



بانک کارآفرین  
KARAFARIN BANK

# گزارش تفسیری مدیریت

سه ماهه منتهی به خرداد ماه ۱۴۰۰



## شماره صفحه

## فهرست:

۲	ماهیت کسب و کار
۱۰	اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف
۱۴	مهمترین منابع، ریسک‌ها و روابط
۱۹	نتایج عملیات و چشم‌اندازها
۲۷	چشم‌اندازها و اطلاعات آینده‌نگر



## ماهیت کسب و کار

### صنعت بانکداری

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

### مهمترین اهداف تاسیس بانک ها:

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

### تاریخچه بانک

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

هم اکنون بانک کارآفرین هماهنگ با سیاست های تعیین شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و برنامه توسعه اقتصادی کشور و با اعتقاد راسخ به اصول مشتری مداری، پویایی و لزوم تحول اساسی و بنیادی در ارائه خدمات مطلوب و نوین بانکی و با اتکا به کارکنان امین، مجرب، دلسوز و مبتکر و همچنین با برخورداری از پیشرفته ترین فناوری های نوین ارتباطات و



اطلاعات و تجهیزات نوین ارتباطی بین‌المللی در امور مالی و بانکی، برآن است که با استراتژی منسجم، پیش‌تازاستین صنعت بانکداری نوین در کشور باشد.

### موضوع فعالیت بانک

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

### کمیته‌های تخصصی

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

### محیط حقوقی

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

- سیاست های پولی و اعتباری بانک مرکزی
- جمهوری اسلامی ایران
- اساسنامه بانک کارآفرین
- قوانین حقوقی و ثبتی
- قوانین مالیاتی و تجارت
- قوانین سازمان بورس اوراق بهادار
- قوانین عملیات بانکی بدون ربا
- مصوبات شورای پول و اعتبار
- بخشنامه های نظارت بر بانک های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران



## اعضای هیات مدیره

بانک با هیات مدیره‌ای مرکب از ه عضو اداره می شود که ترکیب اعضای اصلی هیات مدیره بانک و همراه با سوابق علمی و تجربی آنان به شرح ذیل می باشد:

### محمدرضا خورسندی، رئیس هیات مدیره

مدرک تحصیلی: کارشناسی ارشد بانکداری و مدیریت پولی دانشگاه آدلفی نیویورک  
سوابق اجرایی:

- معاون مدیرعامل در امور ارزی و بین الملل بانک کارآفرین
- رئیس هیات مدیره شرکت صرافی کارآفرین
- عضو هیات مدیره بانک بین المللی سپه PLC لندن
- مدیر امور بین الملل بانک سپه
- عضو موظف هیات مدیره بانک سپه
- رئیس هیات مدیره شرکت صنعتی و معدنی چادرملو
- رئیس هیات مدیره شرکت سیمان کردستان
- رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری ساختمانی سپه
- رئیس هیات مدیره شرکت صرافی امید سپه

### محمدرضا فرزین، عضو هیات مدیره و مدیر عامل

مدرک تحصیلی: دکترای اقتصاد از دانشگاه علامه طباطبایی  
سوابق اجرایی:

- مدیرکل برنامه ریزی و توسعه وزارت بازرگانی
- معاون امور اقتصادی وزارت امور اقتصادی و دارایی
- دبیر کارگروه تحول نظام بانکی کشور
- عضو شورای عالی سیاست گذاری و برنامه ریزی وزارت بازرگانی
- عضو هیات علمی دانشگاه علامه طباطبایی
- رئیس هیات عامل صندوق توسعه ملی ایران
- عضو شورای پول و اعتبار
- سخنگوی طرح تحول اقتصادی
- عضو هیات مدیره بانک کشاورزی
- دبیر کارگروه ارزش گذاری پول ملی

### ناصر صنعتی نژاد فرد، نایب رئیس هیات مدیره

مدرک تحصیلی: لیسانس علوم بانکی از دانشگاه علامه طباطبایی  
سوابق اجرایی:

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



### احمد بهاروندی، عضو هیات مدیره

مدرك تحصیلی: دکترای اقتصاد گرایش پولی از دانشگاه پیام نور

سوابق اجرایی:

- عضو کمیته حسابرسی گروه داده پردازی بانک پارسیان
- کارشناس اقتصادی دفتر همکاری های فناوری ریاست جمهوری
- مشاور مدیرعامل بانک انصار
- کارشناس اعتباری صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران
- مدرس دانشگاه
- محقق حوزه بانکی و همکاری پژوهشی در بانک های مختلف کشور
- عضو کمیته عالی تامین مالی SME و شرکت های دانش بنیان بانک پارسیان

### مهدی سیف علیشاهی، عضو هیات مدیره

مدرك تحصیلی: کارشناسی ارشد MBA سازمان مدیریت صنعتی

سوابق اجرائی:

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



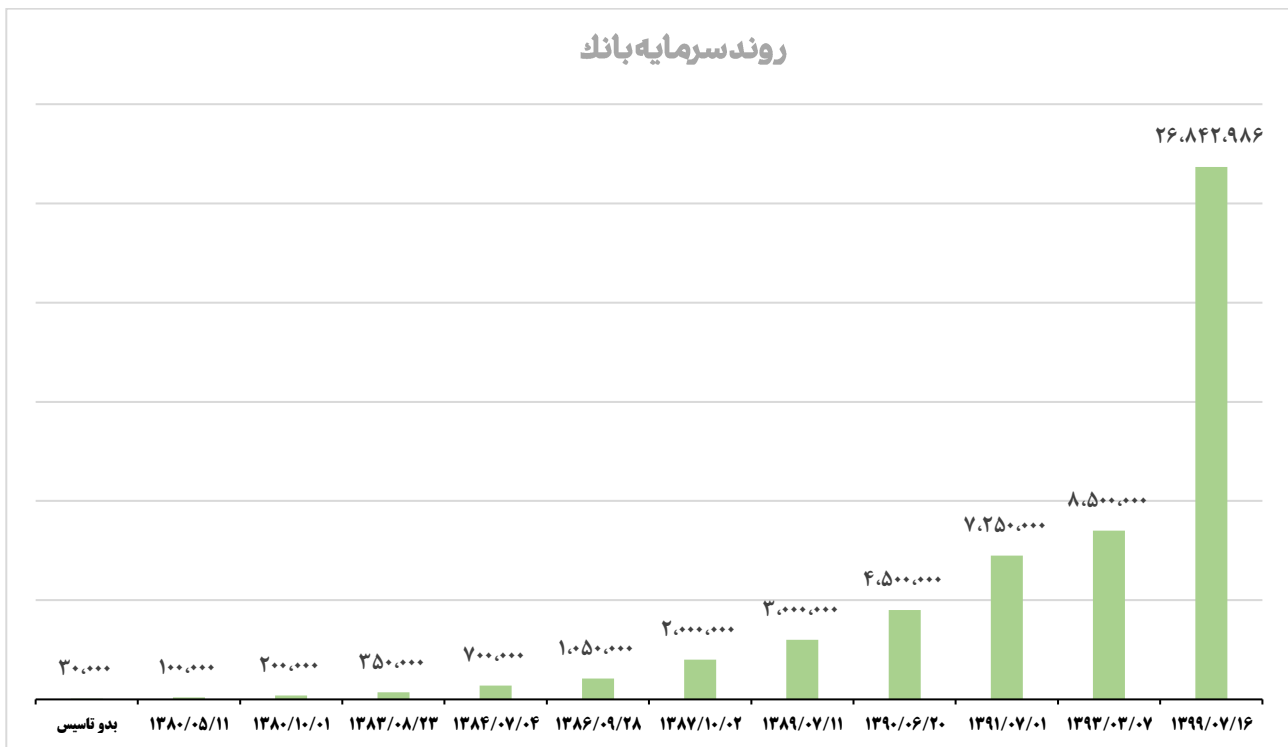
## سرمایه بانك

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ ۳۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۷,۲۵۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۷,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۲۹ افزایش یافته است. همچنین افزایش سرمایه به میزان ۱۸/۳۴۳ میلیارد ریال از محل مطالبات مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها، در تاریخ شانزده مهر ماه سال ۱۳۹۹ در اداره ثبت شرکت ها ثبت شد و سرمایه بانك به مبلغ ۲۶/۸۴۳ میلیارد ریال افزایش یافته است. در حال حاضر نیز افزایش سرمایه مرحله دوم بانك از محل مطالبات و آورده نقدی از مبلغ ۲۶/۸۴۳ به ۳۹/۵۰۰ میلیارد ریال در جریان می باشد.

مبالغ به میلیون ریال

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

## روند سرمایه بانك



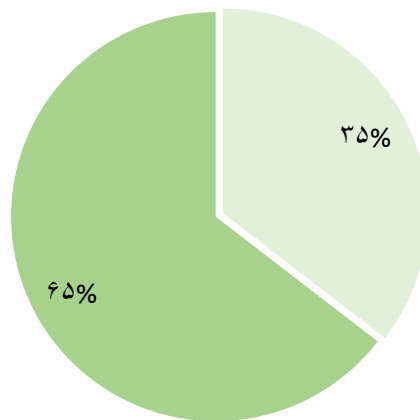


## سهامداران بانک

ترکیب سهامداران در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ به شرح زیر می باشد:

گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد
اشخاص حقیقی	۱۴،۵۹۳	۹،۵۱۴،۴۳۵،۴۲۷	۳۵٪
اشخاص حقوقی	۱۳۰	۱۷،۳۲۸،۵۵۰،۸۷۳	۶۵٪
جمع	۱۴،۷۲۳	۲۶،۸۴۲،۹۸۶،۳۰۰	۱۰۰٪

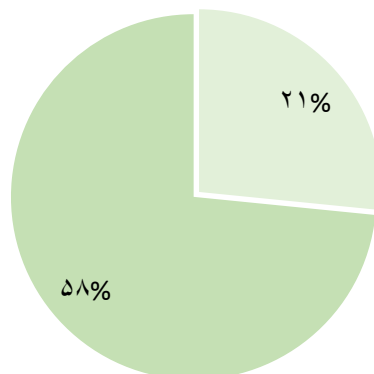
### نمودار ترکیب سهامداران حقیقی و حقوقی بانک



همچنین ترکیب سهامداران بالای یک درصد در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ به شرح زیر می باشد:

گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد از کل سهام بانک
اشخاص حقیقی	۸	۵،۵۶۶،۲۲۴،۹۵۹	۲۱٪
اشخاص حقوقی	۱۴	۱۵،۶۷۷،۹۵۲،۶۹۷	۵۸٪
جمع	۲۲	۲۱،۲۴۴،۱۷۷،۶۵۶	۷۹٪

### نمودار ترکیب سهامداران حقیقی و حقوقی بالای یک درصد





### وضعیت بانک در سازمان بورس و اوراق بهادار

سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده	تعداد روزهای باز بودن نماد	تعداد روزهایی که نماد معامله شده	ارزش متوسط بازار مالی در سال	میانگین قیمت سهم	سرمایه ثبت شده
	میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	ریال	میلیون ریال
۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۶۵۵,۴۷۰,۴۴۵	۱,۸۵۱,۴۲۹	۵۹	۵۹	۱۰۸,۳۵۹,۲۱۲	۲,۸۲۵	۲۶,۸۴۲,۹۸۶
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲,۶۲۶,۴۸۷,۰۰۳	۱۸,۲۹۲,۵۱۱	۲۰۲	۲۰۲	۳۳۹,۴۲۳,۵۰۰	۶,۹۶۵	۲۶,۸۴۲,۹۸۶
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۲۶۸,۷۰۰,۸۵۰	۴,۰۵۹,۶۳۱	۲۳۱	۲۳۱	۲۵,۸۴۳,۲۷۵	۳,۲۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۱۵,۹۷۲,۲۲۶	۸۲۴,۰۷۹	۲۳۰	۲۳۰	۱۲,۲۴۷,۹۰۹	۱,۵۹۷	۸,۵۰۰,۰۰۰

### روند قیمت پایانی در سه ماهه ساله منتهی به خرداد ماه ۱۴۰۰

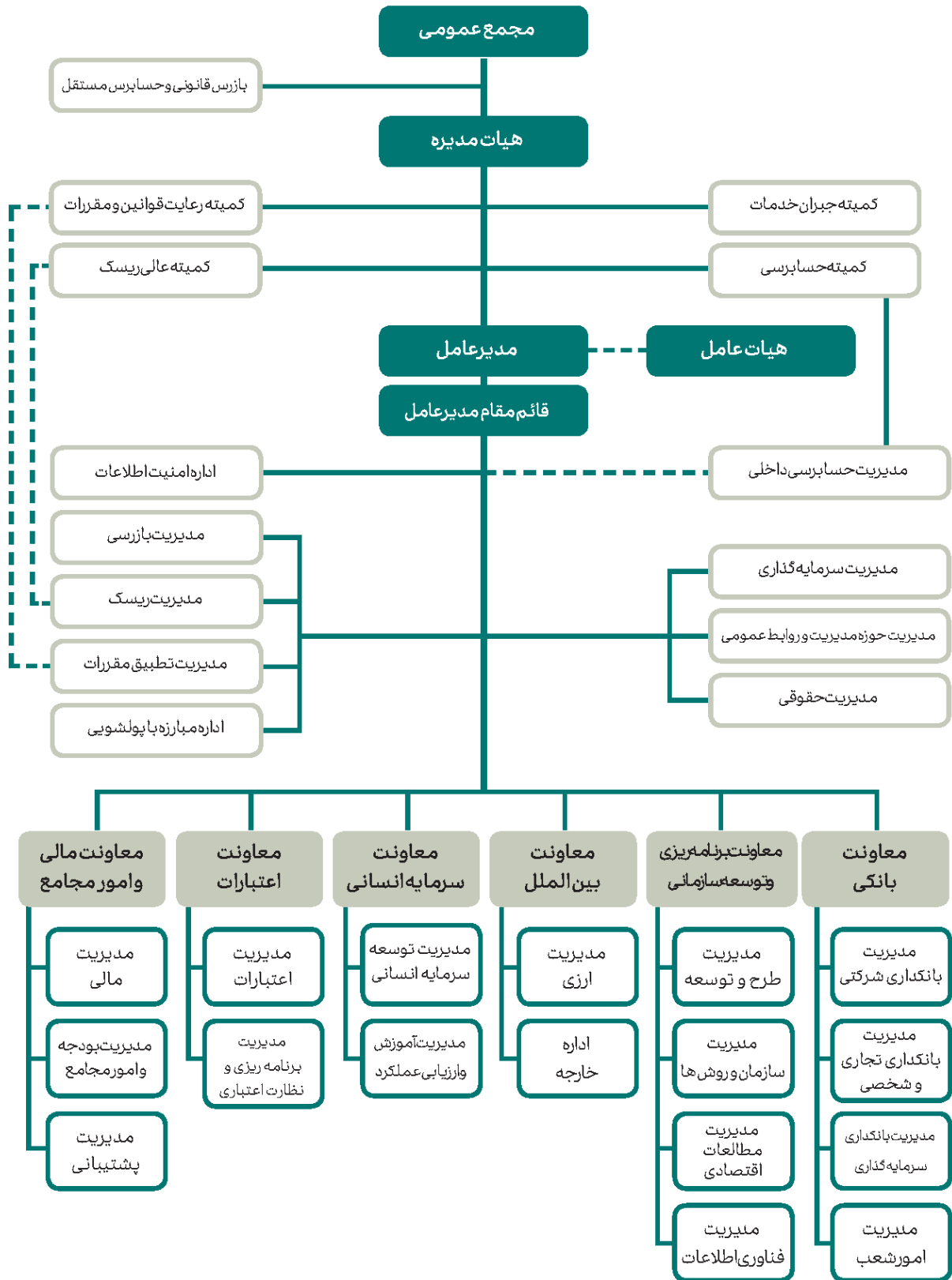
تاریخ	حجم	ارزش	متوسط مقدار قیمت پایانی
فروردین	۸۰,۷۸۳,۴۳۲	۲۰۶,۸۲۵,۳۵۲,۸۱۰	۲,۵۶۰
اردیبهشت	۴۵۵,۷۰۷,۱۷۷	۱,۳۱۱,۱۲۲,۴۴۹,۴۶۳	۲,۸۷۷
خرداد	۱۱۸,۹۷۹,۸۳۶	۳۳۳,۴۸۰,۸۳۹,۳۰۷	۲,۸۰۲
جمع	۶۵۵,۴۷۰,۴۴۵	۱,۸۵۱,۴۲۹,۶۴۱,۵۸۰	۲,۷۴۶

### برگزاری مجامع بانک و روند تقسیم سود طی سه سال اخیر

سال مالی	تاریخ مجمع	سود خالص (میلیون ریال)	سود نقدی (میلیون ریال)	سرمایه (میلیون ریال)	(EPS)	(DPS)
۱۳۹۸	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۲,۹۲۴,۱۵۱	۱,۷۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۳۴۴	۲۰۰
۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۱,۲۳۷,۳۹۲	۱۲۳,۷۳۹	۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۴۶	۱۴,۵۶
۱۳۹۶	۱۳۹۷/۰۵/۲۴	۶۳۰,۳۶۵	۲۵۵,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۷۴	۳۰



## جارت سازمانی بانک





## اهداف مدیریت و راهبردهای دستیابی به آن اهداف

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

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

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

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

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



## اهداف کلان بانک کارآفرین عبارتند از:

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

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

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

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

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

## مهمترین منابع، ریسک‌ها و روابط

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



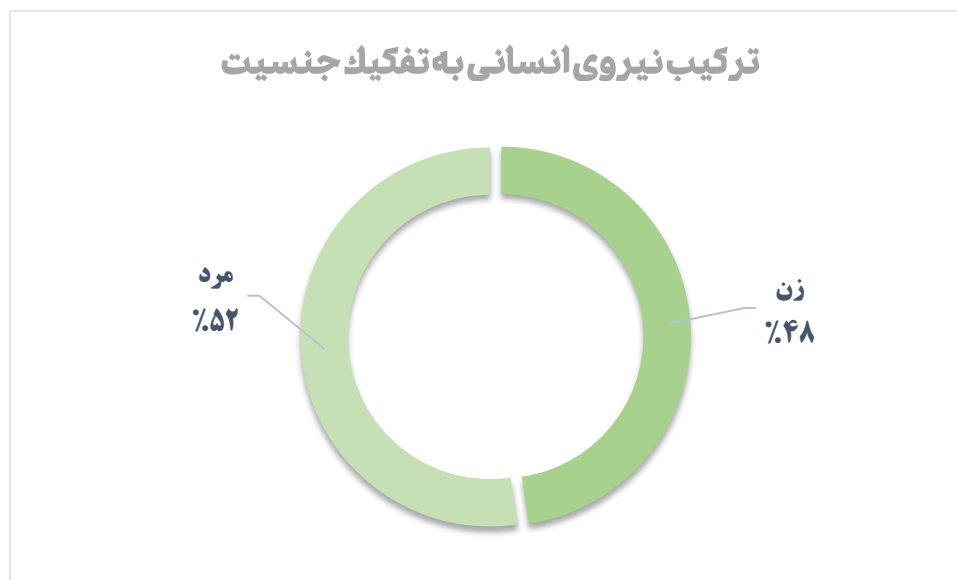
## نیروی انسانی

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

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

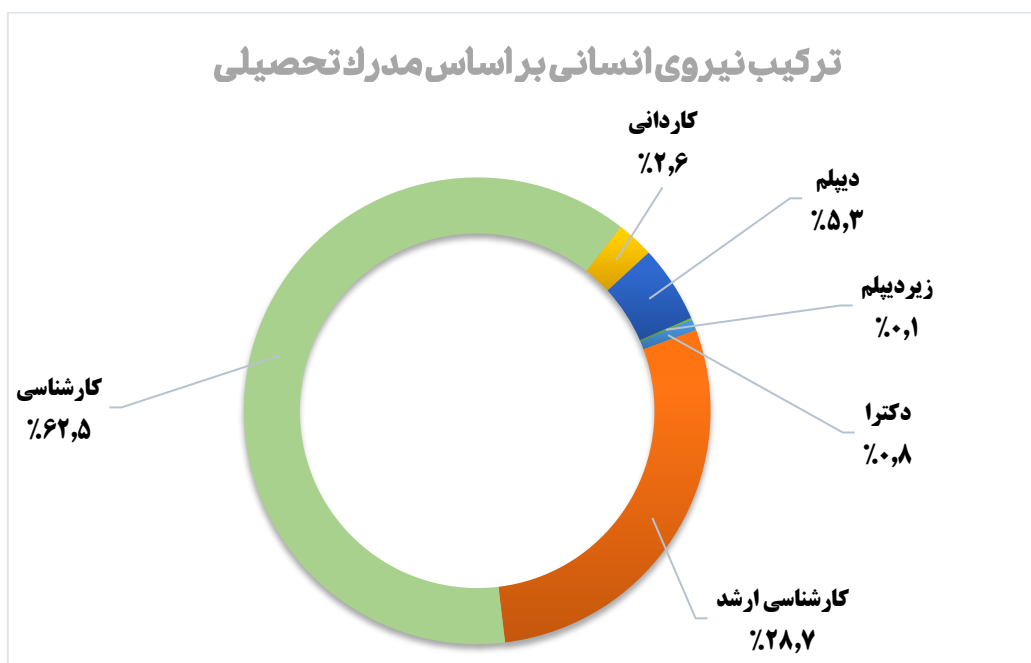
جداول ذیل ترکیب نیروی انسانی در پایان خرداد ماه ۱۴۰۰ را نمایش می دهد:

نیروی انسانی به تفکیک جنسیت در شعب و ستاد	زن	مرد	مجموع
ستاد	۲۹۶	۳۵۷	۶۵۳
شعب	۵۱۶	۵۳۴	۱۰۵۰
جمع	۸۱۲	۸۹۱	۱,۷۰۳





بانک	شعب	ستاد	نیروی انسانی به تفکیک تحصیلات در شعب و ستاد
۱۳	۱	۱۲	دکتر
۴۸۹	۲۴۸	۲۴۱	کارشناسی ارشد
۱۰۶۴	۷۳۶	۳۲۸	کارشناسی
۴۴	۱۳	۳۱	کاردانی
۹۱	۵۲	۳۹	دیپلم
۲		۲	زیردیپلم
۱۷۰۳	۱۰۵۰	۶۵۳	جمع





## جذب منابع

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

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

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

است :

- |                                |                                    |
|--------------------------------|------------------------------------|
| ۱- شرکت لیزینگ کارآفرین        | ۶- شرکت عصرامین کارآفرین           |
| ۲- شرکت کارگزاری بانک کارآفرین | ۷- شرکت امین اعتماد کارآفرین       |
| ۳- شرکت صرافی کارآفرین         | ۸- شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین  |
| ۴- گروه مالی کارآفرین          | ۹- شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش |
| ۵- شرکت ابنیه گستر کارآفرین    | ۱۰- شرکت متانول ستاره شرق          |
|                                | ۱۱- شرکت توسعه نگاه فردای کارآفرین |



## خلاصه وضعیت شرکت‌های تابعه و فرعی بانک در تاریخ ۳۱/۰۳/۱۴۰۰ به شرح جدول زیر می باشد:

ردیف	نام شرکت سرمایه پذیر	تعداد کل سهام شرکت	تعداد سهام تحت مالکیت بانک	درصد مالکیت
۱	شرکت توسعه نگاه فردای کارآفرین	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪
۲	شرکت لیزینگ کارآفرین	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۶۲,۱۳۳,۹۸۳	۷۷,۴۸٪
۳	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۹,۹۹۹,۹۸۸	۹۹,۹۸٪
۴	شرکت صرافی کارآفرین	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۹۹۲,۰۰۰	۹۹,۹۸٪
۵	گروه مالی کارآفرین	۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۱۰,۰۸۸,۲۳۵	۶۷,۱۵٪
۶	شرکت انبیه گستر کارآفرین	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۴۹۹,۹۹۹	۸۵٪
۷	شرکت عصر امین کارآفرین	۴۵۰,۰۰۰	۸۹۹,۱۰۰	۱۹,۹۸٪
۸	شرکت امین اعتماد کارآفرین	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۹	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۰	شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش	۹۰,۰۰۱,۰۰۰	-	-
۱۱	شرکت متانول ستاره شرق	۱۰۰,۰۰۰	-	-

### انواع ریسک های بانک کارآفرین

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

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

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



## ۱- ریسک اعتباری

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

### سامانه رتبه بندی داخلی بانک کارآفرین

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

در این راستا سامانه رتبه بندی داخلی بانک کارآفرین از سال ۱۳۸۸ عملیاتی شده است و رتبه مشتریان براساس اطلاعات صورت های مالی مشتری حقوقی و مشخصه های اعتباری مشتری حقیقی پس از ورود اطلاعات توسط شعب تهیه می گردد. طبق پس آزمایی های انجام شده با توجه به عملکرد سامانه رتبه بندی داخلی رابطه مستقیمی بین رتبه و عملکرد مشتری در بازپرداخت تسهیلات یا تعهدات وجود دارد. هرچه رتبه اعتباری پایین تر باشد، با احتمال بیشتری منجر به نکول و عملکرد نامطلوب می گردد.

پس از جمع آوری اطلاعات مالی مشتریان اعتباری و عملکرد آنها طی ۵ سال اخیر، با بررسی های آماری و تحلیل داده های مشتریان، سیستم رتبه بندی داخلی در سال ۹۴ ارتقا پیدا کرد. تغییرات ایجاد شده در سیستم رتبه بندی شامل تغییر وزن پارامترهای موثر در رتبه مشتریان، افزودن تعداد رتبه های بیشتر (از ۱۰ رتبه به ۱۰۰ رتبه و اختصاص منفی و مثبت به رتبه ها) در جدول رتبه بندی به منظور دقت بیشتر و تمایز بهتر مشتریان اعتباری و همچنین بازنگری در زیر ساخت های نرم افزاری می باشد.

## ۲- ریسک بازار

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

- ✓ ریسک سهام: ریسک ناشی از نوسانات قیمت سهام و تاثیر آن بر ارزش پرتفوی سهام بانک را گویند.
- ✓ ریسک نرخ ارز: ریسک ناشی از نوسانات نرخ ارز و تاثیر آن بر ارزش دارایی ها و بدهی های ارزی به ریال را گویند. ریسک نرخ ارز از یک موقعیت باز کوتاه مدت یا بلندمدت در یک ارز خارجی ناشی می شود. برای محاسبه ریسک بازار بانک کارآفرین از دو روش مونت کارلو و شبیه سازی تاریخی استفاده می شود، که این محاسبات به طور روزانه انجام می گردد.

در بانک کارآفرین معاملات سفته بازی ارزی انجام نمی شود و مقدار ارز موجود در سبد ارزی، فقط مربوط به نیازهای مشتریان می باشد (برای اعتبارات اسنادی و غیره) لذا برای ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین از روش های متداولی که در حال حاضر مورد تایید آخرین نسخه قوانین بین المللی بال ۳ است استفاده می شود. بدین منظور و در مرحله اول باید به ارزیابی ارزش در معرض خطر دارایی هایی، که دچار نوسان قیمتی می شوند، پرداخت. منظور از ارزش در معرض خطر برای موقعیت خرید، زیان بالقوه در ارزش یک دارایی ریسکی و یا سبد دارایی در دوره زمانی خاص در سطح اطمینان مشخص است. با توجه به نوع سبد سرمایه گذاری بانک دارایی هایی که دچار نوسانات قیمتی روزانه می شوند شامل دو گروه سبد سهام سریع معامله در بازار بورس تهران و موقعیت باز ارزی (NOP) سبد ارزی بانک می باشد.



### ۳- ریسک عملیاتی

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

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

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

### ۴- ریسک نقدینگی

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

آیین‌نامه ریسک نقدینگی در جهت مدیریت اثربخش استفاده بهینه از منابع بانک و در راستای تأمین سود ذینفعان در چارچوب سیاست‌های مرتبط با تسهیلات و سرمایه‌گذاری هم جهت با ضرورت‌های قانونی و نظارتی تدوین شده است. این آیین‌نامه در جهت شناسایی، اندازه‌گیری، نظارت، کنترل و گزارش‌دهی ریسک نقدینگی و نرخ سود می‌باشد. همچنین نسبت‌های نقدینگی ترازنامه به عنوان شاخصی است که برای نشان دادن توانایی بانک در مقابل نیازهای نقدینگی تحت شرایط استرس مورد استفاده قرار می‌گیرد. این نسبت‌ها همچنین به عنوان پایه‌ای برای اعمال محدودیت ریسک نقدینگی است. همچنین نسبت کفایت سرمایه بانک کارآفرین طبق دستورالعمل اخیر بانک مرکزی طی دو دوره اخیر به قرار زیر بوده است:

نسبت کفایت سرمایه	تاریخ
۱۲,۷۲٪	۱۴۰۰/۰۳/۳۱
۱۰,۸۴٪	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۷,۱۶٪	۱۳۹۸/۱۲/۲۹



### تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

مبلغ به میلیون ریال

شرح	کمتر از يك ماه	يك تا سه ماه	سه ماه تا يكسال	بیش از يكسال
جمع دارایی‌ها	۱۱۴،۴۱۰،۰۵۷	۱۸۵،۲۳۱،۸۷۱	۴۲،۹۸۰،۱۶۰	۱۰۱،۲۰۸،۴۰۰
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۱۵۱،۵۶۲،۲۸۶)	(۲۲۶،۰۳۷)	(۴۹،۴۴۹،۰۱۲)	(۲۴۳،۵۹۳،۱۵۲)
شکاف	(۳۷،۱۵۲،۲۲۹)	۱۸۵،۰۰۵،۸۳۴	(۵،۴۶۸،۸۵۲)	(۱۴۲،۳۸۴،۷۵۲)
شکاف انباشته	(۳۷،۱۵۲،۲۲۹)	۱۴۷،۸۵۳،۶۰۴	۱۴۲،۳۸۴،۷۵۲	۰

طبق جدول فوق شکاف نقدینگی در فاصله زمانی کوتاه مدت کمتر از سه ماه مثبت بوده و در فاصله زمانی سه ماه تا یکسال منفی می‌باشد. نظر به اینکه شکاف انباشته فاصله زمانی "سه ماه تا یکسال" مثبت می‌باشد بانک از لحاظ تامین نقدینگی با مشکل مواجه نخواهد شد.

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



## نتایج عملیات و چشم اندازها

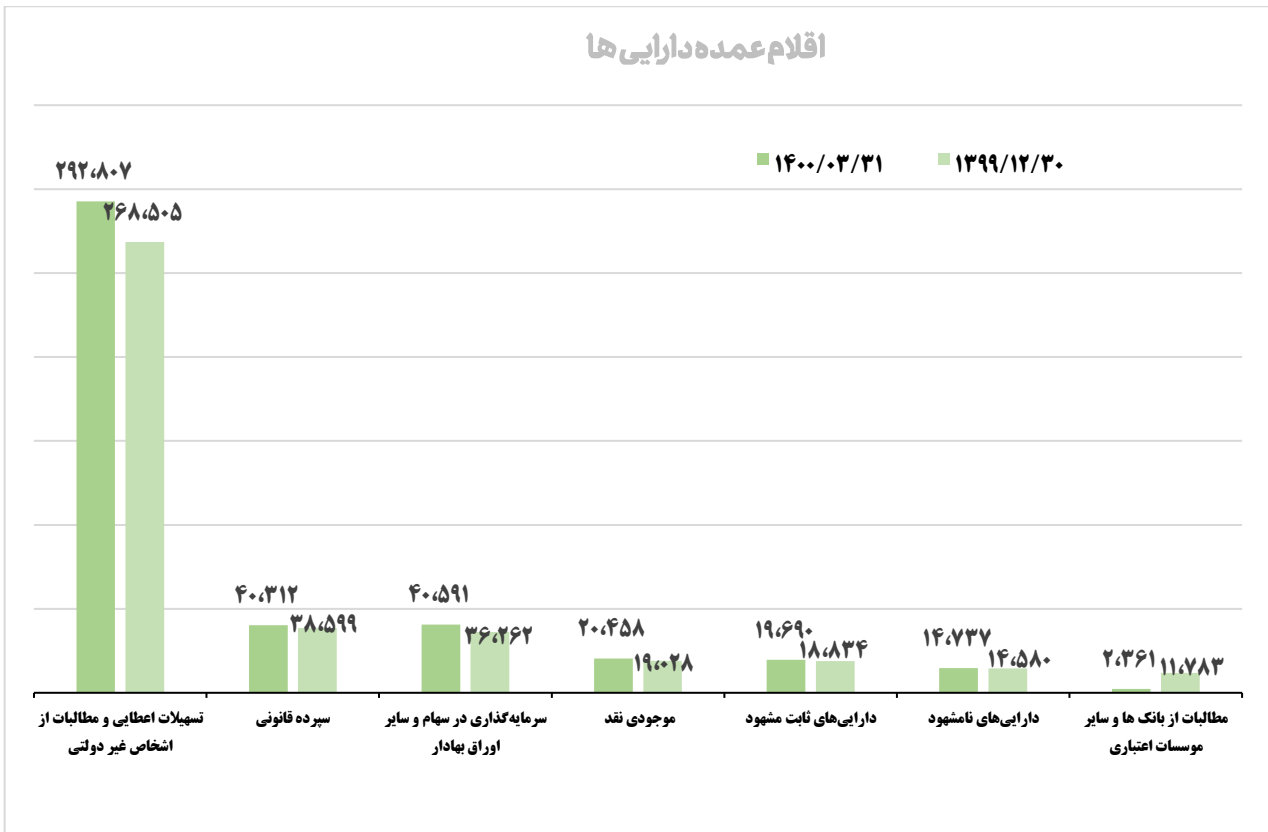
وضعیت مالی بانک در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ به قرار زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

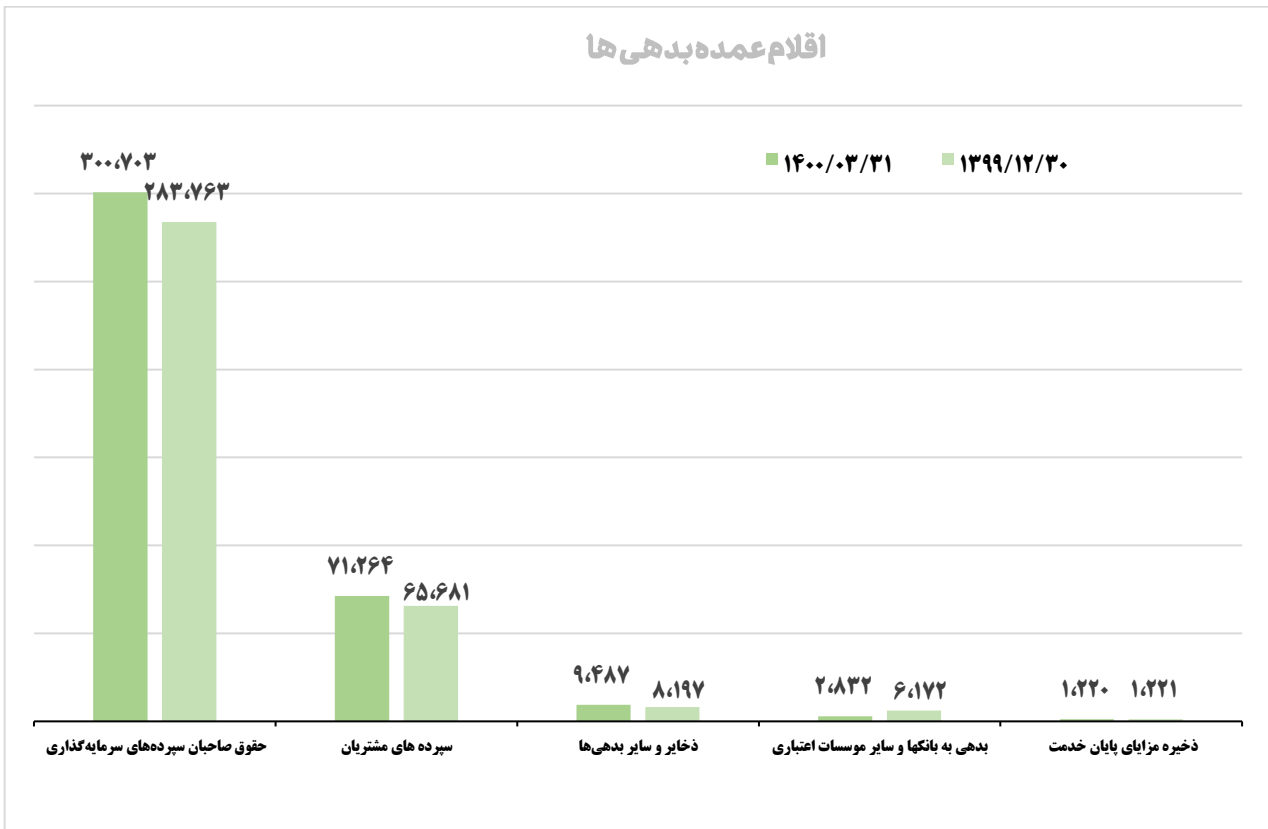
شرح	عملکرد ۱۴۰۰/۰۳/۳۱	درصد تغییر نسبت به سال قبل	عملکرد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	عملکرد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
دارایی ها :				
موجودی نقد	۲۰.۴۵۸.۱۸۱	۸٪	۱۹.۰۲۷.۸۴۱	۱۲.۲۶۹.۳۳۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۲.۳۶۱.۱۰۱	(۸۰٪)	۱۱.۷۸۳.۰۹۵	۲۷.۴۰۷.۹۹۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۹۲.۸۰۷.۰۳۹	۹٪	۲۶۸.۵۰۵.۱۷۹	۱۲۲.۷۲۵.۷۰۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۰.۵۹۰.۸۱۴	۱۲٪	۳۶.۲۶۱.۶۶۴	۱۷.۹۹۹.۸۵۳
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۲.۴۶۱.۷۸۹	(۱۵٪)	۲.۸۹۲.۴۸۲	۹۱۶.۹۵۰
سایر حساب های دریافتی	۶.۵۶۳.۲۳۸	۱۸۲٪	۲.۳۲۵.۴۳۲	۱.۷۶۶.۹۸۳
دارایی های ثابت مشهود	۱۹.۶۸۹.۵۹۹	۵٪	۱۸.۸۳۴.۱۸۴	۷.۲۸۳.۳۵۴
دارایی های نامشهود	۱۴.۷۳۶.۶۲۹	۱٪	۱۴.۵۷۹.۵۷۵	۴.۳۱۳.۳۳۸
سپرده قانونی	۴۰.۳۱۱.۶۲۴	۴٪	۳۸.۵۹۹.۲۹۷	۲۲.۰۵۴.۸۴۷
سایر دارایی ها	۴.۸۵۰.۴۷۲	(۱۴٪)	۵.۶۳۳.۵۳۸	۳.۴۲۸.۸۵۹
<b>جمع دارایی ها</b>	<b>۴۴۴.۸۳۰.۴۸۷</b>	<b>۶٪</b>	<b>۴۱۸.۴۴۲.۲۸۷</b>	<b>۲۲۰.۱۶۷.۲۱۸</b>
بدهی ها :				
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲.۸۳۱.۶۸۰	(۵۴٪)	۶.۱۷۱.۹۷۸	۵.۹۱۵.۲۷۰
سپرده های مشتریان	۷۱.۲۶۴.۰۸۲	۹٪	۶۵.۶۸۰.۵۱۰	۱۸.۷۵۲.۳۲۵
سود سهام پرداختی	۷۹۰.۷۲۳	۳۷۶٪	۱۶۶.۰۸۰	۱۵.۵۹۹
ذخیره مالیات عملکرد	۳۸۶.۰۲۷	۳۰.۷٪	۲۹۵.۳۴۰	۱۶۱.۶۱۰
ذخایر و سایر بدهی ها	۹.۴۸۶.۸۹۶	۱۶٪	۸.۱۹۷.۰۵۳	۵.۵۷۱.۶۵۹
ذخیره مزایای پایان خدمت	۱.۲۱۹.۷۹۴	(٪)	۱.۲۲۰.۷۵۴	۷۸۶.۰۳۳
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳۰۰.۷۰۲.۷۴۸	۶٪	۲۸۳.۷۶۲.۷۲۹	۱۷۲.۲۸۲.۹۱۳
<b>جمع بدهی ها</b>	<b>۳۸۶.۶۸۱.۹۴۹</b>	<b>۶٪</b>	<b>۳۶۵.۴۹۴.۴۴۴</b>	<b>۲۰۳.۴۸۵.۴۰۹</b>
حقوق صاحبان سهام :				
سرمایه	۲۶.۸۴۲.۹۸۶	٪	۲۶.۸۴۲.۹۸۶	۸.۵۰۰.۰۰۰
اندوخته صرف سهام	۱۲.۶۵۷.۰۱۴		۹.۸۹۲.۷۱۳	-
اندوخته قانونی	۶.۳۲۲.۲۰۹	۶٪	۵.۹۵۶.۷۵۰	۴.۲۰۰.۷۱۴
سایر اندوخته ها	۲.۱۶۰.۴۲۶	.۰٪	۲.۱۶۰.۴۲۶	۱.۹۳۳.۹۵۵
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۹۵۳	.۰٪	۹۵۳	۴۳.۵۹۷
سود (زیان) انباشته	۱۰.۱۶۴.۹۵۰	۲۶٪	۸.۰۹۴.۰۱۵	۲.۰۰۳.۵۴۲
جمع حقوق صاحبان سهام	۵۸.۱۴۸.۵۳۸	۱۰٪	۵۲.۹۴۷.۸۴۳	۱۶.۶۸۱.۸۰۹
<b>جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۴۴۴.۸۳۰.۴۸۷</b>	<b>۶٪</b>	<b>۴۱۸.۴۴۲.۲۸۷</b>	<b>۲۲۰.۱۶۷.۲۱۸</b>



### اقلام عمده دارایی‌ها



### اقلام عمده بدهی‌ها



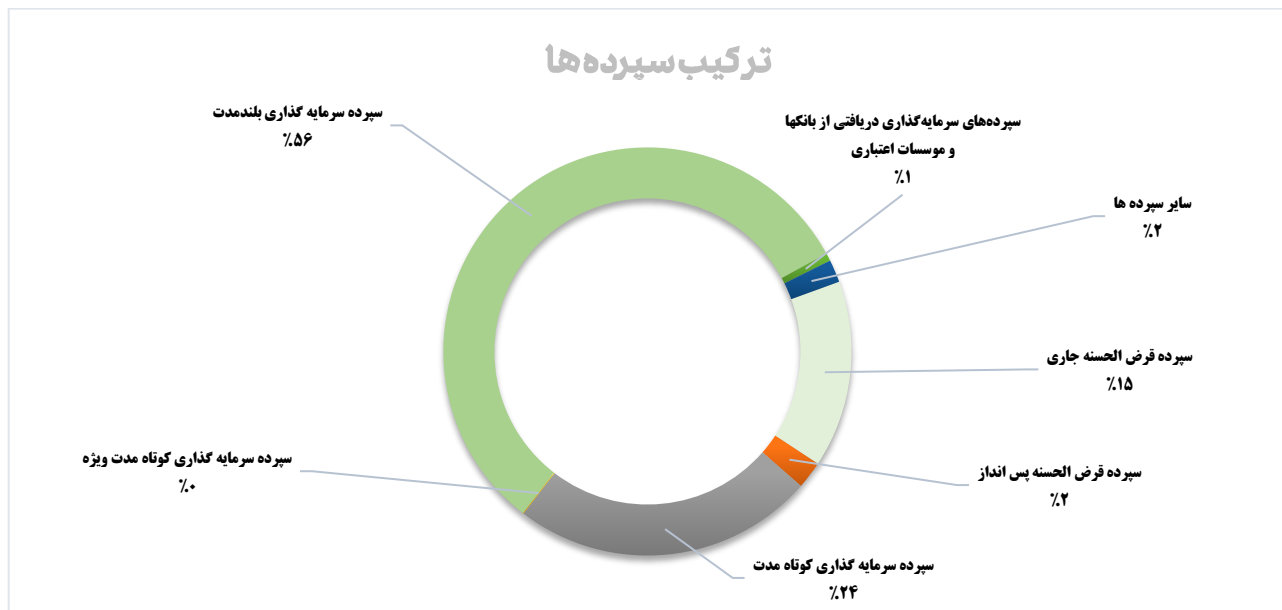


## وضعیت جذب منابع بانک:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۰/۰۳/۳۱	درصد تغییر نسبت به سال قبل	عملکرد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	عملکرد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سپرده قرض الحسنه جاری	۵۷,۵۳۵,۲۶۵	۱۱٪	۵۱,۸۰۶,۳۱۸	۱۲,۱۰۸,۳۲۱
سپرده قرض الحسنه پس انداز	۶,۹۰۴,۵۳۲	(۹٪)	۷,۶۲۶,۸۵۴	۲,۴۰۴,۱۰۴
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۹۴,۹۸۰,۶۶۸	۱۴٪	۸۳,۶۰۹,۹۹۳	۷۴,۳۲۳,۷۶۷
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۲۴,۹۶۷	(۲٪)	۲۲۸,۶۵۰	۵,۵۷۷
سپرده سرمایه گذاری بلندمدت	۲۰۳,۳۵۰,۸۶۴	۳٪	۱۹۷,۶۴۵,۹۲۲	۹۷,۹۱۸,۱۰۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها	۲,۱۴۶,۲۴۹	(%)	۲,۱۴۷,۳۸۹	۳۵,۴۶۹
سایر سپرده ها	۶,۸۲۴,۲۸۵	۹٪	۶,۲۴۷,۳۳۹	۴,۲۳۹,۹۰۱
<b>جمع کل</b>	<b>۳۷۱,۹۶۶,۸۳۰</b>	<b>۶٪</b>	<b>۳۴۹,۳۱۲,۴۶۴</b>	<b>۱۹۱,۰۳۵,۲۳۸</b>

## ترکیب سپرده‌ها

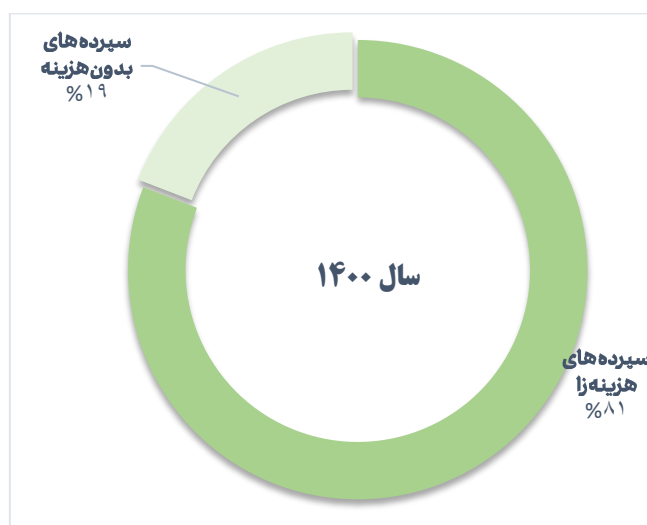
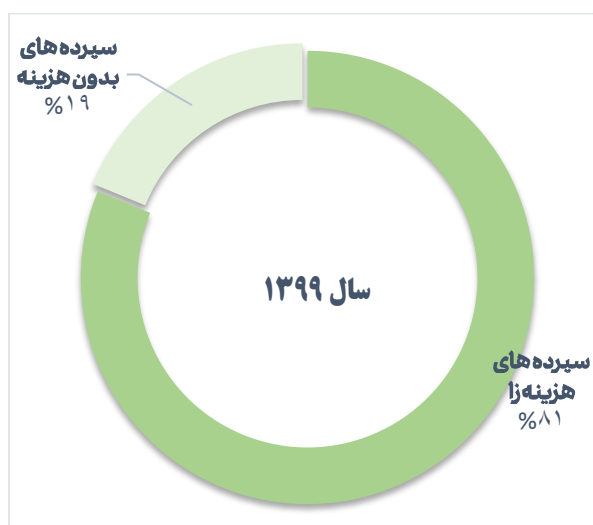




### ترکیب سپرده‌های ریالی هزینه‌زا و بدون هزینه مشتریان

مبالغ به میلیون ریال

شرح	عملکرد	درصد تغییر نسبت	عملکرد
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	به سال قبل	۱۴۰۰/۰۳/۳۱
سپرده های هزینه‌زا	۱۷۲,۲۸۲,۹۱۳	۶٪	۳۰۰,۷۰۲,۷۴۸
سپرده های بدون هزینه	۱۸,۷۵۲,۳۲۵	۹٪	۷۱,۲۶۴,۰۸۲
جمع کل	۱۹۱,۰۳۵,۲۳۸	۶٪	۳۷۱,۹۶۶,۸۳۰



با توجه به سیاست بانک در جذب سپرده‌های بدون هزینه، این امر منجر به رشد ۹ درصدی این نوع سپرده‌ها طی سه ماه نخست سال ۱۴۰۰ و همچنین افزایش ۱۴ درصدی سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت گردیده است.



## سود و زیان

مبالغ به میلیون ریال

شرح	عملکرد		درصد تغییر نسبت به سال قبل	عملکرد واقعی
	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۳,۹۹۲,۵۰۸	۳۶,۳۱۶,۱۹۶	۸۸٪	۷,۴۶۱,۷۸۴
هزینه سود سپرده ها	(۱۰,۳۳۵,۳۸۴)	(۲۷,۷۹۷,۹۷۴)	۵۱٪	(۶,۸۴۵,۱۶۰)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۳,۶۵۷,۱۲۵	۸,۵۱۸,۲۲۳	۴۹۳٪	۶۱۶,۶۲۴
هزینه ها				
درآمد کارمزد	۵۹۸,۴۶۱	۲,۳۶۶,۲۸۱	۶۷٪	۳۵۷,۳۵۲
هزینه کارمزد	(۶۸,۸۳۶)	(۲۸۴,۲۲۴)	۱۶۰٪	(۲۶,۴۵۶)
خالص درآمد کارمزد	۵۲۹,۶۲۶	۲,۰۸۲,۰۵۷	۶۰٪	۳۳۰,۸۹۶
خالص سود سرمایه گذاری ها	۴۷۳,۶۱۳	۶,۳۷۶,۸۶۰	(۷۲٪)	۱,۶۷۹,۶۴۸
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۸۰,۲۸۰	۲,۶۷۲,۲۵۳	(۳۶٪)	۱۲۵,۳۸۵
جمع درآمدهای عملیاتی	۴,۷۴۰,۶۴۳	۱۹,۶۴۹,۳۹۲	۷۲٪	۲,۷۵۲,۵۵۳
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۰۱,۲۲۰	۱,۳۷۰,۶۹۶	۳۳٪	۷۶,۰۳۶
هزینه های اداری و عمومی	(۱,۱۷۹,۰۲۶)	(۵,۹۵۷,۲۸۴)	(۱٪)	(۱,۱۸۹,۱۲۲)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۰۴۳,۱۲۰)	(۲,۴۹۴,۰۲۳)	۸۴٪	(۵۶۶,۱۶۴)
هزینه های مالی	(۳,۹۰۶)	(۱۵,۵۰۴)	۲٪	(۳,۸۲۰)
هزینه استهلاک	(۸۸,۷۲۹)	(۲۵۱,۴۷۴)	۴۸٪	(۶۰,۱۲۵)
سود قبل از مالیات بر درآمد	۲,۵۲۷,۰۸۲	۱۲,۳۰۱,۸۰۳	۱۵۰٪	۱,۰۰۹,۳۵۸
مالیات بر درآمد سال جاری و قبل	(۹۰,۶۸۷)	(۵۹۴,۹۰۲)	(۲۴٪)	(۱۲۰,۰۰۰)
سود (زیان) خالص	۲,۴۳۶,۳۹۴	۱۱,۷۰۶,۹۰۲	۱۷۴٪	۸۸۹,۳۵۸

طی دوره مورد گزارش سود خالص بانک نسبت به دوره مشابه سال گذشته با حدود ۱۷۴ درصد رشد به مبلغ ۲/۴ هزار میلیارد ریال بالغ گردیده است. بیشترین افزایش درآمد بانک مربوط به درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری با ۸۸ درصد رشد می باشد.



## درآمدها

## درآمد تسهیلات

شرح	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۰۳/۳۱
فروش اقساطی	۱,۱۷۱,۴۳۵	۴۹۰,۶۳۸	۴۰۴,۴۹۰
جعاله	۳۲,۲۶۹	۱,۰۰۰	۹۰۰
اجاره به شرط تملیک	۸,۵۰۷	۵,۹۵۴	۴۸۹
مضاربه	۲۳۴,۵۳۰	۲۱۰,۵۰۴	۱۹۳,۱۷۹
مشارکت مدنی	۳,۰۷۸,۳۳۸	۲,۷۱۶,۹۷۸	۱,۹۱۹,۸۴۴
سلف	-	-	-
خرید دین	۲۲۸,۷۳۴	۱۸,۲۳۴	-
مرابحه	۵,۹۶۷,۸۴۹	۱,۲۲۸,۷۳۹	۵۹۲,۳۳۳
وجه التزام	۷۰۰,۵۲۴	۷۸۵,۸۷۱	۱,۳۸۲,۲۸۷
<b>جمع درآمد تسهیلات اعطایی</b>	<b>۱۱,۹۶۵,۶۸۴</b>	<b>۵,۵۰۷,۰۶۱</b>	<b>۴,۶۵۵,۱۳۱</b>

طی سه ماه نخست سال جاری، درآمد تسهیلات با ۱۱۷ درصد رشد نسبت به دوره مشابه سال گذشته به ۱۲ هزار میلیارد ریال بالغ گردیده است.

## درآمد سپرده گذاری

شرح	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۰۳/۳۱
جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)	۱۰۰,۲۱۲	۵۲,۷۴۱	۴۲,۴۷۶
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۳۴۰,۵۴۲	۹۴۴,۸۹۰	۱,۰۱۶,۹۰۸
سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت و سایر اوراق	۱,۵۸۶,۰۷۱	۹۵۷,۰۹۱	۱۶۹,۲۸۷
<b>جمع درآمد سپرده گذاری</b>	<b>۲,۰۲۶,۸۲۴</b>	<b>۱,۹۵۴,۷۲۳</b>	<b>۱,۲۲۸,۶۷۱</b>

درآمد سپرده گذاری بانک طی دوره مورد گزارش نسبت به مدت مشابه سال قبل ۴ درصد رشد نشان می دهد. با توجه به حجم مناسب اوراق مشارکت بانک در راستای کاهش ریسک نقدینگی، درآمد سرمایه گذاری از این محل نیز رشد قابل ملاحظه ای داشته است.

## خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

شرح	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۰۳/۳۱
سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی	۳۵,۱۹۲	-	-
سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتهای غیر بورسی	-	۳۵۹	۳۰,۲۳۴
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها	۴۱۹,۳۷۶	۶۷۳,۲۳۴	(۴۲)
سود (زیان) حاصل از سایر سرمایه گذاری ها	۱۹,۰۴۵	۱,۰۰۶,۰۵۵	۳۰,۱۷۱
<b>خالص سود سرمایه گذاری ها</b>	<b>۴۷۳,۶۱۳</b>	<b>۱,۶۷۹,۶۴۸</b>	<b>۶۰,۳۵۳</b>



## درآمد کارمزد

شرح	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۰۳/۳۱
کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۱۸,۴۸۲	۱۰,۷۲۷	۸,۰۶۲
کارمزد ضمانت نامه های صادره	۳۴۲,۹۲۴	۲۶۰,۷۴۷	۱۲۳,۳۳۷
کارمزد عملیات ارزی	۱۳۷,۳۱۱	۳۸,۶۰۷	۴۶,۹۵۰
کارمزد وجوه اداره شده	۴,۸۹۵	۱۲	۳۲
کارمزد وام قرض الحسنه	۴۷	۷,۰۶۱	۷,۰۰۵
کارمزد سایر خدمات	۹۴,۸۰۲	۴۰,۱۹۷	۴۱,۵۳۸
<b>جمع درآمد کارمزد</b>	<b>۵۹۸,۴۶۱</b>	<b>۳۵۷,۳۵۱</b>	<b>۲۲۶,۹۲۴</b>

با توجه به سیاست های بانک جهت افزایش درآمدهای غیرمشاع، درآمد کارمزدی رشد قابل ملاحظه ای داشته است. طی این مدت این درآمدها نسبت به دوره مشابه سال قبل ۶۷ درصد رشد داشته است.

## هزینه ها

## سود پرداختی به سپرده ها

شرح	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۰۳/۳۱
سپرده های کوتاه مدت	۱,۰۰۸,۵۸۴	۶۱۲,۴۰۱	۷۹۳,۷۸۶
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۷,۶۱۹	۱۴۲	۱۹۷
یکساله	۱,۰۳۸,۳۱۶	۶,۲۳۱,۵۳۱	۳,۷۹۹,۸۷۹
دو ساله	۷,۶۶۵,۳۶۶	-	-
پنج ساله	-	۳۹۶	۱,۶۱۶
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۵۳۶,۵۰۵	-	۱۳,۰۸۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۶,۹۹۳	۶۸۹	۲۱۸
<b>جمع درآمد کارمزد</b>	<b>۱۰,۳۳۵,۳۸۴</b>	<b>۶,۸۴۵,۱۵۹</b>	<b>۴,۶۰۸,۷۷۶</b>

با توجه به افزایش سپرده های بانک در سال گذشته، سود پرداختی به سپرده های مشتریان نیز افزایش داشته است. طی این دوره سود پرداختی به سپرده ها نسبت به دوره مشابه سال قبل ۵۱ درصد رشد نشان می دهد.



## هزینه‌های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۰۳/۳۱
هزینه های حقوق و دستمزد	۹۱۵،۶۴۴	۷۹۴،۹۲۰	۵۱۳،۱۹۰
هزینه اجاره محل	۱۹،۱۰۹	۳۱،۰۴۳	۱۳،۳۴۰
هزینه تبلیغات	۶۴،۳۸۷	۲،۴۶۸	-
هزینه آموزش ضمن خدمت	۸۸۹	۲۰،۳۲	۹۲۵
حق الزحمه حسابرسی	۳،۰۰۰	۲،۳۸۸	۲۵۰
حق الزحمه خدمات	۳۳،۰۲۶	۴۶،۰۰۹	۳۱،۰۴۷
هزینه حق مشاوره	۹،۸۹۶	۲۰،۳۵۶	۵،۶۵۹
پاداش هیات مدیره	-	۴،۵۰۰	-
هزینه های تعمیر و نگهداری ساختمان های ملکی و استیجاری	۱۴،۶۵۷	۲۰،۴۵۶	۱۶،۳۸۸
هزینه سیستم های مکانیزه	۴،۹۳۷	۵۳،۷۷۶	۳۹،۱۰۵
هزینه آب و برق و سوخت	۱۹،۸۲۹	۳۱،۴۳۴	۱۳،۲۷۶
هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها	۱۷۲	۹۴۶	۴۱۸
هزینه چاپ فرم های اداری و گزارشات	۳،۷۷۹	۴۶۵	۷
حق حضور در جلسات هیات مدیره	۱۸۰	۵۱۲	۲۴۰
ملزومات اداری	۶،۳۹۳	۱۱،۳۶۶	۲۰،۹۷
سایر هزینه های اداری و تشکیلاتی	۸۳،۱۲۷	۱۶۶،۴۵۱	۱۰۳،۰۰۸
<b>جمع</b>	<b>۱،۱۷۹،۰۲۶</b>	<b>۱،۱۸۹،۱۲۲</b>	<b>۷۳۸،۹۵۰</b>



## چشم‌اندازها و اطلاعات آینده‌نگر:

### الف- درآمدها:

- ۱- سود تسهیلات اعطایی: با توجه به افزایش چشمگیر تسهیلات اعطایی در نیمه دوم سال گذشته، درآمد تسهیلات ۱۱۷ درصد رشد نشان می‌دهد. با توجه به سیاست بانک و اتخاذ تمهیدات لازم از قبیل سیاست‌های تسهیلات خرد و اقساطی جهت اعطای تسهیلات با رعایت ریسک‌های اعتباری، پیش‌بینی می‌شود درآمد تسهیلات طی سال جاری همچنان روند افزایشی داشته باشد.
- ۲- سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها: با توجه به کاهش سرمایه‌گذاری در سهام و تمرکز بر استفاده منابع در اعطایی تسهیلات در جهت رونق تولید به نظر می‌رسد درآمد سرمایه‌گذاری‌ها طی سال جاری رشد قابل ملاحظه‌ای نداشته باشد.
- ۳- درآمد سپرده‌گذاری‌ها: طی دوره مورد گزارش درآمد سپرده‌گذاری‌های نسبت به دوره مشابه سال گذشته ۴ درصد رشد نشان می‌دهد با توجه به افزایش سرمایه‌گذاری در بخش اوراق دولتی پیش‌بینی می‌گردد روند این رشد طی سال جاری ادامه داشته باشد.
- ۴- درآمد کارمزد: با توجه به سیاست‌های بانک مبنی بر افزایش درآمدهای غیر مشاع، درآمد کارمزدی بانک نسبت به دوره مشابه سال گذشته ۶۷ درصد رشد نشان می‌دهد. پیش‌بینی می‌گردد طی سال جاری نیز روند افزایش درآمد‌های کارمزدی ادامه داشته باشد.

### ب- هزینه‌ها:

- ۱- هزینه سود پرداختی به سپرده‌گذاران: با توجه به سیاست بانک در جذب سپرده‌های بدون هزینه و کم هزینه و با توجه به افزایش سپرده‌ها در سال گذشته سود پرداختی به سپرده‌ها نسبت به مدت مشابه سال گذشته ۱ درصد رشد نشان می‌دهد.
- ۲- هزینه‌های اداری تشکیلاتی: این هزینه‌ها در سه ماه نخست سال جاری نسبت به دوره مشابه سال گذشته رشد قابل ملاحظه‌ای نداشته است.
- ۳- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول: رشد این هزینه ناشی از رشد تسهیلات در سال گذشته و به تبع آن احتساب ذخیره عمومی طبق دستورالعمل‌های بانک مرکزی می‌باشد. با توجه به سیاست بانک در وصول مطالبات، پیش‌بینی می‌گردد در سال جاری هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول روند کاهشی داشته باشد.
- ۴- هزینه‌های مالی: عمده هزینه‌های مالی، کارمزد پرداختی به صندوق توسعه ملی بوده است که با توجه به اینکه در سال جاری تسهیلات اعطایی از این محل افزایش چندانی نداشته است، بنابراین هزینه‌های مالی کارمزد پرداختی از این محل نسبت به دوره مشابه سال قبل رشد قابل ملاحظه‌ای نداشته است.



### ج- منابع و مصارف:

۱- سپرده ها: با توجه به سیاست بانک در اعطایی تسهیلات در بخش های مختلف از جمله بخش تولید و نیاز به جذب منابع جدید، سپرده های بانک طی دوره مورد گزارش ۶ درصد رشد داشته است. پیش بینی می گردد روند افزایشی سپرده ها در سال جاری ادامه یابد.

۲- تسهیلات: تسهیلات اعطایی نسبت به پایان سال قبل ۹ درصد رشد نشان می دهد. طی دوره مورد گزارش بانک حدود ۲۵ هزار میلیارد ریال تسهیلات پرداخت نموده است. با توجه به ارائه بسته های متنوع اعتباری جهت تسهیلات خرد و کلان، پیش بینی می گردد روند اعطای تسهیلات در سال جاری نیز همچنان با رشد همراه باشد.

۳- سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها: با توجه به الزامات بانک مرکزی، اقدامات بانک بابت فروش و واگذاری در سهام شرکت های غیربانکی در حال انجام می باشد بنابراین رشد سرمایه گذاری در این بخش امکان پذیر نیست. لیکن با توجه به امکان سرمایه گذاری در بخش اوراق دولتی روند افزایشی طی سال جاری پیش بینی می گردد.

۴- سایر دارایی ها: کاهش اموال تملیکی و دارایی های مازاد در اولویت برنامه های بانک قرار دارد که در صورت تحقق برنامه مذکور، افزایش نسبت کفایت سرمایه بانک و همچنین کاهش دارایی های غیرمولد و امکان بکارگیری آن در بخش های مولد محقق می گردد.