

رسالة محمد



بانک کارآفرین

دانش جهانی، راه حل ایرانی

گزارش شفافیت

و

انتشار عمومی اطلاعات

منتهی به ۱۳۹۶/۰۳/۳۱

گزارش ۱۲

تاریخ انتشار ۱۳۹۶/۰۵/۲۸

فهرست

گزارش مدیریت مالی:

- ۱- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود ۱
- ۲- انواع و مانده سپرده ها به تفکیک ۲
- ۳- انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیردولتی ۳
- ۴- خالص تسهیلات به تفکیک جاری، سررسید گذشته، معوق، مشکوک الوصول و سوخت شده ۴
- ۵- مانده اقلام زیرخط ترازنامه نظیر بروات قبولی نویسی شده، انواع ضمانتنامه ها، انواع اعتبارات اسنادی، ظهر نویسی ها، وجوه اداره شده، تضمینات ۵

گزارش مدیریت ریسک:

- ۱- ریسک اعتباری ۶
- ۲- ریسک نقدینگی ۲۳
- ۳- ریسک عملیاتی ۳۱
- ۴- ریسک بازار ۳۶

گزارش مدیریت اعتبارات:

- ۱- برنامه ریزی عملیات سال جاری مدیریت امور اعتباری ۴۰
- ۲- عملکرد اعتباری بانک در بخشهای مختلف اقتصادی ۴۱

گزارش مدیریت بازرسی:

- ۱- نظام کنترل های داخلی ۴۲
- ۲- وظایف اداره بازرسی ۴۳

گزارش مدیریت حسابرسی:

- ۱- اسامی اعضای هیات مدیره و مدیرعامل ۴۷
- ۲- مستند کنترل های داخلی ۴۸

گزارش مدیریت بین الملل:

- ۱- وضعیت ارزی ۵۴

گزارش مدیریت سازمان و روشها:

- ۱- ساختار سازمانی ۵۵
- تغییرات در گزارش ها ۵۶

1-5 خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

حسابرسی نشده

1395/12/30	1396/03/31	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
222.072	585.668	فروش اقساطی
14.667	66.550	استصناع
-	-	جعاله
2.202	9.160	اجاره به شرط تملیک
5.661.336	5.512.420	مضاربه
77.372.430	76.013.673	مشارکت مدنی
10.054	10.481	قرض الحسنه
739.509	419.314	تسهیلات ارزی
1.725.968	1.749.462	تسهیلات کارکنان
1.852.479	4.657.527	تسهیلات سررسید گذشته
2.337.991	2.486.501	تسهیلات معوق
5.404.191	5.503.086	تسهیلات مشکوک الوصول
95.342.899	97.013.843	جمع
(2.464.333)	(2.097.832)	وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی
(753.377)	(783.638)	سود سالهای آتی
(1.352.097)	(1.399.759)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
(3.128.941)	(3.193.941)	ذخیره مطالبات مشکوک خاص
87.644.151	89.538.673	جمع
246.928	107.291	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
437.397	476.929	مطالبات مشکوک الوصول اعتبارات اسنادی پرداخت شده
13.749	64.946	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
364.135	368.761	مطالبات مشکوک الوصول ضمانتنامه های پرداخت شده
88.706.360	90.556.600	خالص تسهیلات
5.775.603	6.989.279	بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی)
413	685	بدهکاران بابت سود تعهدی ضمانتنامه های پرداخت شده
600	1.219	بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت شده
94.482.976	97.547.783	جمع کل تسهیلات

5-2- انواع و مانده سپرده ها به تفکیک

سپرده های مشتریان :

سپرده های دیداری و مشابه

حسابرسی نشده	
1395/12/30	1396/03/31
میلیون ریال	میلیون ریال
2,313,312	2,543,158
122,298	130,098
<u>2,435,610</u>	<u>2,673,256</u>

سپرده های قرض الحسنه جاری - ریالی
سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی

سپرده های پس انداز و مشابه

حسابرسی نشده	
1395/12/30	1396/03/31
میلیون ریال	میلیون ریال
12,398	13,576
581,442	673,357
<u>593,840</u>	<u>686,933</u>

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریالی
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارزی

سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

حسابرسی نشده	
1395/12/30	1396/03/31
میلیون ریال	میلیون ریال
1,761,576	1,899,105
192,113	191,933
57,250	47,944
2,583,880	1,041,766
30,022	38,966
<u>4,624,842</u>	<u>3,219,714</u>

سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
سایر

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار :

حسابرسی نشده	
1395/12/30	1396/03/31
میلیون ریال	میلیون ریال
62,385,037	64,402,825
40,795,804	43,225,884
83,132	78,394
150,324	1,400,332
<u>103,414,297</u>	<u>109,107,435</u>

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری

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

در حال حاضر تسهیلات بانک فقط غیردولتی می باشد .

حسابرسی نشده

1395/12/30	1396/03/31	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
222,072	585,668	فروش اقساطی
14,667	66,550	استصناع
-	-	جعاله
2,202	9,160	اجاره به شرط تملیک
5,661,336	5,512,420	مضاربه
77,372,430	76,013,673	مشارکت مدنی
10,054	10,481	قرض الحسنه
739,509	419,314	تسهیلات ارزی
1,725,968	1,749,462	تسهیلات کارکنان
1,852,479	4,657,527	تسهیلات سررسید گذشته
2,337,991	2,486,501	تسهیلات معوق
5,404,191	5,503,086	تسهیلات مشکوک الوصول
95,342,899	97,013,843	جمع
(2,464,333)	(2,097,832)	وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی
(753,377)	(783,638)	سود سالهای آتی
(1,352,097)	(1,399,759)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
(3,128,941)	(3,193,941)	ذخیره مطالبات مشکوک خاص
87,644,151	89,538,673	جمع
246,928	107,291	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
437,397	476,929	مطالبات مشکوک الوصول اعتبارات اسنادی پرداخت شده
13,749	64,946	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
364,135	368,761	مطالبات مشکوک الوصول ضمانتنامه های پرداخت شده
88,706,360	90,556,600	خالص تسهیلات
5,775,603	6,989,279	بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی)
413	685	بدهکاران بابت سود تعهدی ضمانتنامه های پرداخت شده
600	1,219	بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت شده
94,482,976	97,547,783	جمع کل تسهیلات

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

1396/03/31					شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
755,149	159,824	-	-	595,325	فروش اقساطی
248,477	248,477	-	-	-	جعاله
21,749	12,552	-	-	9,196	اجاره به شرط تملیک
9,538	9,538	-	-	-	سلف
7,151,958	1,348,211	352,379	141,230	5,310,138	مضاربه
91,025,819	5,977,225	2,815,701	5,104,591	77,128,302	مشارکت مدنی
584,221	476,929	-	-	107,291	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
433,706	368,761	-	-	64,946	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
10,703	23	165	34	10,481	قرض الحسنه
867,790	448,476	-	-	419,314	تسهیلات ارزی
66,550	-	-	-	66,550	استصناع
1,749,462	-	-	-	1,749,462	سایر تسهیلات
102,925,121	9,050,017	3,168,245	5,245,855	85,461,005	جمع
					کسر می شود :
(783,638)	-	(13,572)	-	(770,066)	سود سالهای آتی
(1,399,759)	(6,040)	(47,320)	(76,006)	(1,270,393)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(3,193,941)	(3,135,889)	(51,621)	(6,431)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
97,547,783	5,908,087	3,055,731	5,163,418	83,420,546	مانده در 1396/03/31
94,482,976	6,138,273	2,820,212	2,053,455	83,471,036	مانده در 1395/12/30

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 ...

حسابرسی نشده

1395/12/30	1396/03/31	اقلام زیر خط
میلیون ریال	میلیون ریال	
22,251,290	24,266,435	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
7,571,177	4,343,820	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
182,505	179,385	وجوه اداره شده
1,957,131	3,295,111	سایر تعهدات مشتریان و حسابهای انتظامی

ریسک

ریسک اعتباری

سیاستها و خط مشی های اعتباری:

سیاستها و خط مشی های اعتباری، توسط واحد ریسک، اعتبارات و بازرسی در بانک اجرا می

گردد و به قرار زیر می باشد:

۱. رتبه بندی سالانه مشتریان اعتباری
۲. ارزیابی عملکرد شعب در ثبت اطلاعات سامانه رتبه بندی داخلی
۳. بررسی و به روز بودن اطلاعات در سامانه رتبه بندی داخلی
۴. ارزیابی سامانه رتبه بندی داخلی و ارتقاء آن
۵. بررسی و مقایسه رتبه مشتریان با توجه به عملکرد اعتباری مشتری و وثایق آن
۶. بررسی ثبت اطلاعات اعتباری مشتریان اعتباری در سامانه آفرین از منظر ریسک
۷. بررسی کفایت وثایق ثبت شده برای مشتریان اعتباری
۸. بررسی و بروز رسانی ارزش وثایق ملکی مشتریان اعتباری
۹. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مشتریان اعتباری
۱۰. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان اشخاص مرتبط با بانک
۱۱. ارزیابی عملکرد اعتباری مراجع مختلف تصمیم گیری اعتباری در بانک
۱۲. کنترل حدود اختیارات شعب و ارکان اعتباری
۱۳. رتبه بندی زیر بخشهای صنعت به تفکیک کدهای ISIC
۱۴. بررسی تمرکز ریسک اعتباری به تفکیک بخشهای مختلف اقتصادی و زیر بخش صنعت
۱۵. بررسی عملکرد بازپرداخت تسهیلات با توجه به کیفیت وثایق
۱۶. محاسبه کفایت سرمایه مورد نیاز ریسک اعتباری بر اساس استاندارد بازل ۲
۱۷. محاسبات مربوط به ذخیره گیری تسهیلات و تعهدات اعتباری

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 در خواست 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
حداکثر	حداقل	حداکثر	حداقل	حداکثر	حداقل	تصمیم گیری
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 ضمانتنامه 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	٪۲۰
بازرگانی	٪۱۴
صنعت و معدن	٪۳۹
کشاورزی	٪۲
مالی	٪۱۱
خدمات	٪۱۳
بدون بخش اقتصادی	٪۱

توزیع تسهیلات غیر جاری بر اساس بخش های اقتصادی

بخش اقتصادی	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
صنعت و معدن	٪۳۱
ساختمان	٪۳۵
بازرگانی	٪۹
خدمات	٪۱۰
کشاورزی	٪۸
مالی	٪۴
بدون بخش اقتصادی	٪۳

نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق	نسبت به کل وثایق	نسبت به کل تسهیلات و تعهدات
اوراق سهام	9%	21%
اموال غیر منقول در رهن بانک	7%	18%
سفته	14%	36%
قرارداد لازم الاجرا	32%	78%
سپرده ریالی	1%	3%
چک وصولی و چک وثیقه مضاعف	36%	89%
سایر	1%	1%

جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی

عملکرد	۱۳۹۵
جاری	%۹۰
سررسید گذشته	%۲
معوق	%۲
مشکوک الوصول	%۶

فرآیند اعتبارسنجی متقاضیان

فرآیند کلی اعتبارسنجی تحت اصول و مبانی زیر اجرا می‌شود :

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 می‌باشد.

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	<ul style="list-style-type: none"> - ارائه مدل رتبه بندی و به روز رسانی آن - بازنگری پرتفوی اعتباری و تحلیل حساسیت - نظارت بر رعایت سیاستها و آیین نامه - بررسی رعایت مقررات و مطابقت با قوانین - نظارت بر حدود 	<ul style="list-style-type: none"> - تصویب از طریق نهادهای تصمیم گیری (کمیته‌های اعتباری و هیئت مدیره) 	<ul style="list-style-type: none"> - اظهار نظر اعتباری - اعلام نظر در مورد رتبه بندی اعتباری - بازنگری مستندات، تسهیلات - مدیریت ساختار حدود - سیستم مدیریت اطلاعات اعتباری 	<ul style="list-style-type: none"> - 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

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 هشدار سریع 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 شعبه 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 مجدداً 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	
وضعیت تاهل	تعداد افراد تحت تکلف
وضعیت مسکن	سن مشتری
وضعیت شغل	تعداد سالهای اشتغال
کل سالهای اشتغال	شهرت
کیفیت ضامن	سابقه کیفیت اعتباری با بانک کارآفرین
سابقه کیفیت اعتباری با سایر بانکها	چک برگشتی
درآمد مشتری در دوره وام	مبلغ بدهی به سیستم بانکی
گردش حساب	داراییهای مشتری

رتبه مشتریان در زمان تجدید، توسعه یا هر تغییر قابل توجه در تسهیلات اعتباری مشتری می‌بایست بازنگری شود. در شرایط نرمال بازنگری رتبه‌ها 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 دائما 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 تاثیر می گذارند.
 - ✓ تغییر نرخ ارز و نرخ بهره که می تواند استراتژی عملیاتی شرکت را در آینده تحت تاثیر 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 موثر بر وضعیت مالی شرکت
- روش ارزیابی مدل رتبه بندی بانک می بایست با رهنمودهای بانک مرکزی و نقطه نظرات مدیران ارشد از حیث هزینه و فایده منطبق باشد. بانک می بایست به شیوه ای مناسب مستندات مدل را ذخیره نماید. بانک فقط به صورت دوره ای و پس از بازنگری توسط مدیریت ریسک و تأیید کمیته ریسک می تواند 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 می باشد. انواع وثایق با توجه به درجه ریسک به سه گروه تقسیم می شوند:

✓ 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 تائید مدیریت اعتبارات) و

ضمانتنامه های بانکی خارجی (با تایید مدیریت امور بین الملل) می باشد.

✓ وثائق درجه ۲: شامل املاک مسکونی ششدانگ و سهل البیع و سهام پذیرفته شده در بورس اوراق

بهادار (قابل معامله در تابلوی اصلی تالار بورس) می باشد.

✓ وثائق درجه ۳: شامل اموال منقول (قبوض انبارهای عمومی و کالای زیر کلید با تایید مدیریت

امور اعتبارات)، و قرارداد های لازم الاجرا، سفته، چکها و اسناد وصولی می باشد.

۱-۶- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری بر اساس بازل ۲

1395/12/30				نوع دارایی
سرمایه اختصاص یافته بر اساس بازل ۲	میزان ریسک	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
3,171	39,637	20	198,183	اوراق مشارکت غیردولتی
11,616	145,201	20	726,007	مطالبات از بانک ها و موسسات
327,263	4,090,791	100	4,090,791	ضمانت نامه ها و تعهدات (با ضریب تعدیل ۲۰ و ۵۰ درصد)
4,372,939	54,661,742	100	54,661,742	ریسک در صورت قصور حقوقی
235,506	2,943,827	100	2,943,827	ریسک در صورت قصور حقیقی (وام بیش از ۵۰۰ میلیون تومان)
144,712	1,808,901	75	2,411,868	ریسک در صورت قصور حقیقی (وام کمتر از ۵۰۰ میلیون تومان)
341,495	4,268,685	150	2,845,790	تسهیلات غیر جاری با کسر وثایق و ذخیره خاص
5,436,703	67,958,784		67,878,208	جمع

معیارهای دریافت وثایق برای ارقام 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 غیرجاری و میزان ذخایر مربوط به آن ها

کمیته مطالبات غیرجاری 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 غیرجاری 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 موعده 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 غیرجاری 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 منعقد 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 ارائه 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.

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 ضرورتهای 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 سیستمهای 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 دارایی 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 سیاستهای مدیریت ریسک و حدود پذیرش ریسک و حصول اطمینان از در دسترس بودن زیرساختها، منابع و سیستمهای 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

میلیارد ریال

1394/12/29	1395/12/30	سپرده‌های سرمایه‌گذاری به تفکیک سررسید
14,847	42,041	کمتر از یک ماه
7,010	5,620	از یک ماه تا سه ماه
6,272	3,292	از سه تا شش ماه
42,147	49,213	۶ماه تا ۱ سال
6,549	3,097	بیش از یک سال
76,827	103,263	جمع کل

میلیارد ریال

درصد تغییرات	1394/12/29	1395/12/30	سپرده ها به تفکیک ارزی و ریالی
46%	558	814	سپرده های ارزی
22%	86,717	105,436	سپرده های ریالی
22%	87,275	106,250	جمع

میلیارد ریال

درصد تغییرات	1394/12/29	1395/12/30	سپرده ها به تفکیک نوع
-71%	10,475	2,985	سپرده قرض الحسنه
191%	14,026	40,836	سپرده کوتاه مدت
18%	52,755	62,392	سپرده بلند مدت
-100%	10,020	36	گواهی سپرده
22%	87,275	106,250	جمع

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

۳ تا ۶ ماه	۱ تا ۳ ماه	کمتر از یک ماه	شرح (میلیارد ریال)
		۱,۲۱۱	موجودی‌های نقد
۳۷۸	۶۴۶	۶,۱۱۰	مطالبات از بانک مرکزی

۰	۰	۱۴,۰۲۰	مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری
۰	۰	۱,۰۱۹	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
۰	۷۴۱	۰	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها
۱۳,۰۲۸	۴۶,۷۸۴	۳۷,۰۵۴	تسهیلات اعطایی
۰	۰	۰	بدهی بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار ارزی
۰	۰	۲,۸۷۵	حساب‌های دریافتی
۰	۰	۰	دارایی‌های ثابت
۰	۰	۴,۲۹۲	سایر دارایی‌ها
۱۳,۴۰۶	۴۸,۱۷۰	۶۶,۵۸۲	جمع دارایی‌ها

نسبتهای نقدینگی	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
دارایی نقد به کل دارایی‌ها	%۳	%۳
دارایی نقد به کل سپرده‌ها	%۳	%۳
دارایی نقد به سپرده‌های دیداری	%۱۰	%۴
تسهیلات مشتریان به سپرده مشتریان ۲ (با کسر سپرده قانونی)	%۱۰۵	%۱۰۱
کل تسهیلات به کل سپرده‌ها ۲ (با کسر سپرده قانونی)	%۸۹	%۸۹
نسبت تمرکز سپرده (۱۰۰ سپرده گذار عمده)	%۲۳	%۳۰
سپرده دیداری به کل سپرده‌ها	%۲۳	%۸۹
کل تسهیلات به سپرده مدتدار (کوتاه مدت و بلند مدت)	%۱۱۱	%۹۶
دایی‌های نقد به اعتبارات اسنادی دیداری (زیر خط ترازنامه)	%۵۳	%۵۲
دارایی نقد به اقلام زیر خط (اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه)	%۱۰	%۱۳۳

میزان ورودی‌ها و تعهدات ریالی در دوره آتی

شرح (میلیارد ریال)	کمتر از یک ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ تا ۶ ماه
بدهی به بانکها و مؤسسات داخلی و خارجی	۳,۴۴۸	۰	۰
سپرده‌های دیداری	۳,۰۲۹		
سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۲,۰۴۱	۵,۶۲۱	۳,۲۹۲
تسهیلات کوتاه‌مدت دریافتی از بانک مرکزی	۰	۰	۱۰,۰۶۰
حساب‌های پرداختی	۲,۳۸۸	۲,۳۸۷	۰
سایر سپرده‌ها و ذخایر	۱,۱۰۰	۱,۰۴۶	۹۱۶
حقوق صاحبان سهام			
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۵۲,۰۰۵	۹,۰۵۴	۱۴,۲۷۰

میزان ورودی ها و تعهدات به ارزشهای عمده در دوره آتی

سه تا شش ماه	یک تا سه ماه	تا یک ماه	تعهدات مشتریان (معادل دلار)
۳۱,۶۳۰,۹۶۹	۸۴,۰۶۸,۵۵۰	۵۵,۲۱۱,۹۰۳	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی دیداری
۲۲,۷۷۳,۸۷۰	۱۵,۸۶۷,۰۸۶	۱,۲۹۵,۰۹۷	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی مدتدار
.	.	.	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی ریفایننس
۵۴,۴۰۴,۸۳۹	۹۹,۹۳۵,۶۳۵	۵۶,۵۰۷,۰۰۱	جمع تعهدات ارزی (معادل دلاری)

سه تا شش ماه	یک تا سه ماه	تا یک ماه	تعهدات به ارزشهای مختلف
۱۳,۳۷۵,۱۱۹	۱۸,۳۹۲,۰۴۱	۶۱۵,۴۲۱	فرانک سوئیس
۲۱,۳۱۵,۷۶۱	۲۱,۵۴۳,۲۲۲	۱۰,۵۹۷,۶۷۸	یوان چین
۸,۵۶۶,۱۲۸	۴۴,۵۴۱,۴۴۰	۱۲,۳۴۳,۰۹۷	یورو
۸,۱۲۴,۱۱۶	۴,۰۷۷,۳۹۸	۲,۲۸۵,۹۱۸	روپیه
۲۹۲,۴۳۵	۵,۲۴۲,۴۷۴	۲۰۷,۷۸۱	ین ژاپن
۲,۷۳۱,۲۸۱	۵,۷۷۹,۱۱۸	۱,۸۴۱,۵۹۲	وون کره
.	.	۲۸,۶۱۳,۵۲۱	ریال عمان
.	۳۵۹,۹۴۲	۱,۹۹۲	لیر ترکیه

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 ترانزنامه‌ای 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 ترانزنامه 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 نقدینگی در معرض خطر LaR که در ادامه توضیح داده شده است، برای میزان نقدینگی مورد نیاز بانک در دو حالت بحران و عادی استخراج شده است.

پس از طراحی سیستم سه مرحله‌ای پایش وضعیت نقدینگی در بانک کارآفرین در سال گذشته، در سال ۱۳۹۵ نیز همانند سال گذشته پایش وضعیت ریسک نقدینگی بانک با وجود شوک‌های ناشی از افزایش ورشکستگی موسسات مالی غیرمجاز، افزایش شدید نرخ بازدهی اوراق بازار بدهی و کنترل پایه پولی توسط بانک مرکزی، طبق رهنمودهای کمیته بازل پیگیری شد. به کارگیری روش‌های متفاوت آزمون تنش و تحلیل سناریو به منظور پایش بینی جریان‌های نقد آتی در سه سطح به ترتیب: نسبت‌های متعارف نقدینگی، نسبت‌های توصیه شده برای تامین پایدار وجوه در کوتاه و بلند مدت توافقتنامه بال ۳ و پیش‌بینی جریان‌ات نقدی ورودی و خروجی مورد پیگیری و پیاده سازی قرار گرفته است. محاسبات انجام شده برای نسبت پوشش نقدینگی LCR براساس آخرین محاسبات در بانک کارآفرین نشان می‌دهد که میانگین مقدار این نسبت در سه ماه آخر سال ۹۵ در محدوده ۱۰۳٪ می‌باشد که اهداف حداقلی توافقتنامه بال ۳ را در دوره زمانی برنامه‌ریزی شده محقق ساخته است. در ساختار متمرکزی که مورد تاکید مدیران ارشد ریسک بانک بوده است برقراری سیستمی مکانیزه برای هشدار سریع قبل از وقوع بحران نقدینگی بوده است که با توجه به سه سطح ذکر شده برقراری این سیستم در سال مورد نظر مانع از وجود کسری و یا بحران نقدینگی در تمامی سطوح شعب و بانک گردیده است.

1 Consequential risk

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 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 به عنوان حالت تنش یاد می‌شود بنابراین وضعیت ریسک نقدینگی و شکاف نقدینگی را بدون استفاده از داده‌هایی 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 نسبت‌ها همچنین به عنوان پایه ای برای سیستم اعمال محدودیت ریسک نقدینگی است.

1 Macaulay method

2 convexity

3 Expected Future Liquidity measurement

4 Counterbalancing capacity

5 liquidity-at-risk

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 بر اساس مدل‌های پیشرفته‌ایی مانند CAMELS روش‌هایی مانند موسسه مودیز و S&P برای پایش این نسبت‌ها و پویایی و ارتباط آنها با همدیگر مدنظر قرار می‌گیرد.

کفایت سرمایه و ارزیابی مقاومت بانک در مقابل بحران

برای ارزیابی مقاومت بانک در مقابل ریسک‌های موجود، محاسبه پوشش سرمایه مناسب در سناریوهای متفاوت از روش آزمون تنش برای ارزیابی زیان بانک در شرایط بحرانی استفاده شده است. یکی از مولفه‌های مورد بررسی که توسط کمیته بال و بانک تسویه بین الملل برای بانکها توصیه شده است، میزان تاثیرپذیری سودآوری بانک ناشی از تغییرات نکول، نرخ بهره و... می باشد. در بررسی میزان سودآوری بر اساس توافقنامه‌های احتیاطی بین‌المللی ارزیابی درآمد در معرض خطر بانک م.ورد تاکید است. درآمد در معرض خطر عبارت است از حداکثر کاهش درآمدهای مورد انتظار با سطح اطمینان معین ۹۹٪، که در صورت تغییرات سایر متغیرهای درونزا اتفاق می افتد. این سنج، هیات مدیره و مدیریت ارشد را از میزان درآمد در معرض ریسک آگاه می‌کند. نتایج بدست آمده از مدل‌های کمی اقتصادی در این روش با بررسی اثر شوک‌های اقتصادی بر سبد اعتباری بانک به محاسبه سود و زیان و وضعیت کفایت سرمایه

بانک پرداخته است. با در نظر گرفتن سناریوهای متفاوت بدبینانه برای سال ۹۵، نتایج بدست آمده نشان می‌دهد که در حالت بدبینانه در بانک کارآفرین در دوره مورد نظر با در نظر گرفتن شوک‌های داخلی در بانک مانند افزایش نکول و تغییرات نرخ بهره همچنان سود خالص بانک در ناحیه مثبت و بیش از ۱۰ درصد از سرمایه نوع اول می‌باشد. بنابراین سپر سرمایه‌ای موجود برای بانک به نوعی پوشش مناسبی برای لحاظ نمودن هر دونوع سپر سرمایه‌ای احتیاطی (Capital conservation buffer) و چرخه-ای (Countercyclical buffer) می‌باشد.

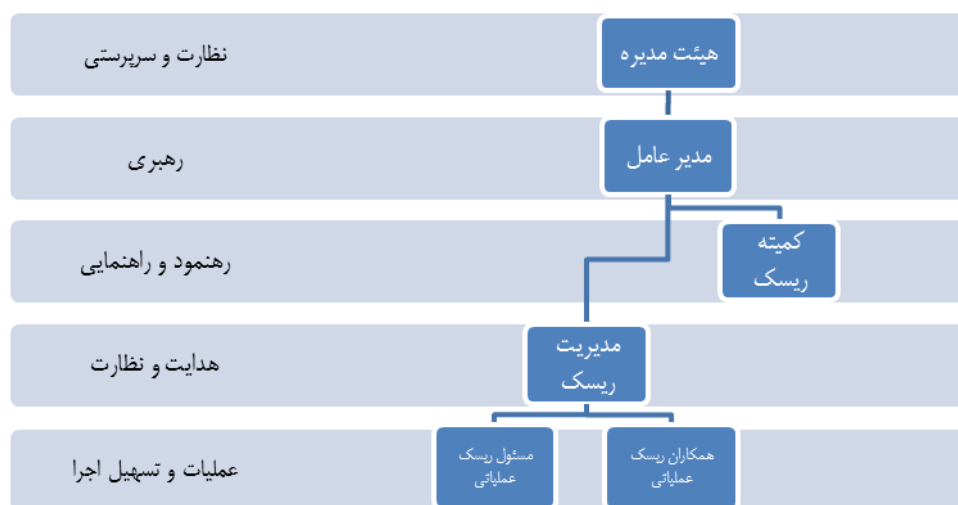
ریسک عملیاتی

برنامه تداوم فعالیت

بانک کارآفرین ریسک عملیاتی را مطابق پیمان بازل، به عنوان ریسک زیان ناشی از فرآیندهای داخلی، افراد و سیستم‌های ناقص یا نادرست یا ناشی از رویدادهای خارجی، تعریف می‌کند.

ساختار سازمانی مناسب برای پیاده سازی و نظارت بر حسن اجرای وظایف و عملکرد روزانه مرتبط با

مدیریت ریسک عملیاتی در نمودار زیر نشان داده شده است:



هیئت مدیره مسئولیت پایه گذاری چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی در سطح بانک، تصویب استراتژی، آئین نامه، حدود و آستانه های مرتبط با ریسک عملیاتی و هرگونه تغییرات، اصلاحات و تجدید نظر در آنها را بر عهده دارد. کمیته مدیریت ریسک مسئول بررسی و بازنگری چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی به همراه آئین نامه، استراتژی و برنامه استمرار عملیات در بانک، و همچنین حصول اطمینان از پشتیبانی و نظارت بر حسن اجرای چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی می باشد.

واحد مدیریت ریسک مسئولیتهای ذیل را بر عهده دارد: گسترش فرهنگ آگاهی درباره ریسک در سطح کل بانک، فراهم سازی فرآیند رهبری، نظارت، هدایت و تعیین مسیر برای پیاده سازی مدیریت ریسک عملیاتی، تهیه و پیشنهاد آئین نامه و استراتژی ریسک عملیاتی، اطمینان حاصل نمودن از اینکه کلیه سیاست ها و فرآیندهای مدیریت ریسک عملیاتی برای کلیه واحدها و مدیریت های بانک مستندسازی شده اند و به طور صحیح توسط مدیران ارشد پیاده سازی و نظارت می شوند.

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

تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

- بانک کارآفرین تلاش می‌کند برای پیش‌گیری از وقوع خطاهای انسانی تدابیر زیر را مد نظر قرار دهد.
- ✓ ادبیات رایج ریسک می‌بایست در کلیه مراحل فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی از جمله شناسایی، ارزیابی، سنجش، نظارت، کنترل و کاهش ریسک، و همچنین در کلیه اجزای مدل پیاده سازی ریسک عملیاتی بکار گرفته شود.
 - ✓ فرهنگ مدیریت ریسک می‌بایست 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 می‌باشد، می‌بایست بکار گرفته و پیاده سازی شود.
 - ✓ تمامی محصولات، فرآیندها، فعالیت‌ها و سیستم‌های جدید بانک می‌بایست 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 ذیربط 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.

تمهیدات مقابله با بحران

بانک آئین نامه اعلان هشدار را تهیه و اجرایی نموده است، که بر اساس آن همه کارمندان بانک از طرق مختلف می توانند هشدارهای لازم را در اسرع وقت به مدیران ارشد بانک اعلان نمایند. از طرفی فعالیت های دارای اولویت، مسئولین آنها، روش های بازگشت به حالت نرمال و روش های جایگزین برای ارائه خدمات اصلی به مشتریان تا بازگشت به حالت نرمال مشخص شده اند. راه حل جایگزین در صورت بروز خسارت به ساختمان های اصلی، از بین رفتن اطلاعات حیاتی و در دسترس نبودن شرکت های خدمات دهنده تعریف شده است.

روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک کارآفرین جهت اندازه گیری ریسک عملیاتی، مطابق با پیمان بازل، با استفاده از مدل های شاخص پایه و استاندارد اقدام به برآورد ارزش در معرض خطر ریسک عملیاتی نموده است. همچنین، بانک کارآفرین برای اطمینان از محاسبه دقیق ریسک عملیاتی به محاسبه سرمایه در معرض خطر بر اساس مدل پیشرفته نیز اقدام می نماید، روش پیشرفته مورد استفاده در بانک کارآفرین بر اساس روش توزیع زیان می باشد که برای افزایش دقت در شرایط کمبود داده ها بهبود یافته است. به پیوست خلاصه روش محاسبه پیشرفته مورد استفاده بانک کارآفرین ارائه شده است.

فرایند خود ارزیابی ریسکها و کنترلها ابزاری است در دست مدیریت، به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک های عملیاتی در تمامی فرآیندها، محصولات و سیستم ها تا به وسیله آن نقاط آسیب پذیر و همچنین کنترل های ضعیف شناسایی گردد. این فرآیند به طور کلی شامل کارگاهها و جلسات حضوری می باشد تا نقاط ضعف و قوت کنترل ها در آن مشخص شوند. نتیجه به دست آمده از جلسات یاد شده می تواند به طرق مختلف برای ارتقای کنترل ها به کار آید. برخی از نتایج به دست آمده شامل برنامه های بهبود است

که مسائل مربوط به کنترل ها، تخصیص منابع مورد نیاز به حیطه های پر ریسک و همچنین رتبه بندی انواع موارد مختلف در معرض ریسک عملیاتی را مورد توجه قرار میدهد.

شاخص های کلیدی ریسک در حقیقت همانند سیگنال هایی از یک ریسک که در حال افزایش است می-باشند، که در آینده منجر به وقوع ضرر و زیان می-شوند. جمع آوری داده ها، نظارت، تحلیل نمودن این شاخص ها، از پیش شرط ها و پیش زمینه های اصلی پیاده سازی یک چارچوب توانمند مدیریت ریسک عملیاتی است. اهمیت اصلی این شاخص ها به ارتباط آنها با فعالیتهای جاری بانک، فرآیندهای مرتبط با تکنولوژی و فرآیندهای مرتبط با ریسک عملیاتی می-باشد. بنابراین یکی از اهداف اصلی بانک کارآفرین توسعه شاخص های کلیدی ریسک برای ریسک های اصلی و اساسی بانک است تا نسبت به بررسی و نظارت بر این شاخص ها بر اساس حد و آستانه های تعریف شده اقدام لازم صورت پذیرد.

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی مطابق چارچوب بازل مطابق جدول زیر می باشد.

روش	میلیون ریال
شاخص پایه	3'201'760
استاندارد	3'694'322

سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک عملیاتی، بانک فرآیند "خودارزیابی ریسک و کنترل" را به صورت جامع و کامل پیاده سازی می نماید. این فرآیند می-بایست از نتایج و داده های جمع آوری شده مرتبط با ضرر و زیان اتفاق افتاده در طول فعالیت های روزانه و همچنین روند تغییرات شاخص های کلیدی ریسک استفاده نماید.

همچنین در بانک کارآفرین رویدادهای مرتبط با زیان عملیاتی در کل بانک جمع آوری می-شوند تا ارزیابی بهتری از ریسک پذیری و محاسبه دقیقتری از هزینه سرمایه بانک حاصل شود.

فرآیند کنترل ریسک، برای هر حیطه از فعالیت های بانک، از طریق همکاری با واحد یا مدیریت های ذی ربط و همچنین همکاران ریسک مورد تقویت و بهبود قرار می-گیرد. همچنین ابزارهای کنترل و سنجش ریسک

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

برای ریسک‌های شناسایی شده توسط بانک، بانک می‌بایست تصمیم بگیرد که ریسک‌های شناسایی شده را بپذیرد و یا توسط ابزارهای کنترلی، آن‌ها را کنترل و کاهش دهد. بانک گزینه‌های مختلفی را به منظور کنترل و یا کاهش انواع ریسک در مقابل دارد: (۱) عدم پذیرش ریسک (از طریق اجتناب از بعضی استراتژیهای کسب و کار یا گروهی از مشتریان)، (۲) پذیرش و حفظ ریسک، و در عین حال تعریف ابزارهای کنترل داخلی کاهش ریسک و تامین مالی ریسک از طریق قیمت گذاری، ذخیره گیری و سرمایه. (۳) پذیرش ریسک و انتقال تمام یا قسمتی از آن به اشخاص دیگر. برای آن دسته از ریسک‌ها که قابل کنترل و یا کاهش نمی‌باشند بانک می‌بایست از پوشش‌های بیمه‌ای به منظور کاهش و انتقال تمام یا قسمتی از ریسک استفاده کند.

ریسک بازار

سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک بازار

برای ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین از روش‌های متداولی که در حال حاضر مورد تایید آخرین نسخه قوانین بین‌المللی بال ۲ و ۳ است، استفاده می‌کنیم. بدین منظور و در مرحله اول باید به ارزیابی ارزش در معرض خطر دارایی‌هایی که دچار نوسان قیمتی می‌شوند پردازیم. منظور از ارزش در معرض خطر برای موقعیت خرید، زیان بالقوه^۱ در ارزش یک دارایی ریسکی و یا سبد دارایی را روی دوره زمانی خاص در سطح اطمینان مشخص است. با توجه به نوع سبد سرمایه‌گذاری بانک دارایی‌هایی که دچار نوسانات قیمتی روزانه می‌شوند شامل دو گروه سبد سهام سریع‌المعامله در بازار بورس تهران و موقعیت باز ارزی^۲ (NOP) سبد ارزی بانک می‌باشد. در این بخش با توجه به عدم وجود قیمت برای سهام شرکت‌های غیر بورسی و نوع نگاه بانک برای دارایی‌های سرمایه‌گذاری شده بلند مدت ریسک بازار این دو گروه محاسبه نشده‌اند.

در واحد مدیریت ریسک بانک کارآفرین برای ارتقای دقت و کفایت مدل‌های استفاده شده با رتبه‌بندی مدل‌های ارزش در معرض خطر VaR، به‌عنوان یک ابزار مهم ارزیابی عملکرد مدل‌ها به روزرسانی می‌شود. روش رتبه‌بندی استفاده شده با لحاظ کردن اندازه تنبیهی برای مدل‌های ارزش در معرض خطر به مدیران ریسک این اجازه را می‌دهد که هزینه ریسک و تخصیص سرمایه را به گونه‌ای موثر تفسیر کنند.

¹ Potential loss

² Net Open Positions

روش سنجش ریسک بازار

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

در این گزارش برای محاسبه ارزش در معرض خطر سبد سرمایه‌گذاری بانک که فقط شامل سهام می‌باشد از روش‌های پارامتریک استفاده شده است، در این مدل‌ها از اطلاعات روزانه قیمت بسته شدن نمادها در انتهای روز بهره برده‌ایم. نتایج بدست آمده از روش پارامتریک استفاده شده برای مقدار ارزش در معرض خطر سبد سرمایه‌گذاری بانک در بازار سهام در سطح اطمینان ۹۹٪ در ادامه آمده است.

میزان ارقام در معرض ریسک بازار به تفکیک سهام و ارز

میزان کل ارزش سبد سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین در دارایی‌های سریع‌المعامله به قیمت روز در تاریخ ۲۸ اسفند ۱۳۹۵ به مبلغ بیش از ۱۱۰۲ میلیارد ریال بوده است که فقط ۸۰۴ میلیارد ریال آن در سهام سرمایه‌گذاری گردیده و بقیه آن در اوراق خزانه اسلامی منتشر شده توسط دولت ج.ا. سرمایه‌گذاری شده است که از نظر قیمتی تقریباً بدون ریسک فرض شده است. بنابراین برای محاسبه ارزش در معرض خطر سبد سرمایه‌گذاری بانک که فقط شامل سهام می‌باشد از روش‌های پارامتریک استفاده شده است، در این مدل‌ها از اطلاعات روزانه قیمت بسته شدن نمادها در انتهای روز بهره برده‌ایم. نتایج بدست آمده از روش

پارامتریک استفاده شده برای مقدار ارزش در معرض خطر سبد سرمایه‌گذاری بانک در بازار سهام در سطح اطمینان بیش از ۹۹٪ در جدول زیر آمده است.

1394		1395		نوع سرمایه‌گذاری
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال		میلیون ریال		
درصد		درصد		
52177	(-3.81,3.81)	35215	(-4.38,4.38)	سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله

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

1394		1395		نوع ارز
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال		میلیون ریال		
درصد		درصد		
641	(-0.05,0.05)	15,443	(-5.6,5.6)	دلار آمریکا
27,097	(-4.7,4.7)	2,609	(-3.1,3.1)	یورو
839	(-3.39,3.39)	696	(-2.89,2.89)	پوند انگلستان
1,020	(-0.01,0.01)	762	(-2.45,2.45)	درهم امارات
5,089	(-3.97,3.97)	1,571	(-3.06,3.06)	ین ژاپن
20,129	(-4.41,4.41)	24	(-1.01,1.01)	فرانک سوئیس
1,425	(-1.00,1.00)	2,789	(-2.32,2.32)	یوان چین
0	(-0.380,3.8)	306	(-1.01,1.01)	ریال قطر
1,501	(-2.94,2.94)	432	(-2.18,2.18)	روپیه هند
2,245	(-6.28,6.28)	1,951	(-4.97,4.97)	لیر ترکیه

سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

بر اساس استاندارد بازل ۲ میزان سرمایه اختصاص یافته بابت ریسک بازار به شرح زیر است:

مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه گیری
	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
185,394	79,749	26,583	105,645	35,215	مدل پارامتریک
157,161	56,041	8%* (فروش یا خرید موقعیت)	101,120	8%*(میانگین موقعیت)	مدل استاندارد

برنامه ریزی عملیات سال جاری مدیریت امور اعتباری

- **اولین برنامه عملیات اعتباری**
برنامه ریزی و هماهنگی با ارکان اعتباری شعب در ارائه خدمات اعتباری به مشتریان (حقیقی و حقوقی) ارزنده (برتر) براساس اعتبارسنجی با سرعت، کیفیت، دقت و رعایت حفظ حقوق منافع بانک و سپرده گذاران و دسترسی به بازده اقتصادی مثبت عملکرد بانک خواهد بود.
- **دومین برنامه حرفه ای اعتباری**
با توجه به شرایط اقتصادی (رکود و عدم تحرک بازار) و گرفتن سهم بازار در زمینه کسب و کار زود بازده و جلوگیری از سرمایه گذاری در فعالیت غیر بازده (مسموم)
- **سومین برنامه عبارتند از:**
 - ۱-۳ بازنگری فرآیند اعتبارسنجی مشتریان ارزنده با هدف فعالیت کلیدی بانک
 - ۲-۳ هماهنگی با واحدهای پشتیبانی (بازاریابی) واحدهای استراتژیک (مدیریت‌های مشتریان ویژه، تامین منابع، امور شعب، بین الملل در جهت جذب مشتریان اعتباری فعال با هدف برون رفت از کسب و کار سنتی و محافظه کاری
 - ۳-۳ هماهنگی با واحدهای پشتیبانی (سازمان و روش‌ها، فن آوری اطلاعات) در جهت توسعه خدمات سامانه های اعتباری LO – LM و ارتقاء نرم افزایش امور اعتباری در سیستم آفرین بمنظور دسترسی بر پیشنهادات اعتباری مشتریان در اسرع وقت
 - ۴-۳ هماهنگی با واحدهای پشتیبانی (سازمان و روشها، توسعه سرمایه انسانی) در بازنگری ساختار سازمانی اداری با توجه به گسترش شعب و انتخاب همکاران شایسته سالار (نیروهای خلاق)
 - ۵-۳ کنترل سیستماتیک ارزش وثایق و ارزیابی واقعی اموال منقول و غیرمنقول و کاهش ریسک اعتباری بانک
 - ۶-۳ تغییر و تحول در تقویت ارکان اعتباری شعب با هماهنگی مدیریت امور شعب
- **چهارمین برنامه:**
کاهش تسهیلات غیرجاری به نسبت ۵٪ تسهیلات اعطایی با توجه به تغییر تحول در ارکان اعتباری شعبه، مدیریت امور حقوقی، اداره پیگیری وصول مطالبات در صورت تحرک بازار و افزایش تولید رونق بازار و همچنین کاهش بدهی دولت به مشتریان متصور می باشد.
- **پنجمین برنامه:** پیگیری مجدد با هماهنگی ارکان اعتباری شعب در تقویت گردش حساب و معدل جساب جاری مشتریان اعتباری (حقیقی و حقوقی) حداکثر به نسبت ۱۰٪ مانده تسهیلات استفاده شده و جذب منابع ارزان قیمت و برگشت بموقع منابع و تامین نقدینگی و عدم استقراض از نظام بانکی و بانک مرکزی ج.ا.ا خواهد بود.

- **ششمین برنامه** : برنامه عملیات اعتباری ، رعایت کامل الزامات ابلاغی بانک مرکزی و دستورالعمل های اجرائی مصوب بانک در جهت جلوگیری تخلفات اعتباری در مراحل پذیرش ، بررسی ، تصمیم گیری اعتباری بمنظور کنترل تورم و رشد اقتصادی کشور و رعایت انضباط پولی خواهد بود .

نهایتاً عملکرد اعتباری بانک در بخشهای مختلف اقتصادی تا پایان اسفند ماه ۹۵ در راستای اقتصاد مقاومتی عبارتند از :

بخش صنعت و معدن	۴۱,۴۴۵	میلیارد ریال	در قالب عقود مشارکتی و مبادله ای
بخش کشاورزی	۶۹۰	میلیارد ریال	در قالب عقود مشارکتی و مبادله ای
بخش مسکن و ساختمان	۱۴,۲۱۴	میلیارد ریال	در قالب عقود مشارکتی و مبادله ای
بخش خدمات و بازرگانی	۴۰,۰۴۱	میلیارد ریال	در قالب عقود مشارکتی و مبادله ای

بازدهی مثبت عملکرد اعتباری با هماهنگی شعب و سایر مدیریتهای ذیربط موید افزایش EPS مثبت بانک در شرایط فعلی اقتصادی کشور حفظ حقوق سپرده گذاران و صاحبان سهام میباشد.

گزارش مدیریت بازرسی بانک کارآفرین در خصوص نظام کنترل های داخلی در پایان سال

مالی 1395

مقدمه :

هیأت مدیره بانک کارآفرین به منظور ارتقا کنترل های داخلی و کسب اطمینان از کفایت کنترل های داخلی اقدام به ایجاد واحدهای مستقل نظارتی در ساختار سازمانی بانک نموده است (به شرح زیر)

- مدیریت حسابرسی داخلی

- مدیریت بازرسی

- مدیریت ریسک و کنترل

- مدیریت تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی

همچنین کمیته های حسابرسی داخلی و بازرسی در بانک شکل گرفته تا بتواند نظارت لازم را طبق اصول حاکمیت شرکتی اعمال کند. کمیته حسابرسی از اعضای غیرموظف هیأت مدیره تشکیل شده و کمیته بازرسی نیز از مدیرعامل، معاونین و مدیران ذیربط شکل گرفته است.

گزارش زیر مأموریت، وظائف و عملکرد سال ۱۳۹۵ مدیریت بازرسی را نشان می دهد.

مأموریت مدیریت بازرسی :

حصول اطمینان از میزان انطباق امور انجام شده با مقررات، مصوبات، آئین نامه ها، بخشنامه ها و دستورالعمل های مربوط و نیز اهداف و خط مشی های تعیین شده.

اهداف مدیریت بازرسی :

۱. افزایش اثربخشی فرآیندها از طریق اعمال اقدامات تطبیقی.
۲. افزایش بهره وری در امور اجرائی بانک.
۳. نظارت بر حسن اجراء و رعایت قوانین، مقررات و الزامات.
۴. افزایش رضایت مشتریان و ذینفعان با شناخت و آسیب شناسی در امور اجرائی.
۵. رسیدگی به شکایات و انتقادات و پیگیری تا حصول نتیجه.
۶. پایش مطالبات شعبه ها و نظارت بر ارقام باز حساب ها.
۷. شناسایی ریسک و کنترل موارد مربوطه.
۸. مکاتبات اداری و پاسخگویی به ذینفعان.

وظایف مدیریت امور بازرسی در جهت تحقق اهداف بانک :

۱. مطالعه و آگاهی کامل از اهداف، سیاست ها، خط مشی، آئین نامه ها، دستورالعمل ها و بخشنامه های بانک جهت انطباق با امور انجام شده.
۲. انجام بازرسی های ادواری برنامه ریزی شده و یا موردی از شعب بانک به منظور حصول اطمینان از گردش صحیح و مطلوب فعالیت های بانک، در جهت پیشگیری از وقوع تخلفات اداری و مالی، و انعکاس موارد اشکال به مسئول شعبه جهت اقدام لازم و گزارش وقایع سوء حادث شده احتمالی به مدیرعامل بانک.
۳. اخذ پاسخ از واحدهای رسیدگی شده نسبت به موارد و مطالب مندرج در اوراق ملاحظات و بررسی و پیگیری آنها تا رفع کامل اشکال ها.
۴. انعکاس نتیجه بازرسی های انجام شده به واحدهای سازمانی ذی ربط جهت اصلاح، تکمیل و بهبود روش ها، سیستم ها، آئین نامه های داخلی، دستورالعمل ها و بخشنامه های ذی ربط در صورت نیاز.
۵. انجام بازرسی های غیرحضورى کنترل از راه دور با استفاده از سیستم های رایانه ای به منظور پایش و بررسی مستمر تراکنش های مهم و حساس و سایر عملیات مالی روزانه انجام شده در شعب از طریق اعلام نیاز های سیستمی مدیریت فناوری اطلاعات به منظور تأمین و پشتیبانی سیستم مذکور.
۶. دریافت روزانه تراکنش های مالی غیرمعارف و گزارش های مورد نیاز جهت بررسی عملیات واحدها با استفاده از سیستم های رایانه ای با همکاری مدیریت فناوری اطلاعات در برقراری تمهیدات سیستمی مورد نیاز.
۷. رسیدگی به عملیات حساب های شعب بانک نزد سایر بانک ها و حساب سایر بانک ها نزد شعب بانک از لحاظ کشف و رفع مغایرت ها و حصول اطمینان از صحت حساب های مذکور.
۸. انجام بازرسی های لازم از حوزه فعالیت معاونت ها و مدیریت ها و گزارش نتیجه آن به مدیرعامل بانک.
۹. بررسی وجود و کفایت سیستم کنترل های داخلی به منظور حصول اطمینان از صحت گردش عملیات بانک در پرداخت ها و تطبیق آنها با مقررات، ضوابط و دستورالعمل های ابلاغی.

۱۰. بررسی سیستمی به منظور کشف نقاط ضعف سیستم های جاری در بانک با هدف رفع نقاط ضعف و تقویت نقاط قوت و ارائه پیشنهادهای لازم به مدیریت های ذی ربط.
۱۱. بررسی و حصول اطمینان از کارآمدی و کافی بودن دستورالعمل های اجرایی صادره بانک و عنداللزوم ارائه پیشنهاد لازم جهت تدوین و بهینه نمودن آنها به مدیریت های ذی ربط.
۱۲. همکاری با حسابرسان و بازرسان قانونی در انجام امور مربوط به حساب ها، کنترل و نظارت بر فعالیت ها.
۱۳. رسیدگی بر عملیات و حساب های بانک از نظر انطباق آنها با ضوابط و مقررات و حصول اطمینان از صحت آنها.
۱۴. رسیدگی به شکایات واصله از سوی اشخاص حقیقی، حقوقی، مراجع ذیصلاح و نیز کارکنان بانک، پیگیری مسائل مطروحه و تهیه پاسخ لازم به منظور اطلاع رسانی از نتیجه رسیدگی به شکایات با هماهنگی واحدهای مربوط.
۱۵. رسیدگی به اقلام باز حساب ها (ارزی و ریالی) و تشخیص علت آن با توجه به سوابق و مدارک موجود و ارائه پیشنهادات لازم جهت رفع آنها.
۱۶. اعلام موارد و اشکال های مشاهده شده در سیستم ها، روش های انجام کار و فرآیند ها همراه با راه حل های اصلاحی به مدیریت های ذی ربط.
۱۷. مکاتبه و ایجاد ارتباط لازم با بانک مرکزی، مراجع قضائی و انتظامی و سایر نهادها در چارچوب وظایف محول شده و عنداللزوم انجام هماهنگی های مورد نیاز با مدیریت های ذی ربط.
۱۸. حفظ و حراست از تمامی اطلاعات، سوابق و مدارک و پرونده های تشکیل شده در مدیریت بازرسی ضمن محرمانه انگاشتن آنها.
۱۹. به کارگیری روش های مکانیزه در جهت نگاهداری و ارائه گزارش های لازم از سوابق و اطلاعات موجود در مدیریت بازرسی.
۲۰. ارائه هشدارها و توصیه های ایمنی نیروی انتظامی و سایر مراجع در ارتباط با سوءاستفاده ها، اختلاس ها و موارد سوء حادث شده در شعب از طریق صدور اطلاعیه و یا سایر روش های مناسب.
۲۱. انجام امور مربوط به پیشگیری از پولشویی و ایجاد هماهنگی و اقدام های لازم در راستای آئین نامه و دستورالعمل های اجرایی قانون مبارزه با پولشویی.
۲۲. تذکر لازم به شعب و واحدهای ستادی در خصوص اجرای دقیق بخشنامه ها آئین نامه ها، دستورالعمل ها و ضوابط ابلاغ شده از طریق صدور نامه، اطلاعیه و یا سایر روش های مناسب.

۲۳. بررسی و کنترل تجهیزات و سیستم های خدمات الکترونیکی شامل: بانکداری اینترنتی، تلفن بانک، خدمات کارت، دستگاه های خودپرداز، وبسایت بانک، دبیرخانه الکترونیک، پرتال مدیریت ها و امثالهم به منظور حصول اطمینان از صحت کار، کارآمدی و کیفیت مطلوب سیستم ها و گزارش نواقص و نارسایی های احتمالی و ارائه پیشنهادات لازم در جهت بهینه سازی به مدیریت فناوری اطلاعات.

۲۴. بررسی وضعیت سیستم های حفاظتی، امنیتی و دوربین های شعب و ادارات به منظور حصول اطمینان از کارآمدی آنها و عنداللزوم گزارش نقاط ضعف و ارائه پیشنهادهای لازم در جهت رفع نواقص و تکمیل آنها.

۲۵. رسیدگی و پاسخگویی به دستورهای مراجع قضائی و سایر مراجع ذیصلاح، ایجاد هماهنگی لازم به منظور تهیه لوح فشرده از موارد ضبط شده توسط دوربین ها و سایر اقدام های مقتضی.

۲۶. انجام همکاری های لازم با مدیریت ها جهت افزایش کارآیی، کاهش هزینه ها و جلوگیری از تخلفات و تقویت کنترل های داخلی.

۲۷. بررسی عملکرد سیستم نرم افزار جامع بانکداری متمرکز و یکپارچه بانک (Core-Banking) از لحاظ کیفیت، کارآمدی، صحت فرآیندها، عملیات حسابداری و نحوه ارائه انواع خدمات و تسهیلات اعطایی اعم از ریالی و ارزی و ارائه پیشنهادات لازم جهت ارتقاء کنترل های داخلی، تکمیل و رفع نواقص و نارسایی های احتمالی.

۲۸. انجام اقدامات لازم و همکاری با مدیریت ها بر اساس وظایف مقرر در دستورالعمل ها و بخشنامه های ابلاغی.

۲۹. بررسی شکایت های واصله و همچنین رخدادهای حاکی از سوءاستفاده ها و تخلف های احتمالی کارکنان بانک و انجام واخواهی از کارکنان ذیربط به منظور کشف چگونگی فعل و انفعالات و ارائه گزارش مستند و مستدل به مدیرعامل بانک جهت اتخاذ تصمیم مقتضی.

۳۰. بررسی و کنترل سیستم اموال و انبارداری بانک به منظور اطمینان از صحت عملیات و گزارش نواقص، نارسایی ها و تخلفات احتمالی.

۳۱. انجام سایر امور در حیطه وظایف و مسئولیت ها.

اقدامات انجام شده در سال 95

۱. رسیدگی به عملکرد کلیه شعب بانک و ارائه گزارش به مدیرعامل بانک
۲. رسیدگی به عملکرد بعضی از مدیریت های بانک از جمله مدیریت توسعه سرمایه انسانی و . . . ارائه گزارش رسیدگی به مدیرعامل.
۳. ارائه گزارش دوره ای به کمیته بازرسی بانک و پیگیری مصوبات کمیته مذکور
۴. کنترل و نظارت از راه دور (بازرسی نامحسوس) شعب توسط کارشناسان خبره بازرسی.
۵. به روزرسانی دستورالعمل های بازرسی و همچنین تهیه و ابلاغ دستورالعمل های جدید مرتبط و متناسب با
۶. آسیب شناسی فرآیندها و سیستمها و ارائه گزارش به مراجع مرتبط به منظور رفع نواقص موجود.
۷. استفاده از قابلیت های داده کاوی جهت شناسایی و کشف رفتار مشکوک کارکنان و مشتریان
۸. ارائه آموزش های لازم به ویژه در زمینه فناوری اطلاعات به بازرسان بانک.
۹. اجرای طرح تحول شیوه های بازرسی با بهره گیری از بسترها و مزیت های فناوری اطلاعات در بانک.
۱۰. برگزاری دوره های آموزشی به منظور معرفی نقاط آسیب پذیری سامانه های بانکداری نوین و ارائه راهکارها و کنترل های ضروری به همکاران ذیربط.
۱۱. رسیدگی به شکایات طبق دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ارائه پاسخ کتبی به آنها.
۱۲. رسیدگی و پاسخ به نامه های بانک مرکزی ایران در خصوص موضوعات مختلف.
۱۳. رسیدگی به تخلفات کارکنان و ارائه گزارش به مدیرعامل بانک.
۱۴. ارائه پاسخ به مراجع قضایی و انتظامی.
۱۵. حضور فعال در کمیسیون بخشنامه ها و سایر کمیته های تخصصی.
۱۶. حضور فعال در کمیسیون تخلفات اداری، انتصاب و ارتقاء کارکنان بانک.
۱۷. حضور فعال در کمیته های انتصابات، انضباطی و بررسی سوابق تجربی کارکنان.

حسابرسی

اسامی اعضا هیات مدیره و مدیر عامل محترم بانک

سمت	نام و نام خانوادگی
نایب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل	مهندس عطاء اله آیت الهی
عضو غیر موظف هیات مدیره و عضو کمیته حسابرسی	فضل اله معظمی (شرکت کار و اندیشه جنوب)
عضو غیر موظف هیات مدیره	دکتر جعفر قادری (شرکت توسعه اقتصاد فردا)
عضو غیر موظف هیات مدیره و عضو کمیته حسابرسی	دکتر صنعتی نژاد (شرکت ایده گستر دوراندیش)
عضو غیر موظف هیات مدیره	مهندس مرتضی عزیزی (شرکت تدبیر تهویه هوشمند)
عضو غیر موظف هیات مدیره و عضو کمیته حسابرسی	محمدرضا فرزین (نماینده شرکت سرمایه گذاری تدبیر)
عضو موظف هیات مدیره	مسعود عزمی شبستری

مقدمه

نظام کنترل داخلی، بخش مهمی از مدیریت و حاکمیت یک سازمان است و استقرار و استمرار آن، امکان مدیریت کارا و مؤثر را برای سازمان فراهم می آورد. نظر به اینکه سیستم کنترل های داخلی در هر سازمان با توجه به اندازه و نوع فعالیت آن متفاوت می باشد، می باید به گونه ای طراحی، مستقر، اجرا و مستند سازی شود تا در برگیرنده تمام اجزای آن باشد. در این راستا ارزیابی اثر بخشی کنترل های داخلی در بانک کارآفرین براساس استاندارد بین المللی (مدل COSO¹) انجام می گیرد.

بکارگیری کنترل های داخلی، کسب اطمینان منطقی و معقول از دستیابی به اهداف زیر است:

۱. اثربخشی و کارایی عملیات

۲. قابلیت اعتماد به گزارشگری مالی

۳. پایبندی به قوانین و مقررات جاری

از این رو، در کنترل های داخلی، سعی بر آن است تا از تحقق موارد زیر اطمینان حاصل شود:

✓ فعالیت بانک به روشی محتاطانه و در انطباق با خط مشی ها و استراتژی های تدوین شده از سوی هیأت مدیره بانک و بانک مرکزی و ... انجام می شود.

✓ معاملات فقط با اختیارات لازم به جریان می افتند.

✓ از دارائی ها به بهترین شکل ممکن محافظت شده و بدهی ها مدیریت می شوند.

✓ گزارش های مالی و غیرمالی تهیه شده در ارکان مجموعه، اطلاعاتی کامل، دقیق و به موقع را فراهم می آورند.

✓ مدیریت قادر به شناسائی، ارزیابی، اداره و کنترل ریسک های این حرفه (بانکداری) می باشد.

اجزای سیستم کنترل های داخلی شامل محیط کنترلی، ارزیابی ریسک، فعالیت کنترلی، اطلاعات و ارتباطات و نظارت به شرح زیر می باشد:

الف) محیط کنترلی

محیط کنترلی مجموعه ای از استانداردها، فرآیندها و ساختار ها و همچنین پایه و اساس کنترل های داخلی در سازمان ها می باشد و مدیریت ارشد بانک می باید محیط کنترلی را با ایجاد نظم و انضباط سازمانی، تدوین مقررات داخلی و تأثیر بر وجدان کاری و ارزش های اخلاقی کارکنان به گونه ای فراهم آورد که پایه و اساس مناسب به منظور اجرای سایر اجزای سیستم کنترل های داخلی گردد.

¹-The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission

پنج اصل مربوط به محیط کنترلی به شرح زیر می باشد:

۱. از آنجاکه سازمان می باید متعهد به صداقت و ارزش های اخلاقی باشد، اقدامات مدیریت و هیات مدیره بر مبنای استانداردهای رفتاری می باید تقویت کننده این تعهدات بوده و به وضوح قابل درک باشند.
۲. هیات مدیره نشان دهنده استقلال از مدیریت و اعمال نظارت بر توسعه و عملکرد کنترل های داخلی است. هیات مدیره می باید ضمن پذیرش مسئولیت نظارتی خود، مهارت ها و تخصص های مورد نیاز جهت مسئولیت پاسخگویی مناسب را تعیین کرده و ارزیابی دوره ای این مهارت ها را انجام دهد.
۳. مدیریت با نظارت هیات مدیره می باید ساختارهای چندگانه ای برای حمایت از دستیابی به اهداف مد نظر داشته و تفویض اختیارات، تعیین مسئولیت ها و استفاده مناسب از فرآیندها و تکنولوژی ها را به گونه ای که پاسخگویی ذینفعان مختلف باشد، تامین نمایند.
۴. از آنجا که سازمان، متعهد به جذب، توسعه توانایی ها و حفظ افراد با صلاحیت در جهت رسیدن به اهداف مورد نظر خود است، هیات مدیره و مدیریت می باید صلاحیت حرفه ای پرسنل را در سطوح مختلف سازمان و از جمله ارائه دهندگان خدمات برون سپاری را ارزیابی کند.
۵. مدیریت و هیات مدیره می باید مکانیسمی برای حفظ اشخاص پاسخگو ایجاد کنند. مدیریت و هیات مدیره می باید پاسخگویی افراد را ارزیابی و اندازه گیری عملکرد آنها را گسترش دهد. آنها همچنین می باید عملکرد پاسخگویی کنترل های داخلی را به منظور پاداش یا اعمال اقدامات انضباطی مناسب ارزیابی کنند.

ب) شناسایی و ارزیابی ریسک

فرآیندی پویا و تکرار شونده جهت شناسایی و تجزیه و تحلیل خطرات و ریسک های موجود در مسیر دستیابی به اهداف سازمان است. بنابر الزامات دستورالعمل کنترل های داخلی، مدیریت ارشد بانک می باید فرآیند ارزیابی ریسک های مربوط به بانک که شامل شناسایی، اندازه گیری و تجزیه و تحلیل ریسک و طراحی و اجرای روش های مدیریت ریسک می شود را پیاده سازی نماید.

چهار اصل مربوط به شناسایی و ارزیابی ریسک به شرح زیر می باشد:

۱. سازمان، می باید اهداف را با وضوح کافی برای توانایی شناسایی و ارزیابی خطرات مربوط به اهداف تعیین کند. این اهداف مربوط به عملیات ها، گزارشگری و رعایت قوانین بوده و منعکس کننده تصمیمات مدیریت در مورد ساختار، ملاحظات صنعت و عملکرد سازمانی است.
۲. سازمان، می باید خطرات دستیابی به اهداف خود را با شناسایی عوامل داخلی و خارجی تعیین نماید و با تجزیه و تحلیل این ریسک ها و مدیریت آنها، مکانیسم های ارزیابی ریسک در سطوح مناسب را پیاده سازی کند که شامل سازمان به طور کلی، شرکت های فرعی، بخش ها و واحدهای عملیاتی است.
۳. سازمان، می باید تقلب بالقوه در ارزیابی ریسک دستیابی به اهداف را در نظر گیرد.
۴. سازمان، می باید تغییراتی که تاثیر قابل توجهی بر سیستم کنترل های داخلی می توانند داشته باشند را شناسایی و ارزیابی کند. این تغییرات شامل محیط خارجی، مدل کسب و کار و رهبری. عوامل محیط خارجی شامل نظارت ها و بازرسی ها، عوامل اقتصادی و محیطی است.

در بخش ارزیابی ریسک به طور کلی ممکن است بازنگری در کنترل های داخلی ضرورت یابد تا بدین وسیله ریسک های جدید یا ریسک هایی که پیش از این جزو ریسک های غیرقابل کنترل قلمداد شده اند، به شیوه ای مناسب مورد بررسی قرار گیرند.

ج) فعالیت های کنترلی

این فعالیت ها، اقداماتی است که توسط سیاست ها و روش های سازمان برای کمک به حصول اطمینان از اجرا شدن دستورات مدیریت که در جهت کاهش خطرات در مسیر دستیابی به اهداف می باشند، ایجاد می شوند. فعالیت های کنترلی در تمام سطوح سازمان، در سراسر محیط فن آوری و تکنولوژی آن و در فرآیندهای مختلف کسب و کار صورت خواهد پذیرفت. فعالیت های کنترلی هر شرکت باید متناسب با اهداف عملیاتی، گزارشگری مالی و رعایتی آن باشد. هر چند که این فعالیت ها باید بسته به اندازه، نوع عملیات، اهداف و شرایط هر شرکت طراحی و پیاده سازی شوند، اما فعالیت های کنترلی هر شرکت باید علاوه بر کنترل های عمومی و کاربردی حاکم بر سامانه های اطلاعاتی، دربرگیرنده و مبتنی بر اصول زیر باشد.

سه اصل

مربوط به فعالیت های کنترلی به شرح زیر می باشد:

۱. سازمان، می باید ضمن مد نظر قرار دادن تاثیر عوامل محیطی، عملیاتی و ویژگی های خاص سازمان، فعالیت های کنترلی را انتخاب کرده و توسعه دهد تا به کاهش خطرات دستیابی به اهداف به سطح قابل قبول کمک کند.
۲. سازمان، می باید فن آوری و تکنولوژی فعالیت های کنترلی را برای حمایت از دستیابی به اهداف انتخاب کرده و توسعه دهد.
۳. سازمان، فعالیت های کنترلی را می باید از طریق ایجاد سیاست های واکنش به اتفاقات مورد انتظار و روش هایی که این سیاست ها را عملی می کنند، مستقر کند. فعالیت های کنترلی مذکور باید به موقع انجام شده و هر گونه اقدامات اصلاحی در صورت لزوم اجرا شوند.

د) اطلاعات و ارتباطات

در واقع اهداف کنترلی این بخش شامل اطمینان از این است که آیا اطلاعات به وسیله سیستم های اطلاعاتی شناسایی، گردآوری، پردازش و گزارش می شود و اینکه ارتباطات اثربخشی در سراسر سازمان و با اشخاص برون سازمانی برقرار می شود یا خیر.

اطلاعات و ارتباطات برای یک سازمان جهت انجام مسئولیت پذیری کنترل های داخلی حمایت کننده اهداف، ضروری است. در این راستا می باید مسیرهای ارتباطی مناسب و دو طرفه ای بین کارکنان و مدیریت برقرار گردد تا از این طریق بتوان مسئولیت های کارکنان را در رابطه با کنترل های داخلی به آنان اعلام نمود و در مقابل کارکنان بانک نیز از این طریق بتوانند اطلاعات مهم را به مدیریت ارشد بانک گزارش نمایند.

سه اصل مربوط به اطلاعات و ارتباطات به شرح زیر می باشد:

۱. سازمان، می باید اطلاعات مربوطه با کیفیت مورد نیاز در جهت حمایت از عملکرد کنترل های داخلی را به دست آورده یا تولید و شناسایی نماید. سیستم های اطلاعاتی می باید داده های خام بدست آمده از منابع داخلی و خارجی را ضبط، پردازش و تبدیل به اطلاعاتی به موقع، دقیق، کامل، قابل دسترس، محافظت شده و قابل اثبات کرده و بنحو مطلوبی نگه داری کنند.

۲. اطلاعات مرتبط داخلی سازمان، از جمله اهداف و مسئولیت پذیری های کنترل های داخلی، برای حمایت از عملکرد کنترل های داخلی مورد نیاز هستند. چنین ارتباطی باید شامل فرآیندی در جهت انتقال اطلاعات مورد نیاز باشد. ارتباط بین مدیریت و هیات مدیره هم نیاز به اطلاعات و کانال های ارتباطی جداگانه از جمله خطوط اطلاعاتی ویژه دارد. این کانال ها بایستی امن بوده تا از دسترسی افراد ناشناس جلوگیری به عمل آید.

۳. ارتباطات برون سازمانی از جمله سهامداران، شرکای تجاری، مالکان، مشتریان و تحلیل گران مالی باید به موقع و مربوط باشد و کانال های ارتباطی باز باید اجازه ورود داده های دریافتی از مشتریان، مصرف کنندگان، تامین کنندگان، حسابرسان خارجی، تحلیل گران مالی و دیگران را به سیستم اطلاعاتی بدهد.

ه) خودارزیابی، نظارت و اصلاح نارسایی ها

عملکرد سیستم کنترل های داخلی بانک می باید بطور مستمر مورد ارزیابی و نظارت قرار گیرد. این نظارت می باید از طریق فعالیت های نظارتی مداوم، ارزیابی های موردی یا ترکیبی (در سطح ستاد و صف) انجام پذیرد. فعالیت های نظارتی در بانک کارآفرین بوسیله مدیریت های حسابرسی داخلی، بازرسی، ریسک و تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی انجام می گیرد. در این خصوص گزارشات تهیه شده توسط مدیریت حسابرسی داخلی به کمیته حسابرسی و نهایتاً هیأت مدیره بانک، گزارشات تهیه شده توسط مدیریت بازرسی به کمیته بازرسی، گزارشات تهیه شده توسط مدیریت ریسک به کمیته عالی ریسک و گزارشات تهیه شده توسط مدیریت تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی به مدیر ارشد بانک ارائه می گردد.

دو اصل مربوط به خودارزیابی، نظارت و اصلاح نارسایی ها به شرح زیر می باشد:

۱. سازمان، می باید ارزیابی های مداوم و یا جداگانه را در جهت به روز و کارا بودن اجزای کنترل های داخلی انتخاب، توسعه و اجرا نماید. همچنین باید میزان تغییرات در کسب و کار و فرآیندهای آن را هنگام انتخاب و توسعه ارزیابی های در حال انجام و جدا از هم در نظر گرفته شود و ارزیابی ها توسط افرادی که به اندازه کافی آگاه و دارای صلاحیت هستند صورت پذیرد. لازم به ذکر است که ارزیابی های جداگانه می باید به صورت دوره ای به منظور ارائه بازخورد اهداف انجام شود.

۲. سازمان، می باید در صورت لزوم، کمبودهای کنترل داخلی مرتبط به افرادی که مسئول اقدامات اصلاحی هستند، از جمله مدیریت ارشد و هیات مدیره را ارزیابی کند. نتایج ارزیابی های مذکور می باید بررسی شده و پیگیری اصلاح به موقع کمبودهای کشف شده از وظایف مدیریت است.

در این قسمت شرح مختصری در خصوص کمیته حسابرسی و مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین ارائه می گردد.

کمیته حسابرسی داخلی:

بر اساس مصوبه هیئت مدیره شماره ۳۶۱ مورخ ۸۸/۰۱/۳۰ به منظور رعایت اصول و ضوابط حاکم بر بانک‌ها و ناشران بورس اوراق بهادار تهران، کمیته حسابرسی بانک کارآفرین جهت اجرای الزامات، ضوابط و تنظیم آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوطه تشکیل گردیده است.

مدیریت حسابرسی داخلی:

مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین در سال ۱۳۸۷، تشکیل گردیده و بر اساس دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار تهران ابلاغ شده در تاریخ ۱۳۹۱/۲/۱۶، بررسی اثر بخشی سیستم کنترل‌های داخلی بانک را به عهده دارد.

خود ارزیابی، نظارت و اصلاح نارسایی‌ها، که می‌توان گفت یکی از اهداف اصلی و شاید مهمترین مأموریت کنترل‌های داخلی می‌باشد به منظور شناسایی و کشف سریع نارسائی‌های موجود در نظام کنترل‌های داخلی، اطلاع مدیریت از آنها و انجام اقدامات اصلاحی به موقع است.

سیستم کنترل‌های داخلی می‌باید در برگیرنده سیاست‌ها، رویه‌ها، وظایف، فعالیت‌ها و سایر جنبه‌هایی باشد که بتواند به حصول اطمینان از کیفیت گزارشگری مالی کمک نماید. این مهم مستلزم بکارگیری فرآیندها و نگهداری مستندات مناسب جهت انتقال اطلاعات قابل اتکا، مربوطه و به موقع می‌باشد.

مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین، به عنوان چشم و گوش و بازوی توانمند کمیته حسابرسی، در غالب دو خدمت زیر اقدام به جمع‌آوری اطلاعات و ارائه گزارش به کمیته حسابرسی می‌نماید:

۱- فعالیت‌ها و ارائه خدمات اطمینان بخش

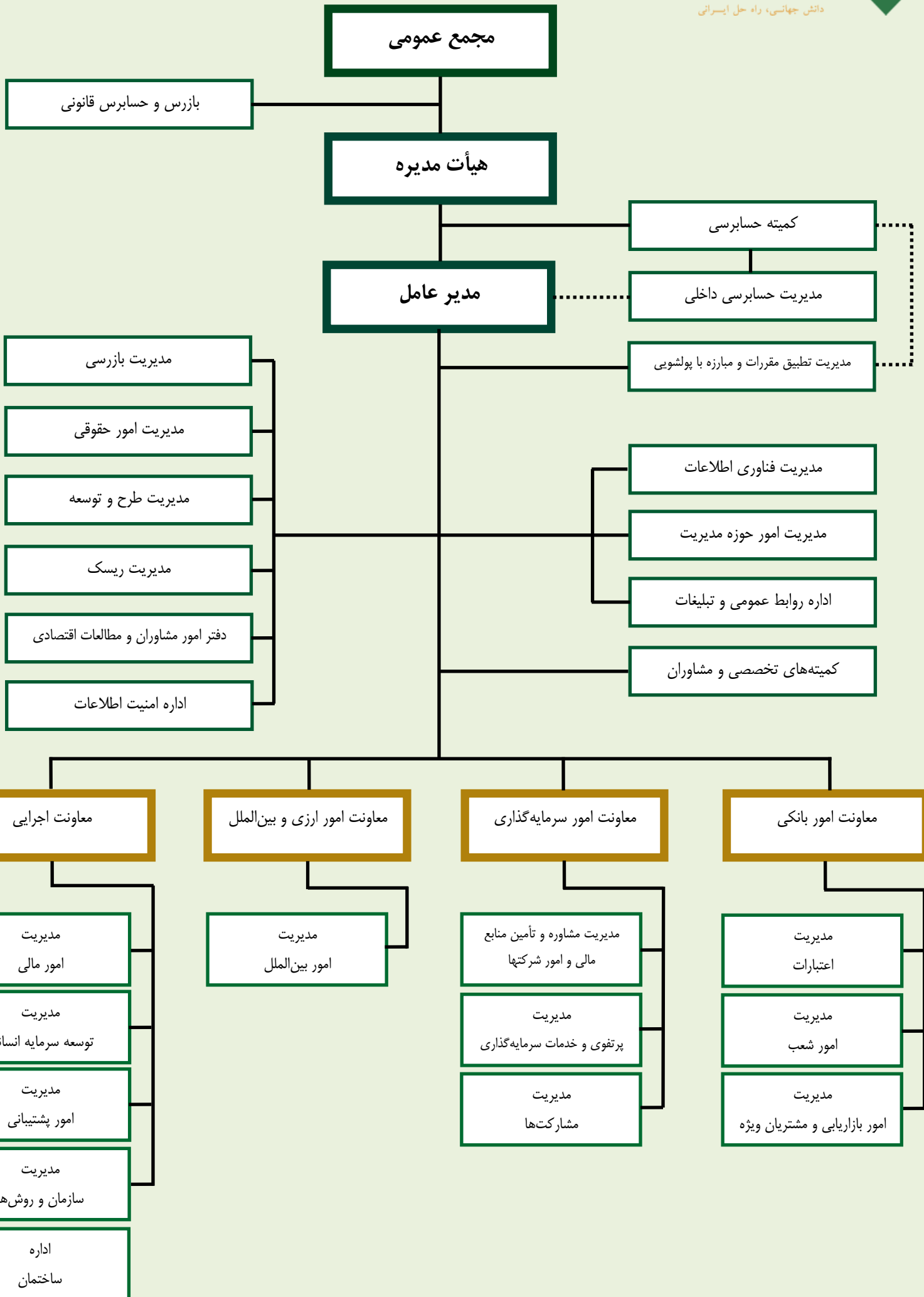
۲- فعالیت و ارائه خدمات مشاوره

دو رویکرد مذکور ممکن است برای تمرکز مستقیم بر عملیات گزارشگری، رعایت و کنترل‌ها، طراحی و اجرا شوند تا اطمینان منطقی به وجود آورند که هدف‌های عملیاتی و فعالیت‌ها تحقق می‌یابند. خدمات متمرکز شده بر کنترل‌ها، به منظور ارزیابی طراحی مناسب و اجرای اثربخش کنترل‌ها بر عملیات، گزارشگری و رعایت انجام می‌شوند و نسبت به خدمات متمرکز شده بر عملیات، رایج‌تر و کارآمدتر می‌باشند.

در پایان یادآور می شود، از آنجا که سیستم کنترل های داخلی اثر بخش مدیریت را در دست یابی به اهداف سازمان یاری می کند، اهمیت بالای اجرای آن در بانک کارآفرین غیر قابل انکار است و بدین منظور سیستم یکپارچه کنترل های ارائه شده کوزو، به شرح ارائه شده، در بانک کارآفرین اجرا می گردد.

خالص وضعیت باز ارزی بانک کارآفرین ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

مانده پایان ماه میلیون ریال						شرح
جمع	سایر اسعار	ین ژاپن	یورو	یوان چین	دلار	
						الف - اقلام دارایی و بدهی بانک
۱۸,۲۲۷,۲۸۱	۵,۶۹۶,۰۵۴	۵,۱۰۵,۴۴۷	۳,۵۴۹,۷۵۹	۲,۷۲۹,۵۰۵	۱,۱۴۶,۵۲۴	الف-۱- لیست دارائی های ارزی (بدون احتساب سرمایه پرداختی به شعب خارج کشور و حساب سهام و کسر می شود:
۱۷,۳۲۷,۵۹۵	۵,۵۳۱,۴۶۸	۵,۰۲۰,۱۹۸	۳,۳۰۴,۷۴۹.۰۱	۲,۶۰۱,۶۶۶	۸۶۹,۵۱۳	الف-۲- لیست بدهی های ارزی
۸۹۹,۶۹۴	۱۶۴,۵۸۶	۸۵,۲۴۹	۲۴۵,۰۱۰	۱۲۷,۸۳۹	۲۷۷,۰۱۱	الف-۳- خالص دارائی های ارزی/ بدهی های ارزی بدون احتساب سرمایه پرداختی به شعب خارج کشور و
						ب- حساب های زیرخط ترازنامه
۱۰,۶۹۴,۶۱۷	۳,۰۹۱,۷۶۲	۱۸۶,۲۲۸	۵,۳۶۶,۵۰۴	۱,۹۱۷,۶۰۴	۶۲,۵۱۹	ب-۱- تعهد مشتریان کسر می شود:
۱۰,۶۹۴,۶۱۷	۳,۰۹۱,۷۶۲	۱۸۶,۲۲۸	۵,۳۶۶,۵۰۴	۱,۹۱۷,۶۰۴	۶۲,۵۱۹	ب-۲- تعهدات بانک
.	ب-۳- خالص حساب های زیرخط ترازنامه (ما به التفاوت ب-۱ و ب-۲)
۸۹۹,۶۹۴	۱۶۴,۵۸۶	۸۵,۲۴۹	۲۴۵,۰۱۰	۱۲۷,۸۳۹	۲۷۷,۰۱۱	ج- خالص وضعیت باز ارزی بدون احتساب سرمایه پرداختی به شعب خارج کشور و حساب سهام و مشارکت
						د- حساب سرمایه پرداختی به شعب خارج کشور و حساب سهام و مشارکت های خارجی
۱۴,۱۹۷,۵۶۶	۱۴,۱۹۷,۵۶۶	۱۴,۱۹۷,۵۶۶	۱۴,۱۹۷,۵۶۶	۱۴,۱۹۷,۵۶۶	۱۴,۱۹۷,۵۶۶	ه- پایه سرمایه بانک
۰.۰۶	۰.۰۱	۰.۰۱	۰.۰۲	۰.۰۱	۰.۰۲	و- خالص وضعیت باز ارزی به پایه سرمایه بدون احتساب بند د فوق (ج تقسیم بر ه)
						ز- حساب سرمایه پرداختی به شعب خارج کشور و حساب سهام و مشارکت های خارجی به پایه سرمایه د)



تغییرات در گزارش ها

- ۱- گزارش امور مالی نسبت به گزارش شماره ۱۱ تغییر **داشته** است.
- ۲- گزارش امور ریسک نسبت به گزارش شماره ۱۱ تغییر **نداشته** است.
- ۳- گزارش اموراتبارات نسبت به گزارش شماره ۱۱ تغییر **نداشته** است.
- ۴- گزارش امور بازرسی نسبت به گزارش شماره ۱۱ تغییر **نداشته** است.
- ۵- گزارش امور حسابرسی نسبت به گزارش شماره ۱۱ تغییر **نداشته** است.
- ۶- گزارش امور بین الملل نسبت به گزارش شماره ۱۱ تغییر **نداشته** است.
- ۷- گزارش امور سازمان روش ها، نسبت به گزارش شماره ۱۱ تغییر **نداشته** است.