



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

گزارش شفافیت

و

انتشار عمومی اطلاعات

منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

گزارش ۲۹

تاریخ انتشار ۱۴۰۰/۰۸/۲۴

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

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 ترانزنامه 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 ۳۰
- ۳۱- خط مشی ها و سیاست های اعطای پاداش و جبران خدمات اعضای هیات مدیره ، مدیران ارشد و سایر کارکنان بانک ۳۲
- ۳۲- هرگونه تغییر در سرمایه ثبتي بانک کارآفرین ۳۳
- ۳۳- تغییر در ترکیب اعضای هیات مدیره و هیات عامل ۳۴
- ۳۴- تغییر مدیرعامل و رئیس هیات مدیره ۳۵
- ۳۵- مجازات های انتظامی و محدودیت های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص بانک کارآفرین ۳۶
- ۳۶- هرگونه خرید ، ادغام یا تجزیه ۳۷
- ۳۷- افتتاح یا تعطیلی شعبه ۳۸

گزارش مدیریت ریسک:

- ۱- ریسک اعتباری ۳۹
- ۲- ریسک نقدینگی ۴۸
- ۳- ریسک عملیاتی ۵۴
- ۴- ریسک بازار ۵۸

گزارش مدیریت اعتبارات:

- ۱- جایگاه بانک در بخش تسهیلات به مشتریان ۶۳

گزارش مدیریت بازرسی:

- ۱- وظایف اداره بازرسی ۶۶

گزارش مدیریت حسابرسی:

- ۱- نظام کنترل های داخلی ۶۷
- ۲- اسامی اعضای هیات مدیره و مدیرعامل ۷۳

گزارش مدیریت عملیات ارزی:

- ۱- وضعیت ارزی ۷۴

گزارش مدیریت سازمان و روشها:

- ۱- ساختار سازمانی ۷۵

- تغییرات در گزارش ها ۷۶

۵-۱- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

شرکت اصلی			گروه			شرح
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۲۰۳,۷۳۲	۱۷,۴۸۵,۴۳۷	۱۹,۴۴۴,۰۷۷	۱۱,۴۳۹,۶۰۴	۱۸,۷۳۴,۴۳۷	۲۳,۱۲۶,۲۱۰	فروش اقساطی
۵۱,۴۸۱	۸,۹۸۸,۷۶۵	۱۲,۸۸۶,۰۳۸	۵۱,۴۸۱	۸,۹۸۸,۷۶۵	۱۲,۷۶۶,۰۳۸	جعاله
۸۹,۷۲۹	۲۸۰,۳۰۸	۲۰۵,۸۷۸	۴۰۲,۲۲۰	۱,۶۸۱,۰۴۵	۱۰۰,۸۴۹	اجاره به شرط تملیک
۳,۴۹۰	۵۹۸	۲,۶۱۷	۳,۴۹۰	۵۹۸	۲,۶۱۷	سلف
۴,۵۳۱,۲۸۲	۵,۱۴۰,۶۶۸	۲,۹۴۲,۴۱۸	۴,۵۳۱,۲۸۲	۵,۱۴۰,۶۶۸	۲,۹۴۲,۴۱۸	مضاربه
۷۹,۵۲۶,۸۵۱	۹۵,۷۳۹,۹۹۰	۴۴,۰۵۲,۱۱۱	۷۹,۵۲۶,۸۵۱	۹۵,۳۶۶,۵۹۰	۴۲,۸۹۳,۰۴۹	مشارکت مدنی
-	۱,۴۱۲,۷۱۴	۸,۱۹۳,۰۵۰	-	۱,۴۱۲,۷۱۴	۸,۱۹۳,۰۵۰	خرید دین
۱۴,۱۳۱,۵۲۵	۵۱,۶۶۵,۳۶۰	۲۳۷,۹۷۳,۹۲۵	۱۴,۱۳۱,۵۲۵	۵۱,۶۶۵,۳۶۰	۲۳۷,۹۷۳,۹۲۵	مراجعه
-	۲,۲۰۸	۸۳۶,۰۵۸	-	۲,۲۰۸	۸۳۶,۰۵۸	استصناع
۱۸۸,۹۹۷	۳۴۶,۲۲۹	۴۹۲,۱۵۷	۱۸۸,۹۹۷	۳۴۶,۲۲۹	۴۹۲,۱۵۷	قرض الحسنه
۱,۵۶۲,۶۶۴	۲,۲۹۳,۸۶۲	۴,۵۷۸,۶۳۶	۱,۵۶۴,۱۱۳	۲,۲۹۸,۵۰۹	۴,۵۹۳,۸۹۲	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۴۴۱,۸۴۳	۷۳۰,۲۸۸	۲,۳۸۲,۱۳۴	۴۴۱,۸۴۳	۷۳۰,۲۸۸	۲,۳۸۲,۱۳۴	تسهیلات اعطایی به ارز
۳۹۴,۰۱۷	۳۰۶,۳۵۱	۳۱۴,۲۵۱	۳۹۴,۰۱۷	۳۰۶,۳۵۱	۳۱۴,۲۵۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳۶۷,۳۸۲	۷۱۵,۶۶۶	۸۰۷,۰۲۳	۳۶۷,۳۸۲	۷۱۵,۶۶۶	۸۰۷,۰۲۳	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
-	-	۱۷,۸۷۱	-	-	۱۷,۸۷۱	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۱۲,۴۹۲,۹۹۳	۱۸۵,۱۰۸,۴۴۳	۳۳۵,۱۲۸,۲۳۵	۱۱۳,۰۴۲,۸۰۳	۱۸۷,۳۸۹,۴۲۶	۳۳۷,۴۴۱,۵۴۲	جمع کل تسهیلات*

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

۲-۵ - انواع و مانده سپرده ها به تفکیک

سپرده های مشتریان :

مبالغ به میلیون ریال

شرکت اصلی			گروه			
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
سپرده های دیداری و مشابه						
۷,۹۸۲,۴۹۶	۶۳,۲۹۰,۱۶۲	۵۵,۳۱۷,۵۵۴	۷,۹۸۲,۳۷۶	۶۳,۲۸۹,۹۱۰	۵۴,۳۵۴,۶۵۴	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریالی
۳۳۷,۵۵۳	۲۶۲,۵۲۹	۴۳۵,۳۹۶	۳۳۷,۵۵۳	۲۶۲,۵۲۹	۴۳۵,۳۹۶	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی
۸,۳۲۰,۰۴۸	۶۳,۵۵۲,۶۹۰	۵۵,۷۵۲,۹۵۰	۸,۳۱۹,۹۲۹	۶۳,۵۵۲,۴۳۸	۵۴,۷۹۰,۰۵۰	
سپرده های پس انداز و مشابه						
۷۶,۸۶۶	۱۹۷,۸۶۷	۲,۴۵۸,۲۴۷	۷۶,۸۶۶	۱۹۷,۸۶۷	۲,۴۵۸,۲۴۷	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریالی
۱,۹۲۸,۹۸۱	۴,۳۶۸,۹۳۲	۵,۳۹۲,۱۰۰	۱,۸۵۲,۱۱۵	۴,۳۶۸,۹۳۲	۵,۳۸۷,۴۷۷	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارزی
۲,۰۰۵,۸۴۷	۴,۵۶۶,۷۹۸	۷,۸۵۰,۳۴۷	۱,۹۲۸,۹۸۱	۴,۵۶۶,۷۹۸	۷,۸۴۵,۷۲۴	
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها						
۲,۷۰۴,۶۴۷	۴,۳۲۴,۲۹۰	۱۸,۱۲۸,۸۵۱	۲,۷۰۴,۶۴۷	۴,۳۲۴,۲۹۰	۱۸,۱۲۸,۸۵۱	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۳۳۴,۱۵۶	۳۳۳,۳۷۱	۳۴۵,۱۸۴	۳۳۴,۱۵۶	۳۳۳,۳۷۱	۳۴۵,۱۸۴	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز
۳۱۲,۷۲۲	۱۳۰,۵۵۲	۸۹۶,۶۶۴	۳۱۲,۷۲۲	۱۳۰,۵۵۲	۸۹۶,۶۶۴	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۱,۲۴۹,۷۵۲	۱۱,۳۰۹,۹۷۷	۲۹۶,۲۱۶	۱,۲۴۹,۷۵۲	۱۱,۳۰۹,۹۷۷	۲۹۶,۲۱۶	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۸۶,۱۳۲	۹۹,۵۸۰	۱,۵۹۵,۶۰۵	۸۶,۱۳۲	۹۹,۵۸۰	۱,۵۹۵,۶۰۵	سایر (شامل ۴.۱۶۰ قلم)
۴,۶۸۷,۴۰۹	۱۶,۱۹۷,۷۷۰	۲۱,۲۶۲,۵۲۱	۴,۶۸۷,۴۰۹	۱۶,۱۹۷,۷۷۰	۲۱,۲۶۲,۵۲۱	
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار						
۸۰,۸۰۱,۳۶۴	۱۱۳,۱۹۹,۳۰۲	۲۲۱,۸۵۸,۷۹۱	۸۰,۷۸۶,۳۱۴	۱۱۳,۱۸۴,۲۵۲	۲۲۱,۸۵۳,۷۴۱	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۵۷,۷۸۳,۹۷۵	۷۵,۶۲۵,۴۹۵	۱۰۱,۴۸۸,۶۸۰	۵۷,۵۶۴,۰۲۷	۷۵,۲۸۵,۶۱۰	۱۰۰,۷۳۷,۱۱۶	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۷,۷۰۵	۱۹۴,۰۷۳	۱۴۹,۰۲۰	۷,۷۰۵	۱۹۴,۰۷۳	۱۴۹,۰۲۰	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۳۹,۶۸۴	۳۶,۸۶۸	۲,۱۸۸,۵۴۵	۳۹,۶۸۴	۳۶,۸۶۸	۲,۱۸۸,۵۴۵	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۱۳۸,۶۳۲,۷۲۸	۱۸۹,۰۵۵,۷۳۸	۳۲۵,۶۸۵,۰۳۶	۱۳۸,۳۹۷,۷۳۰	۱۸۸,۷۰۰,۸۰۳	۳۲۴,۹۲۸,۴۲۳	
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار						
.	۷۰,۳۶۵۰	۱۷۱,۲۴۶	.	۷۰,۳۶۵۰	۱۷۱,۲۴۶	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۱۲,۰۷۵	۴۸۲,۰۹۳	۱۲۸,۶۷۳	۱۲,۰۷۵	۴۸۲,۰۹۳	۱۲۸,۶۷۳	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
.	۱,۲۰۷	۱۹۶	.	۱,۲۰۷	۱۹۶	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
.	۲۲۹	.	.	۲۲۹	.	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۱۲,۰۷۵	۴۸۲,۰۹۳	۳۰۰,۱۱۵	۱۲,۰۷۵	۴۸۲,۰۹۳	۳۰۰,۱۱۵	
۱۵۳,۵۵۸,۱۰۸	۲۷۳,۸۵۵,۰۹۰	۴۱۰,۸۵۰,۹۶۹	۱۵۳,۴۱۶,۱۲۴	۲۷۳,۴۹۹,۹۰۳	۴۰۹,۱۲۶,۸۳۳	

این بانک فاقد تسهیلات دولتی می باشد.

مبالغ به میلیون ریال

شرکت اصلی			گروه			مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
۹۸,۹۷۹	۲,۶۱۶,۲۴۳	۱۱,۸۳۶,۶۱۱	۹۸,۹۷۹	۲,۶۱۶,۲۴۳	۱۱,۸۳۶,۶۱۱	۱ مطالبات از بانک مرکزی
۱۶,۶۹۰,۱۴۱	۱۵,۸۵۵,۶۶۹	۴,۳۲۰,۶۹۳	۱۶,۶۹۰,۱۴۱	۱۵,۸۵۵,۶۶۹	۴,۳۲۰,۶۹۳	۲ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری (داخلی)
-	-	-	-	-	-	۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری (خارجی)
۱۶,۷۸۹,۱۱۹	۱۸,۴۷۱,۹۱۱	۱۶,۱۵۷,۳۰۳	۱۶,۷۸۹,۱۱۹	۱۸,۴۷۱,۹۱۱	۱۶,۱۵۷,۳۰۳	جمع کل

۱ سایر مطالبات از بانک مرکزی بابت کسری واریزی دولت بابت کوبین های اول تا چهارم اوراق مرابحه محصولات استراتژیک کشاورزی می باشد.

۵-۵- میزان تسهیلات بین بانکی دریافتی

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

مانده خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (موضوع بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۱۳۹۴/۸/۲۵) در مقطع شهریور ماه سال ۱۴۰۰

ارقام به میلیون ریال

ردیف	نام	نام خانوادگی شخص حقیقی / نام شخص حقوقی	تسهیلات / بدهی										مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین نامه							وضعیت وثیقه					
			جمع تعهدات	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	خالص تعهدات با اعمال ضریب تبدیل	تاریخ تصویب	نرخ سود/کارمزد	دوره تنفس (ماه)	مدت قرارداد (ماه)	نوع قرارداد یا نوع بدهی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مغایره و حساب مشترک مشارکت مدنی)	اصل مبلغ پرداختی			۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲		۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲
													جاری	غیر جاری	جمع										
ارزش	توابع	ارزش	ارزش	ارزش	ارزش	ارزش	ارزش	ارزش	ارزش	ارزش	ارزش	ارزش	ارزش	ارزش	ارزش	ارزش	ارزش	ارزش	ارزش	ارزش	ارزش	ارزش	ارزش		
۱	شرکت	کار و اندیشه جنوب	۸۵۱	۸۵۱	۴,۲۵۵	۱,۰۶۴	۵,۳۱۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			۱,۵۷۸	-	-	-	-	۱۸	-	۳	مشارکت مدنی	۱,۵۷۸	-	۱,۵۷۸	۴۰,۰۰۰										
			۳,۹۰۶	-	-	-	-	۱۸	-	۳	مشارکت مدنی	۳,۹۰۶	-	۳,۹۰۶	۱۲۰,۰۰۰										
			۷,۴۷۰	-	-	-	-	۱۸	-	۳	مرایجه	۷,۴۷۰	-	۷,۴۷۰	۳۹۷,۰۰۰										
			۳,۵۶۴	-	-	-	-	۱۸	-	۳	مشارکت مدنی	۳,۵۶۴	-	۳,۵۶۴	۲۰۰,۰۰۰										
			۵۹۲	-	-	-	-	۱۸	-	۳	مشارکت مدنی	۵۹۲	-	۵۹۲	۲۴۰,۰۰۰										
			۷۹	-	-	-	-	۱۸	-	۳	مشارکت مدنی	۷۹	-	۷۹	۸۰,۰۰۰										
			۱۶۰	۱۶۰	۸۰۰	۸۹	۸۸۹	-	-	-	ضمانتنامه	-	-	-	-										
			۲۵۸	۲۵۸	۱,۲۹۱	۱۴۳	۱,۴۳۵	-	-	-	ضمانتنامه	-	-	-	-										
			۱,۲۹۱	۱,۲۹۱	۶,۴۵۷	۷۱۷	۷,۱۷۴	-	-	-	ضمانتنامه	-	-	-	-										
			۱,۲۷۰	۱,۲۷۰	۶,۳۴۹	۷۰۵	۷,۰۵۴	-	-	-	ضمانتنامه	-	-	-	-										
			۲۵۸	۲۵۸	۱,۲۹۱	۱۴۳	۱,۴۳۵	-	-	-	ضمانتنامه	-	-	-	-										
			۶۳۹	۶۳۹	۳,۱۹۴	۲۵۵	۳,۵۴۹	-	-	-	ضمانتنامه	-	-	-	-										
			۴۶۸	۴۶۸	۲,۳۳۰	۲۶۰	۲,۶۰۰	-	-	-	ضمانتنامه	-	-	-	-										
			۳,۸۲۶	۳,۸۲۶	۱۴,۱۲۰	۱,۵۷۰	۱۵,۷۰۰	-	-	-	ضمانتنامه	-	-	-	-										
			۱,۲۰۱	۱,۲۰۱	۶,۰۰۶	۶۶۷	۶,۶۷۳	-	-	-	ضمانتنامه	-	-	-	-										
			۱۱۱	۱۱۱	۵۵۴	۶۲	۶۱۶	-	-	-	ضمانتنامه	-	-	-	-										
			۴,۱۴۰	۴,۱۴۰	۲۰,۷۰۰	۲,۳۰۰	۲۳,۰۰۰	-	-	-	ضمانتنامه	-	-	-	-										
			۷۰۲	۷۰۲	۳,۵۱۰	۳۹۰	۳,۹۰۰	-	-	-	ضمانتنامه	-	-	-	-										
			۴,۱۴۰	۴,۱۴۰	۲۰,۷۰۰	۲,۳۰۰	۲۳,۰۰۰	-	-	-	ضمانتنامه	-	-	-	-										
			۸۴۹	۸۴۹	۴,۲۴۴	۳۷۲	۴,۶۱۵	-	-	-	ضمانتنامه	-	-	-	-										
			۳,۱۶۰	۳,۱۶۰	۱۰,۸۰۰	۱,۳۰۰	۱۲,۰۰۰	-	-	-	ضمانتنامه	-	-	-	-										
			۱,۳۳۵	۱,۳۳۵	۶,۶۷۴	۷۴۲	۷,۴۱۵	-	-	-	ضمانتنامه	-	-	-	-										
			۱۶۲	۱۶۲	۸۱۰	۹۰	۹۰۰	-	-	-	ضمانتنامه	-	-	-	-										
			۳,۴۹۲	۳,۴۹۲	۱۱,۴۵۹	۱,۳۷۳	۱۲,۸۳۲	-	-	-	ضمانتنامه	-	-	-	-										
			۶	۶	۳۲	۴	۳۵	-	-	-	ضمانتنامه	-	-	-	-										
			۹۶	۹۶	۴۸۱	۵۳	۵۳۵	-	-	-	ضمانتنامه	-	-	-	-										
			۸	۸	۴۲	۵	۴۶	-	-	-	ضمانتنامه	-	-	-	-										
			۶۰۵	۶۰۵	۳,۰۲۷	۷۵۷	۳,۷۸۴	-	-	-	ضمانتنامه	-	-	-	-										
			۶۰۵	۶۰۵	۳,۰۲۷	۷۵۷	۳,۷۸۴	-	-	-	ضمانتنامه	-	-	-	-										
			۱۴,۴۶۸	۱۴,۴۶۸	۷۱,۳۰۰	۷,۹۲۷	۷۹,۲۶۷	-	-	-	ضمانتنامه	-	-	-	-										
۳,۱۷۶,۲۵۲			۵۶,۰۴۰	۳۹,۸۵۱	۱۹۹,۳۵۷	۲۲,۹۸۰	۲۲۲,۳۳۷					۱۶,۱۸۹		۱۶,۱۸۹	۹۷۷,۰۰۰										
																							جمع کل کار و اندیشه		

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	
۶۶,۸۱۸,۸۱۱	-	۱۱,۴۹۲,۱۳۵	-	۵,۶۲۴,۲۲۲	۳,۰۹۹,۰۴۶	۳,۳۵۶,۱۵۵	۴۳,۲۴۷,۲۵۳	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
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

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

گروه	شرکت اصلی					شرح
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱					
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۲۸۹,۹۴۳	۲۱,۴۸۱,۳۵۳	۱,۲۰۸,۸۱۹	۱,۰۴۷	۲,۹۴۱	۲۰,۲۶۸,۵۴۷	فروش اقساطی
۱۳,۲۱۴,۸۹۸	۱۳,۳۳۴,۸۹۸	۱۷۵,۶۰۸	۱۵۸	۱,۸۱۲	۱۳,۱۵۷,۳۱۹	جعاله
۲۶۸,۶۹۸	۲۶۸,۶۹۸	۱۰,۷۹۸	-	۱۴,۴۹۷	۲۴۳,۴۰۴	اجاره به شرط تملیک
۸,۰۴۲	۸,۰۴۲	۸,۰۴۲	-	-	-	سلف
۳,۷۷۸,۶۶۷	۳,۷۷۸,۶۶۷	۸۴۴,۸۵۰	۱۱,۸۰۸	۱۵,۴۲۱	۲,۹۰۶,۵۸۸	مضاربه
۴۷,۷۶۰,۱۸۰	۴۸,۹۱۹,۳۴۲	۶,۵۲۷,۲۷۹	۲۲۶,۷۸۷	۲۷۰,۱۴۲	۴۱,۸۹۵,۰۳۳	مشارکت مدنی
۸,۳۱۸,۹۴۷	۸,۳۱۸,۹۴۷	-	-	۵۴,۴۱۴	۸,۲۶۴,۵۳۳	خرید دین
۲۶۲,۹۲۹,۷۶۸	۲۶۲,۹۲۹,۷۶۸	-	۲۸۱,۱۹۷	۹۱۴,۰۶۵	۲۶۱,۷۳۴,۵۰۵	مرابحه
۸۴۸,۷۹۰	۸۴۸,۷۹۰	-	-	-	۸۴۸,۷۹۰	استصناع
۵۰۷,۸۶۲	۵۰۷,۸۶۲	۱۳	۱,۸۶۰	۱,۱۳۷	۵۰۴,۸۵۲	قرض الحسنه
۵,۹۶۸,۱۵۷	۵,۹۵۲,۸۹۰	-	-	-	۵,۹۵۲,۸۹۰	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۳,۹۲۲,۶۰۸	۳,۹۲۲,۶۰۸	۱,۷۴۲,۹۴۹	-	-	۲,۱۷۹,۶۵۹	تسهیلات اعطایی به ارز
۳۶۳,۳۰۵	۳۶۳,۳۰۵	۳۶۳,۳۰۵	-	-	-	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۹۵۹,۳۸۰	۹۵۹,۳۸۰	۹۵۴,۹۸۴	-	-	۴,۳۹۶	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۸,۱۴۳	۱۸,۱۴۳	-	-	-	۱۸,۱۴۳	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۳۷۵,۱۵۷,۳۸۶	۳۷۱,۶۱۲,۵۹۳	۱۱,۸۳۶,۶۴۷	۵۲۲,۸۵۷	۱,۲۷۴,۴۳۰	۳۵۷,۹۷۸,۶۵۹	جمع کل
						کسر می شود
						سود سال های آتی
(۲۴,۰۳۴,۳۱۳)	(۲۲,۹۰۷,۸۵۶)	-	-	-	(۲۲,۹۰۷,۸۵۶)	
-	.	-	.	-	-	سود و کارمزد معوق
(۹۵,۹۷۷)	(۹۵,۹۷۷)	-	-	-	(۹۵,۹۷۷)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۱۳۳,۸۳۸)	(۱۳۳,۸۳۸)	-	-	-	(۱۳۳,۸۳۸)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۳۵۰,۸۹۳,۲۵۸	۳۴۸,۴۷۴,۹۲۱	۱۱,۸۳۶,۶۴۷	۵۲۲,۸۵۷	۱,۲۷۴,۴۳۰	۳۳۴,۸۴۰,۹۸۸	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۴,۵۹۱,۶۸۹)	(۴,۶۰۶,۹۵۶)	(۶۲,۷۴۴)	(۱,۴۲۰)	(۳,۰۴۶)	(۴,۵۳۹,۷۴۵)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۸,۷۳۹,۷۳۱)	(۸,۷۳۹,۷۳۱)	(۸,۶۸۰,۱۱۹)	(۲۰,۳۵۱)	(۳۹,۲۶۱)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۳۳۷,۵۶۱,۸۲۸	۳۳۵,۱۲۸,۲۳۵	۳,۰۹۳,۷۸۴	۵۰۱,۰۸۶	۱,۲۳۲,۱۲۳	۳۳۰,۳۰۱,۲۴۳	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۱۸۷,۳۸۹,۴۲۶	۱۸۵,۱۰۸,۴۴۳	۶,۹۲۶,۳۷۴	۲۳۵,۵۸۲	۳,۰۴۲,۵۶۵	۱۷۴,۹۰۳,۹۲۳	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۱۱۳,۰۴۲,۸۰۳	۱۱۳,۴۹۲,۹۹۳	۱۱,۶۷۰,۹۳۴	۴,۰۱۶,۵۳۹	۲,۹۱۲,۷۳۴	۹۳,۸۹۲,۷۸۶	۱۳۹۸/۰۶/۳۱

۹-۵- خالص تسهیلات و تعهدات به تفکیک وثایق

تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص به تفکیک نوع وثیقه :

شرکت اصلی			
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
۳,۱۳۳,۴۵۲	۲۰,۰۰۴,۷۴۳	۳۶,۱۴۰,۷۰۸	سپرده
-	-	-	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
۳۸,۸۴۸	۴۰,۹۶۷	۴۴,۸۰۰	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
-	-	-	ضمانت نامه بانکی
-	-	-	اعتبارات اسنادی معامله شده
۲۷,۳۷۵,۳۲۷	۱۵,۲۷۳,۳۹۹	۳۷,۰۰۵,۷۴۷	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۲,۹۰۲,۹۶۰	۳۹,۰۹۶,۰۰۰	۶۰,۱۱۵,۷۶۱	زمین و ساختمان
۶۸۸	۳,۷۹۹	۵۶۲,۷۱۳	ماشین آلات
۵,۷۲۱,۵۴۵	۱۱۳,۸۳۵,۷۰۰	۲۰۵,۷۵۴,۷۲۹	چک و سفته
۸۲,۴۳۱,۷۸۷	۸,۹۸۰,۱۸۸	۸,۸۵۰,۴۶۴	سایر
۱۲۱,۶۰۴,۶۰۸	۱۹۷,۲۳۴,۷۹۶	۳۴۸,۴۷۴,۹۲۱	
-	-	-	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۱۲۱,۶۰۴,۶۰۸	۱۹۷,۲۳۴,۷۹۶	۳۴۸,۴۷۴,۹۲۱	

* مانده تسهیلات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

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

شرکت اصلی			گروه		
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۱,۴۴۸,۷۲۲	۲,۳۸۲,۸۰۰	۴,۶۰۶,۹۵۶	۱,۴۴۸,۷۲۲	۲,۳۸۲,۸۰۰	۴,۵۹۱,۶۸۹
۷,۶۶۲,۸۹۳	۹,۷۴۳,۵۵۳	۸,۷۳۹,۷۳۱	۷,۶۷۷,۱۵۵	۹,۷۸۱,۹۷۴	۸,۷۳۹,۷۳۱
۹,۱۱۱,۶۱۵	۱۲,۱۲۶,۳۵۳	۱۳,۳۴۶,۶۸۶	۹,۱۲۵,۸۷۸	۱۲,۱۶۴,۷۷۴	۱۳,۳۳۱,۴۲۰

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص

موردی ندارد

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

شرکت اصلی و گروه			
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	اقلام زیر خط
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۵۴۲,۴۸۹	۱۰,۴۰۲,۵۰۷	۹,۸۸۸,۲۴۵	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۴۰,۲۴۷,۹۳۹	۷۲,۸۸۰,۸۳۷	۱۱۵,۶۱۵,۳۹۶	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۲۳,۷۷۳,۷۰۵	۵۷,۱۵۵,۴۴۹	۷۵,۲۰۲,۱۳۷	سایر تعهدات مشتریان
۱۲۲,۰۵۵	۹۴,۶۲۹	۳۹۳,۶۱۲	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

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

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۵,۶۳۱,۳۷۲	۱۴۸,۹۹۳,۴۰۲	۲۹۳,۹۹۱,۹۷۸
۲,۸۳۲,۶۰۲	۵,۵۸۲,۲۷۹	۷,۶۳۷,۰۹۹
۱۷,۳۷۴,۹۲۶	۲۴,۴۰۰,۹۴۹	۵,۶۲۸,۰۱۳
۲,۴۴۲,۷۳۱	۲۳,۷۷۹,۷۲۵	۳۱,۷۴۱,۸۷۹
۱۳۸,۲۸۱,۶۳۰	۲۰۲,۷۵۶,۳۵۵	۳۳۸,۹۹۸,۹۶۹
۱۳۵,۸۸۹,۶۱۴	۱۸۰,۰۳۰,۸۴۸	۲۹۵,۸۲۸,۱۱۶
(۱۵,۸۴۴,۸۴۳)	(۱۸,۹۰۴,۸۳۳)	(۳۴,۲۸۴,۴۵۶)
۱۲۰,۰۴۴,۷۷۲	۱۶۱,۱۲۶,۰۱۵	۲۶۱,۵۴۳,۶۶۰
۱۸,۲۳۶,۸۵۹	۴۱,۶۳۰,۳۴۱	۷۷,۴۵۵,۳۰۹
۹,۱۱۰,۹۹۶	۱۱,۱۳۱,۴۱۴	۲۷,۴۳۹,۳۴۴
۲,۱۷۴,۵۴۱	۳,۵۶۵,۴۶۴	۳,۸۰۲,۸۸۲
۳۲۵,۶۲۶	۴,۱۸۶,۲۶۶	۱,۷۸۵,۸۳۵
۱۱,۶۱۱,۱۶۲	۱۸,۸۸۳,۱۴۳	۳۳,۰۲۸,۰۶۱
۱۰,۰۷۹,۸۵۹	۱۵,۰۰۶,۰۱۹	۲۵,۴۸۱,۷۲۹
۸۳,۲۰۷	۹۵,۹۸۸	۱۶۹,۸۶۱
۱۰,۱۶۳,۰۶۶	۱۵,۱۰۲,۰۰۶	۲۵,۶۵۱,۵۹۰
(۱,۲۰۰,۴۴۸)	(۲,۴۶۳,۲۴۲)	(۳,۹۲۳,۱۵۵)
۸,۹۶۲,۶۱۹	۱۲,۶۳۸,۷۶۵	۲۱,۷۲۸,۴۳۵
(۹,۲۷۷,۸۵۶)	(۱۱,۴۶۳,۶۶۰)	(۲۱,۷۲۱,۶۸۳)
(۳۱۵,۲۳۷)	۱,۱۷۵,۱۰۵	۶,۷۵۳

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			
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹۴,۰۱۷	۳۰۶,۳۵۱	۳۱۴,۲۵۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

۱۵-۵ - مانده بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده

شرکت اصلی و گروه			
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶۷,۳۸۲	۷۱۵,۶۶۶	۸۰۷,۰۲۳	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده

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

حساب‌های دریافتی

سود سهام دریافتی

سود تحقق یافته صندوق های سرمایه گذاری

بدهکاران موقت

مطالبات از کارکنان

شرکت اصلی		
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۱۳۲,۸۹۴	۱۶۲,۷۱۶	۲۲۹,۹۰۷
۴۷۱,۳۵۹	۱,۰۴۲,۶۳۳	۱,۹۶۶,۵۶۳
۹۹۲,۱۶۸	۴۱,۲۱۹	۱,۷۰۳,۲۵۳
۲۱,۹۱۹	۴,۲۷۱,۲۱۶	۴۷,۴۶۰
۱,۶۱۸,۳۴۱	۵,۵۱۷,۷۸۴	۳,۹۴۷,۱۸۳

گروه		
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۱۳۴,۹۴۰	۱۶۴,۸۷۷	۲۳۷,۷۳۱
۵۴۱,۳۵۰	۱,۱۲۴,۹۵۳	۱,۹۸۶,۴۸۵
۱,۲۰۰,۵۵۶	۴۱,۲۱۹	۳,۴۷۹,۲۰۵
۲۱,۹۱۹	۴,۴۴۸,۱۲۴	۷۰,۱۳۷
۱,۸۹۸,۷۶۵	۵,۷۷۹,۱۷۳	۵,۷۷۳,۵۵۷

مبالغ به میلیون ریال

شرکت اصلی			گروه		
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۵۶۴,۰۷۲	۵۲۴,۲۹۴	۴۹۶,۱۲۰	۵۶۴,۰۷۲	۵۲۴,۲۹۴	۴۹۶,۱۲۰
۷۶۱,۸۴۵	۴۵,۳۹۰	۱,۵۳۰,۸۷۵	۷۶۱,۸۴۵	۴۵,۳۹۰	۱,۵۳۰,۸۷۵
۳۴,۵۳۳	۵۰,۰۲۵	۷۳,۰۱۰	۳۴,۵۳۳	۵۰,۰۲۵	۷۳,۰۱۰
۲,۸۲۹,۴۰۹	۴,۳۲۶,۳۱۸	۳,۱۵۸,۳۹۵	۲,۸۲۹,۴۰۹	۴,۳۲۶,۳۱۸	۳,۱۵۸,۳۹۵
۱۸۸,۶۹۸	۲۳۰,۰۲۱	۲۹۶,۴۹۵	۱۸۸,۶۹۸	۲۳۰,۰۲۱	۲۹۶,۴۹۵
۲۵۲,۱۴۱	۱,۴۷۸,۶۵۱	.	۲۵۲,۱۴۱	۱,۴۷۸,۶۵۱	.
۵۲۶,۸۹۰	۹۹۳,۹۷۱	۲۹۷,۴۹۶	۵۵۴,۶۵۳	۱,۰۲۶,۱۴۲	۳۴۹,۶۹۶
۶۰,۸۵۱	۷۷,۶۹۰	۱۰۷,۷۹۱	۶۰,۸۵۱	۷۷,۶۹۰	۱۰۷,۷۹۱
۹۹,۴۶۰	۱۳۹,۹۹۳	۲۳۱,۸۴۱	۱۰۸,۷۹۱	۱۴۲,۸۳۴	۲۴۶,۳۷۱
۸۰,۲۸۶	۱۹۱,۲۲۸	۲۱۶,۵۷۹	۸۰,۲۸۶	۱۹۱,۲۲۸	۲۱۶,۵۷۹
۵۷,۱۳۲	۶۵,۱۷۴	۱۱۸,۷۱۲	۷۱,۷۸۲	۶۵,۶۴۸	۱۲۴,۳۷۷
۴۲,۶۶۹	۴۲۴,۱۴۹	۱۳,۵۶۸	۴۲,۶۶۹	۴۲۴,۱۴۹	۱۳,۵۶۸
۲۰,۷۴۲	۲۰,۵۶۱	۵,۵۲۲	۲۰,۷۴۲	۲۰,۵۶۱	۵,۵۲۲
.	.	.	۳۰۰,۷۵۸	۲,۶۲۴,۳۷۳	۱,۴۵۸,۴۰۸
۶۹۱,۰۴۴	۳۱۹,۶۸۱	۲,۰۶۴,۹۷۰	۶۹۱,۰۴۴	۳۱۹,۶۸۱	۲,۰۶۴,۹۷۰
۶,۲۰۹,۷۷۲	۸,۸۸۷,۱۴۶	۸,۶۱۱,۳۷۳	۶,۵۶۲,۲۷۵	۱۱,۵۴۷,۰۰۵	۱۰,۱۴۲,۱۷۶

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
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
						سود هر سهم:
۹۴	۱۵۱	۱۸۷	۱۲۵	۲۲۵	۱۹۸	سود پایه هر سهم-ریال
-	-	-	-	-	-	سود نقدی - ریال :

۱۰-۱ - نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به :

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۰.۶۳٪	۱۸۰,۱۷۹,۱۸۱	۱,۱۳۴,۸۹۸	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۸.۹۰٪	۱۲,۷۵۲,۲۴۹	۱,۱۳۴,۸۹۸	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه (نظارتی)
۸.۵۳٪	۱۳,۳۱۱,۹۴۷	۱,۱۳۴,۸۹۸	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
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
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۰.۴۶٪	۵۳۶,۲۲۷,۶۲۵	۲,۴۵۱,۶۷۳	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۴.۶۲٪	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

* خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

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

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
نسبت	مبلغ - میلیون ریال
۳۷٪	۱۸۰,۱۷۹,۱۸۱
۵۲۴٪	۱۲,۷۵۲,۲۴۹
۵۰۲٪	۱۳,۳۱۱,۹۴۷
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *	
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه	
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها	
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
نسبت	مبلغ - میلیون ریال
۲۷٪	۳۲۵,۶۴۱,۸۶۴
۳۳۶٪	۲۵,۹۳۸,۷۱۱
۲۷۰٪	۳۲,۲۸۶,۷۴۲
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *	
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه	
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها	
۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
نسبت	مبلغ - میلیون ریال
۳۰٪	۵۳۶,۲۲۷,۶۲۵
۳۰۰٪	۵۳,۰۷۹,۷۵۹
۳۲۷٪	۴۸,۷۱۷,۶۴۱
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *	
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه	
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 :

۱۳۹۸/۰۶/۳۱			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
۲.۶۷٪	۱۸۰,۱۷۹,۱۸۱	۴,۸۰۵,۹۳۵	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۳۷.۶۹٪	۱۲,۷۵۲,۲۴۹	۴,۸۰۵,۹۳۵	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه
۳۶.۱۰٪	۱۳,۳۱۱,۹۴۷	۴,۸۰۵,۹۳۵	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
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
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
۸۰.۱۰٪	۴۸,۷۱۷,۶۴۱	۳۹,۰۲۲,۷۹۰	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	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۱۶.۵۳٪	۱۱۲,۴۹۲,۹۹۳	۱۸,۶۰۰,۲۰۷	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

خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

۱۰-۶- نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده ها

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۷۳.۲۶٪	۱۵۳,۵۵۸,۱۰۸	۱۱۲,۴۹۲,۹۹۳	مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۶۷.۵۹٪	۲۷۳,۸۵۵,۰۹۰	۱۸۵,۱۰۸,۴۴۳	مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۸۱.۵۷٪	۴۱۰,۸۵۰,۹۶۹	۳۳۵,۱۲۸,۲۳۵	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	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۷۱.۷۳%	۱۴,۵۵۷,۹۹۸	۱۰,۴۴۱,۸۳۲	ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)
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)

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

♦ ۱۰-۸- نسبت خالص تسهیلات کوتاه مدت به مجموع خالص تسهیلات

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

♦ ۱-۹- نسبت مانده سپرده های دیداری (جاری) به مجموع سپرده ها

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۵.۳۵%	۱۵۳,۵۵۸,۱۰۸	۸,۲۲۰,۰۴۸	مانده سپرده های دیداری به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۲۳.۲۱%	۲۷۳,۸۵۵,۰۹۰	۶۳,۵۵۲,۶۹۰	مانده سپرده های دیداری به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۱۳.۵۷%	۴۱۰,۸۵۰,۹۶۹	۵۵,۷۵۲,۹۵۰	مانده سپرده های دیداری به مانده سپرده ها

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

۱۰-۱ - نسبت مانده سپرده های بلندمدت به مجموع سپرده ها

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۵۲.۶۲%	۱۵۳,۵۵۸,۱۰۸	۸۰,۸۰۱,۳۶۴	سپرده های بلند مدت به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۴۱.۳۴%	۲۷۳,۸۵۵,۰۹۰	۱۱۳,۱۹۹,۳۰۲	سپرده های بلند مدت به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۵۴.۰۰%	۴۱۰,۸۵۰,۹۶۹	۲۲۱,۸۵۸,۷۹۱	سپرده های بلند مدت به مانده سپرده ها

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

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۵۰۰,۰۰۰	۸,۳۳۳,۹۳۳	۲۱,۰۹۰,۹۳۷
.	.	.
۱,۲۰۲,۴۵۵	۳,۱۰۵,۳۰۸	۱۴,۳۳۹,۹۸۶
۳,۸۸۲,۱۴۳	۴,۸۰۷,۴۳۱	۷,۰۵۷,۲۱۵
.	.	.
۹۲۹,۸۰۴	۶۳۶,۳۲۵	۲,۱۶۰,۴۲۶
۱۲,۵۱۴,۴۰۲	۱۶,۹۸۲,۹۸۷	۴۴,۶۲۸,۵۶۴
۴.۷%	۵.۰%	۹.۸%

.	.	.
.	.	(۵۶۵,۴۶۵)
(۸۱,۴۵۳)	(۱۱۶,۲۶۰)	(۹۱,۶۴۳)
(۱۶۲,۱۶۵)	(۱۶۲,۱۶۵)	(۳۶,۵۹۱)
(۷۵۷,۷۸۹)	(۷۸۶,۴۸۹)	(۱,۶۵۵,۳۳۹)
.	.	.
(۱,۰۰۰,۱۴۰۷)	(۱,۰۶۴,۹۱۴)	(۲,۳۴۹,۰۳۸)
۱۱,۵۱۲,۹۹۴	۱۵,۹۱۸,۰۷۳	۴۲,۲۸۹,۵۲۶
.	.	.
(۷۵۷,۷۸۹)	(۷۸۶,۴۸۹)	(۱,۶۵۵,۳۳۹)
۱,۴۵۷,۰۴۴	۲,۵۲۳,۰۴۸	۴,۱۶۱,۴۹۴
۵۴۰,۰۰۰	۸,۲۸۴,۰۷۹	۸,۲۸۴,۰۷۹
۱,۳۳۹,۲۵۵	۱۰,۰۲۰,۶۳۸	۱۰,۷۹۰,۲۳۳
.	.	.
۱,۳۳۹,۲۵۵	۱۰,۰۲۰,۶۳۸	۱۰,۷۹۰,۲۳۳
۱۲,۷۵۲,۳۴۹	۲۵,۹۳۸,۷۱۱	۵۳,۰۷۹,۷۵۹
۲۴۳,۹۶۵,۹۸۹	۳۱۶,۹۱۸,۲۵۰	۴۳۰,۳۴۶,۷۹۱
۵.۲۳%	۸.۱۸%	۱۲.۳۳%

سرمایه لایه یک:

سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
 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
 حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
 خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری ها تا حدود مقرر (۵۰ درصد کسر از لایه ۱)
 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
 خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری ها تا حدود مقرر (۵۰ درصد کسر از لایه ۲)
 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:

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)

از سال ۱۳۹۷ دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری موضوع بخشنامه شماره ۹۶/۱۱۱۵۹۷ مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۷ اجرا گردید .

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

تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

آبدیت شده		آبدیت شده		آبدیت شده		آبدیت شده	
۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		۱۴۰۰/۰۶/۳۱		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام
۸.۹٪	۷۵۸,۰۹۷,۶۴۱	۹.۴٪	۲,۵۲۰,۶۷۴,۷۴۷	۱۰.۵٪	۴,۱۵۹,۹۴۴,۸۷۷		
۷.۶٪	۶۴۶,۷۰۰,۰۹۴	۷.۸٪	۲,۰۹۴,۹۵۹,۸۴۴	۷.۸٪	۳,۰۷۲,۰۲۸,۳۰۶		
۵.۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵.۳٪	۱,۴۱۷,۶۳۲,۷۱۳	۶.۹٪	۲,۷۳۲,۰۴۱,۷۱۱		
۵.۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵.۰٪	۱,۳۴۲,۱۴۹,۳۰۸	۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۷		
۵.۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵.۰٪	۱,۳۴۲,۱۴۹,۳۰۸	۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۶		
۵.۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵.۰٪	۱,۳۴۲,۱۴۹,۳۰۸	۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۵		
۵.۰٪	۴۲۴,۹۳۱,۰۳۳	۵.۰٪	۱,۳۴۲,۱۴۶,۱۵۱	۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۵,۳۳۲		
۴.۷٪	۳۹۸,۵۲۰,۶۹۳	۴.۷٪	۱,۲۵۸,۵۲۷,۷۰۶	۴.۷٪	۱,۸۵۱,۹۴۹,۰۹۲		
۳.۹٪	۲۴۶,۰۷۹,۳۶۹	۲.۹٪	۷۷۷,۱۱۷,۹۳۴	۱.۹٪	۷۴۶,۷۶۴,۰۶۲		
۲.۰٪	۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۲.۲٪	۵۸۶,۴۳۷,۸۷۳	۱.۹٪	۷۳۵,۷۶۰,۱۶۰		
۲.۰٪	۱۶۹,۶۰۳,۰۶۱	۲.۰٪	۵۳۶,۹۲۷,۱۵۵	۱.۶٪	۶۴۹,۷۳۳,۹۰۰		
۱.۶٪	۱۳۴,۸۷۴,۴۵۲	۱.۶٪	۴۲۵,۹۳۳,۳۰۱	۱.۶٪	۶۲۶,۷۶۹,۵۰۵		
۱.۳٪	۱۰۶,۲۵۰,۴۲۳	۱.۳٪	۳۳۵,۵۳۸,۶۶۴	۱.۳٪	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰		
۱.۱٪	۹۴,۶۳۶,۲۸۳	۱.۱٪	۲۹۸,۸۲۹,۶۴۹	۱.۱٪	۴۵۰,۰۳۶,۰۰۰		
۱.۰٪	۸۹,۲۰۳,۹۴۶	۱.۰٪	۲۸۱,۷۰۵,۹۱۷				
۵۸.۱٪	۴,۹۳۸,۸۸۶,۶۹۷	۵۹.۲٪	۱۵,۹۰۲,۸۶۹,۵۷۸	۵۹.۳٪	۲۲,۴۲۵,۰۲۲,۸۷۳		
۲۱.۰٪	۱,۷۸۷,۳۶۸,۲۷۱	۲۰.۸٪	۵,۵۷۲,۱۸۷,۹۵۲	۱۷.۲٪	۶,۷۷۹,۴۵۱,۵۷۶		
۴.۴٪	۳۷۶,۴۵۲,۷۲۹	۴.۸٪	۱,۲۹۳,۳۹۶,۶۹۶	۹.۳٪	۳,۶۸۴,۲۱۱,۴۷۶		
۱۶.۴٪	۱,۳۹۷,۲۹۱,۳۰۳	۱۵.۳٪	۴,۰۷۴,۵۳۲,۰۷۴	۱۴.۲٪	۵,۶۱۱,۳۱۴,۰۷۵		
۱۰۰٪	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۲۶,۸۴۲,۹۸۶,۲۰۰	۱۰۰٪	۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰		

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



مجمع موارد ذیل را حسب مورد تصویب و تنفیذ نمود:
کلیه بندهای دستور جلسه در مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام به تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۹ به جز تصمیم گیری در خصوص تقسیم سود و پاداش اعضاء هیات مدیره برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۹ به شرح زیر مورد تصویب قرار گرفت:

پس از قرائت دستور جلسه، ابتدا گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام و متعاقب آن گزارش بازرسی قانونی و حسابرس مستقل قرائت گردید. پس از استماع گزارش هیات مدیره و گزارش بازرسی قانونی، بحث و بررسی در ارتباط با سوالات سهامداران، مجمع صورت های مالی سال منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ را با اکثریت آراء تصویب نمود.
۲- حق حضور اعضاء غیر موظف هیات مدیره مبلغ ۲۵/۰۰۰/۰۰۰ ریال (بیست و پنج میلیون ریال) به صورت ناخالص، به شرط حداقل حضور یک جلسه در ماه با اکثریت آراء به تصویب رسید، همچنین بابت جبران خدمات اعضاء غیر موظف هیات مدیره در کمیته های تخصصی هیات مدیره به شرط تشکیل حداقل یک جلسه در ماه مبلغ ۱۵/۰۰۰/۰۰۰ ریال (پانزده میلیون ریال) به صورت ناخالص پرداخت گردد.

۳- مجمع با اکثریت آراء روزنامه کثیر الانتشار اطلاعات را برای درج آگهی های شرکت انتخاب نمود.
۴- مجمع با اکثریت آراء و بر اساس ضوابط قانون تجارت و تأییدیه اخذ شده از بانک مرکزی به شماره ۰۰/۱۱۹۹۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۳، موسسه حسابرسی تدوین و همکاران به شماره ثبت ۱۳۹۹۵ و شناسه ملی ۱۰۱۰۰۵۲۷۳۳۹ را بعنوان حسابرس مستقل و بازرسان اصلی و موسسه حسابرسی بیات رایان به شماره ثبت ۱۹۱۰ و شناسه ملی ۱۰۱۰۰۱۶۸۴۸۲ را بعنوان بازرسان علی البدل برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ انتخاب و حق الزحمه بازرسی قانونی برای سال مورد گزارش را مورد تصویب قرار داد. 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 ۱۴۷ و ۱۱۱ لایحه اصلاحی قسمتی از قانون تجارت نمی باشند.
۵- معاملات موضوع ماده ۱۲۹ قانون تجارت قرائت گردید و با اکثریت آراء مورد تصویب و تنفیذ قرار گرفت.

۶- در راستای انجام مسئولیت اجتماعی بانک، بودجه ای معادل مبلغ پنجاه میلیارد ریال با هماهنگی و هدایت موضوع توسط هیات مدیره و مدیر عامل بانک مصوب گردید.
۷- در رابطه با تقسیم سود و تعیین پاداش اعضاء هیات مدیره برای عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰، با عنایت به آگهی پذیره نویسی افزایش سرمایه بانک در دی ماه سال ۱۳۹۹ در خصوص ثبت افزایش سرمایه تا تاریخ برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه، مقرر شد اتخاذ تصمیم در خصوص موارد مزبور پس از انجام تشریفات قانونی، موکول به برگزاری مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده گردد.

مجمع به آقای رضا احقایی احدی از سهامداران وکالت با حق توکیل به غیر داد تا نسبت به ثبت صورت جلسه حاضر و امضاء دفاتر مربوط در اداره ثبت شرکتها اقدام نماید.
جلسه مجمع در ساعت ۱۰/۳۰ با ذکر صلوات به پایان رسید.

رئیس مجمع: محمدرضا خورسندی
ناظر مجمع: هادی عمادی انور
ناظر مجمع: محسن رحیمی
مدیر مجمع: فرشاد محمد پور

ارتباط با بانک: ۰۲۱-۲۳۳۵۰
کد پستی: ۱۹۶۶۹۱۶۴۷۵
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 خطوط نخواهد کرد. طبق مصوبه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده به تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۵ بنا به پیشنهاد اعضای هیات مدیره بانک مبنی بر عدم دریافت پاداش برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۹، مجمع پاداشی برای اعضای هیات مدیره تصویب ننمود.

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.

طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۶ و مجوز مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۲۲ سازمان بورس و اوراق بهادار ، افزایش سرمایه مرحله دوم از مبلغ ۲۶.۸۴۳ میلیارد ریال به مبلغ ۳۹.۵۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران در تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۰۳ ثبت گردید.

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

۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
موظف / غیرموظف	سمت	اعضای هیئت مدیره
غیرموظف	رئیس هیات مدیره	محمد رضا فرزین
غیرموظف	نایب رئیس هیات مدیره	مهدی سیف علیشاهی
غیرموظف	عضو هیات مدیره	عطاء اله آیت اللهی
غیرموظف	عضو هیات مدیره	فضل اله معظمی
موظف	عضو هیات مدیره	احمد بهاروندی
غیرموظف	عضو هیات مدیره	مرتضی عزیزی
غیرموظف	عضو هیات مدیره	ناصر صنعتی نژاد فرد
-	مدیرعامل	حمید تهرانفر

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

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.

۱۴-۷- افتتاح یا تعطیلی شعبه

موردی ندارد.

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.

۱-۶- 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 میدهد. 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 و مدیریت اعتبارات مجموعه ای از اقدامات را با اهداف افزایش کیفیت اعتبار سنجی، 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 میدهد. 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. بررسی و بروزرسانی ارزش وثایق ملکی مشتریان اعتباری
۹. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مشتریان اعتباری
۱۰. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان اشخاص مرتبط با بانک
۱۱. ارزیابی عملکرد اعتباری مراجع مختلف تصمیم گیری اعتباری در بانک
۱۲. کنترل حدود اختیارات شعب و ارکان اعتباری
۱۳. رتبه بندی زیر بخشهای صنعت به تفکیک کدهای ISIC
۱۴. بررسی تمرکز ریسک اعتباری به تفکیک بخشهای مختلف اقتصادی و زیر بخش صنعت
۱۵. بررسی عملکرد بازپرداخت تسهیلات با توجه به کیفیت وثایق
۱۶. محاسبه کفایت سرمایه مورد نیاز ریسک اعتباری بر اساس استاندارد بازل ۲
۱۷. محاسبات مربوط به ذخیره گیری تسهیلات و تعهدات اعتباری

۲-۶. 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 اداره ای تحت عنوان «ریسک و کنترل» با چهار گروه تخصصی زیرمجموعه تشکیل شده است که از بین گروه های 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 می دهند. برای این منظور مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی با مدیریت ها و کمیته های تخصصی ذیربط مثل مدیریت اعتبارات، مدیریت برنامه ریزی و نظارت اعتباری تعاملاتی دارد.

۳-۶. 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 می گردد. مطابق با آخرین خط مشی ابلاغی هیات مدیره، هیات عامل، کمیته عالی اعتباری و کمیته اعتباری مرکزی 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 هفت گروه شعبه مستقل، شعبه ممتاز الف، شعبه ممتاز ب، شعبه درجه ۱، شعبه درجه ۲، شعبه درجه ۳ و شعبه درجه ۴ تفکیک گردیده است. کلیه شعب موظف هستند با رعایت مقررات مربوط به حدود اختیارات اعتباری شعب برای تصویب تسهیلات اعتباری و ضمانت نامه، همه درخواست های اعتباری مشتریان را که در حدود اختیارات تفویض شده باشد (با احتساب تعهدات و بدهی های موجود مشتری) در کمیته اعتباری شعبه مطرح و اتخاذ تصمیم نمایند. در مواردی که درخواست مشتری بیش از حد اختیاری شعبه باشد مراتب با اظهار نظر کمیته اعتباری شعبه برای اتخاذ تصمیم نهایی با مستندات لازم به مدیریت امور اعتبارات ارجاع داده خواهد شد. با توجه به میزان اعتبار پیشنهادی به ترتیب در کمیته اعتباری، کمیته عالی اعتباری، هیات عامل و یا هیئت مدیره، مطرح و تصمیم گیری خواهد شد.

جدول ۱: حدود اختیارات تصمیم‌گیری ارکان اعتباری

میلیارد ریال

حدود اختیارات اعطا/ایجاد تسهیلات و تعهدات به گروه ذینفع واحد	سقف مجموع مصوبات اعتباری هر مشتری (میلیارد ریال)	مجموع تسهیلات، ضمانت نامه های گمرکی و تعهدات پرداخت و اعتبار اسنادی داخلی (میلیارد ریال)	ارکان اعتباری
مبالغ بالاتر	مبالغ بالاتر	مبالغ بالاتر	هیات مدیره
۲۵۰۰	۲۵۰۰	۱۴۰۰	هیات عامل
۵۰۰	۳۵۰	۱۵۰	کمیته اعتباری مرکز

۶-۴. میزان پذیرش ریسک اعتباری

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

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

بخش اقتصادی، مناطق جغرافیایی و نظایر آن

جدول ۲: سهم بخش‌های مختلف اقتصادی از تسهیلات اعطایی

بخش اقتصادی	درصد تمرکز تسهیلات
ساختمان	۷٪
بازرگانی	۹٪
صنعت و معدن	۶۳٪
کشاورزی	۱٪
مالی	۸٪
خدمات	۱۳٪

۶-۶. توزیع تسهیلات غیرجاری براساس بخش‌های اقتصادی

جدول ۳: سهم بخش‌های مختلف اقتصادی از مانده تسهیلات غیرجاری

بخش اقتصادی	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
صنعت و معدن	۴۱٪
ساختمان	۲۱٪
بازرگانی	۱۸٪
خدمات	۱۵٪
کشاورزی	۳٪
مالی	۲٪

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

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

انواع وثایق	نسبت به کل وثایق	نسبت به کل تسهیلات و تعهدات
اوراق سهام	۳٪	۱۱٪
اموال غیر منقول در رهن بانک	۳٪	۱۳٪
سفته	۷٪	۲۹٪
قرارداد لازم الاجرا	۴۰٪	۱۵۵٪
سپرده ریالی	۱٪	۴٪
چک	۴۳٪	۱۶۶٪
سایر	۳٪	۱۲٪

۸-۶ جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی

این جدول براساس مانده تسهیلات بانک در تاریخ ۳۱-۰۶-۱۴۰۰ تهیه گردیده است.

جدول ۵: ترکیب طبقه تسهیلات اعطایی

عملکرد	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
جاری	۹۶%
سررسید گذشته	۱%
معوق	۰%
مشكوك الوصول	۳%

۹-۶ فرآیند اعتبارسنجی متقاضیان

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

۱. شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری، تهیه گزارشهای اعتباری و دریافت گزارش رتبه بندی مشتری، استعلام از سامانه های موجود و نگهداری اطلاعات 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 براساس 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 پیش تعریف شده برعهده دارد.
۵. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی در انجام وظایف خود مستقل و بدون تاثیر پذیری از سایر مدیریت ها و واحدهای سازمانی ذیربط با امور اعتباری مشتریان عمل می نماید.

جدول ۶: فرآیند اعتبارات و مسئولیت واحدهای سازمانی

عنوان وظیفه	ارزیابی، کنترل و نظارت ریسک اعتباری	تصویب تسهیلات	اعتبار سنجی، نظارت بر فرآیند اعطای اعتبار، مدیریت وثایق	پذیرش مشتری و تشکیل پرونده اعتباری
مسئول	مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی	کمیته‌های اعتباری	مدیریت اعتبارات	شعب
شرح وظایف	<ul style="list-style-type: none"> - ارائه مدل رتبه بندی و به روز رسانی آن - بازنگری پرتفوی اعتباری و تحلیل حساسیت - نظارت بر رعایت سیاستها و آیین نامه - بررسی رعایت مقررات و مطابقت با قوانین - نظارت بر حدود 	<ul style="list-style-type: none"> - تصویب از طریق نهادهای تصمیم گیری (کمیته‌های اعتباری و هیئت مدیره) 	<ul style="list-style-type: none"> - اظهار نظر اعتباری - اعلام نظر در مورد رتبه بندی اعتباری - بازنگری مستندات تسهیلات - مدیریت ساختار حدود - سیستم مدیریت اطلاعات اعتباری 	<ul style="list-style-type: none"> - پذیرش اولیه مشتری - جمع‌آوری اطلاعات مشتری - ارزیابی اعتباری - مذاکره با مشتری - ارائه پیشنهاد تسهیلات - رتبه بندی مشتری - دریافت اعلام از شرکت مشاوره رتبه بندی ایران - اعلام بانک مرکزی مبنی بر نداشتن تسهیلات غیر جاری و چک برگشتی - سایر امور تعریف شده

۶-۱۰- روش سنجش ریسک اعتباری

برای سنجش ریسک اعتباری در بانک کارآفرین علاوه بر قضاوت کارشناسی ارکان مختلف اعتباری سیستم رتبه بندی داخلی مشتریان حقیقی و حقوقی طراحی شده است. این سامانه با توجه به اطلاعات ورودی و رتبه ای که به مشتری اختصاص می دهد یک دید کلی از مشتری در اختیار مسئولین اعتباری قرار می دهد.

در این سامانه، مشتریان حقیقی و حقوقی به تفکیک مورد ارزیابی قرار می گیرند. مدل رتبه بندی شامل شاخص‌هایی به صورت کمی یا کیفی می باشد. هر شاخص یک وزنی دارد که به نمرات همتراز تبدیل شده و با استفاده از میانگین گیری وزنی، یک نمره نهایی بین صفر تا ۱۰۰ برای هر مشتری حاصل می شود، در نهایت با استفاده از این نمرات، رتبه نهایی مشتری تعیین می گردد. در سامانه بخشی هم برای رتبه پیشنهادی شعبه در نظر گرفته شده است که این رتبه بر اساس شناخت مسئولان شعب از مشتری داده می شود.

از آنجاییکه وضعیت اعتباری هر مشتری ممکن است تغییر نماید، بنابراین هر بار که مشتری تقاضای جدیدی را درخواست می نماید و یا شرایطی از مصوبه قبلی اعتباری تغییر می کند

فرآیند اعتبارسنجی مجدداً برای مشتری تکرار می گردد. مگر آنکه از زمان آخرین استعلام کمتر از ۶ ماه گذشته باشد.

۱۱-۶- روش های کاهش ریسک اعتباری

بانک کارآفرین با توجه به سطح ریسک و نوع و میزان پوشش تسهیلات قابل دریافت از هر یک از مشتریان از رویکردهای متعارف برای مدیریت ریسک اعتباری یعنی؛ اجتناب، انتقال، کنترل و پذیرش ریسک استفاده می نماید. رویکرد بانک برای مشتریان پریسک (با تشخیص رکن اعتباری مربوطه و رتبه اعتباری تخصیصی از سوی سامانه رتبه بندی داخلی) که وثایق و تضامین با نقد شوندگی قابل قبول مکفی نداشته باشد استفاده از رویکرد اجتناب است. برای مشتریان پذیرفته شده با سطح ریسک قابل قبول، بسته به سطح ریسک مشتری، بانک از رویکرد کنترل ریسک اعتباری با استفاده از 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 فک 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.

۱۲-۶- معیارهای دریافت وثایق برای ارقام در معرض ریسک اعتباری

معیار دریافت وثایق با توجه به رتبه مشتری و اعتبارسنجی مشتری صورت می گیرد. هر چه قدر مشتری از نظر اعتباری ریسک کمتری داشته باشد وثایق دریافتی مشتری کمتر و هر چه قدر مشتری از نظر اعتباری ریسک بیشتری را برای بانک داشته باشد وثایق دریافتی از مشتری محکم تر با قدرت نقد شوندگی بالاتری خواهد بود. به منظور اطمینان از کفایت پوشش، همه وثایق بصورت دوره ای ارزیابی

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

۱۳-۶ سازوکارهای کنترل و پایش ریسک اعتباری

سازوکارهای 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

۱۴-۶ نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری و میزان ذخایر مربوط به آن ها

کمیته 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 فعالیت های 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 یک از مدیریت های ذیربط موظف به انجام وظایف زیر هستند:

الف) مدیریت امور مالی

- ✓ محاسبه ذخیره عمومی و اختصاصی مطالبات بر اساس دستورالعمل مربوط و ارسال فهرست مشتریان اعتباری دارای تسهیلات 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 و همچنین با توجه به مفاد مصوبه کمیته ریسک

ب) مدیریت اعتبارات

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

ج) مدیریت حقوقی

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

د) مدیریت ریسک

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

۷- ریسک نقدینگی

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

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

۲-۷. واحدهای اجرایی ریسک نقدینگی

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

ب) کمیته داری و بدهی (ALCO) مسئول بررسی تجزیه و تحلیل ساختار دارایی ها و بدهی های بانک به منظور افزایش سودآوری همراه با کنترل و مهار ریسک های نقدینگی، بازار و اعتباری بوده و متشکل از مدیر عامل و معاونین و مدیران ارشد بانک می باشد.

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

د) مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی علاوه بر اجرای آیین نامه ریسک نقدینگی وظیفه اندازه گیری و نظارت بر وضعیت ریسک نقدینگی را دارد و مسئول ارائه گزارشات ادواری ریسک نقدینگی به مدیریت ارشد بانک می باشد. این کار با همکاری مدیریت مالی و به کمک سیستم های اطلاعاتی بانک انجام می شود.

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

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

جدول ۷: میزان سپرده ها براساس تجزیه سنی

۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سپرده های سرمایه گذاری به تفکیک سررسید
۱۶۷,۸۷۱	۱۰۰,۰۸۲	کمتر از يك ماه
۶,۲۰۲	۸,۸۵۲	از يك ماه تا سه ماه
۹,۶۱۵	۱۱,۳۳۲	از سه تا شش ماه
۲۲,۴۹۷	۱۵,۴۷۳	۶ ماه تا ۱ سال
۱۲۷,۳۶۹	۱۴۷,۰۰۶	بیش از يك سال
۳۳۳,۰۵۶	۱۳۶,۹۲۸	جمع کل

جدول ۸: مقدار سپرده براساس نوع ارز

درصد تغییرات	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سپرده ها به تفکیک ارزی و ریالی ^۱
۱۸%	۶,۴۶۰	۵,۴۸۸	سپرده های ارزی
۱۴%	۳۹۲,۳۳۱	۳۴۳,۰۴۴	سپرده های ریالی
۱۴%	۳۹۸,۷۹۱	۳۴۸,۵۳۲	جمع

جدول ۹: میزان سپرده ها براساس نوع سپرده

درصد تغییرات	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سپرده ها به تفکیک نوع
۱۲%	۶۹,۲۶۲	۶۱,۹۸۹	سپرده دیداری
۲۲%	۱۰۱,۵۴۷	۸۳,۷۰۷	سپرده کوتاه مدت
۱۳%	۲۲۱,۵۲۰	۱۹۷,۳۴۷	سپرده بلند مدت (یکساله تا پنج ساله)
۱۸%	۶,۴۶۰	۵,۴۸۷	سپرده ارزی
۱۴%	۳۹۸,۷۹۱	۳۴۸,۵۳۲	جمع

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

شامل نمی شود.)

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

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

شرح	کمتر از يك ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ تا ۶ ماه
موجودی های نقد	۲۹.۱۵۰		
مطالبات از بانک مرکزی	۲۵.۲۷۴	۷۳۰	۱,۳۳۲
مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری	۱,۴۱۲	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه	۴۱۲	۱.۷۷۴	۲.۱۷۰
سرمایه گذاری ها و مشارکت ها	۰	۱.۳۳۴	۰
تسهیلات اعطایی	۷۴,۹۳۷	۱۲۰,۹۹۴	۲۵,۱۱۶
حساب های دریافتی	۲,۲۰۸	۰	۰
دارایی های ثابت	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۰	۰	۰

جدول ۱۱: نسبت های مهم نقدینگی

نسبتهای نقدینگی	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
دارایی نقد به کل دارایی ها	٪۱۳	٪۱۳
دارایی نقد به کل سپرده ها	٪۱۵	٪۱۵
دارایی نقد به سپرده های دیداری	٪۳۷	٪۳۸
تسهیلات مشتریان به سپرده مشتریان ۲ (با کسر سپرده قانونی)	٪۹۱	٪۹۱
کل تسهیلات به کل سپرده ها ۲ (با کسر سپرده قانونی)	٪۹۳	٪۸۱
سپرده دیداری به کل سپرده ها	٪۴۰	٪۳۹
کل تسهیلات به سپرده مدت دار (کوتاه مدت و بلند مدت)	٪۱۰۳	٪۱۰۳
دارایی های نقد به اعتبارات اسنادی دیداری (زیر خط ترانزنامه)	٪۲۷۲۸	٪۶۳
دارایی نقد به اقلام زیر خط (اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه)	٪۵۸	٪۵۰

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

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

شرح	کمتر از يك ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ تا ۶ ماه
بدهی به بانکها و مؤسسات داخلی و خارجی	۳,۴۲۱	۰	۰
سپرده های دیداری	۶۳,۵۸۲	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری	۱۶۷,۸۷۱	۶,۲۰۲	۹۶۱۵
تسهیلات کوتاه مدت دریافتی از بانک مرکزی	۰	۰	۹۳۳
حساب های پرداختی	۴,۵۹۰	۴,۵۵۶	۴۲۶
سایر سپرده ها و ذخایر	۴,۶۱۶	۵,۶۲۵	۵,۱۷۱
حقوق صاحبان سهام			
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۲۴۴,۰۸۱	۱۶,۳۸۴	۱۶,۱۴۶

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

جدول ۱۳: جریانهای نقدی دوره های آتی براساس نوع ارز

سه تا شش ماه	یک تا سه ماه	تا یک ماه	سررسید گذشته	تعهدات مشتریان (معادل دلار)
۰	۰	۰	۱.۰۶۶.۴۴۹	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی دیداری
۰	۰	۰	۵۲.۳۶۴	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی مدتدار
۰	۰	۰	۰	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی ریفایننس
۰	۰	۰	۱.۱۱۸.۸۱۳	جمع تعهدات ارزی (معادل دلاری)

سه تا شش ماه	یک تا سه ماه	تا یک ماه	سررسید گذشته	تعهدات به ارزشهای مختلف
۰	۰	۰	۵۳.۵۰۹	یوان چین
۰	۰	۰	۰	یورو
۰	۰	۰	۱.۰۶۵.۳۰۴	روپیه
۰	۰	۰	۰	دلار
۰	۰	۰	۰	ین ژاپن
۰	۰	۰	۰	ریال عمان
۰	۰	۰	۰	لیر ترکیه

۷-۷ - برنامه احتیاطی و تداوم فعالیت

به منظور ایجاد ثبات بانکی، ارزیابی توانایی بانکها در مقابله با شوکهای حادث شده در بازارهای داخلی و جهانی بسیار مهم است. بدین ترتیب نتایج تغییرات حدی در متغیرهای برونزای ترانزنامه ای و اقتصاد کلان مورد محاسبه و ارزیابی قرار می گیرد.

همچنین تحلیل سناریو از طریق طراحی سناریوهای فرضی مبتنی بر تغییر شرایط اقتصاد کلان و تأثیر آن بر ترانزنامه بانک انجام می گیرد که شامل ساختن سناریوهایی از تغییرات نرخ سود و سایر متغیرهاست. این تحلیل اثرات این تغییرات بر درآمد بانک و شکاف نقدینگی را نشان می دهد. این گزارش به صورت فصلی توسط واحد مدیریت ریسک و مطالعات تهیه می شود. بدین منظور برنامه احتیاطی مدیریت ریسک نقدینگی به منظور تصویب در کمیته عالی ریسک در حال تهیه و تدوین است. مقابله با بحران با

توجه به اینکه ریسک نقدینگی به عنوان یک ریسک پیامدی^۱ در بانک‌ها مد نظر است، سعی شده است که مشابه با استفاده از معیار سرمایه پایه که برای سایر ریسک‌ها به عنوان یک ضربه‌گیر برای بانک عمل می‌کند به تعریف بافر نقدینگی (liquidity buffer) برای پوشش این ریسک در بانک کارآفرین پردازیم. در این مورد محاسبه بافر نقدینگی با استفاده از مدل‌های نقدینگی در معرض خطر LaR که در ادامه توضیح داده شده است، برای میزان نقدینگی مورد نیاز بانک در دو حالت بحران و عادی استخراج شده است. پس از طراحی سیستم سه مرحله‌ای پایش وضعیت نقدینگی در بانک کارآفرین، در سال ۱۳۹۸ پایش وضعیت ریسک نقدینگی بانک با وجود شوک‌های ناشی از تغییرات شدید نرخ ارز و بی‌ثباتی در سایر بازارهای کالا و خدمات طبق رهنمودهای کمیته بازل پیگیری شد. به کارگیری روش‌های متفاوت آزمون تنش و تحلیل سناریو به منظور پایش بینی جریان‌های نقد آتی در سه سطح به ترتیب: نسبت‌های متعارف نقدینگی، نسبت‌های توصیه شده برای تامین پایدار و جوه در کوتاه و بلند مدت توافقنامه ۳ و پایش بینی جریان‌های نقدی ورودی و خروجی مورد پیگیری و پیاده سازی قرار گرفته است. محاسبات انجام شده برای نسبت پوشش نقدینگی LCR براساس آخرین محاسبات در بانک کارآفرین نشان می‌دهد که میانگین مقدار این نسبت در پایان ۱۲ ماهه ۹۹ تقریباً ۹۵٪ می‌باشد که اهداف حداقلی بخشنامه الزامات نقدینگی بانک مرکزی به موسسات اعتباری در راستای توافقنامه ۳ را در دوره زمانی برنامه‌ریزی شده محقق ساخته است. در ساختار متمرکزی که مورد تاکید مدیران ارشد ریسک بانک بوده است برقراری سیستمی مکانیزه برای هشدار سریع قبل از وقوع بحران نقدینگی بوده است که با توجه به سه سطح ذکر شده برقراری این سیستم در سال مورد نظر مانع از وجود کسری و یا بحران نقدینگی در تمامی سطوح شعب و بانک گردیده است.

^۱ Consequential risk

۸-۷. سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

پس از محاسبه اندازه ریسک نقدینگی در دوره‌های متفاوت مورد نظر (روزانه، هفتگی، ماهانه و سه ماهه) به سایر مدیریت‌های ذریعته 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 یویایی و ارتباط آنها با همدیگر مدنظر قرار می‌گیرد.

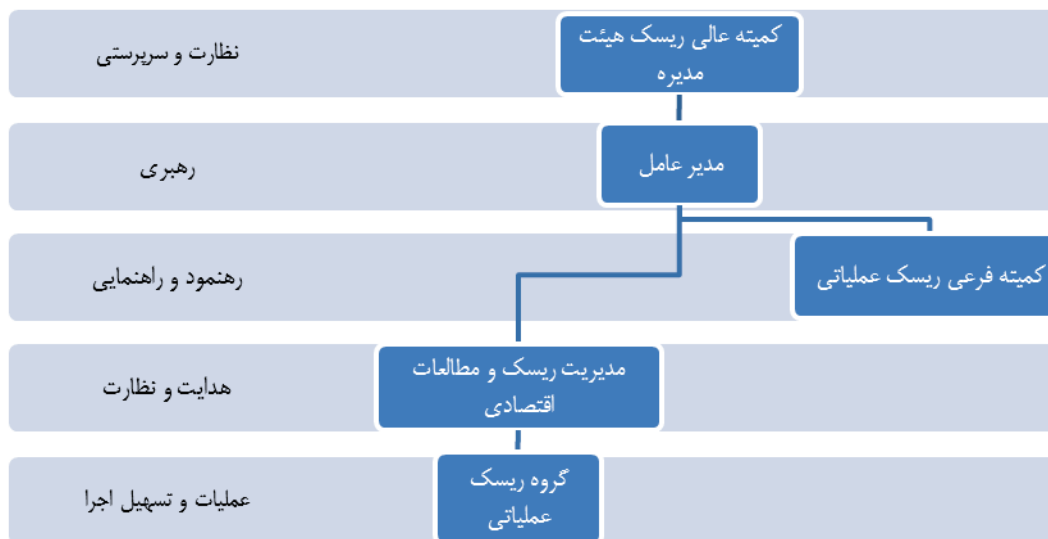
۹-۷. کفایت سرمایه و ارزیابی مقاومت بانک در مقابل بحران

برای ارزیابی مقاومت بانک در مقابل ریسک‌های موجود، محاسبه پوشش سرمایه مناسب در سناریوهای متفاوت از روش آزمون تنش برای ارزیابی زیان بانک در شرایط بحرانی استفاده شده است. یکی از مولفه‌های مورد بررسی که توسط کمیته بال و بانک تسویه بین الملل برای بانکها توصیه شده است، میزان تاثیرپذیری سودآوری بانک ناشی از تغییرات نکل، نرخ بهره و... می باشد. در بررسی میزان سودآوری براساس توافقنامه‌های احتیاطی بین‌المللی ارزیابی درآمد در معرض خطر بانک مورد تاکید است. درآمد در معرض خطر عبارت است از حداکثر کاهش درآمدهای مورد انتظار با سطح اطمینان معین ۹۹٪، که در صورت تغییرات سایر متغیرهای درونزا اتفاق می افتد. این سنج، هیات مدیره و مدیریت ارشد را از میزان درآمد در معرض ریسک آگاه می‌کند. مدیریت ریسک در بانک کارآفرین از این ابزار پیش‌بینی دوره‌های آتی جهت ارائه رهنمودهای سیاستی به هیات مدیره بانک استفاده کرده است و گزارشات دوره‌های شش ماهه را ارائه داده است.

۸-ریسک عملیاتی

۱.۸- برنامه تداوم فعالیت

بانک کارآفرین ریسک عملیاتی را مطابق پیمان بازل، به عنوان ریسک زیان ناشی از فرآیندهای داخلی، افراد و سیستم‌های ناقص یا نادرست یا ناشی از رویدادهای خارجی، تعریف می‌کند. ساختار سازمانی مناسب برای پیاده سازی و نظارت بر حسن اجرای وظایف و عملکرد روزانه مرتبط با مدیریت ریسک عملیاتی در نمودار زیر نشان داده شده است:



هیئت مدیره مسئولیت پایه گذاری چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی در سطح بانک، تصویب استراتژی، آئین نامه، حدود و آستانه های مرتبط با ریسک عملیاتی و هرگونه تغییرات، اصلاحات و تجدید نظر در آنها را بر عهده دارد. کمیته مدیریت ریسک مسئول بررسی و بازنگری چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی به همراه آئین نامه، استراتژی و برنامه استمرار عملیات در بانک، و همچنین حصول اطمینان از پشتیبانی و نظارت بر حسن اجرای چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی می باشد.

واحد مدیریت ریسک مسئولیتهای ذیل را بر عهده دارد: گسترش فرهنگ آگاهی درباره ریسک در سطح کل بانک، فراهم سازی فرآیند رهبری، نظارت، هدایت و تعیین مسیر برای پیاده سازی مدیریت ریسک عملیاتی، تهیه و پیشنهاد آئین نامه و استراتژی ریسک عملیاتی، اطمینان حاصل نمودن از اینکه کلیه سیاست ها و فرآیندهای مدیریت ریسک عملیاتی برای کلیه واحدها و مدیریت های بانک مستندسازی شده اند و به طور صحیح توسط مدیران ارشد پیاده سازی و نظارت می شوند.

بانک کارآفرین برای حصول اطمینان از تداوم فعالیت‌های 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 می‌نماید. براین اساس داده‌های مهم به صورت کاغذی و الکترونیکی پشتیبان‌گیری شده و در محل‌های تعریف شده نگهداری می‌شوند. سیستم‌های نرم‌افزاری و سخت افزاری بانک به صورت مداوم در حال به روز رسانی برای افزایش امنیت هستند. ساختمان‌های بانک برای مقابله با حوادث غیرمترقبه طبیعی ایمن‌سازی

شده‌اند. راه‌های ارتباطی مختلف با مشتریان و ذینفعان تعریف شده است. با ایجاد فرآیندها و زیرساخت‌های مناسب امکان گزارش دهی پیوسته به نهادهای ناظر فراهم شده است.

۲-۸- تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

بانک کارآفرین تلاش می‌کند برای پیش‌گیری از وقوع خطاهای انسانی تدابیر زیر را مد نظر قرار دهد.

- ✓ ادبیات رایج ریسک می‌بایست در کلیه مراحل فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی از جمله شناسایی، ارزیابی، سنجش، نظارت، کنترل و کاهش ریسک، و همچنین در کلیه اجزای مدل پیاده‌سازی ریسک عملیاتی بکار گرفته شود.
- ✓ فرهنگ مدیریت ریسک می‌بایست از طریق آگاهی‌رسانی، 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 می‌باشد، می‌بایست بکار گرفته و پیاده‌سازی شود.
- ✓ تمامی محصولات، فرآیندها، فعالیت‌ها و سیستم‌های جدید بانک می‌بایست قبل از پیاده‌سازی و بکارگیری، از نقطه نظر مدیریت ریسک عملیاتی مورد بررسی قرار گیرند. گزارش‌های مربوط به مدیریت ریسک عملیاتی می‌بایست برای مدیران ارشد ذیربط تهیه شود. این گزارش‌ها می‌بایست شامل رخدادهای منجر شده به زیان، تحلیل شاخص‌های کلیدی ریسک و نتیجه برگزاری جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل با مدیریت‌ها و واحدهای ذیربط باشد.

تمهیدات مقابله با بحران بانک آئین‌نامه اعلان هشدار را تهیه و اجرایی نموده است، که براساس آن همه کارمندان بانک از طرق مختلف می‌توانند هشدارهای لازم را در اسرع وقت به مدیران ارشد بانک اعلان نمایند. از طرفی فعالیت‌های دارای اولویت، مسؤلیت‌ها، روش‌های بازگشت به حالت نرمال و روش‌های جایگزین برای ارائه خدمات اصلی به مشتریان تا بازگشت به حالت نرمال مشخص شده‌اند. راه‌حل جایگزین در صورت بروز خسارت به ساختمان‌های اصلی، از بین رفتن اطلاعات حیاتی و در دسترس نبودن شرکت‌های خدمات‌دهنده تعریف شده است.

۸-۳. روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک کارآفرین جهت اندازه گیری ریسک عملیاتی، مطابق با پیمان بازل، با استفاده از مدل‌های شاخص پایه و استاندارد اقدام به برآورد ارزش در معرض خطر ریسک عملیاتی نموده است. همچنین، بانک کارآفرین برای اطمینان از محاسبه دقیق ریسک عملیاتی به محاسبه سرمایه در معرض خطر بر اساس مدل پیشرفته

نیز اقدام می نماید، روش پیشرفته مورد استفاده در بانک کارآفرین بر اساس روش توزیع زیان می باشد که برای افزایش دقت در شرایط کمبود داده ها بهبود یافته است. به پیوست خلاصه روش محاسبه پیشرفته مورد استفاده بانک کارآفرین ارائه شده است.

فرایند خود ارزیابی ریسکها و کنترلها ابزاری است در دست مدیریت، به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک های عملیاتی در تمامی فرآیندها، محصولات و سیستم ها تا به وسیله آن نقاط آسیب پذیر و همچنین کنترل های ضعیف شناسایی گردد. این فرآیند به طور کلی شامل کارگاهها و جلسات حضوری می باشد تا

نقاط ضعف و قوت کنترل ها در آن مشخص شوند. نتیجه به دست آمده از جلسات یاد شده می تواند به طرق مختلف برای ارتقای کنترل ها به کار آید. برخی از نتایج به دست آمده شامل برنامه های بهبود است که مسائل مربوط به کنترل ها، تخصیص منابع مورد نیاز به حیطه های پرریسک و همچنین رتبه بندی انواع موارد مختلف در معرض ریسک عملیاتی را مورد توجه قرار میدهد.

شاخص های کلیدی ریسک در حقیقت همانند سیگنال هایی از یک ریسک که در حال افزایش است می باشند، که در آینده منجر به وقوع ضرر و زیان می شوند. جمع آوری داده ها، نظارت، تحلیل نمودن این شاخص ها، از پیش شرط ها و پیش زمینه های اصلی پیاده سازی یک چارچوب توانمند مدیریت ریسک عملیاتی است. اهمیت اصلی این شاخص ها به ارتباط آنها با فعالیت های جاری بانک، فرآیندهای مرتبط با تکنولوژی و فرآیندهای مرتبط با ریسک عملیاتی می باشد. بنابراین یکی از اهداف اصلی بانک کارآفرین توسعه شاخص های کلیدی ریسک برای ریسک های اصلی و اساسی بانک است تا نسبت به بررسی و نظارت بر این شاخص ها بر اساس حد و آستانه های تعریف شده اقدام لازم صورت پذیرد.

۸-۴. میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

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

جدول ۱۴: میزان سرمایه مورد نیاز ریسک عملیاتی

روش	میلیارد ریال
شاخص پایه	۴.۶۶۷.۰۳۹

۸-۵. سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک عملیاتی، بانک فرآیند "خودارزیابی ریسک و کنترل" را به صورت جامع و کامل پیاده سازی می نماید. این فرآیند می بایست از نتایج و داده های جمع آوری شده مرتبط با ضرر و زیان اتفاق افتاده در طول فعالیت های روزانه و همچنین روند تغییرات شاخص های کلیدی ریسک استفاده نماید.

همچنین در بانک کارآفرین رویدادهای مرتبط با زیان عملیاتی در کل بانک جمع آوری می شوند تا ارزیابی بهتری از ریسک پذیری و محاسبه دقیقتری از هزینه سرمایه بانک حاصل شود.

فرآیند کنترل ریسک، برای هر حیطه از فعالیت های بانک، از طریق همکاری با واحد یا مدیریت های ذی ربط و همچنین همکاران ریسک مورد تقویت و بهبود قرار می گیرد. همچنین ابزارهای کنترل و سنجش ریسک به منظور شناسایی هرچه بهتر ریسک ها، اصلاح، بازنگری و تقویت می شوند. فعالیت های مرتبط با کنترل ریسک به منظور رسیدگی به ریسک هایی که در طول جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل شناسایی شده اند حیاتی و ضروری می باشند.

برای ریسک های شناسایی شده توسط بانک، بانک می بایست تصمیم بگیرد که ریسک های شناسایی شده را بپذیرد و یا توسط ابزارهای کنترلی، آن ها را کنترل و کاهش دهد. بانک گزینه های مختلفی را به منظور کنترل و یا کاهش انواع ریسک در مقابل دارد: (۱) عدم پذیرش ریسک (از طریق اجتناب از بعضی استراتژی های کسب و کار یا گروهی از مشتریان)، (۲) پذیرش و حفظ ریسک، و در عین حال تعریف ابزارهای کنترل داخلی کاهش ریسک و تامین مالی ریسک از طریق قیمت گذاری، ذخیره گیری و سرمایه. (۳) پذیرش ریسک و انتقال تمام یا قسمتی از آن به اشخاص دیگر. برای آن دسته از ریسک ها که قابل کنترل و یا کاهش نمی باشند بانک می بایست از پوشش های بیمه ای به منظور کاهش و انتقال تمام یا قسمتی از ریسک استفاده کند.

۹-۱. سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک بازار

برای ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین از روش‌های متداولی که در حال حاضر مورد تایید آخرین نسخه قوانین بین‌المللی بال ۲ و ۳ است، استفاده می‌کنیم. منظور از ارزش در

معرض خطر برای موقعیت خرید، زیان بالقوه^۱ در دوره زمانی خاص در ارزش یک دارایی ریسکی و یا سبد دارایی در سطح اطمینان مشخص است. با توجه به نوع سبد سرمایه‌گذاری بانک دارایی‌هایی که دچار نوسانات قیمتی روزانه می‌شوند شامل دو گروه سبد سهام سریع‌المعامله در بازار بورس تهران و موقعیت 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.

۹-۲. روش سنجش ریسک بازار

طیف وسیعی از مدل‌های ارزیابی ارزش در معرض خطر برای محاسبه ریسک بازار سبد دارایی بانک‌ها وجود دارد. نکته‌ای حائز اهمیت در تمامی این روش‌ها این است که بانک‌ها علاوه بر دقت در تخمین مدل‌های ارزیابی ریسک بازار به بهینه بودن آن بسیار اهمیت می‌دهند. در عمل پیش‌بینی مدل‌های ارزش در معرض خطر بدلیل برخی از خواص ناشی از غیراستاندارد بودن ویژگی آماری سری زمانی بازدهی با خطا مواجه می‌شود. همانطور که در تحقیقات معتبر نیز اشاره شد، بازدهی‌ها در بازارهای مالی دارای خاصیت (i.i.d) و توزیع نرمال نیستند.

در این گزارش برای محاسبه ارزش در معرض خطر سبد سرمایه‌گذاری بانک که فقط شامل سهام می‌باشد از روش پارامتریک واریانس-کوواریانس استفاده شده است، در این مدل‌ها از اطلاعات روزانه قیمت بسته شدن نمادها در انتهای روز بهره برده ایم. نتایج بدست آمده از

روش پارامتریک استفاده شده برای مقدار ارزش در معرض خطر^{۱۰} روزه سبد سرمایه‌گذاری بانک در بازار سهام در سطح اطمینان ۹۹٪ در ادامه آمده است.

^۱ Potential loss

^۲ Net Open Positions

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

میزان کل ارزش سبد سرمایه گذاری بانک کارآفرین به قیمت روز در تاریخ ۳۰ شهریور ۱۴۰۰ مبلغ بیش از ۳۹/۵۵۶ میلیارد ریال بوده است که ۱/۸۵۰ میلیارد ریال آن در سهام سریع-المعامله بازار بورس تهران سرمایه گذاری گردیده و بقیه آن در سهام بلند مدت و اوراق با درآمد ثابت سرمایه گذاری شده است که از نظر قیمتی تقریباً بدون ریسک فرض شده است. بنابراین برای محاسبه ارزش در معرض خطر سبد سرمایه گذاری بانک که فقط شامل سهام می باشد 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 سرمایه گذاری 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

شهریور ۱۴۰۰		اسفند ۹۹		نوع سرمایه گذاری
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۵۵۱،۱۸۶	(-۱۵.۹۸، ۱۵.۹۸)	۳۴۰،۴۰۱	(-۲۲،۹۲ ، ۲۲،۹۲)	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله

در شرکت اصلی و گروه مالی بانک کارآفرین ذخیره و نگهداری ارز با توجه به تقاضای مشتریان و صرفاً برای معاملات ارزی نظیر اعتبارات اسنادی و براوات ارزی و ... می باشد. به عبارت دیگر سیاستها و خط مشی موجود مدیران بین الملل این بانک را از معاملات سوداگرانه برحذر داشته است، به همین دلیل فقط از مدل استاندارد برای محاسبه کفایت سرمایه استفاده شده است. با توجه به روش پارامتریک واریانس-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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۰۶/۳۱		نوع ارز
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۰	۰	۰	۰	دلار آمریکا
۲۶,۹۰۳	(-۰,۶۹, ۰,۶۹)	۶۷,۶۹۷	(-۳,۰۶, ۳,۰۶)	یورو
۲,۱۳۳	(-۱,۱۶, ۱,۱۶)	۳,۰۶۰	(-۴,۱۷, ۴,۱۷)	پوند انگلستان
۹,۹۲۰	(-۰,۰۱۴, ۰,۰۱۴)	۳۹	(-۰,۰۰۴, ۰,۰۰۴)	درهم امارات
۳,۰۹۳	(-۰,۹۷, ۰,۹۷)	۳,۴۱۰	(-۲,۶۷, ۲,۶۷)	ین ژاپن
۱۰	(-۰,۷۷, ۰,۷۷)	۷۷۹	(-۲,۸۲, ۲,۸۲)	فرانک سوئیس
۱۱,۱۱۷	(-۰,۴۵, ۰,۴۵)	۱,۱۶۳	(-۱,۵۴, ۱,۵۴)	یوان چین
۰	(-۱,۱۲, ۱,۱۲)	۱۵,۴۰۵	(-۵,۶۲, ۵,۶۲)	روبل روسیه
۱۳,۹۵۴	(-۰,۷۸, ۰,۷۸)	۷,۹۳۲	(-۲,۸۹, ۲,۸۹)	وون کره جنوبی
۷,۹۹۲	(-۰,۶۶, ۰,۶۶)	۶,۷۲۶	(-۴,۱۸, ۴,۱۸)	روپیه هند
۰	(-۱,۹۲, ۱,۹۲)	۱۴,۹۶۳	(-۵,۴۶, ۵,۴۶)	لیتر ترکیه
۳,۰۲۴	(-۰,۶۸, ۰,۶۸)	۲۰,۵۱۸	(-۷,۴۸, ۷,۴۸)	سایر

۹-۴. 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 ذخیره سرمایه برای ریسک بازار	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه گیری
	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۰۷۸.۶۳۸	۴۲۵.۰۸۰	۱۴۱.۶۹۳	۱.۶۵۳.۵۵۸	۵۵۱.۱۸۶	مدل واریانس کوارینانس
۷۷۸.۵۹۸	۵۰۲.۸۰۷	فروش یا خرید موقعیت * ۱%	۲۷۵.۷۹۱	میانگین * ۱% (موقعیت)	مدل استاندارد

۱۰- 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.

۱-۱۰ 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 پایش و کنترل ریسک‌های عملیاتی
- ❖ سیستمی نمودن محاسبه برخی شاخص‌های ریسکی،

۲-۱۰ میزان تحقق برنامه‌های مدیریت ریسک

در راستای گزارش‌دهی 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) لازم به ذکر است که برخی از برنامه‌های آتی تعریف شده در واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی به صورت برنامه‌های میان مدت، و برخی دیگر بلند مدت و پروژه‌های زمانبر هستند. با توجه به زمانبندی اختصاص داده شده درون واحدی به این برنامه‌ها مقایسه میزان تحقق عملکرد برنامه‌های مذکور در جدول ذیل ارائه شده است:

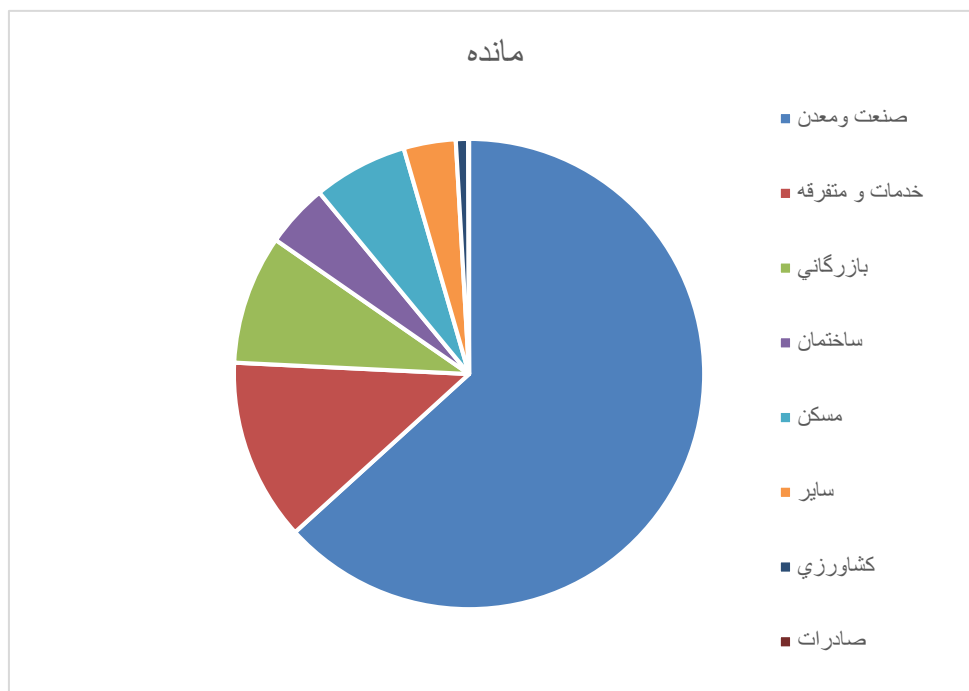
جدول ۱۸: مقایسه برنامه‌ها و عملکرد اداره ریسک

عملکرد	نام برنامه
در حال انجام	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
اتمام برنامه	تدوین چارچوب جامع برای ارزیابی و گزارش دهی ریسک بازار
اتمام برنامه	تدوین آیین نامه ریسک بازار
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	سیستمی نمودن محاسبه برخی شاخص‌های ریسکی

مانده تسهیلات به تفکیک بخش های اقتصادی در سطح بانک

مبالغ به میلیون ریال

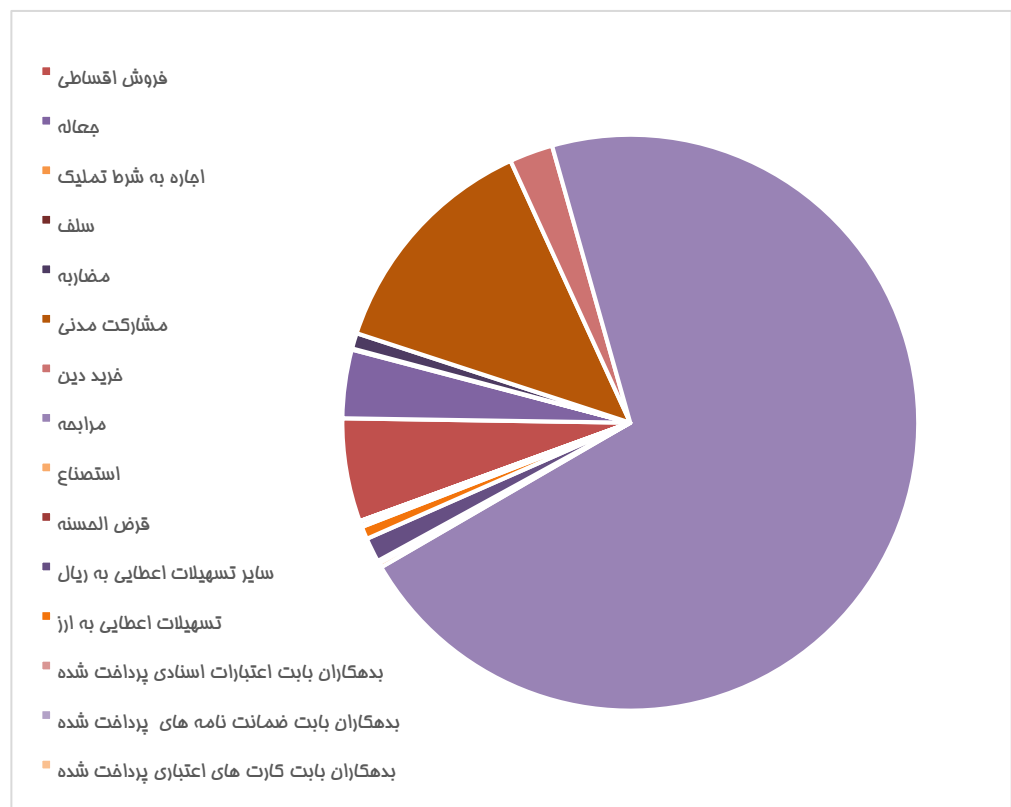
بخش اقتصادی	مانده	درصد از کل
صنعت و معدن	۲۱۱,۹۹۲,۵۸۲	۶۳٪
خدمات و متفرقه	۴۱,۹۴۶,۰۶۹	۱۳٪
بازرگانی	۲۹,۷۵۹,۶۵۸	۹٪
ساختمان	۱۴,۶۳۸,۰۸۰	۴٪
مسکن	۲۱,۷۶۰,۵۴۲	۶٪
سایر	۱۲,۰۰۱,۸۳۱	۴٪
کشاورزی	۲,۸۳۹,۴۷۳	۱٪
صادرات	۱۹۰,۰۰۰	۰٪
جمع	۳۳۵,۱۲۸,۲۳۵	۱۰۰٪



مانده تسهیلات به تفکیک عقود در سطح بانک

مبالغ به میلیون ریال

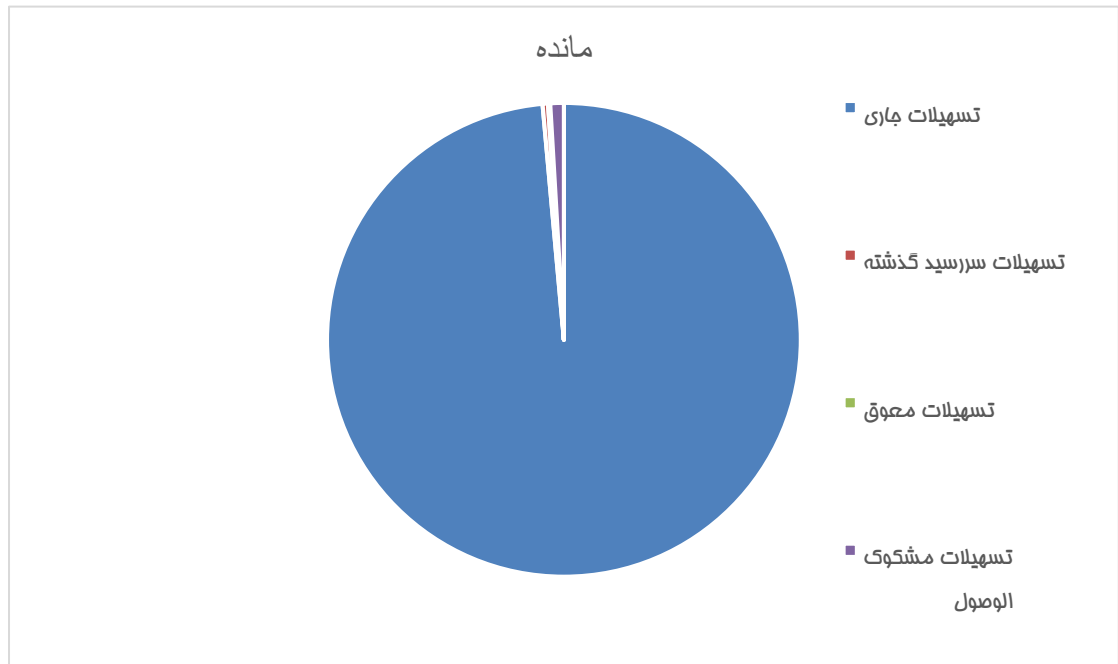
نوع عقد	مانده	درصد از کل
فروش اقساطی	۱۹,۴۴۴,۰۷۷	۶٪
جعاله	۱۲,۸۸۶,۰۳۸	۴٪
اجاره به شرط تملیک	۲۰۵,۸۷۸	۰٪
سلف	۲,۶۱۷	۰٪
مضاربه	۲,۹۴۲,۴۱۸	۱٪
مشارکت مدنی	۴۴,۰۵۲,۱۱۱	۱۳٪
خرید دین	۸,۱۹۳,۰۵۰	۲٪
مرابحه	۲۳۷,۹۷۳,۹۲۵	۷۱٪
استصناع	۸۳۶,۰۵۸	۰٪
قرض الحسنه	۴۹۲,۱۵۷	۰٪
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۴,۵۷۸,۶۲۶	۱٪
تسهیلات اعطایی به ارز	۲,۳۸۲,۱۳۴	۱٪
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۳۱۴,۲۵۱	۰٪
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۸۰۷,۰۲۳	۰٪
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۱۷,۸۷۱	۰٪
جمع	۳۳۵,۱۲۸,۲۳۵	۱۰۰٪



مانده تسهیلات به تفکیک طبقه در سطح بانک

مبالغ به میلیون ریال

طبقه	مانده	درصد از کل
تسهیلات جاری	۳۳۰,۳۰۱,۲۴۳	۹۹٪
تسهیلات سررسید گذشته	۱,۲۳۲,۱۲۳	۰٪
تسهیلات معوق	۵۰۱,۰۸۶	۰٪
تسهیلات مشکوک الوصول	۳,۰۹۳,۷۸۴	۱٪
جمع	۳۳۵,۱۲۸,۲۳۵	۱۰۰٪



مدیریت بازرسی

مدیریت امور بازرسی یکی از واحد های 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 ۱۳۹۹ کلیه شعب تهران و شهرستان و واحدهای ستادی بانک را مورد رسیدگی ادواری قرار داده و گزارش حاصله را به مدیریت ارشد بانک و اعضا 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 هر یک 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 ۱۳۹۹ به شرح زیر می باشد.

- رسیدگی به قراردادهای تسهیلات عمده طبق دستور هیات مدیره محترم بانک
- رسیدگی موردی به کلیه شعب تهران
- رسیدگی ادواری به کلیه شعب تهران و شهرستان و واحدهای ستادی بانک
- رسیدگی غیر حضوری مستمر به عملیات مالی کلیه شعب بانک (صندوق، اعتبارات و ضمانتنامه های صادره)
- رسیدگی به کلیه شکایات مشتریان طبق دستورالعملهای داخلی بانک و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ارائه نامه کتبی به آنها
- رسیدگی و پاسخ به نامه های بانک مرکزی ایران در خصوص موضوعات مختلف
- رسیدگی به تخلفات کارکنان و ارائه گزارش به مدیرعامل محترم بانک
- ارائه پاسخ به استعلام مراجع قضایی و انتظامی
- پاسخگویی به استعلام های سازمان بازرسی کل کشور
- حضور فعال در کمیسیون و کمیته های تخصصی بانک
- حضور فعال در کمیسیون تخلف اداری، انتصاب و ارتقا کارکنان

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 اثربخشی کنترل‌های داخلی در بانک کارآفرین براساس استاندارد بین‌المللی (چارچوب COSO و COBIT) انجام می‌گیرد. لذا گزارش پیش رو بر اساس 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 شناسایی، ارزیابی، اداره و کنترل ریسک‌های این حرفه (بانکداری) می‌باشد.

اجزای کنترل‌های داخلی بر اساس استاندارد بین‌المللی COSO:

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

الف) محیط کنترلی

مجموعه‌ای از ضوابط، فرآیندها و ساختارهایی است که مبنای پیاده‌سازی نظام جامع کنترل داخلی را در بانک کارآفرین فراهم می‌کند.

پنج اصل مربوط به محیط کنترلی به شرح زیر می‌باشد:

- اصل اول - التزام و پایبندی بانک کارآفرین نسبت به درستکاری و ارزش‌های اخلاقی؛
- اصل دوم - استقلال هیأت مدیره از هیأت عامل و نظارت عالی هیأت مدیره بر عملکرد کنترل داخلی؛

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

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

ب) ارزیابی ریسک

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

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

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

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

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

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

ج) فعالیت‌های کنترلی

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

سه اصل مربوط به فعالیت‌های کنترلی به شرح زیر می‌باشد:

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

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

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

د) اطلاعات و ارتباطات

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

سه اصل مربوط به اطلاعات و ارتباطات به شرح زیر می‌باشد:

اصل اول - گردآوری یا ایجاد و بکارگیری اطلاعات باکیفیت و مربوط برای حمایت از نظام کنترل داخلی؛

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

اصل سوم - اطلاع‌رسانی موارد ضروری اثرگذار بر اجزای کنترل داخلی به اشخاص برون سازمانی.

ه) فعالیت‌های پیشی

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

اصل اول - انتخاب، تدوین و انجام ارزیابی‌های مستمر یا موردی به منظور حصول اطمینان از وجود اجزای کنترل داخلی و ایفای نقش آن در بانک کارآفرین

اصل دوم - ارزیابی و گزارش به هنگام ناکارآمدی‌های نظام کنترل داخلی

چارچوب استاندارد بین‌المللی COBIT:

کوبیت، چارچوبی است که توسط ISACA برای مدیریت و حاکمیت فناوری اطلاعات ایجاد شده است. این چارچوب مجموعه‌ای از فرآیندهای عمومی را برای مدیریت 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 مرحله اند:

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 چشم‌انداز 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 پیاده‌سازی

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:

انطباق خدمات فناوری اطلاعات با اولویت‌های کسب و کار؛

بهینه‌سازی هزینه‌های فناوری اطلاعات؛

بهره‌برداری کارکنان از سیستم‌های فناوری اطلاعات با امنیت و بهره‌وری مناسب؛

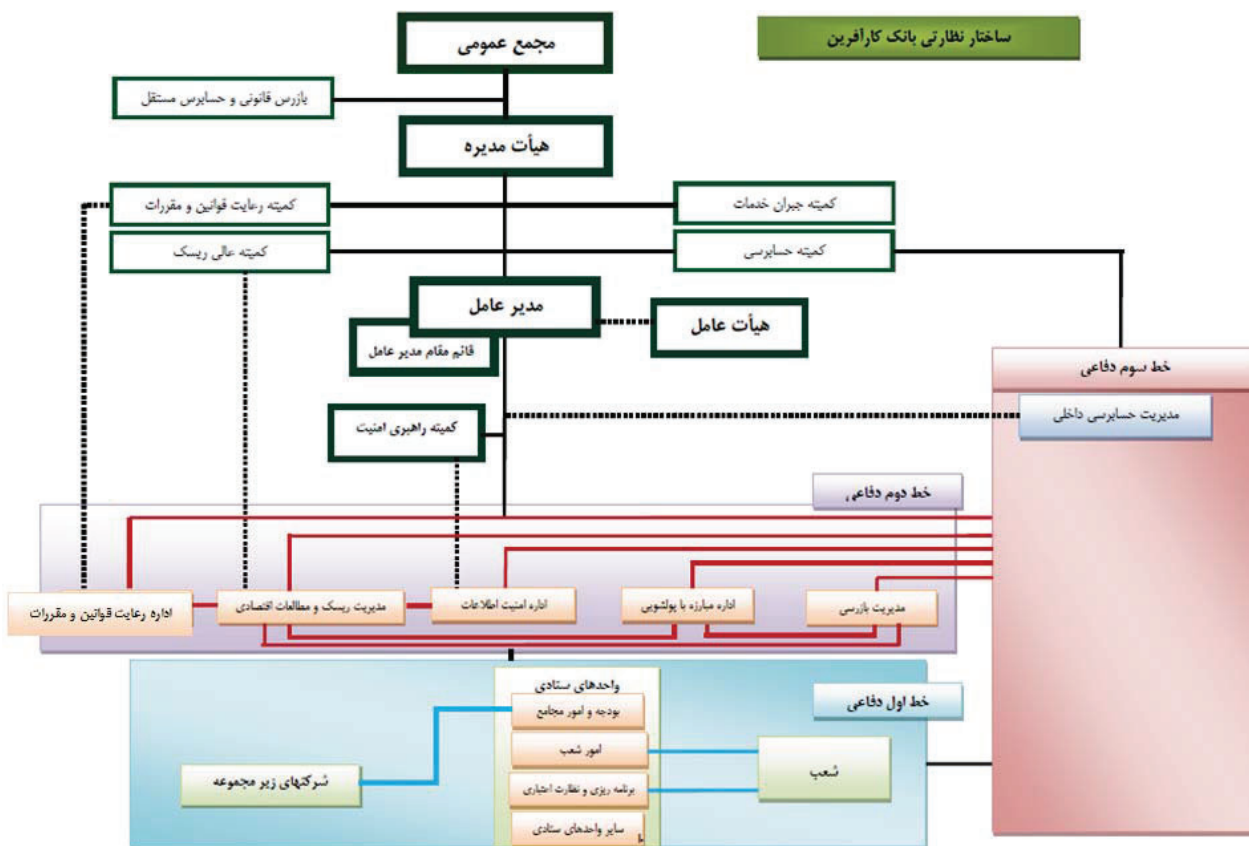
ایجاد محرمانگی، یکپارچگی و دسترسی‌پذیری به حد کافی.

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.

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 مپ/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. 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 هیأت مدیره و از طریق اطمینان بخشی نسبت به پاسخگویی بانک، از منافع سرمایه‌گذاران و سپرده‌گذاران صیانت می‌نماید.

کمیته حسابرسی بانک کارآفرین شش ماهه اول سال ۱۴۰۰ اقدام به برگزاری ۴ جلسه نموده است. که مهمترین اقدامات انجام شده در این جلسات به شرح زیر می‌باشد:

- ارزیابی حسابرسان مستقل شرکت‌های فرعی
- ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی سال ۱۳۹۹

- بررسی تحلیلی صورتهای مالی شرکت‌های فرعی به همراه گزارش حسابرس
- ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی مدیریت فناوری اطلاعات
- بررسی نسبت‌های مالی بانک
- بررسی شرایط احصا ریسک کلی سازمان- برون سپاری یا انجام توسط مدیریت های نظارتی بانک
- بررسی گزارش رسیدگی به صورتهای مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹
- بررسی دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌ها و دستورالعمل ذخیره‌گیری
- بررسی گزارش تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط
- بررسی خلاصه عملکرد مدیریت حسابرسی داخلی در سال ۱۳۹۹
- تصویب بودجه سال ۱۴۰۰ مدیریت حسابرسی داخلی
- بررسی برنامه سال ۱۴۰۰ مدیریت حسابرسی داخلی

مدیریت حسابرسی داخلی:

مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین در سال ۱۳۸۷، تشکیل گردیده و براساس دستورالعمل کنترل-های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار تهران ابلاغ شده در تاریخ ۱۳۹۱/۲/۱۶، بررسی اثربخشی سیستم کنترل‌های داخلی بانک را برعهده دارد. منشور فعالیت حسابرسی داخلی در تاریخ ۱۳۹۶/۰۵/۳۰ طی اطلاعیه شماره ۹۶/۲/۱۷۵۳ ابلاغ و در تاریخ ۹۹/۰۶/۱۶ طی بخشنامه شماره ۹۹/۱/۷۰۳ بازنگری گردیده است.

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 نارسایی‌های موجود در نظام کنترل‌های داخلی، اطلاع مدیریت‌ها از آن‌ها و انجام اقدامات اصلاحی به موقع می‌باشد.

سیستم کنترل‌های داخلی می‌باید در برگیرنده سیاست‌ها، رویه‌ها، وظایف، فعالیت‌ها و سایر جنبه‌هایی باشد که بتواند به حصول اطمینان از کیفیت گزارشگری مالی کمک نماید. این مهم مستلزم بکارگیری فرآیندها و نگهداری مستندات مناسب جهت انتقال اطلاعات قابل اتکا، مربوط و به موقع می‌باشد. مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین، به عنوان بازوی اجرایی کمیته حسابرسی، در غالب 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 از سال ۱۳۹۹ با شعار "آفرینش اطمینان از شفافیت و سلامت بانک با بهبود فرآیندهای ارزش آفرین" گام‌های مفیدی در جهت حرکت به سمت توسعه و ارتقای نظام کنترل‌های داخلی برداشته است که از آن جمله می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

- برنامه ریزی برای استقرار نظام جامع نظارتی
- ایجاد تعامل بین واحدهای نظارتی براساس سه لایه دفاعی
- اقدام به پیاده سازی چارچوب COSO ERM و ایجاد رویکرد حسابرسی مبتنی برریسک
- پیاده‌سازی چارچوب COBIT و نظارت بر عملکرد هلدینگ IT بانک با توجه به موضوع تکمیل زنجیره ارزش بانکداری
- برنامه ریزی برای نظارت بر عملکرد شرکت‌های تابعه از طریق یکپارچه شدن سامانه های آن‌ها (ERP)

- حرکت به سمت حسابرسی فعال از طریق نظارت بر فرآیندها و بررسی گزارشات سامانه BI
 - بررسی فرآیند و ارزیابی کنترل‌های داخلی در شعب
 - حرکت به سمت تشکیل کمیته تخصصی حسابرسی 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	
نام و نام خانوادگی	سمت
محمد رضا فرزین	عضو موظف هیات مدیره و مدیرعامل
محمد رضا خورسندی	عضو غیر موظف هیات مدیره و رئیس هیات مدیره
ناصر صنعتی نژاد	عضو غیر موظف هیات مدیره و نایب رئیس هیات مدیره
احمد بهاروندی	عضو موظف هیات مدیره
مهدی سیف علیشاهی	عضو غیر موظف هیات مدیره

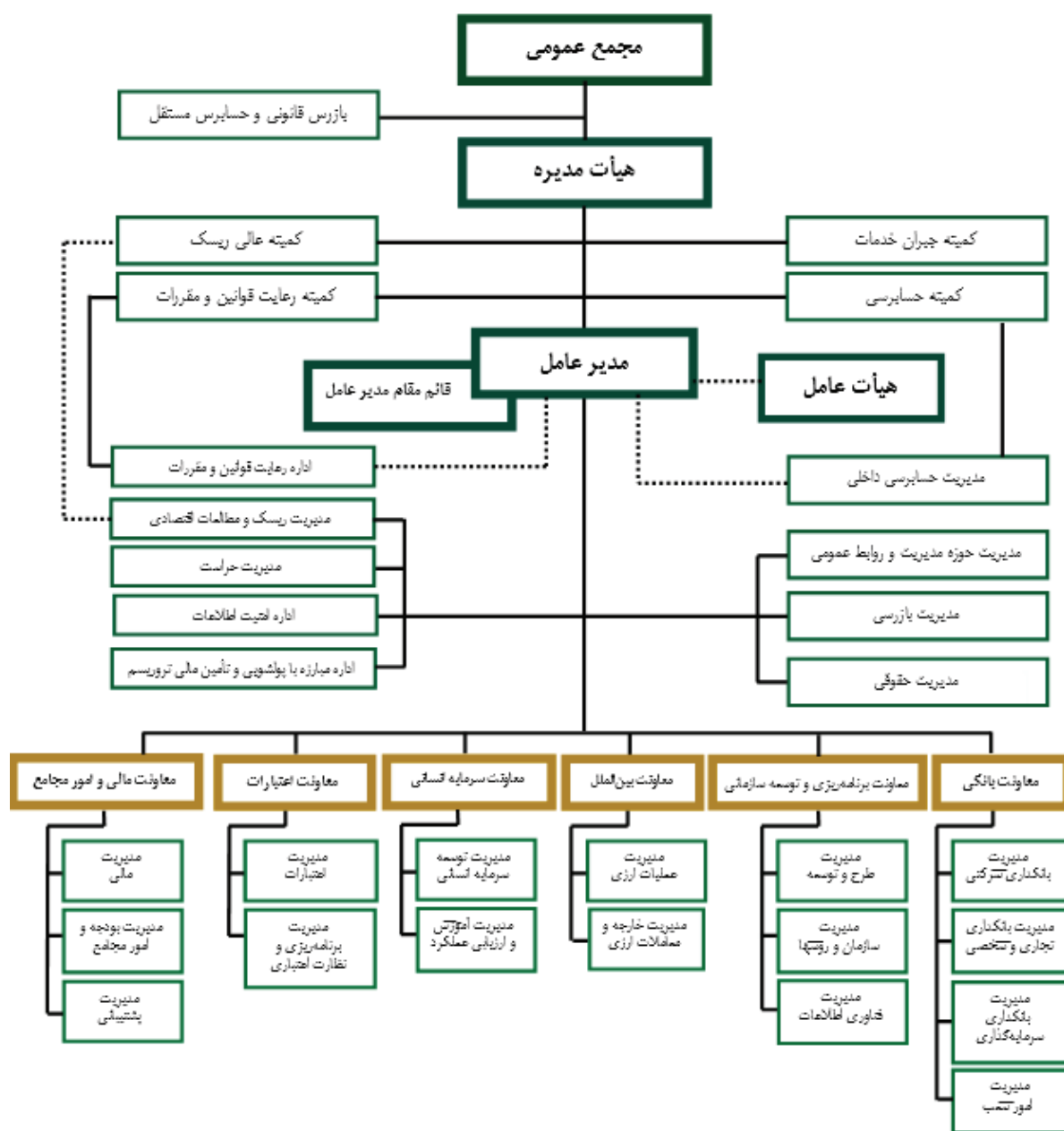
اسامی اعضای هیات عامل	
نام و نام خانوادگی	سمت
محمد رضا فرزین	مدیرعامل
احمد بهاروندی	معاون سرمایه انسانی
علیرضا صادقی	معاون بانکی
فرشاد محمدپور	معاون مالی و امور مجامع

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

گزارش مدیریت عملیات ارزی :
وضعیت ارزی

م گزارش خاص وضعیت باز ارزی تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

جمع	دینار عراق	ریال	روبل جدید روسیه	ریال عمان	لیو جدید ترکیه	وون کره جنوبی	روپیه هند	یونان چین	ترهم امارات	فراک - سوئیس	پوند انگلیس	بن ژاپن	یورو	دلار آمریکا	عنوان
۱۷,۵۷۰,۱۰۰	-	۶,۴۰۶	۳۳,۲۰۲	۵۳۷,۷۹۰	۱۱۴,۷۶۵	۹۰۰,۸۲۷	۳۴,۰۲۶	۵۳۲,۶۳۳	۱,۶۵۲,۹۱۵	۳۹,۷۲۶	۱۳۴,۸۹۵	۳۱۳,۲۰۶	۱۱,۲۸۷,۸۲۱	۱,۷۰۸,۳۳۷	۱-۱- معادل ریالی مجموع دارایی‌های ارزی
۱۱,۱۵۹,۴۰۶	-	-	-	۵۲۶,۸۸۷	۱۰۱,۷۵۳	۷۳۲,۹۲۶	۲۲۴,۲۹۳	۵۹۱,۳۳۳	۵۶۷,۹۴۰	۱۷	۹,۷۱۵	۱۱۳,۱۳۹	۷,۵۶۵,۸۷۶	۷۲۴,۴۰۶	۲-۲- معادل ریالی مجموع بدهی‌های ارزی
۶,۴۱۰,۶۹۴	-	۶,۴۰۶	۳۳,۲۰۲	۸۹۳	۱۳,۰۱۲	۱۷۴,۲۹۱	۱۱۵,۹۷۳	۶۹,۰۰۰	۱,۰۸۴,۹۷۵	۳۹,۷۰۸	۱۱۵,۱۸۱	۲۰۰,۰۶۷	۳,۷۲۱,۹۵۵	۹۸۳,۹۳۱	۳-۳- خالص دارایی‌های ارزی و بدهی‌های ارزی
۱۰,۲۵۸,۴۶۶	۷,۰۱۱	-	-	-	-	-	۱۶۹,۲۸۳	۱۶,۰۳۴	۲,۷۵۹,۹۵۲	-	-	-	۷,۲۴۶,۱۵۲	۲۳۵,۶۲۶	۱-۱- معادل ریالی مجموع تعهدات مشتریان
۱۰,۲۵۸,۴۶۶	۷,۰۱۱	-	-	-	-	-	۱۶۹,۲۸۳	۱۶,۰۳۴	۲,۷۵۹,۹۵۲	-	-	-	۷,۲۴۶,۱۵۲	۲۳۵,۶۲۶	۲-۲- معادل ریالی مجموع تعهدات موسسه اعتباری
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۳-۳- خالص تعهدات ارزی
۶,۴۷۹,۶۹۴	-	۶,۴۰۶	۳۳,۲۰۲	۸۹۳	۱۳,۰۱۲	۱۷۴,۲۹۱	۱۱۵,۹۷۳	-	۱,۰۸۴,۹۷۵	۳۹,۷۰۸	۱۱۵,۱۸۱	۲۰۰,۰۶۷	۳,۷۲۱,۹۵۵	۹۸۳,۹۳۱	خالص وضعیت باز مثبت هر ارز
۶,۴۷۹,۶۹۴	-	-	-	-	-	-	-	۶۹,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	خالص وضعیت باز منفی هر ارز
۶,۴۷۹,۶۹۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	وضعیت باز ارزی (عدد بزرگ وضعیت باز مثبت یا منفی تمامی ارزها)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	میزان تعیلی وضعیت باز مثبت هر ارز
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	میزان تعیلی وضعیت باز منفی هر ارز
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	میزان تعیلی از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها (۳۵ درصد) ... درصد سرریزه ظناری
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	میزان تعیلی از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها (۳۰ درصد) ... درصد سرریزه ظناری
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	درصد تعیلی وضعیت باز مثبت هر ارز
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	درصد تعیلی وضعیت باز منفی هر ارز
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	درصد تعیلی از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها (۳۵ درصد) ... درصد سرریزه ظناری
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	درصد تعیلی از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها (۳۰ درصد) ... درصد سرریزه ظناری



تغییرات در گزارش ها

- ۱- گزارش امور مالی نسبت به گزارش شماره ۲۸ تغییر داشته است.
- ۲- گزارش امور ریسک نسبت به گزارش شماره ۲۸ تغییر داشته است.
- ۳- گزارش امور اعتبارات نسبت به گزارش شماره ۲۸ تغییر داشته است.
- ۴- گزارش امور بازرسی نسبت به گزارش شماره ۲۸ تغییر نداشته است.
- ۵- گزارش امور حسابرسی نسبت به گزارش شماره ۲۸ تغییر داشته است.
- ۶- گزارش امور بین الملل نسبت به گزارش شماره ۲۸ تغییر داشته است.
- ۷- گزارش امور سازمان روش ها، نسبت به گزارش شماره ۲۸ تغییر نداشته است.