

رسالة محمد



بانک کارآفرین

دانش جهانی، راه حل ایرانی

گزارش شفافیت

و

انتشار عمومی اطلاعات

منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

گزارش ۱۹

تاریخ انتشار ۱۳۹۸/۰۵/۰۵

فهرست

مدیریت امور مالی

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

- ۳۰- مصوبات مجامع عمومی عادی، عادی به طور فوق العاده و فوق العاده
- ۳۱- هرگونه تغییر در سرمایه ثبتی بانک کارآفرین
- ۳۲- تغییر در ترکیب اعضای هیات مدیره و هیات عامل
- ۳۳- تغییر مدیرعامل و رییس هیات مدیره
- ۳۴- مجازات های انتظامی و محدودیت های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص بانک کارآفرین
- ۳۵- هرگونه خرید، ادغام یا تجزیه
- ۳۶- میزان خسارات وارده ناشی از سرقت، اختلاس و حوادث غیر مترقبه
- ۳۷- افتتاح یا تعطیلی شعبه

گزارش مدیریت ریسک:

- ۱- ریسک اعتباری
- ۲- ریسک نقدینگی
- ۳- ریسک عملیاتی
- ۴- ریسک بازار

گزارش مدیریت اعتبارات:

- ۱- جایگاه بانک در بخش تسهیلات به مشتریان

گزارش مدیریت بازرسی:

- ۱- وظایف اداره بازرسی

گزارش مدیریت حسابرسی:

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

گزارش مدیریت بین الملل:

- ۱- وضعیت ارزی

گزارش مدیریت سازمان و روشها :

- ۱- ساختار سازمانی

- تغییرات در گزارش ها

5-1- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

شرکت اصلی			گروه			شرح
1395/12/29	1396/12/29	1397/12/29	1395/12/29	1396/12/29	1397/12/29	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
161.079	5.213.565	9.955.817	259.415	5.340.200	9.976.512	فروش اقساطی
10.697	68.780	12.546	10.697	68.780	12.546	جعاله
7.601	57.992	68.585	453.334	275.543	174.449	اجاره به شرط تملیک
6.087	3.338	-	6.087	3.338	-	سلف
6.671.644	5.641.947	5.184.576	6.671.644	5.641.947	5.184.576	مضاربه
83.808.707	91.380.491	79.866.246	83.808.707	91.380.491	79.299.296	مشارکت مدنی
-	-	-	-	-	-	خرید دین
-	-	5.371.088	-	-	5.371.088	مراجعه
14.447	14.447	14.447	14.447	14.447	14.447	استصناع
10.090	96.992	160.152	10.090	96.992	160.152	قرض الحسنه
1.065.626	1.337.077	1.619.519	1.066.035	1.337.496	2.134.797	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
1.352.142	726.341	1.022.636	1.352.142	726.341	1.022.636	تسهیلات اعطایی به ارز
626.904	386.005	2.363.587	626.904	386.005	2.363.587	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
315.763	549.845	344.880	315.763	549.845	344.880	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
94.050.786	105,476.820	105,984,078	94,595,263	105,821,425	106,058,964	جمع کل تسهیلات*

* مجموع خالص تسهیلات (اصل و فرع) پس از کسر ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

2-5- انواع و مانده سپرده ها به تفکیک

سپرده های مشتریان :

مبالغ به میلیون ریال

شرکت اصلی			گروه			
1395/12/29	1396/12/29	1397/12/29	1395/12/29	1396/12/29	1397/12/29	
						سپرده های دیداری و مشابه
2,313,312	2,364,594	7,526,247	2,288,666	2,331,638	7,131,431	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریالی
122,298	141,780	241,274	122,298	141,780	241,274	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی
2,435,610	2,506,374	7,767,521	2,410,964	2,473,418	7,372,706	
						سپرده های پس انداز و مشابه
12,398	21,741	72,743	21,741	21,741	72,743	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریالی
581,442	1,371,582	1,540,304	1,533,434	1,371,582	1,540,304	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارزی
593,840	1,393,323	1,613,047	1,555,174	1,393,323	1,613,047	
						سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
1,766,012	2,049,583	2,498,133	1,766,012	2,049,583	2,498,133	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
192,113	187,409	310,596	192,113	187,409	310,596	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز
57,250	62,641	148,680	57,250	62,641	148,680	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
2,583,880	1,436,106	3,446,787	2,583,880	1,436,106	3,446,787	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
30,022	59,995	78,815	30,022	59,995	78,815	سایر (شامل 4,160 قلم)
4,629,278	3,795,735	6,483,012	4,629,278	3,795,735	6,483,012	
						سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
62,385,037	88,332,317	79,183,954	62,379,987	88,317,267	79,168,904	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
40,795,804	40,530,280	57,739,829	40,080,006	40,346,946	57,510,256	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
83,132	51,673	8,299	83,132	51,673	8,299	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
150,324	12	46,369	150,324	12	46,369	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
103,414,297	128,914,282	136,978,450	102,693,449	128,715,898	136,733,828	
						سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
12,075	12,075	12,075	12,075	12,075	12,075	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
12,075	12,075	12,075	12,075	12,075	12,075	
111,085,099	136,621,790	152,854,105	111,300,940	136,390,450	152,214,668	

5-3- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیر دولتی

این بانک فاقد تسهیلات دولتی می باشد

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

مبالغ به میلیون ریال

شرکت اصلی			گروه			مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
1395/12/29	1396/12/29	1397/12/29	1395/12/29	1396/12/29	1397/12/29	
190.664	223.039	360.529	190.664	223.039	360.529	1 مطالبات از بانک مرکزی
726.007	7.577.321	20.553.986	726.007	7.577.321	20.553.986	2 مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری (داخلی)
-	-	-	-	-	-	3 مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری (خارجی)
916,670	7,800,360	20,914,515	916,670	7,800,360	20,914,515	جمع کل

1 سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل تراکنشهای عملیات شاپرک ، ساتنا و پایا در پایان سال می باشد.

5-5- میزان تسهیلات بین بانکی دریافتی

این بانک فاقد تسهیلات بین بانکی دریافتی می باشد

5-7 - خالص تسهیلات و تعهدات کلان

جمع خالص تسهیلات و تعهدات کلان	قیمت تمام شده سهام	تعهدات (خالص)	تسهیلات				جاری	
			غیر جاری					
			سوخت شده	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
38,467,127	91,040	518,613	-	1,397,041	-	337,826	36,122,606	1395/12/29
53,688,016	-	9,380,369	-	2,527,007	9,059,167	739,105	31,982,368	1396/12/29
63,486,617	28	11,419,425	-	9,133,404	1,903,377	1,329,101	39,701,282	1397/12/29

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

گروه	شرکت اصلی					شرح
	1397/12/29					
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
11.264.301	11.186.864	204.682	68.416	118.959	10.794.807	فروش اقساطی
263.164	263.164	246.271	-	-	16.893	جعاله
223.092	102.954	12.119	-	1.194	89.641	اجاره به شرط تملیک
9.534	9.534	9.534	-	-	-	سلف
6.423.031	6.423.031	1.519.760	276.899	144.826	4.481.544	مضاربه
86.470.892	87.037.842	15.559.555	2.136.224	2.360.479	66.981.584	مشارکت مدنی
14.667	14.667	-	-	-	14.667	استصناع
163.122	163.122	13	28	356	162.725	قرض الحسنه
3.077.735	2.562.457	-	-	-	2.562.457	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
1.236.154	1.236.154	1.236.154	-	-	0	تسهیلات اعطایی به ارز
2.909.616	2.909.616	413.460	-	-	2.496.156	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
449.849	449.849	442.236	-	-	7.614	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
118.462.498	118.316.596	19.643.784	2.481.568	2.625.814	93.565.430	جمع کل
						کسر می شود
(2.313.134)	(2.256.392)	-	-	-	(2.256.392)	سود سال های آتی
(23.240)	(23.240)	(23.240)	0	-	-	سود و کارمزد معوق
(371.674)	(371.674)	-	24.971-	-	(346.703)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(1.319.574)	(1.319.574)	-	-	-	(1.319.574)	حساب مشترک مشارکت مدنی
114.434.877	114.345.717	19.620.544	2.456.597	2.625.814	89.642.761	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(1.395.025)	(1.387.168)	(100.632)	(11.710)	(16.274)	(1.258.552)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(6.980.888)	(6.974.471)	(6.455.510)	(416.056)	(102.904)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
106.058.964	105.984.078	13.064.403	2.028.831	2.506.636	88.384.209	1397/12/29
105.821.425	105.476.820	6.659.578	15.402.380	2.603.855	80.811.007	1396/12/29
94.595.263	94.050.786	5.581.641	2.772.366	2.025.362	83.671.416	1395/12/29

5-9- خالص تسهیلات و تعهدات به تفکیک و تایق

تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص به تفکیک نوع وثیقه :

شرکت اصلی			
1395/12/29	1396/12/29	1397/12/29	
2,304,032	3,088,813	2,671,130	سپرده
-	275,601	-	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
62,096	-	-	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
-	-	-	ضمانت نامه بانکی
-	-	-	اعتبارات اسنادی معامله شده
23,005,588	27,345,281	22,503,026	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
66,995,531	69,377,117	76,552,549	قراردادهای لازم الاجرا
2,655,911	3,170,439	2,908,201	زمین و ساختمان
2,222	1,150	169,740	ماشین آلات
3,550,316	5,665,532	7,056,053	چک و سفته
367,960	2,391,583	2,002,720	سایر
98,943,658	111,315,516	113,863,420	
20,356	979,608	482,297	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
98,964,013	112,295,124	114,345,717	

* مانده تسهیلات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

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

شرکت اصلی			گروه			ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
1395/12/29	1396/12/29	1397/12/29	1395/12/29	1396/12/29	1397/12/29	
1.352.097	1.398.166	1.387.168	1.360.039	1.414.985	1.395.025	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
3.561.131	5.420.138	6.974.471	3.572.466	5.422.697	6.980.888	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص
4,913,227	6,818,304	8,361,639	4,932,505	6,837,681	8,375,913	

موردی ندارد

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 ...

شرکت اصلی و گروه			
1395/12/29	1396/12/29	1397/12/29	اقلام زیر خط
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
7,571,177	5,552,309	4,901,938	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
22,251,290	29,736,425	49,241,911	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
1,957,131	21,222,891	26,145,638	سایر تعهدات مشتریان
182,505	161,285	140,463	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

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

1395/12/29	1396/12/29	1397/12/29
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
87.422.070	101.537.133	105.159.716
3.626.152	2.437.886	3.118.635
1.947.081	5.818.252	11.289.795
2.031.868	1.984.450	3.759.511
95.027.171	111.777.723	123.327.657
87.661.506	115.695.242	127.735.512
(10.113.412)	(13.371.911)	(14.859.687)
77.548.095	102.323.331	112.875.824
17.479.076	9.454.391	10.451.833
16.988.604	17.793.062	16.576.168
568.787	1.213.673	3.262.314
1.032.798	1.029.284	789.593
18.590.189	20.036.020	20.628.075
15.170.753	18.341.331	18.879.877
103.404	134.238	150.601
15.274.157	18.475.569	19.030.478
(1.163.221)	(2.046.467)	(1.693.137)
14.110.936	16.429.102	17.337.340
(14.903.823)	(17.516.565)	(18.289.526)
(792.887)	(1.087.463)	(952.186)

متوسط تسهیلات اعطایی
متوسط سرمایه گذاریها
متوسط سپرده گذاریها و گواهی سپرده ها
متوسط اوراق مشارکت

کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :
متوسط سپرده های سرمایه گذاری-ریالی
متوسط سپرده قانونی
خالص منابع سپرده گذاران
منابع بانک

سود تسهیلات اعطایی
سود سپرده گذاریها
سود سرمایه گذاریها
جمع سود مشاع
سهم سود سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
سود سپرده قانونی
منافع سپرده گذاران
حق الوکاله
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال
کسری (اضافه) سود پرداختی به سپرده گذاران

5-14 - بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

شرکت اصلی و گروه			
1395/12/29	1396/12/29	1397/12/29	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
626.904	386.005	2,363.587	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

5-15 - مانده بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده

شرکت اصلی و گروه			
1395/12/29	1396/12/29	1397/12/29	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
315.763	549.845	344.880	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده

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

شرکت اصلی		
1395/12/29	1396/12/29	1397/12/29
91,771	69,991	41,911
90,507	219,706	429,525
604,325	1,010,174	853,153
4,424	6,250	56,708
786,603	1,299,871	1,324,589

گروه		
1395/12/29	1396/12/29	1397/12/29
99,395	70,419	41,926
90,507	247,208	462,830
831,659	1,180,580	964,508
4,424	6,250	56,708
1,021,561	1,498,207	1,469,264

حساب‌های دریافتی

سود سهام دریافتی
سود تحقق یافته صندوق های سرمایه گذاری
بدهکاران موقت
مطالبات از کارکنان

مبالغ به میلیون ریال

شرکت اصلی			گروه			بدهی ها
1395/12/29	1396/12/29	1397/12/29	1395/12/29	1396/12/29	1397/12/29	
401.484	334.408	367.071	401.484	334.408	367.071	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
173.379	83.849	5.315	173.379	83.849	5.315	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار-ریال
2.590.866	3.826.664	781.628	2.590.866	3.826.664	781.628	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار-ارز
0	0	0	0	0	0	اسناد پرداختی
0	0	0	0	0	0	سود و کارمزد پرداختی
1	1	1	1	1	1	مشتریان (بابت پرداخت سود اوراق مشارکت)
164.385	184.341	3.070.889	164.385	206.011	3.070.889	حواله ارزی مشتریان
0	0	557.712	0	0	557.712	اقلام تسویه نشده شتاب (تسویه شده در تاریخ 98/01/05)
252.058	305.621	409.344	252.058	305.621	409.344	بستانکاران کارت هدیه
213.530	212.304	311.578	213.530	212.304	311.578	چکهای در جریان وصول
132.394	115.974	306.987	154.823	142.824	336.618	ذخیره هزینه های پرداختی
68.599	89.798	114.064	68.599	89.798	114.064	ذخیره صندوق ضمانت سپرده ها
63.942	89.440	86.308	74.803	102.334	97.698	حق بیمه پرداختی
123.853	5.834	53.842	123.853	5.834	53.842	بستانکاران بن کارت
38.472	48.723	48.201	59.440	68.092	62.754	سپرده حسن انجام کار پیمانکاران
0	11.414	43.775	0	11.414	43.775	پیش دریافت فروش املاک
94.312	7.609	18.880	94.312	7.609	18.880	بستانکاران داخلی کارت پیش پرداخت
0	0	0	85.065	130.695	176.172	حسابها و اسناد دریافتی پرداختی شرکتهای گروه از شرکتهای و اشخاص
792.004	280.955	917.245	579.455	280.865	917.245	سایر بدهی ها
5,109,280	5,596,937	7,092,840	5,036,053	5,808,323	7,324,585	

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

شرکت اصلی		
1395/12/29	1396/12/29	1397/12/29
130	(16)	146
150	30	14,5

گروه		
1395/12/29	1396/12/29	1397/12/29
126	(14)	171
150	30	14,5

شرح
 سود هر سهم:
 سود پایه هر سهم - ریال
 سود نقدی - ریال :

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

1395/12/29			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
0,66%	126,012,888	831,988	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
5,15%	16,163,872	831,988	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه
7,85%	10,596,540	831,988	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
1396/12/29			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
0,50%	162,149,729	811,586	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
7,06%	11,488,650	811,586	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه
8,75%	9,278,925	811,586	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
1397/12/29			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
0,61%	186,414,028	1,134,898	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
9,28%	12,229,831	1,134,898	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه
11,26%	10,075,708	1,134,898	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها

* خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

سرمایه پایه نافذ بانک برای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورتهای مالی مبلغ 14,897,566 میلیون ریال می باشد.

10-2- نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به :

1395/12/29			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
31%	126,012,888	38,467,127	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
238%	16,163,872	38,467,127	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه
363%	10,596,540	38,467,127	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
1396/12/29			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
33%	162,149,729	53,688,016	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
467%	11,488,650	53,688,016	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه
579%	9,278,925	53,688,016	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
1397/12/29			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
34%	186,414,028	63,486,617	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
519%	12,229,831	63,486,617	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه
630%	10,075,708	63,486,617	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها

* خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

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

1395/12/29			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
2,78%	126,012,888	3,509,428	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
21,71%	16,163,872	3,509,428	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه
33,12%	10,596,540	3,509,428	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
1396/12/29			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
2,65%	162,149,729	4,289,716	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
37,34%	11,488,650	4,289,716	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه
46,23%	9,278,925	4,289,716	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
1397/12/29			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
2,32%	186,414,028	4,322,050	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
35,34%	12,229,831	4,322,050	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه
42,90%	10,075,708	4,322,050	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها

* خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

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

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	1395/12/29
11,04%	94,050,786	10,379,370	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	1396/12/29
23,39%	105,476,820	24,665,812	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	1397/12/29
16,61%	105,984,078	17,599,869	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات

خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

10-6- نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده ها

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	1395/12/29
84,67%	111,085,099	94,050,786	مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	1396/12/29
77,20%	136,621,790	105,476,820	مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	1397/12/29
69,34%	152,854,105	105,984,078	مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده ها

خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

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

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	1395/12/29
74,42%	14,139,655	10,522,770	ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام (1)
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	1396/12/29
82,15%	12,899,005	10,596,399	ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام (1)
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	1397/12/29
75,28%	13,881,397	10,449,527	ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام (1)

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

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

کلیه تسهیلات بانک کارآفرین در قالب تسهیلات کوتاه مدت می باشد

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

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	1395/12/29
2,19%	111,085,099	2,435,610	مانده سپرده های دیداری به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	1396/12/29
1,83%	136,621,790	2,506,374	مانده سپرده های دیداری به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	1397/12/29
5,08%	152,854,105	7,767,521	مانده سپرده های دیداری به مانده سپرده ها

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

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

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	1395/12/29
56,16%	111,085,099	62,385,037	سپرده های بلند مدت به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	1396/12/29
64,65%	136,621,790	88,332,317	سپرده های بلند مدت به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	1397/12/29
51,80%	152,854,105	79,183,954	سپرده های بلند مدت به مانده سپرده ها

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

تجدید ارائه شده			
1395/12/29	1396/12/29	1397/12/29	سرمایه درجه یک:
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
6.500.000	6.500.000	6.500.000	سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی
3.499.519	3.576.483	3.762.092	اندوخته قانونی
0	0	929.804	اندوخته ها
2.924.599	778.925	645.904	سود انباشته
12.924.118	10.855.408	11.837.800	جمع سرمایه درجه یک
10,7%	3,9%	4,2%	نسبت کفایت سرمایه درجه یک (درصد)
0	0	0	بهای تمام شده سهام خزانه
0	0	0	بهای تمام شده سهام بانک که در مرحله انتشار اولیه و یا افزایش سرمایه به طور بی واسطه توسط واحد های تابعه خریداری شده
0	(32.116)	(41.323)	دارایی های نامشهود
0	(162.165)	(162.165)	حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
0	0	0	بهای تمام شده مازاد بر 10٪ سرمایه لایه یک در خصوص سرمایه گذاری های کمتر از 10٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی
0	(528.992)	(528.992)	بهای تمام شده مازاد بر 10٪ سهام شرکت های سرمایه پذیر در خصوص سرمایه گذاری های بیش از 10٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی
0	(986.590)	(986.590)	بهای تمام شده سرمایه گذاری در واحد های تابعه ای که نهاد مالی محسوب نمی گر
0	0	0	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
0	(1.709.863)	(1.719.070)	جمع تعدیلات نظارتی
12.924.118	9.145.545	10.118.730	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
1.352.096	1.443.105	1.391.101	ذخیره عمومی مربوط به مطالبات و سرمایه گذاری ها
2.000.000	900.000	720.000	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
3.352.096	2.343.105	2.111.101	جمع سرمایه تکمیلی پیش از کسور
(112.342)	0	0	کسر می شود: سرمایه گذاری در سهام بانکها و مؤسسات خصوصی
3.239.754	2.343.105	2.111.101	
16.163.872	11.488.650	12.229.831	سرمایه پایه
÷	÷	÷	
121.067.090	235.996.997	242.583.116	جمع دارایی های موزون شده بر حسب ریسک
13,35%	4,87%	5,0%	نسبت کفایت سرمایه (درصد)

از سال 1397 دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری موضوع بخشنامه شماره 96/111597 مورخ 1396/04/17 اجرا گردید و وضعیت کفایت سرمایه سال 1397 و 1396 با روش جدید محاسبه شده است.

3-12 - ساختار مالکیت شامل فهرست سهامداران عمده بالای یک درصد و تغییرات آن در طی سال

تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

1395/12/29		سهامداران	1396/12/29		سهامداران	1397/12/29		سهامداران
درصد سهام	تعداد سهام		درصد سهام	تعداد سهام		درصد سهام	تعداد سهام	
								یک درصد و بالاتر اشخاص حقوقی
8,9%	757.817.641	شرکت سرمایه گذاری صباتامین (سهامی عام)	8,9%	757.817.641	شرکت سرمایه گذاری صباتامین (سهامی عام)	8,9%	758.097.641	شرکت سرمایه گذاری صباتامین (سهامی عام)
7,6%	644.054.981	شرکت بیمه کارآفرین	7,6%	644.054.981	شرکت بیمه کارآفرین	8,0%	678.300.490	شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
5,0%	424.999.998	شرکت مهرآفرینان دوران (سهامی خاص)	5,0%	424.999.998	شرکت نگین گنجینه ایرانیان (سهامی خاص)	5,0%	424.999.998	شرکت ایده گستردوراندیش (سهامی خاص)
5,0%	424.999.998	شرکت توسعه اقتصادافردا (سهامی خاص)	5,0%	424.999.998	شرکت مهرآفرینان دوران (سهامی خاص)	5,0%	424.999.998	شرکت مهرآفرینان دوران (سهامی خاص)
5,0%	424.999.998	شرکت ایده گستردوراندیش (سهامی خاص)	5,0%	424.999.998	شرکت ایده گستردوراندیش (سهامی خاص)	5,0%	424.999.998	شرکت نگین گنجینه ایرانیان (سهامی خاص)
5,0%	424.999.998	شرکت نگین گنجینه ایرانیان (سهامی خاص)	5,0%	424.998.998	شرکت توسعه اقتصادافردا (سهامی خاص)	5,0%	424.998.998	شرکت توسعه اقتصادافردا (سهامی خاص)
5,0%	424.931.033	شرکت سرمایه گذاری تدبیر (سهامی خاص)	5,0%	424.931.033	شرکت سرمایه گذاری تدبیر (سهامی خاص)	5,0%	424.931.033	شرکت سرمایه گذاری تدبیر (سهامی خاص)
3,5%	298.520.693	شرکت کشاورزی مدیرکشت توس (سهامی خاص)	3,5%	298.520.693	شرکت کشاورزی مدیرکشت توس (سهامی خاص)	4,1%	348.520.693	شرکت کاراندیش دوران معاصر (سهامی خاص)
2,5%	212.167.093	شرکت توسعه اقتصادآینده سازان (سهامی خاص)	2,5%	212.167.093	شرکت توسعه اقتصادآینده سازان (سهامی خاص)	2,5%	212.167.093	شرکت توسعه اقتصادآینده سازان (سهامی خاص)
1,6%	134.874.452	شرکت سرزمین پهناورمهر (سهامی خاص)	1,6%	134.874.452	شرکت سرزمین پهناورمهر (سهامی خاص)	1,9%	162.423.292	شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان (سهامی عام)
1,3%	106.250.423	شرکت کارواندیشه جنوب بامسئولیت محدود	1,3%	106.250.423	شرکت کارواندیشه جنوب بامسئولیت محدود	1,6%	134.874.452	شرکت سرزمین پهناورمهر (سهامی خاص)
1,1%	94.626.283	موسسه رفاه وتامین آتیه امید	1,1%	94.626.283	موسسه رفاه وتامین آتیه امید	1,3%	106.250.423	شرکت کارواندیشه جنوب (بامسئولیت محدود)
1,1%	89.703.946	شرکت گروه مالی بانک پارسیان (سهامی خاص)	1,1%	89.703.946	شرکت گروه مالی بانک پارسیان (سهامی خاص)	1,1%	94.626.283	موسسه رفاه وتامین آتیه امید
1,0%	85.232.617	شرکت آسفالت طوس سهام	1,0%	85.232.617	شرکت آسفالت طوس سهام	1,1%	89.703.946	شرکت گروه مالی بانک پارسیان (سهامی خاص)
53,5%	4.548.179.154		53,5%	4.548.178.154		55,4%	4.709.894.338	اشخاص حقوقی
25,4%	2.156.263.273	اشخاص حقیقی (11 سهامدار)	24,3%	2.061.946.556	اشخاص حقیقی (10 سهامدار)	24,3%	2.069.628.429	اشخاص حقیقی (10 سهامدار)
		سایرین (کمتر از یک درصد)			سایرین (کمتر از یک درصد)			سایرین (کمتر از یک درصد)
5,2%	440.830.339	اشخاص حقوقی (تعداد 111 سهامدار)	5,8%	492.104.652	اشخاص حقوقی (تعداد 107 سهامدار)	5,6%	472.549.968	اشخاص حقوقی (تعداد 94 سهامدار)
15,9%	1.354.727.234	اشخاص حقیقی (تعداد 6,788 سهامدار)	16,4%	1.397.770.638	اشخاص حقیقی (تعداد 6,474 سهامدار)	14,7%	1.247.927.265	اشخاص حقیقی (تعداد 6,225 سهامدار)
100%	8.500.000.000		100%	8.500.000.000		100%	8.500.000.000	جمع کل

بسمه تعالی

اطلاعیه

شماره پیگیری: ۵۵۸۱۶۰

شرکت: بانک کار آفرین

نماد: وکار

کد صنعت: ۵۷۱۹۱۸

موضوع: خلاصه تصمیمات مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

الف- زمان و محل برگزاری مجمع عمومی:

خلاصه مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام شرکت بر اساس گزینش منشره در تاریخ ۱۳۹۷/۱۰/۲۶ در خصوص دعوت به مجمع عمومی عادی منتهی به رأس ساعت ۱۶:۰۰ روز یکشنبه مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۲۰ در محل تهران - شهرک قدس شهرک غرب (انتهای بوار دامن - مرکز خدمات مشاوره پیشرفته نیرد - بلوار ولیعصر) برگزار گردید و در خصوص دستور جلسه زیر تصمیم گیری نمود:

ب- دستور جلسه:

استماع گزارش هیئت مدیره و بررسی قانونی
 تصویب صورت: جای مالی سال (دوره) مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
 انتخاب مدیرین و بررسی قانونی
 انتخاب روزنامه کثیرالانتشار
 تعیین حق حضور اعضای غیر مؤلفه هیئت مدیره
 تعیین پانل و هیئت مدیره
 سایر موارد

ج- حاضرین در جلسه عمومی:

درصد	تعداد سهام	اسامی سهامداران
٪۵	۴۲۳۳۱۰۳۳	شرکت سرمایه گذاری سپهر سپهر، خاور
٪۵	۴۱۸۰۰۰۰۰	شرکت دگس شجیه (تایان) سهامی خاص
٪۵	۴۱۸۰۰۰۰۰	شرکت توسعه اقتصاد کشاورزی خاور
٪۵	۴۱۵۰۰۰۰۰	شرکت مهرآفرین (بورس) سهامی خاص
٪۷۸۱	۵۴۷۷۰۰۹۰۴	شرکت توسعه کارآفرین
٪۱۲.۵۲	۱۰۰۵۷۰۰۳۹۴	سهامداران جدید
٪۱۲.۵۲	۱۰۰۱۷۲۶۶۶	سهامداران جدید
٪۶۳.۵۶	۵۴۰۲۷۷۱۰۵۲	جمع:

د- اعضای هیئت رئیسه:

بر اساس رأیگیری بعمل آمده در جلسه مجمع عمومی، اعضای هیئت رئیسه به شرح ذیل انتخاب گردیدند:

اقای: احسان محمدرضا قزوین به عنوان رئیس مجمع
 آقای: خاتم علی آزاد به عنوان دفتر مجمع
 آقای: احسان قزندی محمد پور به عنوان دفتر مجمع
 آقای: علیرضا بدر حسین زاده به عنوان رئیس مجمع

د اعضای هیئت مدیره:

آخرین اعضای هیئت مدیره در سال مالی مورد گزارش به شرح ذیل بوده است:

نام عضو حقوقی یا حقوقی هیئت مدیره	شماره ثبت عضو حقوقی / کد ملی	نوع شرکت	نوع عضویت	نام نماینده عضو حقوقی	کد ملی نماینده عضو حقوقی	سمت	موظف/ غیر موظف / جوظف	مدیرک تحصیلی
مناحه آیت اهنی	۲۳۵۶۶۴۲۳۳۷		اصلی			عضو هیئت مدیره	غیر موظف	
فضل اله معتمدی	۱۲۱۶۳۳۳۵۵۲		اصلی			عضو هیئت مدیره	غیر موظف	
مژگان خجری	۱۲۸۶۷۸۱-۲۸		اصلی			عضو هیئت مدیره	غیر موظف	
محمدرضا فرین	۶۱۹۶۳۶۶۶۶۱		اصلی			رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	
ناصر سعیدی نژاد فرد	۰۰۳۲۸۴۹۴۲۰		اصلی			عضو هیئت مدیره	غیر موظف	
احمد پدرونی	۲۰۷۲۷۲۷۲۶۶		اصلی			عضو هیئت مدیره	موظف	
مهین سف علیشاهی	۴۴۳۱۵۱۶۸۴۰		اصلی			ایوب رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	

مشخصات مدیر عامل:

نام مدیر عامل	کد ملی	مدیرک تحصیلی
حمید نهرانفر	۰۰۵۰۹۳۷۷۵۸	گرایش اول رشته مدیریت بانکی

و تصمیمات مجمع:

صورت‌های مالی شرکت برای سال منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ و گزارش فعالیت هیئت مدیره مورد بررسی و تصویب مجمع قر گرفته.

بازان سود قابل تخصیص و نحوه تخصیص سود بر اساس صورت مجمع به شرح ذیل می‌باشد:

شرح	مبلغ (م. ریال)
سود زیان؛ خالص	۱,۲۲۷,۲۹۲
سود زیان؛ گذشته ابتدای دوره	۱,۳۴۷,۳۵۰
تغیلات سنواتی	(۵۷۸,۴۲۵)
سود زیان؛ پیشه ابتدای دوره تعدیل شده	۷۶۸,۹۲۵
سود سهم مسبب (مجموع سال قبل)	(۶۵۵,۰۰۰)
تغیلات برده از محل سود زیان؛ گذشته	۰
سود گذشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۵۲۳,۹۲۵
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰
سود قبل تخصیص	۱,۲۴۱,۳۱۷
انتقال به اندوخته قریبی	(۱,۸۵۶,۰۰۰)
انتقال به سایر اندوختهها	(۹۲۹,۰۰۰)
سود زیان؛ گذشته پایان دوره	۶۴۵,۹۰۴
سود سهم مسبب (مجموع سال جاری)	(۱۲۳,۷۴۹)
سود زیان؛ گذشته پایان دوره با تعدیل نمودن معیوب	۵۲۲,۱۶۵
سود زیان؛ خالص هر سهم - ریال	۱۳۶
سود نقدی هر سهم؛ ریال	۱۵
سرمایه	۸۵۰۰,۰۰۰

موسسه حسابرسی کشور بهمن بدستوان بررسی قانونی و حسابرس شرکت و موسسه حسابرسی بهمن بررسی علی نیدل انتخاب گردید.

روزنامه یا روزنامه‌های زیر به عنوان روزنامه کثیرالانتشار جهت درج آگهی‌های شرکت تعیین شد:
اشارات

حق حضور اعضای غیر موظف و پاداش هیئت مدیره

شرح	سال قبل مبلغ	سال جاری مبلغ	توضیحات
حق حضور (ریال)	۲۰۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰	پادب برگزاری حداقل ۱ جلسه در ماه
پاداش (میلیون ریال)	۲۵۰۰	۴۵۰۰	به صورت ناخالص

سایر موارد:

14-1 - هرگونه تغییر در سرمایه ثابتی بانک کارآفرین

موردی ندارد

14-2- تغییر در ترکیب اعضای هیات مدیره و هیات عامل

1395/12/29			
موظف / غیرموظف	سمت	اعضای هیئت مدیره	
موظف	نایب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل	-	عطاء اله آیت اللهی
غیرموظف	عضو هیات مدیره	فضل اله معظمی	شرکت کار و اندیشه جنوب
غیرموظف	عضو هیات مدیره	جعفر قادری	شرکت توسعه اقتصاد فردا
غیرموظف	عضو هیات مدیره	مرتضی عزیزی	شرکت تدبیر تهویه هوشمند
غیرموظف	عضو هیات مدیره	محمد رضا فرزین	شرکت سرمایه گذاری تدبیر
غیرموظف	عضو هیات مدیره	ناصر صنعتی نژاد	شرکت ایده گستر دور اندیش
موظف	عضو هیات مدیره	مسعود عزمی شبستری	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین

1396/12/29			
موظف / غیرموظف	سمت	اعضای هیئت مدیره	
غیرموظف	رئیس هیات مدیره	محمد رضا فرزین	
غیرموظف	نایب رئیس هیات مدیره	مهدی سیف علیشاهی	
غیرموظف	عضو هیات مدیره	عطاء اله آیت اللهی	
غیرموظف	عضو هیات مدیره	فضل اله معظمی	
موظف	عضو هیات مدیره	احمد بهاروندی	
غیرموظف	عضو هیات مدیره	مرتضی عزیزی	
غیرموظف	عضو هیات مدیره	ناصر صنعتی نژاد فرد	
-	سرپرست	مسعود عزمی شبستری	

1397/12/29			
موظف / غیرموظف	سمت	اعضای هیئت مدیره	
غیرموظف	رئیس هیات مدیره	محمد رضا فرزین	
غیرموظف	نایب رئیس هیات مدیره	مهدی سیف علیشاهی	
غیرموظف	عضو هیات مدیره	عطاء اله آیت اللهی	
غیرموظف	عضو هیات مدیره	فضل اله معظمی	
موظف	عضو هیات مدیره	احمد بهاروندی	
غیرموظف	عضو هیات مدیره	مرتضی عزیزی	
غیرموظف	عضو هیات مدیره	ناصر صنعتی نژاد فرد	
-	مدیر عامل	حمید تهرانفر	

14-3 - تغییر مدیرعامل و رییس هیات مدیره

تغییرات در بند 14-2 شرح داده شده است.

14-4- مجازات های انتظامی و محدودیت های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص بانک کارآفرین

موردی ندارد

موردی ندارد

14-6- میزان خسارات وارده ناشی از سرقت ، اختلاس و حوادث غیرمترقبه

موردی ندارد

14-7- افتتاح یا تعطیلی شعبه

شعب افتتاح شده در سال 97

نام شعبه	تاریخ افتتاح
شعبه دروس	1397/03/31

۶- ریسک اعتباری

۶-۱- سیاستها و خط مشی های اعتباری:

سیاستها و خط مشی های ریسک 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

۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری:

حوزه پیاده سازی کل بانک بویژه شعب، مدیریت امور اعتبارات، اداره اطلاعات اعتباری، اداره پیگیری وصول مطالبات غیرجاری، کمیته های اعتباری و سایر ارکان اعتباری بانک می باشد.

۶-۳- 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 شد.

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

میلیارد ریال

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

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

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

۴-۶- 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.

۵-۶- میزان و وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات به تفکیک گروه های مختلف مشتریان،

بخش اقتصادی، مناطق جغرافیایی و نظایر آن

بخش اقتصادی	درصد تمرکز تسهیلات
ساختمان	٪۱۴
بازرگانی	٪۹
صنعت و معدن	٪۵۳
کشاورزی	٪۲
مالی	٪۱۲
خدمات	٪۱۱

۶-۶- توزیع تسهیلات غیر جاری بر اساس بخش های اقتصادی

بخش اقتصادی	1397/12/29
صنعت و معدن	٪۳۸
ساختمان	٪۲۸
بازرگانی	٪۱۰
خدمات	٪۵
کشاورزی	٪۲
مالی	٪۱۷

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

انواع اصلی وثایق	نسبت به کل وثایق	نسبت به کل تسهیلات و تعهدات
اوراق سهام	٪۸	٪۱۸
اموال غیر منقول در رهن بانک	٪۶	٪۱۳
سفته	٪۱۵	٪۳۴
قرارداد لازم الاجرا	٪۳۱	٪۷۱
سپرده ریالی	٪۲	٪۴
چک	٪۳۸	٪۸۶
سایر	٪۰	٪۱

۸-۶- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی

عملکرد	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
جاری	٪۸۱
سررسید گذشته	٪۲
معوق	٪۱۴
مشکوک الوصول	٪۳

۹-۶- فرآیند اعتبارسنجی متقاضیان

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

۱. شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری، ایجاد، تهیه گزارشات اعتباری و رتبه مشتری، استعلام از سامانه های موجود و نگهداری اطلاعات را برعهده دارند.
۲. مدیریت اعتبارات مسئولیت بررسی پیشنهادهای ارائه شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهارنظر اعتباری را برعهده دارند.
۳. کمیته های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم گیری با توجه به مبلغ اعتبار را بر عهده دارند.
۴. واحد مدیریت ریسک مسئولیت اظهار نظر مستقل بر روی اعتبارات اعطائی از طریق طراحی و به روزرسانی سیستم رتبه بندی، کنترل و نظارت ریسک اعتباری را برعهده دارد.
۵. وظایف مدیریت ریسک از وظایف کسب و کار و ارتباط با مشتریان در حوزه اعتبارات مجزا می باشد.

۶. اصول تصمیم‌گیری 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

۶-۱۰- 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	
تعداد افراد تحت تکلف	وضعیت تاهل
سن مشتری	وضعیت مسکن
تعداد سالهای اشتغال	وضعیت شغل
شهرت	کل سالهای اشتغال
سابقه کیفیت اعتباری با بانک کارآفرین	کیفیت ضامن
چک برگشتی	سابقه کیفیت اعتباری با سایر بانکها
مبلغ بدهی به سیستم بانکی	درآمد مشتری در دوره وام
داراییهای مشتری	گردش حساب

رتبه مشتریان در زمان تجدید، توسعه یا هر تغییر قابل توجه در تسهیلات اعتباری مشتری می‌بایست بازنگری شود. در شرایط نرمال بازنگری 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.

۶-۱۱- 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 تأیید مدیریت اعتبارات) و ضمانتنامه های بانکی خارجی (با تأیید 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 تأیید مدیریت امور اعتبارات)، و قرارداد های لازم الاجرا، سفته، چکها و اسناد وصولی می باشد.

۶-۱۲- 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.

۶-۱۳- 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

۶-۱۴- 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 منعقدہ فی مابین بانک و واگذارنده وجوه خواهد بود.

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

برای تسهیلات تحت تضمین دولت (طبق تعریف 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 ارائه 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 ارائه 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 ارائه 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.

۷- ریسک نقدینگی

۱-۷- 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.

۲-۷- 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 داری- 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.

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

میلیارد ریال

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری به تفکیک سررسید
۴۷۹۷۷	۵۸۸۲۳	کمتر از یک ماه
۲۰۷۲	۴۲۵۱	از یک ماه تا سه ماه
۳۸۴۲۰	۲۴۹۱۴	از سه تا شش ماه
۳۷۸۳۷	۴۸۹۳۵	۶ ماه تا ۱ سال
۲۳۸	۵	بیش از یک سال
۱۲۶۵۴۷	۱۳۶۹۲۸	جمع کل

میلیارد ریال

درصد تغییرات	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سپرده ها به تفکیک ارزی و ریالی
٪-۳۳	۱۵۹۴	۱۰۶۲	سپرده های ارزی
٪۱۱	۱۳۰۶۸۰	۱۴۴۴۵۷	سپرده های ریالی
٪۱۰	۱۳۲۲۷۴	۱۴۵۵۱۸	جمع

میلیارد ریال

درصد تغییرات	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سپرده ها به تفکیک نوع
٪۳۷	۶۲۵۶	۸۶۱۶	سپرده قرض الحسنه
٪-۲۲	۴۶۶۷۸	۳۶۵۰۰	سپرده کوتاه مدت
٪۷۶	۴۳۷۱۱	۷۷۲۹۰	سپرده بلند مدت
٪-۹۴	۳۵۶۲۸	۱۸۵۴	گواهی سپرده
٪-۶	۱۳۲۲۷۴	۱۲۴۲۶۰	جمع

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

بالا

میلیارد ریال

شرح	کمتر از یک ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ تا ۶ ماه
-----	----------------	------------	------------

		۷۱۴۴	موجودی‌های نقد
۲۸۹۸	۴۹۴	۸۰۱۴	مطالبات از بانک مرکزی
۰	۰	20613	مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۰	۰	2310	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
۰	۲۵۵	۰	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها
9217	46248	42187	تسهیلات اعطایی
21	۰	2454	حساب‌های دریافتی
۰	۰	۰	دارایی‌های ثابت
۰	۰	۰	سایر دارایی‌ها
۱۲۱۳۶	۴۶۹۹۷	۸۲۷۲۲	جمع دارایی‌ها

نسبتهای نقدینگی	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
دارایی نقد به کل دارایی‌ها	%۱۸	%۱۰
دارایی نقد به کل سپرده‌ها	%۲۱	%۱۱
دارایی نقد به سپرده‌های دیداری	%۴۷	%۲۸
تسهیلات مشتریان به سپرده مشتریان ۲ (با کسر سپرده قانونی)	%۸۵	%۸۹
کل تسهیلات به کل سپرده‌ها ۲ (با کسر سپرده قانونی)	%۹۸	%۹۲
سپرده دیداری به کل سپرده‌ها	%۴۴	%۳۸
کل تسهیلات به سپرده مدت‌دار (کوتاه مدت و بلند مدت)	%۹۷	%۹۰
دارایی‌های نقد به اعتبارات اسنادی دیداری (زیر خط ترازنامه)	%۱۰۴۳	%۵۲۶
دارایی نقد به اقلام زیر خط (اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه)	%۸۶	%۲۴۳

۷-۵- میزان ورودی‌ها و تعهدات ریالی در دوره آتی

میلیارد ریال

شرح	کمتر از یک ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ تا ۶ ماه
بدهی به بانک‌ها و مؤسسات داخلی و خارجی	۶۷۵	۰	۰
سپرده‌های دیداری	۸۵۹۷		
سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۵۸۸۲۳	۴۲۵۱	24914
تسهیلات کوتاه‌مدت دریافتی از بانک مرکزی	۰	۰	933
حساب‌های پرداختی	1855	1937	197
سایر سپرده‌ها و ذخایر	۲۵۴	۱۱۷۶	۲۱۸۸
حقوق صاحبان سهام			

جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۵۸۴۹۶	۶۱۸۸	۴۰۷۷۹
--------------------------------	-------	------	-------

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

تعهدات مشتریان (معادل دلار)	تا یک ماه	یک تا سه ماه	سه تا شش ماه
تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی دیداری	۱۳۴۶۳۱	۰	۰
تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی مدتدار	۰	۰	۰
تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی ریفایننس	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی (معادل دلاری)	۱۳۴۶۳۱	۰	۰

تعهدات به ارزشهای مختلف	تا یک ماه	یک تا سه ماه	سه تا شش ماه
یوان چین	134631	۰	0
یورو	0	0	0
روپیه	0	0	0
وون کره	0	0	۰
لیر ترکیه	0	0	۰

۷-۷- 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 سناریوهایی 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.

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 ۱۳۹۷ پایش وضعیت ریسک نقدینگی بانک با وجود شوک‌های ناشی از تغییرات شدید نرخ ارز و بی‌ثباتی در سایر بازارهای کالا و خدمات طبق رهنمودهای کمیته بازل پیگیری شد. به کارگیری روش‌های متفاوت آزمون تنش و تحلیل سناریو به منظور پیش‌بینی 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 پیاده‌سازی 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 شش ماه نخست سال ۹۷ در محدوده ۶۵٪ می‌باشد که اهداف حداقلی بخشنامه الزامات نقدینگی بانک مرکزی به موسسات اعتباری در راستای 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.

۹-۷- 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

۱۰-۷- 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.

۱۱-۷- 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 می کند. مدیریت ریسک در بانک کارآفرین از این ابزار پیش‌بینی

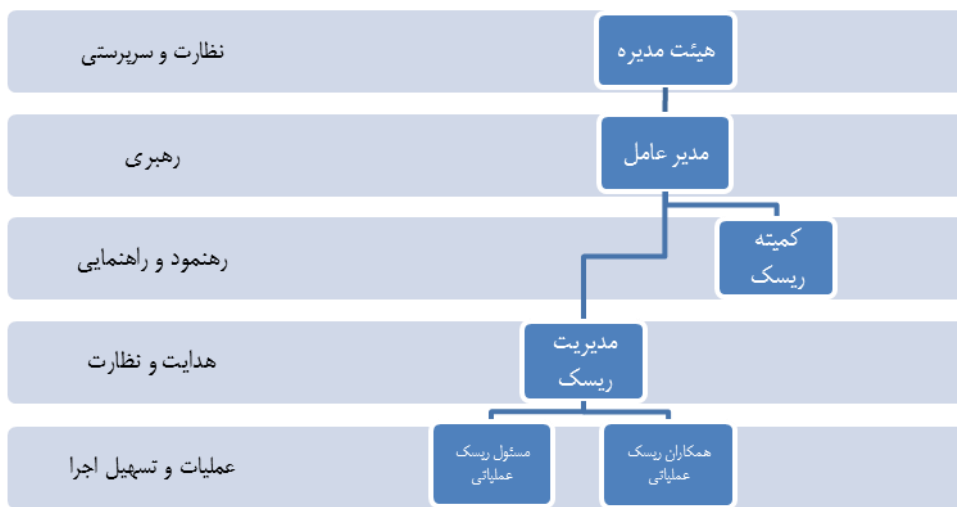
دوره‌های آتی جهت ارائه رهنمودهای سیاستی به هیات مدیره بانک استفاده کرده است و گزارشات دوره-
ای شش ماهه را ارائه داده است.

۸- ریسک عملیاتی

۸-۱ - برنامه تداوم فعالیت

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

ساختار سازمانی مناسب برای پیاده سازی و نظارت بر حسن اجرای وظایف و عملکرد روزانه مرتبط با مدیریت ریسک عملیاتی در نمودار زیر نشان داده شده است:



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 فعالیت های 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 می نماید. بر این اساس داده های مهم به صورت کاغذی و الکترونیکی پشتیبان گیری شده و در محل های تعریف شده نگهداری می شوند. سیستم های نرم افزاری و سخت افزاری بانک به صورت مداوم در حال به روز رسانی برای افزایش امنیت هستند. ساختمان های بانک برای مقابله با حوادث غیرمترقبه طبیعی ایمن سازی شده اند. راه های ارتباطی مختلف با مشتریان و ذینفعان تعریف شده است. با ایجاد فرآیندها و زیرساخت های مناسب امکان گزارش دهی پیوسته به نهادهای ناظر فراهم شده است.

۸-۲- تدابیر پیش گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

بانک کارآفرین تلاش می کند برای پیش گیری از وقوع خطاهای انسانی تدابیر زیر را مد نظر قرار دهد.

✓ ادبیات رایج ریسک می بایست 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 می بایست از طریق آگاهی رسانی، آموزش مستمر، نهادینه کردن اهداف مرتبط با ریسک عملیاتی و تصدیق اجرای فرآیندهای مربوطه ارتقاء یابد.

✓ یک مدل و چارچوب از مدیریت ریسک عملیاتی که در تعامل با قوانین بانک مرکزی و همچنین بهترین تجارب موجود در صنعت بانکداری می باشد، می بایست بکار گرفته و پیاده سازی شود.

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

گزارش های مربوط به مدیریت ریسک عملیاتی می بایست برای مدیران ارشد 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.

۸-۳- 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.

۸-۴- 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.

۸-۵- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

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

روش	میلیارد ریال
شاخص پایه	۱۶۰۶
استاندارد	۱۸۷۸

۸-۶- 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 فعالیتهای 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 حیطة از فعاليت‌هاى بانک، از طريق همکارى با واحد يا مديریت‌هاى ذى‌ربط و همچنين همکاران ریسک مورد تقويت و بهبود قرار مى‌گیرد. همچنين ابزارهاى کنترل و سنجش ریسک به منظور شناسايى هرچه بهتر ریسک‌ها، اصلاح، بازنگرى و تقويت مى‌شوند. فعاليت‌هاى مرتبط با کنترل ریسک به منظور رسيدگى به ریسک‌هاى که در طول جلسات خود ارزىابى ریسک و کنترل شناسايى شده اند حياتى و ضرورى مى‌باشند.

برای ریسک‌هاى شناسايى شده توسط بانک، بانک مى‌بایست تصميم بگیرد که ریسک‌هاى شناسايى شده را بپذیرد و يا توسط ابزارهاى کنترلى، آن‌ها را کنترل و کاهش دهد. بانک گزینه‌هاى مختلفى را به منظور کنترل و يا کاهش انواع ریسک در مقابل دارد: (۱) عدم پذیرش ریسک (از طريق اجتناب از بعضى استراتژیهاى کسب و کار يا گروهى از مشتریان)، (۲) پذیرش و حفظ ریسک، و در عين حال تعريف ابزارهاى کنترل داخلى کاهش ریسک و تامين مالى ریسک از طريق قيمت گذارى، ذخيره گيرى و سرمايه. (۳) پذیرش ریسک و انتقال تمام يا قسمتى از آن به اشخاص ديگر. برای آن دسته از ریسک‌ها که قابل کنترل و يا کاهش نمى‌باشند بانک مى‌بایست از پوشش‌هاى بیمه‌ای به منظور کاهش و انتقال تمام يا قسمتى از ریسک استفاده کند.

۹- ریسک بازار

۹-۱- 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 دوره زمانی خاص در ارزش یک دارایی ریسکی و یا سبد دارایی در سطح اطمینان مشخص است. با توجه به نوع سبد سرمایه‌گذاری بانک دارایی‌هایی که دچار 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

۹-۲- 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 ۱۰ روزه سبد سرمایه‌گذاری بانک در بازار سهام در سطح اطمینان ۹۹٪ در ادامه آمده است.

۹-۳- میزان اقلام در معرض ریسک بازار به تفکیک سهام و ارز

میزان کل ارزش سبد سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین به قیمت روز در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ مبلغ بیش از ۴۳۲۲ میلیارد ریال بوده است که فقط ۲۵۵ میلیارد ریال آن در سهام سریع‌ال معامله بازار بورس تهران سرمایه‌گذاری گردیده و بقیه آن در سهام بلند مدت و اوراق با درآمد ثابت سرمایه‌گذاری شده است که از نظر قیمتی تقریباً بدون ریسک فرض شده است. بنابراین برای محاسبه ارزش در معرض 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 برده ایم. نتایج بدست آمده از روش پارامتریک استفاده شده برای مقدار ارزش در معرض خطر سبد سرمایه گذاری بانک در بازار سهام در سطح اطمینان بیش از ۹۹٪ و افق زمانی ۱۰ روزه در جدول زیر آمده است.

اسفند ۹۶		اسفند ۹۷		نوع سرمایه گذاری
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		
۴۵۸۰	(-۵,۸۱, ۸,۸۶)	۱۳۵۹۷	(-۳,۷۳, ۳,۸۰)	سرمایه گذاری 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 ... می باشد. به عبارت دیگر سیاست های و خط مشی موجود مدیران بین الملل 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 واریانس کواریانس 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:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		نوع ارز
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
9,811	(-۱,۴۷,۱,۴۷)	17,263	(۰,۱۱, ۰,۱۱-)	دلار آمریکا
41,815	(-۱,۷۲,۱,۷۲)	419,746	(۰,۶۶,۰,۶۶-)	یورو
1,655	(-۱,۸۰,۱,۸۰)	22,403	(۰,۸۲,۰,۸۲-)	پوند انگلستان
240	(-۱,۴۷,۱,۴۷)	1,853	(۰,۱۱, -۰,۱۱)	درهم امارات
3,530	(-۱,۶۶,۱,۶۶)	43,103	(۰,۷۳, ۰,۷۳-)	ین ژاپن
118	(-۱,۶۷,۱,۶۷)	10,016	(۰,۶۷, ۰,۶۷-)	فرانک سوئیس
950	(-۱,۶۰,۱,۶۰)	13,075	(۰,۳۵,۰,۳۵-)	یوان چین
2,890	(-۱,۹۰,۱,۹۰)	11,324	(-۱,۸۲,۱,۸۲)	روبل روسیه
4,840	(-۱,۷۲,۱,۷۲)	9,087	(-۱,۴۳,۱,۴۳)	وون کره جنوبی
1,863	(-۱,۷۱,۱,۷۱)	12,159	(۰,۴۱, ۰,۴۱-)	روپیه هند
2,065	(-۳,۸۹,۳,۸۹)	25,141	(۱,۱,۱,۱-)	لیر ترکیه

۹-۴- 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	
					مدل واریانس کواریانس

250,123	209,331	69,777	40,792	13,597	
130,471	101,297	فروش یا (خرید موقعیت)* ۸%	۲۹۱۷۴	میانگین (موقعیت)* ۸%	مدل استاندارد

مدیریت اعتبارات

در شرایط اقتصادی فعلی کشور ، بمنظور رونق تولید داخلی فعالیت کسب و کار کشور و همچنین عملکرد اعتباری و افزایش EPS مثبت بانک ، آخرین وضعیت مانده تسهیلات استفاده شده بانک در طی دوازده ماهه سال ۱۳۹۷ در بخشهای مختلف اقتصادی عبارتند از :

هدف بخش اقتصادی / تامین سرمایه در گردش

ارقام به میلیارد ریال

بخش کشاورزی و آب		صنعت و معدن		بازرگانی		خدمات		مسکن و ساختمان		متفرقه (فرض الحسنه ازدواج جوانان)		جمع کل بخشها	
مبلغ	سهام	مبلغ	سهام	مبلغ	سهام	مبلغ	سهام	مبلغ	سهام	مبلغ	سهام	مبلغ	سهام
۱۰۸,۳۸۷	-	۴۰۱۴۰	-	۲۲۰۷۷	-	۱۰۰۷۴	-	۱۷۰۵۹	-	۱۶۴	-	۱۰۰۳۵۱	-
%۱۰/۸		%۴۰		%۲۲		%۱۰/۴		%۱۷		%۰/۱۷		%۱۰۰	

مزید استحضار مقایسه با مانده تسهیلات استفاده شده در سال ۹۶ بمبلغ ۱۰۲۷۶۳ میلیارد ریال حدود ۲۴۱۲ میلیارد ریال تسهیلات افزایش داشته است .

مدیریت بازرسی

مدیریت امور بازرسی یکی از واحدهای نظارتی بانک محسوب می‌گردد که وظیفه آن نظارت بر عملکرد واحدهای صف و ستاد است. بطوریکه عملیات مذکور در راستای اهداف بانک، خط مشی تعیینی از سوی مدیریت محترم ارشد بانک و در چارچوب مقررات و دستورالعملهای داخلی می‌باشد.

این امور در سال ۱۳۹۷ کلیه شعب تهران و شهرستان و واحدهای ستادی بانک را مورد رسیدگی ادواری قرار داده و گزارش حاصله را به مدیریت ارشد بانک و اعضاء کمیته بازرسی ارائه نموده است. علاوه بر رسیدگی حضوری، رسیدگی غیرحضوری نیز در دستور کار مدیریت امور بازرسی قرار داشته بطوریکه عملیات مالی و عملکرد هریک از شعب بانک را از راه دور کنترل نموده و راهنمایی مقتضی نسبت به رفع نواقص بعمل آورده و نقاط ضعف را شناسایی و در کمیته بازرسی مطرح کرده است.

اهم فعالیت‌های عمده مدیریت امور بازرسی در سال ۱۳۹۷ به شرح زیر می‌باشد :

- رسیدگی به قراردادهای تسهیلات عمده طبق دستور هیات مدیره محترم بانک
- رسیدگی موردی به کلیه شعب تهران
- رسیدگی ادواری به کلیه شعب تهران و شهرستان و واحدهای ستادی بانک
- رسیدگی غیرحضوری مستمر به عملیات مالی کلیه شعب بانک (صندوق، اعتبارات و ضمانتنامه های صادره)
- رسیدگی به کلیه شکایات مشتریان طبق دستورالعملهای داخلی بانک و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ارائه نامه کتبی به آنها
- رسیدگی و پاسخ به نامه های بانک مرکزی ایران درخصوص موضوعات مختلف
- رسیدگی به تخلفات کارکنان و ارائه گزارش به مدیرعامل محترم بانک
- ارائه پاسخ به استعلام مراجع قضائی و انتظامی
- پاسخگوئی به استعلامهای سازمان بازرسی کل کشور
- بررسی نقاط ضعف احتمالی امنیت ساختمان‌های صف و ستاد و ارائه راهکار رفع آنها
- تامین امنیت پولرسانی و حفاظت و حراست از ساختمان‌های ستادی و صف
- حضور فعال در کمیسیون و کمیته‌های تخصصی بانک
- حضور فعال در کمیسیون تخلف اداری، انتصابات و ارتقاء کارکنان

اسامی اعضای هیات مدیره	
سمت	نام و نام خانوادگی
عضو غیرموظف هیات مدیره	عطاء اله آیت الهی
عضو غیرموظف هیات مدیره	فضل اله معظمی
عضو موظف هیات مدیره	احمد بهاروندی
عضو غیرموظف هیات مدیره	ناصر صنعتی نژاد
عضو غیرموظف هیات مدیره	مرتضی عزیزی
عضو غیرموظف هیات مدیره و رئیس هیات مدیره	محمد رضا فرزین
عضو غیرموظف هیات مدیره و نایب رئیس هیات مدیره	مهدی سیف علیشاهی

اسامی اعضای هیات عامل	
سمت	نام و نام خانوادگی
مدیرعامل	حمید تهران فر
معاون امور ارزی و بین المللی	محمد رضا خورسندی
معاون امور بانکی	مسعود عزمی شبستری
معاون امور اجرایی	افشین کریمی

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

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 COSO) 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 جمهوری اسلامی ایران 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.

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

۱. از آنجا که 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 مسئول اعمال نظارت بر توسعه و عملکرد کنترل های داخلی است، لذا می باید ضمن پذیرش مسئولیت نظارتی خود، مهارت ها و تخصص های مورد نیاز جهت مسئولیت پاسخگویی مناسب مدیریت ها را تعیین نموده 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 پاسخگوی 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 ارشد می باید صلاحیت حرفه ای پرسنل در سطوح مختلف سازمان و ارائه دهندگان خدمات برون سپاری را ارزیابی نمایند.
۵. هیات مدیره و مدیریت ارشد می باید مکانیسمی برای حفظ اشخاص پاسخگو ایجاد و پاسخگویی آنها را ارزیابی نمایند. آنها همچنین می باید عملکرد پاسخگویی را به منظور اعطای پاداش یا اعمال اقدامات انضباطی مناسب ارزیابی کنند.

ب) شناسایی و ارزیابی ریسک

ارزیابی ریسک فرآیندی پویا و تکرار شونده جهت شناسایی و تجزیه و تحلیل خطرات و ریسک های موجود در مسیر دستیابی به اهداف سازمان می باشد. بنابر الزامات دستورالعمل کنترل های داخلی، مدیریت ارشد بانک می باید فرآیند ارزیابی ریسک های مربوطه 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 شناسایی و ارزیابی خطرات مربوط به آن تعیین نماید. این اهداف مربوط به عملیات ها، گزارشگری و رعایت قوانین و مقررات بوده و منعکس کننده تصمیمات مدیریت ها در مورد ساختار، ملاحظات صنعت و عملکرد سازمانی می باشد.
 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 ریسک های مربوط به شرکت های فرعی، بخش ها و واحدهای عملیاتی سازمان می باشد.
 ۳. سازمان، می باید تقبل بالقوه در ارزیابی ریسک دستیابی به اهداف را در نظر بگیرد.
 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

فعالیت های کنترلی، اقداماتی است که توسط سیاست ها و روش های سازمان برای کمک به حصول اطمینان از اجرا شدن دستورات مدیریت ها 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. که 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 در 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 شوند و اینکه ارتباطات اثربخشی دسراسر 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 ها 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 با کیفیت مورد نیاز خود را در جهت حمایت از عملکرد کنترل های داخلی 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 درجهت انتقال اطلاعات مورد نیاز باشد. ارتباط بین مدیریت ها 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 باید اجازه ورود داده های دریافتی از مشتریان، مصرف کنندگان، تامین کنندگان، حسابرسان مستقل، تحلیل گران مالی و دیگران را به سیستم اطلاعاتی بدهد.

ه) خودارزیابی، نظارت و اصلاح نارسایی ها

عملکرد سیستم کنترل های داخلی 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، اجرا و توسعه نماید. همچنین باید میزان تغییرات در کسب و کار و فرآیندهای اجرای آن را در نظر بگیرند. لذا ارزیابی ها می باید توسط افرادی که به اندازه کافی آگاه و دارای صلاحیت هستند صورت پذیرد. لازم به ذکر است که ارزیابی های جداگانه نیز به صورت دوره ای جهت ارائه بازخورد اهداف انجام شود.
۲. سازمان، می باید در صورت لزوم، کمبود کنترل های 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 ارشد می باشد.

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

کمیته حسابرسی:

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 نامه ها و دستورالعمل های مربوطه تشکیل گردیده است. منشور کمیته حسابرسی (مصوب ۱۳۹۲/۱۱/۲۶) در تاریخ ۱۳۹۳/۰۱/۲۰ طی بخشنامه شماره ۹۳/۱/۴۷۰ ابلاغ گردیده است. کمیته حسابرسی بانک کارآفرین در سال ۹۷ اقدام به برگزاری ۷ جلسه نموده است. که مهمترین اقدامات انجام شده در این جلسات به شرح زیر می باشد:

- ارزیابی اثربخشی کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی منتهی به 1396/۱۲/29
- رسیدگی به صورت های مالی بانک
- پیگیری نکات ضعف گزارش های رسیدگی به صورت های مالی از سال ۹۱ الی سال ۹۶
- بررسی علل عمده افزایش هزینه های اداری و تشکیلاتی
- ارزیابی اثربخشی کنترل های داخلی اداره ساختمان
- ارزیابی اثربخشی کنترل های داخلی شرکت های فرعی (شرکت لیزینگ کارآفرین و شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین)
- بررسی انحلال شرکت کاردان
- بررسی فرآیند انبارگردانی مورخ 1396/12/27
- بررسی پرسشنامه تجزیه و تحلیل سازمانی - تغییرات چارت بانک و چارت مدیریت حسابرسی داخلی
- پیگیری نامه مدیریت حسابرس مستقل
- پیگیری نکات ضعف گزارش های ارزیابی اثربخشی کنترل های داخلی مدیریت های ستادی (مدیریت امور حقوقی و مدیریت امور بین الملل)
- بررسی ضعف های سیستم آفرین و پرسش های لازم جهت ایجاد شفافیت در خصوص موضوع ارتقا سیستم آفرین
- بررسی قراردادهای شرکت های تامین کننده نیرو خدماتی
- بررسی نظام کارمزد های بانک
- بررسی خلاصه نکات برگرفته از گزارشات مدیریت امور بازرسی
- بررسی گزارش تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط

مدیریت حسابرسی داخلی:

مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین در سال ۱۳۸۷، تشکیل گردیده و بر اساس دستورالعمل کنترل های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار تهران ابلاغ شده در تاریخ ۱۳۹۱/۲/۱۶، بررسی اثر بخشی سیستم کنترل های داخلی بانک را بر عهده دارد. منشور فعالیت حسابرسی داخلی در تاریخ ۱۳۹۶/۰۵/۳۰ طی اطلاعیه شماره ۹۶/۲/۱۷۵۳ ابلاغ گردیده است. خود ارزیابی، نظارت و اصلاح نارسایی ها، که می توان گفت یکی از اهداف اصلی و شاید مهمترین مأموریت کنترل های داخلی می- باشد به منظور شناسایی و کشف سریع نارسایی های موجود در نظام کنترل های داخلی، اطلاع مدیریت ها از آنها و انجام اقدامات اصلاحی به موقع می باشد.

سیستم کنترل های داخلی می باید در برگیرنده سیاست ها، رویه ها، وظایف، فعالیت ها و سایر جنبه هایی 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، مربوط و به موقع می باشد.

مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین، به عنوان بازوی اجرایی کمیته حسابرسی، در غالب دو خدمت زیر اقدام به جمع آوری اطلاعات و ارائه گزارش به کمیته حسابرسی می نماید:

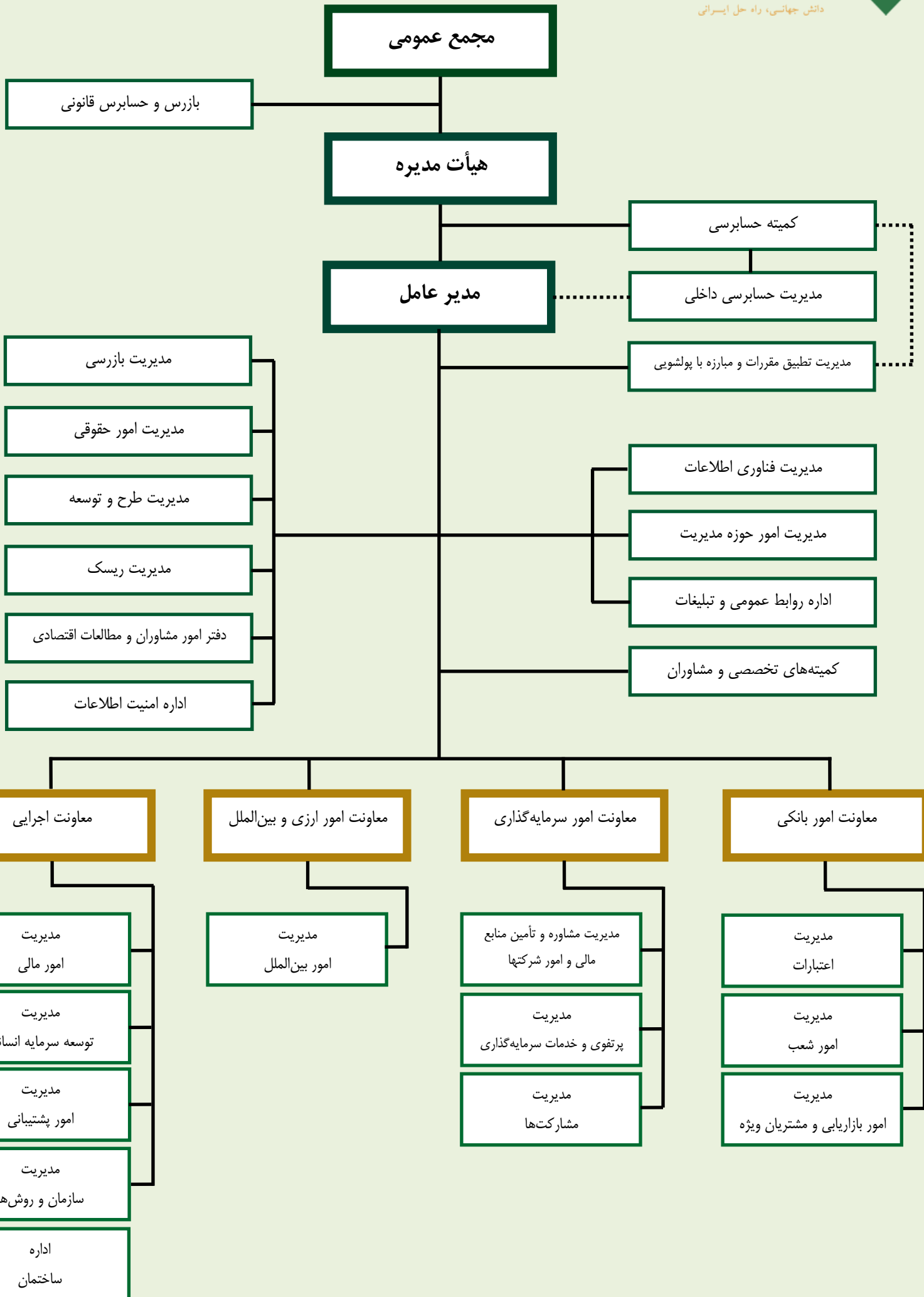
۱- ارائه خدمات اطمینان بخش

۲- ارائه خدمات مشاوره

دو رویکرد مذکور ممکن است برای تمرکز مستقیم بر عملیات گزارشگری، رعایت و کنترل ها، طراحی و اجرا شوند تا اطمینان منطقی از تحقق هدف های عملیاتی و فعالیت ها حاصل گردد. خدمات متمرکز شده بر کنترل ها، به منظور ارزیابی طراحی مناسب و اجرای اثربخش کنترل ها بر عملیات، گزارشگری و رعایت انجام می شوند.

در پایان یادآور می شود، از آنجا که سیستم کنترل های داخلی اثربخش، مدیریت ارشد بانک 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.

گزارش خالص وضعیت باز ارزی 1397/12/29															
عنوان	یورو	دلار امریکا	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	یوان چین	بن ژاپن	وون کره جنوبی	لیر جدید ترکیه	درهم امارات	روپه هند	ریال عمان	ریال قطر	دینار عراق	روبل جدید روسیه	جمع
الف-1- معادل ریالی مجموع دارایی‌های ارزی	4,003,746,658,905.00	350,544,105,240.00	32,129,716,578.00	9,696,602,325.00	1,705,862,003,661.00	320,735,542,846.00	180,942,857,923.00	19,984,475,662.00	127,252,879,036.00	412,019,266,593.00	139,516,529,185.00	1,693,359,097.00	-	150,638,510,798.00	7,454,762,507,849.00
الف-2- معادل ریالی مجموع بدهی‌های ارزی	3,161,096,418,671.00	139,497,864,660.00	3,137,369,644.00	24,767,020.00	1,677,223,676,751.00	275,126,503,685.00	108,610,847,906.00	3,170,966,269.00	189,149,754,798.00	387,779,076,679.00	139,278,218,832.00	-	-	84,643,881,851.00	6,168,739,346,766.00
الف-3- خالص دارایی‌های ارزی و بدهی‌های ارزی	842,650,240,234.00	211,046,240,580.00	28,992,346,934.00	9,671,835,305.00	28,638,326,910.00	45,609,039,161.00	72,332,010,017.00	16,813,509,393.00	61,896,875,762.00	24,240,189,914.00	238,310,353.00	1,693,359,097.00	-	65,994,628,947.00	1,286,023,161,083.00
ب-1- معادل ریالی مجموع تعهدات مشمولین	3,990,027,627,339.00	119,854,094,640.00	-	-	1,259,900,414,765.00	14,460,555,555.00	12,960,734,853.00	8,206,427,476.00	14,610,767,500.00	532,941,115,480.00	139,278,218,832.00	-	61,725,138,308.00	337,089,570.00	6,154,302,184,318.00
ب-2 معادل ریالی مجموع تعهدات مؤسسه اعتباری	3,990,027,627,339.00	119,854,094,640.00	-	-	1,259,900,414,765.00	14,460,555,555.00	12,960,734,853.00	8,206,427,476.00	14,610,767,500.00	532,941,115,480.00	139,278,218,832.00	-	61,725,138,308.00	337,089,570.00	6,154,302,184,318.00
ب-3- خالص تعهدات ارزی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خالص وضعیت باز مثبت هر ارز	842,650,240,234.00	211,046,240,580.00	28,992,346,934.00	9,671,835,305.00	28,638,326,910.00	45,609,039,161.00	72,332,010,017.00	16,813,509,393.00	61,896,875,762.00	24,240,189,914.00	238,310,353.00	1,693,359,097.00	-	65,994,628,947.00	1,347,920,036,845.00
خالص وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61,896,875,762.00
وضعیت باز ارزی (عدد بزرگتر وضعیت باز مثبت یا منفی تمامی ارزها)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,347,920,036,845.00
میزان تکلیفی وضعیت باز مثبت هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
میزان تکلیفی وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
میزان تکلیفی از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها (35 درصد) / ... درصد بزرگتر (نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
میزان تکلیفی از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها (30 درصد) / ... درصد بزرگتر (نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
انحراف تکلیفی وضعیت باز مثبت هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
انحراف تکلیفی وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
انحراف تکلیفی از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها (35 درصد) / ... درصد بزرگتر (نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
انحراف تکلیفی از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها (30 درصد) / ... درصد بزرگتر (نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



تغییرات در گزارش ها

- ۱- گزارش امور مالی نسبت به گزارش شماره ۱۸ تغییر داشته است.
- ۲- گزارش امور ریسک نسبت به گزارش شماره ۱۸ تغییر داشته است.
- ۳- گزارش امور اعتبارات نسبت به گزارش شماره ۱۸ تغییر داشته است.
- ۴- گزارش امور بازرسی نسبت به گزارش شماره ۱۸ تغییر داشته است.
- ۵- گزارش امور حسابرسی نسبت به گزارش شماره ۱۸ تغییر داشته است.
- ۶- گزارش امور بین الملل نسبت به گزارش شماره ۱۸ تغییر داشته است.
- ۷- گزارش امور سازمان روش ها، نسبت به گزارش شماره ۱۸ تغییر نداشته است.