





بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

گزارش شفافیت

و

امسار عمومی اطلاعات

منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

گزارش ۴۰

تاریخ انتشار ۱۴۰۳/۰۴/۲۳

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 - خالص تسهیلات به تفکیک جاری، سررسید گذشته، معوق، مشکوک الوصول و سوخت شده
 - ۵ - مانده اقلام زیرخط ترازنامه نظیر بروات قبولی نویسی شده، انواع ضمانتنامه ها، انواع اعتبارات اسنادی،
ظهر نویسی ها، وجوه اداره شده، تضمینات و
- گزارش مقایسه عملکرد موسسه اعتباری در خصوص مدیریت انواع ریسک با سیاست ها و برنامه های ارائه شده در دوره قبل و بیان دلایل مغایرت احتمالی آن ها

گزارش مدیریت ریسک:

- ۱ - ریسک اعتباری
- ۲ - ریسک نقدینگی
- ۳ - ریسک عملیاتی
- ۴ - ریسک بازار

گزارش مدیریت اعتبارات:

- ۱ - جایگاه بانک در بخش تسهیلات به مشتریان

گزارش مدیریت بازرسی:

- ۱ - وظایف اداره بازرسی

گزارش مدیریت حسابرسی:

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

گزارش مدیریت عملیات ارزی:

- ۱ - وضعیت ارزی

گزارش مدیریت سازمان و روشها:

- ۱ - ساختار سازمانی

- ۵۹ - تغییرات در گزارش ها

۱-۵- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۳۳۱,۰۳۵	۴,۴۱۷,۳۵۲	۶,۰۰۵,۵۸۶	فروش اقساطی
-	-	-	استصناع
۱۷,۵۳۹,۵۶۵	۹۸,۸۵۹	۶,۰۰۸	جعاله
-	-	-	سلف
۳۲۴,۷۴۷	۵۵۵,۲۶۵	۱۶۶,۵۲۲	اجاره به شرط تملیک
۷۹۶,۵۱۱	۷۵۵,۷۰۶	۸۹۰,۰۰۰	مضاربه
۱۴,۵۸۰,۱۹۷	۱۳,۲۸۶,۴۳۸	۲۵,۹۱۱,۶۶۹	مشارکت مدنی
۹۷۷,۶۸۹	۴,۲۵۰,۱۰۵	۱۸,۹۵۷,۸۲۲	قرض الحسنه
۷,۷۰۶,۰۲۱	۲۲,۰۶۹,۴۳۶	۳۳,۹۱۷,۷۴۸	خرید دین - ریال
-	-	-	خرید دین - ارز
۳۱۸,۳۹۱,۸۹۵	۳۷۴,۹۱۶,۲۵۶	۳۸۸,۰۱۲,۰۱۴	مرابحه
۱,۸۹۵,۸۶۰	۲,۶۵۹,۳۷۹	۳۰,۱۳۰,۳۲۹	تسهیلات ارزی
۶,۸۸۹,۳۴۲	۹,۴۹۷,۷۸۶	۲۶,۳۲۶,۳۸۱	سایر تسهیلات
-	-	-	تسهیلات بین بانکی
۱,۲۷۸,۰۸۵	۱,۸۳۴,۷۷۳	۲۷,۹۸۴,۰۰۹	تسهیلات سررسید گذشته
۱,۱۳۸,۵۶۰	۳,۲۰۴,۰۵۴	۱۰,۶۷۲,۲۳۳	تسهیلات معوق
۹,۵۱۲,۶۰۱	۸,۲۴۰,۶۹۲	۱۱,۵۳۳,۱۰۸	تسهیلات مشکوک الوصول
۳۹۵,۲۶۲,۱۰۸	۴۴۵,۷۸۶,۱۰۲	۵۸۰,۵۱۳,۴۲۹	جمع
(۹۱,۹۸۹)	(۵۱,۴۷۹)	۰	وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی
(۲۳,۸۳۱,۸۳۳)	(۳۴,۰۰۱,۸۳۶)	(۴۸,۳۱۱,۸۶۹)	سود سالهای آتی
(۵,۳۷۹,۱۸۳)	(۶,۱۳۴,۳۹۵)	(۷,۹۳۶,۱۳۵)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
(۹,۵۸۷,۵۵۵)	(۱۳,۳۷۱,۱۵۶)	(۲۹,۴۳۲,۱۸۲)	ذخیره مطالبات مشکوک خاص
۳۵۶,۳۷۱,۵۴۸	۳۹۲,۲۲۷,۲۳۷	۴۹۴,۸۳۳,۲۴۲	جمع
۲,۴۹۸,۳۶۴	۵۸۸,۴۹۴	-	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲,۳۲۱,۵۷۲	۴,۸۳۰,۷۰۹	۸,۶۸۱,۱۱۸	مطالبات مشکوک الوصول اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۶۵,۴۲۹	۵۹,۲۰۱	۳۴۵,۸۴۸	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۹۲۳,۴۷۱	۱,۲۴۰,۲۲۴	۸,۴۶۳,۳۷۴	مطالبات مشکوک الوصول ضمانتنامه های پرداخت شده
۳۶۲,۱۸۰,۳۸۴	۳۹۸,۹۴۵,۸۶۵	۵۱۲,۳۲۳,۵۸۲	خالص تسهیلات
۱۰,۸۷۴,۲۳۸	۱۳,۹۴۱,۳۶۲	۱۶,۸۶۸,۳۹۰	بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی)
۱,۸۲۵	۸۱۰	-	بدهکاران بابت سود تعهدی ضمانتنامه های پرداخت شده
۲۰۹,۷۸۵	۷۴۴,۷۷۴	۱,۱۱۰,۴۷۱	بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳۷۳,۲۶۶,۲۳۲	۴۱۳,۶۳۲,۸۱۱	۵۳۰,۳۰۲,۴۴۳	جمع کل تسهیلات

۵-۲ - انواع و مانده سپرده ها به تفکیک

سپرده های مشتریان :

سپرده های دیداری و مشابه

۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۶,۶۶۳,۰۶۲	۱۱۱,۵۷۱,۵۱۸	۱۰۵,۲۶۲,۵۷۲
۴۰,۲۷۹۷	۱۴۹,۴۶۱	۱۷۸,۸۶۶
.	.	.
۵۷,۰۶۵,۸۵۸	۱۱۱,۷۲۰,۹۸۰	۱۰۵,۴۴۱,۴۳۸

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

سپرده های پس انداز و مشابه

۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۵۱۳,۵۷۶	۸,۲۸۵,۹۲۶	۱۵,۷۶۴,۲۶۳
۸,۷۸۵,۳۷۹	۵,۶۹۹,۹۷۰	۱۰,۲۷۱,۳۸۵
۱۲,۲۹۸,۹۵۵	۱۳,۹۸۵,۸۹۷	۲۶,۰۳۵,۶۴۹

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

سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱,۲۱۳,۴۸۱	۲۳,۲۰۸,۵۸۸	۱۵,۶۳۰,۶۸۱
۳۶۷,۹۶۵	۴۵۷,۶۶۶	۲۶۹,۸۴۲
۵۳۰,۳۵۱	۹۰۱,۷۰۴	۳۲۴,۵۸۸
۲۶,۷۷۳	۲۱,۵۵۷	۱۹۵,۹۴۷
۲,۱۳۱,۵۲۸	۳,۱۸۹,۲۷۰	۳۷۷,۶۲۶
۵۴,۳۷۰,۰۹۹	۲۷,۷۷۸,۷۸۶	۱۶,۷۹۸,۶۸۳

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

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳۵,۶۹۷,۶۰۹	۲۷۸,۲۷۳,۳۳۳	۳۹۹,۴۹۶,۵۷۰
۸۱,۱۲۸,۳۰۷	۱۰۶,۲۶۷,۷۲۰	۹۲,۰۴۰,۸۹۹
۴۳,۲۵۳	۲۵۲,۵۸۲	۲۱,۱۴۰,۶۱۳
۱,۹۲۷,۱۳۴	۲,۷۱۱,۷۳۲	-
۳۱۸,۷۹۶,۳۰۲	۳۸۷,۵۰۵,۳۶۷	۵۱۲,۶۷۸,۰۸۲

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

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

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

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

۱۴۰۳/۰۳/۳۱					شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۸,۵۶۵,۴۹۰	۲,۲۳۰,۶۸۹	۱۱۸,۳۴۹	۲۲,۵۶۴	۶,۱۹۳,۸۸۷	فروش اقساطی
۸۸۲,۲۱۱	۸۲۸,۶۶۵	۸۶۲	۵۳۴	۵۲,۱۵۰	جعاله
۱۹۰,۱۲۳	۲۲,۴۲۸	-	-	۱۶۷,۶۹۵	اجاره به شرط تملیک
۱۶,۵۳۷	۱۶,۵۳۷	-	-	-	سلف
۱,۶۸۸,۳۵۸	۷۷۲,۶۲۳	-	-	۹۱۵,۷۳۵	مضاربه
۴۳,۸۷۱,۲۲۷	۷,۹۴۰,۸۲۲	-	۹,۱۴۳,۳۷۷	۲۶,۷۸۷,۰۲۸	مشارکت مدنی
۳۵,۴۱۶,۸۸۷	-	-	۳۳۳,۱۴۰	۳۵,۰۸۳,۷۴۷	خرید دین
۱۷,۴۹۰,۳۴۰	۱۷,۱۴۴,۴۹۲	-	-	۳۴۵,۸۴۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲۱,۸۵۴	۱۹,۹۹۵	-	-	۱,۸۵۹	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۸,۹۸۱,۳۷۳	۱,۹۸۶	۱,۴۳۴	۱۵,۴۱۶	۱۸,۹۶۲,۵۲۸	قرض الحسنه
۳۰,۱۳۰,۳۲۹	-	-	-	۳۰,۱۳۰,۳۲۹	تسهیلات ارزی
-	-	-	-	-	استصناع
۴۳۲,۴۰۱,۳۳۵	۳,۵۱۱,۸۵۲	۱۱,۵۵۸,۷۴۹	۲۱,۳۵۰,۲۹۳	۳۹۵,۹۸۰,۴۴۱	مرابحه
۲۶,۳۲۶,۵۶۷	-	-	-	۲۶,۳۲۶,۵۶۷	سایر تسهیلات
-	-	-	-	-	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۶۱۵,۹۸۲,۶۲۹	۳۲,۴۹۰,۰۸۹	۱۱,۶۷۹,۳۹۴	۳۰,۸۶۵,۳۲۳	۵۴۰,۹۴۷,۸۲۳	جمع
					کسر می شود :
(۴۸,۳۱۱,۸۶۹)	-	-	-	(۴۸,۳۱۱,۸۶۹)	سود سالهای آتی
-	-	-	-	-	سود و کارمزد معوق
(۷,۹۳۶,۱۳۵)	(۵۲۶,۳۵۲)	(۱۴۵,۸۵۷)	(۴۹۸,۶۳۵)	(۶,۷۶۵,۲۹۱)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۲۹,۴۳۲,۱۸۲)	(۲۸,۳۷۷,۶۸۷)	(۳۴۷,۶۱۲)	(۷۰۶,۸۸۴)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۵۳۰,۳۰۲,۴۴۳	۳,۵۸۶,۰۵۰	۱۱,۱۸۵,۹۲۵	۲۹,۶۵۹,۸۰۴	۴۸۵,۸۷۰,۶۶۴	مانده در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
۴۱۳,۶۳۲,۸۱۰	۱,۴۱۳,۴۸۸	۳,۴۹۴,۰۲۳	۱,۸۸۷,۰۵۶	۴۰۶,۸۳۸,۲۴۲	مانده در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
۳۷۳,۲۶۶,۲۳۲	۴,۳۱۴,۲۰۶	۹۰۷,۸۰۹	۱,۴۵۵,۷۵۰	۳۶۶,۵۸۸,۴۶۷	مانده در ۱۴۰۱/۰۳/۳۱

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 ...

۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	اقلام زیر خط
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۴,۲۰۲,۵۱۳	۲۴۶,۴۰۵,۹۷۹	۳۰۵,۲۱۱,۴۸۵	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
۷,۵۷۳,۰۱۶	۱۲,۰۷۶,۴۹۸	۲,۹۲۹,۰۵۴	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۸۶,۲۸۸,۵۱۴	۸۹,۶۵۳,۸۰۲	۱۴۵,۶۵۴,۲۰۰	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت
۴۶۶,۴۰۹	۴۶۰,۲۹۶	۳۶۲,۸۹۰	وجوه اداره شده
۳,۸۲۸,۸۷۲	۱,۹۱۶,۷۴۴	۹۶۱,۰۵۰	سایر تعهدات مشتریان وحسابهای انتظامی

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

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

• سند اشتباهی ریسک

سند اشتباهی ریسک از جمله مهمترین ابزارهای کنترل مدیریت ریسک براساس سنجه‌ها و شاخص‌های آتی نگر در بانک است و به منظور میزان ریسک‌پذیری بانک تدوین شده است. شاخص‌های مرتبط به صورت ادواری مورد پایش و نظارت قرار گرفته و گزارشات مرتبط و موارد نقض حدود و تخطی، در اختیار هیات مدیره و مدیران ارشد قرار می‌گیرد.

• ریسک اعتباری

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

• خط مشی اعتباری

○ رویکرد استراتژیک بانک کارآفرین در حوزه ریسک اعتباری وفق خط مشی اعتباری ۱۴۰۲، افزایش و رشد تعداد مشتریان اعتباری در جهت کاهش ریسک تمرکز بوده است. در این راستا رشد تعداد مشتریان حقوقی و حقیقی بانک طی یکسال اخیر به قرار زیر بوده است:

نوع مشتری	درصد رشد از اسفند ۱۴۰۱ تا اسفند ۱۴۰۲
حقوقی	۱۱۸٪
حقیقی	۴۴٪

- همچنین به منظور تمرکززدایی و افزایش مشتریان حقیقی امکان ارائه تسهیلات خرد فوری در بستر Hibank فراهم شده است. این محصول با اتکا به امتیاز مشتریان مبنی بر رسوب حساب موجب مدیریت بهتر نقدینگی و افزایش تعداد مشتریان حقیقی می گردد.
- یکی دیگر از رویکردهای سند استراتژی بانک، بهبود جریان نقدینگی و کنترل ریسک نقدینگی و تمرکز تسهیلات اعطایی بر عقود مبادله‌ای می باشد. در این راستا سهم عقود مبادله‌ای را در طی دو سال اخیر نمایش داده می شود:

اسفند ۱۴۰۲	اسفند ۱۴۰۱	
۹۳.۴٪	۹۵.۳٪	سهم عقود مبادله ای از کل تسهیلات اعطایی
۶.۵٪	۴.۶٪	سهم عقود غیر مبادله ای از کل تسهیلات اعطایی

- با توجه به اینکه فرآیند اعتبارسنجی مشتریان بایستی به صورت صحیح و دقیق انجام شود و به منظور افزایش عملکرد تسهیلات، صنایع مزیت‌دار از لحاظ ریسک کم و بازده بالا شناسایی شده‌اند و در اختیار ارکان اعتباری جهت تصمیم‌گیری موثر اعتباری قرار گرفتند.
- با رویکرد مدیریت ریسک مشتریان کلان بانک، سند ظرفیت سنجی مشتریان کلان تدوین گردید و گزارشات ادواری مشتریان کلان در صنایع مختلف جهت کمک به بالاترین ارکان اعتباری بانک تهیه می شود.
- در بررسی دقت و صحت اطلاعات در سامانه رتبه‌بندی داخلی، به صورت ادواری گزارش راستی‌آزمایی رتبه‌های اعتباری در دستور کار قرار گرفته است و نتیجه آن طی گزارش مبسوطی در کمیته عالی ریسک در اختیار هیات مدیره بانک قرار می‌گیرد. طبق فصل پنجم خط مشی اعتباری، اعطای تسهیلات/ایجاد تعهدات برای مشتریانی که وفق استعلام رتبه بندی اعتباری ایران، رتبه آنها E می‌باشد، به جز درقبال وثایق گروه نقد برای شعب مجاز نمی‌باشند.

• ریسک عملیاتی

○ گزارش نقض حدود شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی

در گام اول شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی برای تمامی واحدهای ستادی و شعب بانک طراحی و ارسال شده است. در گام دوم واحدهای ستادی نقطه نظرات خود را به مدیریت ریسک منعکس می‌کنند. برای رسیدن به این منظور با برگزاری جلسات کمیته فرعی ریسک عملیاتی به موادی مانند حذف، اضافه یا ویرایش شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی، تعیین بازه گزارش‌دهی و مشخص کردن میزان اهمیت هر ریسک پرداخته می‌شود که در حال حاضر در مرحله برگزاری جلسات کمیته فرعی ریسک عملیاتی قرار داریم. در گام سوم دریافت اطلاعات از واحدهای مربوطه و گزارش نقض حدود شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی در بازه زمانی معین به مدیریت مربوطه، کمیته عالی ریسک و مدیریت ارشد بانک ارسال خواهد شد.

○ گزارش خودارزیابی ریسک و کنترل

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

○ گزارش ریسک فرآیندها و مقررات

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

○ گزارش کفایت برنامه استمرار عملیات کاری

برنامه مدیریت تداوم کسب و کار (BCMS) بانک کارافرین در سال ۱۴۰۱ ابلاغ شده است و به فراخور موضوع احتمال وقوع رخدادهای 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

○ ریسک نقدینگی امکان عدم توانایی بانک در ایفای تعهدات کوتاه مدت می باشد. با توجه به گستردگی و کاربرد مدل های متفاوتی که به عنوان یک سنجه برای ریسک نقدینگی استفاده می شود، در مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی، پایش مناسب ریسک نقدینگی از طرق مختلف انجام می گردد.

○ از جمله مهم ترین اقدامات این مدیریت جهت اندازه گیری، کنترل و پایش ریسک نقدینگی محاسبه سنجه های مختلف ریسک نقدینگی است. به این منظور مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی اقدام به تهیه سند جامع ریسک نقدینگی نموده است که مطابق این سند، سامانه جامع ریسک نقدینگی شامل ۱۰ ماژول است. این مدیریت با همکاری سایر مدیریت های مرتبط، از اواخر سال ۱۴۰۰ اقدام به راه اندازی سامانه جامع ریسک نقدینگی نموده است و در سال ۱۴۰۱ ماژول نسبت پوشش نقدینگی پیاده سازی شد که امکان مشاهده این نسبت به صورت روزانه و برخط برای اعضای محترم هیات مدیره و سایر استفاده کنندگان فراهم گردید. همچنین نسبت پوشش نقدینگی از طریق سامانه مذکور بطور روزانه مورد پایش قرار می گیرد. مطابق برنامه ریزی های صورت گرفته در سال جاری اقدامات لازم جهت پیاده سازی ماژول شکاف دارایی و بدهی آغاز گردیده است.

○ دیگر سنجه مهم مورد استفاده جهت پایش و کنترل ریسک نقدینگی، آزمون تنش است که به صورت سالانه و با استفاده از داده های روزانه تمامی ورودی ها و خروجی های نقدی از طریق ساتنا، پایا، چک و شتاب به پیش بینی میزان ورودی و خروجی مورد انتظار در بازه زمانی مورد نظر در آینده می پردازد.

● ریسک بازار

برای ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین، از روش های متداولی که در حال حاضر مورد تایید آخرین نسخه قوانین بین المللی بال ۲ و ۳ است، استفاده می شود. منظور از ارزش در معرض ریسک 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 نوسان‌های قیمتی روزانه می‌شوند شامل دو گروه سبد سهام سریع‌المعامله در بازار بورس تهران و موقعیت باز ارزی^۲ (NOP) بانک می‌باشد. نکته حائز اهمیت در محاسبه ریسک بازار این است که بانک‌ها علاوه بر دقت در برآورد مدل‌های ارزیابی ریسک بازار به بهینه بودن آن نیز اهمیت بسیار می‌دهند.

در این راستا، برای محاسبه ارزش در معرض ریسک سبد سرمایه‌گذاری بانک که فقط شامل سهام می‌باشد از روش محاسبه توزیع کرنل استفاده می‌شود. در روش کرنل هیچگونه فرضی، از جمله نرمال بودن توزیع بازدهی، به محاسبات تحمیل نمی‌شود. این الگو برای سبدهای سرمایه‌گذاری استفاده می‌شود که بازده یا سود و زیان آن‌ها تابعی از رفتار بازده عامل ریسک یا بازده دارایی آن باشد. همچنین، برای محاسبه ارزش در معرض ریسک نرخ ارز از روش شبیه‌سازی تاریخی استفاده می‌شود.

• ریسک فناوری اطلاعات

در سال ۲۰۰۹، مؤسسه ایساکا چارچوبی به نام IT Risk برای مدیریت ریسک فناوری اطلاعات ارائه کرد. این مدیریت شامل شناسایی، ارزیابی، کنترل و پیشگیری از ریسک‌های مرتبط با فناوری اطلاعات است. شرکت‌ها می‌توانند از چارچوب‌ها و استانداردهای مختلفی مانند COBIT، ITIL، ISO 27001، ISO 31000، ISO 27005، ISO 37500، PCI DSS، TIA942، DC-100، FCAPS، ISACA ITAF، ISACA Risk IT استفاده کنند. همچنین، ایجاد فرهنگ امنیتی در سازمان و آموزش کارکنان نقش مهمی در این زمینه دارد.

گزارش‌های این حوزه به دو بخش گزارش‌های دوره‌ای از بخش‌های مختلف زیرساخت فناوری اطلاعات بانک (دیتاستر، ویندوز سرور، لینوکس سرور، Storage، Repositories، پایگاه‌های داده، سطوح دسترسی، برنامه تداوم کسب و کار، کوربانک، کلاینت‌ها، وب اپلیکیشن، پروژه‌ها و برون سپاری‌های فناوری اطلاعات، پلتفرم‌های دیجیتال و سایر الزامات امنیتی) و همچنین گزارش‌های موردی از تهدیدها و آسیب‌های نوظهور می‌باشد. شایان ذکر است حسب الزامات بخشنامه حداقل الزامات ریسک فناوری اطلاعات مؤسسات اعتباری، به صورت دوره‌ای گزارش مختصری از فعالیت‌های فصل نهم این بخشنامه در سامانه مهتاب بارگذاری می‌گردد.

¹ Potential loss

² Net Open Positions

مدیریت اعتبارات

۶- ریسک اعتباری

هرگونه خسارت ناشی از عدم پرداخت به‌هنگام تسهیلات و ایفای تعهدات مشتریان و به عبارتی دیگر احتمال بروز زیان ناشی از عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری، توسط طرف مقابل (به دلایلی همچون عدم تمایل، عدم توانایی مالی، وجود موانع در انجام تسویه...) ریسک اعتباری نام دارد.

۶-۱- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری:

سیاست‌ها و خط‌مشی‌های 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 می‌گردد. مضاف بر این، بانک کارآفرین مجموعه‌ای از سیاست‌ها و مقررات تکمیلی را در ارتباط با حصول به اهداف مقرر در خط‌مشی اعتباری سالانه تصویب و یا مقررات و فرایندهای قبلی را متناسب با آخرین خط‌مشی و سیاست‌های اعتباری مورد تجدید نظر قرار می‌دهد. در بعد انفرادی، بانک کارآفرین علاوه بر قضاوت‌های کارشناسی و سامانه اعتبارسنجی بیرونی، از سامانه رتبه‌بندی داخلی نیز به عنوان یک ابزار تحلیلی مکمل جهت انتخاب مناسب‌ترین مشتریان استفاده می‌نماید. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی همگام با مدیریت‌های بازرسی، مدیریت اعتبارات و مدیریت بودجه و امور مجامع مجموعه‌ای از اقدامات را با اهداف افزایش کیفیت اعتبارسنجی، بهبود کیفیت اطلاعات مورد استفاده، پایش و گزارش‌دهی ریسک تمرکز و ریسک همبستگی در سبد اعتباری، کافی بودن پوشش تسهیلات و موارد مرتبط با شناسایی، پایش و کنترل ریسک اعتباری انجام می‌دهد. نمونه‌ای از اقدامات مورد استفاده در این زمینه در بانک کارآفرین را می‌توان به شرح ذیل برشمرد:

۱. تهیه شناسنامه مشتریان بزرگ تسهیلاتی بانک
۲. رتبه‌بندی سالانه مشتریان اعتباری
۳. ارزیابی عملکرد شعب در ثبت اطلاعات سامانه رتبه‌بندی داخلی
۴. بررسی دقت و به روز بودن اطلاعات در سامانه رتبه‌بندی داخلی
۵. ارزیابی سامانه رتبه‌بندی داخلی و ارتقاء آن و افزودن ماژول‌های جدید متناسب با نیاز بانک
۶. بررسی و مقایسه رتبه مشتریان با توجه به عملکرد اعتباری مشتری و وثایق آن

۷. بررسی ثبت اطلاعات اعتباری مشتریان اعتباری در سامانه آفرین از منظر ریسک
۸. بررسی کفایت وثایق ثبت شده برای مشتریان اعتباری
۹. پایش و گزارش‌دهی تسهیلات و تعهدات کلان مشتریان اعتباری
۱۰. پایش و گزارش‌دهی تسهیلات و تعهدات کلان اشخاص مرتبط با بانک
۱۱. ارزیابی عملکرد اعتباری مراجع مختلف تصمیم‌گیری اعتباری در بانک
۱۲. کنترل حدود اختیارات شعب و ارکان اعتباری
۱۳. رتبه‌بندی زیر بخش‌های صنعت به تفکیک کدهای ISIC
۱۴. بررسی تمرکز ریسک اعتباری به تفکیک بخش‌های مختلف اقتصادی و زیر بخش صنعت
۱۵. بررسی تمرکز ریسک اعتباری به تفکیک مشتریان حقیقی و حقوقی
۱۶. بررسی عملکرد بازپرداخت تسهیلات با توجه به کیفیت وثایق
۱۷. مقایسه شعب بانک براساس مانده تسهیلات غیرجاری
۱۸. بررسی ترکیب و کیفیت سبد اعتباری بانک و تغییرات آن
۱۹. ارزیابی عملکرد شعب بانک از منظر ریسک 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 اداره‌ای تحت عنوان «ریسک و کنترل» با پنج 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 گزارش‌دهی 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.

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 می‌گردد. مطابق با آخرین خط مشی ابلاغی، هیات مدیره، هیات عامل و کمیته اعتباری مرکز به ترتیب بیشترین سطح اختیارات اعتباری را دارند. سطح اختیارات شعب به دلیل وجود ریسک عملیاتی پائین‌ترین بوده و بسته به نوع خدمات و محصولات اعتباری، نوع مشتریان (حقیقی و حقوقی)، نوع و گروه بندی وثایق، مدت بازپرداخت به شش گروه شعبه مستقل، شعبه ممتاز، شعبه درجه ۱، شعبه درجه ۲، شعبه درجه ۳ و شعبه درجه ۴ تفکیک گردیده است. کلیه شعب موظف هستند با رعایت مقررات مربوط به حدود اختیارات اعتباری شعب برای تصویب تسهیلات اعتباری و ضمانت نامه، همه درخواست‌های اعتباری مشتریان را که در حدود اختیارات تفویض شده باشد (با احتساب تعهدات و بدهی‌های موجود مشتری) در کمیته اعتباری شعبه مطرح و اتخاذ تصمیم نمایند. در مواردی که درخواست 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 شده و سپس با توجه به میزان اعتبار پیشنهادی به ترتیب در کمیته اعتباری مرکز، هیات عامل و هیئت مدیره مطرح و تصمیم‌گیری خواهد شد.

۴-۶- میزان پذیرش ریسک اعتباری

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

۵-۶- 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	۱۰.۸٪
بازرگانی	۱۲٪
صنعت و معدن	۵۴٪
کشاورزی	۱.۳٪
مالی	۹.۲٪
خدمات	۱۲.۸٪

۶-۶- توزیع تسهیلات غیر جاری بر اساس بخش های اقتصادی

جدول ۳: سهم بخش های مختلف اقتصادی از مانده تسهیلات غیر جاری

بخش اقتصادی	۱۲/۲۹ ۱۴۰۱	۱۲/۲۹ ۱۴۰۲
صنعت و معدن	۵۷٪	۵۲٪
ساختمان	۹٪	۱۰٪
بازرگانی	۱۰٪	۹٪
خدمات	۱۶٪	۱۵٪
کشاورزی	۷٪	۶٪
مالی	۱٪	۸٪

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

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

انواع اصلی وثایق	نسبت به کل وثایق	نسبت به کل تسهیلات
اوراق سهام	۳٪	۱۳٪
اموال غیر منقول در رهن بانک	۴۸٪	۲۰٪
سفته	۱۱٪	۴۶٪
قرارداد لازم الاجرا	۳۷٪	۱۵۵٪
سپرده ریالی	۰٪	۰٪
چک	۴۳٪	۱۸۰٪
سایر	۰.۳٪	۱.۲٪

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

این جدول براساس مانده تسهیلات بانک تهیه گردیده است.

جدول ۵: ترکیب طبقه تسهیلات اعطایی

عملکرد	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
جاری	۹۵.۴٪	۹۱.۹٪
سررسید گذشته	۰.۷٪	۲.۲٪
معوق	۰.۵٪	۰.۶٪
مشکوک الوصول	۳٪	۵.۳٪

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 رتبه‌بندی مشتری، استعلام از سامانه های موجود و نگهداری اطلاعات را برعهده دارند. رتبه‌بندی 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 می‌گیرد. شعب بانک مسئولیت ورود اطلاعات به سامانه را دارند و بر اساس اطلاعات وارد شده رتبه مشتری دریافت می‌گردد. کنترل صحت اطلاعات وارد شده بصورت منظم و دوره ای توسط مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی انجام می‌گیرد.
۲. مدیریت اعتبارات مسئولیت بررسی پیشنهادهای ارائه شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهارنظر اعتباری را برعهده دارد.
۳. کمیته‌های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم‌گیری با توجه به مبلغ اعتبار را بر عهده دارند.

۴. واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی مسئولیت نظارت بر اعتبارات اعطائی از طریق طراحی و به روزرسانی سیستم رتبه‌بندی، پایش و گزارش‌دهی ریسک اعتباری را با استفاده از شاخص‌های از پیش تعریف‌شده برعهده دارد.

۵. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی در انجام وظایف خود مستقل و بدون تأثیرپذیری از سایر مدیریت‌ها و واحدهای سازمانی ذیربط با امور اعتباری مشتریان عمل می‌نماید.

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 اعتبارات، برنامه ریزی و نظارت اعتباری	کمیته‌های اعتباری	مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی	شعب
شرح وظایف	<ul style="list-style-type: none"> - ارائه مدل رتبه‌بندی 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 - جمع آوری اطلاعات مشتری - ارزیابی اعتباری - مذاکره با مشتری - ارائه پیشنهاد تسهیلات - رتبه‌بندی مشتری - دریافت استعلام از شرکت مشاوره رتبه‌بندی ایران - استعلام بانک مرکزی

مبنی بر نداشتن تسهیلات غیر جاری و چک برگشتی - سایر امور تعریف شده				
---	--	--	--	--

۱۰-۶- روش سنجش ریسک اعتباری

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

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

از آنجاییکه وضعیت اعتباری هر مشتری ممکن است تغییر نماید، بنابراین هر بار که مشتری تقاضای جدیدی را درخواست می‌نماید و یا شرایطی از مصوبه قبلی اعتباری تغییر می‌کند فرآیند اعتبارسنجی مجدداً برای مشتری تکرار می‌گردد. 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 پرریسک (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 قدر مشتری از نظر اعتباری ریسک کمتری داشته باشد وثایق دریافتی مشتری کمتر و هر قدر مشتری از نظر اعتباری ریسک بیشتری را برای بانک داشته باشد وثایق دریافتی از مشتری محکمتر با قدرت نقدشوندگی 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.

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 غیر جاری و پیگیری های موردی پرونده های دارای اهمیت است.

اداره پیگیری و وصول مطالبات غیرجاری به محض شناسایی مطالبات غیر جاری، اطلاعات تکمیلی را در مورد مشتری از جمله شناسایی اموال، بررسی وضعیت ضامنین وی، وضعیت مالی و سایر 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 غیر جاری، تابع "دستورالعمل اجرایی وصول تسهیلات غیر جاری" مصوب در بانک کارآفرین و الحاقیه های بعدی است.

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

الف) مدیریت بودجه و امور مجامع

✓ محاسبه ذخیره عمومی و اختصاصی مطالبات بر اساس دستورالعمل مربوط و ارسال فهرست مشتریان اعتباری دارای تسهیلات غیر جاری ریالی و ارزی به مدیریت های اعتبارات و حقوقی در پایان هر سال مالی و یا در مقاطع تهیه صورت های مالی

✓ اعمال تعدیلات لازم در محاسبه ذخیره مطالبات اختصاصی (خاص) با رعایت مفاد دستورالعمل حاضر

ب) مدیریت اعتبارات

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

د) مدیریت ریسک

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

ه) کمیته ریسک

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

۷- ریسک نقدینگی

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

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

۷-۲- واحدهای اجرایی ریسک نقدینگی

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

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

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

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

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

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

جدول ۷: میزان سپرده ها بر اساس تجزیه سنی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سپرده های سرمایه گذاری به تفکیک سررسید
۱۱۸,۵۳۰	۸۹,۸۰۶	کمتر از یک ماه
۴,۲۱۵	۸,۹۹۴	از یک ماه تا سه ماه
۹,۷۷۵	۱۰,۸۴۹	از سه تا شش ماه
۱۵۷,۳۴۴	۸۵,۹۰۳	۶ ماه تا ۱ سال
۲۱۱,۶۵۸	۱۵۵,۵۹۱	بیش از یک سال
۵۰۱,۵۲۳	۳۵۱,۱۴۲	جمع کل

جدول ۸: مقدار سپرده بر اساس نوع

ارز

درصد تغییرات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سپرده ها به تفکیک ارزی و ریالی ^۱
۱۹۳٪	۱۳,۸۸۸	۷,۱۹۵	سپرده های ارزی
۱۳۰٪	۶۰۳,۵۱۲	۴۶۵,۸۴۶	سپرده های ریالی
۴۰٪	۶۱۷,۴۰۰	۴۷۳,۰۴۱	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.)

جدول ۹: میزان سپرده ها براساس نوع سپرده

درصد تغییرات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سپرده ها به تفکیک نوع (میلیارد ریال)
٪۷.۲	۱۲۲,۸۸۹	۱۱۴,۶۴۷	سپرده دیداری
٪۳۱.۹	۱۱۴,۴۶۱	۹۳,۸۹۴	سپرده کوتاه مدت
٪۴۲.۳	۳۶۶,۱۶۲	۲۵۷,۳۰۵	سپرده بلند مدت (یک تا سه ساله)
(٪۵۲.۶)	۱۵,۴۶۲	۳۲,۶۴۲	سایر سپرده ها
٪۸۶.۵	۱۴,۳۲۱	۷,۶۸۱	سپرده ارزی
٪۲۵.۱	۶۳۳,۲۹۵	۵۰۶,۱۷۰	جمع کل سپرده

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

نقدشوندگی بالا

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

شرح	کمتر از یک ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ تا ۶ ماه
موجودی های نقد	۳۵۹,۲۷۸		
مطالبات از بانک مرکزی	۳۷,۴۴۶	۹۱۷	۱,۶۴۷
مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری	۲۰,۸۵۲	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه	۰	۰	۶,۰۳۲
سرمایه گذاری ها و مشارکت ها	۴۹۲	۰	۰
تسهیلات اعطایی	۹۱,۸۱۴	۹۰,۹۹۰	۱۰۰,۵۰۱
حساب های دریافتی و مطالبات از شرکت ها	۷۷,۹۱۲	۱۳,۴۴۳	۰
دارایی های ثابت	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۰	۰	۱,۱۴۴
جمع	۵۸۷,۷۹۴	۱۰۵,۳۵۰	۱۰۹,۳۲۴

جدول ۱۱: نسبت های مهم نقدینگی

نسبتهای نقدینگی	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها	۷.۷٪	۳۱.۳٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها	۹.۲٪	۶۴.۱٪
دارایی نقد و معادل نقد به سپرده های دیداری	۳۸.۵٪	۳۰.۹٪
تسهیلات مشتریان به سپرده مشتریان (با کسر سپرده قانونی)	۸۱.۶٪	۸۵.۵٪
کل تسهیلات به کل سپرده ها (با کسر سپرده قانونی)	۸۱.۷٪	۴۷.۹٪
سپرده دیداری به کل سپرده ها	۲۳.۸٪	۲۱.۲٪
تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر	۱۵۹.۹٪	۱۴۹.۳٪
دارایی نقد و معادل نقد به اقلام زیر خط (اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه)	۱۸.۶٪	۱۳۲.۱٪

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

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

شرح	کمتر از یک ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ تا ۶ ماه
بدهی به بانکها و موسسات داخلی و خارجی	۱۴۶,۶۴۱	.	.
سپرده های دیداری	۱۳۴,۳۸۳	.	.
سپرده های سرمایه گذاری	۱۱۲,۸۶۸	۴,۰۱۴	۹,۳۰۸
تسهیلات کوتاه مدت دریافتی از بانک مرکزی	۵۱,۸۶۴	.	۳۶۶,۲۸۶
حساب های پرداختی و ذخایر	۴۰,۴۰۶	۱,۳۳۱	۲,۶۸۴
سایر سپرده ها و ذخایر	۲,۹۳۸	۳,۰۵۴	۳,۳۸۲
حقوق صاحبان سهام	.	.	.
جمع	۴۸۸,۶۳۹	۸,۳۹۹	۳۸۱,۶۶۰

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

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

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

سه تا شش ماه	یک تا سه ماه	تا یک ماه	سررسید گذشته	تعهدات به ارزشهای مختلف (معادل دلار)
.	.	.	۴۸,۸۸۹	یوان چین
.	.	.	.	یورو
.	.	.	.	روپیه
.	.	.	.	دلار
.	.	.	.	ین ژاپن
.	.	.	.	ریال عمان
.	.	.	.	لیبر ترکیه

۷-۷- برنامه احتیاطی و تداوم فعالیت

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

همچنین تحلیل از طریق طراحی سناریوهای فرضی مبتنی بر تغییر شرایط اقتصاد کلان و تأثیر آن بر ترازنامه 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 می دهد. گزارش نام برده 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 تهیه شده است.

۷-۸- مقابله با بحران

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

۷-۹- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

پس از محاسبه اندازه ریسک نقدینگی در دوره‌های متفاوت مورد نظر (روزانه، هفتگی، ماهانه و سه ماهه) به سایر مدیریت‌های ذیربط مانند مالی و اعتبارات و فناوری اطلاعات پایش ریسک‌های نقدینگی در دو سطح متفاوت به شکل زیر انجام می‌گیرد.

✓ در سطح خرد: شامل شعب، خزانه، حساب‌های واسط بانک در بانک مرکزی که شامل تمام سیستم‌ها و نظام‌های پرداخت الکترونیکی مانند شتاب، ساتا، چکاوک و شاپرک می‌شود.

1 Consequential risk

✓ در سطح مدیریت دارایی و بدهی (ALM) که عموماً در گزارشات با دوره‌های میان‌مدت مورد پایش قرار می‌گیرد به بررسی وضعیت نقدینگی بانک با استفاده از صورت‌های مالی شرکت اصلی خواهیم پرداخت. در این سطح علاوه بر استفاده از نسبت‌های نقدینگی محاسبه شده براساس مدل‌های پیشرفته‌ایی مانند CAMELS روش‌هایی مانند موسسه مودیز و S&P برای پایش این نسبت‌ها و پویایی و ارتباط آنها با همدیگر مدنظر قرار می‌گیرد.

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

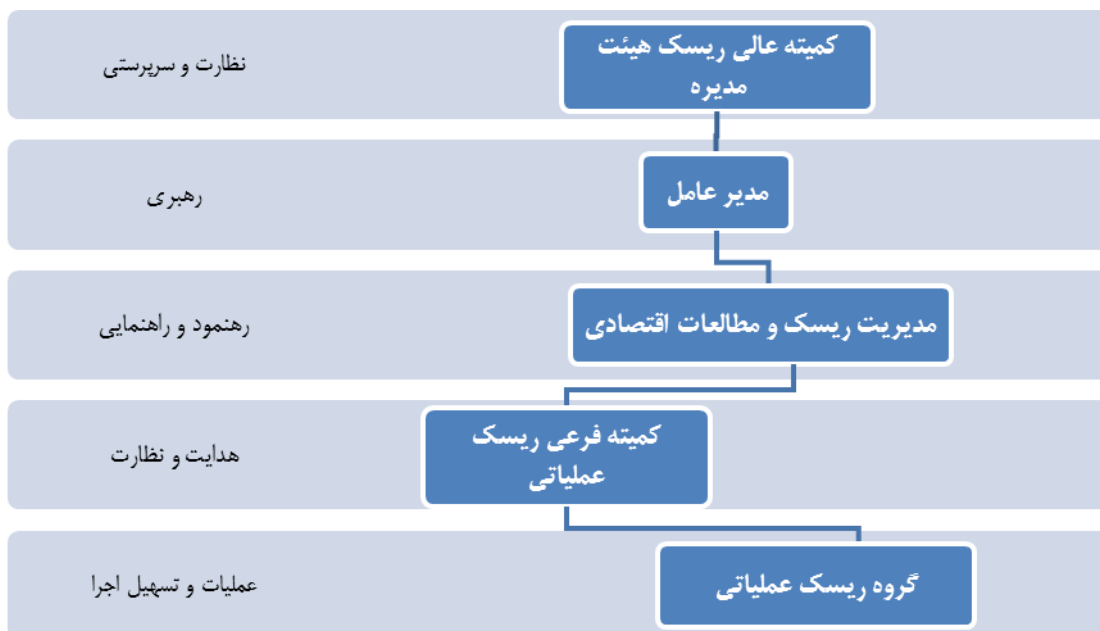
برای ارزیابی مقاومت بانک در مقابل ریسک‌های موجود، محاسبه پوشش سرمایه مناسب در سناریوهای متفاوت از روش آزمون تنش برای ارزیابی زیان بانک در شرایط بحرانی استفاده شده است. یکی از مولفه‌های مورد بررسی که توسط کمیته بال و بانک تسویه بین الملل برای بانکها توصیه شده است، میزان تاثیرپذیری سودآوری بانک ناشی از 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 دوره‌ای شش ماهه را ارائه داده است.

۸- ریسک عملیاتی

۸-۱- برنامه تداوم فعالیت

بانک کارآفرین ریسک عملیاتی را مطابق پیمان بازل، به عنوان ریسک زیان ناشی از فرآیندهای داخلی، افراد و سیستم‌های ناقص یا نادرست یا ناشی از رویدادهای خارجی، تعریف می‌کند.

ساختار سازمانی مناسب برای پیاده سازی و نظارت بر حسن اجرای وظایف و عملکرد روزانه مرتبط با مدیریت ریسک عملیاتی در نمودار زیر نشان داده شده است:



کمیته عالی ریسک هیئت مدیره به نمایندگی از هیئت مدیره بانک مسئولیت پایه‌گذاری چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی، تصویب نهایی استراتژی و سیاست‌های بانک، حدود و آستانه‌های 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 هرگونه استراتژی، سیاست‌ها، فرایندهای مرتبط با حوزه ریسک عملیاتی، هماهنگ‌سازی بین واحدهای مختلف سازمانی ذیربط با موضوع، پیشنهاد سیاست‌ها و فرایندهای حائز اهمیت به کمیته عالی ریسک هیئت

مدیریه جهت تصویب نهایی، و همچنین حصول اطمینان از اجرای صحیح چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی می‌باشد. واحد مدیریت ریسک مسئولیت‌های ذیل را بر عهده دارد:

- گسترش فرهنگ آگاهی درباره ریسک در سطح کل بانک؛
- فراهم‌سازی فرآیند رهبری، نظارت، هدایت و تعیین مسیر برای پیاده‌سازی مدیریت ریسک عملیاتی؛
- تهیه و پیشنهاد آئین‌نامه و استراتژی ریسک عملیاتی؛
- اطمینان حاصل نمودن از اینکه کلیه سیاست‌ها و فرآیندهای مدیریت ریسک عملیاتی برای کلیه واحدها و مدیریت‌های بانک مستندسازی شده‌اند و به طور صحیح توسط مدیران ارشد پیاده‌سازی و نظارت می‌شوند.

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 پیاده‌سازی می‌نماید. بر این اساس داده‌های مهم به‌صورت کاغذی و الکترونیکی پشتیبان‌گیری شده و در محل‌های تعریف شده نگهداری می‌شوند. سیستم‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری بانک به صورت مداوم در حال به‌روزرسانی 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 گزارش‌دهی پیوسته به نهادهای ناظر فراهم شده است.

۸-۲- 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 تحلیل شاخص‌های کلیدی ریسک و نتیجه برگزاری جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل با مدیریت‌ها و واحدهای ذیربط باشد.

۸-۳- تمهیدات مقابله با بحران

بانک آئین‌نامه اعلان هشدار را تهیه و اجرایی نموده است، که بر اساس 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، مسؤلین آن‌ها، روش‌های بازگشت به حالت نرمال و روش‌های جایگزین برای ارائه خدمات اصلی به مشتریان تا بازگشت به حالت نرمال مشخص شده است. راه‌حل جایگزین در صورت بروز خسارت به ساختمان‌های اصلی، از بین رفتن اطلاعات حیاتی و در دسترس نبودن شرکت‌های خدمات دهنده تعریف شده است.

۸-۴- روش سنجش ریسک عملیاتی

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

*فرآیندهای خودارزیابی ریسک و کنترل (RSCA)

*شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی (KRI)

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 سطح شعب و ستاد بانک، اجرایی نموده است. بانک کارآفرین در خصوص محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی از روش شاخص پایه استفاده می‌نماید.

فرآیند 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 پر ریسک 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 رخدادها را 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 هشدار دهندگی به مدیریت ارشد بانک و مدیریت مربوطه را دارند.

۵-۸- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

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

جدول ۱۴: میزان سرمایه مورد نیاز ریسک عملیاتی

روش	میلیارد ریال
شاخص پایه	۳,۸۶۱,۲۹۱

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 گرفته است. بر اساس همین سند، در فرآیند محاسبه فوق صورت‌های مالی و سود و زیان سال‌های ۱۴۰۰، ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ مورد استفاده قرار گرفته‌اند.

۸-۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک عملیاتی، بانک فرآیند "خودارزیابی ریسک و کنترل" را به صورت جامع و کامل پیاده‌سازی می‌نماید. شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی بعنوان یکی دیگر از ابزارهای کنترلی، مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی را قادر می‌سازد تا کنترل و پایش دقیق‌تری نسبت به وضعیت ریسک‌های بانک داشته باشد. فرآیند کنترل ریسک، برای هر حیطة از فعالیت‌های بانک، از طریق همکاری با واحد یا مدیریت‌های ذی‌ربط و همچنین همکاران ریسک مورد تقویت و بهبود قرار می‌گیرد. همچنین ابزارهای کنترل و سنجش ریسک به منظور شناسایی هرچه بهتر ریسک‌ها، اصلاح، بازنگری و تقویت می‌شوند. فعالیت‌های مرتبط با کنترل ریسک به منظور رسیدگی به ریسک‌هایی که در طول جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل شناسایی شده اند حیاتی و ضروری می‌باشند.

برای ریسک‌های شناسایی شده توسط بانک، بانک می‌بایست تصمیم بگیرد که ریسک‌های شناسایی شده را بپذیرد و یا توسط ابزارهای کنترلی، آن‌ها را کنترل و کاهش دهد. بانک گزینه‌های مختلفی را به منظور کنترل و یا کاهش انواع ریسک در مقابل دارد:

۱. عدم پذیرش ریسک (از طریق اجتناب از بعضی استراتژیهای کسب و کار یا گروهی از مشتریان)؛
۲. پذیرش و حفظ ریسک، و در عین حال تعریف ابزارهای کنترل داخلی کاهش ریسک و تامین مالی ریسک از طریق قیمت‌گذاری، ذخیره‌گیری و سرمایه.
۳. پذیرش ریسک و انتقال تمام یا قسمتی از آن به اشخاص دیگر. برای آن دسته از ریسک‌ها که قابل کنترل و یا کاهش نمی‌باشند بانک می‌بایست از پوشش‌های بیمه‌ای به منظور کاهش و انتقال تمام یا قسمتی از ریسک استفاده کند.

۶- ریسک بازار

۶-۱- سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک بازار

برای ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین از روش‌های متداولی که در حال حاضر مورد تایید آخرین نسخه قوانین بین‌المللی بال ۲ و ۳ است، استفاده می‌کنیم. منظور از ارزش در معرض ریسک 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 نوسان‌های قیمتی روزانه می‌شوند شامل دو گروه سبد سهام سریع‌ال معامله در بازار بورس تهران و موقعیت باز ارزی^۲ (NOP) سبد ارزی بانک می‌باشد. در این بخش با توجه به عدم وجود قیمت برای سهام شرکت‌های غیربورسی و نوع نگاه بانک برای دارایی‌های سرمایه‌گذاری شده بلندمدت ریسک بازار این دو گروه محاسبه نشده‌اند.

۶-۲- روش سنجش ریسک بازار

طیف وسیعی از مدل‌های ارزیابی ارزش در معرض ریسک برای محاسبه ریسک بازار سبد دارایی بانک‌ها وجود دارد. نکته حائز اهمیت در تمامی این روش‌ها این است که بانک‌ها علاوه بر دقت در برآورد مدل‌های ارزیابی ریسک بازار به بهینه بودن آن بسیار اهمیت می‌دهند. در عمل پیش‌بینی مدل‌های ارزش در معرض ریسک به دلیل برخی از خواص ناشی از غیراستاندارد بودن ویژگی آماری سری زمانی بازدهی با خطا مواجه می‌شود.

¹ Potential loss

² Net Open Positions

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

میزان کل ارزش سبد سرمایه گذاری بانک کارآفرین به قیمت روز در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ مبلغ بیش از ۵۳۲۶۵ میلیارد ریال بوده است که ۱۸۱۸ میلیارد ریال آن در سهام سریع المعامله بازار بورس تهران سرمایه گذاری گردیده است. بقیه آن که معادل است با ۵۰۳۷ میلیارد ریال سرمایه گذاری در سایر سهام بلند مدت، و ۴۶۴۱۰ میلیارد ریال سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت، از نظر قیمتی تقریباً بدون ریسک فرض شده است. بنابراین برای محاسبه ارزش در معرض ریسک سبد سرمایه گذاری بانک که فقط شامل سهام می باشد از روش محاسبه توزیع کرنل استفاده می شود. در روش کرنل هیچگونه فرضی، از جمله نرمال بودن توزیع بازدهی، به محاسبات تحمیل نمی شود. این الگو برای سبدهای سرمایه گذاری استفاده می شود که بازده یا سودزبان آنها تابعی از رفتار بازده عامل ریسک یا بازده دارایی آن باشد. در این مدل از اطلاعات روزانه قیمت بسته شدن نمادها در انتهای روز بهره برده ایم. نتایج بدست آمده از روش استفاده شده برای مقدار ارزش در معرض ریسک 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

اسفند ۱۴۰۱		اسفند ۱۴۰۲		نوع سرمایه گذاری
تاثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت (درصد)	تاثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت (درصد)	
۱۴۶,۳۶۵	(-۸.۹۸٪، ۸.۹۸٪)	۲۰۹,۱۷۵	(-۲۰.۵۳٪، ۲۰.۵۳٪)	سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله

در شرکت اصلی و گروه مالی بانک کار آفرین ذخیره و نگاهداری ارز با توجه به تقاضای مشتریان و صرفاً برای معاملات ارزی نظیر اعتبارات اسنادی و برآوات ارزی و غیره 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. برای محاسبه ارزش در معرض ریسک نرخ ارز از روش شبیه‌سازی تاریخی استفاده می‌شود. میزان تغییر احتمالی نرخ ارز و میزان ارزش در معرض ریسک برای سبد ارزی بانک در دوره زمانی ۱۰ روزه به صورت زیر است:

جدول ۱۶: ارزش در معرض خطر ارزهای مهم سبد ارزی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۰	۰	۰	۰	دلار آمریکا
۱۸۵,۱۰۳	(-۳.۷۲, ۳.۷۲)	-۴۲.۷۷۹	(-۲.۸۹, ۲.۸۹)	یورو
۷,۴۹۰	(-۴.۸, ۴.۸)	۷.۵۴۸	(-۲.۸۴, ۲.۸۴)	پوند انگلستان
۰	۰	۰	۰	درهم امارات
۱۳,۵۷۳	(-۵.۲۷, ۵.۲۷)	۱۲.۲۹۶	(-۳.۳۲, ۳.۳۲)	ین ژاپن
۲,۴۶۶	(-۳.۹۹, ۳.۹۹)	۲.۸۲۹	(-۲.۷۰, ۲.۷۰)	فرانک سوئیس
۳,۴۰۱	(-۲.۶۹, ۲.۶۹)	۴۶.۴۵۴	(-۱.۸۰, ۱.۸۰)	یوان چین
۵,۲۰۳	(-۱۴.۴۲, ۱۴.۴۲)	۴.۱۷۸	(-۸.۵۸, ۸.۵۸)	روبل روسیه
۹,۸۳۷	(-۴.۱۳, ۴.۱۳)	۱۴.۵۱۹	(-۳.۶۲, ۳.۶۲)	وون کره جنوبی
۵,۹۳۶	(-۲.۰۵, ۲.۰۵)	۱.۷۸۰	(-۱.۰۵, ۱.۰۵)	روپیه هند
۲۱۳	(-۲.۶۸, ۲.۶۸)	۳۴۴	(-۴.۴۲, ۴.۴۲)	لیر ترکیه
۱۲	(-۰.۰۹, ۰.۰۹)	۱	(-۰.۱۳, ۰.۱۳)	سایر

۴-۶- سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

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

جدول ۱۷ : سرمایه لازم برای پوشش ریسک بازار

مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار (میلیون ریال)	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه‌گیری
	سرمایه مورد نیاز (میلیون ریال)	ارزش در معرض خطر (میلیون ریال)	سرمایه مورد نیاز (میلیون ریال)	ارزش در معرض خطر (میلیون ریال)	
۷۶۹.۰۳۵	۱۴۱.۵۱۱	۴۷.۱۷۰	۶۲۷.۵۲۴	۲۰۹.۱۷۵	کرنل و شبیه‌سازی تاریخی
۱.۹۰۰.۲۸۳	۱.۸۱۸.۷۸۱	موقعیت خرید یا فروش *۸٪	۸۱.۵۰۳	میانگین موقعیت *۸٪	استاندارد

۷- برنامه‌های مدیریت انواع ریسک

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

۷-۱- سیاست‌های و برنامه‌های آتی مدیریت انواع ریسک

به استناد بند ۱۵-۱-۱۴ ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسه اعتباری (بخشنامه شماره ۹۳/۱۲۰۲۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۵/۰۲ بانک مرکزی) سیاست‌های و خط مشی‌های مربوط به ریسک‌های مهم به تفکیک چهار حوزه اساسی ریسک به شرح؛ ریسک اعتباری در بند ۶-۱ گزارش، ریسک نقدینگی در بند ۷-۱ گزارش، ریسک عملیاتی و بازار نیز به ترتیب در بخش‌های ۸ و ۹ همین گزارش تشریح شده 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،
- ❖ تدوین سامانه جدید رتبه‌بندی اعتباری داخلی،
- ❖ تکمیل و مدون‌سازی شناسنامه‌های اعتباری مشتریان بزرگ بانک،
- ❖ تدوین برنامه بهبود ریسک اعتباری بانک با استفاده از روش‌های روز دنیا،
- ❖ تدوین برنامه جامع مدیریت ریسک عملیاتی،
- ❖ تدوین و پیاده‌سازی شاخص‌های کلیدی ریسک (KRI) عملیاتی در سطح بانک،
- ❖ همکاری با کمیته اجرائی پیاده‌سازی نظام کنترل داخلی برای پایش و کنترل ریسک‌های عملیاتی
- ❖ سیستمی نمودن محاسبه برخی شاخص‌های ریسکی،

۷-۲- میزان تحقق برنامه‌های مدیریت ریسک

در راستای گزارش‌دهی بند ۱۵-۱-۱۵ ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسه اعتباری (بخشنامه شماره ۹۳/۱۲۰۲۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۵/۰۲ بانک مرکزی) لازم به ذکر است که برخی از برنامه‌های آتی تعریف شده در واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی به صورت برنامه‌های میان مدت، و برخی دیگر بلند مدت و پروژه‌های زمانبر هستند. با توجه به زمانبندی اختصاص داده شده درون واحدی به این برنامه‌ها مقایسه میزان تحقق عملکرد برنامه‌های مذکور در جدول ذیل ارائه شده است:

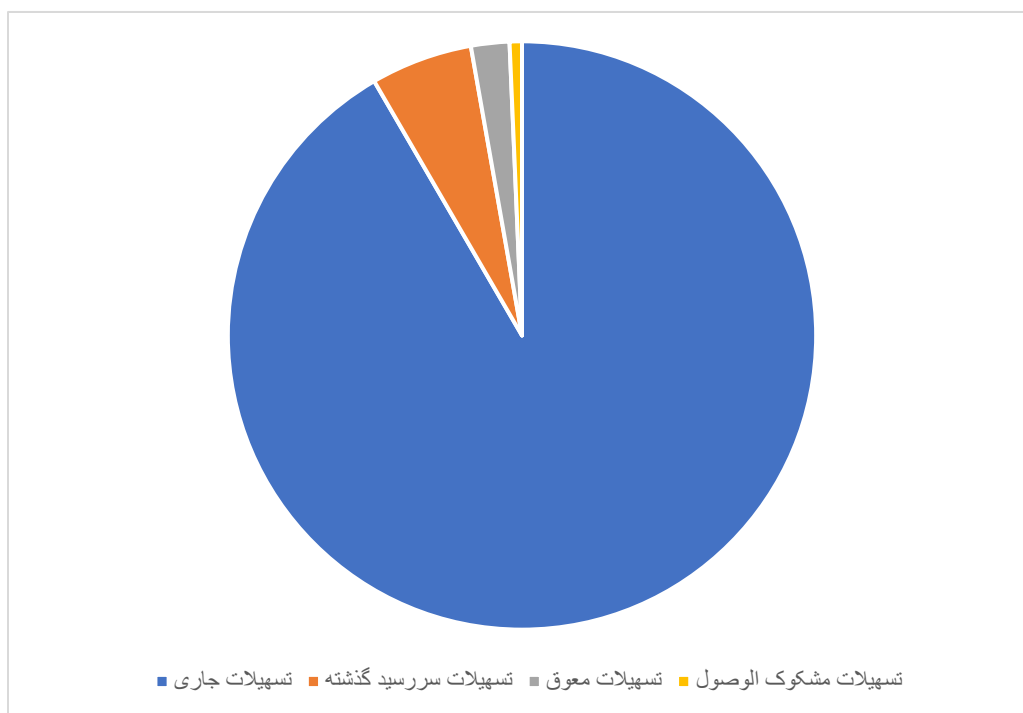
جدول ۱۸ : مقایسه برنامه‌ها و عملکرد اداره ریسک

عملکرد	نام برنامه
اتمام برنامه	توسعه دانش منابع انسانی در مدیریت ریسک
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	تدوین برنامه جامع مدیریت ریسک عملیاتی
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	تدوین و پیاده سازی شاخص‌های کلیدی ریسک (KRI) عملیاتی در سطح بانک
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	طراحی ساختار پایگاه داده زیان (LD) و پیاده سازی آزمایشی
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	سیستمی نمودن محاسبه برخی شاخص‌های ریسکی
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	تهیه شناسنامه اعتباری مشتریان بزرگ اعتباری بانک
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	تدوین سامانه جدید ریسک اعتباری

مدیریت اعتبارات

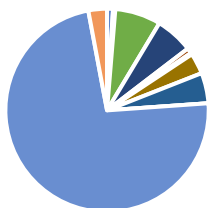
مانده تسهیلات به تفکیک طبقه

طبقه	مانده میلیون ریال	درصد از کل
تسهیلات جاری	۴۸۵,۸۷۰,۶۶۴	۹۱/۶%
تسهیلات سررسید گذشته	۲۹,۶۵۹,۸۰۴	۵/۶%
تسهیلات معوق	۱۱,۱۸۵,۹۲۵	۲/۱%
تسهیلات مشکوک الوصول	۳,۵۸۶,۰۵۰	۰/۷%
جمع	۵۳۰,۳۰۲,۴۴۳	۱۰۰%



مانده تسهیلات به تفکیک عقود

درصد از کل	مانده میلیون ریال	نوع عقد
۰/۹٪	۴,۹۵۸,۲۷۲	فروش اقساطی
۰/۱٪	۶۹۴,۳۶۷	جعاله
۰/۰٪	۱۳۶,۸۱۸	اجاره به شرط تملیک
۰/۰٪	۱۴,۴۹۰	سلف
۰/۲٪	۱,۰۹۲,۹۷۲	مضاربه
۷/۳٪	۳۸,۷۴۴,۵۰۶	مشارکت مدنی
۶/۰٪	۳۱,۷۹۴,۶۵۶	خرید دین
۰/۸٪	۴,۴۹۲,۱۲۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۰/۳٪	۱,۳۵۸,۳۶۶	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۳/۳٪	۱۷,۶۴۷,۱۷۸	قرض الحسنه
۴/۸٪	۲۵,۶۹۸,۲۶۹	تسهیلات ارزی
۰/۰٪	-	استصناع
۷۳/۲٪	۳۸۷,۹۶۷,۰۰۵	مراجعه
۳/۰٪	۱۵,۷۰۳,۴۲۱	سایر تسهیلات
۰/۰٪	-	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۰۰٪	۵۳۰,۳۰۲,۴۴۳	جمع



- فروش اقساطی
- جعاله
- اجاره به شرط تملیک
- سلف
- مضاربه
- مشارکت مدنی
- خرید دین
- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
- بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
- قرض الحسنه
- تسهیلات ارزی
- استصناع
- مراجعه
- سایر تسهیلات

مانده تسهیلات به تفکیک بخش های اقتصادی در سطح بانک

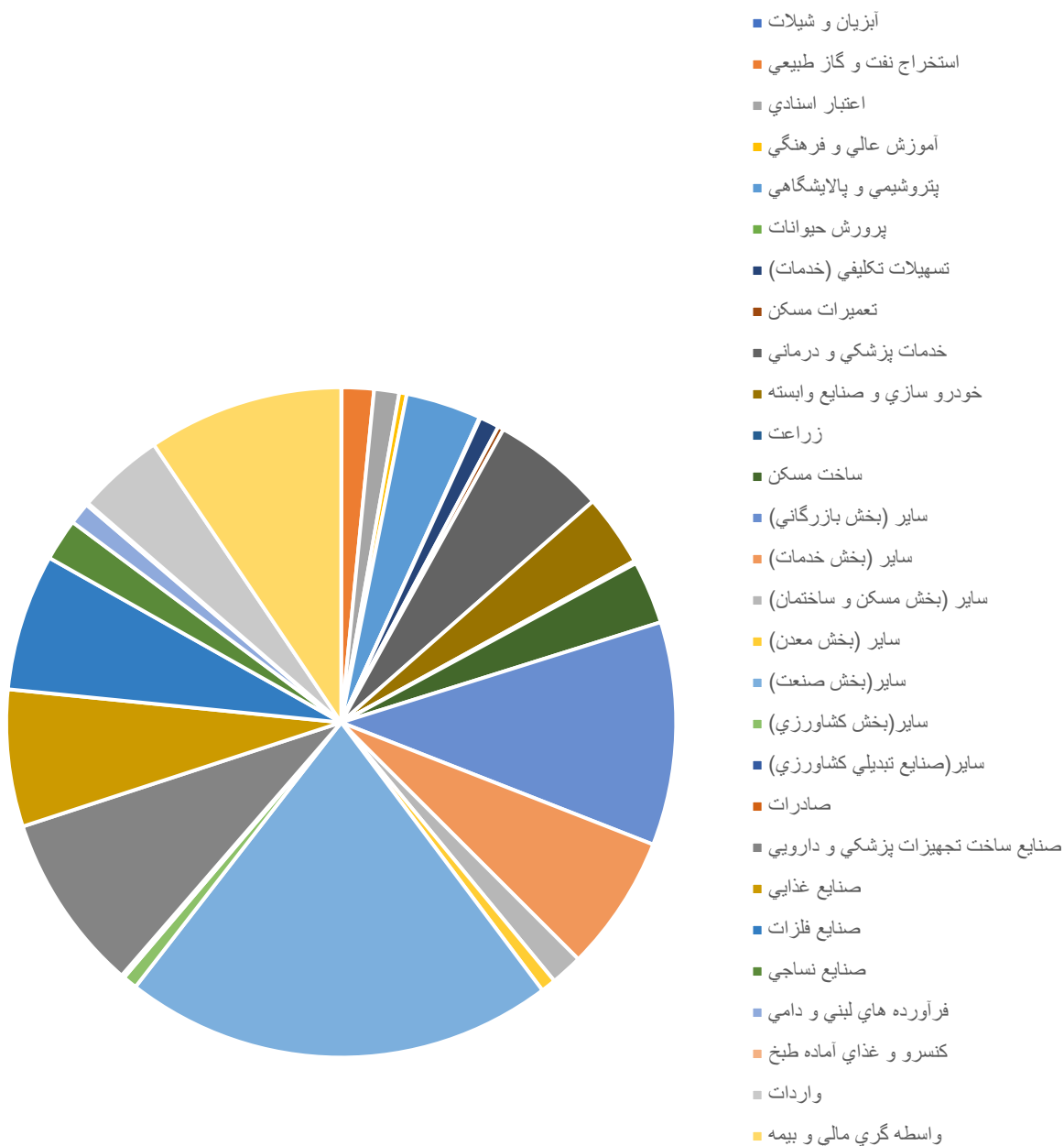
بخش اقتصادی	مانده میلیون ریال	درصد از کل
خدمات و متفرقه	۱۱۰,۲۳۶,۵۲۷	۲۰/۷۹٪
بازرگانی	۷۵,۴۳۱,۵۱۹	۱۴/۲۲٪
صنعت و معدن	۳۲۱,۱۷۳,۸۳۸	۶۰/۵۶٪
ساختمان	۶,۸۱۳,۷۷۷	۱/۲۸٪
وجوه اداره شده	۳۷۷,۵۳۴	۰/۰۷٪
سایر	۱,۷۸۵,۰۳۶	۰/۳۴٪
کشاورزی	۲۴۰,۰۰۷	۰/۰۵٪
مسکن	۱۴,۱۴۴,۳۲۶	۲/۶۷٪
صادرات	۹۹,۸۱۰	۰/۰۲٪
جمع	۵۳۰,۳۰۲,۴۴۳	۱۰۰٪



مانده تسهیلات به تفکیک فعالیت های اقتصادی در سطح بانک

درصد از کل	مانده میلیون ریال	فعالیت اقتصادی
۰/۰۲%	۱۱۹,۰۱۶	آبزیان و شیلات
۱/۵۵%	۸,۲۱۸,۱۲۷	استخراج نفت و گاز طبیعی
۱/۲۱%	۶,۴۱۰,۷۰۳	اعتبار اسنادی
۰/۳۶%	۱,۹۲۰,۸۱۴	آموزش عالی و فرهنگی
۳/۶۴%	۱۹,۲۸۷,۰۳۸	پتروشیمی و پالایشگاهی
۰/۰۵%	۲۷۱,۳۵۷	پرورش حیوانات
۰/۹۴%	۵,۰۰۵,۴۱۸	تسهیلات تکلیفی (خدمات)
۰/۲۷%	۱,۴۵۵,۰۵۸	تعمیرات مسکن
۵/۴۸%	۲۹,۰۶۲,۹۸۴	خدمات پزشکی و درمانی
۳/۴۶%	۱۸,۳۴۵,۹۳۷	خودرو سازی و صنایع وابسته
۰/۱۳%	۷۰۰,۵۹۵	زراعت
۳/۰۴%	۱۶,۱۲۱,۳۷۵	ساخت مسکن
۱۰/۷۷%	۵۷,۱۲۳,۵۹۸	سایر (بخش بازرگانی)
۶/۵۵%	۳۴,۷۲۷,۰۴۷	سایر (بخش خدمات)
۱/۵۴%	۸,۱۵۸,۴۳۶	سایر (بخش مسکن و ساختمان)
۰/۷۳%	۳,۸۲۰,۵۴۳	سایر (بخش معدن)
۲۰/۷۹%	۱۱۰,۲۲۸,۰۰۸	سایر (بخش صنعت)
۰/۷۰%	۳,۲۹۷,۳۷۱	سایر (بخش کشاورزی)
۰/۱۴%	۷۲۲,۱۷۴	سایر (صنایع تبدیلی کشاورزی)
۰/۰۲%	۹۹,۸۸۰	صادرات
۸/۶۰%	۴۵,۵۹۴,۳۲۲	صنایع ساخت تجهیزات پزشکی و دارویی
۶/۶۱%	۳۵,۰۲۹,۰۱۵	صنایع غذایی
۶/۵۹%	۳۴,۹۲۹,۸۰۲	صنایع فلزات
۲/۰۳%	۱۰,۷۴۰,۷۵۳	صنایع نساجی
۱/۰۶%	۵,۶۰۰,۸۳۲	فرآورده های لبنی و دامی
۰/۱۱%	۵۶۰,۲۴۲	کنسرو و غذای آماده طبخ
۴/۲۰%	۲۲,۲۵۲,۶۰۰	واردات
۹/۴۵%	۵۰,۰۹۹,۴۱۷	واسطه گری مالی و بیمه
	۵۳۰,۳۰۲,۴۴۳	جمع

مانده ميليون ريال



مدیریت بازرسی

مدیریت بازرسی یکی از واحدهای نظارتی بانک محسوب می گردد که وظیفه آن نظارت بر عملکرد واحدهای بانک است . بطوریکه عملیات مذکور در راستای اهداف بانک ، خط مشی تعیینی از سوی مدیریت محترم ارشد بانک و در چارچوب مقررات و دستورالعملهای داخلی می باشد .

این مدیریت امور در سال ۱۴۰۲ کلیه شعب تهران و شهرستان را مورد رسیدگی ادواری قرار داده و گزارش بدست آمده را به مدیریت ارشد بانک و اعضاء کمیته اجرائی کنترلهای داخلی ارائه نموده است . علاوه بر رسیدگی حضوری ، رسیدگی غیرحضوری نیز در دستور کار مدیریت امور بازرسی قرار داشته بطوریکه عملیات مالی و عملکرد هر یک از شعب بانک را از راه دور کنترل نموده و راهنمایی مقتضی نسبت به رفع نواقص به عمل آورده و نقاط ضعف را شناسایی و در کمیته اجرائی کنترلهای داخلی مطرح کرده است .

اهم فعالیتهای عمده مدیریت امور بازرسی در سال ۱۴۰۲ به شرح ذیل می باشد

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

مدیریت حسابرسی

مقدمه

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

مدیریت در مواجهه با تغییرات سریع محیط‌های اقتصادی و رقابتی و تغییر تقاضا و سلیقه مشتریان و تجدید ساختار به منظور رشد در آینده، سیستم کنترل داخلی را به خدمت می‌گیرد تا بتواند به موقع از خود واکنش مناسبی نشان دهد. در این راستا ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی در بانک کارآفرین بر اساس چارچوب بین‌المللی رویه‌های حرفه‌ای انجمن حسابرسان داخلی (IIA) و مصوبات کمیته بال مربوط به حسابرسی داخلی در بانک‌ها و رابطه ناظران با حسابرسان و چارچوب‌های COSO و COBIT بومی سازی شده مطابق با شرایط موجود، انجام می‌گیرد. لذا گزارش پیش رو بر اساس ساختارهای ایجاد شده و برنامه‌ها و اقدامات انجام شده در این بانک صورت گرفته و سعی بر آن است تا از تحقق موارد زیر اطمینان حاصل شود:

- ✓ فعالیت بانک به روشی محتاطانه و در انطباق با خط‌مشی‌ها و استراتژی‌های تدوین شده از سوی هیئت مدیره بانک و نهادهای نظارتی برون سازمانی انجام می‌شود؛
- ✓ معاملات فقط با اختیارات لازم به جریان می‌افتند؛
- ✓ از دارایی‌ها به بهترین شکل ممکن محافظت شده و بدهی‌ها مدیریت می‌شوند؛
- ✓ گزارش‌های مالی و غیرمالی تهیه شده در ارکان مجموعه، اطلاعاتی کامل، دقیق و به موقع را فراهم می‌آورند؛
- ✓ مدیریت قادر به شناسایی، ارزیابی، اداره و کنترل ریسک‌های حرفه بانکداری می‌باشد.

اجزای کنترل‌های داخلی بر اساس استاندارد بین‌المللی COSO:

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

الف) محیط کنترلی

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

- اصل اول - التزام و پایبندی بانک کارآفرین نسبت به درستکاری و ارزش‌های اخلاقی؛
- اصل دوم - استقلال هیئت مدیره از هیئت عامل و نظارت عالی هیئت مدیره بر عملکرد کنترل داخلی؛
- اصل سوم - طراحی ساختار سازمانی و خطوط گزارش‌گری در راستای دستیابی به اهداف نظام کنترل داخلی بانک کارآفرین؛
- اصل چهارم - جذب، توسعه و نگهداری کارکنان با صلاحیت مطابق با اهداف سازمانی؛
- اصل پنجم - ساختارها و فرآیندهای مناسب به منظور پاسخگو نمودن کارکنان در قبال مسئولیت‌های کنترل داخلی آنان.

ب) ارزیابی ریسک

فرآیندی پویا و مستمر برای شناسایی و تحلیل ریسک‌های دستیابی به اهداف بانک کارآفرین که مبنای مدیریت ریسک را فراهم 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 کشف کننده 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 - پیاده سازی 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 - 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:

الف) 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.

ب) 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.

ج) حوزه تحویل و پشتیبانی

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

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

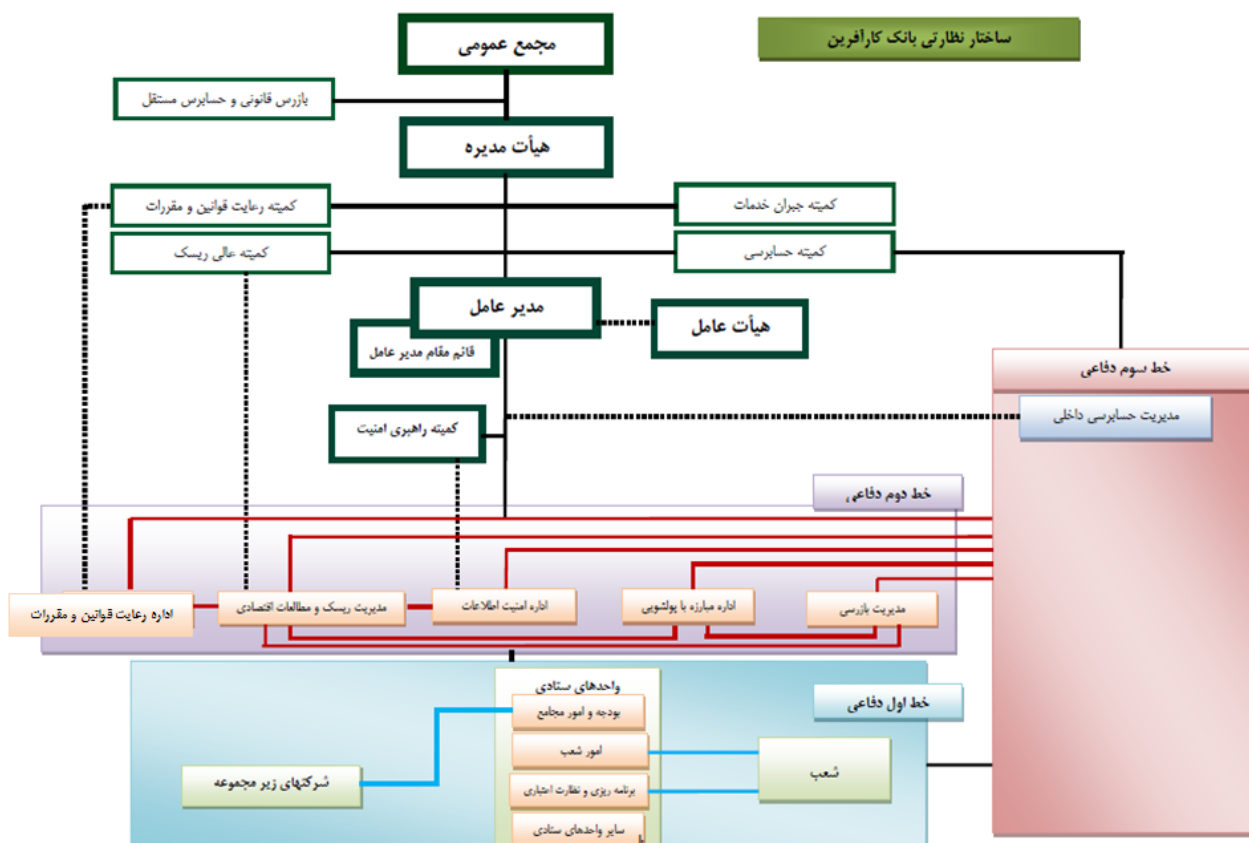
د) حوزه نظارت و ارزیابی

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

۱. ارزیابی کارایی فناوری اطلاعات به منظور بهینه سازی 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 درخصوص کمیته حسابرسی و مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین ارائه می‌گردد. تشکیل کمیته حسابرسی بانک کارآفرین با توجه به الزامات بخشنامه شماره م/۱۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۰۳/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تحت عنوان "رهنمودهایی برای نظام کنترل‌های داخلی در موسسات اعتباری" توسط هیئت مدیره در تاریخ ۱۳۸۸/۰۱/۳۰ (شماره ۳۶۱) تصویب و جهت اجرای الزامات، ضوابط و تنظیم آیین‌نامه‌ها 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 شده است. همچنین در سال ۱۴۰۰ این منشور مجدداً بازنگری شده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۰۲ به تصویب هیئت مدیره رسیده است. این کمیته که به عنوان یکی از مهمترین ارکان نظارتی هیئت مدیره در اصول حاکمیت شرکتی بازل تعریف گردیده، مسئول نظارت بر فرآیند گزارشگری مالی، ساختار کنترل‌های داخلی، عملکرد حسابرسی داخلی شرکت‌های تابعه و فعالیت‌های حسابرس مستقل بوده و به نیابت از هیئت مدیره و از طریق اطمینان بخشی نسبت به پاسخگویی بانک، از منافع سرمایه‌گذاران و سپرده‌گذاران صیانت می‌نماید.

کمیته حسابرسی بانک کارآفرین از ابتدای سال ۱۴۰۲ اقدام به برگزاری ۸ جلسه نموده است. مهمترین اقدامات انجام شده در این جلسات به شرح زیر می‌باشد:

- گزارش بررسی عملکرد اداره انبار و اموال در مدیریت امور پشتیبانی؛
- گزارش تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط بصورت دوره‌ای؛
- بررسی گزارشات فصلی رسیدگی به پرونده‌های شعب (احصاء شده از لایه دوم دفاعی)؛
- گزارش خلاصه وضعیت و تحلیل نسبت‌های مالی شرکت‌های تابعه بانک کارآفرین در مقایسه با شرکت‌های هم‌صنعت سایر بانک‌ها؛
- ارزیابی موارد ثبت شده در سامانه جیرا و مدیریت ارتباط با مشتریان؛
- ارزیابی عملکرد حسابرسی داخلی شرکت‌های تابعه؛
- گزارش ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی ۱۴۰۱؛
- ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی سامانه اتوماسیون اداری (پرگار)؛
- نتایج پیگیری یافته‌های گزارش عملیات ارزی؛
- بررسی گزارش حداقل الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات بصورت دوره‌ای؛
- گزارش رسیدگی تحلیلی بانک و مقایسه صنعت برای صورت‌های مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹؛
- گزارش رسیدگی به صورت‌های مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹؛
- گزارش رسیدگی به اعتبارات

مدیریت حسابرسی داخلی:

مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین در سال ۱۳۸۷، تشکیل گردیده و بر اساس دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار تهران ابلاغ شده در تاریخ ۱۳۹۱/۲/۱۶، بررسی اثربخشی سیستم کنترل‌های داخلی بانک را برعهده دارد. منشور فعالیت حسابرسی داخلی در تاریخ ۱۳۹۶/۰۵/۳۰ طی اطلاعیه شماره ۹۶/۲/۱۷۵۳ ابلاغ و در تاریخ ۹۹/۰۶/۱۶ طی بخشنامه شماره ۹۹/۱/۷۰۳ بازنگری گردیده است همچنین در سال ۱۴۰۰ این منشور مجدداً بازنگری گردید و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۰۲ به تصویب هیئت مدیره رسید.

این مدیریت جهت تخصصی نمودن حوزه‌های فعالیت خویش و پوشش حداکثری ریسک‌های 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 شرکت‌ها و حسابرسی فناوری اطلاعات ذیل مدیریت حسابرسی داخلی ایجاد گردید.

همچنین مدیریت مذکور از سال ۱۳۹۹ با تدوین برنامه راهبردی و با شعار "آفرینش اطمینان از شفافیت و سلامت بانک با بهبود فرآیندهای ارزش آفرین" گام‌های مفیدی در جهت حرکت به سمت توسعه و ارتقای نظام کنترل‌های داخلی برداشته است. در این راستا این مدیریت اقدام به تدوین استراتژی‌های خود در راستای استراتژی‌های بانک نموده و به صورت سالانه، این استراتژی را بروز رسانی می‌نماید.

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

- استمرار شفافیت اطلاعاتی و تقویت سلامت بانک
 - اطمینان از اجرای اصول امنیت اطلاعات در امور بانکی
 - ارتباط مستمر حوزه‌های نظارتی بانک در عین استقلال و تفکیک مسئولیت‌ها در جهت حفاظت از منافع بانک
 - ارتقای چارچوب حاکمیت شرکتی
 - ارتقای نظام موثر کنترل داخلی
 - بهبود فرآیندهای ارزش آفرین
 - ارتقاء سلامت بانک
 - بهبود برند بانک
 - تقویت حوزه نظارت و بهبود نسبت‌های احتیاطی
- و نهایتاً از جمله مهم‌ترین اقدامات صورت گرفته می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:
- برنامه‌ریزی برای استقرار نظام جامع نظارتی؛
 - ایجاد تعامل بین واحدهای نظارتی بر اساس مدل سه لایه دفاعی؛
 - برنامه‌ریزی به منظور پیاده‌سازی چارچوب COSO ERM و ایجاد رویکرد حسابرسی مبتنی بر ریسک؛
 - پیاده‌سازی چارچوب COBIT و نظارت بر عملکرد هلدینگ فناوری اطلاعات بانک با توجه به موضوع تکمیل زنجیره ارزش بانکداری؛
 - برنامه ریزی برای نظارت بر عملکرد شرکت‌های تابعه؛
 - حرکت به سمت حسابرسی فعال از طریق نظارت بر فرآیندها و بررسی گزارشات سامانه BI؛

- بررسی فرآیند و ارزیابی کنترل‌های داخلی در شعب (حسب رسیدگی واحدهای لایه دوم دفاعی)؛
- تشکیل کمیته تخصصی حسابرسی داخلی و کمیته فرعی حسابرسی فناوری اطلاعات، حسابرسی شرکت‌های تابعه و پیاده‌سازی کنترل‌های داخلی در کانون بانک‌های خصوصی با محوریت بانک کارآفرین.

ماموریت‌های مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین، به عنوان بازوی اجرایی کمیته حسابرسی و در راستای دو خدمت عمده ارائه خدمات اطمینان بخشی و خدمات مشاوره، به شرح زیر است:

۱- ماموریت‌های اصلی برنامه ریزی شده با هدف ارزیابی سیستم کنترل داخلی بانک از نقطه نظر طراحی کاربرد مناسب و اثر بخشی آن در حوزه های مختلف به شرح زیر می باشد:

الف) حسابرسی رعایت جهت کسب اطمینان معقول از :

- درک صحیح قوانین مصوبات و رهنمودهای نهادهای نظارتی و کاربرد مناسب آن؛
- انطباق ضوابط و مقررات داخلی بانک با قوانین و مقررات حاکم؛
- رعایت قوانین، مقررات و همچنین خط مشی‌های مدیریت در کلیه سطوح سازمانی؛
- تعیین نقاط ضعف سیستم کنترل داخلی از نقطه نظر طراحی و اجرا؛
- انجام آزمون‌های رعایت به منظور اطمینان از اجرای درست سیستم‌های کنترل داخلی طراحی شده.

ب) حسابرسی عملیاتی جهت کسب اطمینان معقول از:

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

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

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

- استفاده از روش‌های مناسب برای رسیدن به اهداف و اجرای راهبردها و برنامه‌های عملیاتی تعریف شده توسط بانک

د) حسابرسی مالی جهت کسب اطمینان معقول از:

قابل اتکا، مربوط و به موقع بودن گزارشگری‌های مالی و کنترل تطابق صورت‌های مالی با اصول پذیرفته شده حسابداری

۲- ماموریت‌های ویژه که از جانب هیئت مدیره و کمیته حسابرسی به مدیریت حسابرسی داخلی ارجاع می شود، به خصوص هنگامی که معاملات مشکوک، سوء استفاده از وجوه یا مواردی از تقلب کشف شود.

مراحل اجرای حسابرسی داخلی:

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

۱. ارزیابی ریسک فرآیندها و فعالیت های عملیاتی شناسایی شده؛
۲. اولویت بندی فرآیندهای عملیاتی جهت انجام حسابرسی بر حسب ریسک؛
۳. برنامه ریزی حسابرسی براساس اولویت های تعیین شده بر حسب ریسک و نظر مدیریت؛
۴. انتخاب حوزه مورد رسیدگی و فرآیندهای آن براساس اولویت بندی فوق؛
۵. تهیه بودجه زمانی، طرح و دامنه کار حسابرسی حوزه مورد رسیدگی و فرآیندهای آن؛

۶. تهیه و بروز رسانی چک لیست های مرتبط در حوزه های مختلف؛

۷. ارزیابی سیستم کنترل های داخلی فرآیند مورد حسابرسی (توصیف، تجزیه و تحلیل و ارزیابی ساختار کنترل داخلی)؛

۸. مرحله رسیدگی (آزمون اضافی کنترل های داخلی جهت تکمیل رسیدگی و ارزیابی نهایی از سیستم کنترل های داخلی)؛

۹. مرحله گزارش حسابرسی (مستند کردن یافته ها، توصیه ها و تهیه گزارش حسابرسی)؛

۱۰. پیگیری یافته ها و توصیه ها.

نکات مندرج در پیش نویس گزارش های حسابرسی داخلی با مسئولین مرتبط با واحد مورد رسیدگی در میان گذاشته می شود و نسخه ای از آن به مدیریت مافوق آن مسئول ارائه می گردد. مدیریت واحد مورد رسیدگی مسئولیت دارد که تمامی پیشنهادات را در فاصله زمانی توافق شده مورد بررسی قرار دهد و در صورت پذیرش، تاریخ رفع آن را به حسابرس داخلی اعلام کند. پس از آن گزارش نهایی در اختیار ذینفعان (کمیته حسابرسی، مدیر عامل و ...) قرار می گیرد. پیگیری اقدامات اصلاحی در مورد هر یک از توصیه های حسابرس داخلی که تا چه حد عملی شده توسط حسابرس داخلی انجام و در مقاطع زمانی معین، گزارش پیگیری توصیه ها به کمیته حسابرسی و هیئت مدیره گزارش می شود.

در پایان یادآور می شود، از آنجا که سیستم کنترل های داخلی اثربخش، مدیریت ارشد بانک را در دستیابی به اهداف سازمان یاری می کند، اهمیت بالای اجرای آن در بانک کارآفرین غیر قابل انکار است و بدین منظور فرآیندهای ارائه شده فوق، در بانک کارآفرین اجرا می گردد.

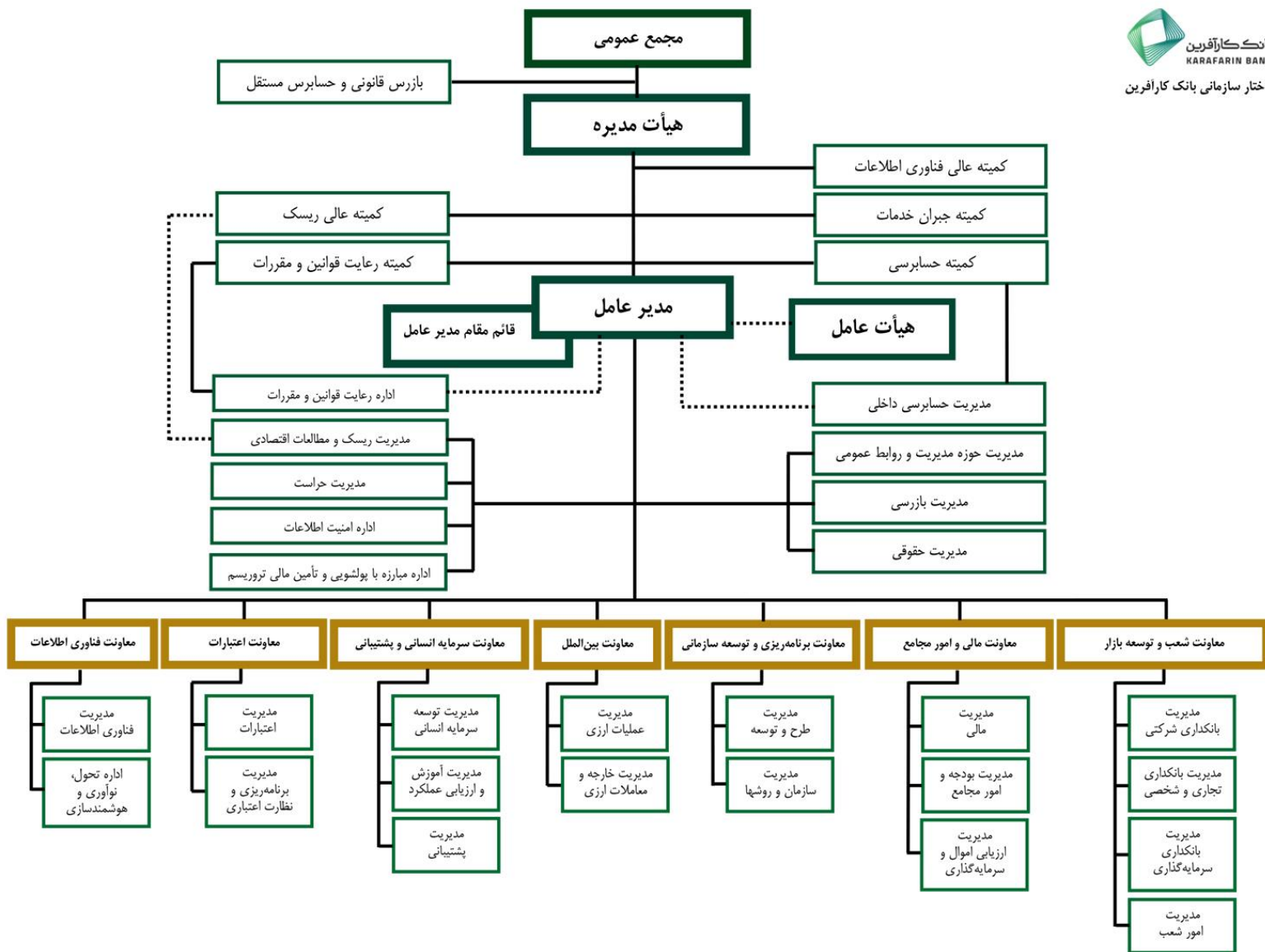
اسامی اعضای هیات مدیره و هیات عامل

اسامی اعضای هیات عامل	
سمت	نام و نام خانوادگی
مدیرعامل	احمد بهاروندی
معاون سرمایه انسانی و پشتیبانی	مجتبی پیرهادی
معاون شعب و توسعه بازار	سهراب صادقی
معاون مالی و امور مجامع	رضا راضی زاده
معاون اعتبارات	عباس خسروانی
معاون فناوری اطلاعات	علی اصغر تقوی
معاون بین الملل	مهدی گودرزی

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

اسامی اعضای هیات مدیره	
سمت	نام و نام خانوادگی
عضو موظف هیات مدیره و مدیرعامل	احمد بهاروندی
عضو غیر موظف هیات مدیره و رئیس هیات مدیره	محمد رضا خورسندی
عضو غیر موظف هیات مدیره	مسعود شریفات
عضو غیر موظف هیات مدیره	حسین طلاکش نائینی
عضو غیر موظف هیات مدیره	مهدی سیف علیشاهی

ساختار سازمانی



تغییرات در گزارش ها

- ۱- گزارش امور بودجه و امور مجامع نسبت به گزارش شماره ۳۹ تغییر **داشته** است.
- ۲- گزارش امور ریسک نسبت به گزارش شماره ۳۹ تغییر **نداشته** است.
- ۳- گزارش امور اعتبارات نسبت به گزارش شماره ۳۹ تغییر **داشته** است.
- ۴- گزارش امور بازرسی نسبت به گزارش شماره ۳۹ تغییر **نداشته** است.
- ۵- گزارش امور حسابرسی نسبت به گزارش شماره ۳۹ تغییر **نداشته** است.
- ۶- گزارش امور بین الملل نسبت به گزارش شماره ۳۹ تغییر **نداشته** است.
- ۷- گزارش امور سازمان روش ها، نسبت به گزارش شماره ۳۹ تغییر **نداشته** است.