۰	۸۹۹,۱۰۰	۱۹/۹۸%
۷	شرکت توسعه نگاه فردای کارآفرین	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹۹,۹۹۹,۶۰۰	۹۹/۹۹%
۸	شرکت امین اعتماد کارآفرین	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۹	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۰	شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش	۹۰,۰۰۱,۰۰۰	-	-
۱۱	شرکت متانول ستاره شرق	۱۰۰,۰۰۰	-	-
۱۲	شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۳	شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۴	شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-

انواع ریسک های بانک کارآفرین

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

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

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



۱- ریسک اعتباری

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

سامانه رتبه بندی داخلی بانک کارآفرین

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

در این راستا سامانه رتبه بندی داخلی بانک کارآفرین از سال ۱۳۸۸ عملیاتی شده است و رتبه مشتریان براساس اطلاعات صورت های مالی مشتری حقوقی و مشخصه های اعتباری مشتری حقیقی پس از ورود اطلاعات توسط شعب تهیه می گردد. طبق پس آزمایی های انجام شده با توجه به عملکرد سامانه رتبه بندی داخلی رابطه مستقیمی بین رتبه و عملکرد مشتری در بازپرداخت تسهیلات یا تعهدات وجود دارد. هرچه رتبه اعتباری پایین تر باشد، با احتمال بیشتری منجر به نکول و عملکرد نامطلوب می گردد. پس از جمع آوری اطلاعات مالی مشتریان اعتباری و عملکرد آنها طی ۵ سال اخیر، با بررسی های آماری و تحلیل داده های مشتریان، سیستم رتبه بندی داخلی در سال ۹۴ ارتقا پیدا کرد. تغییرات ایجاد شده در سیستم رتبه بندی شامل تغییر وزن پارامترهای موثر در رتبه مشتریان، افزودن تعداد رتبه های بیشتر (از ۱۰ رتبه به ۱۰۰ رتبه و اختصاص منفی و مثبت به رتبه ها) در جدول رتبه بندی به منظور دقت بیشتر و تمایز بهتر مشتریان اعتباری و همچنین بازنگری در زیرساخت های نرم افزاری می باشد.

۲- ریسک بازار

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

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



۳- ریسک عملیاتی

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

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

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

۴- ریسک نقدینگی

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

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

همچنین نسبت کفایت سرمایه بانک کارآفرین طبق آخرین دستورالعمل بانک مرکزی به قرار زیر بوده است:

نسبت کفایت سرمایه	تاریخ
۱۲/۳۳٪	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۱۰/۸۳٪	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۷/۱۶٪	۱۳۹۸/۱۲/۲۹



تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

شرح	کمتر از یک ماه	یک تا سه ماه	سه ماه تا یکسال	بیش از یکسال
جمع دارایی‌ها	۱۳۵,۳۸۱,۹۳۶	۱۱۹,۰۴۷,۵۹۰	۹۰,۵۳۶,۳۰۸	۱۵۴,۱۱۵,۱۷۲
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۷۵,۸۴۱,۵۵۳)	(۵,۰۸۷,۹۱۸)	(۵۳,۷۰۷,۴۶۰)	(۳۶۴,۴۴۴,۰۷۴)
شکاف	۵۹,۵۴۰,۳۸۲	۱۱۳,۹۵۹,۶۷۲	۳۶,۸۲۸,۸۴۸	(۲۱۰,۳۲۸,۹۰۳)
شکاف انباشته	۵۹,۵۴۰,۳۸۲	۱۷۳,۵۰۰,۰۵۵	۲۱۰,۳۲۸,۹۰۳	۰

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



نتایج عملیات و چشم اندازها

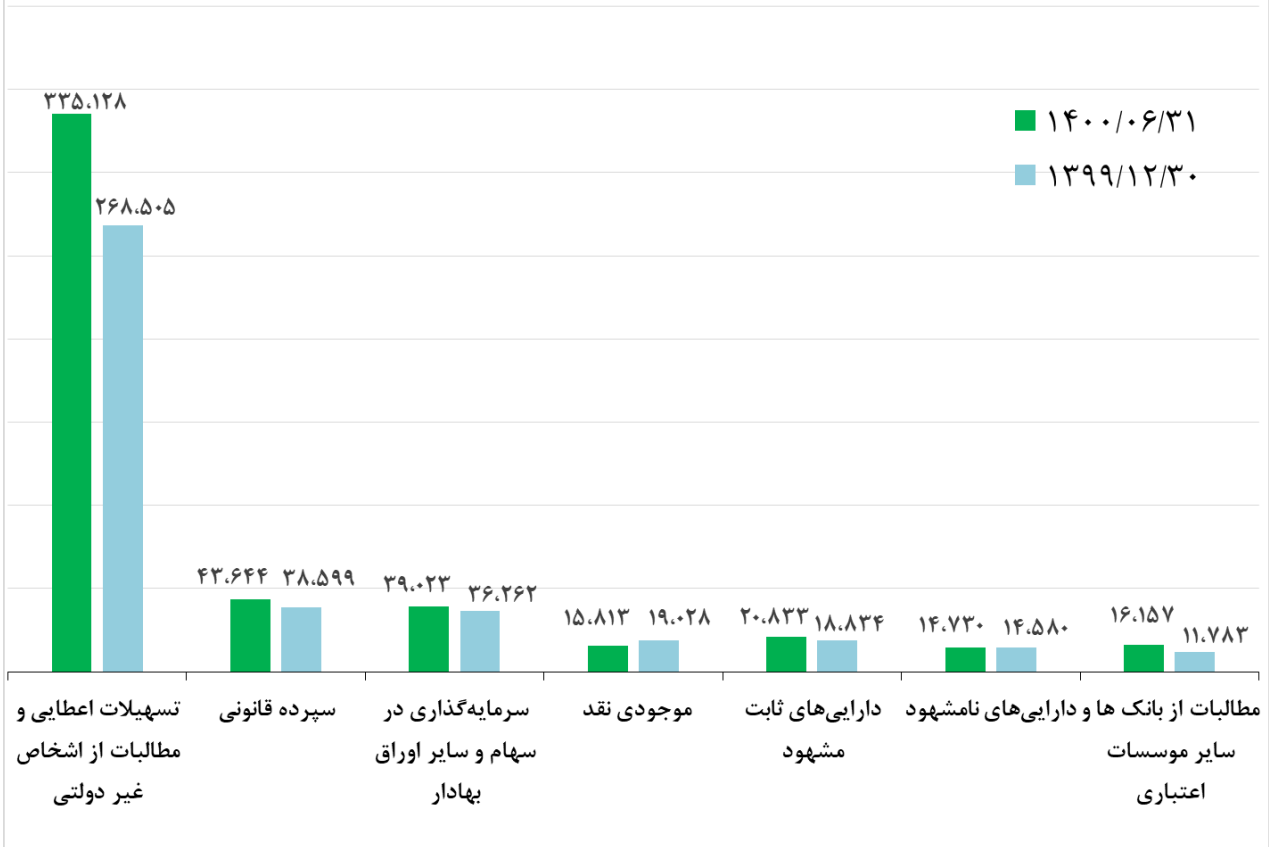
وضعیت مالی بانک در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ به قرار زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

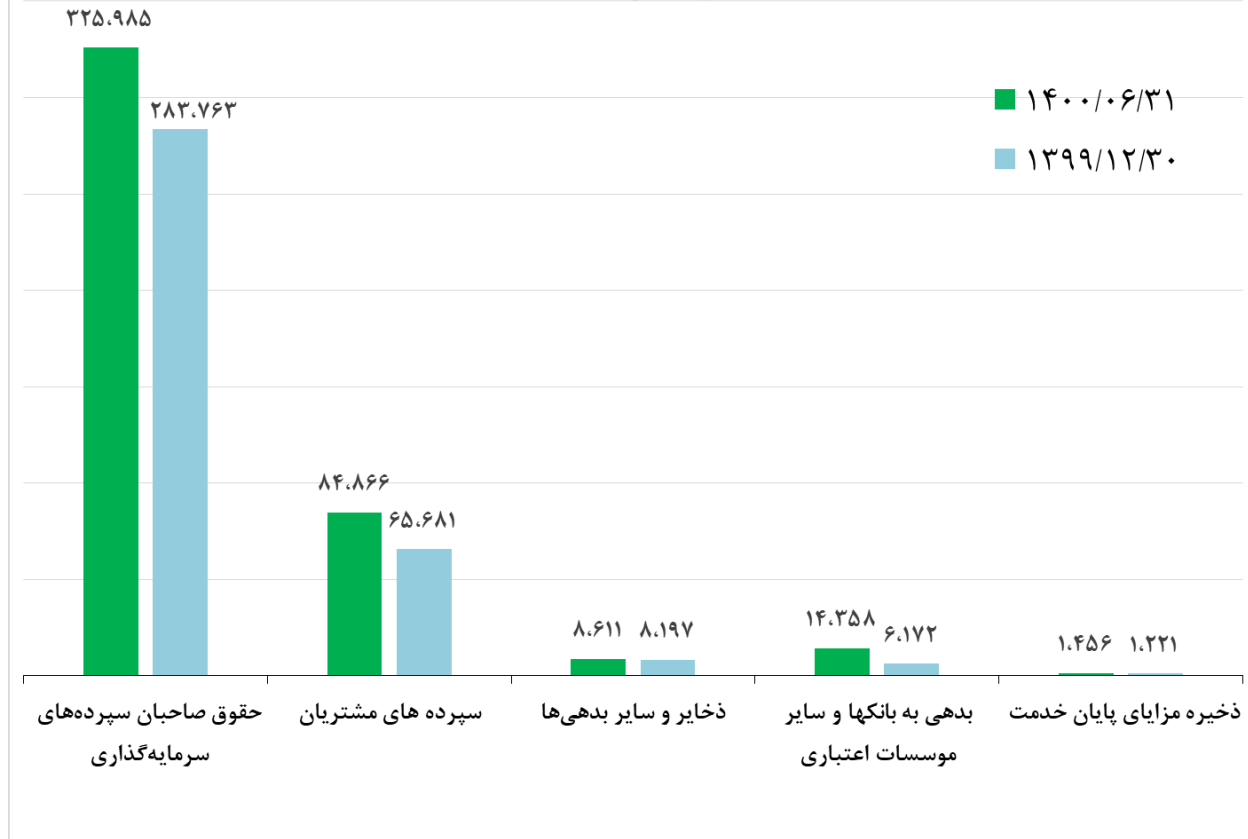
شرح	عملکرد ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	درصد تغییر نسبت به سال قبل	عملکرد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	عملکرد ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
دارایی ها :				
موجودی نقد	۱۵,۸۱۳,۲۸۷	(۱۷٪)	۱۹,۰۲۷,۸۴۱	۲۶,۴۸۹,۵۶۷
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۶,۱۵۷,۳۰۳	۳۷٪	۱۱,۷۸۳,۰۹۵	۱۸,۴۷۱,۹۱۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۳۵,۱۲۸,۲۳۵	۲۵٪	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۱۸۵,۱۰۸,۴۴۳
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۹,۰۲۲,۷۹۰	۸٪	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۳۳,۹۳۷,۷۰۳
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۲,۵۵۶,۸۸۲	(۱۲٪)	۲,۸۹۲,۴۸۲	۱,۷۶۴,۶۷۸
سایر حساب های دریافتی	۳,۹۴۷,۱۸۳	۷۰٪	۲,۳۲۵,۴۳۲	۵,۵۱۷,۷۸۴
دارایی های ثابت مشهود	۲۰,۸۳۳,۳۵۲	۱۱٪	۱۸,۸۳۴,۱۸۴	۱۴,۴۰۰,۵۹۲
دارایی های نامشهود	۱۴,۷۲۹,۷۴۸	۱٪	۱۴,۵۷۹,۵۷۵	۱۴,۶۰۵,۵۸۶
سپرده قانونی	۴۳,۶۴۴,۳۵۲	۱۳٪	۳۸,۵۹۹,۲۹۷	۲۵,۰۰۷,۰۲۹
سایر دارایی ها	۷,۲۴۷,۸۷۳	۲۹٪	۵,۶۳۳,۵۳۸	۳,۲۲۰,۰۷۲
جمع دارایی ها	۴۹۹,۰۸۱,۰۰۵	۱۹٪	۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷	۳۲۸,۵۲۳,۳۶۵
بدهی ها :				
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۴,۳۵۸,۱۶۳	۱۳۳٪	۶,۱۷۱,۹۷۸	۶,۵۵۳,۹۰۶
سپرده های مشتریان	۸۴,۸۶۵,۸۱۸	۲۹٪	۶۵,۶۸۰,۵۱۰	۸۴,۳۱۷,۲۵۸
سود سهام پرداختی	۷۶,۲۸۷	(۵۴٪)	۱۶۶,۰۸۰	۱,۷۱۵,۱۸۷
ذخیره مالیات عملکرد	۶۷۹,۹۵۶	-	۲۹۵,۳۴۰	۵۶۸,۸۷۹
ذخایر و سایر بدهی ها	۸,۶۱۱,۳۷۳	۵٪	۸,۱۹۷,۰۵۳	۸,۸۸۷,۱۴۶
ذخیره مزایای پایان خدمت	۱,۴۵۵,۶۷۶	۱۹٪	۱,۲۲۰,۷۵۴	۸۴۵,۰۶۸
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳۲۵,۹۸۵,۱۵۱	۱۵٪	۲۸۳,۷۶۲,۷۲۹	۱۹۰,۲۴۲,۹۱۸
جمع بدهی ها	۴۳۶,۰۳۲,۴۲۵	۱۹٪	۳۶۵,۴۹۴,۴۴۴	۲۹۳,۱۳۰,۳۶۲
حقوق صاحبان سهام :				
سرمایه	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۴۷٪	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۲۶,۸۴۲,۹۸۶
افزایش سرمایه در جریان	-	-	۹,۸۹۲,۷۱۳	-
اندوخته قانونی	۷,۰۵۷,۲۱۵	۱۸٪	۵,۹۵۶,۷۵۰	۴,۸۰۷,۴۳۱
سایر اندوخته ها	۲,۱۶۰,۴۲۶	%	۲,۱۶۰,۴۲۶	۶۳۶,۳۲۵
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۹۵۳	%	۹۵۳	۹۵۳
سود (زیان) انباشته	۱۴,۳۲۹,۹۸۶	۷۷٪	۸,۰۹۴,۰۱۵	۳,۱۰۵,۳۰۸
جمع حقوق صاحبان سهام	۶۳,۰۴۸,۵۸۰	۱۹٪	۵۲,۹۴۷,۸۴۳	۳۵,۳۹۳,۰۰۳
جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۴۹۹,۰۸۱,۰۰۵	۱۹٪	۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷	۳۲۸,۵۲۳,۳۶۵



اقلام عمده دارایی ها



اقلام عمده بدهی ها



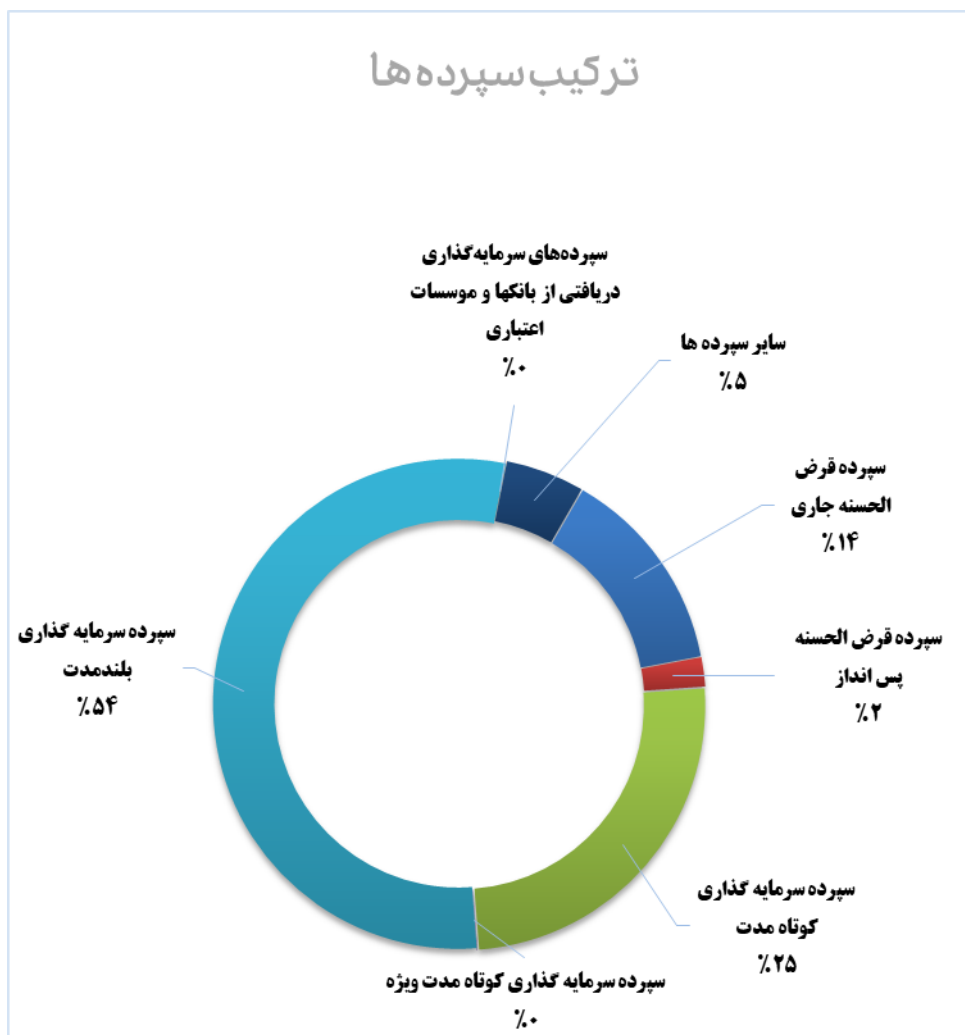


وضعیت جذب منابع بانک:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	درصد تغییر نسبت به سال قبل	عملکرد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	عملکرد ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سپرده قرض الحسنه جاری	۵۵,۷۵۲,۹۵۰	۸٪	۵۱,۸۰۶,۳۱۸	۶۳,۵۵۲,۶۹۰
سپرده قرض الحسنه پس انداز	۷,۸۵۰,۳۴۷	۳٪	۷,۶۲۶,۸۵۴	۴,۵۶۶,۷۹۸
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۰۱,۶۱۷,۳۵۳	۲۱٪	۸۳,۶۴۸,۸۳۶	۷۶,۱۰۷,۵۸۹
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۱۴۹,۲۱۶	(۳۵٪)	۲۲۸,۷۵۶	۱۹۵,۲۸۰
سپرده سرمایه گذاری بلندمدت	۲۲۲,۰۳۰,۰۳۷	۱۲٪	۱۹۷,۷۳۷,۷۴۸	۱۱۳,۹۰۲,۹۵۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۲,۱۸۸,۵۴۵	۲٪	۲,۱۴۷,۳۸۹	۳۷,۰۹۷
سایر سپرده‌ها	۲۱,۲۶۲,۵۲۱	۲۴۰٪	۶,۲۴۷,۳۳۹	۱۶,۱۹۷,۷۷۰
جمع کل	۴۱۰,۸۵۰,۹۶۹	۱۸٪	۳۴۹,۴۴۳,۲۳۹	۲۷۴,۵۶۰,۱۷۶

ترکیب سپرده‌ها

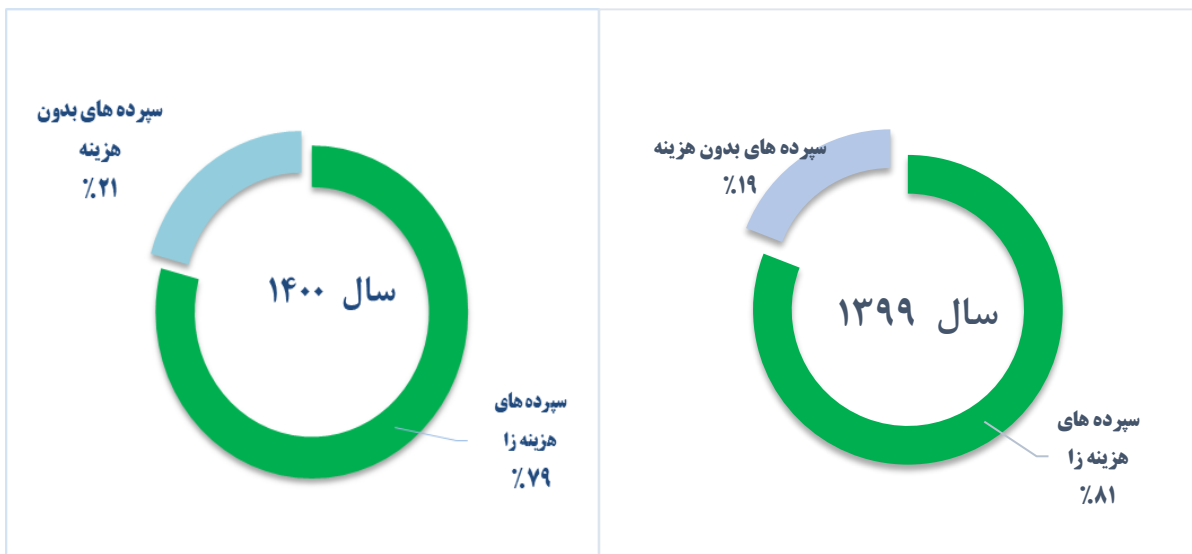




ترکیب سپرده های ریالی هزینه زا و بدون هزینه مشتریان

مبالغ به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	درصد تغییر نسبت به سال قبل	عملکرد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	عملکرد ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سپرده های هزینه زا	۳۲۵,۹۸۵,۱۵۱	۱۵%	۲۸۳,۷۶۲,۷۲۹	۱۹۰,۲۴۲,۹۱۸
سپرده های بدون هزینه	۸۴,۸۶۵,۸۱۸	۲۹%	۶۵,۶۸۰,۵۱۰	۸۴,۳۱۷,۲۵۸
جمع کل	۴۱۰,۸۵۰,۹۶۹	۱۸%	۳۴۹,۴۴۳,۲۳۹	۲۷۴,۵۶۰,۱۷۶



با توجه به سیاست بانک در جذب سپرده های بدون هزینه، این امر منجر به رشد ۲۹ درصدی این نوع سپرده ها طی شش ماه نخست سال ۱۴۰۰ گردیده است.

از سوی دیگر سپرده های هزینه زا نیز طی شش ماه ابتدایی سال ۱۴۰۰ درصد رشد داشته اند که بخش عمده این رشد ناشی از افزایش ۱۲ درصدی سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت و افزایش ۲۱ درصدی سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت می باشد.



سود و زیان

مبالغ به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	درصد تغییر نسبت به دوره مشابه سال قبل	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳۱,۶۶۹,۰۲۸	۱۰۹٪	۳۶,۳۱۶,۱۹۶	۱۵,۱۸۵,۵۲۷
هزینه سود سپرده ها	(۲۱,۷۷۶,۴۸۹)	۷۲٪	(۲۷,۷۹۷,۹۷۴)	(۱۲,۶۳۸,۹۲۸)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۹,۸۹۲,۵۳۹	۲۸۸٪	۸,۵۱۸,۲۲۳	۲,۵۴۶,۵۹۸
هزینه ها				
درآمد کارمزد	۱,۶۱۴,۲۱۵	۵۱٪	۲,۳۶۶,۲۸۱	۱,۰۶۶,۶۸۹
هزینه کارمزد	(۱۳۷,۰۶۵)	۳۱٪	(۲۸۴,۲۲۴)	(۱۰۴,۴۴۲)
خالص درآمد کارمزد	۱,۴۷۷,۱۵۰	۵۴٪	۲,۰۸۲,۰۵۷	۹۶۲,۲۴۷
خالص سود سرمایه گذاری ها	۱,۷۸۵,۸۳۵	(۵۷٪)	۶,۳۷۶,۸۶۰	۴,۱۸۶,۲۶۶
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۰,۱۶۱	(۹۶٪)	۲,۶۷۲,۲۵۳	۹۷۹,۳۳۰
جمع درآمدهای عملیاتی	۱۳,۱۹۵,۶۸۶	۵۲٪	۱۹,۶۴۹,۳۹۲	۸,۶۷۴,۴۴۱
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۳۲۷,۰۶۴	(۶۵٪)	۱,۳۷۰,۶۹۶	۹۳۹,۴۸۶
هزینه های اداری و عمومی	(۳,۹۴۷,۱۳۰)	۳۵٪	(۵,۹۵۷,۲۸۴)	(۲,۹۱۴,۱۲۲)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۴۷۸,۱۲۷)	(۲۷٪)	(۲,۴۹۴,۰۲۳)	(۲,۰۳۲,۴۵۶)
هزینه های مالی	(۷,۸۳۴)	۰٪	(۱۵,۵۰۴)	(۷,۸۱۱)
هزینه استهلاک	(۱۹۶,۹۰۲)	۷۵٪	(۲۵۱,۴۷۴)	(۱۱۲,۲۸۶)
سود قبل از مالیات بر درآمد	۷,۸۹۲,۷۵۶	۷۴٪	۱۲,۳۰۱,۸۰۳	۴,۵۴۷,۲۵۲
مالیات بر درآمد سال جاری و قبل	(۵۵۶,۳۱۹)	۱۱٪	(۵۹۴,۹۰۲)	(۵۰۲,۴۷۷)
سود (زیان) خالص	۷,۳۳۶,۴۳۶	۸۱/۴٪	۱۱,۷۰۶,۹۰۲	۴,۰۴۴,۷۷۵

طی دوره مورد گزارش سود خالص بانک نسبت به دوره مشابه سال گذشته با حدود ۸۱/۴ درصد رشد به مبلغ بیش از ۷/۳۴ هزار میلیارد ریال بالغ گردیده است. بیشترین افزایش درآمد بانک طی شش ماهه ابتدایی سال ۱۴۰۰ مربوط به درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری با ۱۰۹ درصد رشد می باشد که به مبلغ ۳۱/۶ هزار میلیارد ریال رسیده است. لازم به ذکر است که درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری طی کل سال ۱۳۹۹ بالغ بر ۳۶/۳ هزار میلیارد ریال بوده است.



درآمدها

درآمد تسهیلات

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
درآمدهای مشاع:			
فروش اقساطی	۱,۷۴۶,۳۴۹	۹۳۳,۹۷۸	۱,۰۴۰,۴۵۵
جعاله	۹۸۲,۴۹۱	۲۳۵,۸۹۵	۲,۶۰۱
اجاره به شرط تملیک	۲۰,۶۲۸	۱۵,۶۵۴	۱۰,۲۰۳
مضاربه	۳۶۲,۳۱۰	۲۱۴,۲۹۲	۳۱۷,۵۸۳
مشارکت مدنی	۶,۱۴۲,۰۶۶	۵,۴۱۹,۵۸۰	۴,۲۹۹,۵۰۲
خرید دین	۵۹۷,۲۸۷	۸۷,۱۵۵	-
مرابحه	۱۵,۷۹۹,۹۱۸	۲,۹۰۲,۷۳۸	۱,۱۸۹,۱۶۳
وجه التزام	۱,۷۸۸,۲۹۴	۱,۵۵۶,۰۳۵	۲,۲۵۱,۴۹۰
جمع سود تسهیلات اعطایی-مشاع	۲۷,۴۳۹,۳۴۴	۱۱,۳۶۵,۳۲۶	۹,۱۱۰,۹۹۷

طی شش ماه نخست سال جاری، درآمد تسهیلات با ۱۴۱ درصد رشد نسبت به دوره مشابه سال گذشته به ۲۷ هزار میلیارد ریال بالغ گردیده است.

درآمد سپرده گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)	۱۹۵,۶۲۸	۱۱۰,۳۸۲	۹۰,۲۷۳
سود سپرده های مدت دار نزد بانک های داخلی	۵۰۹,۲۹۲	۱,۷۵۶,۹۸۶	۱,۸۹۶,۰۰۰
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت	۳,۲۹۳,۵۹۰	۱,۸۰۸,۴۷۸	۲۷۸,۵۴۱
سود سپرده های مدت دار نزد بانک های خارجی	۲۰,۲۶۵	۱۰,۴۸۲	۶,۰۴۳
جمع	۴,۰۱۸,۷۷۴	۳,۶۸۶,۳۲۷	۲,۲۷۰,۸۵۷

درآمد سپرده گذاری طی دوره مورد گزارش نسبت به مدت مشابه سال قبل ۹ درصد رشد نشان می دهد. با توجه به حجم مناسب اوراق مشارکت بانک در راستای کاهش ریسک نقدینگی، درآمد سرمایه گذاری از این محل نیز رشد قابل ملاحظه ای داشته است.



خالص سود (زبان) سرمایه‌گذاری‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای بورسی	۴۲۰,۹۴۰	۱۶۱,۸۱۳	۱۶۸,۴۲۱
سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای غیر بورسی	۵,۴۳۹	۷,۶۸۸	۸,۳۴۱
سود (زبان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها	۱,۸۳۳,۹۴۱	۳,۲۰۶,۷۷۵	۱۴۷,۸۲۰
سود (زبان) حاصل از سایر سرمایه‌گذاری‌ها	۴۱,۳۸۸	۸۰۹,۹۸۹	۱,۰۴۴
جمع	۲,۳۰۱,۷۰۹	۴,۱۸۶,۲۶۶	۳۲۵,۶۲۶

درآمد کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۴۶,۶۵۸	۱۹,۳۳۸	۱۳,۴۹۳
کارمزد ضمانت نامه‌های صادره	۸۲۰,۳۹۳	۷۱۶,۶۴۵	۴۲۰,۰۳۸
کارمزد عملیات ارزی	۵۴۳,۰۹۲	۲۳۰,۲۲۶	۱۰۲,۰۱۴
کارمزد وجوه اداره شده	۵,۶۲۸	۳۳۲	۷۱
کارمزد وام قرض الحسنه	۱۸,۵۸۱	۱۱,۲۰۴	۷,۹۹۶
کارمزد سایر خدمات	۱۷۹,۸۶۴	۸۸,۹۴۳	۹۴,۹۷۹
جمع کل	۱,۶۱۴,۲۱۵	۱,۰۶۶,۶۸۹	۶۳۸,۵۹۱

با توجه به سیاست‌های بانک جهت افزایش درآمدهای غیرمشاع، درآمد کارمزدی رشد قابل ملاحظه‌ای داشته است. طی این مدت این درآمدها نسبت به دوره مشابه سال قبل ۵۱ درصد رشد داشته است.

هزینه‌ها

سود پرداختی به سپرده‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
سپرده‌های کوتاه مدت	۲,۱۵۶,۳۰۸	۱,۲۹۸,۵۵۱	۱,۶۰۶,۶۷۱
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۱۳,۸۰۱	۳,۴۶۱	۴۱۰
یکساله	۱,۸۰۳,۸۶۲	۱۱,۱۲۱,۱۱۶	۷,۶۴۲,۶۸۶
دو ساله	۱۶,۲۲۱,۳۰۳	۲۱۰,۷۱۲	۰
پنج ساله	۰	۷۹۳	۲,۰۱۳
گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام	۱,۰۶۳,۱۵۸	۴۶۹	۲۵,۷۴۵
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۴۷۰,۰۰۳	۳,۶۶۲	۳۲۹
سپرده‌های ارزی	۴۸,۰۵۳	۱۶۴	۵,۵۲۱
جمع کل	۲۱,۷۷۶,۴۸۹	۱۲,۶۳۸,۹۲۸	۹,۲۸۳,۳۷۷

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



هزینه‌های اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
هزینه های حقوق و دستمزد	۲,۷۴۵,۲۴۸	۱,۵۴۷,۷۴۸	۱,۱۲۹,۷۰۴
حق الزحمه خرید خدمات	۱۱۲,۰۰۴	۸۴,۴۲۹	۸۵,۴۰۱
هزینه کاهش ارزش اموال غیرمنقول	-	۲۵۲,۰۲۲	-
هزینه سیستم‌های مکانیزه	۲۶۰,۸۲۳	۱۸۷,۳۰۶	۶۶,۸۰۹
ملزومات مصرفی	۱۴۳,۳۸۱	۶۸,۴۳۸	۳۰,۱۸۵
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها	۱۰۷,۷۹۱	۷۷,۶۹۰	۶۰,۸۵۱
انتشارات ، تبلیغات و بازاریابی	۸۵,۰۸۸	۹,۰۰۹	۳,۱۸۱
هزینه آب، برق، سوخت و تلفن	۵۳,۵۳۴	۷۰,۷۲۱	۵۵,۲۷۰
حق الوکاله و حق المشاوره	۳۳,۶۹۲	۴۳,۱۴۶	۲۰,۰۱۲
تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود	۶۹,۱۸۳	۵۶,۲۹۸	۴۲,۲۳۶
هزینه مالیات ارزش افزوده	۷۱,۶۱۸	۳۲,۱۶۵	۲۱,۴۳۷
هزینه اجاره	۳۸,۷۰۱	۴۹,۸۵۹	۴۵,۰۹۵
هزینه قضایی-ثبتي-محضری-گمرکی-سایر	۴۶,۳۳۰	۴۲,۸۱۲	۱۲۱,۹۲۶
هزینه عوارض کسب و پیشه	۴,۹۴۹	۹,۲۵۳	۴,۹۸۸
پاداش اعضای هیات مدیره	-	۹,۵۰۰	۴,۵۰۰
هزینه آموزش	۳,۶۸۲	۳,۳۱۷	۳,۸۹۶
هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی‌ها	۱,۲۲۵	۱,۴۸۳	۱,۶۷۰
حق حضور اعضای غیر موظف هیات مدیره	۶۰۰	۳۶۰	۱,۱۹۲
سایر	۱۶۹,۲۸۰	۳۶۸,۵۶۴	۵۳,۳۵۴
جمع کل	۳,۹۴۷,۱۳۰	۲,۹۱۴,۱۲۲	۱,۷۵۱,۷۰۸



چشم‌اندازها و اطلاعات آینده‌نگر:

الف- درآمدها:

- ۱- روند سودآوری بانک: بنا بر صورت سود و زیان) صورت‌های مالی دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه سال جاری مبلغ سود خالص بانک مبلغ ۷/۳۴ میلیارد ریال می‌باشد که نشان از روند رو به رشد و موفق (مثبت) عملیات بانک در سال جاری می‌باشد. از سوی دیگر با توجه به گسترش فعالیت‌های توسعه‌ای و همچنین اخذ مجوزهای تامین سرمایه و صندوق بازارگردانی اختصاصی در راستای تکمیل زنجیره گروه مالی، پیش‌بینی می‌گردد روند سودآوری بانک در دوره‌های آتی ادامه‌دار باشد.
- ۲- درآمد تسهیلات اعطایی: درآمد تسهیلات در شش ماهه اول سال جاری نسبت به دوره مشابه سال گذشته حدود ۱۴۱ درصد رشد داشته است، که این رشد ناشی از افزایش چشمگیر تسهیلات اعطایی در نیمه دوم سال گذشته می‌باشد. با توجه به سیاست بانک و اتخاذ تمهیدات لازم از قبیل سیاست‌های تسهیلات خرد و اقساطی جهت اعطای تسهیلات با رعایت ریسک‌های اعتباری، پیش‌بینی می‌شود درآمد تسهیلات طی سال جاری همچنان روند افزایشی داشته باشد.
- ۳- سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها: با توجه به کاهش سرمایه‌گذاری در سهام و تمرکز بر استفاده منابع در اعطای تسهیلات در جهت رونق تولید به نظر می‌رسد درآمد سرمایه‌گذاری‌ها طی سال جاری رشد قابل ملاحظه‌ای نداشته باشد.
- ۴- درآمد سپرده‌گذاری‌ها: طی دوره مورد گزارش درآمد سپرده‌گذاری‌ها نسبت به دوره مشابه سال گذشته ۹ درصد رشد نشان می‌دهد با توجه به افزایش سرمایه‌گذاری در بخش اوراق دولتی پیش‌بینی می‌گردد روند این رشد طی سال جاری ادامه داشته باشد.
- ۵- درآمد کارمزد: با توجه به سیاست‌های بانک مبنی بر افزایش درآمدهای غیرمشاع، درآمد کارمزدی بانک نسبت به دوره مشابه سال گذشته ۵۱ درصد رشد نشان می‌دهد. پیش‌بینی می‌گردد طی سال جاری نیز روند افزایش درآمدهای کارمزدی ادامه داشته باشد.

ب- هزینه‌ها:

- ۱- هزینه‌های اداری تشکیلاتی: این هزینه‌ها در شش ماه نخست سال جاری نسبت به دوره مشابه سال گذشته حدود ۳۵ درصد رشد داشته که با توجه به شرایط تورمی در سطح اقتصاد کشور این افزایش منطقی به نظر می‌رسد.
- ۲- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول: علی‌رغم رشد تسهیلات در سال گذشته و به تبع آن احتساب ذخیره عمومی طبق دستورالعمل‌های بانک مرکزی، با توجه به سیاست بانک در وصول مطالبات، این هزینه در شش ماهه اول سال جاری نسبت به دوره مشابه سال ۱۳۹۹ با کاهش ۲۷ درصدی مواجه شده است. پیش‌بینی می‌گردد روند کاهش این هزینه ادامه داشته باشد.
- ۳- هزینه سود پرداختی به سپرده‌گذاران: سود پرداختی به سپرده‌گذاران متناسب با رشد سپرده‌ها، در مقایسه با مدت مشابه سال گذشته رشدی متناسب نشان می‌دهد.
- ۴- هزینه‌های مالی: عمده هزینه‌های مالی، کارمزد پرداختی به صندوق توسعه ملی بوده است که با توجه به اینکه در سال جاری تسهیلات اعطایی از این محل افزایش چندانی نداشته است، بنابراین هزینه‌های مالی کارمزد پرداختی از این محل نسبت به دوره مشابه سال قبل رشد قابل ملاحظه‌ای نداشته است.



ج- منابع و مصارف:

- ۱- سپرده‌ها: با توجه به سیاست بانک در اعطای تسهیلات در بخش‌های مختلف از جمله بخش تولید و نیاز به جذب منابع جدید، سپرده‌های بانک طی دوره مورد گزارش ۱۸ درصد و نسبت به دوره مشابه سال گذشته ۵۰ درصد رشد داشته است. پیش‌بینی می‌گردد روند افزایشی سپرده‌ها در سال جاری ادامه یابد.
- ۲- تسهیلات: تسهیلات اعطایی نسبت به پایان سال قبل ۲۵ درصد رشد نشان می‌دهد. طی دوره مورد گزارش بانک حدود ۶۶/۶ هزار میلیارد ریال تسهیلات پرداخت نموده است. با توجه به ارائه بسته‌های متنوع اعتباری جهت تسهیلات خرد و کلان، پیش‌بینی می‌گردد روند اعطای تسهیلات در سال جاری نیز همچنان با رشد همراه باشد.
- ۳- سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها: با توجه به الزامات بانک مرکزی، اقدامات بانک بابت فروش و واگذاری در سهام شرکت‌های غیربانکی در حال انجام می‌باشد بنابراین رشد سرمایه‌گذاری در این بخش امکان‌پذیر نیست. لیکن با توجه به امکان سرمایه‌گذاری در بخش اوراق دولتی روند افزایشی طی سال جاری پیش‌بینی می‌گردد.
- ۴- سایر دارایی‌ها: کاهش اموال تملیکی و دارایی‌های مازاد در اولویت برنامه‌های بانک قرار دارد که در صورت تحقق برنامه مذکور، افزایش نسبت کفایت سرمایه بانک و همچنین کاهش دارایی‌های غیرمولد و امکان بکارگیری آن در بخش‌های مولد محقق می‌گردد.