





بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

گزارش شفافیت

و

انتشار عمومی اطلاعات

منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

گزارش ۳۶

تاریخ انتشار ۱۴۰۲/۰۴/۲۵

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 و ۵
- 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 آن ها ۶

گزارش مدیریت ریسک:

- ۱- ریسک اعتباری ۹
- ۲- ریسک نقدینگی ۲۲
- ۳- ریسک عملیاتی ۳۰
- ۴- ریسک بازار ۳۶

گزارش مدیریت اعتبارات:

- ۱- جایگاه بانک در بخش تسهیلات به مشتریان ۴۲

گزارش مدیریت بازرسی:

- ۱- وظایف اداره بازرسی ۴۷

گزارش مدیریت حسابرسی:

- ۱- نظام کنترل های داخلی ۴۸
- ۲- اسامی اعضای هیات مدیره و مدیرعامل ۵۵

گزارش مدیریت عملیات ارزی:

- ۱- وضعیت ارزی ۵۶

گزارش مدیریت سازمان و روشها:

- ۱- ساختار سازمانی ۵۷

- تغییرات در گزارش ها ۵۸

۱-۵- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۳۰۹,۳۵۵	۱۴,۲۳۱,۰۳۵	۴,۴۱۷,۳۵۲	فروش اقساطی
۵۵۵,۲۵۰	-	-	استصناع
۱۳,۴۵۹,۲۹۳	۱۷,۵۳۹,۵۶۵	۹۸,۸۵۹	جعاله
-	-	-	سلف
۲۷۴,۹۹۲	۳۲۴,۷۴۷	۵۵۵,۲۶۵	اجاره به شرط تملیک
۴,۴۰۳,۵۲۰	۷۹۶,۵۱۱	۷۵۵,۷۰۶	مضاربه
۶۶,۰۶۶,۴۶۲	۱۴,۵۸۰,۱۹۷	۱۳,۲۸۶,۴۳۸	مشارکت مدنی
۴۱۲,۴۳۷	۹۷۷,۶۸۹	۴,۲۵۰,۱۰۵	قرض الحسنه
۵,۶۳۲,۷۷۷	۷,۷۰۶,۰۲۱	۲۲,۰۶۹,۴۳۶	خرید دین - ریال
-	-	-	خرید دین - ارز
۱۸۷,۹۰۱,۲۷۶	۳۱۸,۳۹۱,۸۹۵	۳۷۴,۹۱۶,۲۵۶	مراجعه
۷۸,۳۵۶	۱,۸۹۵,۸۶۰	۲,۶۵۹,۳۷۹	تسهیلات ارزی
۴,۷۳۱,۷۶۱	۶,۸۸۹,۳۴۲	۹,۴۹۷,۷۸۶	سایر تسهیلات
-	-	-	تسهیلات بین بانکی
۱,۸۹۲,۰۴۰	۱,۲۷۸,۰۸۵	۱,۸۳۴,۷۷۳	تسهیلات سررسید گذشته
۲۲۸,۳۳۲	۱,۱۳۸,۵۶۰	۳,۲۰۴,۰۵۴	تسهیلات معوق
۱۰,۳۸۷,۹۴۶	۹,۵۱۲,۶۰۱	۸,۲۴۰,۶۹۲	تسهیلات مشکوک الوصول
۳۱۴,۳۱۳,۷۹۸	۳۹۵,۲۶۲,۱۰۸	۴۴۵,۷۸۶,۱۰۲	جمع
(۵۶۷,۴۸۶)	(۹۱,۹۸۹)	(۵۱,۴۷۹)	وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی
(۱۶,۴۲۲,۹۵۰)	(۲۳,۸۳۱,۸۳۳)	(۳۴,۰۰۱,۸۳۶)	سود سالهای آتی
(۴,۱۰۰,۸۱۱)	(۵,۳۷۹,۱۸۳)	(۶,۱۳۴,۳۹۵)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
(۸,۹۰۵,۳۶۴)	(۹,۵۸۷,۵۵۵)	(۱۳,۳۷۱,۱۵۶)	ذخیره مطالبات مشکوک خاص
۲۸۴,۳۱۷,۱۸۷	۳۵۶,۳۷۱,۵۴۸	۳۹۲,۲۲۷,۲۳۷	جمع
-	۲,۴۹۸,۳۶۴	۵۸۸,۴۹۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳۷۸,۹۸۶	۲,۳۲۱,۵۷۲	۴,۸۳۰,۷۰۹	مطالبات مشکوک الوصول اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۴۷,۰۹۷	۶۵,۴۲۹	۵۹,۲۰۱	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۹۱۱,۸۱۷	۹۲۳,۴۷۱	۱,۲۴۰,۲۲۴	مطالبات مشکوک الوصول ضمانتنامه های پرداخت شده
۲۸۵,۶۵۵,۰۸۶	۳۶۲,۱۸۰,۳۸۴	۳۹۸,۹۴۵,۸۶۵	خالص تسهیلات
۷,۱۵۰,۴۵۶	۱۰,۸۷۴,۲۳۸	۱۳,۹۴۱,۳۶۲	بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی)
۱,۴۹۷	۱,۸۲۵	۸۱۰	بدهکاران بابت سود تعهدی ضمانتنامه های پرداخت شده
-	۲۰۹,۷۸۵	۷۴۴,۷۷۴	بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲۹۲,۸۰۷,۰۳۹	۳۷۳,۲۶۶,۲۳۲	۴۱۳,۶۳۲,۸۱۱	جمع کل تسهیلات

۲- انواع و مانده سپرده ها به تفکیک

برده های مشتریان :

سپرده های دیداری و مشابه

۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۷,۱۱۹,۸۱۸	۵۶,۶۶۳,۰۶۲	۱۱۱,۵۷۱,۵۱۸
۴۱۵,۴۳۷	۴۰۲,۷۹۷	۱۴۹,۴۶۱
۲۰	.	.
۵۷,۵۳۵,۲۶۵	۵۷,۰۶۵,۸۵۸	۱۱۱,۷۲۰,۹۸۰

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

سپرده های پس انداز و مشابه

۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳۲,۶۱۰	۳,۵۱۳,۵۷۶	۸,۲۸۵,۹۲۶
۶,۵۷۱,۹۲۲	۸,۷۸۵,۳۷۹	۵,۶۹۹,۹۷۰
۶,۹۰۴,۵۳۲	۱۲,۲۹۸,۹۵۵	۱۳,۹۸۵,۸۹۷

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

ایر سپرده ها و پیش دریافت ها

۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۶۲۰,۶۵۳	۵۱,۲۱۳,۴۸۱	۲۳,۲۰۸,۵۸۸
۳۴۵,۹۳۵	۳۶۷,۹۶۵	۴۵۷,۶۶۶
۴۲۹,۶۹۴	۵۳۰,۳۵۱	۹۰۱,۷۰۴
۳۰۳,۰۸۱	۲۶,۷۷۳	۲۱,۵۵۷
۱۲۴,۹۲۲	۲,۱۳۱,۵۲۸	۳,۱۸۹,۲۷۰
۶,۸۲۴,۲۸۵	۵۴,۳۷۰,۰۹۹	۲۷,۷۷۸,۷۸۶

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

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۳,۱۰۱,۵۰۲	۲۳۵,۶۹۷,۶۰۹	۲۷۸,۲۷۳,۳۳۳
۹۴,۹۸۰,۶۶۸	۸۱,۱۲۸,۳۰۷	۱۰۶,۲۶۷,۷۲۰
۲۲۴,۹۶۷	۴۳,۲۵۳	۲۵۲,۵۸۲
۲,۱۴۶,۲۴۹	۱,۹۲۷,۱۳۴	۲,۷۱۱,۷۳۲
۳۰۰,۴۵۳,۲۸۶	۳۱۸,۷۹۶,۳۰۲	۳۸۷,۵۰۵,۳۶۷

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

۳-۵- 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

۱۴۰۲/۰۳/۳۱					شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۵,۵۷۴,۷۹۵	۹۵۱,۲۱۲	۱,۷۸۰	۱۱۰,۶۴۴	۴,۵۱۱,۱۶۰	فروش اقساطی
۲۸۵,۳۶۷	۱۸۴,۱۰۷	۲۹۶	۱,۴۶۶	۹۹,۴۹۸	جعاله
۲۸۷,۱۸۴	۹,۴۷۰	-	۱۷,۸۵۱	۲۵۹,۸۶۳	اجاره به شرط تملیک
۵,۳۹۶	۵,۳۹۶	-	-	-	سلف
۱,۲۷۰,۲۸۸	۴۹۳,۴۹۷	-	-	۷۷۶,۷۹۱	مضاربه
۲۰,۰۸۰,۲۳۷	۳,۹۷۶,۵۲۳	۷,۰۷۴	۶۲,۰۱۲	۱۶,۰۳۴,۶۲۹	مشارکت مدنی
۲۳,۴۰۸,۰۷۴	۴۱,۴۴۲	۱۴۰,۶۶۷	۴۱,۴۴۹	۲۳,۱۸۴,۵۱۷	خرید دین
۶,۱۶۳,۹۷۶	۴,۸۳۰,۷۰۹	-	-	۱,۳۳۳,۲۶۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱,۳۰۰,۲۳۵	۱,۲۴۰,۲۲۴	-	-	۶۰,۰۱۱	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۴,۲۵۴,۶۰۸	۸۴۸	۱۰۶	۳,۵۳۸	۴,۲۵۰,۱۱۶	قرض الحسنه
۵,۱۷۸,۳۵۰	۲,۵۰۱,۳۷۱	-	-	۲,۶۷۶,۹۷۸	تسهیلات ارزی
-	-	-	-	-	استصناع
۳۸۹,۷۱۴,۹۶۸	۵۵۱,۴۰۴	۳,۵۲۰,۹۵۸	۱,۷۷۸,۳۰۶	۳۸۳,۸۶۴,۳۰۱	مرابحه
۹,۴۹۷,۷۸۶	-	-	-	۹,۴۹۷,۷۸۶	سایر تسهیلات
۱۱۸,۹۳۰	-	۲۸۹	۱۷۹	۱۱۸,۴۶۳	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۴۶۷,۱۴۰,۱۹۷	۱۴,۷۸۶,۲۰۲	۳,۶۷۱,۱۶۹	۲,۰۱۵,۴۴۵	۴۴۶,۶۶۷,۳۸۱	جمع
					کسر می شود :
(۳۴,۰۰۱,۸۳۶)	-	-	-	(۳۴,۰۰۱,۸۳۶)	سود سالهای آتی
-	-	-	-	-	سود و کارمزد معوق
(۶,۱۳۴,۳۹۵)	(۳۲۱,۷۹۳)	(۵۵,۰۶۸)	(۳۰,۳۳۲)	(۵,۸۲۷,۳۰۲)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱۳,۳۷۱,۱۵۶)	(۱۳,۱۵۰,۹۲۱)	(۱۲۲,۰۷۸)	(۹۸,۱۵۷)	۰	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۴۱۳,۶۳۲,۸۱۰	۱,۴۱۳,۴۸۸	۳,۴۹۴,۰۲۳	۱,۸۸۷,۰۵۶	۴۰۶,۸۳۸,۲۴۲	مانده در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
۳۷۳,۲۶۶,۲۳۲	۴,۳۱۴,۲۰۶	۹۰۷,۸۰۹	۱,۴۵۵,۷۵۰	۳۶۶,۵۸۸,۴۶۷	مانده در ۱۴۰۱/۰۳/۳۱
۲۹۲,۸۰۷,۰۳۹	۶,۵۰۶,۶۷۳	۱۷۱,۰۰۶	۱,۹۵۶,۴۵۸	۲۸۴,۱۷۲,۹۰۳	مانده در ۱۴۰۰/۰۳/۳۱

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 ...

۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	اقلام زیر خط
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۳,۳۳۹,۲۲۳	۲۰۴,۲۰۲,۵۱۳	۲۴۶,۴۰۵,۹۷۹	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
۳,۹۶۵,۳۲۸	۷,۵۷۳,۰۱۶	۱۲,۰۷۶,۴۹۸	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۶۵,۳۵۲,۳۸۹	۸۶,۲۸۸,۵۱۴	۸۹,۶۵۳,۸۰۲	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت
۳۶۶,۶۶۰	۴۶۶,۴۰۹	۴۶۰,۲۹۶	وجوه اداره شده
۳,۳۱۴,۰۰۵	۳,۸۲۸,۸۷۲	۱,۹۱۶,۷۴۴	سایر تعهدات مشتریان و حسابهای انتظامی

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

سیاست‌ها و برنامه‌های مرتبط با مدیریت ریسک بانک کارآفرین وفق اسناد بالادستی شامل بخشنامه‌های بانک مرکزی در قالب حداقل الزامات در حوزه‌های مختلف ریسک و سایر مستندات ابلاغی مرتبط نهاد ناظر، آیین‌نامه‌های ریسک در حوزه‌های مختلف، سند اشتباهی ریسک، سند خط‌مشی اعتباری و همچنین برنامه‌های سالانه، تدوین می‌گردد.

• سند اشتباهی ریسک

سند اشتباهی ریسک از جمله مهمترین ابزارهای کنترل مدیریت ریسک براساس سنج‌ها و شاخص‌های آتی نگر در بانک است و به منظور میزان ریسک‌پذیری بانک تدوین شده است. شاخص‌های 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 می‌گیرد. از جمله این شاخص‌ها ضریب کفایت سرمایه، حداقل نسبت اهرمی، حداقل نسبت تسهیلات به سپرده‌ها و شاخص‌های دیگر که به صورت فصلی بررسی می‌گردد آیا در محدوده و وضعیت مجاز هستند یا خیر.

• ریسک اعتباری

موارد نظارتی و حدود مرتبط ذکر شده در آیین‌نامه ریسک اعتباری داخلی بانک که به استناد بخشنامه‌های مراجع نظارتی تدوین شده است، به صورت گزارش جامع و تحلیلی تهیه می‌شود. گزارش فوق به همراه موارد تخطی و نقض حدود و همچنین گزارش تنش اعتباری در کمیته عالی ریسک در اختیار هیات مدیره قرار می‌گیرد. 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 می‌شود، در اختیار هیات مدیره قرار می‌گیرد.

• خط‌مشی اعتباری

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

تعداد مشتریان	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
حقوقی	٪۱۳	٪۳۴
حقیقی	٪۸۷	٪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 درقبال 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 رخدادهای 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 رخدادهای 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 راه‌اندازی سامانه جامع ریسک نقدینگی نمود. در حال حاضر نسبت پوشش نقدینگی از طریق سامانه مذکور مورد پایش روزانه قرار می‌گیرد. مطابق برنامه ریزی‌های صورت گرفته در مراحل بعدی ماژولهایی جهت تهیه گزارشاتی نظیر شکاف نقدینگی، نسبت‌های نقدینگی، تحلیل و پایش سبد سپرده‌گذاران و سایر گزارشات به سامانه مذکور افزوده خواهد شد.

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 سیاستهای اعتباری مورد تجدید نظر قرار می دهد. در بعد انفرادی، بانک کارآفرین علاوه بر قضاوتهای کارشناسی از سامانه رتبه بندی داخلی نیز به عنوان یک ابزار تحلیلی مکمل جهت انتخاب مناسب ترین 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 زیر بخشهای صنعت به تفکیک کدهای ISIC
۱۳. بررسی تمرکز ریسک اعتباری به تفکیک بخشهای مختلف اقتصادی و زیر بخش صنعت
۱۴. بررسی عملکرد بازپرداخت تسهیلات با توجه به کیفیت وثایق
۱۵. محاسبه کفایت سرمایه مورد نیاز ریسک اعتباری بر اساس 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 پائین‌ترین 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 درخواست‌های اعتباری مشتریان را که در حدود اختیارات تفویض شده باشد (با احتساب تعهدات و بدهی‌های 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 اظهارنظر 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.

۴-۶- میزان پذیرش ریسک اعتباری

براساس جلسات کمیته عالی ریسک، میزان اشتباهی ریسک بانک 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 بررسی های کارشناسی و اعتبارسنجی مشتری و رتبه اخذ شده از سامانه رتبه بندی داخلی صورت می گردد.

۵-۶- میزان و وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات به تفکیک گروههای مختلف

مشتریان، بخش اقتصادی، مناطق جغرافیایی و نظایر آن

جدول ۱: سهم بخش های مختلف اقتصادی از تسهیلات اعطایی

بخش اقتصادی	درصد تمرکز تسهیلات
ساختمان	۶٪
بازرگانی	۱۰٪
صنعت و معدن	۵۹٪
کشاورزی	۱٪
مالی	۱۰٪
خدمات	۱۴٪

۶-۶- توزیع تسهیلات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

جدول ۲: سهم بخش‌های مختلف اقتصادی از مانده تسهیلات غیرجاری

بخش اقتصادی	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
صنعت و معدن	٪۵۴	٪۵۹
ساختمان	٪۱۰	٪۶
بازرگانی	٪۱۱	٪۱۰
خدمات	٪۱۷	٪۱۵
کشاورزی	٪۷	٪۱
مالی	٪۱	٪۱۰

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

جدول ۳: ارزش و نسبت وثایق مشتریان اعتباری به مانده تسهیلات اعطایی

انواع اصلی وثایق	نسبت به کل وثایق	نسبت به کل تسهیلات و تعهدات
اوراق سهام	٪۲	٪۸
اموال غیر منقول در رهن بانک	٪۳	٪۱۳
سفته	٪۶	٪۲۶
قرارداد لازم‌الاجرا	٪۴۳	٪۱۸۹
سپرده ریالی	٪۲	٪۸
چک	٪۴۰	٪۱۷۸
سایر	٪۴	٪۱۹

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

این جدول براساس مانده تسهیلات بانک تهیه گردیده است.

جدول ۴ : ترکیب طبقه تسهیلات اعطایی

عملکرد	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
جاری	%۹۶	%۹۴.۷
سررسید گذشته	%۰.۳	%۲.۴
معوق	%۰.۵	%۰.۵
مشکوک الوصول	%۳.۵	%۲.۴

۹-۶- 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 اظهارنظر اعتباری را برعهده دارد.
۳. کمیته های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم گیری با توجه به مبلغ اعتبار را بر عهده 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 ۵: 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	<p>- ارائه مدل رتبه بندی و به روز رسانی آن</p> <p>- بازنگری پرتفوی اعتباری و تحلیل حساسیت</p> <p>- نظارت بر رعایت سیاستها و آیین نامه</p> <p>- بررسی رعایت مقررات و مطابقت با قوانین</p> <p>- نظارت بر حدود</p>	<p>- تصویب از طریق نهادهای تصمیم گیری (کمیته‌های اعتباری و هیئت مدیره)</p>	<p>- اظهار نظر اعتباری</p> <p>- اعلام نظر در مورد رتبه بندی اعتباری</p> <p>- بازنگری مستندات تسهیلات</p> <p>- مدیریت ساختار حدود</p> <p>- سیستم مدیریت اطلاعات اعتباری</p>	<p>- پذیرش اولیه مشتری</p> <p>- جمع آوری اطلاعات مشتری</p> <p>- ارزیابی اعتباری</p> <p>- مذاکره با مشتری</p> <p>- ارائه پیشنهاد تسهیلات</p> <p>- رتبه بندی مشتری</p> <p>- دریافت استعلام از شرکت مشاوره رتبه بندی ایران</p> <p>- استعلام بانک مرکزی مبنی بر نداشتن تسهیلات غیر جاری و چک برگشتی</p> <p>- سایر امور تعریف شده</p>

۱۰-۶- 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 شاخص‌هایی به صورت کمی و کیفی می‌باشد. 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 می‌شود، 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 آنجائیکه 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.

۱۱-۶- 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 روش‌های متداول مثل اخذ وثایق و تضامین و یا برخی شروط و محدودیت‌های ضمن عقد استفاده می‌نماید. اخذ وثایق و تضامین رایج‌ترین 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 فک رهن و دیگر موارد مشابه را در قالب آئین‌نامه‌های مختلف تدوین و در سطح بانک مورد استفاده قرار می‌دهد. رویکرد انتقال در بانک عمدتاً محدود به انتقال ریسک مترتب بر وثایق بوده و بیمه وثایق رایج‌ترین روش در این زمینه می‌باشد. 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 می‌نماید. تامین حداقل سرمایه نظارتی مورد نیاز سطح اطمینانی را درباره توانایی بانک درباره پوشش کافی ریسک اعتباری فراهم می‌نماید.

۱۲-۶- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

جدول ۶: سرمایه مورد نیاز ریسک اعتباری

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۳۲,۲۵۹,۲۴۱	۲۸,۳۲۰,۶۰۶

۱۳-۶- 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.

۱۴-۶- 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

۱۵-۶- نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری و میزان ذخایر مربوط به آن ها

کمیته مطالبات غیرجاری مسئول سیاستگذاری، تحلیل آماری تسهیلات غیر جاری و پیگیریهای موردی پرونده های دارای اهمیت می باشد. اداره پیگیری و وصول مطالبات غیرجاری به محض شناسایی مطالبات غیر جاری، اطلاعات تکمیلی را در مورد مشتری از جمله شناسایی اموال، بررسی وضعیت ضامنین وی،

وضعیت مالی و سایر فعالیتهای مشتری را جمع آوری و مراتب را به واحدهای ذیربط در بانک کارآفرین ارسال 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 غیر جاری، تابع "دستورالعمل اجرایی وصول تسهیلات غیر جاری" مصوب در بانک کارآفرین و الحاقیه های بعدی می باشد.

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

الف) مدیریت بودجه و امور مجامع

- ✓ محاسبه ذخیره عمومی و اختصاصی مطالبات بر اساس دستورالعمل مربوط و ارسال فهرست مشتریان اعتباری دارای تسهیلات غیر جاری ریالی و ارزی به مدیریت های اعتبارات و حقوقی در پایان هر سال مالی و یا در مقاطع تهیه صورت های مالی
- ✓ اعمال تعدیلات لازم در محاسبه ذخیره مطالبات اختصاصی (خاص) با رعایت مفاد

دستورالعمل حاضر

ب) مدیریت اعتبارات

در پایان هر سال مالی و یا در مقاطع تهیه صورت های مالی بمنظور برآورد پوشش هر چه دقیقتر ریسک بانک در خصوص محاسبه ذخیره اختصاصی (خاص) فهرست آن تعداد از مشتریان اعتباری که می بایست علاوه بر رعایت موارد مندرج ملاحظاتی خاص در مورد آنان لحاظ گردد همراه با گزارشات توجیهی را همزمان در دو نسخه تهیه و یک نسخه را به مدیر عامل محترم بانک و نسخه دوم را جهت بررسی به مدیریت ریسک ارائه می نماید تا متعاقباً در کمیته ریسک جهت اتخاذ تصمیم نهایی مطرح گردد،

ج) مدیریت حقوقی

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

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

۱-۷- 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 ریسک و مطالعات اقتصادی در سال ۱۴۰۰ تدوین و در کمیته عالی ریسک هیات مدیره به تصویب رسیده است.

۲-۷- 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 سودآوری 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 مدیرعامل و مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی) می باشد.

ج) کمیته فرعی نقدینگی، عملیاتی و بازار متشکل از مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی و دیگر مدیریت های تخصصی ذیربط بسته به نوع ریسک می باشد. این کمیته دستورالعمل های مهم و گزارشات اصلی نظارت را به کمیته عالی ریسک هیئت مدیره ارائه می دهد.

د) مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی علاوه بر اجرای آیین نامه ریسک نقدینگی وظیفه اندازه گیری و نظارت بر وضعیت ریسک نقدینگی را دارد و مسئول ارائه گزارشات ادواری ریسک نقدینگی به مدیریت ارشد

بانک می باشد. این کار با همکاری مدیریت بودجه و امور مجامع و به کمک سیستمهای اطلاعاتی بانک انجام می شود.

ه) مدیریت بودجه و امور مجامع همراه با مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی به طور مشترک مسئول اجرای آیین نامه ریسک نقدینگی و نظارت بر ریسک نقدینگی بوده و موظف به ارائه گزارشات به هنگام به مدیریت ارشد بانک می باشد.

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

جدول ۷: میزان سپرده ها بر اساس تجزیه سنی

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سپرده های سرمایه گذاری به تفکیک سررسید
۸۱,۷۸۸	۹۰,۲۶۰	کمتر از یک ماه
۹,۵۵۰	۹,۰۳۹	از یک ماه تا سه ماه
۴۴,۴۳۹	۱۰,۹۰۴	از سه تا شش ماه
۵۱,۸۸۲	۸۶,۳۳۷	۶ ماه تا ۱ سال
۱۴۷,۴۰۶	۱۵۶,۳۷۷	بیش از یک سال
۳۳۵,۰۶۶	۳۵۲,۹۱۷	جمع کل

جدول ۸ : مقدار سپرده بر اساس نوع ارز

سپرده ها به تفکیک ارزی و ریالی ^۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	درصد تغییرات
سپرده های ارزی	۸,۲۴۸	۷,۵۳۰	%۹.۵
سپرده های ریالی	۴۶۵,۷۴۷	۳۹۵,۹۶۵	%۱۷.۶
جمع	۴۷۳,۹۹۵	۴۰۳,۴۹۵	%۱۷.۵

جدول ۹ : میزان سپرده ها بر اساس نوع سپرده

سپرده ها به تفکیک نوع (میلیارد ریال)	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	درصد تغییرات
سپرده دیداری	۱۱۴,۶۶۶	۱۵۴,۶۲	%۸۴.۵
سپرده کوتاه مدت	۹۳,۸۹۵	۱۳۹,۷۳	%۲۸.۴
سپرده بلند مدت (یکساله تا پنج ساله)	۲۵۷,۱۸۶	۲۶۰,۶۷۲	-%۱.۳
سپرده ارزی	۸,۲۴۸	۷,۵۳۰	%۹.۵
جمع	۴۷۳,۹۹۵	۴۰۳,۴۹۵	-%۱۷.۵

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

نقدشوندگی بالا

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

شرح	کمتر از یک ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ تا ۶ ماه
موجودی های نقد	۱۷,۹۲۶		
مطالبات از بانک مرکزی	۲۷,۶۲۶	۱,۷۹۳	۱,۸۹۴
مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری	۷,۳۲۰	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه	۹۲	۱,۱۴۶	۱۳,۰۴۴

^۱ شامل چهار سپرده ریالی و ارزی می گردد. (سپرده های نقدی ضمانت نامه و پیش دریافت اعتبار اسنادی و سپرده های بین بانکی را

شامل نمی شود.)

•	•	۱.۱۵۲	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها
۶۵,۳۳۵	۷۷,۲۹۳	۵۶,۷۰۵	تسهیلات اعطایی
	۵,۵۴۲	۳۸۵	حساب‌های دریافتی
			دارایی‌های ثابت
			سایر دارایی‌ها
۸۰,۴۶۲	۹۲,۵۶۶	۱۱۱,۲۰۵	جمع دارایی‌ها

جدول ۱۱: نسبت های مهم نقدینگی

نسبتهای نقدینگی	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
دارایی نقد به کل دارایی‌ها	٪۸.۹۲	٪۸.۶
دارایی نقد به کل سپرده‌ها	٪۱۰.۸۱	٪۱۰
دارایی نقد به سپرده‌های دیداری	٪۲۵.۶۷	٪۳۴
تسهیلات مشتریان به سپرده مشتریان ۲ (با کسر سپرده قانونی)	٪۹۶.۱۵	٪۹۵
کل تسهیلات به کل سپرده‌ها ۲ (با کسر سپرده قانونی)	٪۹۶.۶۶	٪۹۴
سپرده دیداری به کل سپرده‌ها	٪۴۱.۹۲	٪۳۰
کل تسهیلات به سپرده مدت‌دار (کوتاه مدت و بلند مدت)	٪۱۲۴.۱	٪۱۱۶
دارایی‌های نقد به اعتبارات اسنادی دیداری (زیر خط ترازنامه)	٪۴۹۵.۲۵	٪۷۲۸
دارایی نقد به اقلام زیر خط (اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه)	٪۲۲	٪۲۰

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

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

شرح	کمتر از يك ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ تا ۶ ماه
بدهی به بانک‌ها و موسسات داخلی و خارجی	۲,۸۲۳	•	•
سپرده‌های دیداری	۱۲۰,۷۳۶	•	•
سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۹۰,۲۶۰	۹,۰۳۹	۱۰,۹۰۴
تسهیلات کوتاه‌مدت دریافتی از بانک مرکزی	۲,۳۴۵	•	•
حساب‌های پرداختی	۹,۵۲۵	۵,۷۹۷	۲,۸۱۸
سایر سپرده‌ها و ذخایر	۴,۷۰۱	۶,۴۰۸	۵,۴۱۶
حقوق صاحبان سهام	•	•	•
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۳۰,۳۹۳	۲۱,۲۴۴	۱۹,۱۳۱

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

جدول ۱۳ : جریانات نقدی دوره های آتی بر اساس نوع ارز

سه تا شش ماه	یک تا سه ماه	تا یک ماه	سررسید گذشته	تعهدات مشتریان (معادل دلار)
۰	۰	۰	۰	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی دیداری
۰	۰	۰	۴۸,۸۸۹	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی مدتدار
۰	۰	۰	۰	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی ریفایننس
۰	۰	۰	۴۸,۸۸۹	جمع تعهدات ارزی (معادل دلاری)

سه تا شش ماه	یک تا سه ماه	تا یک ماه	سررسید گذشته	تعهدات به ارزشهای مختلف (معادل دلار)
۰	۰	۰	۴۸,۸۸۹	یوان چین
۰	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

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 ÷ 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 تهیه شده 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 پیش‌بینی 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 پیش‌بینی جریان‌ات نقدی ورودی و خروجی مورد پیگیری و پیاده‌سازی قرار گرفته است. محاسبات انجام شده برای نسبت پوشش نقدینگی LCR براساس آخرین محاسبات در بانک کارآفرین نشان می‌دهد که 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.

1 Consequential risk

۷-۹- سازوکارهای 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 پایش ریسک‌های نقدینگی در دو سطح متفاوت به شکل زیر انجام می‌گیرد.

- ✓ در سطح خرد: شامل شعب، خزانه، حساب‌های واسط بانک در بانک مرکزی که شامل تمام سیستم‌ها و نظام‌های پرداخت 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 به بررسی وضعیت نقدینگی بانک با استفاده از صورت‌های مالی 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.

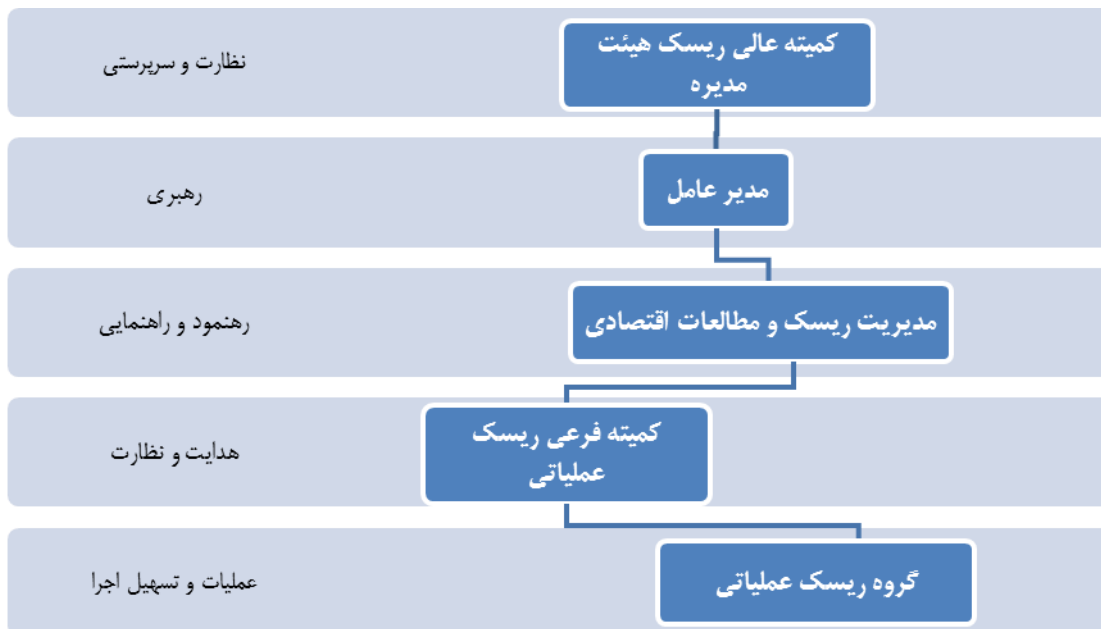
۷-۱۰- کفایت سرمایه و ارزیابی مقاومت بانک در مقابل بحران

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

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

- بانک کارآفرین تلاش می کند برای پیش گیری از وقوع خطاهای انسانی تدابیر زیر را مد نظر قرار دهد.
- ✓ ادبیات رایج ریسک می بایست در کلیه مراحل فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی از جمله شناسایی، ارزیابی، سنجش، نظارت، کنترل و کاهش ریسک، و همچنین در کلیه اجزای مدل پیاده سازی ریسک عملیاتی بکار گرفته شود.
 - ✓ فرهنگ مدیریت ریسک می بایست از طریق آگاهی رسانی، آموزش مستمر، نهادینه کردن اهداف مرتبط با ریسک عملیاتی و تصدیق اجرای فرآیندهای مربوطه ارتقاء یابد.
 - ✓ یک مدل و چارچوب از مدیریت ریسک عملیاتی که در تعامل با قوانین بانک مرکزی و همچنین بهترین تجارب موجود در صنعت بانکداری می باشد، می بایست بکار گرفته و پیاده سازی شود.

- ✓ تمامی محصولات، فرآیندها، فعالیت ها و سیستم های جدید بانک می بایست قبل از پیاده سازی و بکارگیری، از نقطه نظر مدیریت ریسک عملیاتی مورد بررسی قرار گیرند.
- ✓ گزارش های مربوط به مدیریت ریسک عملیاتی می بایست برای مدیران ارشد ذیربط تهیه شود. این گزارش ها می بایست شامل رخدادهای منجر شده به زیان، تحلیل شاخص های کلیدی ریسک و نتیجه برگزاری جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل با مدیریت ها و واحدهای ذیربط باشد.

۸-۳- تمهیدات مقابله با بحران

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

۸-۴- روش سنجش ریسک عملیاتی

برای مدلسازی و اندازه گیری ریسک عملیاتی و تخمین سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی وجود داده های ریسک عملیاتی الزامی می باشد. دو منبع اصلی برای جمع آوری داده های مورد نیاز ریسک عملیاتی عبارتند از:

*فرآیندهای خودارزیابی ریسک و کنترل (RSCA)

*شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی (KRI)

سنجش ریسک عملیاتی مستلزم استفاده از داده های بدست آمده از روش های فوق در قالب مدل های مطابق با مقررات بانک مرکزی و پیمان بازل ۳ است. بانک کارآفرین شاخص های کلیدی ریسک و فرآیند خودارزیابی ریسک و کنترل را در بانک اجرایی نموده است. بانک کارآفرین در خصوص محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی از روش شاخص پایه استفاده می نماید.

فرایند خود ارزیابی ریسک و کنترل (RCSA)؛ ابزاری است که برای شناسایی و ارزیابی ریسک های عملیاتی در تمامی فرآیندها، محصولات و سیستم ها و همچنین استخراج نقاط آسیب پذیر و تشخیص کنترل های ضعیف مورد استفاده قرار می گیرد. این فرآیند به طور کلی شامل کارگاه ها و جلسات حضوری مشترک با مدیریت های ذیربط می باشد تا نقاط ضعف و قوت کنترل های تعریف شده برای ریسک های شناخته شده مشخص شوند. نتیجه به دست آمده از جلسات یاد شده می تواند به طرق مختلف برای ارتقای کنترل ها مورد استفاده قرار گیرد. برخی از نتایج به دست آمده شامل برنامه های بهبود است که مسائل مربوط به کنترل ها، تخصیص منابع مورد نیاز به حیطه های پر ریسک و همچنین رتبه بندی انواع موارد در معرض ریسک عملیاتی را مورد توجه قرار می دهد. با توجه به پویایی های محیط کار در بانک و شناسایی ریسک های جدید، جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل به تدوین و شناسایی شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی نیز کمک می نمایند.

شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی (KRI)؛ به عنوان یک ابزار در دسترس دیگر برای مدیریت ریسک عملیاتی، همانند یک سیستم هشدار دهنده برای ریسک های رو به افزایشی که در آینده احتمالا منجر به وقوع ضرر و زیان می شوند، عمل می نماید. شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی از جنس شاخص های موردی، گذشته نگر و آینده نگر می باشند. شاخص های موردی برای جمع آوری داده های مربوط به اتفاقات خاص بوده و به سادگی قابل درک و مشاهده هستند. این قبیل شاخص ها بیشتر حالت صفر و یک و یا بلی و خیر دارند. شاخص های گذشته نگر اطلاعاتی در خصوص رخداد های تحقق یافته و

روند زمانی آنها را در اختیار ما قرار می دهد. این شاخص ها در تدوین استراتژی ها و ارزیابی راهکارهای کنترلی به مدیران کمک می کنند. شاخص های آینده گر نیز این امکان را فراهم می کنند که امکان وقوع ریسک در آینده قابل پیش بینی گردد.

جمع آوری داده ها، نظارت، تحلیل نمودن این شاخص ها، از پیش شرطهای اصلی پیاده سازی یک چارچوب توانمند مدیریت ریسک عملیاتی است. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی با همکاری سایر

مدیریت های بانک و طی جلسات متعدد اقدام به تدوین شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی در سطح بانک نموده است. هر یک از این شاخص ها دارای محدوده احتیاط و هشدار از پیش تعیین شده می باشند که به نوعی حالت هشدار دهندگی به مدیریت ارشد بانک و مدیریت مربوطه را دارند.

۵-۸- 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	۲,۶۴۷,۴۹۹

در سند بازل فرمول محاسبه سرمایه در معرض ریسک عملیاتی بر حسب بازه سالانه تنظیم شده است و صورت های مالی و سود و زیان سالانه مبنای محاسبه میزان سرمایه مورد نیاز قرار گرفته است. بر اساس همین سند، در فرآیند محاسبه فوق صورت های مالی و سود و زیان سال های ۱۳۹۹، ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ مورد استفاده قرار گرفته اند.

۶-۸- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک عملیاتی، بانک فرآیند "خودارزیابی ریسک و کنترل" را به صورت جامع و کامل پیاده سازی می نماید. شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی بعنوان یکی دیگر از ابزارهای کنترلی، مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی را قادر می سازد تا کنترل و پایش دقیق تری نسبت به وضعیت ریسک های بانک داشته باشد. فرآیند کنترل ریسک، برای هر حیطه از فعالیت های بانک، از طریق همکاری با واحد یا مدیریت های ذی ربط و همچنین همکاران ریسک مورد تقویت و بهبود قرار می گیرد. همچنین ابزارهای کنترل و سنجش ریسک به منظور شناسایی هرچه بهتر ریسک ها، اصلاح،

بازنگری و تقویت می شوند. فعالیت های مرتبط با کنترل ریسک به منظور رسیدگی به ریسک هایی که در طول جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل شناسایی شده اند حیاتی و ضروری می باشند.

برای ریسک های شناسایی شده توسط بانک، بانک می بایست تصمیم بگیرد که ریسک های شناسایی شده را بپذیرد و یا توسط ابزارهای کنترلی، آن ها را کنترل و کاهش دهد. بانک گزینه های مختلفی را به منظور کنترل و یا کاهش انواع ریسک در مقابل دارد: (۱) عدم پذیرش ریسک (از طریق اجتناب از بعضی استراتژیهای کسب و کار یا گروهی از مشتریان)، (۲) پذیرش و حفظ ریسک، و در عین حال تعریف ابزارهای کنترل داخلی کاهش ریسک و تامین مالی ریسک از طریق قیمت گذاری، ذخیره گیری و سرمایه. (۳) پذیرش ریسک و انتقال تمام یا قسمتی از آن به اشخاص دیگر. برای آن دسته از ریسک ها که قابل کنترل و یا کاهش نمی باشند بانک می بایست از پوشش های بیمه ای 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^۱ در دوره زمانی خاص در ارزش یک دارایی ریسکی و یا سبد دارایی در سطح اطمینان مشخص است. با توجه به نوع سبد سرمایه‌گذاری بانک دارایی‌هایی که دچار نوسانات قیمتی روزانه می‌شوند شامل دو گروه سبد سهام سریع-المعامله در بازار بورس تهران و موقعیت باز ارزی^۲ (NOP) سبد ارزی بانک می‌باشد. در این بخش با توجه به عدم وجود قیمت برای سهام شرکت‌های غیر بورسی و نوع نگاه بانک برای دارایی‌های سرمایه‌گذاری شده بلند مدت ریسک بازار این دو گروه محاسبه نشده‌اند.

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.

¹ Potential loss

² Net Open Positions

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 بهره‌برده‌ایم. نتایج بدست آمده از روش پارامتریک استفاده شده برای مقدار ارزش در معرض خطر ۱۰ روزه سبد سرمایه‌گذاری بانک در بازرسهم در سطح اطمینان ۹۹٪ در ادامه آمده است.

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

میزان کل ارزش سبد سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین به قیمت روز در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ مبلغ بیش از ۸۵۵۸ میلیارد ریال بوده است که ۱۶۳۰ میلیارد ریال آن در سهام سریع‌المعامله بازار بورس تهران سرمایه‌گذاری گردیده و بقیه آن در سهام بلند مدت و اوراق با درآمد ثابت سرمایه‌گذاری شده است که از نظر قیمتی تقریباً بدون ریسک فرض شده است. بنابراین برای محاسبه ارزش در معرض خطر سبد سرمایه‌گذاری بانک که فقط شامل سهام می‌باشد از روش واریانس-کوواریانس استفاده شده است، در این مدل از اطلاعات روزانه قیمت بسته شدن نمادها در انتهای روز بهره‌برده‌ایم. نتایج بدست آمده از روش پارامتریک استفاده شده برای مقدار ارزش در معرض خطر سبد سرمایه‌گذاری بانک در بازرسهم 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		اسفند 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	(-۸.۶۴٪، ۸.۶۴٪)	۱۴۶.۳۶۵	(-۸.۹۸٪، ۸.۹۸٪)	سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله

در شرکت اصلی و گروه مالی بانک کار آفرین ذخیره و نگهداری ارز با توجه به تقاضای مشتریان و صرفاً برای معاملات ارزی نظیر اعتبارات اسنادی و براوات ارزی و ... می‌باشد. به عبارت دیگر سیاست‌ها و

خط مشی موجود مدیران بین‌الملل این بانک را از معاملات سوداگرانه برحذر داشته است، به همین دلیل فقط از مدل استاندارد برای محاسبه کفایت سرمایه استفاده شده است. با توجه به روش پارامتریک 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		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		نوع ارز
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۰	۰	۰	۰	دلار آمریکا
۶۷,۶۹۷	(-۳.۰۶, ۳.۰۶)	۱۸۵,۱۰۳	(-۳.۷۲, ۳.۷۲)	یورو
۳,۰۶۰	(-۴.۱۷, ۴.۱۷)	۷,۴۹۰	(-۴.۸, ۴.۸)	پوند انگلستان
۳۹	(-۰.۰۰۴, ۰.۰۰۴)	۰	۰	درهم امارات
۳,۴۱۰	(-۲.۶۷, ۲.۶۷)	۱۳,۵۷۳	(-۵.۲۷, ۵.۲۷)	ین ژاپن
۷۷۹	(-۲.۸۲, ۲.۸۲)	۲,۴۶۶	(-۳.۹۹, ۳.۹۹)	فرانک سوئیس
۱,۱۶۳	(-۱.۵۴, ۱.۵۴)	۳,۴۰۱	(-۲.۶۹, ۲.۶۹)	یوان چین
۱۵,۴۰۵	(-۵.۶۲, ۵.۶۲)	۵,۲۰۳	(-۱۴.۴۲, ۱۴.۴۲)	روبل روسیه
۷,۹۳۲	(-۲.۸۹, ۲.۸۹)	۹,۸۳۷	(-۴.۱۳, ۴.۱۳)	وون کره جنوبی
۶,۷۲۶	(-۴.۱۸, ۴.۱۸)	۵,۹۳۶	(-۲.۰۵, ۲.۰۵)	روپیه هند
۱۴,۹۶۳	(-۵.۴۶, ۵.۴۶)	۲۱۳	(-۲.۶۸, ۲.۶۸)	لیبر ترکیه
۲۰,۵۱۸	(-۷.۴۸, ۸.۴۸)	۱۲	(-۰.۰۹, ۰.۰۹)	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)	
۱۱۳۸۷۹۳	۶۹۹۶۹۸.۸۲	۲۳۳۲۳۳	۴۳۹۰۹۳.۹۲	۱۴۶۳۶۵	واریانس کوواریانس ساده
۷۷۳۱۲۵	۶۴۲۶۹۱	موقعیت خرید یا فروش * ۸٪	۱۳۰۴۳۴	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 ۱۵-۱-۱۴ 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 ۶-۱ گزارش، ریسک نقدینگی در بند ۷-۱ 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،

۷-۲- میزان تحقق برنامه‌های مدیریت ریسک

در راستای گزارش‌دهی بند ۱۵-۱-۱۵ ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسه اعتباری (بخشنامه شماره ۹۳/۱۲۰۲۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۵/۰۲ بانک

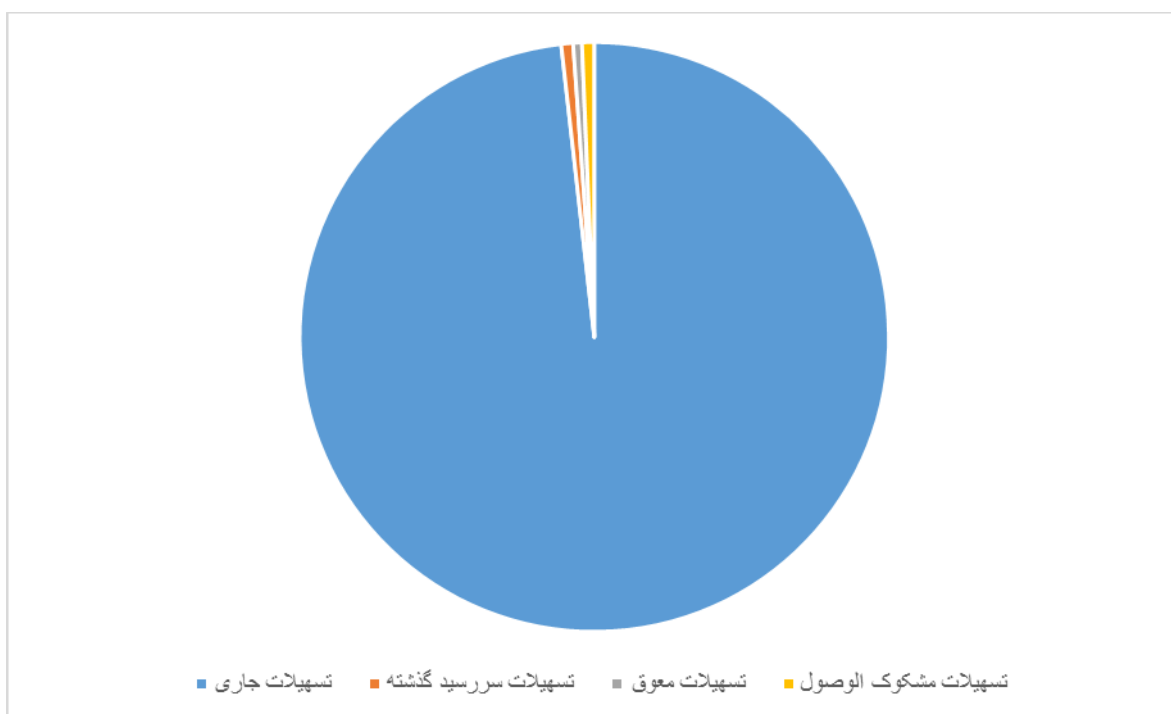
مرکزی) لازم به ذکر است که برخی از برنامه‌های آتی تعریف شده در واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی به صورت برنامه های میان مدت، و برخی دیگر بلند مدت و پروژه های زمانبر هستند. با توجه به زمانبندی اختصاص داده شده درون واحدی به این برنامه‌ها مقایسه میزان تحقق عملکرد برنامه‌های مذکور در جدول ذیل ارائه شده 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 پیاده سازی شاخص های کلیدی ریسک (KRI) عملیاتی در سطح بانک
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	طراحی ساختار پایگاه داده زیان (LD) و پیاده سازی آزمایشی
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	سیستمی نمودن محاسبه برخی شاخص‌های ریسکی

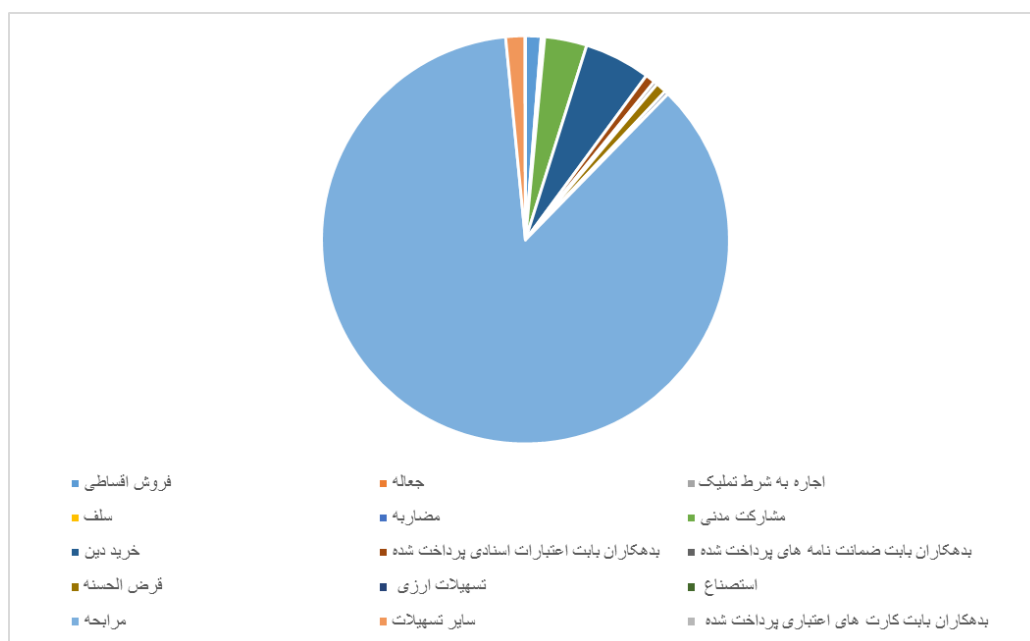
مانده تسهیلات به تفکیک طبقه در سطح بانک

درصد از کل	مانده میلیون ریال	طبقه
۹۸.۲٪	۴۰۵,۷۹۶,۸۳۳	تسهیلات جاری
۰.۷٪	۲,۶۹۰,۴۰۲	تسهیلات سررسید گذشته
۰.۵٪	۱,۹۷۷,۰۳۷	تسهیلات معوق
۰.۷٪	۲,۷۶۵,۳۹۲	تسهیلات مشکوک الوصول
۱۰۰٪	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	جمع



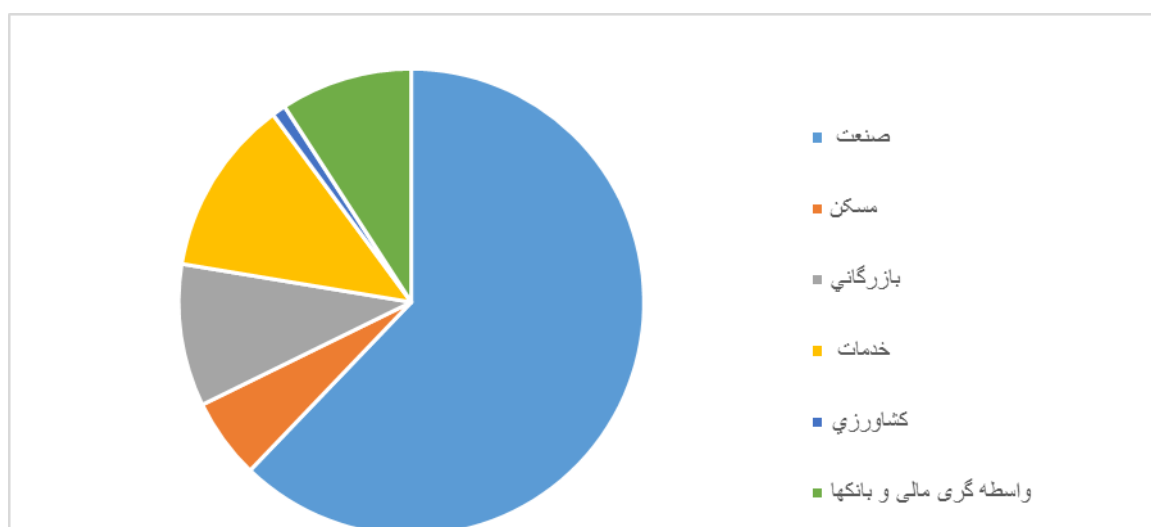
مانده تسهیلات به تفکیک عقود در سطح بانک

نوع عقد	مانده	درصد از کل
فروش اقساطی	۵,۱۲۳,۳۵۴	۱.۲%
جعاله	۳۹۹,۱۴۲	۰.۱%
اجاره به شرط تملیک	۲۴۶,۰۹۶	۰.۱%
سلف	۲,۸۹۲	۰.۰%
مضاربه	۴۴۶,۰۷۷	۰.۱%
مشارکت مدنی	۱۳,۸۶۶,۳۲۳	۳.۴%
خرید دین	۲۱,۶۸۰,۸۶۰	۵.۲%
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۳,۱۹۹,۷۳۸	۰.۸%
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱,۱۷۴,۹۶۹	۰.۳%
قرض الحسنه	۳,۵۳۲,۴۳۳	۰.۹%
تسهیلات ارزی	۱,۲۰۴,۶۱۲	۰.۳%
استصناع	-	۰.۰%
مراجعه	۳۵۵,۹۱۱,۹۴۵	۸۶.۱%
سایر تسهیلات	۶,۳۱۵,۳۲۳	۱.۵%
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۱۲۵,۸۹۹	۰.۰%
جمع	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۱۰۰%



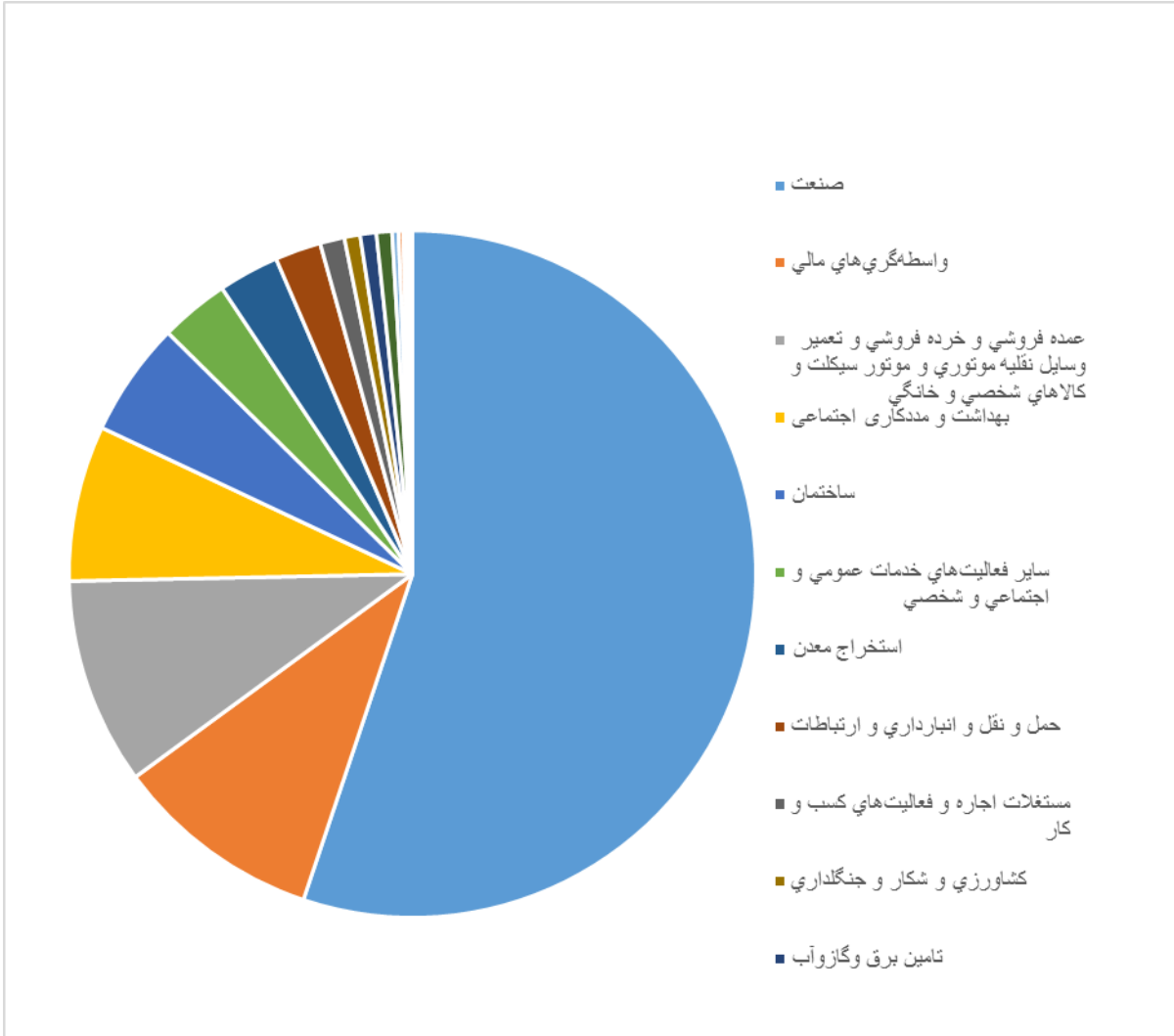
مانده تسهیلات به تفکیک بخش های اقتصادی در سطح بانک

بخش اقتصادی	مانده	درصد از کل
صنعت	۲۵۶,۹۶۹,۲۰۳	۶۲.۲%
مسکن	۲۳,۰۲۵,۶۱۶	۵.۶%
بازرگانی	۴۰,۷۷۱,۸۶۷	۹.۹%
خدمات	۵۰,۵۸۱,۵۹۳	۱۲.۲%
کشاورزی	۳,۹۹۰,۷۱۹	۱.۰%
واسطه گری مالی و بانکها	۳۷,۸۹۰,۶۶۶	۹.۲%
جمع	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۱۰۰.۰%



مانده تسهیلات به تفکیک فعالیت های اقتصادی در سطح بانک

درصد از کل	مانده	فعالیت اقتصادی
۵۵.۱٪	۲۲۷,۸۸۰,۷۸۳	صنعت
۹.۸٪	۴۰,۴۷۹,۵۹۷	واسطه‌گری‌های مالی
۹.۷٪	۴۰,۲۲۲,۸۴۴	عمده فروشی و خرده فروشی و تعمیر وسایل نقلیه موتوری و موتور سیکلت و کالاهای شخصی و خانگی
۷.۳٪	۳۰,۲۸۸,۰۱۷	بهداشت و مددکاری اجتماعی
۵.۴٪	۲۲,۲۷۳,۰۶۲	ساختمان
۳.۲٪	۱۳,۴۲۸,۲۶۸	سایر فعالیت‌های خدمات عمومی و اجتماعی و شخصی
۲.۹٪	۱۱,۸۰۸,۳۴۸	استخراج معدن
۲.۲٪	۸,۹۳۰,۶۵۷	حمل و نقل و انبارداری و ارتباطات
۱.۲٪	۴,۷۶۳,۵۱۲	مستغلات اجاره و فعالیت‌های کسب و کار
۰.۷٪	۳,۰۶۶,۰۵۱	کشاورزی و شکار و جنگلداری
۰.۸٪	۳,۱۵۰,۳۱۴	تامین برق و گاز و آب
۰.۷٪	۳,۰۱۴,۹۱۵	دفاتر مرکزی
۰.۳٪	۱,۲۵۴,۹۷۲	آموزش
۰.۲٪	۹۳۳,۸۰۵	شیلات
۰.۲٪	۶۸۶,۸۱۵	هتل و رستوران
۰.۱٪	۵۷۶,۵۱۶	اداره امور عمومی و دفاع و تامین اجتماعی اجباری
۰.۱٪	۴۶۱,۷۲۶	فعالیت‌های خانوارهای دارای مستخدم و فعالیت‌های غیرقابل تفکیک خانوارها
۰.۰٪	۹,۴۶۱	سازمان‌ها و هیئت‌های برون مرزی
۱۰۰٪	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	جمع (ریال)



بازرسی

مدیریت امور بازرسی یکی از واحدهای نظارتی بانک محسوب می گردد که وظیفه آن نظارت بر عملکرد واحدهای بانک 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 مدیریت امور در سال ۱۴۰۱ کلیه شعب تهران و شهرستان را مورد رسیدگی ادواری قرار داده و گزارش بدست آمده را به مدیریت ارشد بانک و اعضاء کمیته اجرائی کنترلهای داخلی ارائه نموده است . علاوه بر رسیدگی حضوری ، رسیدگی غیرحضوری نیز در دستور کار مدیریت امور بازرسی قرار داشته بطوریکه عملیات مالی و عملکرد هر یک از شعب بانک را از راه دور کنترل نموده و راهنمایی مقتضی نسبت به رفع نواقص به عمل آورده و نقاط ضعف را شناسایی و در کمیته اجرائی کنترلهای داخلی مطرح کرده است .

اهم فعالیتهای عمده مدیریت امور بازرسی در سال ۱۴۰۱ به شرح ذیل می باشد

- رسیدگی ادواری به شعب تهران و شهرستان
- رسیدگی غیر حضوری موردی به عملیات مالی برخی شعب
- رسیدگی به کلیه شکایات مشتریان طبق دستورالعملهای داخلی بانک و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ارائه پاسخ کتبی به آنها
- رسیدگی و پاسخ به نامه های بانک مرکزی در خصوص شکوائیه های مطروحه
- رسیدگی به تخلفات احتمالی کارکنان و ارائه گزارش به مدیر عامل محترم بانک
- ارائه پاسخ به استعلام مراجع قضایی و انتظامی
- پاسخگویی به استعلام های سازمان بازرسی کل کشور
- حضور فعال در کمیسیون و کمیته های تخصصی بانک
- حضور فعال در کمیسیون تخلف اداری ، انتصاب و ارتقاء کارکنان

استقرار و استمرار یک نظام کنترل داخلی توانمند در بانک، امکان مدیریت کارا و موثر سازمان و ریسک‌های مزبور را برای مدیریت آن فراهم می‌آورد. گستردگی و پیچیدگی روز افزون فعالیت‌ها، تشدید رقابت، تغییرات سریع در محیط اقتصادی، ضرورت تنوع بخشی و ارائه خدمات جدید، فناوری اطلاعات و سیستم‌های مکانیزه، بانک‌ها را با انواع ریسک‌های اعتباری، بازار، عملیاتی و ... در دستیابی به اهداف سازمانی روبه‌رو ساخته است.

مدیریت در مواجهه با تغییرات سریع محیط‌های اقتصادی و رقابتی و تغییر تقاضا و سلیقه مشتریان و تجدید ساختار به منظور رشد در آینده، سیستم کنترل داخلی را به خدمت می‌گیرد تا بتواند به موقع از خود واکنش مناسبی نشان دهد. در این راستا ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی در بانک کارآفرین بر اساس چارچوب بین‌المللی روبه‌های حرفه‌ای انجمن حسابرسان داخلی (IIA) و مصوبات کمیته بال مربوط به حسابرسی داخلی در بانک‌ها و رابطه ناظران با حسابرسان و چارچوب‌های COSO و COBIT بومی سازی شده مطابق با شرایط موجود، انجام می‌گیرد. لذا گزارش پیش‌رو بر اساس ساختارهای ایجاد شده و برنامه‌ها و اقدامات انجام شده در این بانک صورت گرفته و 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 هیئت مدیره بانک و نهاد‌های نظارتی برون سازمانی 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 شناسایی، ارزیابی، اداره و کنترل ریسک‌های حرفه بانکداری می‌باشد.

اجزای کنترل‌های داخلی بر اساس استاندارد بین‌المللی COSO:

اجزای سیستم کنترل‌های داخلی در بانک کارآفرین و شرکت‌های تابعه شامل محیط کنترلی، ارزیابی ریسک، فعالیت کنترلی، اطلاعات و ارتباطات و فعالیت‌های پایشی به شرح زیر می‌باشد:

الف) محیط کنترلی

مجموعه‌ای از ضوابط، فرآیندها و ساختارهایی است که مبنای پیاده‌سازی نظام جامع کنترل داخلی را در بانک کارآفرین فراهم می‌کند. پنج اصل مربوط به محیط کنترلی به شرح زیر می‌باشد:

- اصل اول - التزام و پایبندی بانک کارآفرین نسبت به درستکاری و ارزش‌های اخلاقی؛
- اصل دوم - استقلال هیئت مدیره از هیئت عامل و نظارت عالی هیئت مدیره بر عملکرد کنترل داخلی؛
- اصل سوم - طراحی ساختار سازمانی و خطوط گزارش‌گری 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 مسئولیت‌های کنترل داخلی آنان.

ب) ارزیابی ریسک

فرآیندی پویا و مستمر برای شناسایی و تحلیل ریسک‌های دستیابی به اهداف بانک کارآفرین که مبنای مدیریت ریسک را فراهم

چهار اصل مربوط به شناسایی و ارزیابی ریسک به شرح زیر می‌باشد:

اصل اول - تعیین اهداف نظام کنترل داخلی به طور شفاف به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک‌های مرتبط؛

اصل دوم - شناسایی و تحلیل ریسک‌های موجود به منظور مدیریت آن‌ها؛

اصل سوم - توجه به آثار بالقوه کلاهبرداری و تقلب در ارزیابی ریسک‌های بانک کارآفرین؛

اصل چهارم - شناسایی و ارزیابی تغییرات قابل توجه مؤثر بر نظام کنترل داخلی بانک کارآفرین.

ج) فعالیتهای کنترلی

مجموعه‌ای از خطمشی‌ها، رویه‌های پیشگیرانه و کشف‌کننده و اقدامات اصلاحی که منجر به کنترل ریسک‌ها در تمام سطوح فعالیت‌های دستی و اتوماتیک می‌شود.

سه اصل مربوط به فعالیتهای کنترلی به شرح زیر می‌باشد:

اصل اول - ایجاد فعالیتهای کنترلی به منظور کاهش ریسک بانک کارآفرین؛

اصل دوم - ایجاد و توسعه فعالیتهای کنترلی عمومی مرتبط با فناوری؛

اصل سوم - پیاده‌سازی فعالیتهای کنترلی بر اساس خطمشی‌ها و رویه‌های اجرایی مدون.

د) اطلاعات و ارتباطات

اطلاعات شامل داده‌های 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 می‌باشد:

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 - اطلاع‌رسانی 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 بین‌المللی 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:

الف) طراحی و سازماندهی

این حوزه به عنوان اولین حوزه از چارچوب کوبیت درخصوص 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.

ب) 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.

ج) 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.

د) 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.

- بررسی گزارشات فصلی رسیدگی به پرونده‌های شعب (احصاء شده از لایه دوم دفاعی)؛
- بررسی تحلیلی صورت‌های مالی شرکت‌های فرعی به همراه گزارش حسابرس مستقل و نامه مدیریت؛
- ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹؛
- بررسی گزارش حداقل الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات بصورت دوره‌ای؛
- بررسی گزارش رسیدگی به صورت‌های مالی برای میان دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ و دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ و گزارش تحلیل نسبت‌های مالی بانک برای دوره‌های مذکور؛
- بررسی گزارش ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی مدیریت اداره خزانه داری امور بین الملل؛
- بررسی گزارش ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی مدیریت ریسک؛
- بررسی گزارش ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی فرآیندهای انبار؛
- بررسی گزارش ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی در مرکز داده اصلی، پشتیبان و بحران؛
- بررسی گزارش ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی در حوزه شبکه و زیر ساخت؛
- ارزیابی موارد ثبت شده در سامانه جیرا و مدیریت ارتباط با مشتریان؛
- بررسی گزارش ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی اداره رعایت قوانین و مقررات؛
- بررسی گزارش ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی اداره امنیت اطلاعات؛
- بررسی گزارش بودجه و عملکرد فصلی شرکت‌های تابعه؛
- بررسی عملکرد حسابرسی داخلی شرکت‌های 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 اثربخشی سیستم کنترل‌های داخلی بانک را برعهده دارد. منشور فعالیت حسابرسی داخلی در تاریخ ۱۳۹۶/۰۵/۳۰ طی اطلاعیه شماره ۹۶/۲/۱۷۵۳ 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 هیئت مدیره رسید.

این مدیریت جهت تخصصی نمودن حوزه‌های فعالیت خویش و پوشش حداکثری ریسک‌های احصاء شده در سازمان، در اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۰ ساختار سازمانی خود را مورد بازبینی قرار داد به نحوی که ۳ اداره حسابرسی بانک، حسابرسی شرکت‌ها و حسابرسی فناوری اطلاعات ذیل مدیریت حسابرسی داخلی ایجاد گردید.

همچنین مدیریت مذکور از سال ۱۳۹۹ با تدوین برنامه راهبردی و 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. در این راستا این مدیریت اقدام به تدوین استراتژی‌های خود در راستای استراتژی‌های بانک نموده و به صورت سالانه، این استراتژی را بروز رسانی می‌نماید.

در این مسیر آنچه از قوانین و مقررات، استراتژی‌ها، اهداف کلان و حوزه‌های تحول تعیین شده بانک چراغ راه برنامه ریزی قرار گرفته است می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

- استمرار شفافیت اطلاعاتی و تقویت سلامت بانک

- اطمینان از اجرای اصول امنیت اطلاعات در امور بانکی
 - ارتباط مستمر حوزه های نظارتی بانک در عین استقلال و تفکیک مسئولیتها در جهت حفاظت از منافع بانک
 - ارتقای چارچوب حاکمیت شرکتی
 - ارتقای نظام موثر کنترل داخلی
 - بهبود فرآیندهای ارزش آفرین
 - ارتقاء سلامت بانک
 - بهبود برند بانک
 - تقویت حوزه نظارت و بهبود نسبتهای احتیاطی
- و نهایتاً از جمله مهم‌ترین اقدامات صورت گرفته 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 هلدینگ 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 (حسب رسیدگی واحدهای لایه دوم دفاعی)؛
 - تشکیل کمیته تخصصی حسابرسی داخلی و کمیته فرعی حسابرسی فناوری اطلاعات در کانون بانک‌های خصوصی با محوریت بانک کارآفرین.
- ماموریت‌های مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین، به عنوان بازوی اجرایی کمیته حسابرسی و در راستای دو خدمت عمده ارائه خدمات اطمینان بخشی و خدمات مشاوره، به شرح زیر است:
- ۱- ماموریت‌های اصلی برنامه ریزی شده با هدف ارزیابی سیستم کنترل داخلی بانک از نقطه نظر طراحی کاربرد مناسب و اثر بخشی آن در حوزه های مختلف به شرح زیر می باشد:
- الف) حسابرسی رعایت جهت کسب اطمینان معقول از :
- درک صحیح قوانین مصوبات و رهنمودهای نهادهای نظارتی و کاربرد مناسب آن؛
 - انطباق ضوابط و مقررات داخلی بانک با قوانین و مقررات حاکم؛
 - رعایت قوانین، مقررات و همچنین خط مشی‌های مدیریت در کلیه سطوح سازمانی؛
 - تعیین نقاط ضعف سیستم کنترل داخلی از نقطه نظر طراحی و اجرا؛
 - انجام آزمون‌های رعایت به منظور اطمینان از اجرای درست سیستم‌های کنترل داخلی طراحی شده.
- ب) حسابرسی عملیاتی جهت کسب اطمینان معقول از:

کارایی روش‌ها و ابزارهای عملیات جهت تحصیل، تخصیص و حفاظت از منابع داخلی بانک (منابع انسانی، فناوری، تجهیزات و سایر دارایی‌های بانک)

ج) حسابرسی مدیریت و راهبری جهت کسب اطمینان معقول از:

• توانایی سطوح مختلف مدیریت در ایفای مسوولیت‌ها مدیریت گروه‌های کاری و تعیین راهکارهای صحیح جهت حرکت به سوی اهداف تعیین شده

• استفاده از روش‌های مناسب برای رسیدن به اهداف و اجرای راهبردها و برنامه‌های عملیاتی تعریف شده توسط بانک
د) حسابرسی مالی جهت کسب اطمینان معقول از:

قابل اتکا، مربوط و به موقع بودن گزارشگری‌های مالی و کنترل تطابق صورت‌های مالی با اصول پذیرفته شده حسابداری
۲- ماموریت‌های ویژه که از جانب هیئت مدیره و کمیته حسابرسی به مدیریت حسابرسی داخلی ارجاع می‌شود، به خصوص هنگامی که معاملات مشکوک، سوء استفاده از وجوه یا مواردی از تقلب کشف شود.

مراحل اجرای حسابرسی داخلی:

مراحل اجرای حسابرسی داخلی در بانک کارآفرین به شرح ذیل است:

۱. ارزیابی ریسک فرآیندها و فعالیت‌های عملیاتی شناسایی شده؛
۲. اولویت بندی فرآیندهای عملیاتی جهت انجام حسابرسی بر حسب ریسک؛
۳. برنامه ریزی حسابرسی براساس اولویت‌های تعیین شده بر حسب ریسک و نظر مدیریت؛
۴. انتخاب حوزه مورد رسیدگی و فرآیندهای آن براساس اولویت بندی فوق؛
۵. تهیه بودجه زمانی، طرح و دامنه کار حسابرسی حوزه مورد رسیدگی و فرآیندهای آن؛
۶. تهیه و بروز رسانی چک لیست‌های مرتبط درحوزه‌های مختلف؛
۷. ارزیابی سیستم کنترل‌های داخلی فرآیند مورد حسابرسی (توصیف، تجزیه و تحلیل و ارزیابی ساختار کنترل داخلی)؛
۸. مرحله رسیدگی (آزمون اضافی کنترل‌های داخلی جهت تکمیل رسیدگی و ارزیابی نهایی از سیستم کنترل‌های داخلی)؛
۹. مرحله گزارش حسابرسی (مستند کردن یافته‌ها، توصیه‌ها و تهیه گزارش حسابرسی)؛
۱۰. پیگیری یافته‌ها و توصیه‌ها.

نکات مندرج در پیش نویس گزارش‌های حسابرسی داخلی با مسئولین مرتبط با واحد مورد رسیدگی در میان گذاشته می‌شود و نسخه‌ای از آن به مدیریت مافوق آن مسؤل ارائه می‌گردد. مدیریت واحد مورد رسیدگی مسؤلیت دارد که تمامی پیشنهادات را در فاصله زمانی معقولی مورد بررسی قرار دهد و در صورت پذیرش، تاریخ رفع آن را به حسابرس داخلی اعلام کند. پس از آن گزارش نهایی در اختیار ذینفعان (کمیته حسابرسی، مدیر عامل و ...) قرار می‌گیرد. پیگیری اقدامات اصلاحی در مورد هر یک از توصیه‌های حسابرس داخلی که تا چه حد عملی شده توسط حسابرس داخلی انجام و در مقاطع زمانی معین، گزارش پیگیری توصیه‌ها به کمیته حسابرسی و هیئت مدیره گزارش می‌شود.

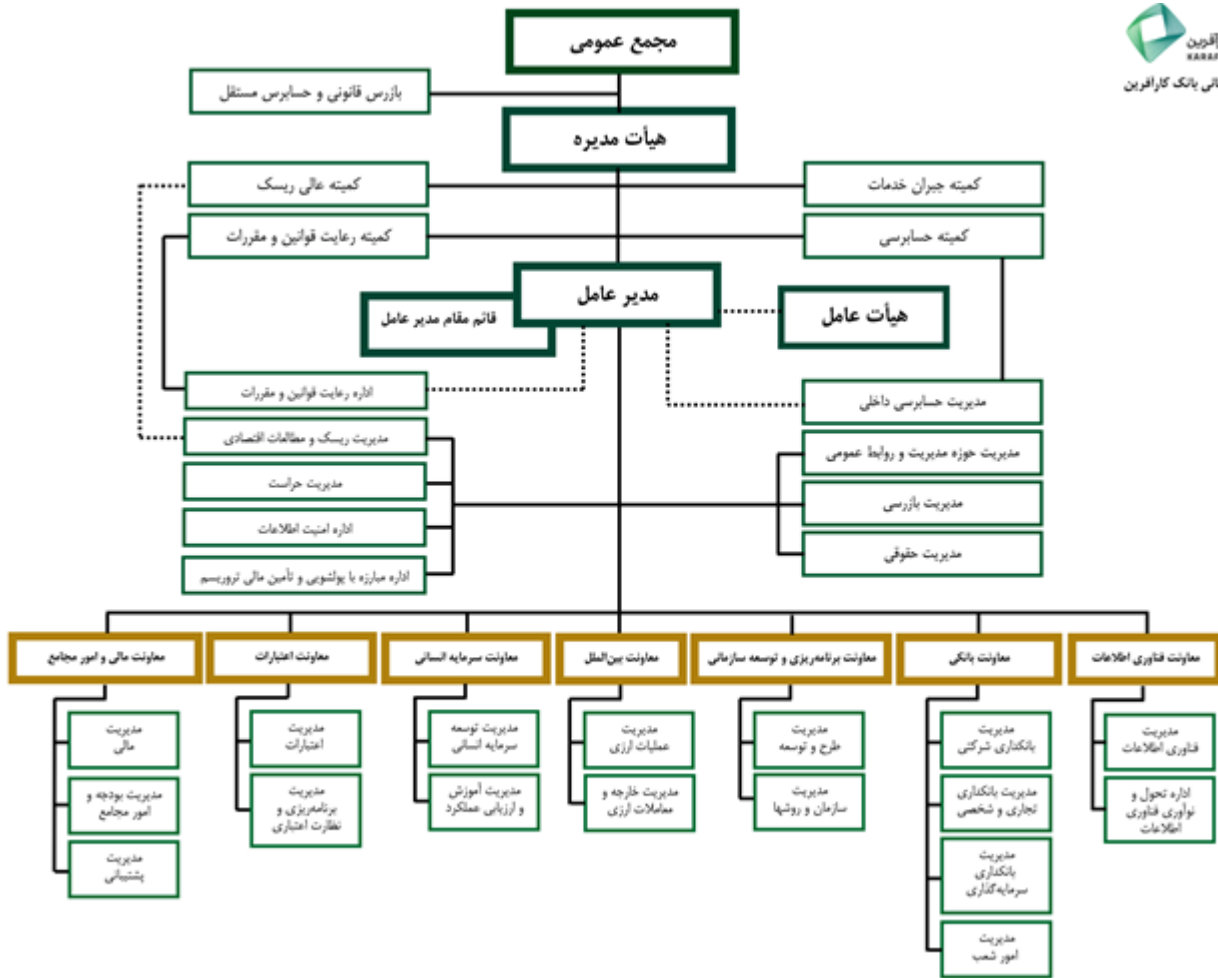
در پایان یادآور می‌شود، از آنجا که سیستم کنترل‌های داخلی اثربخش، مدیریت ارشد بانک را در دستیابی به اهداف سازمان یاری می‌کند، اهمیت بالایی اجرای آن در بانک کارآفرین غیر قابل انکار است و بدین منظور فرآیندهای ارائه شده فوق، در بانک کارآفرین اجرا می‌گردد.

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	رضا راضی زاده
معاون برنامه ریزی و توسعه سازمانی	اصغر طاهرپور اصل
معاون فناوری اطلاعات	سید جلال مسعودیان
معاون اعتبارات	عباس خسروانی

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

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 غیر موظف هیات مدیره	حسین طلاکش نائینی
عضو غیر موظف هیات مدیره	مهدی سیف علیشاهی



تغییرات در گزارش ها

- ۱- گزارش امور بودجه و امور مجامع نسبت به گزارش شماره ۳۵ تغییر نداشته است.
- ۲- گزارش امور ریسک نسبت به گزارش شماره ۳۵ تغییر نداشته است.
- ۳- گزارش امور اعتبارات نسبت به گزارش شماره ۳۵ تغییر نداشته است.
- ۴- گزارش امور بازرسی نسبت به گزارش شماره ۳۵ تغییر نداشته است.
- ۵- گزارش امور حسابرسی نسبت به گزارش شماره ۳۵ تغییر نداشته است.
- ۶- گزارش امور بین الملل نسبت به گزارش شماره ۳۵ تغییر نداشته است.
- ۷- گزارش امور سازمان روش ها، نسبت به گزارش شماره ۳۵ تغییر نداشته است.