





بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

گزارش شفافیت

و

انتشار عمومی اطلاعات

منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰

گزارش ۳۴

تاریخ انتشار ۱۴۰۱/۱۰/۱۹

فهرست

گزارش مدیریت بودجه و امور مجامع

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

گزارش مدیریت ریسک:

- ۱- ریسک اعتباری ۹
- ۲- ریسک نقدینگی ۱۹
- ۳- ریسک عملیاتی ۲۵
- ۴- ریسک بازار ۲۹

گزارش مدیریت اعتبارات:

- ۱- جایگاه بانک در بخش تسهیلات به مشتریان ۳۴

گزارش مدیریت بازرسی:

- ۱- وظایف اداره بازرسی ۳۹

گزارش مدیریت حسابرسی:

- ۱- نظام کنترل های داخلی ۴۰
- ۲- اسامی اعضای هیات مدیره و مدیرعامل ۴۸

گزارش مدیریت عملیات ارزی:

- ۱- وضعیت ارزی ۵۲

گزارش مدیریت سازمان و روشها:

- ۱- ساختار سازمانی ۵۳
- تغییرات در گزارش ها ۵۴

۱-۵- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۱۰۹,۴۷۹	۱۸,۲۶۵,۲۱۸	۷,۲۴۷,۱۴۲	فروش اقساطی
۲,۲۰۸	۲,۵۸۲,۹۴۷	-	استصناع
۱۱,۴۷۲,۶۱۷	۱۶,۲۶۸,۵۰۰	۱,۱۵۶,۹۹۳	جعاله
-	-	-	سلف
۳۳۵,۸۰۷	۲۲۴,۳۰۰	۳۲۸,۹۷۵	اجاره به شرط تملیک
۵,۲۹۹,۶۸۹	۱,۹۶۰,۲۰۸	۶۵۵,۷۰۶	مضاربه
۹۳,۷۲۹,۶۲۵	۲۶,۴۴۶,۲۴۱	۱۱,۵۹۲,۸۱۱	مشارکت مدنی
۳۶۳,۴۱۸	۶۳۸,۲۳۸	۲,۱۴۸,۲۰۲	قرض الحسنه
۳,۷۵۴,۶۶۲	۱۱,۹۴۴,۵۷۸	۱۴,۵۳۷,۹۹۹	خرید دین - ریال
-	-	-	خرید دین - ارز
۱۰۵,۹۸۶,۵۴۲	۳۰۰,۴۳۱,۹۸۵	۳۵۵,۲۱۶,۹۸۹	مراجعه
۶۸,۵۴۰	۵۱,۱۰۲	-	تسهیلات ارزی
۴,۰۰۸,۹۵۰	۶,۲۲۷,۳۸۰	۸,۵۸۹,۸۰۴	سایر تسهیلات
-	-	-	تسهیلات بین بانکی
۸۸۳,۴۶۵	۶۸۸,۵۷۵	۶,۳۰۷,۴۶۶	تسهیلات سررسید گذشته
۱۷۲,۵۶۷	۱,۱۹۰,۸۱۱	۱,۴۱۸,۴۹۸	تسهیلات موق
۱۰,۹۹۷,۹۷۲	۹,۵۶۵,۷۵۲	۹,۳۱۲,۱۱۲	تسهیلات مشکوک الوصول
۲۵۴,۱۸۵,۵۴۲	۳۹۶,۴۸۵,۸۳۵	۴۱۸,۵۱۲,۶۹۶	جمع
(۱,۶۵۹,۰۴۴)	(۴۵۹,۱۴۰)	(۵۱,۴۷۹)	وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی
(۱۲,۶۱۱,۰۴۳)	(۲۶,۴۳۹,۱۰۷)	(۳۱,۲۵۲,۸۷۲)	سود سالهای آتی
(۳,۱۵۸,۹۸۷)	(۵,۰۹۹,۹۸۵)	(۵,۷۸۱,۶۰۴)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
(۱۰,۳۹۰,۸۳۲)	(۹,۵۰۵,۷۵۶)	(۱۰,۵۵۴,۳۶۰)	ذخیره مطالبات مشکوک خاص
۲۲۶,۳۶۵,۶۳۵	۳۵۴,۹۸۱,۸۴۶	۳۷۰,۸۷۲,۳۸۱	جمع
-	-	۲,۲۶۶,۱۴۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳۷۸,۹۸۶	۳۶۴,۷۹۰	۵,۷۳۱,۷۳۰	مطالبات مشکوک الوصول اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۳,۵۳۳	۱۰,۰۰۴	۳۸,۴۲۳	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۸۲۴,۲۷۴	۹۴۶,۵۷۴	۹۴۲,۷۷۶	مطالبات مشکوک الوصول ضمانتنامه های پرداخت شده
۲۲۷,۵۸۲,۴۲۹	۳۵۶,۳۰۳,۲۱۵	۳۷۹,۸۵۱,۴۵۹	خالص تسهیلات
۷,۸۴۸,۰۰۵	۱۰,۴۳۴,۴۰۷	۱۲,۹۱۵,۳۳۴	بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی)
۳۱۷	۲۰۳	۱,۰۷۶	بدهکاران بابت سود تعهدی ضمانتنامه های پرداخت شده
-	-	۴۵۵,۱۵۹	بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲۳۵,۴۳۰,۷۵۱	۳۶۶,۷۳۷,۸۲۵	۳۹۳,۲۸۳,۰۲۸	جمع کل تسهیلات

۵-۲ - انواع و مانده سپرده ها به تفکیک

سپرده های مشتریان :

سپرده های دیداری و مشابه

۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۴,۶۴۸,۷۷۵	۴۸,۴۷۳,۳۰۹	۸۸,۱۴۸,۶۴۵
۵۱۵,۵۲۰	۲۱۷,۲۱۳	۱۳۵,۱۹۶
.	.	.
۵۵,۱۶۴,۲۹۵	۴۸,۶۹۰,۵۲۲	۸۸,۲۸۳,۸۴۱

سپرده های قرض الحسنه جاری - ریالی
سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی
وجوه اداره شده مصرف نشده

سپرده های پس انداز و مشابه

۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۷,۶۶۳	۳,۰۰۴,۰۳۱	۵,۸۰۷,۸۱۹
۵,۰۱۲,۷۵۵	۴,۸۸۰,۲۸۳	۵,۳۴۶,۵۱۲
۵,۱۷۰,۴۱۸	۷,۸۸۴,۳۱۴	۱۱,۱۵۴,۳۳۱

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

سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۲۵۲,۹۷۳	۳۶,۶۵۵,۶۶۵	۳۵,۹۳۱,۹۱۰
۳۳۲,۵۵۲	۳۴۱,۷۸۹	۴۲۹,۳۱۷
۴۸۴,۲۳۱	۵۸۹,۵۱۵	۷۱۷,۳۶۶
۲۵۹,۶۰۷	۱۹۲,۳۳۴	۱۸,۸۵۳
۱۰۵,۶۹۸	۱,۷۲۸,۳۶۵	۱,۷۵۱,۸۴۷
۶,۴۳۵,۰۶۰	۳۹,۵۰۷,۶۶۸	۳۸,۸۴۹,۲۹۴

سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریالی
سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارزی
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریالی
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارزی
سایر

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۷,۴۰۶,۱۹۹	۲۴۰,۹۱۶,۱۴۷	۲۶۰,۰۹۳,۲۸۳
۷۳,۲۴۴,۱۲۴	۸۸,۷۲۹,۴۶۲	۷۵,۱۷۶,۱۹۰
۳۷۷,۵۳۷	۱۰۶,۳۶۷	۳۴,۹۵۶
۵۷,۷۵۸	۶۰,۶۰۷	۵۲۷,۲۵۲
۲۳۱,۰۸۵,۶۱۸	۳۲۹,۸۱۲,۵۸۳	۳۳۵,۸۳۱,۶۸۰

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

۵-۳- انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیردولتی

در حال حاضر تسهیلات بانک فقط غیردولتی و طبق یادداشت شماره ۵-۱ می باشد.

۵-۸- خالص تسهیلات به تفکیک جاری ، سررسید گذشته ، معوق ، مشکوک الوصول و سوخت شده

۱۴۰۱/۰۹/۳۰					شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۱۱,۳۶۶,۸۰۴	۱,۳۵۲,۷۳۹	۱,۱۲۱,۱۱۹	۵۳,۵۱۷	۸,۸۳۹,۴۲۹	فروش اقساطی
۱,۳۳۳,۱۵۲	۱۶۴,۸۹۵	۷,۶۴۴	۷۷۳	۱,۱۵۹,۸۱۰	جعاله
۳۷۲,۲۶۰	۸,۷۸۸	۴۹۷	۱۹,۹۳۶	۳۴۳,۰۲۸	اجاره به شرط تملیک
۴,۷۶۲	۴,۷۶۲	-	-	-	سلف
۱,۱۷۴,۶۵۸	۴۹۲,۴۸۳	۵,۷۷۷	-	۶۷۶,۳۹۷	مضاربه
۱۹,۶۲۳,۸۱۹	۵,۸۰۸,۱۲۷	۲۷,۹۹۰	۹,۲۹۱	۱۳,۷۷۸,۴۱۲	مشارکت مدنی
۱۴,۷۹۶,۸۳۴	۳۸,۰۶۳	۲۳,۸۰۷	۱۷۵,۰۰۰	۱۴,۵۵۹,۹۶۴	خرید دین
۷,۹۹۷,۸۸۰	۵,۷۳۱,۷۳۰	-	-	۲,۲۶۶,۱۴۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۹۸۱,۱۹۹	۹۴۲,۷۷۶	-	-	۳۸,۴۲۳	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۲,۱۴۹,۰۷۰	۱,۱۲۶	۴۱	۶۰۸	۲,۱۴۷,۲۹۵	قرض الحسنه
۹,۷۱۱,۷۲۹	۲,۰۵۸,۳۹۶	۵۱,۶۰۰	۷۹۷,۳۴۱	۶,۸۰۴,۳۹۲	تسهیلات ارزی
۱,۰۷۶	-	-	-	۱,۰۷۶	استصناع
۳۶۲,۶۳۴,۳۷۹	۳۷۶,۱۷۴	۶۵۸,۹۱۲	۶,۰۶۰,۰۷۶	۳۵۵,۵۳۹,۲۱۶	مرایحه
۸,۵۹۱,۳۱۲	-	-	-	۸,۵۹۱,۳۱۲	سایر تسهیلات
۱۳۲,۹۳۲	-	-	-	۱۳۲,۹۳۲	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۴۴۰,۸۷۱,۸۶۵	۱۶,۹۸۰,۰۵۹	۱,۸۹۷,۳۸۸	۷,۱۱۶,۵۴۲	۴۱۴,۸۷۷,۸۷۶	جمع
					کسر می شود :
					سود سالهای آتی
(۳۱,۲۵۲,۸۷۲)	-	-	-	(۳۱,۲۵۲,۸۷۲)	
					سود و کارمزد معوق
					ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۵,۷۸۱,۶۰۴)	(۱۸۴,۹۴۲)	(۲۱,۲۰۶)	(۲۶,۹۲۷)	(۵,۵۴۸,۵۲۹)	
(۱۰,۵۵۴,۳۶۰)	(۹,۸۳۰,۰۲۰)	(۳۱۹,۳۰۲)	(۴۰۵,۰۳۸)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۳۹۳,۲۸۳,۰۲۸	۶,۹۶۵,۰۹۷	۱,۵۵۶,۸۸۰	۶,۶۸۴,۵۷۶	۳۷۸,۰۷۶,۴۷۵	مانده در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
۳۶۶,۷۳۷,۸۲۵	۱,۷۳۳,۴۰۰	۱,۳۶۸,۸۴۲	۷۰۵,۶۹۳	۳۶۲,۹۲۹,۸۹۱	مانده در ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
۲۳۵,۴۳۰,۷۵۱	۸,۶۵۰,۹۵۴	۱۱۱,۱۴۷	۵۵۵,۳۸۵	۲۲۶,۱۱۳,۲۶۵	مانده در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰

۵-۱۲- 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 ...

۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	اقلام زیر خط
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۲,۳۸۶,۳۱۲	۱۴۹,۱۵۲,۹۶۵	۲۳۲,۹۰۰,۸۹۷	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
۴,۱۱۶,۳۷۰	۵,۹۲۳,۰۱۱	۶,۹۳۱,۴۱۴	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۵۷,۸۰۹,۷۶۷	۷۴,۵۹۸,۴۷۹	۹۵,۱۰۲,۸۷۷	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت
۱۴۵,۳۶۹	۴۸۶,۱۳۶	۴۱۰,۷۷۵	وجوه اداره شده
۱,۲۸۴,۴۲۷	۲,۶۸۰,۹۶۲	۲,۵۳۹,۵۱۰	سایر تعهدات مشتریان و حسابهای انتظامی

۱۵-۱-۱۵- گزارش مقایسه عملکرد موسسه اعتباری در خصوص مدیریت انواع ریسک با سیاست ها و برنامه های ارائه شده در دوره قبل و بیان دلایل مغایرت احتمالی آنها

سیاست ها و برنامه های مرتبط با مدیریت ریسک بانک کارآفرین وفق اسناد بالادستی شامل بخشنامه های بانک مرکزی در قالب حداقل الزامات در حوزه های مختلف ریسک و سایر مستندات ابلاغی مرتبط نهاد ناظر، آیین نامه های ریسک در حوزه های مختلف، سند اشتباهی ریسک، سند خط مشی اعتباری و همچنین برنامه های سالانه، تدوین می گردد.

• سند اشتباهی ریسک

سند اشتباهی ریسک از جمله مهمترین ابزارهای کنترل مدیریت ریسک براساس سنجه ها و شاخص های آتی نگر در بانک است و به منظور میزان ریسک پذیری بانک تدوین شده است. شاخص های مرتبط به صورت ادواری مورد پایش و نظارت قرار گرفته و گزارشات مرتبط و موارد نقض حدود و تخطی، در اختیار هیات مدیره و مدیران ارشد قرار می گیرد. از جمله این شاخص ها ضریب کفایت سرمایه، حداقل نسبت اهرمی، حداقل نسبت تسهیلات به سپرده ها و شاخص های دیگر که به صورت فصلی بررسی می گردد در محدوده و وضعیت مجاز هستند یا نه.

• ریسک اعتباری

موارد نظارتی و حدود مرتبط ذکر شده در آیین نامه ریسک اعتباری داخلی بانک که به استناد بخشنامه های مراجع نظارتی تدوین شده است، به صورت گزارش جامع و تحلیلی تهیه می شود. گزارش فوق به همراه موارد تخطی و نقض حدود و همچنین گزارش تنش اعتباری در کمیته عالی ریسک در اختیار هیات مدیره قرار می گیرد. علاوه بر آن، مصوبات کمیته فرعی ریسک اعتباری که به منظور نظارت بر ریسک اعتباری در تمامی سطوح بانک و حصول اطمینان از رعایت حدود مصوب «کمیته عالی ریسک هیئت مدیره» توسط واحدهای سازمانی ذیربط تشکیل می شود، در اختیار هیات مدیره قرار می گیرد.

• خط مشی اعتباری

رویکرد استراتژیک بانک کارآفرین در حوزه ریسک اعتباری وفق خط مشی اعتباری ۱۴۰۱، افزایش و رشد مشتریان اعتباری به منظور کاهش تمرکز ریسک اعتباری می باشد. با توجه به اینکه تمرکز مانده تسهیلات اعتباری بانک در اختیار مشتریان حقوقی می باشد، طبق جدول زیر، تعداد مشتریان حقیقی بانک از اسفند ۱۴۰۰ تا پایان شهریور ۱۴۰۱ روند افزایشی داشته است.

تعداد مشتریان	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
حقوقی	۱۴%	۳۴%
حقیقی	۸۶%	۶۵%

با توجه به اینکه فرآیند اعتبار سنجی مشتریان بایستی به صورت صحیح و دقیق انجام شود. بدین منظور مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی به منظور بررسی دقت و صحت اطلاعات در سامانه رتبه‌بندی داخلی، به صورت ادواری گزارش راستی‌آزمایی رتبه‌های اعتباری را در دستور کار قرار داده است و نتیجه آن طی گزارش مبسوطی در کمیته عالی ریسک در اختیار هیات مدیره بانک قرار می‌گیرد.

وفق بند ۹ خط مشی اعتباری؛ اعطای تسهیلات/ ایجاد تعهدات برای مشتریانی که وفق استعلام رتبه بندی اعتباری ایران، رتبه آنها E می‌باشد، به جز در قبال وثایق گروه نقد برای شعب مجاز نمی‌باشند. این محدودیت به صورت ادواری توسط بازرسان و کارشناسان ریسک مورد نظارت قرار می‌گیرد و موارد تخطی به هیات مدیره گزارش داده می‌شود.

- ریسک عملیاتی

- گزارش نقض حدود شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی

شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی مدیریت‌های مختلف تکمیل شده است و در مرحله ارسال برای مدیریت‌های مربوطه قرار دارد. پس از دریافت نظرات و نهایی شدن شاخص‌های پیشنهادی، روند دریافت اطلاعات در بازه‌های زمانی مشخص شروع خواهد شد. سپس گزارش نقض حدود شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی در بازه زمانی معین به کمیته عالی ریسک و مدیریت ارشد بانک ارسال خواهد شد.

- گزارش خودارزیابی ریسک و کنترل

با انجام خودارزیابی ریسک و کنترل در سطح شعب بانک، رخدادهای ریسک عملیاتی شناسایی شده است که بیش از نیمی از رخدادها پایش و طبقه‌بندی شده است. نتایج حاصل از طبقه‌بندی به ترتیب درجه اهمیت در کمیته فرعی ریسک عملیاتی ارائه می‌شود و متناسب با رخداد شناسایی شده در جهت رفع یا کنترل رخداد مورد نظر تصمیم‌گیری می‌شود.

- گزارش ریسک فرآیندها و مقررات

باتوجه به نتایج حاصل از خودارزیابی ریسک و کنترل، ریسک برخی از فرآیندهای داخلی سازمان مشخص گردید. با توجه به اولویت بررسی، موضوعات شناسایی شده در کمیته فرعی ریسک عملیاتی مطرح می‌گردد.

- گزارش کفایت برنامه استمرار عملیات کاری

برنامه مدیریت تداوم کسب و کار (BCMS) بانک کارافرین در سال جاری آغاز شده است و به فراخور موضوع احتمال وقوع رخدادها و راهکارهای مقابله با آن در جلسات کمیته فرعی ریسک عملیاتی مطرح می‌شود.

- گزارش کفایت ساختار مدیریت ریسک عملیاتی ویژه

بررسی کفایت ساختار مدیریت ریسک عملیاتی در سه حوزه، محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی، فرآیند خودارزیابی ریسک و کنترل و شاخص‌های کلیدی ریسک در حال انجام است.

- ریسک نقدینگی

مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی اواخر سال ۱۴۰۰ اقدام به راه اندازی سامانه جامع ریسک نقدینگی نمود. در حال حاضر نسبت پوشش نقدینگی از طریق سامانه مذکور مورد پایش روزانه قرار می‌گیرد. مطابق برنامه ریزی های صورت گرفته در مراحل بعدی ماژولهایی جهت تهیه گزارشاتى نظیر شکاف نقدینگی، نسبت های نقدینگی، تحلیل و پایش سبد سپرده گذاران و سایر گزارشات به سامانه مذکور افزوده خواهد شد.

مدیریت ریسک

۶- 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.

۶-۱- سیاستها و خط مشی های اعتباری:

سیاستها و خط مشی های اعتباری بانک همه ساله با لحاظ بازده و ریسک بالقوه و سازگار با مقررات نهاد ناظر توسط مدیریت ارشد تصویب و در کل سطح بانک اعلام می گردد. مضاف بر این، بانک کارآفرین مجموعه ای از سیاستها و مقررات تکمیلی را در ارتباط با حصول به اهداف مقرر در خط مشی اعتباری سالانه تصویب و یا مقررات و فرایندهای قبلی را متناسب با آخرین خط مشی و سیاست های اعتباری مورد تجدید نظر قرار می دهد. در بعد انفرادی، بانک کارآفرین علاوه بر قضاوت های کارشناسی از سامانه رتبه بندی داخلی نیز به عنوان یک ابزار تحلیلی مکمل جهت انتخاب مناسبترین مشتریان استفاده می نماید. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی همگام با مدیریت های بازرسی، مدیریت اعتبارات و مدیریت بودجه و امور مجامع مجموعه ای از اقدامات را با اهداف افزایش کیفیت اعتبارسنجی، بهبود کیفیت اطلاعات مورد استفاده، پایش و گزارش دهی ریسک تمرکز و ریسک همبستگی در سبد اعتباری، کافی بودن پوشش تسهیلات و موارد مرتبط با شناسایی، پایش و کنترل ریسک اعتباری انجام می دهد. نمونه ای از اقدامات مورد استفاده در این زمینه در بانک کارآفرین را می توان به شرح ذیل برشمرد:

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. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مشتریان اعتباری
۹. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان اشخاص مرتبط با بانک
۱۰. ارزیابی عملکرد اعتباری مراجع مختلف تصمیم گیری اعتباری در بانک
۱۱. کنترل حدود اختیارات شعب و ارکان اعتباری
۱۲. رتبه بندی زیربخشهای صنعت به تفکیک کدهای ISIC
۱۳. بررسی تمرکزریسک اعتباری به تفکیک بخشهای مختلف اقتصادی و زیربخش صنعت
۱۴. بررسی عملکرد بازپرداخت تسهیلات با توجه به کیفیت وثایق
۱۵. محاسبه کفایت سرمایه مورد نیازریسک اعتباری براساس استاندارد بازل ۲
۱۶. محاسبات مربوط به ذخیره گیری تسهیلات و تعهدات اعتباری

۶-۲_ واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری:

مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی متولی اصلی امور اجرایی مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک کارآفرین است. در این راستا اداره‌ای تحت عنوان «ریسک و کنترل» با چهار گروه تخصصی زیر مجموعه تشکیل شده است که از بین گروه‌های تخصصی گروه «کارشناسان ریسک اعتباری» به طور مشخص کلیه اقدامات مورد نیاز در راستای شناسایی، سنجش و ارزیابی، پایش و گزارش دهی و اقدامات مربوط به کاهش و مدیریت ریسک اعتباری را انجام می‌دهند. برای این منظور مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی با مدیریتها و کمیته‌های تخصصی ذیربط مثل مدیریت اعتبارات، مدیریت برنامه ریزی و نظارت اعتباری تعاملاتی دارد.

۶-۳_ حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات:

حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات در بانک کارآفرین سالانه مورد بازنگری قرار گرفته و آخرین حدود مصوب در قالب «خط مشی اعتباری سالانه» در سطح کل بانک ابلاغ می‌گردد. مطابق با آخرین خط مشی ابلاغی، هیات مدیره، هیات عامل و کمیته اعتباری مرکز به ترتیب بیشترین سطح اختیارات اعتباری را دارند. سطح اختیارات شعب به دلیل وجود ریسک عملیاتی پائین ترین بوده و بسته به نوع خدمات و محصولات اعتباری، نوع مشتریان (حقیقی و حقوقی)، نوع و گروه بندی وثایق، مدت بازپرداخت به شش گروه شعبه مستقل، شعبه ممتاز، شعبه درجه ۱، شعبه درجه ۲، شعبه درجه ۳ و شعبه درجه ۴ تفکیک گردیده 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. با توجه به میزان اعتبار پیشنهادی به ترتیب در کمیته اعتباری مرکز، هیات عامل و هیئت مدیره مطرح و تصمیم گیری خواهد شد.

جدول ۱ : حدود اختیارات تصمیم گیری ارکان اعتباری

میلیارد ریال

حدود اختیارات اعطا/ ایجاد تسهیلات و تعهدات به گروه ذینفع واحد	سقف مجموع مصوبات اعتباری هر مشتری		ضمانت نامه ها و اعتبار اسنادی داخلی	مجموع تسهیلات	ارکان اعتباری
	تعهدات	تسهیلات	تعهدات	تسهیلات	
مبالغ بالاتر	مبالغ بالاتر		مبالغ بالاتر		هیات مدیره
۴۵۰۰	۴۰۰۰	۲۵۰۰	۴۰۰۰	۲۵۰۰	هیات عامل
۲۰۰۰	۱۰۰۰	۵۰۰	۱۰۰۰	۵۰۰	کمیته اعتباری مرکز

۴-۶- میزان پذیرش ریسک اعتباری

براساس جلسات کمیته عالی ریسک، میزان اشتباهی ریسک بانك تصویب و برخی از نسبت‌های مهم مرتبط با پذیرش ریسک در جداول ادامه به شرح زیر ارائه شده است. در این جداول ریسک اعتباری مشتریان بر مبنای بررسی‌های کارشناسی و اعتبارسنجی مشتری و رتبه اخذ شده از سامانه رتبه بندی داخلی صورت می‌گردد.

۴-۵- میزان و وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات به تفکیک گروه‌های مختلف مشتریان،

بخش اقتصادی، مناطق جغرافیایی و نظایر آن

جدول ۲: سهم بخش‌های مختلف اقتصادی از تسهیلات اعطایی

بخش اقتصادی	درصد تمرکز تسهیلات
ساختمان	۶٪
بازرگانی	۹٪
صنعت و معدن	۶۳٪
کشاورزی	۱٪
مالی	۸٪
خدمات	۱۳٪

۴-۶- توزیع تسهیلات غیرجاری براساس بخش‌های اقتصادی

جدول ۳: سهم بخش‌های مختلف اقتصادی از مانده تسهیلات غیرجاری

بخش اقتصادی	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
صنعت و معدن	۳۷٪	۵۹٪
ساختمان	۲۴٪	۶٪
بازرگانی	۱۷٪	۱۰٪
خدمات	۱۹٪	۱۵٪
کشاورزی	۲٪	۱٪
مالی	۱٪	۱۰٪

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

جدول ۴: ارزش و نسبت وثایق مشتریان اعتباری به مانده تسهیلات اعطایی

نسبت به کل تسهیلات و تعهدات	نسبت به کل وثایق	انواع اصلی وثایق
۸,۳٪	۴,۶٪	اوراق سهام
۱۱٪	۶,۱٪	اموال غیر منقول در رهن بانک
۲۰,۱٪	۱۱٪	سفته
۶۵,۶٪	۳۶٪	قرارداد لازم الاجرا
۲,۴٪	۱,۳٪	سپرده ریالی
۶۸,۱٪	۳۷,۳٪	چک
۲۵٪	۰٪	سایر

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

این جدول براساس مانده تسهیلات بانک تهیه گردیده است.

جدول ۵: ترکیب طبقه تسهیلات اعطایی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	عملکرد
۹۶٪	۹۴,۷٪	جاری
۰,۳٪	۲,۴٪	سررسید گذشته
۰,۳٪	۰,۵٪	معوق
۳,۳٪	۲,۴٪	مشکوک الوصول

۶-۹ - فرآیند اعتبارسنجی متقاضیان

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

۱. شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری، تهیه گزارشهای اعتباری و دریافت گزارش رتبه بندی مشتری، استعلام از سامانه های موجود و نگهداری اطلاعات را برعهده دارند. رتبه بندی مشتریان توسط سامانه داخلی بانک که توسط واحد ریسک طراحی شده است با استفاده از مدل های آماری به تفکیک سه گروه مشتریان حقیقی، حقوقی

ساختمانی و حقوقی غیر ساختمانی انجام می گیرد. شعب بانک مسئولیت ورود اطلاعات به سامانه را دارند و بر اساس اطلاعات وارد شده رتبه مشتری دریافت می گردد. کنترل صحت اطلاعات وارد شده بصورت منظم و دوره ای توسط مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی انجام می گیرد.

۲. مدیریت اعتبارات مسئولیت بررسی پیشنهادهای ارائه شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهار نظر اعتباری را برعهده دارد.

۳. کمیته های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم گیری با توجه به مبلغ اعتبار را برعهده دارند.

۴. واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی مسئولیت نظارت بر اعتبارات اعطائی از طریق طراحی و به روزرسانی سیستم رتبه بندی، پایش و گزارش دهی ریسک اعتباری را با استفاده از شاخص های از پایش تعریف شده برعهده دارد.

۵. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی در انجام وظایف خود مستقل و بدون تاثیر پذیری از سایر مدیریت ها و واحدهای سازمانی ذیربط با امور اعتباری مشتریان عمل می نماید.

جدول ۶: فرآیند اعتبارات و مسئولیت واحدهای سازمانی

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 و مطالعات اقتصادی	کمیته‌های اعتباری	مدیریت اعتبارات، برنامه ریزی و نظارت اعتباری	شعب
شرح وظایف	- 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	- تصویب از طریق نهادهای تصمیم‌گیری (کمیته‌های اعتباری و هیئت مدیره)	- اظهار نظر اعتباری - اعلام نظر در مورد رتبه بندی اعتباری - بازنگری مستندات تسهیلات - مدیریت ساختار حدود - سیستم مدیریت اطلاعات اعتباری	- پذیرش اولیه مشتری - جمع‌آوری 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 - سایر امور تعریف شده

۶-۱۰ - روش سنجش ریسک اعتباری

برای سنجش ریسک اعتباری در بانک کارآفرین علاوه بر قضاوت کارشناسی ارکان مختلف اعتباری، سیستم رتبه بندی داخلی مشتریان حقیقی و حقوقی طراحی شده است. این 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.

در این سامانه، مشتریان حقیقی و حقوقی به تفکیک مورد ارزیابی قرار می گیرند. مدل رتبه بندی شامل شاخص هایی به صورت کمی و کیفی می باشد. هر شاخص 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، رتبه نهایی مشتری تعیین می گردد. 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.

از آنجاییکه وضعیت اعتباری هر مشتری ممکن است تغییر نماید، بنابراین هر بار که مشتری تقاضای جدیدی را درخواست می نماید و یا شرایطی از مصوبه قبلی اعتباری تغییر می کند فرآیند اعتبارسنجی مجدداً برای مشتری تکرار می گردد. مگر آنکه از زمان آخرین استعلام کمتر از ۶ ماه گذشته باشد.

۶-۱۱ - روش های کاهش ریسک اعتباری

بانک کارآفرین با توجه به سطح ریسک و نوع و میزان پوشش تسهیلات قابل دریافت از هر یک از مشتریان از رویکردهای متعارف برای مدیریت ریسک اعتباری یعنی؛ اجتناب، انتقال، کنترل و پذیرش ریسک استفاده می نماید. رویکرد بانک برای مشتریان پریسک (با تشخیص رکن اعتباری مربوطه و رتبه اعتباری تخصیصی از سوی سامانه رتبه بندی داخلی) که وثایق و تضامین با نقد شوندگی قابل قبول مکفی نداشته باشد استفاده از رویکرد اجتناب است. برای مشتریان پذیرفته شده با سطح ریسک قابل قبول، بسته به سطح ریسک مشتری، بانک از رویکرد کنترل ریسک اعتباری با استفاده از روش های متداول مثل اخذ وثایق و تضامین و یا برخی شروط و محدودیت های ضمن عقد استفاده می نماید. اخذ وثایق و تضامین رایج ترین روش پذیرفته شده در بانک کارآفرین بوده و بر این اساس سیاست مشخصی را درباره موضوعات پیرامونی وثایق و تسهیلات مثل لیست وثایق مورد قبول، ضرایب نقد شوندگی هر یک از وثایق، میزان پوشش مورد نیاز، حدود اختیار هر یک از ارکان اعتباری در قبال وثایق مختلف و شرایط حقوقی ترهین و فك رهن و دیگر موارد مشابه را در قالب آئین نامه های مختلف تدوین و در سطح بانک مورد استفاده قرار می دهد. رویکرد انتقال در بانک عمدتاً محدود به انتقال

ریسک مترتب بر وثایق بوده و بیمه وثایق رایج ترین روش در این زمینه می باشد. بانک به عنوان گام آخر و برای پوشش ریسک باقیمانده اعتباری اقدام به تخمین سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری با استفاده از مقررات بانک مرکزی و استاندارد بازل می نماید. تامین حداقل سرمایه نظارتی مورد نیاز سطح اطمینانی را درباره توانایی بانک درباره پوشش کافی ریسک اعتباری فراهم می نماید.

۶-۱۲ - میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

شرح	میلیون ریال
سرمایه مورد نیاز ریسک اعتباری	۳۰,۱۴۸,۶۹۰

۶-۱۳ - 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 بصورت دوره ای ارزیابی

می گردد. تعداد دفعات تجدید ارزیابی وثایق با پیشنهاد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی و تأیید کمیته عالی ریسک هیئت مدیره تعیین خواهد شد.

۶-۱۴ - سازوکارهای کنترل و پایش ریسک اعتباری

ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک اعتباری در بانک کارآفرین به شرح ذیل می باشد:

- ✓ حصول اطمینان از این امر که تسهیلات اعطایی مطابق با قراردادهای موجود است
- ✓ حصول اطمینان از 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

۶_۱۵ - نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری و میزان ذخایر مربوط به آن ها

کمیتته مطالبات غیرجاری مسئول سیاستگذاری، تحلیل آماری تسهیلات غیرجاری و پیگیریهای موردی پرونده های دارای اهمیت می باشد.

اداره پیگیری و وصول مطالبات غیرجاری به محض شناسایی مطالبات غیرجاری، 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 می 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 غیرجاری، تابع "دستورالعمل اجرایی وصول تسهیلات غیرجاری" مصوب در بانک کارآفرین و الحاقیه های بعدی می باشد.

در راستای محاسبه ذخیره مطالبات غیرجاری مطابق با بخشنامه های بانک کارآفرین هر يك از مدیریت های ذیربط موظف به انجام وظایف زیر هستند:

الف) مدیریت بودجه و امور مجامع

✓ محاسبه ذخیره عمومی و اختصاصی مطالبات بر اساس دستورالعمل مربوط و

ارسال فهرست مشتریان اعتباری دارای تسهیلات غیرجاری 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

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 يك نسخه را به مدیر

عامل محترم بانک و نسخه دوم را جهت بررسی به مدیریت ریسک ارایه می نماید تا متعاقبا

در کمیتته ریسک جهت اتخاذ تصمیم نهایی مطرح گردد،

ج) مدیریت حقوقی

اظهار نظر در خصوص نتیجه و وضعیت پرونده حقوقی مشتریان که بر اساس فهرست ارسالی مدیریت امور مالی برای آنها ذخیره اختصاصی (خاص) محاسبه شده است.

د) مدیریت ریسک

با توجه به محدودیت زمانی در مقاطع تهیه صورت های مالی می بایست در اسرع وقت نسبت به بررسی گزارش مدیریت های اعتبارات و حقوقی اقدام نموده و گزارش نهایی را جهت اتخاذ تصمیم به کمیته ریسک ارایه نمایند،

ه) کمیته ریسک

با دریافت گزارش مدیریت ریسک، موضوع در اولین جلسه کمیته مذکور مطرح و پس از بررسی های لازم و اتخاذ تصمیم نهایی مراتب جهت اعمال محاسبات مورد نظر به مدیریت بودجه و امور مجامع اعلام می گردد.

۷- ریسک نقدینگی

۷-۱- سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

در حال حاضر مدیریت ریسک نقدینگی بر اساس رویکرد ایستا و پویا در حال انجام می باشد. سیاست و خط مشی مدیریت ریسک نقدینگی در بانک کارآفرین در بخشنامه های داخلی ابلاغی بر اساس استانداردهای بین المللی مانند بازل ۲، ۳ و گزارشات IMF است. در این راستا آخرین آیین نامه ریسک نقدینگی توسط مدیریت امور ریسک و مطالعات اقتصادی در سال ۱۴۰۰ تدوین و در کمیته عالی ریسک هیات مدیره به تصویب رسیده است.

۷-۲- واحدهای اجرایی ریسک نقدینگی

الف) کمیته عالی ریسک هیأت مدیره مسئولیت پایش و کنترل ریسک های مهم نقدینگی در بانک است، همچنین این کمیته مسئول اصلی درخواست بازبینی و تصویب آیین نامه نقدینگی است.

ب) 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 (مدیر عامل و برخی از اعضای هیات مدیره، معاونین مدیر عامل و مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی) می باشد.

ج) کمیته فرعی نقدینگی، عملیاتی و بازار متشکل از مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی و دیگر مدیریت‌های تخصصی ذریبست به نوع ریسک می‌باشد. این کمیته دستورالعمل‌های مهم و گزارشات اصلی نظارت را به کمیته عالی ریسک هیئت مدیره ارائه می‌دهد.

د) مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی علاوه بر اجرای آیین‌نامه ریسک نقدینگی وظیفه اندازه‌گیری و نظارت بر وضعیت ریسک نقدینگی را دارد و مسئول ارائه گزارشات ادواری ریسک نقدینگی به مدیریت ارشد بانک می‌باشد. این کار با همکاری مدیریت مالی و به کمک سیستم‌های اطلاعاتی بانک انجام می‌شود.

ه) مدیریت مالی و امور سرمایه‌گذاری همراه با مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی به طور مشترک مسئول اجرای آیین‌نامه ریسک نقدینگی و نظارت بر ریسک نقدینگی بوده و موظف به ارائه گزارشات به هنگام به مدیریت ارشد بانک می‌باشد.

۷-۳- ترکیب، میزان و سررسید سپرده‌ها و نقاط تمرکز آن

جدول ۷: میزان سپرده‌ها بر اساس تجزیه سنی

سپرده‌های سرمایه‌گذاری به تفکیک سررسید	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
کمتر از یک ماه	۸۱،۷۸۸	۱۶۳،۸۳۰
از یک ماه تا سه ماه	۹،۵۵۰	۳۱،۰۸۷
از سه تا شش ماه	۴۴،۴۳۹	۱۳،۱۰۸
۶ ماه تا ۱ سال	۵۱،۸۸۲	۶۳،۵۲۶
جمع	۱۸۷،۶۵۹	۲۷۱،۵۵۱

جدول ۸: مقدار سپرده بر اساس نوع ارز

سپرده‌ها به تفکیک ارزی و ریالی ^۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سپرده‌های ارزی	۷،۴۴۵	۱۲،۷۷۹	۴۱٫۷٪ -
سپرده‌های ریالی	۳۹۵،۷۷۰	۳۸۳،۹۵۰	۳٫۱٪
جمع	۴۰۳،۲۱۵	۳۹۶،۷۲۹	۱٫۶٪

^۱ شامل سپرده‌های قرض‌الحسنه، پس‌انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار

جدول ۹: میزان سپرده ها براساس نوع سپرده

درصد تغییرات	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	سپرده ها به تفکیک نوع (میلیارد ریال)
۸,۲٪	۶۳,۰۰۳	۶۸,۱۴۸	سپرده دیداری
۱۷,۸٪ -	۸۸,۹۱۱	73.101	سپرده کوتاه مدت
۷,۶٪	۲۴۲,۲۳۵	۲۶۰,۶۷۲	سپرده بلند مدت (یکساله تا پنج ساله)
۴۱,۷٪ -	۱۲,۷۷۹	۷,۴۴۵	سپرده ارزی
۰,۶٪ -	۴۰۶,۹۲۸	۴۰۹,۳۳۶	جمع

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

جدول ۱۰: تجزیه سنی دارایی های با اهمیت (میلیارد ریال)

بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ تا ۳ ماه	کمتر از یک ماه	شرح
		۱۸,۹۰۳	موجودی های نقد
۱۳,۸۱۸	۲,۸۱۹	۲۰,۲۰۶	مطالبات از بانک مرکزی
		۳,۷۰۰	مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری
۱۳,۱۶۲	۴,۹۴۷	۱,۲۹۶	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۴۳,۹۴۴	۹۵,۰۰۱	۸۵,۹۱۰	تسهیلات اعطایی
			حساب های دریافتی
			دارایی های ثابت
۶۱۱	۵,۳۵۲		سایر دارایی ها
۱۷۳,۵۳۶	۱۱۱,۱۶۳	۱۳۶,۰۱۲	جمع دارایی ها

جدول ۱۱: نسبت های مهم نقدینگی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	نسبتهای نقدینگی
۱۳٪	۹٪	دارایی نقد به کل دارایی ها
۱۷٪	۱۰٪	دارایی نقد به کل سپرده ها
۴۹٪	۳۴٪	دارایی نقد به سپرده های دیداری
۹۷٪	۹۵٪	تسهیلات مشتریان به سپرده مشتریان ۲ (با کسر سپرده قانونی)
۸۸٪	۸۱٪	کل تسهیلات به کل سپرده ها ۲ (با کسر سپرده قانونی)
۳۱٪	۱۵٪	سپرده دیداری به کل سپرده ها
۱۱۵٪	۱۴۴٪	کل تسهیلات به سپرده مدت دار (کوتاه مدت و بلند مدت)
۷۸۸٪	۷۲۸٪	دارایی های نقد به اعتبارات اسنادی دیداری (زیر خط ترازنامه)
۳۸٪	۲۰٪	دارایی نقد به اقلام زیر خط (اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه)

۵-۷. میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره آتی

جدول ۱۲: جریان‌های ورودی و تعهدات دوره‌های آتی (میلیارد ریال)

شرح	کمتر از یک ماه	۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال
بدهی به بانک‌ها و موسسات داخلی و خارجی	۵,۱۷۲	۰	۰
سپرده‌های دیداری	۶۸,۱۴۸		
سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۸۱,۷۸۸	۹,۵۰۰	۹۶,۳۲۲
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۸,۶۲۰	۲۰,۵۰۰	۲۲,۵۶۸
حقوق صاحبان سهام		۰	۰
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۸۳,۷۲۸	۳۰,۵۰۰	۱۱۸,۸۹۰

۶-۷. میزان ورودی ها و تعهدات به ارزهای عمده در دوره آتی

جدول ۱۳: جریان‌های نقدی دوره‌های آتی بر اساس نوع ارز

تعهدات مشتریان (معادل دلار)	سررسید گذشته	تا یک ماه	یک تا سه ماه	سه تا شش ماه
تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی دیداری	۰	۰	۰	۰
تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی مدت‌دار	۵۳,۲۹۶	۰	۰	۰
تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی ریفایننس	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی (معادل دلاری)	۵۳,۲۹۶	۰	۰	۰

تعهدات به ارزهای مختلف (معادل دلار)	سررسید گذشته	تا یک ماه	یک تا سه ماه	سه تا شش ماه
یوان چین	۵۳,۲۹۶	۰	۰	۰
یورو	۰	۰	۰	۰
روپیه	۰	۰	۰	۰
دلار	۰	۰	۰	۰
ین ژاپن	۰	۰	۰	۰
ریال عمان	۰	۰	۰	۰
لیبر ترکیه	۰	۰	۰	۰

۷-۷ - برنامه احتیاطی و 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 چنین تغییراتی بر درآمد بانک و شکاف نقدینگی را نشان می‌دهد. گزارش نام برده به صورت فصلی توسط واحد مدیریت ریسک و مطالعات تهیه می‌شود. بدین منظور برنامه احتیاطی مدیریت ریسک نقدینگی به منظور تصویب در کمیته عالی ریسک در حال تهیه و تدوین است.

۷-۸ - مقابله با بحران

با توجه به اینکه ریسک نقدینگی به عنوان یک ریسک پیامدی^۱ در بانک‌ها مد نظر است، سعی شده است که مشابه با استفاده از معیار سرمایه پایه که برای سایر ریسک‌ها به عنوان یک ضربه‌گیر برای بانک عمل می‌کند به تعریف بافر نقدینگی (liquidity buffer) برای پوشش این ریسک در بانک کارآفرین پردازیم. 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 ۱۳۹۸ 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 پایش بینی جریان‌های نقد آتی در سه سطح به ترتیب: نسبت‌های متعارف نقدینگی، نسبت‌های توصیه شده برای تامین پایدار وجوه در کوتاه و بلند مدت توافقنامه بال ۳ و پایش بینی جریان‌های نقدی ورودی و خروجی مورد پیگیری و پیاده سازی قرار گرفته است. محاسبات انجام شده برای نسبت پوشش نقدینگی LCR براساس آخرین محاسبات در بانک کارآفرین نشان می‌دهد که میانگین مقدار

این نسبت در پایان شهریور ماه ۱۴۰۱ تقریباً ۹۷/۵٪ می‌باشد که اهداف حداقلی بخشنامه الزامات نقدینگی بانک مرکزی به موسسات اعتباری در راستای توافقنامه 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.

۷-۹ - 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، خزانة، 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 براساس شرکت اصلی خواهیم پرداخت. در این سطح علاوه بر استفاده از نسبت‌های نقدینگی محاسبه شده براساس 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.

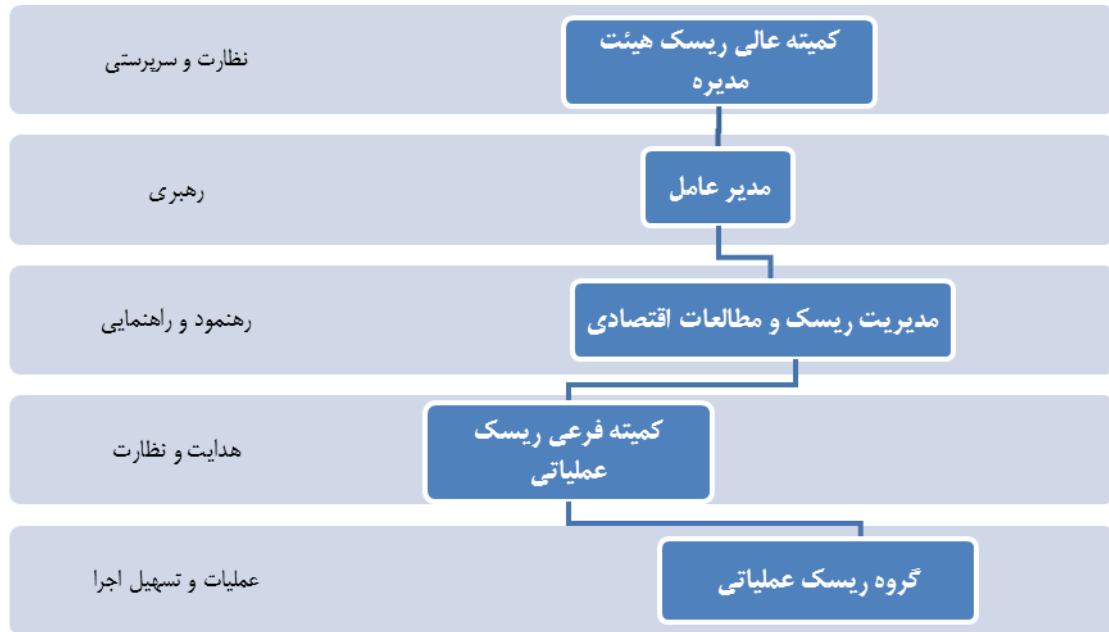
۷-۱۰ - کفایت سرمایه و ارزیابی مقاومت بانک در مقابل بحران

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 براساس توافقنامه‌های احتیاطی بین‌المللی ارزیابی درآمد در معرض خطر بانک مورد 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 سنجه، هیات مدیره و مدیریت ارشد را از میزان درآمد در معرض ریسک آگاه می‌کند. مدیریت ریسک در بانک کارآفرین از این ابزار پیش‌بینی دوره‌های آتی جهت ارائه رهنمودهای سیاستی به هیات مدیره بانک استفاده کرده است و گزارشات دوره‌های 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:



کمیته عالی ریسک هیئت مدیره به نمایندگی از هیئت مدیره بانک مسئولیت پایه گذاری چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی، تصویب نهایی استراتژی و سیاست های بانک، حدود و آستانه های مرتبط با ریسک عملیاتی و هرگونه تغییرات، اصلاحات و تجدید نظر در آنها را بر عهده دارد. کمیته فرعی ریسک عملیاتی نیز به نمایندگی از کمیته عالی ریسک هیئت مدیره مسئول بررسی و ارزیابی اولیه هر گونه استراتژی، سیاست ها، فرایندهای مرتبط با حوزه ریسک عملیاتی، هماهنگ سازی بین واحدهای مختلف سازمانی ذیربط با موضوع، پیشنهاد سیاست ها و فرایندهای حائز اهمیت به کمیته عالی ریسک هیئت مدیره جهت تصویب نهایی، و همچنین حصول اطمینان از اجرای صحیح 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. براین 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، مسؤلین 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 ساختمان‌های اصلی، از بین رفتن اطلاعات حیاتی و در دسترس نبودن شرکت‌های خدمات دهنده تعریف شده است.

۸-۴ - روش سنجش ریسک عملیاتی

برای مدلسازی و اندازه‌گیری ریسک عملیاتی و تخمین سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی وجود داده‌های ریسک عملیاتی الزامی می‌باشد. چهار منبع اصلی برای جمع‌آوری داده‌های مورد نیاز ریسک عملیاتی عبارتند از:

* فرآیندهای خودارزیابی ریسک و کنترل (RSCA)

* شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی (KRI)

* جمع‌آوری داده‌های زیان

* تحلیل سناریو

سنجش ریسک عملیاتی مستلزم استفاده از داده‌های بدست آمده از روش‌های فوق در قالب مدل‌های مطابق با مقررات بانک مرکزی و پیمان بازل ۳ است. بانک کارآفرین شاخص‌های کلیدی ریسک و فرآیند خودارزیابی ریسک و کنترل را در قالب پروژه پیاده‌سازی مدیریت ریسک عملیاتی اجرایی نموده است. بانک کارآفرین در خصوص محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی از روش شاخص پایه استفاده می‌نماید.

فرآیند خودارزیابی ریسک و کنترل (RCSA)؛ ابزاری است که برای شناسایی و ارزیابی ریسک‌های عملیاتی در تمامی فرآیندها، محصولات و سیستم‌ها و همچنین استخراج نقاط آسیب‌پذیر و تشخیص کنترل‌های ضعیف مورد استفاده قرار می‌گیرد. این فرآیند به طور کلی شامل کارگاه‌ها و جلسات حضوری مشترک با مدیریت‌های ذیربط می‌باشد تا نقاط ضعف و قوت کنترل‌های تعریف شده برای ریسک‌های شناخته شده مشخص شوند. نتیجه به دست آمده از جلسات یاد شده می‌تواند به طرق مختلف برای ارتقای کنترل‌ها مورد استفاده قرار گیرد. برخی از نتایج به دست آمده شامل برنامه‌های بهبود است که مسائل مربوط به کنترل‌ها، تخصیص منابع مورد نیاز به حیطه‌های پرریسک و همچنین رتبه‌بندی انواع موارد در معرض ریسک عملیاتی را مورد توجه قرار می‌دهد. با توجه به پویایی‌های محیط کار در بانک و شناسایی ریسک‌های جدید، جلسات خودارزیابی ریسک و کنترل به تدوین و شناسایی شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی نیز کمک می‌نمایند.

شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی (KRI)؛ به عنوان یک ابزار در دسترس دیگر برای مدیریت

ریسک عملیاتی، همانند یک سیستم هشدار دهنده برای ریسک‌های رو به افزایشی که در آینده احتمالاً منجر به وقوع ضرر و زیان می‌شوند، عمل می‌نماید. شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی از جنس

شاخص‌های موردی، گذشته‌نگر و آینده‌نگر می‌باشند. شاخص‌های موردی برای جمع‌آوری داده‌های مربوط به اتفاقات خاص بوده و به سادگی قابل درک و مشاهده هستند. این قبیل شاخص‌ها بیشتر حالت صفر و یک و یا بلی و خیر دارند. شاخص‌های گذشته‌نگر اطلاعاتی در خصوص رخداد‌های تحقق یافته و روند زمانی آنها را در اختیار ما قرار می‌دهد. این شاخص‌ها در تدوین استراتژی‌ها و ارزیابی راهکارهای کنترلی به مدیران کمک می‌کنند. شاخص‌های آینده‌نگر نیز این امکان را فراهم می‌کنند که امکان وقوع ریسک در آینده قابل پیش‌بینی گردد.

جمع‌آوری داده‌ها، نظارت، تحلیل نمودن این شاخص‌ها، از پیش شرط‌های اصلی پیاده‌سازی یک چارچوب توانمند مدیریت ریسک عملیاتی است. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی با همکاری سایر مدیریت‌های بانک و طی جلسات متعدد اقدام به تدوین شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی در سطح بانک نموده است. هر یک از این شاخص‌ها دارای محدوده احتیاط و هشدار از پیش تعیین شده می‌باشند که به نوعی حالت هشداردهندگی به مدیریت ارشد بانک و مدیریت مربوطه را دارند.

۸-۵. میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

برای محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی از رویکرد شاخص پایه و مطابق با مفاد بخشنامه ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی استفاده و نتایج زیر حاصل شده است.

جدول ۱۴: میزان سرمایه مورد نیاز ریسک عملیاتی

روش	میلیارد ریال
شاخص پایه	1.526.447

در سند بازل فرمول محاسبه سرمایه در معرض ریسک عملیاتی بر حسب بازه سالانه تنظیم شده است و صورت‌های مالی و سود و زیان سالانه مبنای محاسبه میزان سرمایه مورد نیاز قرار گرفته‌اند. بر اساس همین سند، برای محاسبه سرمایه در معرض ریسک عملیاتی در بازه شش‌ماهه لازم است صورت‌های سود و زیان شش‌ماهه مبنای محاسبه قرار گیرند که در فرآیند محاسبه فوق صورت‌های مالی و سود و زیان شش‌ماهه سال‌های ۱۳۹۹، ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ مورد استفاده قرار گرفته‌اند.

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 پیاده‌سازی می‌نماید. شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی بعنوان یکی دیگر از ابزارهای کنترلی، مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی را قادر می‌سازد تا کنترل و پایش دقیق‌تری نسبت به وضعیت ریسک‌های بانک داشته باشد. فرآیند کنترل ریسک، برای هر حیطة از فعالیت‌های

بانک، از طریق همکاری با واحد یا مدیریت‌های ذی‌ربط و همچنین همکاران ریسک مورد تقویت و بهبود قرار می‌گیرد. همچنین ابزارهای کنترل و سنجش ریسک به منظور شناسایی هرچه بهتر ریسک‌ها، اصلاح، بازنگری و تقویت می‌شوند. فعالیت‌های مرتبط با کنترل ریسک به منظور رسیدگی به ریسک‌هایی که در طول جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل شناسایی شده‌اند حیاتی و ضروری می‌باشند.

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

۶- ریسک بازار

۶-۱ 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. منظور از ارزش در معرض خطر برای موقعیت خرید، زیان بالقوه 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 بازاری ^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.

¹ Potential loss

² Net Open Positions

۶-۲- روش سنجش ریسک بازار

طیف وسیعی از مدل‌های ارزیابی ارزش در معرض خطر برای محاسبه ریسک بازار سبد دارایی بانک‌ها 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 روش پارامتریک واریانس-کوواریانس 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 ۱۰ روزه سبد سرمایه‌گذاری بانک در بازار سهام در سطح اطمینان ۹۹٪ در ادامه آمده است.

۶-۳- میزان ارقام در معرض ریسک بازار به تفکیک سهام و ارز

میزان کل ارزش سبد سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین به قیمت روز در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۱ مبلغ بیش از ۳۵۰۴۷ میلیارد ریال بوده است. که در سهام سریع‌المعامله بازار بورس تهران و 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 روش واریانس-کوواریانس استفاده شده است، در این مدل 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 سرمایه‌گذاری بانک در بازار سهام در سطح اطمینان بیش از ۹۹٪ و افق زمانی ۱۰ روزه در جدول زیر آمده است.

جدول ۱۵: سرمایه لازم برای پوشش ریسک بازار پرتفوی سهام

اسفند ۱۴۰۰		شهریور ۱۴۰۱		نوع سرمایه‌گذاری
تاثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت (درصد)	تاثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت (درصد)	
۱۴۵,۲۸۶	(-8.64% , 8.64%)	۱۲۷,۹۸۳	(-7.85% , 7.85%)	سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله

در شرکت اصلی و گروه مالی بانک کارآفرین ذخیره و نگاه‌داری ارز با توجه به تقاضای مشتریان و صرفاً برای معاملات ارزی نظیر اعتبارات اسنادی و براوات ارزی و ... می‌باشد. به عبارت دیگر سیاست‌ها و خط‌مشی موجود مدیران بین‌الملل این بانک را از معاملات سوداگرانه برحذر داشته است، به همین دلیل فقط از مدل استاندارد برای محاسبه کفایت سرمایه استفاده شده است. با توجه به روش پارامتریک واریانس-کوواریانس 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:

جدول ۱۶: ارزش در معرض خطر ارزهای مهم سبد ارزی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۰۶/۳۱		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۰	۰	۰	۰	دلار آمریکا
۶۷,۶۹۷	(-3.06% , 3.06%)	۱۴۷,۶۷۰	(-2.95% , 2.95%)	یورو
۳,۰۶۰	(-4.17% , 4.17%)	۴,۱۴۲	(-3.04% , 3.04%)	پوند انگلستان
۳۹	(-0.004% , 0.004%)	۰	۰	درهم امارات
۳,۴۱۰	(-2.67% , 2.67%)	۷,۵۰۴	(-3.27% , 3.27%)	ین ژاپن
۷۷۹	(-2.82% , 2.82%)	۱,۵,۲	(-3.05% , 3.05%)	فرانک سویس
۱,۱۶۳	(-1.54% , 1.54%)	۹۵۰	(-1.5% , 1.5%)	یوان چین
۱۵,۴۰۵	(-5.62% , 5.62%)	۴,۵۰۴	(-21.78% , 21.78%)	روبل روسیه
۷,۹۳۲	(-2.89% , 2.89%)	۶,۱۹۸	(-0.85% , 0.85%)	وون کره جنوبی
۶,۷۲۶	(-4.18% , 4.18%)	۹,۹۵۰	(-1.94% , 1.94%)	روپیه هند
۱۴,۹۶۳	(-5.46% , 5.46%)	۱,۶۱۳	(-19.68% , 19.68%)	لیر ترکیه
۲۰,۵۱۸	(-7.48% , 7.48%)	۳	(-0.001% , 0.001%)	سایر

۴-۶ - سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

بر اساس بخشنامه بانک مرکزی و بازل ۲ میزان سرمایه اختصاص یافته بابت ریسک بازار به شرح زیر است:

جدول ۱۷: سرمایه لازم برای پوشش ریسک بازار

مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار (میلیون ریال)	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه‌گیری
	سرمایه مورد نیاز (میلیون ریال)	ارزش در معرض خطر (میلیون ریال)	سرمایه مورد نیاز (میلیون ریال)	ارزش در معرض خطر (میلیون ریال)	
936,063	552,115	184,038	383,948	127,983	واریانس کوواریانس ساده
905,648	775,214	موقعیت خرید یا فروش * ۸٪	130,434	میانگین موقعیت * ۸٪	استاندارد

۷- برنامه‌های مدیریت انواع ریسک

مطابق با بخشنامه ۹۳/۱۲۰۲۹۳ مورخه ۱۳۹۳/۰۵/۰۲ بانک مرکزی، سیاست‌های و برنامه‌های آتی مدیریت انواع ریسک و میزان تحقق برنامه‌های قبلی مدیریت انواع ریسک به شرح ذیل ارائه می‌گردد.

۷-۱ - سیاست‌های و برنامه‌های آتی مدیریت انواع ریسک

به استناد بند ۱۵-۱۴ ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسه اعتباری (بخشنامه شماره ۹۳/۱۲۰۲۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۵/۰۲ بانک مرکزی) سیاست‌های و خط مشی‌های مربوط به ریسک‌های مهم به تفکیک چهار حوزه اساسی ریسک به شرح: ریسک اعتباری در بند ۱-۶ گزارش، ریسک نقدینگی در بند ۱-۷ گزارش، ریسک عملیاتی و بازار نیز به ترتیب در بخش‌های ۸ و ۹ همین گزارش تشریح است. در ادامه برخی از مهمترین برنامه‌های مدیریت ریسک بانک برای سال‌های آتی به اختصار شرح داده می‌شود:

- ❖ توسعه دانش منابع انسانی در مدیریت ریسک،
- ❖ بهبود سامانه رتبه‌بندی اعتباری داخلی،
- ❖ تدوین برنامه بهبود ریسک اعتباری بانک،
- ❖ تدوین برنامه جامع مدیریت ریسک عملیاتی،
- ❖ تدوین و پیاده‌سازی شاخصهای کلیدی ریسک (KRI) عملیاتی در سطح بانک،
- ❖ طراحی ساختار پایگاه داده زیان (LD) و پیاده‌سازی آزمایشی،
- ❖ همکاری با کمیته اجرائی پیاده‌سازی نظام کنترل داخلی برای پیش و کنترل ریسک‌های عملیاتی
- ❖ سیستمی نمودن محاسبه برخی شاخص‌های ریسکی،

۲-۷- میزان تحقق برنامه‌های مدیریت ریسک

در راستای گزارش‌دهی بند ۱۵-۱۰ ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسه اعتباری (بخشنامه شماره ۹۳/۱۲۰۲۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۵/۰۲ بانک مرکزی) لازم به ذکر است که برخی از برنامه‌های آتی تعریف شده در واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی به صورت برنامه‌های میان مدت، و برخی دیگر بلند مدت و پروژه‌های زمانبر هستند. با توجه به زمانبندی اختصاص داده شده درون واحدی به این برنامه‌ها مقایسه میزان تحقق عملکرد برنامه‌های مذکور در جدول ذیل ارائه شده است:

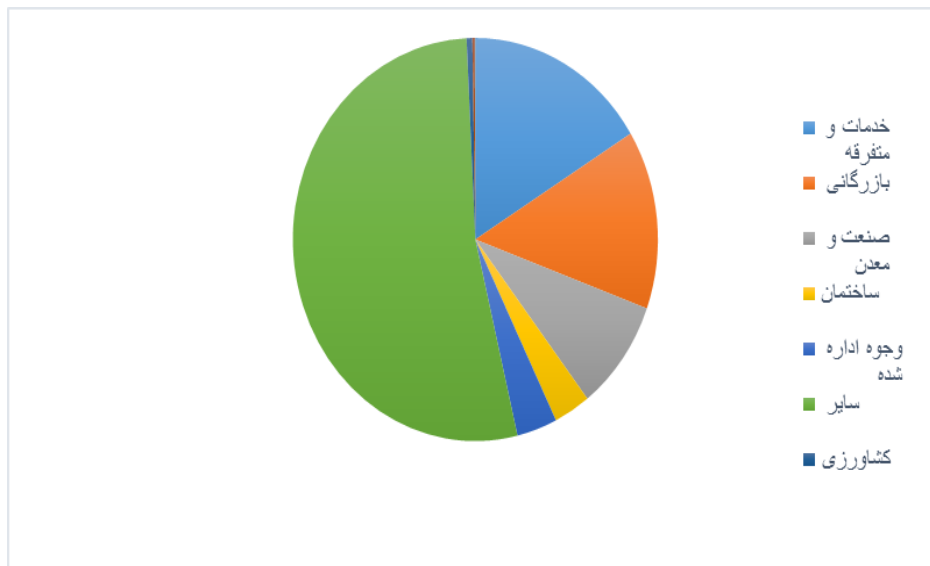
جدول ۱۸: مقایسه برنامه‌ها و عملکرد اداره ریسک

عملکرد	نام برنامه
اتمام برنامه	توسعه دانش منابع انسانی در مدیریت ریسک
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	تدوین برنامه جامع مدیریت ریسک عملیاتی
تکمیل و پیاده‌سازی آزمایشی	تدوین و پیاده‌سازی شاخص‌های کلیدی ریسک (KRI) عملیاتی در سطح بانک
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	طراحی ساختار پایگاه داده زیان (LD) و پیاده‌سازی آزمایشی
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	سیستمی نمودن محاسبه برخی شاخص‌های ریسکی

مدیریت اعتبارات

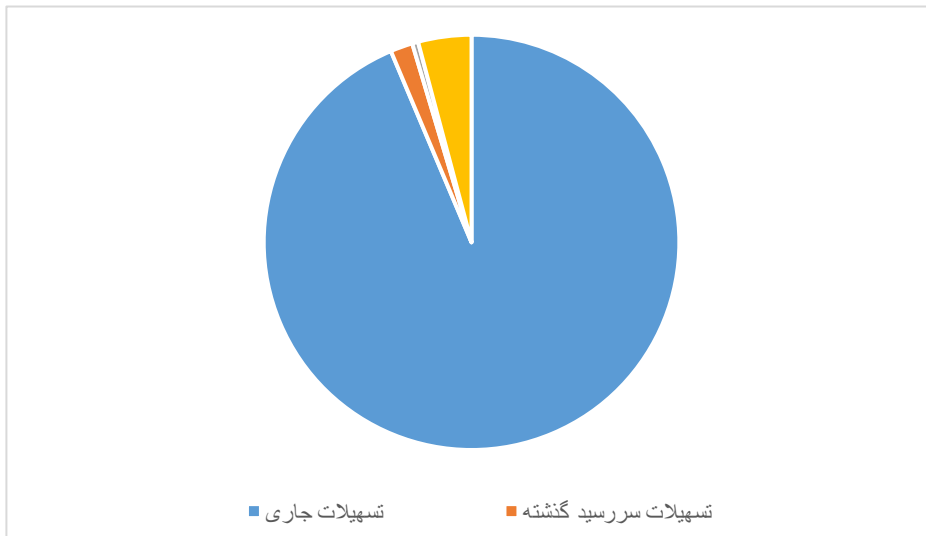
مانده تسهیلات به تفکیک بخش های اقتصادی در سطح بانک

بخش اقتصادی	مانده	درصد از کل
خدمات و متفرقه	66,311,111	16.2%
بازرگانی	58,879,868	14.4%
صنعت و معدن	36,556,315	8.9%
ساختمان	13,253,950	3.2%
وجوه اداره شده	14,623,231	3.6%
سایر	216,831,679	52.9%
کشاورزی	2,092,668	0.5%
مسکن	842,495	0.2%
صادرات	227,676	0.1%
جمع (ریال)	409,618,993	100%



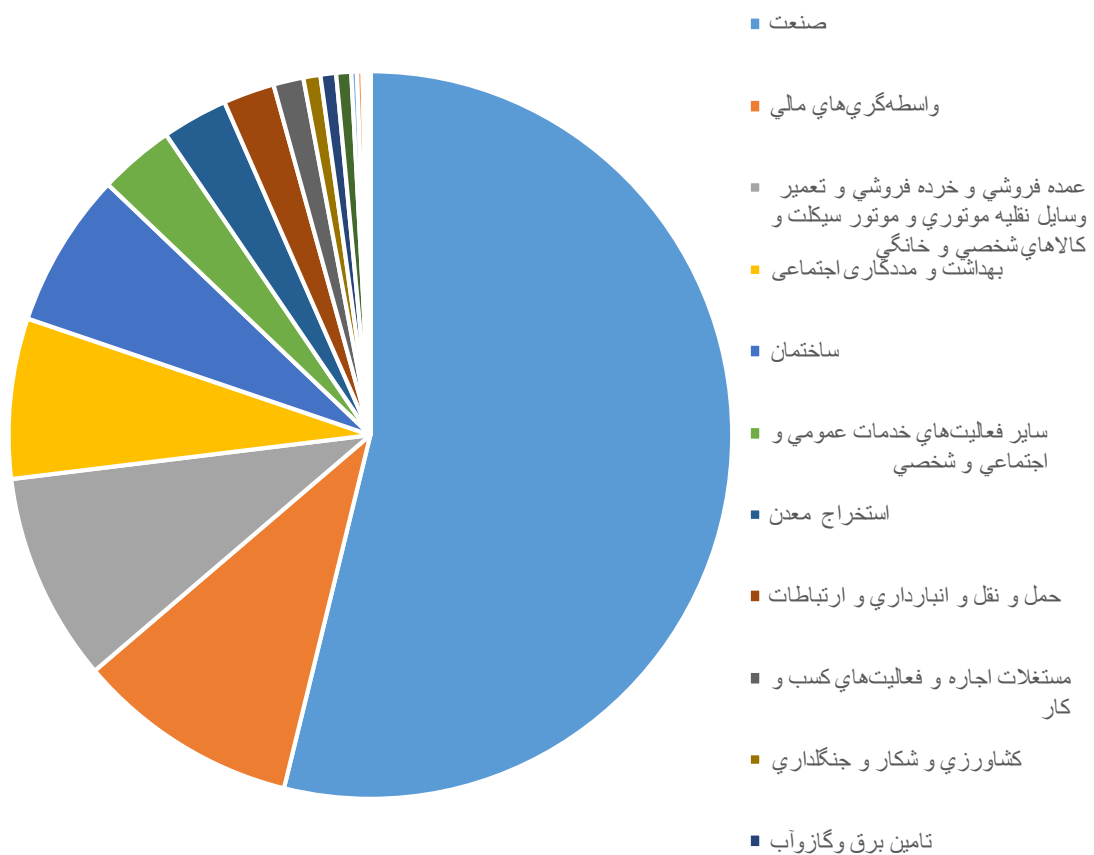
مانده تسهیلات به تفکیک طبقه

درصد از کل	مانده میلیون ریال	طبقه
93.7%	383,625,004	تسهیلات جاری
1.7%	7,116,542	تسهیلات سررسید گذشته
0.5%	1,897,388	تسهیلات معوق
4.1%	16,980,059	تسهیلات مشکوک الوصول
100%	409,618,993	جمع



مانده تسهیلات به تفکیک فعالیت های اقتصادی در سطح بانک

درصد از کل	مانده	فعالیت اقتصادی
53.8%	220,537,019	صنعت
9.9%	40,721,156	واسطه‌گری‌های مالی
9.3%	38,043,233	عمده فروشی و خرده فروشی و تعمیر وسایل نقلیه موتوری و موتور سیکلت و کالاهای شخصی و خانگی
7.1%	29,162,831	بهداشت و مددکاری اجتماعی
6.9%	28,265,979	ساختمان
3.4%	13,787,848	سایر فعالیت‌های خدمات عمومی و اجتماعی و شخصی
2.9%	12,038,393	استخراج معدن
2.3%	9,382,570	حمل و نقل و انبارداری و ارتباطات
1.3%	5,508,851	مستغلات اجاره و فعالیت‌های کسب و کار
0.8%	3,111,454	کشاورزی و شکار و جنگلداری
0.7%	2,861,346	تامین برق و گازوآب
0.7%	2,740,912	دفاتر مرکزی
0.3%	1,039,002	آموزش
0.2%	1,018,046	شیلات
0.1%	542,250	هتل و رستوران
0.1%	487,009	اداره امور عمومی و دفاع و تامین اجتماعی اجباری
0.1%	366,948	فعالیت‌های خانوارهای دارای مستخدم و فعالیت‌های غیرقابل تفکیک خانوارها
0.0%	4,147	سازمان‌ها و هیئت‌های برون مرزی
100%	409,618,993	جمع (ریال)



مانده تسهیلات به تفکیک عقود

درصد از کل	مانده	نوع عقد
2.8%	11,366,804	فروش اقساطی
0.3%	1,333,152	جعاله
0.1%	372,260	اجاره به شرط تملیک
0.0%	4,762	سلف
0.3%	1,174,658	مضاربه
4.8%	19,623,819	مشارکت مدنی
3.6%	14,796,834	خرید دین
2.0%	7,997,880	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
0.2%	981,199	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
0.5%	2,149,070	قرض الحسنه
2.4%	9,711,729	تسهیلات ارزی
0.0%	1,076	استصناع
80.9%	331,381,506	مراجعه
2.1%	8,591,312	سایر تسهیلات
0.0%	132,932	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
100%	409,618,993	جمع



مدیریت بازرسی

مدیریت امور بازرسی یکی از واحدهای نظارتی بانک محسوب می گردد 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 می باشد. این امور در سال 1400 کلیه شعب تهران و شهرستان و واحدهای ستادی بانک را مورد رسیدگی ادواری قرار داده و گزارش حاصله ره 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 فعالیت عمده مدیریت امور بازرسی در سال 1400 به شرح زیر می باشد.

- ۱- رسیدگی ادواری به کلیه شعب تهران و شهرستان و عنداللزوم واحدهای ستادی بانک
- ۲- رسیدگی موردی به شعب تهران و شهرستان
- ۳- مکاتبه و پیگیری گزارشات و اوراق ملاحظات بازرسی
- ۴- تهیه گزارش ماهانه به مدیریت ارشد بانک
- ۵- رسیدگی به کلیه شکایات مشتریان طبق دستورالعملهای داخلی بانک و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ارائه نامه کتبی به آنها
- ۶- رسیدگی و پاسخ به نامه های بانک مرکزی و استعلامات مراجع قضایی و انتظامی در خصوص موضوعات مختلف
- ۷- رسیدگی به تخلفات کارکنان و ارائه گزارش به مدیرعامل محترم بانک
- ۸- پاسخگویی به استعلام سازمان بازرسی کل کشور
- ۹- حضور فعال در کمیسیون ها و کمیته های تخصصی بانک
- ۱۰- حضور فعال در کمیسیون تخلفات اداری، انتصاب و ارتقاء کارکنان
- ۱۱- بررسی و صدور مجوز برای رفع سوء اثر از چکهای برگشتی مشتریان بانک

مدیریت حسابرسی

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 می‌آورد. نظر به اینکه سیستم کنترل‌های داخلی در هر سازمان با توجه به اندازه و نوع فعالیت آن متفاوت می‌باشد، می‌بایست به گونه‌ای طراحی، مستقر، اجرا و مستندسازی شود تا در برگیرنده تمام اجزای آن باشد. در این راستا ارزیابی اثر بخشی کنترل‌های داخلی در بانک کارآفرین براساس استانداردهای بین‌المللی (چارچوب COSO و COBIT) انجام می‌گیرد. لذا گزارش پیش رو براساس ساختارهای ایجاد شده و برنامه‌ها و اقدامات انجام گرفته در این بانک که سعی بر بومی سازی استانداردهای یاد شده براساس شرایط موجود بوده، صورت گرفته است (طبعاً این ساختار متعلق به بانک کارآفرین بوده و هرگونه حق استفاده و تکثیر متعلق به این بانک می‌باشد. هرگونه تغییر در این سند توسط افراد غیرمجاز ممنوع و کپی و تکثیر این مستند برای استفاده و بهره برداری بیرون از بانک کارآفرین مجاز نمی‌باشد و نیاز به اخذ مجوز تکثیر دارد).

هدف از بکارگیری کنترل‌های 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 کنترل‌های داخلی، سعی بر آن است تا از تحقق موارد زیر اطمینان حاصل شود:

- ✓ فعالیت بانک به روشی محتاطانه و در انطباق با خط‌مشی‌ها و استراتژی‌های تدوین شده از سوی هیأت مدیره بانک و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ... انجام می‌شود؛
- ✓ معاملات فقط با اختیارات لازم به جریان می‌افتند؛
- ✓ از دارایی‌ها به بهترین شکل ممکن محافظت شده و بدهی‌ها مدیریت می‌شوند؛
- ✓ گزارش‌های مالی و غیرمالی تهیه شده در ارکان مجموعه، اطلاعاتی کامل، دقیق و به موقع را فراهم می‌آورند؛
- ✓ مدیریت قادر به شناسائی، ارزیابی، اداره و کنترل ریسک‌های این حرفه (بانکداری) می‌باشد.

اجزای کنترل های داخلی بر اساس استاندارد بین المللی COSO:

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

الف) محیط کنترلی

مجموعه ای از ضوابط، فرآیندها و ساختارهایی است که مبنای پیاده سازی نظام جامع کنترل داخلی را در بانک کارآفرین فراهم می کند.

پنج اصل مربوط به محیط کنترلی به شرح زیر می باشد:
اصل اول - التزام و پایبندی بانک کارآفرین نسبت به درستکاری و ارزش های اخلاقی؛
اصل دوم - استقلال هیأت مدیره از هیأت عامل و نظارت عالی هیأت مدیره بر عملکرد کنترل داخلی؛

اصل سوم - طراحی ساختار سازمانی و خطوط گزارش گری در راستای دستیابی به اهداف نظام کنترل داخلی بانک کارآفرین؛

اصل چهارم - جذب، توسعه و نگهداری کارکنان با صلاحیت مطابق با اهداف سازمانی؛
اصل پنجم - ساختارها و فرآیندهای مناسب به منظور پاسخگو نمودن کارکنان در قبال مسئولیت های کنترل داخلی آنان.

ب) ارزیابی ریسک

فرآیندی پویا و مستمر برای شناسایی و تحلیل ریسک های دستیابی به اهداف بانک کارآفرین که مبنای مدیریت ریسک را فراهم می نماید.

چهار اصل مربوط به شناسایی و ارزیابی ریسک به شرح زیر می باشد:
اصل اول - تعیین اهداف نظام کنترل داخلی به طور شفاف به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک های مرتبط؛

اصل دوم - شناسایی و تحلیل ریسک های موجود به منظور مدیریت آنها؛
اصل سوم - توجه به آثار بالقوه کلاهبرداری و تقلب در ارزیابی ریسک های بانک کارآفرین؛
اصل چهارم - شناسایی و ارزیابی تغییرات قابل توجه مؤثر بر نظام کنترل داخلی بانک کارآفرین.
ج) فعالیت های کنترلی

مجموعه ای از خط مشی ها، رویه های پیشگیرانه و کشف کننده و اقدامات اصلاحی که منجر به کنترل ریسک ها در تمام سطوح فعالیت های دستی و اتوماتیک می شود.

سه اصل مربوط به فعالیت های کنترلی به شرح زیر می باشد:
اصل اول - ایجاد فعالیت های کنترلی به منظور کاهش ریسک بانک کارآفرین؛
اصل دوم - ایجاد و توسعه فعالیت های کنترلی عمومی مرتبط با فناوری؛
اصل سوم - پیاده سازی فعالیت های کنترلی بر اساس خط مشی ها و رویه های اجرایی مدون.

د) اطلاعات و ارتباطات

اطلاعات شامل داده های تجزیه و تحلیل شده به منظور حمایت از نظام کنترل داخلی است و ارتباطات شامل فرآیندهای مستمر و پویا به منظور تبادل اطلاعات ضروری به صورت درون سازمانی و برون سازمانی در راستای حمایت از نظام کنترل داخلی است.

سه اصل مربوط به اطلاعات و ارتباطات به شرح زیر می باشد:
اصل اول - گردآوری یا ایجاد و بکارگیری اطلاعات باکیفیت و مربوط برای حمایت از نظام کنترل داخلی؛

اصل دوم- تبادل اطلاعات ضروری نظیر اهداف و مسئولیت‌های مربوط به نظام کنترل داخلی به طور درون سازمانی؛

اصل سوم- اطلاع رسانی موارد ضروری اثرگذار بر اجزای کنترل داخلی به اشخاص برون سازمانی.
(ه) فعالیتهای پایشی

مجموعه‌ای از ارزیابی‌های مستمر یا موردی به منظور حصول اطمینان از وجود اجزای نظام کنترل داخلی و کارکرد صحیح آن در بانک کارآفرین است.

اصل اول- انتخاب، تدوین و انجام ارزیابی‌های مستمر یا موردی به منظور حصول اطمینان از وجود اجزای کنترل داخلی و ایفای نقش آن در بانک کارآفرین؛
اصل دوم- ارزیابی و گزارش به هنگام ناکارآمدی‌های نظام کنترل داخلی.

چارچوب استاندارد بین المللی COBIT:

کوبیت، چارچوبی است که توسط ISACA برای مدیریت و حاکمیت فناوری اطلاعات ایجاد شده است. این چارچوب مجموعه‌ای از فرآیندهای عمومی را برای مدیریت فناوری اطلاعات (IT) تعریف می‌کند که هر فرآیند همراه با ورودی و خروجی، فعالیت‌های کلیدی، اهداف، اقدامات عملکردی و یک مدل بلوغ ابتدایی تعریف شده است. فرآیندهایی که به وسیله COBIT کنترل می‌شوند، شامل ۴ مرحله‌اند:

طراحی و سازماندهی

این حوزه به عنوان اولین حوزه از چارچوب کوبیت در خصوص راهبردها و تاکتیک‌های به‌کارگرفته شده در واحد فناوری اطلاعات می‌باشد و توجه آن معطوف به شناسایی بهترین راهی است که فناوری اطلاعات می‌تواند برای رسیدن به اهداف کسب و کار سازمان مشارکت نماید. اطلاع‌رسانی و مدیریت نحوه تحقق چشم انداز راهبردی و تهیه و تعبیه زیرساخت‌های فناوری متناسب با آن در این بخش مورد بررسی قرار می‌گیرد. این حوزه عمدتاً شامل موارد زیر می‌باشد:

۱. همسو بودن فناوری اطلاعات با راهبرد کسب و کار؛
۲. استفاده بهینه بنگاه اقتصادی از منابع خود؛
۳. سنجش درک تمامی افراد درون بنگاه اقتصادی از اهداف فناوری اطلاعات؛
۴. سنجش سطح شناسایی و مدیریت مخاطرات فناوری اطلاعات؛
۵. سنجش سطح سیستم‌های فناوری اطلاعات متناسب با نیازهای کسب و کار.

حوزه تهیه و پیاده سازی

جهت تحقق راهبرد فناوری اطلاعات باید راه‌حل‌های این فناوری را شناخت، آن‌ها را ایجاد یا کسب و پس از آن در فرآیند کسب و کار ادغام کرد. به علاوه، اعمال تغییرات در سیستم‌های موجود و نگهداری از آن‌ها برای حصول اطمینان از تحقق اهداف کسب و کار توسط این راه‌حل‌ها نیز تحت پوشش این حوزه قرار می‌گیرند. این حوزه عمدتاً شامل موارد زیر می‌باشد:

۱. ایجاد راه‌کارهایی در راستای نیازهای کسب و کار توسط پروژه‌های جدید؛
 ۲. اتمام پروژه‌های جدید طی زمان و بودجه مصوب؛
 ۳. صحت عملکرد سیستم‌های جدید پس از پیاده‌سازی آن‌ها؛
 ۴. اعمال تغییرات بدون ایجاد خللی در عملیات جاری کسب و کار.
- حوزه تحویل و پشتیبانی

این حوزه بیشترین حجم فعالیت عملیاتی واحدهای فناوری اطلاعات را شامل می‌گردد و مربوط به ارائه صحیح خدمات مورد نیاز شامل ارائه خدمات، مدیریت امنیت و تداوم پشتیبانی خدمات کاربران، مدیریت داده‌ها و تسهیلات عملیاتی می‌شود. این حوزه عمدتاً شامل موارد زیر می‌باشد:

۱. انطباق خدمات فناوری اطلاعات با اولویت‌های کسب و کار؛
۲. بهینه‌سازی هزینه‌های فناوری اطلاعات؛
۳. بهره‌برداری کارکنان از سیستم‌های فناوری اطلاعات با امنیت و بهره‌وری مناسب؛
۴. ایجاد محرمانگی، یکپارچگی و دسترسی‌پذیری به حد کافی.

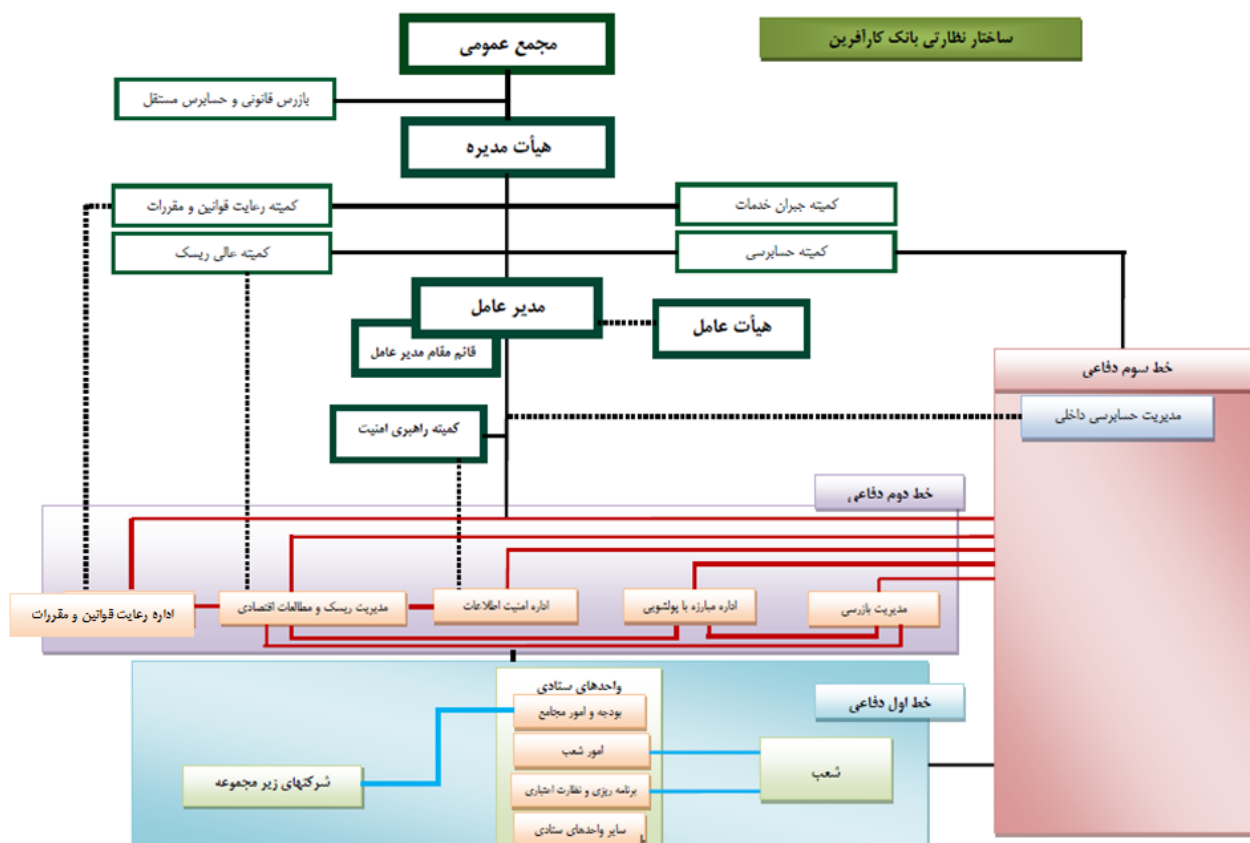
حوزه نظارت و ارزیابی

تمامی فرآیندهای فناوری اطلاعات باید به منظور تطابق با نیازمندی‌های کنترلی، در طول زمان و به صورت ادواری مورد ارزیابی قرار گیرند. مدیریت کارایی، نظارت بر کنترل‌های داخلی، رعایت و نظارت نواحی تحت پوشش این حوزه هستند. این حوزه عمدتاً شامل موارد زیر می‌باشد:

۱. ارزیابی کارایی فناوری اطلاعات به منظور بهینه‌سازی آن؛
۲. اطمینان بخشی اثربخشی و کارآمدی کنترل‌های داخلی به مدیران؛
۳. اتصال کارایی فناوری اطلاعات به اهداف کسب و کار؛
۴. اندازه‌گیری و گزارشگری مخاطرات، کنترل‌ها، رعایت و کارایی واحد فناوری اطلاعات.

ساختار نظارتی بانک کارآفرین:

عملکرد سیستم کنترل‌های داخلی می‌باید بطور مستمر مورد ارزیابی و نظارت قرار گیرد. این نظارت می‌بایست از طریق فعالیت‌های نظارتی مداوم، ارزیابی‌های موردی یا ترکیبی (در سطح ستاد و صف) انجام پذیرد. ساختار نظارتی بانک کارآفرین به شرح زیر می‌باشد:



کمیته حسابرسی:

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

تشکیل کمیته حسابرسی بانک کارآفرین با توجه به الزامات بخشنامه شماره م/ب/۱۱۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۰۳/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تحت عنوان "رهنمودهایی برای نظام کنترل‌های داخلی در موسسات اعتباری" توسط هیأت مدیره در تاریخ ۱۳۸۸/۰۱/۳۰ (شماره ۳۶۱) تصویب و جهت اجرای الزامات، ضوابط و تنظیم آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوطه تشکیل گردیده است. همچنین وفق ماده ۱۰ دستورالعمل کنترل‌های داخلی سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب ۱۳۹۱/۰۲/۱۶، به منظور رعایت اصول و ضوابط حاکم بر بانک‌ها و ناشران بورس اوراق بهادار تهران، منشور کمیته حسابرسی (مصوب ۱۳۹۲/۱۱/۲۶) در تاریخ ۱۳۹۳/۰۱/۲۰ طی بخشنامه شماره ۹۳/۱/۴۷۰ ابلاغ و در تاریخ ۹۹/۰۶/۱۶ طی بخشنامه شماره ۹۹/۱/۷۰۳ بازنگری گردیده است. همچنین در سال ۱۴۰۰ این منشور مجدداً بازنگری گردید و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۰۲ به تصویب هیأت مدیره رسید. این کمیته که به عنوان یکی از مهمترین ارکان نظارتی هیأت مدیره در اصول حاکمیت شرکتی بازل تعریف گردیده، مسئول نظارت بر فرآیند گزارشگری مالی، ساختار کنترل‌های داخلی، عملکرد حسابرسی داخلی و

فعالیت‌های حسابرس مستقل بوده و به نیابت از هیات‌مدیره و از طریق اطمینان بخشی نسبت به پاسخگویی بانک، از منافع سرمایه‌گذاران و سپرده‌گذاران صیانت می‌نماید.

کمیته حسابرسی بانک کارآفرین در نیمه اول سال ۱۴۰۱ اقدام به برگزاری ۴ جلسه نموده است.

مهمترین اقدامات انجام شده در این جلسات به شرح زیر می‌باشد:

- بررسی خلاصه عملکرد مدیریت حسابرسی داخلی در سال ۱۴۰۰
- بررسی گزارش تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط
- ارائه آخرین وضعیت گزارش حسابرس مستقل بانک توسط حسابرس مستقل
- بررسی تحلیلی صورت‌های مالی شرکت‌های فرعی به همراه گزارش حسابرس مستقل و نامه مدیریت
- ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی سال ۱۴۰۰
- بررسی گزارش حداقل الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات بصورت دوره‌ای
- بررسی گزارش رسیدگی به صورتهای مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ و اهم نکات نامه مدیریت حسابرس مستقل
- گزارش ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی در مرکز داده اصلی، پشتیبان و بحران
- ارزیابی موارد ثبت شده در سامانه جیرا و مدیریت ارتباط با مشتریان
- ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی شعب
- گزارش ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی اداره امنیت اطلاعات
- گزارش تحلیل نسبت‌های مالی بانک منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰
- گزارش بودجه و عملکرد سه ماه شرکت‌های تابعه
- گزارش تحلیل مالی شرکت کارگزاری بانک کارآفرین برای سال‌های ۱۳۹۹-۱۴۰۰
- بررسی عملکرد حسابرسی داخلی شرکت های تابعه

مدیریت حسابرسی داخلی:

مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین در سال ۱۳۸۷، تشکیل گردیده و بر اساس دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار تهران ابلاغ شده در تاریخ ۱۳۹۱/۲/۱۶، بررسی اثر-بخشی سیستم کنترل‌های داخلی بانک را برعهده دارد. منشور فعالیت حسابرسی داخلی در تاریخ ۱۳۹۶/۰۵/۳۰ طی اطلاعیه شماره ۹۶/۲/۱۷۰۳ ابلاغ و در تاریخ ۹۹/۰۶/۱۶ طی بخشنامه شماره ۹۹/۱/۷۰۳ بازنگری گردیده است همچنین در سال ۱۴۰۰ این منشور مجدداً بازنگری گردید و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۰۲ به تصویب هیات مدیره رسید.

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

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

مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین، به عنوان بازوی اجرایی کمیته حسابرسی، در قالب دو خدمت زیر اقدام به جمع‌آوری اطلاعات و ارائه گزارش به کمیته حسابرسی می‌نماید:

۱- ارائه خدمات اطمینان بخش

۲- ارائه خدمات مشاوره

دو رویکرد مذکور ممکن است برای تمرکز مستقیم بر عملیات گزارشگری، رعایت و کنترل‌ها، طراحی و اجرا شوند تا اطمینان منطقی از تحقق هدف‌های عملیاتی و فعالیت‌ها حاصل گردد. خدمات متمرکز شده بر کنترل‌ها، به منظور ارزیابی طراحی مناسب و اجرای اثربخش کنترل‌ها بر عملیات، گزارشگری و رعایت انجام می‌شوند.

مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین با حسابرسی گزارشگری مالی و حسابرسی عملیاتی فعالیت خود را آغاز نموده و پس از آن در سال ۱۳۹۳ حسابرسی فناوری اطلاعات و در سال ۱۳۹۷ حسابرسی شرکت‌های فرعی را در دستور کار خود قرار داد. این مدیریت جهت تخصصی نمودن حوزه-های فعالیت خویش و پوشش حداکثری ریسک‌های احصا شده در سازمان، در اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۰ ساختار سازمانی خود را مورد بازبینی قرار داد به نحوی که ۳ اداره حسابرسی بانک، حسابرسی شرکت-ها و حسابرسی فناوری اطلاعات ذیل مدیریت حسابرسی داخلی ایجاد گردید.

همچنین مدیریت مذکور از سال ۱۳۹۹ با شعار "آفرینش اطمینان از شفافیت و سلامت بانک با بهبود فرآیندهای ارزش آفرین" گام‌های مفیدی در جهت حرکت به سمت توسعه و ارتقای نظام کنترل‌های داخلی برداشته است که از آن جمله می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

- برنامه‌ریزی برای استقرار نظام جامع نظارتی
- ایجاد تعامل بین واحدهای نظارتی بر اساس مدل سه لایه دفاعی
- برنامه‌ریزی به منظور پیاده‌سازی چارچوب COSO ERM و ایجاد رویکرد حسابرسی مبتنی بر ریسک
- پیاده‌سازی چارچوب COBIT و نظارت بر عملکرد هدینگ فناوری اطلاعات بانک با توجه به موضوع تکمیل زنجیره ارزش بانکداری
- برنامه ریزی برای نظارت بر عملکرد شرکت‌های تابعه
- حرکت به سمت حسابرسی فعال از طریق نظارت بر فرآیندها و بررسی گزارشات سامانه BI
- بررسی فرآیند و ارزیابی کنترل‌های داخلی در شعب
- تشکیل کمیته تخصصی حسابرسی داخلی و کمیته فرعی حسابرسی فناوری اطلاعات در کانون بانک‌های خصوصی با محوریت بانک کارآفرین
- در پایان یادآور می‌شود، از آنجا که سیستم کنترل‌های داخلی اثربخش، مدیریت ارشد بانک را در دستیابی به اهداف سازمان یاری می‌کند، اهمیت بالای اجرای آن در بانک کارآفرین غیر قابل انکار است و بدین منظور فرآیندهای ارائه شده فوق، در بانک کارآفرین اجرا می‌گردد.

اسامی اعضای هیات مدیره و هیات عامل

اسامی اعضای هیات عامل	
سمت	نام و نام خانوادگی
مدیرعامل	احمد بهاروندی
معاون سرمایه انسانی	خلیل الله موفق یامی
معاون بانکی	سهراب صادقی
معاون مالی و امور مجامع	فرشاد محمدپور
معاون برنامه ریزی و توسعه سازمانی	اصغر طاهرپور اصل
معاون فناوری اطلاعات	سید جلال مسعودیان

با عنایت به اساسنامه بانک، 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 آیین 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

اسامی اعضای هیات مدیره	
سمت	نام و نام خانوادگی
عضو موظف هیات مدیره و مدیرعامل	احمد بهاروندی
عضو غیر موظف هیات مدیره و رئیس هیات مدیره	محمد رضا خورسندی
عضو غیر موظف هیات مدیره	مسعود شریفیات
عضو موظف هیات مدیره	فرشاد محمدپور
عضو غیر موظف هیات مدیره	مهدی سیف علیشاهی

مسئولیت ها و اختیارات هیات مدیره

مسئولیت سیاست گذاری و نظارت بر نحوه اداره، حسن اجرای قوانین و مقررات و مدیریت ریسک بانک بر عهده هیات مدیره می باشد. هیات مدیره برای هرگونه اقدامی به نام بانک و هر نوع عملیات و معاملات مربوط به موضوع بانک که انجام و اتخاذ تصمیم درباره آنها صریحاً در صلاحیت مجامع عمومی نباشد، دارای اختیار است؛ از قبیل تصویب آیین نامه های داخلی بانک، تصویب ساختار سازمانی، شرایط استخدام و ضوابط تعیین حقوق و دستمزد، تصویب بودجه سالانه بانک، تنظیم

صورت‌های مالی سالانه، میان‌دوره‌ای و گزارش فعالیت هیأت‌مدیره در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و آرایه آن‌ها به بازرسی و حسابرسی، تعیین دارندگان امضای مجاز، دعوت مجامع عمومی عادی و فوق‌العاده و تعیین دستور جلسه آن‌ها، پیشنهاد تقسیم هر نوع اندوخته به جز اندوخته قانونی، پیشنهاد تقسیم سود بین صاحبان سهام، پیشنهاد اصلاح اساسنامه به مجمع عمومی فوق‌العاده و سایر وظایفی که در لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت صراحتاً برعهده هیأت‌مدیره گذاشته شده است.

هیأت‌مدیره باید آن دسته از اختیاراتی را که متضمن امور اجرایی است، به هیأت‌عامل بانک تفویض نماید.

غیراجرایی بودن اکثریت اعضای هیأت‌مدیره

اکثر اعضای هیأت‌مدیره فاقد سمت اجرایی در بانک بوده و نمی‌توانند هیچ گونه سمت مدیریتی، کارشناسی، مشاوره‌ای یا نظایر آن به استثنای عضویت در کمیته‌ها را در بانک بپذیرند.

تعداد اعضای هیأت‌مدیره

هیأت‌مدیره بانک متشکل از هفت نفر یا نه نفر عضو است که توسط مجمع عمومی مؤسس یا عادی از بین صاحبان سهام واجد شرایط مورد نظر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انتخاب می‌شوند و همه آن‌ها قابل عزل و انتخاب مجدد می‌باشند.

مجمع عمومی مؤسس یا عادی علاوه بر انتخاب اعضای اصلی هیأت‌مدیره، نسبت به انتخاب دو نفر دیگر به عنوان اعضای علی‌البدل هیأت‌مدیره براساس اولویت اقدام می‌نماید.

ترتیب عضویت در هیأت‌مدیره

انتخاب اعضای هیأت‌مدیره بانک و تمدید دوره مسئولیت آن‌ها، منوط به تأیید صلاحیت حرفه‌ای اشخاص مذکور توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

در صورت سلب صلاحیت حرفه‌ای هر یک از اعضای هیأت‌مدیره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، عضو مذکور منفصل تلقی می‌گردد. ادامه تصدی این مدیران در حکم دخل و تصرف غیرقانونی در وجوه و اموال عمومی محسوب می‌شود.

مدیرعامل حداقل شش ماه قبل از تاریخ تشکیل مجمع عمومی عادی که انتخاب اعضای هیأت‌مدیره در دستور کار آن قرار دارد، مراتب را از طریق آگهی در روزنامه‌های کثیرالانتشار و پایگاه اطلاع‌رسانی بانک به اطلاع کلیه سهامداران می‌رساند. سهامدارانی می‌توانند داوطلب عضویت در هیأت‌مدیره بانک شوند که تأیید کتبی دارندگان حداقل ۵ درصد سهام بانک را به همراه اعلام داوطلبی خود، حداقل چهار ماه قبل از تاریخ تشکیل مجمع عمومی، به بانک ارسال دارند. مدیرعامل، نام و مشخصات اشخاصی را که به ترتیب فوق اعلام داوطلبی نموده‌اند جهت تأیید صلاحیت حرفه‌ای به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام می‌نماید.

مدیرعامل بانک حداقل سه ماه قبل از برگزاری مجمع عمومی، نام و مشخصات اشخاصی که به ترتیب مذکور در ماده ۶۱ اعلام داوطلبی نموده‌اند را حداکثر تا دو برابر ظرفیت پست‌های بلاتصدی هیأت مدیره، جهت تأیید صلاحیت حرفه‌ای به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، اعلام می‌نماید.

شرایط اعضای هیأت مدیره

اعضای هیأت مدیره بانک صرفاً از میان اشخاص حقیقی انتخاب می‌شوند، باید از شرایط ذیل برخوردار باشند:

- تابعیت ایران (در مورد مدیرعامل، رییس هیأت مدیره و اکثریت هیأت مدیره)؛
- پیرو دین اسلام یا یکی از ادیان شناخته‌شده در قانون اساسی؛
- دارا بودن حسن شهرت و امانت‌داری؛
- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته‌های مرتبطی که فهرست آن توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام می‌شود؛
- نداشتن سابقه محکومیت به سرقت، ارتشاء، اختلاس، خیانت در امانت، کلاهبرداری، پولشویی، جعل و تزویر، صدور چک بی‌محل و ورشکستگی به تقصیر یا تقلب اعم از این که حکم از دادگاه‌های داخلی یا خارج کشور صادر شده یا محکوم، مجرم اصلی یا شریک یا معاون جرم بوده باشد؛
- نداشتن محکومیت قطعی متضمن محرومیت در هیأت انتظامی بانک‌ها؛
- نداشتن سهم یا سمت در سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مگر با اجازه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- دارا بودن حداقل ده سال سابقه کار در نظام بانکی برای رییس و حداقل دو سوم اعضای هیأت مدیره؛
- قرار نگرفتن در شمول مصادیق ماده ۱۱۱ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت؛
- نداشتن بدهی غیرجاری به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری اعم از دولتی یا غیردولتی، تعاونی‌های اعتبار و صندوق‌های قرض‌الحسنه؛
- نداشتن چک برگشتی رفع سوء اثر نشده؛
- دارا بودن صلاحیت حرفه‌ای به تشخیص بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

مدت مدیریت اعضای هیأت مدیره

مدت مدیریت اعضای هیأت مدیره بانک دو سال است. تجدید انتخاب اعضای اصلی و علی‌البدل هیأت مدیره بانک، برای دوره‌های بعدی با رعایت شرایط عضویت و تأیید مجدد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بلامانع است.

رویه های گزارش‌دهی هیات مدیره

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.

مسئولیت‌ها و اختیارات هیأت عامل

هیات عامل در حدود آن دسته از اختیاراتی که متضمن امور اجرایی بوده و توسط هیات مدیره به آن تفویض شده، دارای اختیار است.

فرآیند انتخاب هیأت عامل

مدت تصدی و جبران خدمات و سایر شرایط استخدامی اعضای هیات عامل و همچنین ترتیبات برگزاری جلسات هیات عامل توسط هیات مدیره تعیین می شود.

رویه های گزارش‌دهی هیأت عامل

تصویر تمامی مصوبات هیات عامل در دوره های زمانی سه ماهه برای اطلاع هیات مدیره محترم بانک و رونوشت آن به مدیریت حسابرسی داخلی ارسال می شود. حسب تشخیص و صلاحدید هیات مدیره محترم، جلسات مشترک بین اعضای هیات مدیره و هیات عامل جهت اطلاع هیات عامل از راهبردها، سیاست ها و استراتژی های مصوب مدنظر هیات مدیره و ارایه گزارش و پاسخگویی هیات عامل برگزار خواهد شد.

مدیریت بین الملل

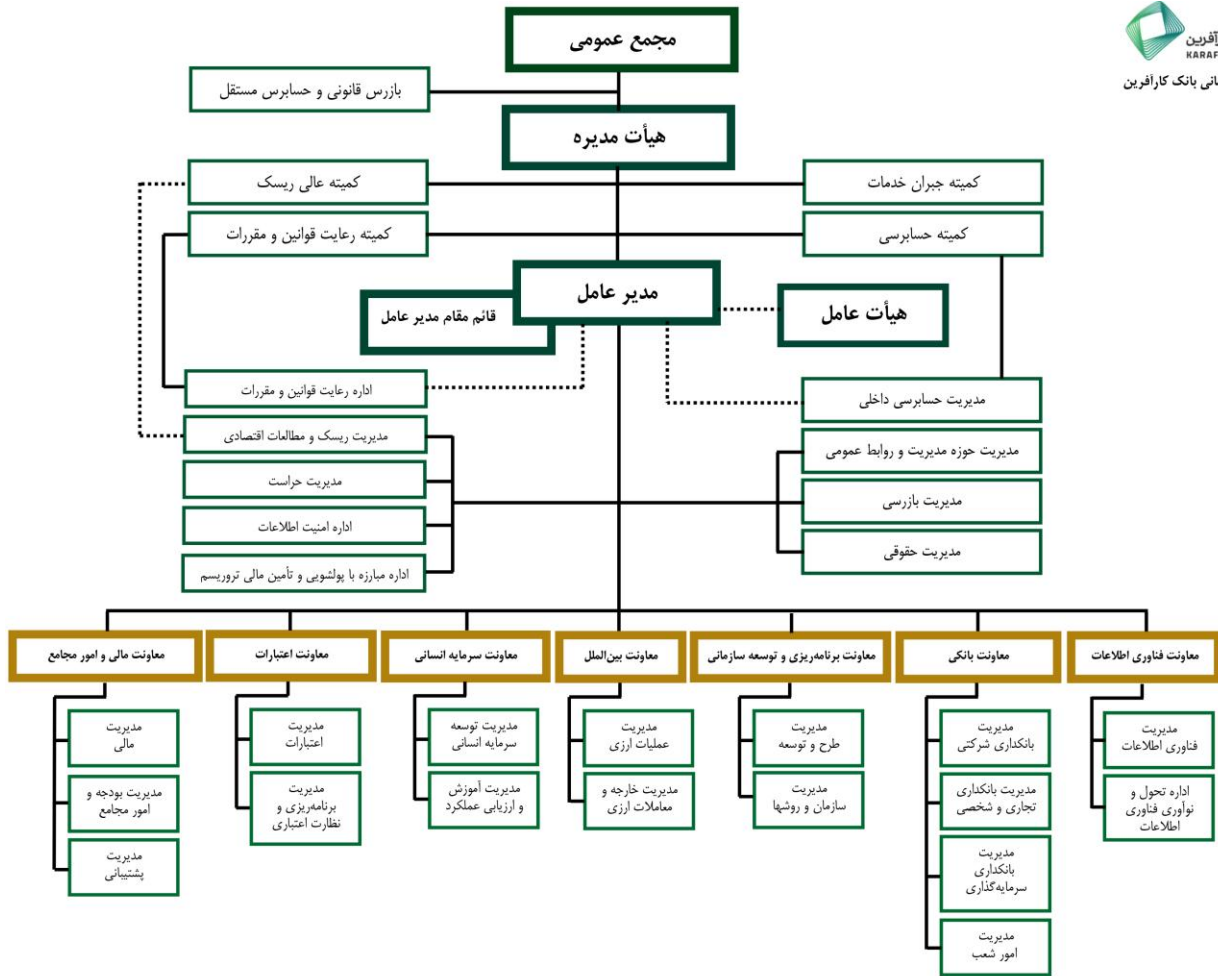
گزارش خالص وضعیت بازار ارزی (ریال) تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱														
عنوان	دلار آمریکا	یورو	بن زاین	پوند انگلیس	فراک - سوئیس	درهم امارات	یوآن چین	روپیه هند	وون کره جنوبی	لیر جدید ترکیه	ریال عمان	روبل جدید روسیه	ریال قطر	جمع
الف-۱- معادل ریالی مجموع دارایی‌های ارزی	۲,۹۳۳,۲۱۱	۱۵۶,۸۳۳	۳۵۸,۸۹	۱۵۲,۵۷	۴۹,۳۵	۷,۰۴۸,۷۱	۳۹,۵۰	۵۵۷,۹۷	۸۷۳,۵۵	۱۲,۸۴	۶۶۱,۶۵	۲۰,۶۸	۸۰۳	۲۸,۶۹۵,۱۸
الف-۲- معادل ریالی مجموع بدهی‌های ارزی	۱,۲۳۸,۰۳	۱۰۵,۷۱۲	۱۲۶,۶۴	۱۶,۱۹	۰۰,۲	۵,۱۵۵,۷۳	۲۶۸,۲۷	۴۲,۸۲	۶۶۸,۱۱	۲,۶۴	۶۶,۵۳	-	-	۱۸,۹۱۱,۱۱
الف-۳- خالص دارایی‌های ارزی و بدهی‌های ارزی	۱,۵۵۵,۱۸	۵۱,۱۲۱	۲۳۲,۲۵	۱۳۶,۳۷	۴۹,۱۳	۱,۸۹۲,۹۸	۲۲,۲۳	۵۱۵,۱۵	۲۰۵,۴۴	۸,۲۰	۵۹۵,۱۲	۲۰,۶۸	۸۰۳	۹,۷۸۴,۰۷
ب-۱- معادل ریالی مجموع تعهدات مشتریان	۲۶۵,۵۰	-	-	-	-	۳۳۸,۲۶	-	-	-	-	-	-	-	۹,۶۱۲,۵۳
ب-۲- معادل ریالی مجموع تعهدات موسسه اعتباری	۲۶۵,۵۰	-	-	-	-	۳۳۸,۲۶	-	-	-	-	-	-	-	۹,۷۰۶,۴۱
ب-۳- خالص تعهدات ارزی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۹۲۸,۰۰
خالص وضعیت باز مثبت هر ارز	۱,۵۵۵,۱۸	۵۱,۰۷۳	۲۳۲,۲۵	۱۳۶,۳۷	۴۹,۱۳	۱,۸۹۲,۹۸	۲۲,۲۳	۵۱۳,۱۵	۲۰۵,۴۴	۸,۲۰	۵۹۵,۱۲	۲۰,۶۸	۸۰۳	۹,۶۸۰,۱۷
خالص وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وضعیت باز ارزی (عدد بزرگتر وضعیت باز مثبت یا منفی تمامی ارزها)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۹,۶۸۰,۱۷
میزان تخصیص وضعیت باز مثبت هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
میزان تخصیص وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
میزان تخصیص از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها (۳۵ درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
میزان تخصیص از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها (۳۰ درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درصد تخصیص وضعیت باز مثبت هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درصد تخصیص وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درصد تخصیص از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها (۳۵ درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درصد تخصیص از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها (۳۰ درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

نسبت خالص وضعیت باز ارزها به سرمایه پایه														سرمایه پایه (مبارزه ریال)		
جمع	ریال قطر	روبل جدید روسیه	ریال عمان	لیر جدید ترکیه	وون کره جنوبی	روپیه هند	یوآن چین	درهم امارات	سوئیس	فراک - سوئیس	پوند انگلیس	بن زاین	یورو	دلار آمریکا	۵۳,۷۵۰,۰۳۴	
۱۸,۰۳%	۰,۰۱%	۰,۰۴%	۰,۰۰%	۰,۰۲%	۰,۳۸%	۰,۸۵%	۰,۱۲%	۳,۵۳%	۰,۰۹%	۰,۲۵%	۰,۴۳%	۹,۳۳%	۲,۸۹%			

حد مجاز خالص وضعیت باز مثبت یا منفی هر ارز: ۱۵٪ سرمایه پایه

حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها: ۳۵٪ سرمایه پایه

حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها: ۳۰٪ سرمایه پایه



تغییرات در گزارش ها

- ۱- گزارش امور مالی نسبت به گزارش شماره ۳۳ تغییر نداشته است.
- ۲- گزارش امور ریسک نسبت به گزارش شماره ۳۳ تغییر نداشته است.
- ۳- گزارش امور اعتبارات نسبت به گزارش شماره ۳۳ تغییر نداشته است.
- ۴- گزارش امور بازرسی نسبت به گزارش شماره ۳۳ تغییر نداشته است.
- ۵- گزارش امور حسابرسی نسبت به گزارش شماره ۳۳ تغییر نداشته است.
- ۶- گزارش امور بین الملل نسبت به گزارش شماره ۳۳ تغییر نداشته است.
- ۷- گزارش امور سازمان روش ها، نسبت به گزارش شماره ۳۳ تغییر نداشته است.