





بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

گزارش شفافیت

و

انتشار عمومی اطلاعات

منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

گزارش ۳۳

تاریخ انتشار ۱۴۰۱/۰۸/۲۲

فهرست

گزارش مدیریت بودجه و امور مجامع

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

- ۳۱- خط مشی ها و سیاست های اعطای پاداش و جبران خدمات اعضای هیات مدیره ، مدیران ارشد و سایر کارکنان
- بانک ۳۴
- ۳۲- هرگونه تغییر در سرمایه ثبتي بانک کارآفرین ۳۵
- ۳۳- تغییر در ترکیب اعضای هیات مدیره و هیات عامل ۳۶
- ۳۴- تغییر مدیرعامل و رییس هیات مدیره ۳۷
- ۳۵- مجازات های انتظامی و محدودیت های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص بانک کارآفرین ۳۸
- ۳۶- هرگونه خرید ، ادغام یا تجزیه ۳۹
- ۳۷- میزان خسارت وارده ناشی از سرقت، اختلاس و حوادث غیر مترقبه ۴۰
- ۳۸- افتتاح یا تعطیلی شعبه ۴۱

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 ۴۲

گزارش مدیریت ریسک:

- ۱- ریسک اعتباری ۴۵
- ۲- ریسک نقدینگی ۵۵
- ۳- ریسک عملیاتی ۶۱
- ۴- ریسک بازار ۶۵

گزارش مدیریت اعتبارات:

- ۱- جایگاه بانک در بخش تسهیلات به مشتریان ۷۰

گزارش مدیریت بازرسی:

- ۱- وظایف اداره بازرسی ۷۴

گزارش مدیریت حسابرسی:

- ۱- نظام کنترل های داخلی ۷۵
- ۲- اسامی اعضای هیات مدیره و مدیرعامل ۸۳

گزارش مدیریت عملیات ارزی:

- ۱- وضعیت ارزی ۸۷

گزارش مدیریت سازمان و روشها:

- ۱- ساختار سازمانی ۸۸

- تغییرات در گزارش ها ۸۹

۵-۱- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

شرکت اصلی			گروه			شرح
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۴۸۵,۴۳۷	۱۹,۴۴۴,۰۷۷	۹,۷۳۶,۳۹۶	۱۸,۷۳۴,۴۳۷	۲۳,۱۲۶,۲۱۰	۱۴,۴۶۸,۹۹۲	فروش اقساطی
۸,۹۸۸,۷۶۵	۱۲,۸۸۶,۰۳۸	۶,۸۰۰,۵۸۵	۸,۹۸۸,۷۶۵	۱۲,۷۶۶,۰۳۸	۵,۷۳۰,۵۸۵	جعاله
۲۸۰,۳۰۸	۲۰۵,۸۷۸	۲۹۱,۴۴۴	۱,۶۸۱,۰۴۵	۱۰۰,۸۴۹	۱۶۶,۴۱۴	اجاره به شرط تملیک
۵۹۸	۲,۶۱۷	۴,۶۹۱	۵۹۸	۲,۶۱۷	۴,۶۹۱	سلف
۵,۱۴۰,۶۶۸	۲,۹۴۲,۴۱۸	۷۹۷,۷۰۰	۵,۱۴۰,۶۶۸	۲,۹۴۲,۴۱۸	۷۹۷,۷۰۰	مضاربه
۹۵,۷۳۹,۹۹۰	۴۴,۰۵۲,۱۱۱	۱۵,۴۰۶,۰۵۴	۹۵,۳۶۶,۵۹۰	۴۲,۸۹۳,۰۴۹	۱۳,۰۸۱,۳۸۵	مشارکت مدنی
۱,۴۱۲,۷۱۴	۸,۱۹۳,۰۵۰	۱۰,۷۴۲,۲۸۶	۱,۴۱۲,۷۱۴	۸,۱۹۳,۰۵۰	۱۰,۷۴۲,۲۸۶	خرید دین
۵۱,۶۶۵,۳۶۰	۲۳۷,۹۷۳,۹۲۵	۳۱۷,۱۹۶,۹۲۹	۵۱,۶۶۵,۳۶۰	۲۳۷,۹۷۳,۹۲۵	۳۱۷,۱۹۶,۹۲۹	مرابحه
۲,۲۰۸	۸۳۶,۰۵۸	-	۲,۲۰۸	۸۳۶,۰۵۸	-	استصناع
۳۴۶,۲۲۹	۴۹۲,۱۵۷	۱,۴۹۴,۱۷۸	۳۴۶,۲۲۹	۴۹۲,۱۵۷	۱,۴۹۴,۱۷۸	قرض الحسنه
۲,۲۹۳,۸۶۲	۴,۵۷۸,۶۲۶	۵,۶۳۶,۹۵۴	۲,۲۹۸,۵۰۹	۴,۵۹۳,۸۹۲	۵,۶۵۰,۴۴۷	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۷۳۰,۲۸۸	۲,۳۸۲,۱۳۴	۱,۴۰۷,۹۰۷	۷۳۰,۲۸۸	۲,۳۸۲,۱۳۴	۱,۴۰۷,۹۰۷	تسهیلات اعطایی به ارز
۳۰۶,۳۵۱	۳۱۴,۲۵۱	۵,۰۶۲,۵۳۵	۳۰۶,۳۵۱	۳۱۴,۲۵۱	۵,۰۶۲,۵۳۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۷۱۵,۶۶۶	۸۰۷,۰۲۳	۸۳۲,۸۴۲	۷۱۵,۶۶۶	۸۰۷,۰۲۳	۸۳۲,۸۴۲	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
-	۱۷,۸۷۱	۱۲۶,۱۳۵	-	۱۷,۸۷۱	۱۲۶,۱۳۵	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۸۵,۱۰۸,۴۴۳	۳۳۵,۱۲۸,۲۳۵	۳۷۵,۵۳۶,۶۳۵	۱۸۷,۳۸۹,۴۲۶	۳۳۷,۴۴۱,۵۴۲	۳۷۶,۷۶۳,۰۲۵	جمع کل تسهیلات*

۲-۵ - انواع و مانده سپرده ها به تفکیک

سپرده های مشتریان :

مبالغ به میلیون ریال

شرکت اصلی			گروه			
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
						سپرده های دیداری و مشابه
۶۳,۲۹۰,۱۶۲	۵۵,۳۱۷,۵۵۴	۵۳,۸۴۵,۶۱۰	۶۳,۲۸۹,۹۱۰	۵۴,۳۵۴,۶۵۴	۵۳,۴۸۸,۶۲۷	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریالی
۲۶۲,۵۲۹	۴۳۵,۳۹۶	۲۹۲,۰۱۰	۲۶۲,۵۲۹	۴۳۵,۳۹۶	۲۹۲,۰۱۰	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی
۶۳,۵۵۲,۶۹۰	۵۵,۷۵۲,۹۵۰	۵۴,۱۳۷,۶۲۰	۶۳,۵۵۲,۴۳۸	۵۴,۷۹۰,۰۵۰	۵۳,۷۸۰,۶۳۷	
						سپرده های پس انداز و مشابه
۱۹۷,۸۶۷	۲,۴۵۸,۲۴۷	۸,۰۵۳,۱۴۰	۱۹۷,۸۶۷	۲,۴۵۸,۲۴۷	۸,۰۵۳,۱۴۰	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریالی
۴,۳۶۸,۹۳۲	۵,۳۹۲,۱۰۰	۵,۹۵۷,۶۱۰	۴,۳۶۸,۹۳۲	۵,۳۸۷,۴۷۷	۵,۹۵۳,۴۰۸	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارزی
۴,۵۶۶,۷۹۸	۷,۸۵۰,۳۴۷	۱۴,۰۱۰,۷۵۰	۴,۵۶۶,۷۹۸	۷,۸۴۵,۷۲۴	۱۴,۰۰۶,۵۴۸	
						سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۴,۳۳۴,۲۹۰	۱۸,۱۲۸,۸۵۱	۵۷,۶۹۶,۴۱۹	۴,۳۳۴,۲۹۰	۱۸,۱۲۸,۸۵۱	۵۷,۶۹۶,۴۱۹	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریالی
۳۳۳,۳۷۱	۳۴۵,۱۸۴	۴۳۵,۹۶۱	۳۳۳,۳۷۱	۳۴۵,۱۸۴	۴۳۵,۹۶۱	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز
۱۳۰,۵۵۲	۸۹۶,۶۶۴	۵۰۹,۱۷۸	۱۳۰,۵۵۲	۸۹۶,۶۶۴	۵۰۹,۱۷۸	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریالی
۱۱,۳۰۹,۹۷۷	۲۹۶,۲۱۶	۲۶,۷۷۳	۱۱,۳۰۹,۹۷۷	۲۹۶,۲۱۶	۲۶,۷۷۳	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۹۹,۵۸۰	۱,۵۹۵,۶۰۵	۲,۰۰۰,۲۶۱	۹۹,۵۸۰	۱,۵۹۵,۶۰۵	۲,۰۰۰,۲۶۱	سایر (شامل ۹.۷۸۴ قلم)
۱۶,۱۹۷,۷۷۰	۲۱,۲۶۲,۵۲۱	۶۰,۶۶۸,۵۹۳	۱۶,۱۹۷,۷۷۰	۲۱,۲۶۲,۵۲۱	۶۰,۶۶۸,۵۹۳	
						سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۱۱۳,۱۹۹,۳۰۲	۲۲۱,۸۵۸,۷۹۱	۲۶۱,۳۴۷,۵۵۱	۱۱۳,۱۸۴,۲۵۲	۲۲۱,۸۵۳,۷۴۱	۲۶۱,۳۳۳,۵۰۱	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۷۵,۶۲۵,۴۹۵	۱۰۱,۴۸۸,۶۸۰	۷۳,۱۵۴,۳۱۴	۷۵,۲۸۵,۶۱۰	۱۰۰,۷۳۷,۱۱۶	۷۱,۸۸۴,۶۰۴	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱۹۴,۰۷۳	۱۴۹,۰۲۰	۳۷,۷۰۵	۱۹۴,۰۷۳	۱۴۹,۰۲۰	۳۷,۷۰۵	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۱۸۹,۰۱۸,۸۷۰	۳۲۳,۴۹۶,۴۹۱	۳۳۴,۵۳۹,۵۷۱	۱۸۸,۶۶۳,۹۳۵	۳۲۲,۷۳۹,۸۷۸	۳۳۳,۲۵۵,۸۱۱	
						سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۷۰۳,۶۵۰	۱۷۱,۲۴۶	۰	۷۰۳,۶۵۰	۱۷۱,۲۴۶	۰	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۴۸۲,۳۲۳	۱۲۸,۶۷۳	۵۷,۱۴۳	۴۸۲,۳۲۳	۱۲۸,۶۷۳	۵۷,۱۴۳	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱,۲۰۷	۱۹۶	۰	۱,۲۰۷	۱۹۶	۰	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۱,۱۸۷,۱۸۰	۳۰۰,۱۱۵	۵۷,۱۴۳	۱,۱۸۷,۱۸۰	۳۰۰,۱۱۵	۵۷,۱۴۳	
۲۷۴,۵۲۳,۳۰۸	۴۰۸,۶۶۲,۴۲۴	۴۶۳,۴۱۳,۶۷۶	۲۷۴,۱۶۸,۱۲۱	۴۰۶,۹۳۸,۲۸۸	۴۶۱,۷۶۸,۷۳۱	

۳-۵- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیر دولتی

این بانک فاقد تسهیلات دولتی می باشد.

مبالغ به میلیون ریال

شرکت اصلی			گروه			مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
۲,۶۱۶,۲۴۳	۱۱,۸۳۶,۶۱۱	۱,۸۳۵,۲۶۴	۲,۶۱۶,۲۴۳	۱۱,۸۳۶,۶۱۱	۱,۸۳۵,۲۶۴	۱ مطالبات از بانک مرکزی
۱۵,۸۵۵,۶۶۹	۴,۳۲۰,۶۹۳	۱,۸۶۴,۳۸۳	۱۵,۸۵۵,۶۶۹	۴,۳۲۰,۶۹۳	۱,۸۶۴,۳۸۳	۲ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری (داخلی)
-	-	-	-	-	-	۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری (خارجی)
۱۸,۴۷۱,۹۱۱	۱۶,۱۵۷,۳۰۳	۳,۶۹۹,۶۴۸	۱۸,۴۷۱,۹۱۱	۱۶,۱۵۷,۳۰۳	۳,۶۹۹,۶۴۸	جمع کل

۵-۵- میزان تسهیلات بین بانکی دریافتی

این بانک فاقد تسهیلات دریافتی از سایر بانک ها و موسسات اعتباری می باشد.

۷-۵- خالص تسهیلات و تعهدات کلان

جمع خالص تسهیلات و تعهدات کلان	قیمت تمام شده سهام	تعهدات (خالص)	تسهیلات				تاریخ	
			غیر جاری			جاری		
			سوخت شده	مشکوک الوصول	معوق			سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۷,۰۷۰,۴۶۳	۲۹۰,۷۲۲	۲۸,۰۴۳,۶۹۲	-	۳,۹۴۱,۰۵۸	-	۲,۶۶۸,۱۸۴	۵۲,۱۲۶,۸۰۸	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۱۵۹,۱۷۷,۵۰۸	-	۳۷,۲۱۹,۱۶۴	-	-	-	-	۱۲۱,۹۵۸,۳۴۳	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۹۶,۰۲۷,۷۴۰	-	۳۳,۷۰۳,۴۷۵	-	-	-	۶۸۲,۵۶۳	۶۱,۶۴۱,۷۰۲	۱۴۰۱/۰۶/۳۱

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

گروه	شرکت اصلی					شرح
	۱۴۰۱/۰۶/۳۱					
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۶۵۵,۹۳۱	۱۲,۷۴۹,۶۹۰	۱,۳۵۳,۰۴۵	۱۹۰,۵۲۴	۵۷۹,۹۸۵	۱۰,۶۲۶,۱۳۶	فروش اقساطی
۶,۰۷۸,۵۶۸	۷,۱۴۸,۵۶۸	۱۶۴,۸۹۷	۲۲	۹۹۷	۶,۹۸۲,۶۵۱	جعاله
۳۳۹,۴۶۳	۳۳۹,۴۶۳	۸,۷۸۸	۶۱۲	۱۶,۷۱۰	۳۱۳,۳۵۳	اجاره به شرط تملیک
۴,۷۶۲	۴,۷۶۲	۴,۷۶۲	-	-	-	سلف
۱,۱۵۵,۲۹۷	۱,۱۵۵,۲۹۷	۵۲۹,۶۷۶	۰	۲,۰۰۶	۶۲۳,۶۱۵	مضاربه
۱۷,۶۸۰,۰۸۵	۲۰,۰۰۴,۷۵۵	۶,۲۰۰,۵۶۶	۷,۸۲۷	۲۹,۴۴۱	۱۳,۷۶۶,۹۲۰	مشارکت مدنی
۱۱,۷۰۱,۲۱۸	۱۱,۷۰۱,۲۱۸	۳۸,۰۶۳	۳۰,۴۴۹	۴۰,۰۶۳	۱۱,۵۹۲,۶۴۲	خرید دین
۳۴۵,۹۷۲,۸۲۰	۳۴۵,۹۷۲,۸۲۰	۵۵,۰۵۶	۱,۱۱۸,۷۹۹	۲,۳۷۶,۳۷۹	۳۴۲,۴۲۲,۵۸۶	مراجعه
-	-	-	-	-	-	استصناع
۱,۵۲۲,۱۰۱	۱,۵۲۲,۱۰۱	۷۷۳	۲۳۲	۶۰۹	۱,۵۲۰,۴۸۸	قرض الحسنه
۸,۳۱۹,۰۱۹	۸,۳۰۵,۵۲۶	-	-	-	۸,۳۰۵,۵۲۶	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۲,۶۱۹,۷۳۸	۲,۶۱۹,۷۳۸	۲,۰۳۸,۱۱۲	-	-	۵۸۱,۶۲۶	تسهیلات اعطایی به ارز
۵,۱۶۰,۷۴۵	۵,۱۶۰,۷۴۵	۲,۹۱۱,۸۷۲	-	-	۲,۲۴۸,۸۷۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۹۶۹,۴۱۸	۹۶۹,۴۱۸	۹۶۰,۰۴۴	-	-	۹۲,۳۷۴	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۲۸,۰۵۶	۱۲۸,۰۵۶	-	-	۹۹	۱۲۷,۹۵۸	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۴۲۰,۳۰۷,۲۲۲	۴۱۷,۷۸۲,۱۵۷	۱۴,۲۶۵,۶۵۴	۱,۳۴۸,۴۶۵	۳,۰۴۶,۳۹۰	۳۹۹,۱۲۱,۷۴۷	جمع کل
						کسر می شود
						سود سال های آتی
(۲۸,۴۸۵,۳۰۱)	(۲۷,۳۱۱,۶۵۵)	-	-	-	(۲۷,۳۱۱,۶۵۵)	
						سود و کارمزد معوق
						وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۹۶۰)	(۹۶۰)	-	-	-	(۹۶۰)	
(۵۰,۵۱۹)	(۵۰,۵۱۹)	-	-	-	(۵۰,۵۱۹)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۳۹۱,۷۷۰,۴۴۲	۳۹۰,۴۱۹,۰۲۳	۱۴,۲۶۵,۶۵۴	۱,۳۴۸,۴۶۵	۳,۰۴۶,۳۹۰	۳۷۱,۷۵۸,۶۱۴	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۵,۴۹۳,۶۰۵)	(۵,۴۹۳,۶۰۵)	(۲۱۴,۰۱۳)	(۲۰,۱۹۹)	(۴۵,۶۹۴)	(۵,۲۱۳,۶۹۸)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۹,۵۱۳,۸۱۳)	(۹,۳۸۸,۷۸۳)	(۹,۳۱۷,۱۷۰)	(۱۱۸,۹۳۷)	(۵۲,۶۷۶)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۳۷۶,۷۶۳,۰۲۵	۳۷۵,۵۳۶,۶۳۵	۴,۸۳۴,۴۷۱	۱,۲۰۹,۳۲۹	۲,۹۴۷,۹۲۰	۳۶۶,۵۴۴,۹۱۵	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۳۳۷,۴۴۱,۵۴۲	۳۳۵,۱۲۸,۲۳۵	۳,۰۹۳,۷۸۴	۵۰۱,۰۸۶	۱,۲۳۲,۱۲۳	۳۳۰,۳۰۲,۴۴۳	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۱۸۷,۳۸۹,۴۲۶	۱۸۵,۱۰۸,۴۴۳	۶,۹۲۶,۳۷۴	۲۳۵,۵۸۲	۳,۰۴۲,۵۶۵	۱۷۴,۹۰۳,۹۲۳	۱۳۹۹/۰۶/۳۱

۵-۹- خالص تسهیلات و تعهدات به تفکیک وثایق

تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص به تفکیک نوع وثیقه :

شرکت اصلی			
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
۲۰,۰۰۴,۷۴۳	۳۶,۱۴۰,۷۰۸	۱۵,۸۱۸,۶۰۴	سپرده
-	-	-	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
۴۰,۹۶۷	۴۴,۸۰۰	۲,۹۶۱	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
-	-	-	ضمانت نامه بانکی
-	-	-	اعتبارات اسنادی معامله شده
۱۵,۲۷۳,۳۹۹	۳۷,۰۰۵,۷۴۷	۳۸,۵۸۹,۲۴۱	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۳۹,۰۹۶,۰۰۰	۶۰,۱۱۵,۷۶۱	۷۱,۳۰۲,۵۸۹	زمین و ساختمان
۳,۷۹۹	۵۶۲,۷۱۳	۲۳۲,۶۹۶	ماشین آلات
۱۱۳,۸۳۵,۷۰۰	۲۰۵,۷۵۴,۷۲۹	۲۶۱,۱۱۶,۹۹۴	چک و سفته
۳,۴۵۹,۱۷۲	۸,۸۵۰,۴۶۴	-	قرارداد لازم الاجرا
۵,۵۲۱,۰۱۶	-	۳,۳۵۵,۹۳۹	سایر
۱۹۷,۲۳۴,۷۹۶	۳۴۸,۴۷۴,۹۲۱	۳۹۰,۴۱۹,۰۲۳	
-	-	-	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۱۹۷,۲۳۴,۷۹۶	۳۴۸,۴۷۴,۹۲۱	۳۹۰,۴۱۹,۰۲۳	

* مانده تسهیلات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۵-۱- مانده ذخایر در نظر گرفته شده برای تسهیلات عمومی و اختصاصی

شرکت اصلی		
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۲,۳۸۲,۸۰۰	۴,۶۰۶,۹۵۶	۵,۴۹۳,۶۰۵
۹,۷۴۳,۵۵۳	۸,۷۳۹,۷۳۱	۹,۳۸۸,۷۸۳
۱۲,۱۲۶,۳۵۳	۱۳,۳۴۶,۶۸۶	۱۴,۸۸۲,۳۸۸

گروه		
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۲,۳۸۲,۸۰۰	۴,۵۹۱,۶۸۹	۵,۴۹۳,۶۰۵
۹,۷۸۱,۹۷۴	۸,۷۳۹,۷۳۱	۹,۵۱۳,۸۱۳
۱۲,۱۶۴,۷۷۴	۱۳,۳۳۱,۴۲۰	۱۵,۰۰۷,۴۱۸

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص

موردی ندارد

۱۲-۵- مانده اقلام زیر خط ترازنامه نظیر بروات قبولی نویسی شده ، انواع ضمانت نامه ها ، انواع اعتبارات اسنادی ، ظهر نویسی ها ، وجوه اداره شده ، تضمینات و ...

شرکت اصلی و گروه			
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	اقلام زیر خط
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۴۰۲,۵۰۷	۹,۸۸۸,۲۴۵	۶,۶۵۸,۳۷۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۷۲,۸۱۰,۸۳۷	۱۱۵,۶۱۵,۳۹۶	۲۳۹,۴۴۵,۲۷۳	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۵۷,۱۵۵,۴۴۹	۷۵,۲۰۲,۱۳۷	۹۱,۰۹۲,۱۰۷	سایر تعهدات مشتریان
۹۴,۶۲۹	۳۹۳,۶۱۲	۴۴۱,۴۱۰	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

۵-۱۳- نحوه محاسبه و میزان سود قطعی منابع سپرده گذاران

۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۸,۹۹۳,۴۰۲	۲۹۳,۹۹۱,۹۷۸	۳۶۸,۵۵۲,۴۵۴
۵,۵۸۲,۲۷۹	۷,۶۳۷,۰۹۹	۶,۲۳۲,۴۳۲
۲۴,۴۰۰,۹۴۹	۵,۶۲۸,۰۱۳	۱۰,۶۶۱,۸۵۲
۲۳,۷۷۹,۷۲۵	۳۱,۷۴۱,۸۷۹	۳۸,۴۶۴,۸۶۳
۲۰۲,۷۵۶,۳۵۵	۳۳۸,۹۹۸,۹۶۹	۴۲۳,۹۱۱,۶۰۱
۱۸۰,۰۳۰,۸۴۸	۲۹۵,۸۲۸,۱۱۶	۳۴۳,۸۰۷,۲۹۵
(۱۸,۹۰۴,۸۳۳)	(۳۴,۲۸۴,۴۵۶)	(۳۹,۲۷۲,۹۸۳)
۱۶۱,۱۲۶,۰۱۵	۲۶۱,۵۴۳,۶۶۰	۳۰۴,۵۳۴,۳۱۱
۴۱,۶۳۰,۳۴۱	۷۷,۴۵۵,۳۰۹	۱۱۹,۳۷۷,۲۹۰
۱۱,۱۳۱,۴۱۴	۲۷,۴۳۹,۳۴۴	۳۲,۴۵۲,۳۹۲
۳,۵۶۵,۴۶۴	۳,۸۰۲,۸۸۲	۵,۷۰۷,۸۲۵
۴,۱۸۶,۲۶۶	۱,۷۸۵,۸۳۵	۸۸۹,۶۶۰
۱۸,۸۸۳,۱۴۳	۳۳,۰۲۸,۰۶۱	۳۹,۰۴۹,۸۷۷
۱۵,۰۰۶,۰۱۹	۲۵,۴۸۱,۷۲۹	۲۸,۰۵۳,۰۸۳
۹۵,۹۸۸	۱۶۹,۸۶۱	۱۹۳,۵۲۴
۱۵,۱۰۲,۰۰۶	۲۵,۶۵۱,۵۹۰	۲۸,۲۴۶,۶۰۷
(۲,۴۶۳,۲۴۲)	(۳,۹۲۳,۱۵۵)	(۳,۵۸۵,۷۲۸)
۱۲,۶۳۸,۷۶۵	۲۱,۷۲۸,۴۳۵	۲۴,۶۶۰,۸۷۹
(۱۱,۴۶۳,۶۶۰)	(۲۱,۷۲۱,۶۸۳)	(۲۴,۸۲۴,۱۱۷)
۱,۱۷۵,۱۰۵	۶,۷۵۳	(۱۶۳,۲۳۷)

متوسط تسهیلات اعطایی

متوسط سرمایه گذاریها

متوسط سپرده گذاریها و گواهی سپرده ها

متوسط اوراق مشارکت

کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :

متوسط سپرده های سرمایه گذاری-ریالی

متوسط سپرده قانونی

خالص منابع سپرده گذاران

منابع بانک

سود تسهیلات اعطایی

سود سپرده گذاریها

سود سرمایه گذاریها

جمع سود مشاع

سهم سود سپرده گذاران از درآمدهای مشاع

سود سپرده قانونی

منافع سپرده گذاران

حق الوکاله

منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران

سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال

کسری (اضافه) سود پرداختی به سپرده گذاران

۱۴-۵ - بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

شرکت اصلی و گروه			
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۶,۳۵۱	۳۱۴,۲۵۱	۵,۰۶۲,۵۳۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

۱۵-۵ - مانده بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده

شرکت اصلی و گروه			
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۱۵,۶۶۶	۸۰۷,۰۲۳	۸۳۲,۸۴۲	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده

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

۱۶-۵ - مانده بدهکاران موقت

حساب‌های دریافتنی

شرکت اصلی		
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۱۶۲,۷۱۶	۲۲۹,۹۰۷	۳۷,۵۹۰
۱,۰۴۲,۶۳۳	۱,۹۶۶,۵۶۳	۲,۴۶۷,۲۶۳
۴۱,۲۱۹	۱,۷۰۳,۲۵۳	۳,۴۴۴,۰۰۰
۴,۲۷۱,۲۱۶	۴۷,۴۶۰	۴۷,۹۶۵
۵,۰۱۷,۷۸۴	۳,۹۴۷,۱۸۳	۵,۹۹۶,۸۱۹

گروه		
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۱۶۴,۸۷۷	۲۳۷,۷۳۱	۴۷,۸۱۷
۱,۱۲۴,۹۵۳	۱,۹۸۶,۴۸۵	۲,۴۶۷,۹۸۳
۴۱,۲۱۹	۳,۴۷۹,۲۰۵	۵,۴۹۶,۰۸۰
۴,۴۴۸,۱۲۴	۷۰,۱۳۷	۹۳,۳۰۱
۵,۷۷۹,۱۷۳	۵,۷۷۳,۵۵۷	۸,۱۰۵,۱۸۱

سود سهام دریافتنی

سود تحقق یافته صندوق های سرمایه گذاری

بدهکاران موقت

مطالبات از کارکنان

* مانده حساب های دریافتنی بعد از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

مبالغ به میلیون ریال

شرکت اصلی		
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۵۲۴,۲۹۴	۴۹۶,۱۲۰	۲۱۹,۲۹۰
۴۵,۳۹۰	۱,۵۳۰,۸۷۵	۶,۱۵۸,۸۹۱
۵۰,۰۲۵	۷۳,۰۱۰	۸۷,۷۶۶
۴,۳۲۶,۳۱۸	۳,۱۵۸,۳۹۵	۲,۱۸۲,۳۰۶
۲۳۰,۰۲۱	۲۹۶,۴۹۵	۳۲۵,۶۹۰
۱,۴۷۸,۶۵۱	.	.
۹۹۳,۹۷۱	۲۹۷,۴۹۶	۱,۳۷۷,۶۷۳
۷۷,۶۹۰	۱۰۷,۷۹۱	۲۱۱,۳۷۹
۱۳۹,۹۹۳	۲۳۱,۸۴۱	۳۳۸,۳۰۵
۱۹۱,۲۲۸	۲۱۶,۵۷۹	۴۴۴,۳۲۹
۶۵,۱۷۴	۱۱۸,۷۱۲	۱۶۸,۳۰۲
۴۲۴,۱۴۹	۱۳,۵۶۸	۶۵,۷۳۳
۲۰,۵۶۱	۵,۵۲۲	۲,۰۳۲
.	.	.
۳۱۹,۶۸۱	۲,۰۶۴,۹۷۰	۲,۸۷۰,۰۴۶
۸,۸۸۷,۱۴۶	۸,۶۱۱,۳۷۳	۱۴,۴۵۱,۷۴۰

گروه		
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۵۲۴,۲۹۴	۴۹۶,۱۲۰	۲۱۹,۲۹۰
۴۵,۳۹۰	۱,۵۳۰,۸۷۵	۶,۱۵۸,۸۹۱
۵۰,۰۲۵	۷۳,۰۱۰	۸۷,۷۶۶
۴,۳۲۶,۳۱۸	۳,۱۵۸,۳۹۵	۲,۱۸۲,۳۰۶
۲۳۰,۰۲۱	۲۹۶,۴۹۵	۳۲۵,۶۹۰
۱,۴۷۸,۶۵۱	.	.
۱,۰۲۶,۱۴۲	۳۴۹,۶۹۶	۱,۵۰۹,۹۵۳
۷۷,۶۹۰	۱۰۷,۷۹۱	۲۱۱,۳۷۹
۱۴۲,۸۳۴	۲۴۶,۳۷۱	۳۶۱,۳۴۹
۱۹۱,۲۲۸	۲۱۶,۵۷۹	۴۴۴,۳۲۹
۶۵,۶۴۸	۱۲۴,۳۷۷	۲۲۳,۶۱۴
۴۲۴,۱۴۹	۱۳,۵۶۸	۶۵,۷۳۳
۲۰,۵۶۱	۵,۵۲۲	۲,۰۳۲
۲,۶۲۴,۳۷۳	۱,۴۵۸,۴۰۸	۱,۹۱۷,۷۶۳
۳۱۹,۶۸۱	۲,۰۶۴,۹۷۰	۲,۸۷۰,۰۴۶
۱۱,۵۴۷,۰۰۵	۱۰,۱۴۲,۱۷۶	۱۶,۵۸۰,۱۳۹

بدهی‌ها

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
 بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار-ریال
 بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار-ارز
 حواله ارزی مشتریان
 بستانکاران کارت هدیه
 چکهای در جریان وصول
 ذخیره هزینه‌های پرداختی
 ذخیره صندوق ضمانت سپرده‌ها
 حق بیمه پرداختی
 بستانکاران بن کارت
 سپرده حسن انجام کار پیمانکاران
 پیش دریافت فروش املاک
 بستانکاران داخلی کارت پیش پرداخت
 حسابها و اسناد دریافتی پرداختی شرکتهای گروه از شرکتهای و اشخاص
 سایر بدهی‌ها

۱۸-۵ - سود هر سهم و سود نقدی متعلق به هر سهم

شرکت اصلی			گروه			شرح
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
۱۵۱	۱۸۷	۱۹۹	۲۲۵	۱۹۹	۲۱۹	سود هر سهم:
-	-	-	-	-	-	سود پایه هر سهم - ریال
						سود نقدی - ریال :

♦ ۱-۱ - نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به :

۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
۰.۸۶%	۳۲۵,۶۴۱,۸۶۴	۲,۸۰۲,۱۰۱	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۱۰.۸۰%	۲۵,۹۳۸,۷۱۱	۲,۸۰۲,۱۰۱	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه (نظارتی)
۸.۶۸%	۳۲,۲۸۶,۷۴۲	۲,۸۰۲,۱۰۱	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
۱۴۰۰/۰۶/۳۱			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
۰.۴۶%	۵۳۶,۲۲۷,۶۲۵	۲,۴۵۱,۶۷۳	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۴.۶۳%	۵۳,۰۷۹,۷۵۹	۲,۴۵۱,۶۷۳	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه (نظارتی)
۵.۰۳%	۴۸,۷۱۷,۶۴۱	۲,۴۵۱,۶۷۳	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
۱۴۰۱/۰۶/۳۱			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
۰.۹۵%	۷۱۳,۱۷۳,۷۹۶	۶,۷۷۱,۵۸۳	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۱۲.۳۵%	۵۴,۸۳۲,۵۹۷	۶,۷۷۱,۵۸۳	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه (نظارتی)
۱۳.۱۳%	۵۱,۵۶۳,۰۹۳	۶,۷۷۱,۵۸۳	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها

* خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

۱۰-۲- نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به :

نسبت		مبلغ - میلیون ریال		۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۲۷٪	۳۲۵,۶۴۱,۸۶۴	۸۷,۰۷۰,۴۶۳	۸۷,۰۷۰,۴۶۳	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۳۳۶٪	۲۵,۹۳۸,۷۱۱	۸۷,۰۷۰,۴۶۳	۸۷,۰۷۰,۴۶۳	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه (نظارتی)
۲۷۰٪	۳۲,۲۸۶,۷۴۲	۸۷,۰۷۰,۴۶۳	۸۷,۰۷۰,۴۶۳	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
نسبت		مبلغ - میلیون ریال		۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۳۰٪	۵۳۶,۲۲۷,۶۲۵	۱۵۹,۱۷۷,۵۰۸	۱۵۹,۱۷۷,۵۰۸	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۳۰۰٪	۵۳,۰۷۹,۷۵۹	۱۵۹,۱۷۷,۵۰۸	۱۵۹,۱۷۷,۵۰۸	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه (نظارتی)
۳۲۷٪	۴۸,۷۱۷,۶۴۱	۱۵۹,۱۷۷,۵۰۸	۱۵۹,۱۷۷,۵۰۸	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
نسبت		مبلغ - میلیون ریال		۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۱۳٪	۷۱۳,۱۷۳,۷۹۶	۹۶,۰۲۷,۷۴۰	۹۶,۰۲۷,۷۴۰	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۱۷۵٪	۵۴,۸۳۲,۵۹۷	۹۶,۰۲۷,۷۴۰	۹۶,۰۲۷,۷۴۰	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه (نظارتی)
۱۸۶٪	۵۱,۵۶۳,۰۹۳	۹۶,۰۲۷,۷۴۰	۹۶,۰۲۷,۷۴۰	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها

* خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

۱۰-۳- نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت های حقوقی :

۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
۱۰.۴۲٪	۳۲۵,۶۴۱,۸۶۴	۳۳,۹۳۷,۷۰۳	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۱۳۰.۸۴٪	۲۵,۹۳۸,۷۱۱	۳۳,۹۳۷,۷۰۳	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه (نظارتی)
۱۰۵.۱۱٪	۳۲,۲۸۶,۷۴۲	۳۳,۹۳۷,۷۰۳	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
۱۴۰۰/۰۶/۳۱			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
۷.۲۸٪	۵۳۶,۲۲۷,۶۲۵	۳۹,۰۲۲,۷۹۰	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۷۳.۵۲٪	۵۳,۰۷۹,۷۵۹	۳۹,۰۲۲,۷۹۰	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه (نظارتی)
۸۰.۱۰٪	۴۸,۷۱۷,۶۴۱	۳۹,۰۲۲,۷۹۰	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
۱۴۰۱/۰۶/۳۱			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
۴.۹۱٪	۷۱۳,۱۷۳,۷۹۶	۳۵,۰۴۷,۰۳۳	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۶۳.۹۲٪	۵۴,۸۳۲,۵۹۷	۳۵,۰۴۷,۰۳۳	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه (نظارتی)
۶۷.۹۷٪	۵۱,۵۶۳,۰۹۳	۳۵,۰۴۷,۰۳۳	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها

* خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

۱۰-۵- نسبت خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۵.۵۱%	۱۸۵,۱۰۸,۴۴۳	۱۰,۲۰۴,۵۲۰	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۱.۴۴%	۳۳۵,۱۲۸,۲۳۵	۴,۸۲۶,۹۹۲	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۲.۳۹%	۳۷۵,۵۳۶,۶۳۵	۸,۹۹۱,۷۲۰	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات

خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

۱۰-۶- نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده ها

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۶۷.۴۳٪	۲۷۴,۵۲۳,۳۰۸	۱۸۵,۱۰۸,۴۴۳	مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۸۲.۰۱٪	۴۰۸,۶۶۲,۴۲۴	۳۳۵,۱۲۸,۲۳۵	مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۸۱.۰۴٪	۴۶۳,۴۱۳,۶۷۶	۳۷۵,۵۳۶,۶۳۵	مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده ها

خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

۱۰-۷- نسبت ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۸۱.۹۵%	۳۵,۳۹۳,۰۰۳	۲۹,۰۰۶,۱۷۸	ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۵۶.۴۱%	۶۳,۰۴۸,۵۸۰	۳۵,۵۶۳,۱۰۰	ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۶۹.۰۳%	۶۳,۶۷۶,۵۵۶	۴۳,۹۵۹,۰۶۵	ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)

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

♦ ۱-۸- نسبت خالص تسهیلات کوتاه مدت به مجموع خالص تسهیلات

کلیه تسهیلات بانک کارآفرین در قالب تسهیلات کوتاه مدت می باشد.

۱۰-۹- نسبت مانده سپرده های دیداری (جاری) به مجموع سپرده ها

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۲۳.۱۵٪	۲۷۴,۵۲۳,۳۰۸	۶۳,۵۵۲,۶۹۰	مانده سپرده های دیداری به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۱۳.۶۴٪	۴۰۸,۶۶۲,۴۲۴	۵۵,۷۵۲,۹۵۰	مانده سپرده های دیداری به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۱۱.۶۸٪	۴۶۳,۴۱۳,۶۷۶	۵۴,۱۳۷,۶۲۰	مانده سپرده های دیداری به مانده سپرده ها

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

۱۰-۱۰- نسبت مانده سپرده های بلندمدت به مجموع سپرده ها

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۴۱.۲۳٪	۲۷۴,۵۲۳,۳۰۸	۱۱۳,۱۹۹,۳۰۲	سپرده های بلند مدت به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۵۴.۲۹٪	۴۰۸,۶۶۲,۴۲۴	۲۲۱,۸۵۸,۷۹۱	سپرده های بلند مدت به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۵۶.۴۰٪	۴۶۳,۴۱۳,۶۷۶	۲۶۱,۳۴۷,۵۵۱	سپرده های بلند مدت به مانده سپرده ها

مانده سپرده ها شامل سپرده های مشتریان و سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار می باشد

سرمایه لایه یک:

۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۴۳۳,۹۲۳	۲۱,۰۹۰,۹۳۷	۲۱,۰۹۰,۹۳۷
-	-	-
۳,۱۰۵,۳۰۸	۱۴,۳۲۹,۹۸۶	۱۲,۵۸۶,۷۰۰
۴,۸۰۷,۴۳۱	۷,۰۵۷,۲۱۵	۹,۱۰۵,۰۴۰
-	-	-
۶۳۶,۳۲۵	۲,۱۶۰,۴۲۶	۲,۹۵۸,۰۵۳
۱۶,۹۸۲,۹۸۷	۴۴,۶۳۸,۵۶۴	۴۵,۷۴۰,۷۲۹
۵.۰٪	۹.۸٪	۹.۰٪

سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)

صرف سهام

سود (زیان) انباشته

اندوخته قانونی

اندوخته احتیاطی

سایر اندوخته‌ها

جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی

نسبت کفایت سرمایه درجه یک (درصد)

کسر می شود: تعدیلات نظارتی

بهای تمام شده سهام خزانه

بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد

دارایی های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)

حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه

۵۰٪ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر

سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی

جمع تعدیلات نظارتی

سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی

سرمایه لایه دو:

بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط مؤسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک

مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار

جمع سرمایه لایه دو

کسر می شود: تعدیلات نظارتی

۵۰٪ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر

سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی

کسر می شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک

سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی

سرمایه نظارتی

جمع دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک

نسبت کفایت سرمایه (درصد)

.	.	(۴۷۴,۱۸۹)
.	(۵۶۵,۴۶۵)	(۴۰۱,۳۲۱)
(۱۱۶,۲۶۰)	(۹۱,۶۴۳)	(۱۵۱,۹۳۱)
(۱۶۲,۱۶۵)	(۳۶,۵۹۱)	.
(۷۸۶,۴۸۹)	(۱,۶۵۵,۳۳۹)	(۱,۴۳۷,۷۵۲)
.	.	.
(۱۰,۰۶۴,۹۱۴)	(۲,۳۴۹,۰۳۸)	(۲,۴۶۵,۱۹۲)
۱۵,۹۱۸,۰۷۳	۴۲,۲۸۹,۵۲۶	۴۳,۲۷۵,۵۲۷
.	.	.
۲,۵۲۳,۰۴۸	۴,۱۶۱,۴۹۴	۴,۷۱۰,۷۳۳
۸,۲۸۴,۰۷۹	۸,۲۸۴,۰۷۹	۸,۲۸۴,۰۷۹
۱۰,۸۰۷,۱۲۷	۱۲,۴۴۵,۵۷۲	۱۲,۹۹۴,۸۱۱
(۷۸۶,۴۸۹)	(۱,۶۵۵,۳۳۹)	(۱,۴۳۷,۷۵۲)
۱۰,۰۲۰,۶۳۸	۱۰,۷۹۰,۲۳۳	۱۱,۵۵۷,۰۶۰
.	.	.
۱۰,۰۲۰,۶۳۸	۱۰,۷۹۰,۲۳۳	۱۱,۵۵۷,۰۶۰
۲۵,۹۳۸,۷۱۱	۵۳,۰۷۹,۷۵۹	۵۴,۸۳۲,۵۹۷
۳۱۶,۹۱۸,۳۵۰	۴۳۰,۶۳۶,۷۹۱	۴۸۳,۵۱۴,۲۶۳
۸.۱۸٪	۱۲.۳۳٪	۱۱.۳۴٪

۱۲-۳- ساختار مالکیت شامل فهرست سهامداران عمده بالای یک درصد و تغییرات آن در طی دوره

تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

۱۳۹۹/۰۶/۳۱		سهامداران	۱۴۰۰/۰۶/۳۱		سهامداران	۱۴۰۱/۰۶/۳۱		سهامداران
درصد سهام	تعداد سهام		درصد سهام	تعداد سهام		درصد سهام	تعداد سهام	
								یک درصد و بالاتر اشخاص حقوقی
۹.۴٪	۲,۵۲۰,۶۷۴,۷۴۷	شرکت سرمایه گذاری صباتامین(سهامی عام)	۱۰.۵٪	۴,۱۵۹,۹۴۴,۸۷۷	شرکت سرمایه گذاری صباتامین(سهامی عام)	۷.۸٪	۳,۰۷۲,۰۲۸,۳۰۶	شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر(سهامی خاص)
۷.۸٪	۲,۰۹۴,۹۵۹,۸۴۴	شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)	۷.۸٪	۳,۰۷۲,۰۲۸,۳۰۶	شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر(سهامی خاص)	۷.۵٪	۲,۹۶۹,۰۴۸,۴۹۷	شرکت سرمایه گذاری صباتامین(سهامی عام)
۵.۳٪	۱,۴۱۷,۶۳۲,۷۱۳	شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر(سهامی خاص)	۶.۹٪	۲,۷۳۲,۰۴۱,۷۱۱	شرکت بیمه کارآفرین(سهامی عام)	۶.۹٪	۲,۷۳۲,۰۴۱,۷۱۲	شرکت بیمه کارآفرین(سهامی عام)
۵.۰٪	۱,۳۴۲,۱۴۹,۳۰۸	شرکت نگین گنجینه ایرانیان(سهامی خاص)	۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۷	شرکت نگین گنجینه ایرانیان(سهامی خاص)	۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۷	شرکت نگین گنجینه ایرانیان(سهامی خاص)
۵.۰٪	۱,۳۴۲,۱۴۹,۳۰۸	شرکت مهرآفرینان دوران(سهامی خاص)	۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۶	شرکت مهرآفرینان دوران(سهامی خاص)	۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۶	شرکت مهرآفرینان دوران(سهامی خاص)
۵.۰٪	۱,۳۴۲,۱۴۹,۳۰۸	شرکت ایده گستر دوراندیش(سهامی خاص)	۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۵	شرکت ایده گستر دوراندیش(سهامی خاص)	۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۵	شرکت ایده گستر دوراندیش(سهامی خاص)
۵.۰٪	۱,۳۴۲,۱۴۶,۱۵۱	شرکت توسعه اقتصاد فردا(سهامی خاص)	۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۵,۳۳۲	شرکت توسعه اقتصاد فردا(سهامی خاص)	۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۵,۳۳۲	شرکت توسعه اقتصاد فردا(سهامی خاص)
۴.۷٪	۱,۲۵۸,۵۲۷,۷۰۶	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده(سهامی خاص)	۴.۷٪	۱,۸۵۱,۹۴۹,۰۹۲	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده(سهامی خاص)	۴.۷٪	۱,۸۵۱,۹۴۹,۰۹۲	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده(سهامی خاص)
۲.۹٪	۷۷۷,۱۱۷,۹۳۴	شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان(سهامی خاص)	۱.۹٪	۷۴۶,۷۶۴,۰۶۲	شرکت پدیده آفرین شفق(سهامی خاص)	۲.۳٪	۹۰۳,۵۵۱,۵۹۳	شرکت خدمات مدیریت صباتامین (سهامی خاص)
۲.۲٪	۵۸۶,۴۲۷,۸۷۳	شرکت ره آورد تدبیر کیش(سهامی خاص)	۱.۹٪	۷۳۵,۷۶۰,۱۶۰	شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان(سهامی عام)	۱.۹٪	۷۴۶,۷۶۴,۰۶۲	شرکت پدیده آفرین شفق(سهامی خاص)
۲.۰٪	۵۳۶,۹۲۷,۱۵۵	شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان(سهامی عام)	۱.۶٪	۶۴۹,۷۳۳,۹۰۰	موسسه رفاه و تامین آتیه امید	۱.۹٪	۷۳۵,۷۶۰,۱۶۰	شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان(سهامی عام)
۱.۶٪	۴۲۵,۹۳۳,۳۰۱	شرکت سرزمین پهناور مهر(سهامی خاص)	۱.۶٪	۶۲۶,۷۶۹,۵۰۵	شرکت سرزمین پهناور مهر(سهامی خاص)	۱.۶٪	۶۴۹,۷۳۳,۹۰۰	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
۱.۳٪	۳۳۵,۵۳۸,۶۶۴	شرکت کارواندیشه جنوب(بامسئولیت محدود)	۱.۳٪	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت ماکرواینترنشنال سرویسز	۱.۶٪	۶۴۲,۲۶۸,۴۷۸	صندوق سرمایه گذاری اندوخته پایدار سپهر
۱.۱٪	۲۹۸,۸۲۹,۶۴۹	موسسه رفاه و تامین آتیه امید	۱.۱٪	۴۵۰,۰۳۶,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسیان	۱.۶٪	۶۲۶,۷۶۹,۵۰۵	شرکت سرزمین پهناور مهر(سهامی خاص)
۱.۰٪	۲۸۱,۷۰۵,۹۱۷	شرکت گروه مالی پارسیان(سهامی خاص)				۱.۵٪	۵۷۷,۳۲۶,۲۸۶	صندوق سرمایه گذاری امین یکم فردا
						۱.۳٪	۵۳۲,۶۹۷,۸۱۲	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
						۱.۱٪	۴۵۰,۰۳۶,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسیان
۵۹.۲٪	۱۵,۹۰۲,۸۶۹,۵۷۸	اشخاص حقوقی	۵۹.۳٪	۲۳,۴۲۵,۰۲۲,۸۷۳	اشخاص حقوقی	۶۱.۷٪	۲۴,۳۷۹,۹۷۰,۶۶۳	اشخاص حقوقی
۲۰.۸٪	۵,۵۷۲,۱۸۷,۹۵۲	اشخاص حقیقی (۹ سهامدار) سایرین (کمتر از یک درصد)	۱۷.۲٪	۶,۷۷۹,۴۵۱,۵۷۶	اشخاص حقیقی (۷ سهامدار) سایرین (کمتر از یک درصد)	۱۷.۰٪	۶,۷۳۳,۵۵۱,۵۷۶	اشخاص حقیقی (۷ سهامدار) سایرین (کمتر از یک درصد)
۴.۸٪	۱,۲۹۳,۳۹۶,۶۹۶	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۱۴ سهامدار)	۹.۳٪	۳,۶۸۴,۲۱۱,۴۷۶	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۸۳ سهامدار)	۸.۹٪	۳,۵۰۴,۲۴۷,۳۶۵	اشخاص حقوقی (تعداد ۹۷ سهامدار)
۱۵.۳٪	۴,۰۷۴,۵۳۲,۰۷۴	اشخاص حقیقی (تعداد ۸.۱۲۸ سهامدار)	۱۴.۲٪	۵,۶۱۱,۳۱۴,۰۷۵	اشخاص حقیقی (تعداد ۱۶.۲۲۰ سهامدار)	۱۲.۴٪	۴,۸۸۲,۲۳۰,۳۹۶	اشخاص حقیقی (تعداد ۱۱.۲۲۴ سهامدار)
۱۰۰٪	۲۶,۸۴۲,۹۸۶,۳۰۰	جمع کل	۱۰۰٪	۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع کل	۱۰۰٪	۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع کل

۱۲-۴- مصوبات مجمع عمومی عادی، عادی به طور فوق العاده و فوق العاده

مجمع عمومی عادی سالیانه



صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام به تاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۳

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

ثبت شده به شماره ۱۵۷۹۹۰ و شناسه ملی به شماره ۱۰۱۰۷۰۰۶۲۲۶

با سرمایه سی و نه هزار و پانصد میلیارد ریال

به استناد آگهی منتشره در روزنامه اطلاعات به شماره ۴۸۱۵۹ به تاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۱۲ مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) به شماره ثبت ۱۵۷۹۹۰ در ساعت ۸/۳۰ صبح روز چهارشنبه به تاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۳ در محل مرکز همایش های بین المللی هتل ارم واقع در بزرگراه شهید حقانی، بعد از کتابخانه ملی، جنب روگذر شهید همت غرب، هتل بزرگ ارم با حضور ۸۷/۳۸ درصد از سهامداران (اصحاً، وکالتاً، ولایتاً و یا به نمایندگی طبق لیست پیوست) و همچنین اعضای هیات مدیره، مدیر عامل، حسابرس مستقل و بازرس قانونی و نماینده محترم سازمان بورس اوراق بهادار تشکیل شد. پس از تلاوت آیاتی از قرآن مجید با رعایت کامل مفاد ماده ۱۰۱ لایحه اصلاحی قانون تجارت و ماده ۴۲ اساسنامه بانک هیات رئیسه از بین سهامداران حاضر در جلسه به اتفاق آراء به شرح ذیل انتخاب شدند:

گردیدند:

۱- آقای علی یقانی	کد ملی ۷۸-۸۷۸۷۰۸-۱	رئیس مجمع
۲- آقای هادی عمادی انور	کد ملی ۴۰۱-۰۹۹۱۰۰-۳	ناظر مجمع
۳- آقای محمد احمدی	کد ملی ۵۷۶-۹۷۱۳۹۰-۹	ناظر مجمع
۴- آقای فرزاد محمد پور	کد ملی ۲۷۵-۵۹۴۳۶۲-۹	دبیر مجمع

هیات رئیسه ضمن قبولی سمت خود و بررسی فهرست اسامی و مدارک کنندگان در جلسه و تأیید حضور اکثریت دارندگان سهام و یا نمایندگان قانونی آنها با نام و یاد خدا رسمیت جلسه را اعلام و مجمع وارد دستور جلسه گردید.

قرائت دستور جلسه

دستور جلسه برابر دعوتنامه به شرح زیر قرائت گردید:

- استماع گزارش هیات مدیره و گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در خصوص عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰.
- تصویب صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ و اتخاذ تصمیم نسبت به میزان سود تقسیمی.

دبیر مجمع
فرزاد محمد پور

ناظر مجمع
محمد احمدی

ناظر مجمع
هادی عمادی انور

رئیس مجمع
علی یقانی
ارتباط با بانک: ۰۲۱-۲۳۳۵۰۰
کد پستی: ۱۵۶۹۵۴۷۵
www.karafarinbank.ir

۱۲- مصوبات مجامع عمومی عادی، عادی به طور فوق العاده و فوق العاده

مجمع عمومی عادی سالیانه - ادامه

شماره:
تاریخ:
پرونده:



- تعیین پاداش اعضاء، هیات مدیره برای عملکرد سال مالی ۱۴۰۰.
 - تعیین حق حضور اعضاء غیر موظف هیات مدیره و کمیته ها برای سال مالی ۱۴۰۱.
 - انتخاب روزنامه کثیرالانتشار برای درج آگهی های شرکت.
 - انتخاب بازرسی قانونی و حسابرسی مستقل اصلی و علی البدل برای سال مالی ۱۴۰۱ و تصویب حق الزحمه حسابرسی و بازرسی.
 - انتخاب اعضاء اصلی و علی البدل هیات مدیره.
 - اتخاذ تصمیم درباره سایر مواردی که در صلاحیت مجمع عمومی عادی باشد.
- در ادامه نامه شماره ۱۳۹۸۰۵۸/۱ به تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۲۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در خصوص مجوز برگزاری مجمع مورد قرالت قرار گرفت.

تصمیمات مجمع

مجمع موارد ذیل را حسب مورد تصویب و تکفید نمود:

- ۱- پس از قرائت دستور جلسه، ابتدا گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام و متعاقب آن گزارش بازرسی قانونی و حسابرسی مستقل قرالت گردید. پس از استماع گزارش هیات مدیره و گزارش بازرسی قانونی، بحث و بررسی در ارتباط با سوالات سهامداران، مجمع صورتهای مالی سال منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ را با اکثریت آراء تصویب نمود.
- ۲- مجمع با اکثریت آراء مصوب نمود مبلغ ۶,۳۴۰ میلیارد ریال (به ازاء هر سهم مبلغ ۱۶۰ ریال) بابت سود سهام به سهامداران پرداخت گردد.
- ۳- بنا به پیشنهاد اعضاء هیات مدیره بانک مبنی بر عدم دریافت پاداش برای عملکرد سال مالی ۱۴۰۰، مجمع پاداشی برای اعضاء هیات مدیره تصویب نمود.
- ۴- حق حضور اعضاء غیر موظف هیات مدیره مبلغ ۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال (چهل میلیون ریال) ماهانه به صورت ناخالص به ازاء چهار جلسه در ماه با اکثریت آراء به تصویب رسید. همچنین بابت جبران خدمات اعضاء کمیته های تخصصی هیات مدیره مبلغ ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (سی میلیون ریال) ماهانه به صورت ناخالص به ازاء دو جلسه در ماه پرداخت گردد.
- ۵- مجمع با اکثریت آراء روزنامه دنیای اقتصاد را برای درج آگهی های شرکت انتخاب نمود.
- ۶- مجمع با اکثریت آراء و بر اساس ضوابط قانون تجارت و تأییدیه اخذ شده از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، موسسه حسابرسی تدوین و همکاران به شماره ثبت ۱۳۹۹۵ و شناسه ملی ۱۰۱۰۰۵۲۷۲۳۹ را بعنوان حسابرسی مستقل و بازرسی اصلی و موسسه حسابرسی بیات رایان به شماره ثبت ۲۹۱۰ و شناسه ملی ۱۰۱۰۱۶۸۴۸۲ را بعنوان بازرسی علی البدل برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ انتخاب و حق الزحمه بازرسی قانونی برای سال مورد گزارش را به هیات مدیره تکفید نمود.

دبیر مجمع
فرشاد محمد نور

ناظر مجمع
محمد احمدی

ناظر مجمع
هادی عمادی انور

رئیس مجمع
کلی سمانی

ارتباط با بانک: ۰۲۱-۳۳۳۵۰۰
کد پستی: ۱۹۹۹۲۴۴۷۵
www.karafarinbank.ir

۱۲- مجمع عمومی عادی ، عادی به طور فوق العاده و فوق العاده

مجمع عمومی عادی سالیانه - ادامه



ضمناً حسابرسان و بازرسان اصلی و علی البدل با قبولی سمت ، اقرار و تعهد می نمایند که دارای سابقه سوء پیشینه کیفری نبوده و مشمول ممنوعیت های مواد ۱۴۱ قانون اساسی همچنین مواد ۷ و ۱۱ لایحه اصلاحی قسمتی از قانون تجارت نمی باشند .

۷- در راستای انجام مسئولیت اجتماعی بانک بودجه ای معادل مبلغ یکصد میلیارد ریال با هماهنگی و هدایت موضوع توسط هیات مدیره و مدیر عامل بانک مصوب گردید.

۸- در خصوص انتخاب ۴ نفر عضو اصلی و ۲ نفر عضو علی البدل هیات مدیره بر اساس ماده ۸۸ اصلاحیه قانون تجارت و در راستای رعایت ماده ۴۸ اساسنامه و تألیفیه های واسله از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، مجمع به اتفاق آراء اشخاص مشروحه ذیل را برای مدت دو سال به عنوان اعضاء اصلی و علی البدل هیات مدیره انتخاب نمود.

هیات مدیره با امضاء صورتجلسه حاضر قبولی سمت خود را اعلام نمودند و اقرار می نمایند که مشمول ممنوعیت های مواد ۱۴۱ قانون اساسی و همچنین مواد ۱۱۱ و ۱۷۱ قانون تجارت نمی باشند .

اعضاء اصلی هیات مدیره

- ۱- آقای احمد بهاروندی کد ملی: ۴۰۷-۲۷۲۷۴۶۶-۶
- ۲- آقای مسعود شریفیات کد ملی: ۰۴۷-۹۸۷۳۹۴-۹
- ۳- آقای فرشاد محمد پور کد ملی: ۷۷۴-۰۹۴۳۲۴-۹
- ۴- آقای محمد رضا خورسندی کد ملی: ۳۴۰-۳۱۲۷۸۱-۰
- ۵- آقای مهدی سیف علیشاهی کد ملی: ۴۴۴-۱۵۱۲۸۴-۰

اعضاء علی البدل هیات مدیره

- ۱- آقای حسین طلاکش نائینی کد ملی: ۲۴۰-۹۴۹۰۲۰-۴
- ۲- آقای هادی جوهری کد ملی: ۰۰۰-۷۷۳۱۰۶-۳

ختی جلسه

با عنایت به اینکه مورد دیگری مطرح نگردید ، مجمع به آقای رضا احقانی احد از سهامداران وکالت با حق توکل به غیر یادنا نسبت به ثبت صورتجلسه حاضر و امضاء دفاتر مربوط در اداره ثبت شرکتها اقدام نماید . جلسه مجمع در ساعت ۱۴ با ذکر منوات به پایان رسید .

دبیر مجمع
فرشاد محمد پور

ناظر مجمع
محمد احمدی

ناظر مجمع
هادی عمادی انور

رئیس مجمع
علی موالی

آدرس: پلاک ۱۰۰-۳۳۳۵

کد پستی: ۱۹۶۹۲۴۷۵

www.karafarinbank.ir

۱۲- مصوبات مجامع عمومی عادی، عادی به طور فوق العاده و فوق العاده

مجمع عمومی فوق العاده



صورتجلسه هیات مدیره بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

جلسه هیات مدیره بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) در ساعت ۱۳:۰۰ روز دوشنبه مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۱۴ در محل بانک واقع در خیابان ولیعصر، روبروی پارک ملت، خیابان ناهید غربی، پلاک ۹۷ با حضور کلیه اعضای هیات مدیره تشکیل و تصمیمات به شرح ذیل اتخاذ گردید:

موضوع افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۳۹,۵۰۰ میلیارد ریال تا مبلغ ۴۶,۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته و سایر اندوخته ها مطرح و مقرر گردید مستندات درخواست توسط معاونت مالی و امور مجامع به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال گردد.

اعضای هیات مدیره:



ارتباط با بانک: ۰۲۱-۲۴۴۵۰۰

کد پستی: ۱۹۶۶۹۵۴۷۵

www.karafarinbank.ir

۱۲-۶- خط مشی ها و سیاست های اعطای پاداش و جبران خدمات اعضای هیات مدیره ، مدیران ارشد و سایر کارکنان بانک

هیات مدیره :

میزان پاداش اعضای محترم هیات مدیره هر سال در مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام بانک مورد تصویب سهامداران بانک قرار می گیرد. این پاداش از حد مقرر در قانون تجارت و اساسنامه مورد تایید بانک مرکزی و سازمان بورس اوراق بهادار بانک خطور نخواهد کرد.

مدیران ارشد و سایر کارکنان بانک :

پاداش مدیران ارشد و سایر کارکنان بانک براساس شاخص های تعریف شده و میزان دستیابی به اهداف تعریف شده است. شاخص ها هر ساله در ابتدای سال یا بنا به ضرورت در طول سال مورد بازبینی قرار گرفته و پس از تایید هیات مدیره بانک و چارچوب قوانین و مقررات تابعه به اجرا در می آید.

۱۴-۱- هرگونه تغییر در سرمایه ثابتی بانک کارآفرین

در دوره جاری سرمایه ثابتی بانک تغییری نداشته است.

۱۴-۲- تغییر در ترکیب اعضای هیات مدیره و هیات عامل

۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
موظف / غیرموظف	سمت	اعضای هیئت مدیره
غیرموظف	رئیس هیات مدیره	محمد رضا خورسندی
غیرموظف	نایب رئیس هیات مدیره	ناصر صنعتی نژاد فرد
موظف	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	محمد رضا فرزین
غیرموظف	عضو هیات مدیره	مهدی سیف علیشاهی
موظف	عضو هیات مدیره	احمد بهاروندی

۱۴۰۰/۰۶/۳۱		
موظف / غیرموظف	سمت	اعضای هیئت مدیره
غیرموظف	رئیس هیات مدیره	محمد رضا خورسندی
غیرموظف	نایب رئیس هیات مدیره	ناصر صنعتی نژاد فرد
غیرموظف	عضو هیات مدیره	مهدی سیف علیشاهی
موظف	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	احمد بهاروندی

۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
موظف / غیرموظف	سمت	اعضای هیئت مدیره
غیرموظف	رئیس هیات مدیره	محمد رضا خورسندی
موظف	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	احمد بهاروندی
غیرموظف	نایب رئیس هیات مدیره	مسعود شریفات
غیرموظف	عضو هیات مدیره	مهدی سیف علیشاهی
موظف	عضو هیات مدیره	فرشاد محمدپور

۱۴-۳- تغییر مدیرعامل و رییس هیات مدیره

تغییرات در بند ۱۴-۲ شرح داده شده است.

۱۴-۴- مجازات های انتظامی و محدودیت های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص بانک کارآفرین

موردی ندارد.

۱۴-۵- هرگونه خرید ، ادغام یا تجزیه

موردی ندارد.

۱۴-۶- میزان خسارات وارده ناشی از سرقت ، اختلاس و حوادث غیرمترقبه

موردی ندارد.

موردی ندارد.

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 گزارشات 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.

6-1- 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

2-6_ 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.

3-6_ 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 1، شعبه درجه 2، شعبه درجه 3 و شعبه درجه 4 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 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.

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

4-6- 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.

5-6- 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	6%
بازرگانی	9%
صنعت و معدن	63%
کشاورزی	1%
مالی	8%
خدمات	13%

6-6- 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%

6-7- 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
8,3%	4,6%	اوراق سهام
11%	6,1%	اموال غیر منقول در رهن بانک
20,1%	11%	سفته
65,6%	36%	قرارداد لازم الاجرا
2,4%	1,3%	سپرده ریالی
68,1%	37,3%	چک
25%	0%	سایر

6-8- 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

6-9- 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 6: 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 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>

6-10 - 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 6 ماه گذشته باشد.

6-11 - 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.

6-12 - میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

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

6-13 - 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.

6-14 - 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

6-15 - 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

7-1 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 2، 3 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.

7-2 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 ذیربط بسته 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.

7-3. ترکیب، میزان و سررسید سپرده‌ها و نقاط تمرکز آن

جدول ۷: میزان سپرده‌ها بر اساس تجزیه سنی

1400/12/29	1401/06/31	سپرده‌های سرمایه‌گذاری به تفکیک سررسید
۱۶۳,۸۳۰	۸۱,۷۸۸	کمتر از یک ماه
31,087	۹,۵۵۰	از یک ماه تا سه ماه
13,108	۴۴,۴۳۹	از سه تا شش ماه
63,526	۵۱,۸۸۲	۶ ماه تا ۱ سال
271,551	187,659	جمع

جدول ۸: مقدار سپرده بر اساس نوع ارز

درصد تغییرات	1400/12/29	1401/06/31	سپرده‌ها به تفکیک ارزی و ریالی ^۱
-۴۱٫۷٪	12,779	7,445	سپرده‌های ارزی
۳٫۱٪	383,950	395,770	سپرده‌های ریالی
۱٫۶٪	396,729	403,215	جمع

^۱ شامل سپرده‌های قرض‌الحسنه، پس‌انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار

جدول 9: میزان سپرده ها براساس نوع سپرده

درصد تغییرات	1400/12/29	1401/06/31	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٪ -	12,779	7,445	سپرده ارزی
۰,۶٪ -	۴۰۶,۹۲۸	۴۰۹,۳۳۶	جمع

4-7_ ترکیب میزان و سررسید تسهیلات و سایر دارایی ها دارای های با درجه نقدشوندگی بالا

جدول 10: تجزیه سنی دارایی های با اهمیت (میلیارد ریال)

شرح	کمتر از یک ماه	1 تا 3 ماه	بین 3 ماه الی 1 سال
موجودی های نقد	18,۹۰۳		
مطالبات از بانک مرکزی	۲۰,۲۰۶	۲,۸۱۹	13,۸۱۸
مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری	۳,۷۰۰		
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	1,296	۴,۹۴۷	۱۳,۱۶۲
تسهیلات اعطایی	۸۵,۹۱۰	۹۵,۰۰۱	۱۴۳,۹۴۴
حساب های دریافتی			
دارایی های ثابت			
سایر دارایی ها		۵,۳۵۲	۶۱۱
جمع دارایی ها	۱۳۶,۰۱۲	۱۱۱,۱۶۳	۱۷۳,۵۳۶

جدول 11: نسبت های مهم نقدینگی

نسبتهای نقدینگی	1401/06/31	1400/12/29
دارایی نقد به کل دارایی ها	9%	13%
دارایی نقد به کل سپرده ها	10%	17%
دارایی نقد به سپرده های دیداری	34%	49%
تسهیلات مشتریان به سپرده مشتریان ۲ (با کسر سپرده قانونی)	95%	97%
کل تسهیلات به کل سپرده ها ۲ (با کسر سپرده قانونی)	81%	88%
سپرده دیداری به کل سپرده ها	15%	31%
کل تسهیلات به سپرده مدت دار (کوتاه مدت و بلند مدت)	144%	115%
دارایی های نقد به اعتبارات اسنادی دیداری (زیر خط ترازنامه)	728%	788%
دارایی نقد به اقلام زیر خط (اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه)	20%	38%

5-7- میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره آتی

جدول 12: جریانات ورودی و تعهدات دوره های آتی (میلیارد ریال)

شرح	کمتر از يك ماه	1 تا 3 ماه	بين ۳ ماه الی ۱ سال
بدهی به بانکها و موسسات داخلی و خارجی	5,172	0	0
سپرده های دیداری	68,148		
سپرده های سرمایه گذاری	۸۱,۷۸۸	۹,۵۰۰	۹۶,۳۲۲
ذخایر و سایر بدهی ها	۲۸,۶۲۰	۲۰,۵۰۰	۲۲,۵۶۸
حقوق صاحبان سهام		0	0
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	183,728	۳۰,۰۰۰	۱۱۸,۸۹۰

6-7- میزان ورودی ها و تعهدات به ارزهای عمده در دوره آتی

جدول 13: جریانات نقدی دوره های 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	0	0	0
تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی مدت دار	۵۳,۲۹۶	0	0	0
تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی ریفایننس	۰	0	0	0
جمع تعهدات ارزی (معادل دلاری)	۵۳,۲۹۶	0	0	0

تعهدات به ارزهای مختلف (معادل دلار)	سررسید گذشته	تا یک ماه	یک تا سه ماه	سه تا شش ماه
یوان چین	۵۳,۲۹۶	0	0	0
یورو	۰	0	0	0
روپیه	0	0	0	0
دلار	0	0	0	0
ین ژاپن	0			
ریال عمان	0	0	0	0
لیر ترکیه	0	0	0	0

7-7_ 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.

7-8_ مقابله با بحران

با توجه به اینکه ریسک نقدینگی به عنوان یک ریسک پیامدی¹ 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 1398 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 3 و پیش‌بینی 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 1401 تقریباً 97/5% می‌باشد که اهداف حداقلی بخشنامه الزامات نقدینگی بانک مرکزی به موسسات اعتباری در راستای توافقنامه بال 3 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.

7_9 - 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 ذریبط مانند مالی و اعتبارات و فناوری اطلاعات به پایش ریسک‌های نقدینگی در دو سطح متفاوت به شکل زیر انجام می‌گیرد.

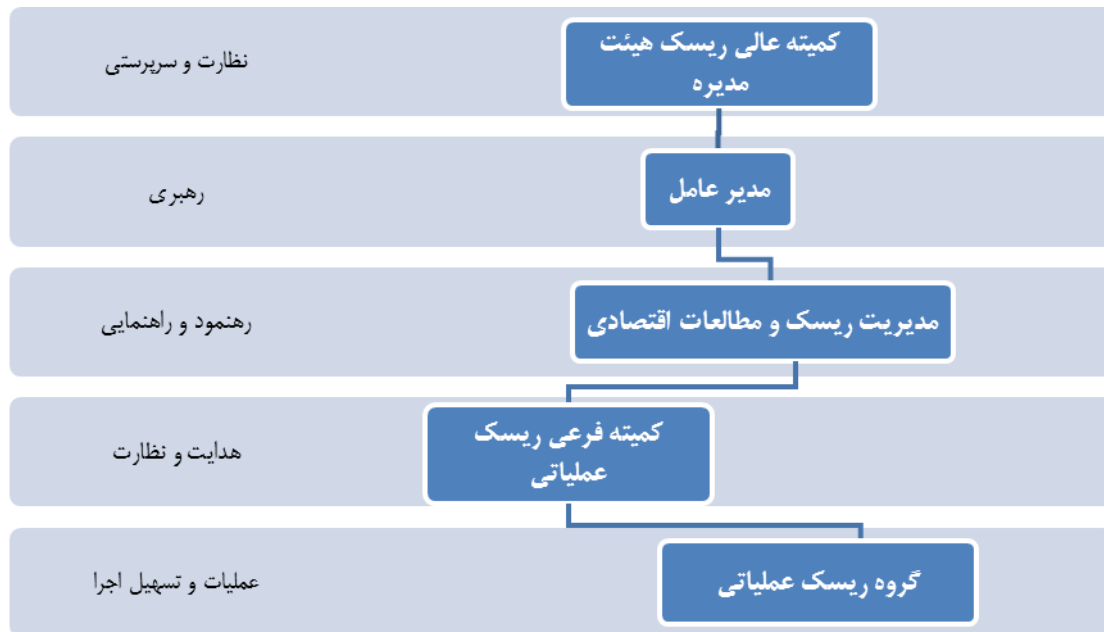
- ✓ در سطح خرد: شامل شعب، خزانة، حساب‌های واسط بانک در بانک مرکزی که شامل تمام سیستم‌ها و نظام‌های پرداخت مانند الکترونیکی مانند شتاب، ساتنا، چکاوک و شاپرک می‌شود.
- ✓ در سطح مدیریت دارایی و بدهی (ALM) که عموماً در گزارشات با دوره‌های میان‌مدت مورد پایش قرار می‌گیرد وضعیت نقدینگی بانک با استفاده از صورت‌های 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.

7_10 - 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 99%، 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.

1-8. 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.

8-2_ 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.

8-3_ 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.

8-4. 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.

فرایند خود ارزیابی 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 خود ارزیابی 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.

8-5. 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 98/436758 مورخ 1398/12/17 بانک مرکزی استفاده و نتایج زیر حاصل شده است.

جدول 14: 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.

8-6. 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: 1) عدم پذیرش ریسک (از طریق اجتناب از بعضی استراتژیهای کسب و کار یا گروهی از مشتریان)، 2) 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. 3) 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

6-1 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

6-2. 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.

6-3. 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
تأثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت (درصد)	تأثیر 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

1400/12/29		1400/06/31		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	
0	0	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

6-4. 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.

7-1. 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،

2-7. 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 18: 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

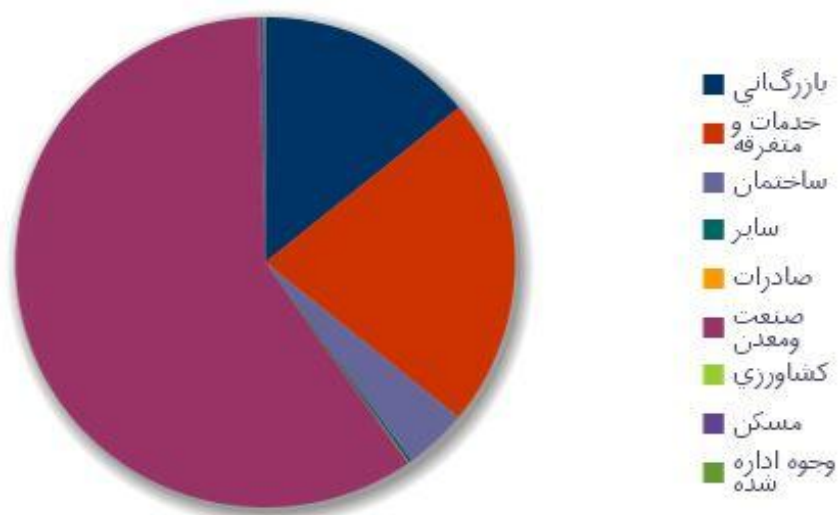
مدیریت اعتبارات



مانده تسهیلات به تفکیک بخش های اقتصادی در سطح بانک

بخش اقتصادی	مانده	درصد از کل
صنعت و معدن	218,034,787,577,307	59.26
خدمات و متفرقه	80,106,503,479,036	21.77
بازرگانی	52,016,753,062,744	14.14
ساختمان	15,112,952,853,100	4.11
مسکن	1,147,298,636,841	0.31
سایر	849,246,267,993	0.23
وجوه اداره شده	351,674,341,740	0.10
صادرات	220,000,000,000	0.06
کشاورزی	109,293,548,369	0.03
جمع (ریال)	367,948,509,767,130	

مانده

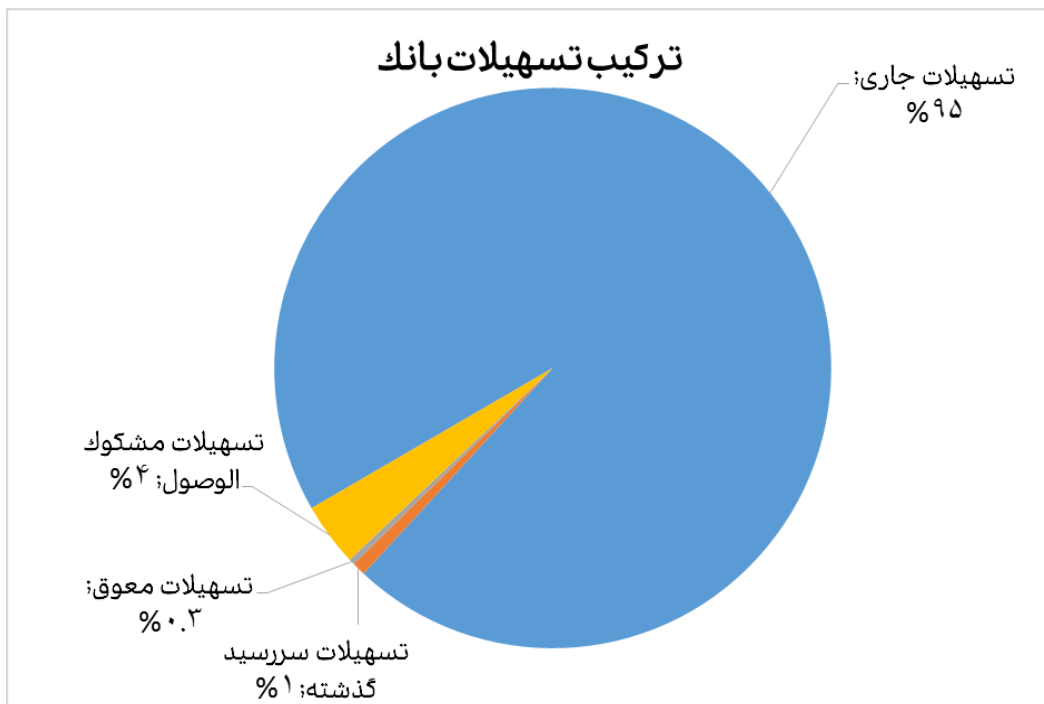


مانده



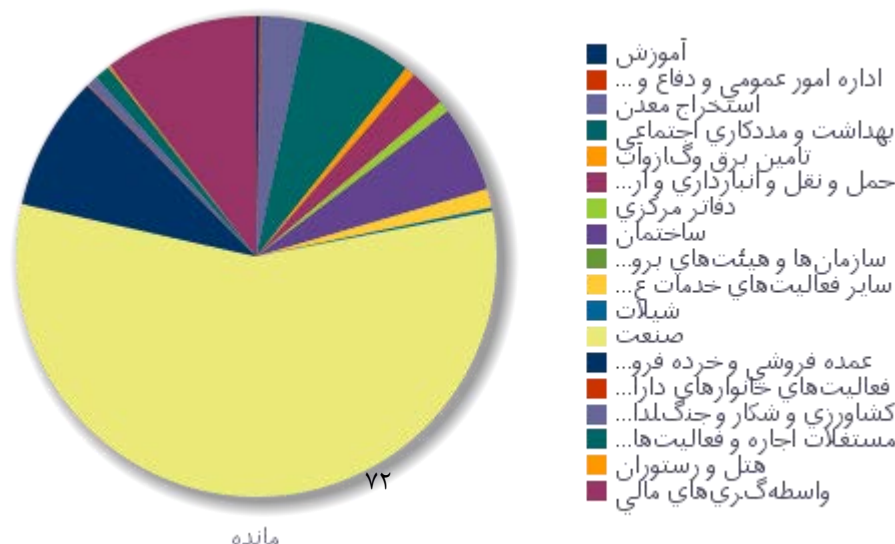
مانده تسهیلات به تفکیک طبقه

درصد از کل	مانده/میلیون ریال	طبقه
95%	371,758,614	تسهیلات جاری
1%	3,046,290	تسهیلات سررسید گذشته
0.3%	1,348,465	تسهیلات معوق
4%	14,265,654	تسهیلات مشکوک الوصول
100%	390,419,023	جمع



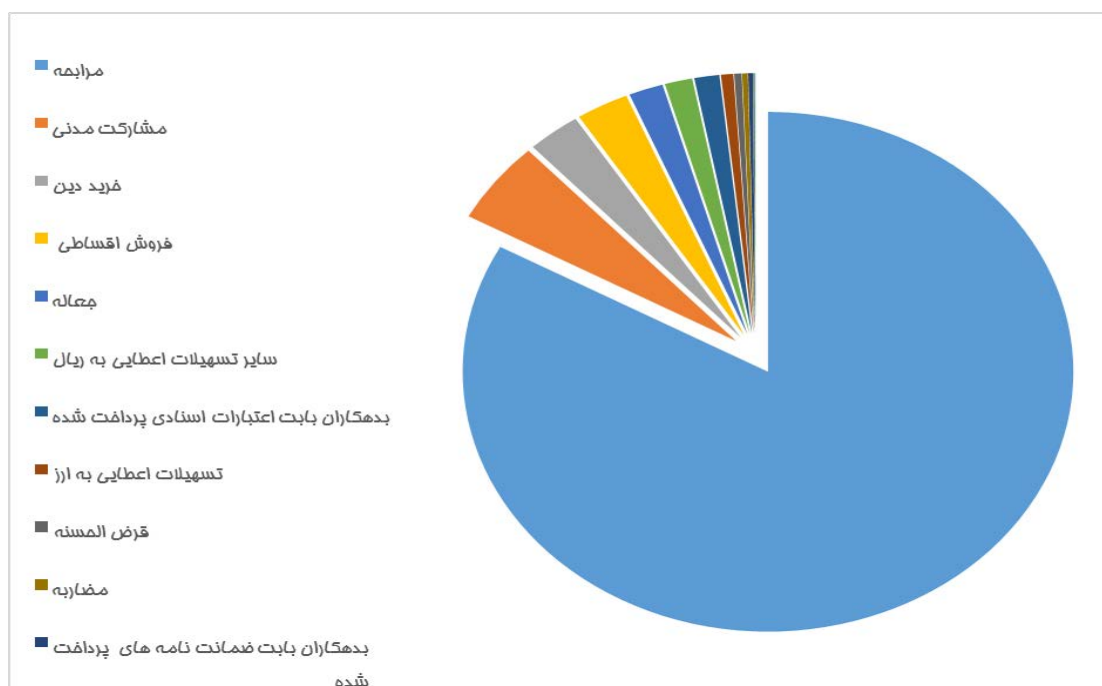
مانده تسهیلات به تفکیک فعالیت های اقتصادی در سطح بانک

درصد از کل	مانده	فعالیت اقتصادی
۵۹%	۲۳۰.۳۸۹.۲۷۹	صنعت
۱۰%	۳۸.۳۴۸.۶۴۱	واسطه‌گری‌های مالی
۹%	۳۳.۴۳۳.۸۶۷	عمده فروشی و خرده فروشی و تعمیر وسایل نقلیه موتوری و موتور سیکلت
۷%	۲۷.۱۴۴.۰۵۵	بهداشت و مددکاری اجتماعی
۵%	۲۱.۳۰۷.۶۷۵	ساختمان
۳%	۱۰.۹۷۹.۲۵۵	استخراج معدن
۲%	۹.۲۳۸.۳۳۶	حمل و نقل و انبارداری و ارتباطات
۱%	۴.۶۶۰.۱۹۰	سایر فعالیتهای خدمات عمومی و اجتماعی و شخصی
۱%	۳.۹۰۸.۵۷۴	مستغلات اجاره و فعالیتهای کسب و کار
۱%	۲.۸۷۴.۱۰۲	دفاتر مرکزی
۱%	۲.۵۵۰.۹۱۴	کشاورزی و شکار و جنگلداری
۱%	۲.۵۰۷.۰۹۷	تامین برق و گازوآب
۰,۲%	۹۲۲.۵۷۴	شیلات
۰,۲%	۸۵۰.۰۵۱	آموزش
۰,۱%	۵۲۴.۶۴۸	هتل و رستوران
۰,۱%	۴۲۹.۴۱۶	اداره امور عمومی و دفاع و تامین اجتماعی اجباری
۰,۱%	۳۴۵.۶۵۱	فعالیتهای خانوارهای دارای مستخدم و فعالیتهای غیرقابل تفکیک خانوارها
۰,۰۰۱%	۴.۶۹۹	سازمانها و هیئتهای برون مرزی
	۳۹۰.۴۱۹.۰۲۳	جمع



مانده تسهیلات به تفکیک عقود در سطح بانک

درصد از کل	مانده	نوع عقد
۸۳%	۳۲۳,۹۵۵,۶۰۵	مرابحه
۵%	۱۹,۹۵۴,۲۳۶	مشارکت مدنی
۳%	۱۱,۰۰۴,۱۵۴	خرید دین
۳%	۱۰,۸۶۹,۹۹۸	فروش اقساطی
۲%	۷,۱۰۰,۰۰۶	جعاله
۱%	۵,۷۲۲,۷۹۶	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۱%	۵,۱۶۰,۷۴۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱%	۲,۵۵۷,۲۲۷	تسهیلات اعطایی به ارز
۰.۴%	۱,۵۲۲,۱۰۱	قرض الحسنه
۰.۳%	۱,۱۵۴,۳۳۷	مضاربه
۰.۲%	۹۶۹,۴۱۸	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۰.۱%	۳۱۵,۵۸۱	اجاره به شرط تملیک
۰.۰۳%	۱۲۸,۰۵۶	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۰.۰۰۱%	۴,۷۶۲	سلف
۱۰۰%	۳۹۰,۴۱۹,۰۲۳	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.

- 1- رسیدگی ادواری به کلیه شعب تهران و شهرستان و عنداللزوم واحدهای ستادی بانک
- 2- رسیدگی موردی به شعب تهران و شهرستان
- 3- مکاتبه و پیگیری گزارشات و اوراق ملاحظات بازرسی
- 4- تهیه گزارش ماهانه به مدیریت ارشد بانک
- 5- رسیدگی به کلیه شکایات مشتریان طبق دستورالعملهای داخلی بانک و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ارائه نامه کتبی به آنها
- 6- رسیدگی و پاسخ به نامه های بانک مرکزی و استعلامات مراجع قضایی و انتظامی در خصوص موضوعات مختلف
- 7- رسیدگی به تخلفات کارکنان و ارائه گزارش به مدیرعامل محترم بانک
- 8- پاسخگویی به استعلام سازمان بازرسی کل کشور
- 9- حضور فعال در کمیسیون ها و کمیته های تخصصی بانک
- 10- حضور فعال در کمیسیون تخلفات اداری، انتصاب و ارتقاء کارکنان
- 11- 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.

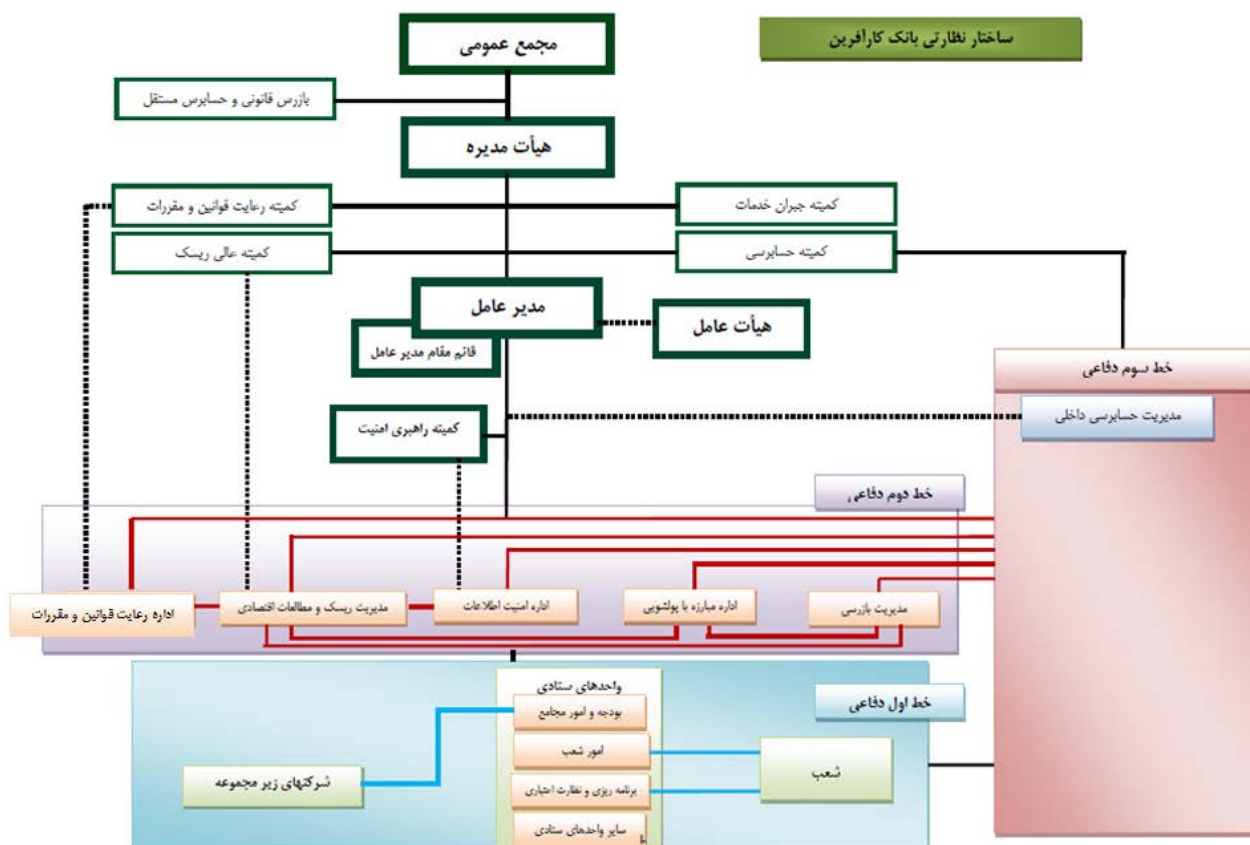
حوزه نظارت و ارزیابی

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 مب/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
- ارزیابی 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 هیأت 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 برگزیده 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 1399 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 هیچ‌گونه 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

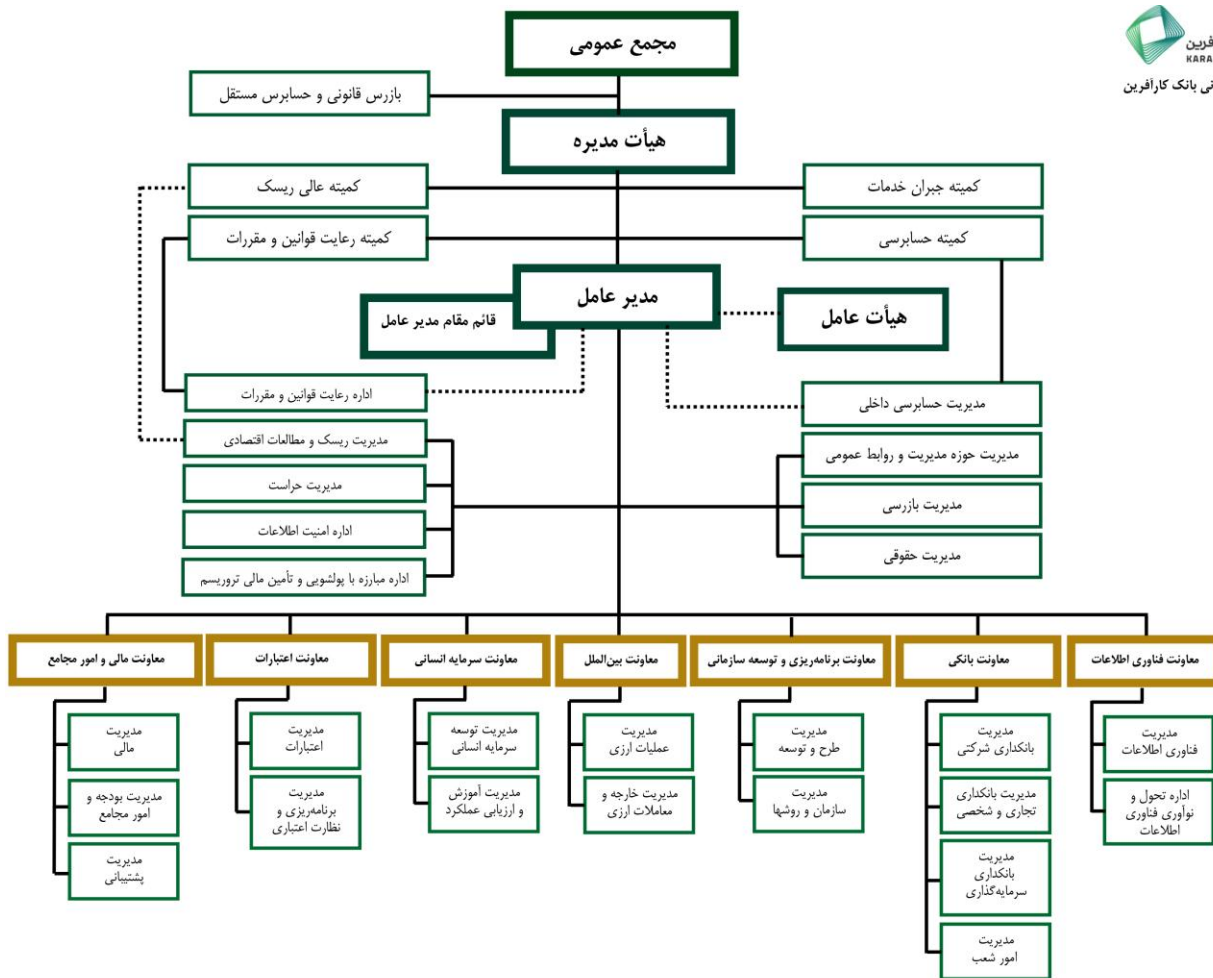
گزارش خالص وضعیت بازار ارزی (ریال) تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱														
عنوان	دلار آمریکا	یورو	بن ژاين	پوند انگليس	فراڭک- سوئيس	درهم امارات	یووان چين	روپيه هند	وون کره جنوبي	اير جديد ترکیه	ريال عمان	روبل جديد روسيه	ريال قطر	جمع
الف-۱- معادل ریالی مجموع دارایی‌های ارزی	۲,۹۳۳,۲۱۱	۱۵۶,۸۳۳	۳۵,۸۸۹	۱۵۲,۵۷۷	۴۹,۳۵۰	۷,۰۴۸,۷۱۱	۳۹,۵۰۰	۵۵۷,۹۷۷	۸۷۳,۵۵۰	۱۲,۸۴۰	۶۶,۶۶۵	۲۰,۶۸۰	۸۰۳	۲۸,۶۹۵,۱۸۰
الف-۲- معادل ریالی مجموع بدهی‌های ارزی	۱,۲۳۸,۰۰۳	۱۰۵,۷۱۲	۱۲,۶۶۴	۱۶,۱۹۰	۰۰۲	۵,۱۵۵,۷۳۰	۲۶,۸۲۷	۴۲,۸۲۰	۶۶۸,۱۱۱	۲,۶۴۰	۶۶,۵۵۳	-	-	۱۸,۹۱۱,۱۱۱
الف-۳- خالص دارایی‌های ارزی و بدهی‌های ارزی	۱,۵۵۵,۱۸۸	۵۱,۱۲۱	۲۳,۲۲۵	۱۳۶,۳۸۷	۴۹,۳۴۸	۱,۸۹۲,۹۸۱	۱۲,۶۷۳	۵۱۵,۰۵۷	۲۰۵,۴۳۹	۱۰,۲۰۰	۰,۱۱۲	۲۰,۶۸۰	۸۰۳	۹,۷۸۴,۰۷۰
ب-۱- معادل ریالی مجموع تعهدات مشتریان	۲۶۵,۵۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۹,۶۱۲,۵۲۰
ب-۲- معادل ریالی مجموع تعهدات موسسه اعتباری	۲۶۵,۵۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۹,۷۰۶,۴۱۰
ب-۳- خالص تعهدات ارزی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۹۲۸,۰۰۰
خالص وضعیت باز مثبت هر ارز	۱,۵۵۵,۱۸۸	۵۱,۱۲۱	۲۳,۲۲۵	۱۳۶,۳۸۷	۴۹,۳۴۸	۱,۸۹۲,۹۸۱	۱۲,۶۷۳	۵۱۵,۰۵۷	۲۰۵,۴۳۹	۱۰,۲۰۰	۰,۱۱۲	۲۰,۶۸۰	۸۰۳	۹,۶۸۰,۱۷۰
خالص وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وضعیت باز ارزی (عدد بزرگتر وضعیت باز مثبت یا منفی تمامی ارزها)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۹,۶۸۰,۱۷۰
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 جديد روسيه	ريال عمان	اير جديد ترکیه	وون کره جنوبي	روپيه هند	یووان چين	درهم امارات	سوئيس	فراڭک- سوئيس	پوند انگليس	بن ژاين	یورو	دلار آمریکا	۵۳,۷۵۰,۰۳۴	
۱۸,۰۳%	۰,۰۱%	۰,۰۴%	۰,۰۰%	۰,۰۲%	۰,۳۸%	۰,۹۵%	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

- 1- گزارش امور مالی نسبت به گزارش شماره 32 تغییر داشته است.
- 2- گزارش امور ریسک نسبت به گزارش شماره 32 تغییر داشته است.
- 3- گزارش امور اعتبارات نسبت به گزارش شماره 32 تغییر داشته است.
- 4- گزارش امور بازرسی نسبت به گزارش شماره 32 تغییر نداشته است.
- 5- گزارش امور حسابرسی نسبت به گزارش شماره 32 تغییر داشته است.
- 6- گزارش امور بین الملل نسبت به گزارش شماره 32 تغییر داشته است.
- 7- گزارش امور سازمان روش ها، نسبت به گزارش شماره 32 تغییر داشته است.