





بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

گزارش شفافیت

و

انتشار عمومی اطلاعات

منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱

گزارش ۴۸

تاریخ انتشار ۱۴۰۵/۰۴/۲۹

فهرست

مدیریت امور بودجه و جامع :

- ۱- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود ۱
- ۲- انواع و مانده سپرده ها به تفکیک ۲
- ۳- انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیردولتی ۳
- ۴- خالص تسهیلات به تفکیک جاری، سررسید گذشته، معوق، مشکوک الوصول و سوخت شده ۴
- ۵- مانده اقلام زیرخط ترازنامه نظیر بروات قبولی نویسی شده، انواع ضمانتنامه ها، انواع اعتبارات اسنادی، ظهر نویسی ها، وجوه اداره شده، تضمینات ۵
- ۶- گزارش کمیته های بانک ۶
- 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 ۱۰

گزارش مدیریت ریسک:

- ۱- ریسک اعتباری ۱۵
- ۲- ریسک نقدینگی ۲۶
- ۳- ریسک عملیاتی ۳۳
- ۴- ریسک بازار ۳۸

گزارش مدیریت اعتبارات :

- ۱- جایگاه بانک در بخش تسهیلات به مشتریان ۴۳

گزارش مدیریت بازرسی :

- ۱- وظایف مدیریت بازرسی ۴۹

گزارش مدیریت حسابرسی :

- ۱- نظام های کنترل های داخلی ۵۰
- ۲- اسامی اعضای هیات مدیره و مدیرعامل ۵۷
- آموزش و سرمایه انسانی ۵۸
- مسئولیت ها و اختیارات هیات مدیره و هیات عامل ۶۰

گزارش مدیریت بین الملل :

- ۱- وضعیت ارزی ۶۹

گزارش مدیریت سازمان و روشها :

- ۱- ساختار سازمانی ۷۰

- تغییرات در گزارش ها ۷۰

۱-۵- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

شرح	۱۴۰۵/۰۳/۳۱ میلیون ریال	۱۴۰۴/۰۳/۳۱ میلیون ریال	۱۴۰۳/۰۳/۳۱ میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۴,۰۶۸,۹۴۵	۱۷,۰۳۹,۰۸۵	۶,۰۰۵,۵۸۶
جعاله	۱۱,۲۳۵	-	۶,۰۰۸
اجاره به شرط تملیک	۲,۶۳۳,۸۶۸	۲,۷۴۸,۵۹۳	۱۶۶,۵۲۲
مضاربه	-	۹۵,۱۰۴	۸۹۰,۰۰۰
مشارکت مدنی	۶,۸۰۱,۵۰۱	۹,۸۲۰,۴۵۴	۲۵,۹۱۱,۶۶۹
قرض الحسنه	۶۴,۰۶۱,۸۳۷	۴۰,۲۲۱,۳۶۷	۱۸,۹۵۷,۸۲۲
خرید دین - ریال	۱۰۹,۱۷۲,۵۱۰	۷۶,۳۸۲,۷۴۳	۳۳,۹۱۷,۷۴۸
بدهی کارت اعتباری	۱,۸۸۰,۰۷۳	۶,۳۲۰,۰۱۷	-
مراجعه	۹۸۷,۶۳۸,۱۵۷	۵۹۲,۷۵۳,۴۴۳	۳۸۸,۰۱۲,۰۱۴
تسهیلات ارزی	۳۳۲,۶۷۴,۷۵۲	۱۸۴,۵۲۴,۵۶۸	۳۰,۱۳۰,۳۲۹
سایر تسهیلات	۵۹,۴۰۱,۱۶۵	۲۹,۱۴۰,۹۴۴	۲۶,۳۲۶,۳۸۱
تسهیلات سررسید گذشته	۱۳,۱۳۱,۲۷۱	۵,۸۲۹,۱۳۹	۲۷,۹۸۴,۰۰۹
تسهیلات معوق	۱۰,۵۶۷,۷۴۵	۹,۹۰۲,۴۳۷	۱۰,۶۷۲,۲۳۳
تسهیلات مشکوک الوصول	۱۹,۴۷۶,۲۲۳	۱۴,۷۵۵,۶۰۳	۱۱,۵۳۳,۱۰۸
جمع	۱,۶۲۱,۵۱۹,۲۸۲	۹۸۹,۵۳۳,۴۹۸	۵۸۰,۵۱۳,۴۲۹
سود سالهای آتی	(۱۴۰,۲۵۵,۰۰۷)	(۸۷,۵۲۹,۰۶۵)	(۴۸,۳۱۱,۸۶۹)
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	(۳۵,۰۷۱,۵۳۴)	(۱۳,۲۸۴,۲۰۹)	(۷,۹۳۶,۱۳۵)
ذخیره مطالبات مشکوک خاص	(۴۰,۷۹۷,۹۵۴)	(۳۸,۰۵۹,۲۸۲)	(۲۹,۴۳۲,۱۸۲)
جمع	۱,۴۰۵,۳۹۴,۷۸۷	۸۵۰,۶۶۰,۹۴۱	۴۹۴,۸۳۳,۲۴۲
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۲,۷۲۳,۸۳۵	۴,۶۴۲,۹۶۷	-
مطالبات مشکوک الوصول اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۶,۳۰۶,۴۸۵	۷,۰۴۱,۶۳۰	۸,۶۸۱,۱۱۸
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۱۴۰,۰۴۰	۲,۰۶۹,۳۲۸	۳۴۵,۸۴۸
مطالبات مشکوک الوصول ضمانتنامه های پرداخت شده	۹,۰۰۷,۰۵۴	۸,۷۶۳,۱۵۴	۸,۴۶۳,۳۷۴
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۱۲۶,۴۸۳	-	-
خالص تسهیلات	۱,۴۲۳,۶۹۸,۶۸۴	۸۷۳,۱۷۸,۰۲۰	۵۱۲,۳۲۳,۵۸۲
بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی)	۳۵,۸۸۴,۹۶۶	۲۶,۴۸۲,۵۰۵	۱۶,۸۶۸,۳۹۰
بدهکاران بابت سود تعهدی ضمانتنامه های پرداخت شده	۴۸۴,۲۷۶	۴۸۰,۳۰۰	-
بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۳۲۵,۹۸۷	۵۰۲,۴۹۲	۱,۱۱۰,۴۷۱
جمع کل تسهیلات	۱,۴۶۰,۳۹۳,۹۱۳	۹۰۰,۶۴۳,۳۱۶	۵۳۰,۳۰۲,۴۴۳

۲-۵ - انواع و مانده سپرده ها به تفکیک

سپرده های مشتریان :

سپرده های دیداری و مشابه

۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۵/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۵,۲۶۲,۵۷۲	۲۴۷,۹۷۳,۳۹۸	۴۲۳,۵۱۲,۰۲۸
۱۷۸,۸۶۶	۱,۰۰۸,۸۵۵	۲,۰۹۶,۵۶۰
.	.	۷۲,۵۶۸
۱۰۵,۴۴۱,۴۳۸	۲۴۸,۹۸۲,۲۵۴	۴۲۵,۶۸۱,۱۵۵

سپرده های قرض الحسنه جاری - ریالی

سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی

وجوه اداره شده مصرف نشده

سپرده های پس انداز و مشابه

۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۵/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۷۶۴,۲۶۳	۳۷,۷۴۰,۶۶۲	۴۵,۷۹۴,۷۷۳
۱۰,۳۷۱,۳۸۵	۴۴,۵۷۳,۵۲۸	۳۷,۶۹۷,۵۰۶
۲۶,۰۳۵,۶۴۹	۸۲,۳۱۴,۱۹۰	۸۳,۴۹۲,۲۷۹

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریالی

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارزی

سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۵/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۶۳۰,۶۸۱	۲۳,۵۵۷,۴۰۱	۲۴,۵۵۰,۵۴۲
۲۶۹,۸۴۲	۱۰۳,۹۳۸	۷,۰۵۹
۳۳۴,۵۸۸	۵۹۳,۷۶۲	۶۲۳,۶۰۰
۱۹۵,۹۴۷	۷,۲۱۲,۹۴۰	۲,۰۰۵,۵۶۵
۳۷۷,۶۲۶	۷۶۸,۱۲۳	۶,۶۷۸,۱۳۵
۱۶,۷۹۸,۶۸۳	۳۲,۲۳۶,۱۶۴	۳۳,۸۶۴,۹۰۰

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

۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۵/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۹۹,۴۹۶,۵۷۰	۵۳۶,۳۱۴,۰۵۱	۹۱۴,۴۰۹,۸۲۹
۹۲,۰۴۰,۸۹۹	۱۱۲,۸۲۷,۹۶۴	۲۲۵,۲۹۵,۹۸۱
۲۱,۱۴۰,۶۱۳	۳۵,۵۵۷,۰۸۶	۳۳,۸۹۹,۶۸۳
۵۱۲,۶۷۸,۰۸۲	۶۸۴,۶۹۹,۱۰۱	۱,۱۷۳,۶۰۵,۴۹۳

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

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

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

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

شرح	۱۴۰۵/۰۳/۳۱				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
فروش اقساطی	۱۴,۱۴۹,۰۸۴	۵۸,۹۱۵	۲۰۴,۰۹۱	۳۵۸,۹۴۸	۱۴,۷۷۱,۰۳۹
جعاله	۸۱,۹۳۶	۸,۳۸۵	-	۱,۸۷۶,۶۸۷	۱,۹۶۷,۰۰۹
اجاره به شرط تملیک	۲,۶۴۸,۱۲۵	۷۱,۸۷۹	-	۲۲,۴۲۸	۲,۷۴۲,۴۳۱
سلف	-	-	-	۱۶,۵۳۷	۱۶,۵۳۷
مضاربه	-	-	-	۶۳۶,۶۱۸	۶۳۶,۶۱۸
مشارکت مدنی	۸,۲۱۵,۶۸۲	۳۹,۲۵۷	۱۱۴,۱۲۱	۳,۰۱۰,۶۵۰	۱۱,۳۷۹,۷۱۰
خرید دین	۱۱۴,۳۷۲,۵۳۱	۵۵۵,۳۱۳	۳۹۵,۲۶۲	-	۱۱۵,۳۲۳,۱۰۷
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۲,۷۵۰,۷۶۳	-	-	۶,۵۳۴,۸۴۳	۹,۲۸۵,۶۰۶
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۵۲,۵۸۹	-	-	۹,۰۶۷,۴۳۸	۹,۲۲۰,۰۲۶
قرض الحسنه	۶۴,۰۷۵,۷۸۶	۲۱۷,۱۰۶	۳۳,۲۷۵	۱۴,۵۵۱	۶۴,۳۴۰,۷۱۹
تسهیلات ارزی	۳۳۹,۷۳۳,۴۲۰	۲,۹۶۴,۱۲۸	-	۵,۱۴۹,۴۳۶	۳۴۷,۸۴۶,۹۸۴
مراجعه	۱,۰۰۳,۳۸۲,۵۴۸	۹,۹۰۰,۲۸۴	۱۰,۲۳۰,۲۹۹	۱۴,۰۶۷,۷۷۰	۱,۰۳۷,۵۸۰,۹۰۱
سایر تسهیلات	۵۹,۵۲۷,۶۴۸	-	-	-	۵۹,۵۲۷,۶۴۸
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۱,۸۸۰,۰۷۳	-	-	-	۱,۸۸۰,۰۷۳
جمع	۱,۶۱۰,۹۷۰,۱۸۵	۱۳,۸۱۵,۲۶۸	۱۰,۹۷۷,۰۴۸	۴۰,۷۵۵,۹۰۶	۱,۶۷۶,۵۱۸,۴۰۸
کسر می شود :					
سود سالهای آتی	(۱۴۰,۲۵۵,۰۰۷)	-	-	-	(۱۴۰,۲۵۵,۰۰۷)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۳۴,۹۹۱,۰۷۳)	(۱۰,۲۶۰)	(۶۰,۴۹۱)	(۹,۷۱۰)	(۳۵,۰۷۱,۵۳۴)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	(۱,۲۷۵,۵۷۶)	(۱,۱۷۱,۴۹۸)	(۳۸,۳۵۰,۸۷۹)	(۴۰,۷۹۷,۹۵۴)
مانده در ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۱,۴۳۵,۷۲۴,۱۰۵	۱۲,۵۳۹,۴۳۲	۹,۷۴۵,۰۵۹	۲,۳۹۵,۳۱۷	۱,۴۶۰,۳۹۳,۹۱۳
مانده در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۸۸۲,۱۲۰,۲۶۱	۶,۳۰۹,۰۸۹	۹,۲۵۷,۲۵۳	۲,۹۵۶,۷۱۳	۹۰۰,۶۴۳,۳۱۷
مانده در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۴۸۵,۸۷۰,۶۶۴	۲۹,۶۵۹,۸۰۴	۱۱,۱۸۵,۹۲۵	۳,۵۸۶,۰۵۰	۵۳۰,۳۰۲,۴۴۳

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 ...

۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	اقلام زیر خط
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۵,۲۱۱,۴۸۵	۴۶۲,۰۵۸,۵۲۴	۵۵۰,۶۱۳,۷۳۶	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
۲,۹۲۹,۰۵۴	۱۵,۲۳۲,۳۱۶	۱۶,۴۴۷,۳۹۳	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۱۴۵,۶۵۴,۲۰۰	۱۱۷,۱۴۸,۵۲۸	۱۵۳,۵۲۴,۴۵۸	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت
۳۶۲,۸۹۰	۵۰۶,۳۶۶	۴۸۸,۵۸۵	وجوه اداره شده
۹۶۱,۰۵۰	۹۶۲,۴۸۲	۲,۷۹۴,۲۵۱	سایر تعهدات مشتریان وحسابهای انتظامی

فهرست کمیته ها و کمیسیون های تخصصی بانک

ردیف	عنوان کمیته	اعضاء	شرح وظایف و حدود اختیار	مستند تشکیل
۱	کمیته عالی فناوری اطلاعات	- دو نفر از اعضای غیر اجرایی هیأت مدیره {جناب آقای شریفیات (رئیس کمیته) و جناب آقای خورسندی (نائب رئیس کمیته)}. - معاونین مدیر عامل (دبیر: معاون فناوری اطلاعات مدیر عامل). - نماینده مدیر عامل.	➤ وظایف کمیته: - تدوین اهداف کلان، سیاست گذاری، برنامه ریزی و راهبری سرمایه گذاری و توسعه خدمات فناوری اطلاعات و نظارت بر حسن اجرای آنها. - نظارت بر حسن اجرای مقررات ابلاغی از سوی بانک مرکزی در حوزه فناوری اطلاعات (و به ویژه نظارت بر پیاده سازی مطلوب دستورالعمل حداقل الزامات ناظر بر مدیریت ریسک فناوری اطلاعات در بانکها). - نظارت بر اجرای صحیح و به موقع مصوبات هیأت مدیره در حوزه فناوری اطلاعات. - ارائه نظر مشورتی در خصوص موضوعات ارجاعی از سوی هیأت مدیره در حوزه فناوری اطلاعات. - نظارت بر فرآیند حسابرسی فناوری اطلاعات در بانک. - نظارت بر فرآیندها و منابع فناوری اطلاعات از منظر توجیه اقتصادی، کارایی و اثر بخشی. - نظارت بر فرآیند مدیریت ریسک های فناوری اطلاعات در بانک. - نظارت بر حسن اجرای تمامی فرآیندهای امنیت اطلاعات در بانک. - تدوین برنامه های کلان آموزشی و پژوهشی در جهت توسعه فناوری اطلاعات با رویکردهای تخصصی. ➤ حدود اختیار کمیته: تصمیمات کمیته باید با رعایت مصوبه شماره ۷۵۲۸۶-۱۴۰۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۱۰ هیأت مدیره و ضوابط دستورالعمل حداقل الزامات ناظر بر مدیریت ریسک فناوری اطلاعات در بانکها (موضوع بخشنامه شماره ۰۰/۱۹۱۰۱۲ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۰۶ بانک مرکزی) اتخاذ گردد. ➤ دوره تشکیل جلسات: - حداقل یکبار در ماه.	الزام بانک مرکزی

فهرست کمیته‌های حاکمیت شرکتی

وفق بند ۵ ماده ۱۲ ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسه اعتباری اطلاعات مربوط به ترکیب اعضای کمیته های بانک کارآفرین و اختیارات و وظایف آن به شرح زیر اعلام می‌گردد:

ردیف	عنوان کمیته	اعضاء	شرح وظایف و حدود اختیار
۱	کمیته عالی ریسک	- عضو هیات مدیره (جناب آقای گودرزی)- رئیس کمیته. - مدیر ریسک و مطالعات اقتصادی - دبیر کمیته. - عضو مستقل.	وظایف : ۱- تدوین و تصویب بیانیه ریسک پذیری، مشتمل بر ملاحظات کمی و کیفی ریسک، سطح و نوع ریسک فردی و جمعی قابل قبول در چارچوب ظرفیت ریسک بانک و حدود ریسک؛ ۲- اطمینان از استقرار مدیریت ریسک اثربخش و تعیین مسئولیت ها؛ ۳- بررسی طرح ها و پیشنهادات ارائه شده از سوی مدیریت ریسک در رابطه با ریسک‌های بانک و ارائه توصیه‌های مربوطه به هیات مدیره بانک؛ ۴- بررسی نحوه شناسایی، ارزیابی، تجزیه و تحلیل وضعیت ریسک بانک و بررسی راهکارهای کاهش، پذیرش، اجتناب و توزیع ریسک‌ها بر حسب درجه ریسک پذیری تعیین شده توسط هیات مدیره و در صورت لزوم، مشاوره با مدیریت و حسابرسان داخلی و مستقل؛ ۵- بازبینی گزارش های ارائه شده از سوی مدیریت ریسک در رابطه با ریسک‌های بانک و بررسی اقدامات انجام‌شده از سوی مدیریت‌ها برای مدیریت موثر ریسک بانک و ارائه پیشنهادات لازم به هیات مدیره؛ ۶- بررسی و اطمینان از راهبری مناسب سیستم های مدیریتی و گزارش گیری مرتبط با ریسک در چارچوب الزامات قانونی و دیگر قوانین موضوع در زمینه های مالی و غیر مالی؛ ۷- بررسی مواد عمده تخطی از حدود تعیین شده توسط مبادی نظارتی از قبیل بانک مرکزی ج.ا.ی. و ارائه گزارش به هیات مدیره و مدیرعامل بانک؛ اختیارات : ۱- اختیارات کمیته عالی مدیریت ریسک محدود به موضوعاتی است که هیات مدیره مرجع نهایی تصمیم گیری در مورد آنها در رابطه با مدیریت ریسک می باشد. ۲- کمیته عالی مدیریت ریسک به منظور انجام وظایف، مسئولیت های محوله و انجام اختیار استفاده از منابع مورد نیاز جهت انجام تحقیقات مرتبط را دارد. ۳- کمیته عالی مدیریت ریسک مجاز است دسترسی به اسناد و اطلاعات مورد نیاز، برای اجرای وظایف خود را از مجموعه‌های اجرایی بانک داشته و با تمامی بخش‌ها، واحدهای مقامات بانک و واحد حسابرسی داخلی در این مورد تعامل داشته باشد. ۴- ایجاد کمیته‌های فرعی برای مدیریت و بررسی وضعیت ریسک‌های بانک از جمله نقدینگی، اعتباری، عملیاتی، فناوری اطلاعات و بازار و ارائه پیشنهادات لازم به کمیته عالی مدیریت ریسک ۵- پیشنهاد برگزاری جلسات مشترک با حضور اعضای هیات مدیره و اشخاص ذیربط، حسب مورد در واحدهای اجرایی ریسک؛
۲	کمیته حسابرسی	- عضو هیات مدیره (جناب آقای شریفیات)- رئیس کمیته. - مدیر حسابرسی داخلی - دبیر کمیته.	وظایف : کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیئت‌مدیره و بهبود آن جهت کسب اطمینان معقول از موارد زیر در بانک و شرکت‌های تابعه

		- عضو مستقل.	
۱- کارایی و اثربخشی فرآیندها و نظام کنترل داخلی، مدیریت ریسک و چارچوب حاکمیتی؛ ۲- رعایت ضوابط حرفه‌ای ملی و بین‌المللی از قبیل استانداردهای پذیرفته شده حسابداری، استانداردهای حسابداری داخلی مصوب مراجع ذیصلاح داخلی و استانداردهای مصوب هیئت خدمات مالی اسلامی (IFSB) و سایر مراجع بین‌المللی که بانک قصد ورود به بازارهای مربوط به آن‌ها را دارد؛ ۳- سلامت گزارشگری مالی، کیفیت و صحت صورت‌های مالی و فرآیندهای گزارشگری مالی، نظام‌های حسابداری و کنترل‌های مالی؛ ۴- کارایی، اثربخشی، استقلال و صلاحیت حرفه‌ای واحد حسابداری داخلی؛ ۵- استقلال ارزیابی، صلاحیت حرفه‌ای و عملکرد حسابرسان مستقل؛ ۶- رعایت قوانین، مقررات، الزامات ملی، قانونی، الزامات نظارتی و سیاست‌های بانک از جمله خط مشی‌های مربوط به شئون اخلاقی. اختیارات: - فعالیت‌های خود را در محدوده منشور کمیته حسابداری انجام دهد. - در صورت نیاز از نظرات تخصصی مشاوران ذیصلاح (مشاوران مستقل، حسابداران و دیگر متخصصین امر) در راستای انجام وظایف خود استفاده نماید. (کمیته از این اختیار برخوردار است که میزان حق الزحمه پرداختی به اشخاص فوق‌الذکر را تعیین نماید و بانک ملزم به تأمین بودجه مورد نیاز آن است) - به حسابرس مستقل، مدیر حسابداری داخلی، مدیران، کارکنان و اطلاعات مورد نیاز دسترسی نامحدود داشته باشد. - رویه‌هایی را برای دریافت، نگهداری و رسیدگی به شکایات و گزارش‌های تخلف دریافتی در رابطه با گزارشگری مالی و کنترل‌های داخلی یا سایر موضوعات مربوط به بانک و شرکت‌های تابعه وضع کند - از مدیران، کارکنان و حسابرس مستقل بانک و شرکت‌های تابعه یا افراد دیگر به منظور حضور در جلسه دعوت به عمل آورد.	وظایف: ۱- بررسی گزارشات دبیر کمیته در خصوص میزان انطباق وضعیت بانک با قوانین و مقررات و استانداردهای بالادستی و مصادیق عدم رعایت آن‌ها به همراه سایر اخبار و موضوعات مربوطه، جهت تصمیم‌گیری در کمیته و در صورت نیاز ارایه گزارش به هیات مدیره برای تصویب ۲- کمک به ایجاد و توسعه زمینه‌های لازم به منظور گسترش و حفظ فرهنگ تطبیق در بانک و ارائه رهنمود ۳- کمک به رفع موانع و مشکلات واحد رعایت قوانین و مقررات در تأمین منابع مورد نیاز واحد (انسانی، بودجه، امکانات نرم‌افزاری و سخت‌افزاری، آموزش‌های تخصصی) در راستای اجرای شرح وظایف آن ۴- کمک به ایجاد و حفظ استقلال عملیات و استقلال رای واحد رعایت قوانین و مقررات، از طریق فراهم ساختن پشتوانه‌های اجرایی لازم در خصوص تصمیمات و اقدامات آن واحد در بانک ۵- تدبیر تمهیدات لازم و الزامات مورد نیاز واحد رعایت قوانین و مقررات در راستای شرح وظایف و خط مشی واحد رعایت قوانین و مقررات و ارایه رهنمود به آن‌ها، فراهم نمودن زیرساخت جریان اطلاعات به منظور دسترسی اعضای کمیته و واحد رعایت قوانین و مقررات به اطلاعات و مستندات واحدهای بانک برای انجام صحیح، دقیق و به موقع وظایف خود ۶- بررسی گزارشات ارایه شده توسط مسئول نظارت و تطبیق شرعی در خصوص انطباق محصولات، عملیات و فعالیت‌های بانک کارآفرین با اصول و موازین شرعی اختیارات: ۱- تمامی مصوبات کمیته، برای کلیه واحدهای صف و ستاد بانک لازم‌الاجرا است.	۳ کمیته رعایت قوانین و مقررات	- عضو هیات مدیره (جناب آقای گودرزی)- رئیس کمیته. - رئیس اداره رعایت قوانین و مقررات- دبیر کمیته. - مسئول نظارت و تطبیق شرعی. - عضو مستقل.

۲- کلیه واحدهای بانک اعم از صف و ستاد ملزم به ارائه گزارش ها، اطلاعات، مدارک و مستندات مدنظر کمیته بوده و در صورت نیاز باید در جلسات کمیته برای ادای توضیحات حضور یابند. ۳- مسئولیت بررسی و تایید پیش نویس خط مشی ها، شاخص ها و شیوه نامه های مرتبط موضوع تطبیق در سطح بانک برعهده کمیته می باشد. ۴- عزل و نصب مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات باید به پیشنهاد کمیته رعایت قوانین و مقررات و با تایید هیات مدیره و بانک مرکزی انجام گردد. عملکرد، حقوق و مزایای مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات باید به پیشنهاد کمیته رعایت قوانین و مقررات در هیات مدیره بررسی و اتخاذ تصمیم گردد. (ماده ۲۷۷ دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات)			
وظایف : - بررسی استراتژی های کسب و کار و تعیین استراتژی های جبران خدمات - بررسی ساختار و آمیخته پرداخت و تصمیم گیری درخصوص بهبود روش های پرداخت - بررسی ضوابط و پیشنهادات ارائه شده و اتخاذ تصمیم درخصوص طرح های تشویقی مبتنی بر مشارکت کارکنان - بررسی ضوابط و پیشنهادات ارائه شده و اتخاذ تصمیم درخصوص طرح های پرداخت مبتنی بر عملکرد - بررسی ضوابط و پیشنهادات ارائه شده و اتخاذ تصمیم درخصوص طرح های حقوق و مزایا - بررسی ضوابط و تعیین پاداش سالانه کارکنان - بررسی گزارش های ارزیابی عملکرد سیاست های جبران خدمات - نظارت بر نحوه پیاده سازی نظام طبقه بندی مشاغل و سایر دستورالعمل های حوزه جبران خدمات اختیارات و مسئولیت ها - مصوبات کمیته برای کلیه واحدهای صف و ستاد بانک لازم الاجراست. - تمامی واحدهای صفی و ستادی مکلفند اطلاعات، مدارک و مستندات مورد نیاز کمیته را در اختیار قرار داده و حسب مورد جهت ادای توضیحات در کمیته حضور یابند. - کمیته جبران خدمات می تواند عنداللزوم ضمن تعریف کمیته فرعی، اختیارات و وظایف مصوب شده را به آنها محول نماید. - تمامی موضوعات جهت طرح در کمیته جبران خدمات می بایست بدو به مدیریت توسعه سرمایه انسانی (به عنوان دبیرخانه کمیته) منعکس گردد و مدیریت مذکور مکلف است ضمن بررسی مراتب و تهیه اطلاعات مورد نیاز و تدوین گزارش کارشناسی، موارد را در کمیته جبران خدمات مطرح نماید.	- مدیر عامل. - عضو هیات مدیره (جناب آقای شریقات). - معاون مالی و امور مجامع مدیر عامل. - معاون سرمایه انسانی و پشتیبانی مدیر عامل. - مدیر توسعه سرمایه انسانی - دبیر کمیته.	کمیته جبران خدمات	۴

مدیریت ریسک

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

○ 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 می‌گردد. از رویکردهای استراتژیک بانک کارآفرین در حوزه ریسک اعتباری وفق خط مشی اعتباری ۱۴۰۴، کمک در جهت اعطای تسهیلات آنی و خرد ضروری در بستر HiBank بوده است. در این راستا، رشد مانده تسهیلات مذکور در سال ۱۴۰۴ به شرح زیر است:

نوع مشتری	درصد رشد از اسفند ۱۴۰۳ تا اسفند ۱۴۰۴
رشد مانده تسهیلات خرد در بستر HiBank	۱۸۰٪
رشد تعداد تسهیلات خرد در بستر HiBank	۳۱۱٪

- یکی دیگر از رویکردهای سند استراتژی بانک، بهبود جریان نقدینگی و کنترل ریسک نقدینگی و تمرکز تسهیلات اعطایی بر عقود مبادله‌ای می‌باشد. در این راستا سهم عقود مبادله‌ای را در طی دو سال اخیر نمایش داده می‌شود:

اسفند ۱۴۰۳	اسفند ۱۴۰۴	
۹۴.۶٪	۹۹.۱۲٪	سهم عقود مبادله‌ای از کل تسهیلات اعطایی
۵.۴٪	۰.۸۸٪	سهم عقود غیر مبادله‌ای 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.
- در بررسی دقت و صحت اطلاعات در سامانه رتبه‌بندی داخلی، به‌صورت 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 شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی

طراحی شاخص‌های ریسک عملیاتی شامل چند گام است. در گام اول شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی برای تمامی واحدهای ستادی و شعب بانک طراحی و ارسال می‌گردد. 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 مواردی مانند حذف، اضافه یا ویرایش شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی، تعیین بازه گزارش‌دهی و مشخص کردن میزان اهمیت هر ریسک پرداخته می‌شود. گام سوم شامل 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 می‌شود.

○ گزارش خودارزیابی ریسک و کنترل

با انجام خودارزیابی ریسک و کنترل در سطح شعب بانک و ستاد، ریسک‌های عملیاتی شناسایی می‌شود. نتایج حاصل از طبقه‌بندی ریسک‌ها به ترتیب درجه اهمیت در کمیته فرعی ریسک عملیاتی ارائه می‌شود و متناسب با ریسک شناسایی شده در جهت رفع یا کنترل رخداد مورد نظر تصمیم‌گیری 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 انجام می‌شود.

• ریسک نقدینگی

- ریسک نقدینگی امکان عدم توانایی بانک در ایفای تعهدات کوتاه مدت می‌باشد. با توجه به گستردگی و کاربرد مدل‌های متفاوتی که به عنوان یک سنجه برای ریسک نقدینگی استفاده می‌شود، در مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی، پایش مناسب ریسک نقدینگی از طرق مختلف انجام می‌گردد.
- از جمله مهم‌ترین اقدامات این مدیریت جهت اندازه‌گیری، کنترل و پایش ریسک نقدینگی محاسبه سنجه‌های 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 مدیریت‌های مرتبط، از اواخر سال ۱۴۰۰ اقدام به راه‌اندازی سامانه جامع ریسک نقدینگی نموده‌است و در سال ۱۴۰۱ ماژول نسبت پوشش نقدینگی پیاده‌سازی شد که امکان مشاهده این نسبت به صورت روزانه و برخط برای اعضای محترم هیات مدیره و سایر استفاده‌کنندگان فراهم گردید. از اواخر دی ماه ۱۴۰۲، با تغییر کربانک گزارشگری از سامانه متوقف گردید. در حال حاضر اقدامات جهت راه‌اندازی مجدد سامانه گزارشگری نسبت پوشش نقدینگی آغاز گردیده‌است و امید است در مدت زمان مقرر سامانه مجدداً پیاده‌سازی شود و نسبت پوشش نقدینگی بطور روزانه مورد پایش قرار گیرد.
- دیگر سنجه مهم مورد استفاده جهت پایش و کنترل ریسک نقدینگی عبارتست از:

- آزمون تنش: به صورت سالانه و با استفاده از داده‌های روزانه تمامی ورودی‌ها و خروجی‌های نقدی از طریق ساتنا، پایا، چک و شتاب به پیش بینی میزان ورودی و خروجی مورد انتظار در بازه زمانی مورد نظر در آینده می‌پردازد.
- شکاف زمانی دارایی و بدهی: شکاف دارایی و بدهی از تفاوت بین دارایی و بدهی بانک در سررسیدهای زمانی مختلف حاصل می‌شود. این شکاف می‌تواند به صورت پویا و یا ایستا محاسبه گردد.
- نقدینگی در معرض خطر (LaR): عبارت است میزان نقدینگی مورد نیاز بانک در سطح اطمینان مشخص و در سررسید زمانی مشخص که در معرض ریسک عدم دسترسی قرار داشته باشد.
- نسبت‌های نقدینگی: نسبت‌های نقدینگی به عنوان شاخصی برای نشان دادن توانایی بانک در مقابل نیازهای نقدینگی تحت شرایط استرس مورد استفاده قرار می‌گیرند. این نسبت‌ها همچنین به عنوان پایه ای برای سیستم اعمال محدودیت ریسک نقدینگی در منابع ریالی و ارزی مهم مورد استفاده قرار می‌گیرند.

• 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 می‌شود. 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 سریع‌المعامله باشد 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 واریانس-کوواریانس استفاده می‌شود.

همچنین، موارد نظارتی و حدود مرتبط با موقعیت باز ارزی و پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک که به استناد بخشنامه‌های نظارتی بانک مرکزی تدوین شده است، به صورت گزارش جامع و تحلیلی تهیه می‌شود. گزارش فوق به همراه موارد تخطی و نقض حدود و همچنین گزارش ریسک بازار که شامل محاسبات مقادیر ارزش در معرض خطر برای پرتفوی موقعیت باز ارزی و سرمایه‌گذاری بانک است، در کمیته عالی ریسک در اختیار هیات مدیره قرار می‌گیرد.

¹ Potential loss

² Net Open Positions

• ریسک فناوری اطلاعات

در سال ۲۰۰۹، مؤسسه ایساکا چارچوبی به نام IT Risk برای مدیریت ریسک فناوری اطلاعات ارائه کرد. این مدیریت مسئولیت شناسایی، ارزیابی، کنترل و پیشگیری از ریسک‌های مرتبط با فناوری اطلاعات برعهده دارد. در مدیریت ریسک فناوری اطلاعات همچنین از چارچوب‌ها و استانداردهای مختلفی مانند COBIT، ITIL، ISO 27001، ISO 31000، ISO 27005، ISO 37500، PCI DSS، TIA942، ISACA Risk IT، ISACA ITAF، FCAPS، DC-100 استفاده می‌شود. 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، فضای ذخیره‌سازی، مخازن اطلاعات، 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.

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 و ...) 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. رتبه‌بندی سالانه مشتریان اعتباری
۲. ارزیابی عملکرد شعب در ثبت اطلاعات سامانه رتبه‌بندی داخلی
۳. بررسی و به‌روز بودن اطلاعات در سامانه رتبه‌بندی داخلی
۴. ارزیابی سامانه رتبه‌بندی داخلی و ارتقاء آن
۵. بررسی و مقایسه رتبه مشتریان با توجه به عملکرد اعتباری مشتری و وثایق آن
۶. بررسی کفایت وثایق ثبت شده برای مشتریان اعتباری
۷. پایش و گزارش‌دهی تسهیلات و تعهدات کلان مشتریان اعتباری
۸. پایش و گزارش‌دهی تسهیلات و تعهدات کلان اشخاص مرتبط با بانک

۹. ارزیابی عملکرد اعتباری مراجع مختلف تصمیم گیری اعتباری در بانک

۱۰. کنترل حدود اختیارات شعب و ارکان اعتباری

۱۱. رتبه بندی زیر بخشهای صنعت به تفکیک کدهای ISIC

۱۲. بررسی تمرکز ریسک اعتباری به تفکیک بخشهای مختلف اقتصادی و زیر بخش صنعت

۱۳. بررسی عملکرد بازپرداخت تسهیلات با توجه به کیفیت وثایق

۱۴. پیش بینی و بررسی نسبت تسهیلات غیرجاری

۱۵. تهیه گزارش شناسنامه اعتباری مشتریان بزرگ تسهیلاتی بانک

۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری:

مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی متولی اصلی امور اجرایی مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک کارآفرین است. در این راستا اداره‌ای تحت عنوان «ریسک و کنترل» با پنج گروه تخصصی زیر مجموعه 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 گزارش‌دهی و اقدامات مربوط به کاهش و مدیریت ریسک اعتباری را انجام می‌دهند. برای این منظور مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی با مدیریت‌ها و کمیته های تخصصی ذیربط مثل مدیریت اعتبارات، مدیریت برنامه ریزی و نظارت اعتباری تعاملاتی دارد.

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

حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات در بانک کارآفرین سالانه مورد بازنگری قرار گرفته و آخرین حدود مصوب در قالب «خط مشی اعتباری سالانه» در سطح کل بانک ابلاغ می گردد. 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 اظهار نظر 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

بر اساس 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 ۱: سهم مانده خالص تسهیلات بخش‌های مختلف اقتصادی از کل مانده خالص تسهیلات در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

بخش اقتصادی	درصد تمرکز تسهیلات
صنعت	۵۲٪
مسکن	۳٪
بازرگانی	۲۷٪
خدمات	۱۴٪
کشاورزی	۲٪
بانک‌ها	۲٪

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

جدول ۲: سهم مانده خالص بخش های مختلف اقتصادی از مانده خالص تسهیلات غیر جاری

بخش اقتصادی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
صنعت	۵۷.۶٪	۴۹.۶٪
مسکن	۵.۸٪	۹.۸٪
بازرگانی	۱۸.۶٪	۱۶.۵٪
خدمات	۱۵.۸٪	۲۱.۴٪
کشاورزی	۱.۷٪	۲.۳٪
بانک ها	۰.۵٪	۰.۴٪

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

جدول ۳: ارزش و نسبت وثایق مشتریان اعتباری به مانده خالص تسهیلات اعطایی در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

انواع اصلی وثایق	نسبت به کل وثایق	نسبت به کل تسهیلات
اوراق سهام	۰.۹٪	۲.۶٪
اموال غیر منقول در رهن بانک	۲٪	۵.۵٪
سفته	۱۰.۶٪	۲۹.۸٪
قرارداد لازم الاجرا	۳۱.۷٪	۸۸.۸٪
سپرده ریالی	۱.۰٪	۲.۷٪
چک	۴۸.۷٪	۱۳۶.۲٪
سایر	۴.۹٪	۱۴.۳٪

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

این جدول براساس مانده ناخالص تسهیلات بانک تهیه گردیده است.

جدول ۴: ترکیب طبقه تسهیلات اعطایی

عملکرد	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
جاری	۹۸.۶٪	۹۸.۸٪
سررسید گذشته	۰.۳٪	۰.۴٪
معوق	۰.۸٪	۰.۷٪
مشکوک الوصول	۰.۳٪	۰.۱٪

۶-۹- نسبت تسهیلات کوتاه مدت بانک

جدول زیر نسبت تسهیلات کوتاه مدت بانک را به تفکیک مانده خالص تسهیلات و تعداد تسهیلات نشان

می دهد.

جدول ۵: نسبت تسهیلات کوتاه مدت به کل تسهیلات بانک

نسبت تسهیلات کوتاه مدت به کل تسهیلات		
نسبت مانده تسهیلات کوتاه مدت به کل تسهیلات	۷۷.۳۳٪	۸۱.۱۴٪
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹

۶-۱۰- فرآیند اعتبارسنجی متقاضیان

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

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

شده رتبه مشتری دریافت 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 ریسک و مطالعات اقتصادی	کمیته‌های اعتباری	مدیریت اعتبارات، برنامه ریزی و نظارت اعتباری	شعب
شرح وظایف	-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	-تصویب از طریق نهادهای تصمیم گیری (کمیته‌های اعتباری و هیئت مدیره)	-اظهار نظر اعتباری -اعلام نظر در مورد رتبه بندی اعتباری -بازنگری مستندات تسهیلات -مدیریت ساختار حدود -سیستم مدیریت اطلاعات اعتباری	-پذیرش اولیه مشتری -جمع آوری اطلاعات مشتری -ارزیابی اعتباری -مذاکره با مشتری -ارائه پیشنهاد تسهیلات -رتبه‌بندی مشتری -دریافت استعمال از شرکت مشاوره رتبه‌بندی ایران - استعمال بانک مرکزی مبنی بر نداشتن تسهیلات غیر جاری و چک بر گشتی -سایر امور تعریف شده

۱۱-۶- 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 همتر از 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.

۱۲-۶- 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 می‌نماید. رویکرد بانک برای مشتریان پریسک (با تشخیص رکن اعتباری مربوطه و رتبه اعتباری تخصیصی از سوی سامانه رتبه‌بندی داخلی) که وثایق و تضامین با نقد شوندگی قابل قبول مکفی نداشته باشد استفاده از رویکرد اجتناب است. برای مشتریان پذیرفته شده با سطح ریسک قابل قبول، بسته به سطح ریسک مشتری، بانک از رویکرد کنترل ریسک اعتباری با استفاده از روش‌های متداول مثل اخذ وثایق و تضامین و یا برخی شروط و محدودیت های ضمن عقد استفاده می‌نماید. 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 نامه‌های 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.

۱۳-۶- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ برابر ۱۹۵،۰۸۵،۰۷۲ میلیون ریال است.

۱۴-۶- 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 دوره‌ای 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.

۱۵-۶- 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

۱۶-۶- نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری و میزان ذخایر مربوط به آن ها

کمیتته 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 ملاحظات 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 می‌نماید تا متعاقبا در کمیته ریسک جهت اتخاذ تصمیم نهایی مطرح گردد،

ج) مدیریت حقوقی

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

د) مدیریت ریسک

با توجه به محدودیت زمانی در مقاطع تهیه صورت های مالی می‌بایست 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 می‌گردد.

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 دارایی ها و بدهی های بانک به منظور افزایش سودآوری همراه با کنترل و مهار ریسک های نقدینگی، بازار و اعتباری بوده و متشکل از مدیر عامل و معاونین و مدیران ارشد بانک (مدیر عامل و برخی از اعضای هیات مدیره، معاونین مدیرعامل و مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی) می باشد.

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

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

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

جدول ۷: میزان سپرده ها بر اساس تجزیه سنی

سپرده‌های سرمایه‌گذاری به تفکیک سررسید	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
کمتر از یک ماه	۱۲۱,۴۰۲	۲۱۶,۶۴۸
از یک ماه تا سه ماه	۶۰,۳۴۸	۴۵,۱۹۵
از سه تا شش ماه	۶۱,۰۷۵	۸۱,۶۱۷
۶ ماه تا ۱ سال	۲۲۲,۷۳۰	۳۶۶,۸۴۰
بیش از یک سال	۱۷۶,۷۱۸	۱۹۱,۱۷۱
جمع کل	۶۴۲,۲۷۳	۹۰۱,۴۷۱

جدول ۸: مقدار سپرده بر اساس نوع ارز

سپرده ها به تفکیک ارزی و ریالی ^۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سپرده های ارزی	۵۴,۱۵۶	۱۵۶,۷۵۲	۱۸۹٪
سپرده های ریالی	۸۷۷,۶۱۵	۱,۳۵۶,۸۷۴	۵۵٪
جمع	۹۳۱,۷۹۱	۱,۵۱۳,۶۲۶	۶۲٪

جدول ۹: میزان سپرده ها براساس نوع سپرده^۲

سپرده ها به تفکیک نوع (میلیارد ریال)	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سپرده دیداری	۲۴۵,۲۳۰	۴۵۹,۷۱۴	۸۷٪
سپرده کوتاه مدت	۱۴۴,۵۱۲	۲۳۸,۵۶۷	٪۶۵
سپرده بلند مدت (یک تا سه ساله)	۴۹۳,۳۷۳	۶۶۷,۵۹۹	٪۳۵
سایر سپرده‌ها	۲۵,۴۹۹	۳۴,۱۹۶	٪۳۴
سپرده ارزی	۵۷,۵۴۳	۱۵۸,۹۸۳	٪۱۷۸
جمع کل سپرده	۹۶۶,۱۵۸	۱,۵۶۰,۰۶۰	٪۶۱

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

شامل نمی‌شود).

^۲ در این جدول میزان سود پرداختی به سپرده‌ها نیز لحاظ شده‌است.

۷-۴- ترکیب میزان و سررسید تسهیلات و سایر دارایی ها و 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	۳۴۵,۰۵۷		۵۷۷,۰۷۰
مطالبات از بانک مرکزی	۹۷,۰۴۳	۶,۵۱۸	۱۱,۲۳۳
مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری	۸۶,۸۹۶	۸	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه	۰	۰	۳۷,۳۶۹
سرمایه گذاری ها و مشارکت ها	۹۰۳	۰	۰
تسهیلات اعطایی	۱۱۸,۵۷۶	۲۰۰,۵۸۰	۲۲۸,۹۰۳
حساب های دریافتی و مطالبات از شرکت ها	۴۰۵,۱۸۸	۲۵,۷۴۷	۰
دارایی های ثابت	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۰	۰	۱,۹۸۱
جمع	۱,۰۵۳,۶۶۳	۲۳۲,۸۵۳	۸۵۶,۵۵۶

جدول ۱۱: نسبت های مهم نقدینگی

نسبتهای نقدینگی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها	۱۲٪	۱۵٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها	۲۷٪	۴۷٪
دارایی نقد و معادل نقد به سپرده های دیداری	۱۱۸٪	۱۷۸٪
تسهیلات مشتریان به سپرده مشتریان	۸۹٪	۸۷٪
کل تسهیلات به کل سپرده ها	۸۹٪	۸۷٪
سپرده دیداری به کل سپرده ها	۲۲٪	۲۶٪
تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر	۱۶۳٪	۱۸۲٪
دارایی نقد و معادل نقد به اقلام زیر خط (اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه)	۵۸٪	۱۲۹٪

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 بانک ها و موسسات داخلی و خارجی	۱۴۳,۵۹۱	۰	۰
سپرده های دیداری	۴۹۶,۲۰۱		
سپرده های سرمایه گذاری	۲۱۶,۶۴۸	۴۵,۱۹۵	۸۱,۶۱۷
تسهیلات کوتاه مدت دریافتی از بانک مرکزی	۳۳,۷۷۵	۲۶۸	۱,۰۳۸,۱۴۱
حساب های پرداختی و ذخایر	۱۷۳,۴۰۸	۹,۷۸۷	۱۸,۱۶۷
سایر سپرده ها	۳,۷۸۵	۶,۴۰۳	۷,۳۰۷
حقوق صاحبان سهام			
جمع	۱,۰۶۷,۴۰۸	۶۱,۶۵۲	۱,۱۴۵,۲۳۲

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

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

تعهدات مشتریان (معادل دلاری)	سررسید گذشته	تا یک ماه	یک تا سه ماه	سه تا شش ماه
تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی دیداری	۶,۵۰۸,۰۰۶.۹۷	.	.	.
تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی مدتدار	.	.	.	.
تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی ریفایننس	.	.	.	.
جمع تعهدات ارزی (معادل دلاری)	۶,۵۰۸,۰۰۶.۹۷	.	.	.

تعهدات به ارزشهای مختلف (معادل دلاری)	سررسید گذشته	تا یک ماه	یک تا سه ماه	سه تا شش ماه
درهم	.	.	.	.
دلار	.	.	.	.
یورو	۵,۵۴۰,۸۰۰.۱۲	.	.	.
فرانک سوئیس	.	.	.	.
یوان چین	.	.	.	.
ین ژاپن	.	.	.	.
روپیه	.	.	.	.
وون کره	.	.	.	.
روبل روسیه	.	.	.	.
ریال عمان	.	.	.	.
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 ترازنامه ای و اقتصاد کلان مورد محاسبه و ارزیابی قرار می گیرد.

همچنین تحلیل از طریق طراحی سناریوهای فرضی مبتنی بر تغییر شرایط اقتصاد کلان و تأثیر آن بر ترازنامه بانک انجام می گیرد 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 بانک ها مد نظر است، سعی شده است که مشابه با استفاده از معیار سرمایه پایه که برای سایر ریسک ها به عنوان یک ضربه گیر برای بانک عمل می کند به تعریف بافر نقدینگی (liquidity buffer) برای پوشش این ریسک در بانک کارآفرین بپردازیم. در این مورد محاسبه بافر نقدینگی با استفاده از مدل های 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 مرحله ای پایش وضعیت نقدینگی در بانک کارآفرین، در سال ۱۴۰۴ پایش وضعیت ریسک نقدینگی بانک با وجود شوک های ناشی از تغییرات شدید نرخ ارز و بی ثباتی در سایر بازارهای کالا و خدمات طبق رهنمودهای کمیته بازل پیگیری شد. به کارگیری روش های متفاوت آزمون تنش و تحلیل سناریو به منظور پیش بینی جریان های نقد آتی در سه سطح به ترتیب: نسبت های متعارف نقدینگی، نسبت های توصیه شده برای تامین پایدار وجوه در کوتاه و بلند مدت توافقتنامه بال ۳ و پیش بینی جریان های 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 می دهد که اهداف حداقلی بخشنامه الزامات نقدینگی بانک مرکزی به موسسات اعتباری در راستای توافقتنامه بال ۳ را در دوره زمانی برنامه ریزی شده محقق ساخته است. در ساختار متمرکزی که مورد تاکید مدیران ارشد ریسک بانک بوده است برقراری سیستمی مکانیزه برای هشدار سریع قبل از وقوع بحران نقدینگی بوده است که با توجه به سه سطح ذکر شده برقراری این سیستم در سال مورد نظر مانع از وجود کسری و یا بحران نقدینگی در تمامی سطوح شعب و بانک گردیده است.

1 Consequential risk

۷-۹- سازو کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

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

- ✓ در سطح خرد: شامل شعب، خزانه، حساب‌های واسط بانک در بانک مرکزی که شامل تمام سیستم‌ها و نظام‌های پرداخت الکترونیکی مانند شتاب، ساتنا، چکاوک و شاپرک می‌شود.
- ✓ در سطح مدیریت دارایی و بدهی (ALM) که عموماً در گزارشات با دوره‌های میان مدت 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 پیشرفته‌ای مانند CAMELS روش‌هایی مانند موسسه مودیز و S&P برای پایش این نسبت‌ها و پویایی و ارتباط آنها با همدیگر مدنظر قرار می‌گیرد.

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

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

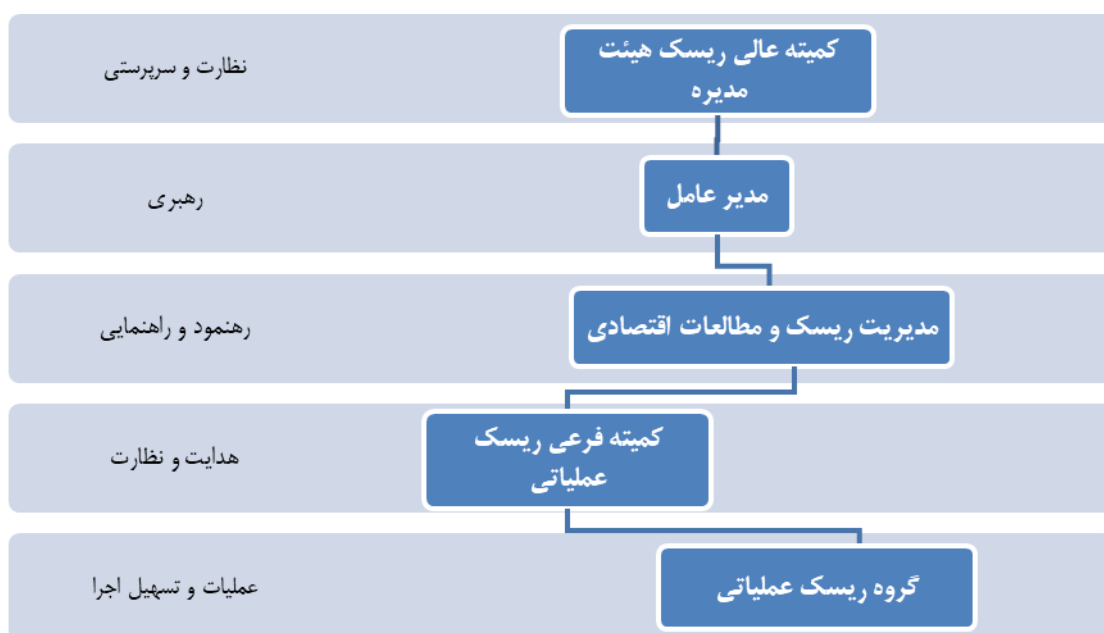
در صورت تغییرات سایر متغیرهای درونزا اتفاق می افتد. این سنج، هیات مدیره و مدیریت ارشد را از میزان درآمد در معرض ریسک آگاه می‌کند. مدیریت ریسک در بانک کارآفرین از این ابزار پیش‌بینی دوره‌های آتی جهت ارائه رهنمودهای سیاستی به هیات مدیره بانک استفاده کرده است و گزارشات دوره‌ای شش ماهه را ارائه داده است.

۸- ریسک عملیاتی

۸-۱- برنامه تداوم فعالیت

بانک کارآفرین ریسک عملیاتی را مطابق با بخشنامه بانک مرکزی به شماره ۲۴۱۶۹۷/۰۰ مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۲۲ و استاندارد بازل به عنوان ریسک زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرایندها و مقررات، افراد، سیستم های داخلی و یا ناشی از وقوع رویدادهای بیرونی تعریف می کند.

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



کمیته عالی ریسک هیئت مدیره به نمایندگی از هیئت مدیره بانک مسئولیت پایه گذاری چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی، تصویب نهایی استراتژی و سیاست های بانک، حدود و آستانه های مرتبط با ریسک عملیاتی و هرگونه تغییرات، اصلاحات و تجدید نظر در آنها را بر عهده دارد. کمیته فرعی ریسک عملیاتی نیز به نمایندگی از کمیته عالی ریسک هیئت مدیره مسئول بررسی و ارزیابی اولیه هرگونه استراتژی، سیاست ها، فرایندهای مرتبط با حوزه ریسک عملیاتی، هماهنگ سازی بین واحدهای مختلف سازمانی ذیربط با موضوع، پیشنهاد سیاست ها و

فرایندهای حائز اهمیت به کمیته عالی ریسک هیئت مدیره جهت تصویب نهایی و همچنین حصول اطمینان از اجرای صحیح چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی می‌باشد.

واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی نیز کلیه امور اجرایی مرتبط با شناسایی ریسک، سنجش و اندازه‌گیری، پایش و گزارش دهی و کنترل و کاهش ریسک عملیاتی را با همکاری دیگر واحدهای سازمانی بر عهده دارد.

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- 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 فرآیندخودارزیابی 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.

فرایند خود ارزیابی ریسک و کنترل (RCSA)؛ ابزاری است که برای شناسایی و ارزیابی ریسک‌های عملیاتی در تمامی فرآیندها، محصولات و سیستم‌ها و همچنین استخراج نقاط آسیب‌پذیر و تشخیص کنترل‌های ضعیف مورد استفاده قرار می‌گیرد. این فرآیند به طور کلی شامل کارگاه‌ها و جلسات حضوری مشترک با مدیریت‌های ذیربط می‌باشد تا نقاط ضعف و قوت کنترل‌های تعریف شده برای ریسک‌های شناخته شده مشخص شوند. نتیجه به دست آمده از جلسات یاد شده می‌تواند به طرق مختلف برای ارتقای کنترل‌ها مورد استفاده قرار گیرد. برخی از نتایج به دست آمده شامل برنامه‌های بهبود است که مسائل مربوط به کنترل‌ها، تخصیص منابع مورد نیاز به حیطه‌های 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 آینده‌گر 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 دهنده‌گی به مدیریت ارشد بانک و مدیریت مربوطه را دارند.

۸-۴- 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

میلیارد ریال	روش
۱۷۰,۱۸۰,۷۶۱	شاخص پایه

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 ۱۴۰۲، ۱۴۰۳ و ۱۴۰۴ مورد استفاده قرار گرفته‌اند.

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 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 حیطه 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.

۹- ریسک بازار

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 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) 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.

۹-۲ 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. زیرا 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

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

میزان کل ارزش سبد سرمایه گذاری بانک کارآفرین در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ مبلغ ۱۲۶۷۲۷ میلیارد ریال بوده است که ۹۰۳ میلیارد ریال آن در سهام سریع معامله و ۱۳۷۰۰ میلیارد ریال آن در سهام بلند مدت، و مابقی به میزان ۱۱۲۱۲۴ میلیارد ریال در اوراق بهادار با درآمد ثابت سرمایه گذاری گردیده که از نظر قیمتی تقریباً بدون ریسک فرض شده است. بنابراین برای محاسبه ارزش در معرض خطر سبد سرمایه گذاری بانک فقط سهام سریع معامله در نظر گرفته می شود که 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 سودوزیان آن ها 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 ۱۴۰۳		اسفند ۱۴۰۴		نوع سرمایه گذاری
تأثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت (درصد)	تأثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت (درصد)	
-	-	۸۷,۵۲۴	(۱۲,۶۵, ۱۲,۶۵)	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله

در شرکت اصلی و گروه مالی بانک کار آفرین ذخیره و نگهداری ارز با توجه به تقاضای مشتریان و صرفاً برای معاملات ارزی نظیر اعتبارات اسنادی و بروات ارزی و غیره می باشد. به عبارت دیگر سیاست ها 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 واریانس-کوواریانس استفاده می شود. 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 ارزشهای مهم سبد ارزی

نوع ارز	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
دلار آمریکا	(-۱۱.۴۲, ۱۱.۴۲)	۴,۲۴۲,۸۹۶	(-۸.۵۱, ۸.۵۱)	۱,۰۲۳,۳۹۰
یورو	(-۱۱.۶۲, ۱۱.۶۲)	۴,۶۴۱,۴۹۴	(-۸.۸۵, ۸.۸۵)	۱,۵۷۶,۰۴۹
پوند انگلستان	(-۱۱.۶۲, ۱۱.۶۲)	۷۷,۱۲۷	(-۸.۸۴, ۸.۸۴)	۲۸,۵۶۵
درهم امارات	(-۱۴.۹۰, ۱۴.۹۰)	۹,۴۲۱,۶۶۷	(-۸.۸۴, ۸.۸۴)	۱,۳۴۸,۶۶۰
ین ژاپن	(-۱۲.۶۶, ۱۲.۶۶)	۴۱,۲۲۶	(-۱۰.۱۳, ۱۰.۱۳)	۱۷,۶۴۳
فرانک سوئیس	(-۱۳.۰۴, ۱۳.۰۴)	۵۲,۴۷۷	(-۱۱.۸۰, ۱۱.۸۰)	۲۱,۵۰۰
یوان چین	(-۱۲.۶۷, ۱۲.۶۷)	۸۰۹,۱۶۲	(-۹.۷۰, ۹.۷۰)	۲۴۲,۳۰۵
روبل روسیه	(-۱۴.۴۶, ۱۴.۴۶)	۱۲۰,۵۱۸	(-۱۲.۹۵, ۱۲.۹۵)	۳۸۳,۸۶۴
وون کره جنوبی	(-۱۳.۹۴, ۱۳.۹۴)	۱۷۲,۹۳۲	(-۱۱.۱۳, ۱۱.۱۳)	۷۵,۷۹۱
روپیه هند	(-۱۱.۳۶, ۱۱.۳۶)	۴۳,۰۶۹	(-۸.۵۷, ۸.۵۷)	۲۴,۶۸۲
لیبر ترکیه	(-۱۱.۹۷, ۱۱.۹۷)	۱۲,۲۶۷	(-۹.۷۶, ۹.۷۶)	۱,۱۹۱
سایر	(-۱۶.۳۱, ۱۶.۳۱)	۱۰,۲۰۷	(-۱۳.۰۴, ۱۳.۰۴)	۱۲,۶۷۸

۹-۴- سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

بر اساس بخشنامه بانک مرکزی و بازل ۲ و ۳ میزان سرمایه اختصاص یافته بابت ریسک بازار در تاریخ

۱۴۰۴/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

جدول ۱۷: سرمایه لازم برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه‌گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار (میلیون ریال)
	ارزش در معرض خطر (میلیون ریال)	سرمایه مورد نیاز (میلیون ریال)	ارزش در معرض خطر (میلیون ریال)	سرمایه مورد نیاز (میلیون ریال)	
واریانس-کوواریانس ساده	۸۷,۵۲۴	۲۶۲,۵۲۷	۱۹,۶۴۵,۰۴۴	۵۸,۹۳۵,۱۳۲	۵۹,۱۹۷,۷۰۳
مدل استاندارد	میانگین موقعیت*۸٪	۷۲,۲۳۳	موقعیت خرید یا فروش*۸٪	۱۲,۰۵۹,۷۲۹	۱۲,۱۳۱,۹۶۲

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.

۱۰-۱- 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 خط‌مشی‌های 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،

۱۰-۲- 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 پروژه های زمانبر هستند. با توجه به زمانبندی اختصاص داده شده درون واحدی به این برنامه‌ها مقایسه میزان تحقق عملکرد برنامه‌های مذکور در جدول ذیل ارائه شده است:

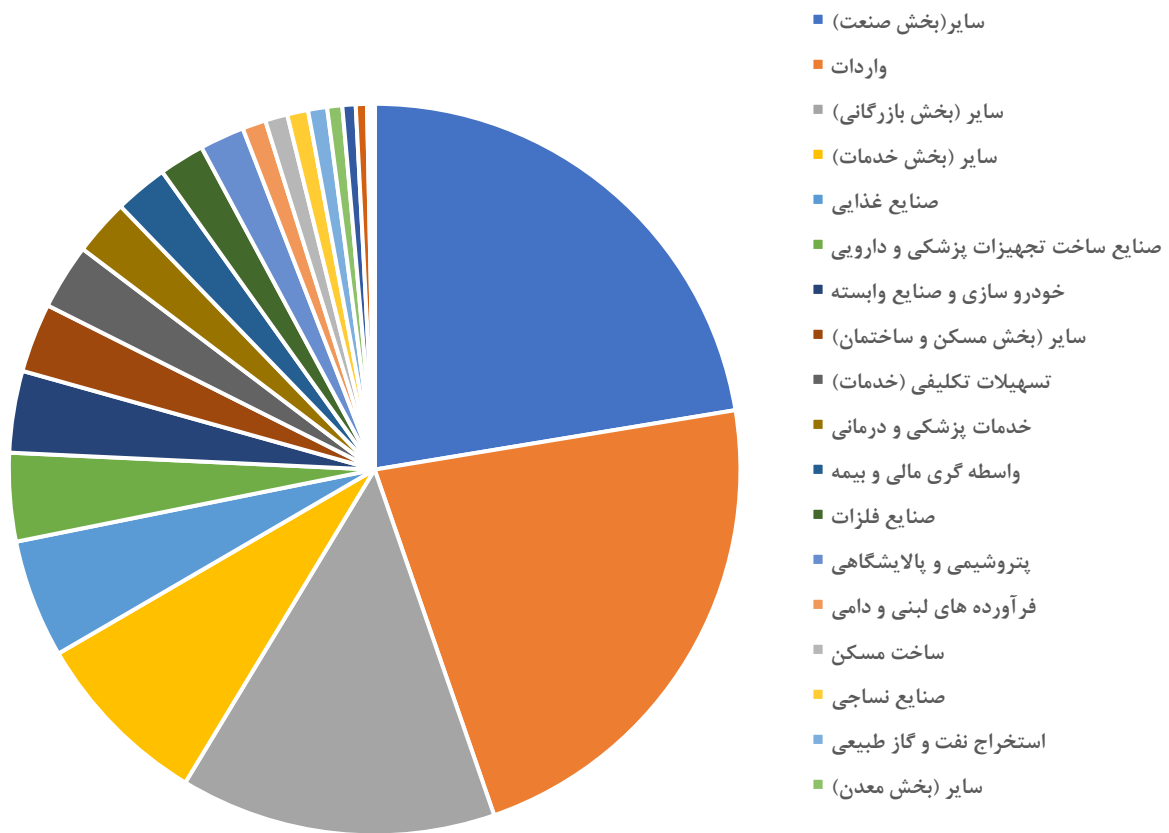
جدول ۱۸ : مقایسه برنامه‌ها و عملکرد اداره ریسک

نام برنامه	عملکرد
تدوین برنامه جامع مدیریت ریسک عملیاتی	در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه
پیاده‌سازی سامانه جدید ریسک اعتباری	در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه
سیستمی نمودن محاسبه برخی شاخص‌های ریسکی	در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه

مدیریت اعتبارات

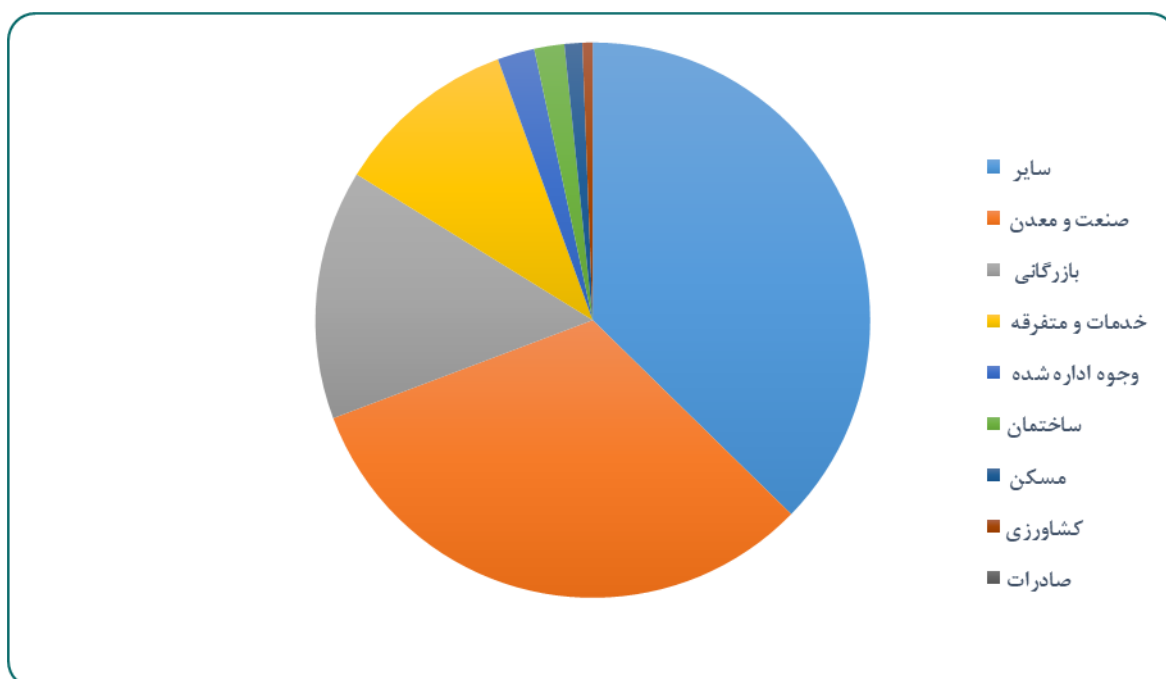
مانده خالص (بعد از کسر ذخایر) تسهیلات به تفکیک فعالیت های اقتصادی در سطح بانک

فعالیت اقتصادی	مانده - میلیون ریال	درصد از کل
سایر (بخش صنعت)	۳۴۴,۱۲۱,۵۸۷	۲۲/۴۰٪
واردات	۳۴۲,۵۷۱,۱۶۶	۲۲/۳۰٪
سایر (بخش بازرگانی)	۲۱۴,۴۵۸,۵۱۱	۱۳/۹۶٪
سایر (بخش خدمات)	۱۲۲,۱۹۷,۹۸۴	۷/۹۵٪
صنایع غذایی	۸۰,۲۹۴,۰۱۷	۵/۲۳٪
صنایع ساخت تجهیزات پزشکی و دارویی	۵۹,۹۱۸,۶۰۱	۳/۹۰٪
خودرو سازی و صنایع وابسته	۵۵,۴۷۲,۷۶۸	۳/۶۱٪
سایر (بخش مسکن و ساختمان)	۴۶,۹۵۴,۸۴۰	۳/۰۶٪
تسهیلات تکلیفی (خدمات)	۴۴,۴۵۵,۵۶۳	۲/۸۹٪
خدمات پزشکی و درمانی	۳۸,۱۷۴,۸۹۰	۲/۴۸٪
واسطه گری مالی و بیمه	۳۶,۱۶۴,۱۴۷	۲/۳۵٪
صنایع فلزات	۳۰,۹۴۲,۶۵۲	۲/۰۱٪
پتروشیمی و پالایشگاهی	۳۰,۳۶۲,۰۱۱	۱/۹۸٪
فرآورده های لبنی و دامی	۱۵,۹۷۱,۱۳۳	۱/۰۴٪
ساخت مسکن	۱۵,۱۳۶,۷۹۱	۰/۹۹٪
صنایع نساجی	۱۴,۲۳۱,۲۶۳	۰/۹۳٪
استخراج نفت و گاز طبیعی	۱۲,۹۰۴,۶۶۱	۰/۸۴٪
سایر (بخش معدن)	۱۰,۲۴۶,۴۴۶	۰/۶۷٪
اعتبار اسنادی	۸,۹۹۸,۵۳۱	۰/۵۹٪
سایر (بخش کشاورزی)	۷,۵۶۴,۵۸۶	۰/۴۹٪
آموزش عالی و فرهنگی	۱,۵۹۷,۹۷۰	۰/۱۰٪
کنسرو و غذای آماده طبخ	۱,۱۱۶,۶۲۳	۰/۰۷٪
پرورش حیوانات	۹۶۱,۰۲۹	۰/۰۶٪
تعمیرات مسکن	۷۴۷,۳۴۵	۰/۰۵٪
سایر (صنایع تبدیلی کشاورزی)	۴۵۱,۹۰۰	۰/۰۳٪
زراعت	۱۶۶,۵۶۴	۰/۰۱٪
آبزیان و شیلات	۷۰,۸۷۳	۰/۰۰۵٪
صادرات	۸,۹۵۲	۰/۰۰۱٪
جمع	۱,۵۳۶,۲۶۳,۴۰۱	۱۰۰٪



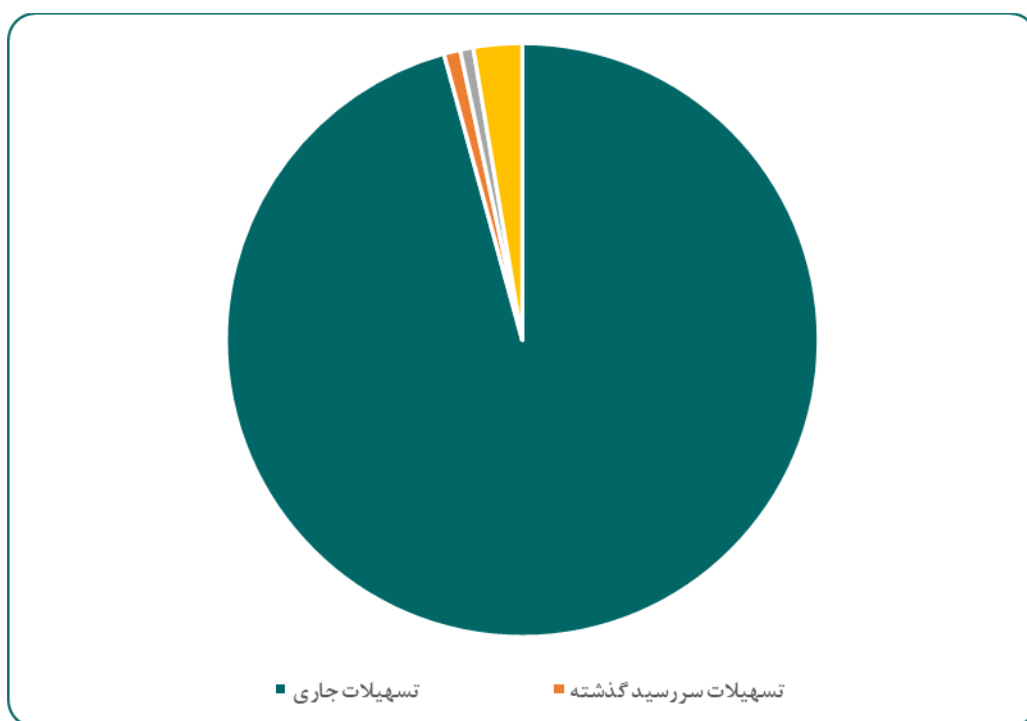
مانده خالص تسهیلات (بعد از کسر ذخایر) به تفکیک بخش های اقتصادی در سطح بانک

بخش اقتصادی	مانده - میلیون ریال	درصد از کل
سایر	۵۷۳,۲۰۲,۵۱۴	۳۷/۳۱٪
صنعت و معدن	۴۹۰,۷۰۲,۰۵۴	۳۱/۹۴٪
بازرگانی	۲۲۳,۴۵۷,۰۴۲	۱۴/۵۵٪
خدمات و متفرقه	۱۶۳,۵۵۹,۴۴۲	۱۰/۶۵٪
وجوه اداره شده	۳۳,۲۷۹,۴۷۱	۲/۱۷٪
ساختمان	۲۶,۹۵۴,۸۴۰	۱/۷۵٪
مسکن	۱۵,۸۸۴,۱۳۶	۱/۰۳٪
کشاورزی	۹,۲۱۴,۹۵۲	۰/۶۰٪
صادرات	۸,۹۵۲	۰/۰۰۰۶٪
جمع	۱,۵۳۶,۲۶۳,۴۰۱	۱۰۰٪



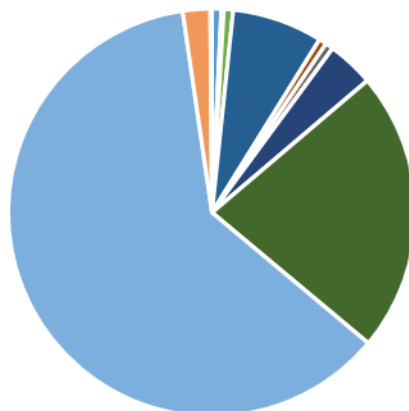
مانده خالص تسهیلات (بعد از کسر ذخایر) به تفکیک طبقه

طبقه	مانده - میلیون ریال	درصد از کل
تسهیلات جاری	۱,۴۷۰,۷۱۵,۱۷۸	۹۵/۷٪
تسهیلات سررسید گذشته	۱۳,۸۱۵,۲۶۸	۰/۹٪
تسهیلات معوق	۱۰,۹۷۷,۰۴۸	۰/۷٪
تسهیلات مشکوک الوصول	۴۰,۷۵۵,۹۰۶	۲/۷٪
جمع	۱,۵۳۶,۲۶۳,۴۰۱	۱۰۰٪



مانده خالص تسهیلات (بعد از کسر ذخایر) به تفکیک عقود

نوع عقد	مانده - میلیون ریال	درصد از کل
فروش اقساطی	۱۱,۳۵۹,۱۶۴	۰/۷٪
جعاله	۵۴۱,۴۱۲	۰/۰٪
اجاره به شرط تملیک	۱,۶۶۱,۶۶۲	۰/۱٪
سلف	۱۶,۵۳۷	۰/۰٪
مضاربه	۶۳۶,۶۱۸	۰/۰٪
مشارکت مدنی	۱۱,۳۷۱,۹۸۸	۰/۷٪
خرید دین	۱۱۰,۴۵۱,۷۴۸	۷/۲٪
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۹,۳۵۶,۳۰۷	۰/۶٪
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۹,۶۳۱,۳۷۰	۰/۶٪
بدهکاران صکوک پرداخت شده	-	۰/۰٪
قرض الحسنه	۵۶,۹۴۳,۸۵۴	۳/۷٪
تسهیلات ارزی	۳۴۲,۲۳۰,۱۱۲	۲۲/۳٪
مرابحه	۹۴۶,۶۱۸,۴۷۲	۶۱/۶٪
سایر تسهیلات	۳۳,۵۶۴,۰۸۳	۲/۲٪
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۱,۸۸۰,۰۷۳	۰/۱٪
جمع	۱,۵۳۶,۲۶۳,۴۰۱	۱۰۰٪



- | | |
|---|--|
| ■ 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 | ■ بدهکاران صکوک پرداخت شده |
| ■ قرض الحسنه | ■ تسهیلات ارزی |
| ■ مرابحه | ■ سایر تسهیلات |
| ■ بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده | |

مدیریت بازرسی

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

این مدیریت در سال ۱۴۰۴، کلیه‌ی شعب بانک اعم از تهران و شهرستان را مورد رسیدگی ادواری قرار داده و گزارشات منتج شده را به مدیریت محترم ارشد بانک و حسب مورد مدیریت‌های ذیربط ارائه نموده است. همچنین علاوه بر رسیدگی حضوری، رسیدگی غیرحضوری نیز در دستور کار مدیریت 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 را به عمل آورده و نقاط ضعف را شناسایی و در جهت رفع آن توسط شعبه و یا واحدهای ذیربط اقدام نموده است.

اهم فعالیت‌های عمده مدیریت بازرسی در سال ۱۴۰۴ به شرح ذیل می‌باشد:

- رسیدگی ادواری به شعب تهران و شهرستان.
- رسیدگی غیرحضوری موردی به عملیات شعب.
- رسیدگی به کلیه‌ی شکایات مشتریان طبق دستورالعمل‌های داخلی بانک و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ارائه پاسخ کتبی به آنها.
- رسیدگی و پاسخ به نامه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص شکواییه‌های مطروحه از سوی مشتریان.
- رسیدگی به تخلفات احتمالی کارکنان و ارائه گزارش به مدیرعامل محترم بانک.
- ارائه پاسخ به استعلام مراجع ذیصلاح.
- حضور فعال در برخی از کمیسیون و کمیته‌های تخصصی بانک.
- حضور فعال در کمیته تخلفات اداری.
- حضور فعال در کمیته‌های تخصصی قانون بانک‌های خصوصی.
- تکمیل چک‌لیست‌های مربوط به اداره محترم مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم به تفکیک هر شعبه.
- تکمیل چک‌لیست‌های مربوط به نظارت شرعی به تفکیک هر شعبه.
- ارائه اهم اشکالات مشاهده شده طی بازرسی‌های صورت پذیرفته از شعب به مدیریت محترم حسابرسی داخلی در راستای مصوبه هیات مدیره محترم بانک (مفاد نامه شماره ۱۴۰۱۴-۱۴۰۴ مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۰)
- پاسخگویی به استعلام‌های مربوط به هرگونه انتصابات کارکنان.
- برگزاری جلسات توجیهی با روسای شعب منصوب شده حسب احکام صادره از سوی مدیرعامل محترم بانک.
- نظارت بر امر تحویل و تحول شعب.
- نظارت بر شمارس خزائن بانک در پایان دوره مالی.
- نظارت بر امحاء اسناد و همچنین اسقاط اموال.

مدیریت حسابرسی

فصل ۱. 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 بومی‌سازی شده مطابق با شرایط موجود، انجام می‌گیرد.

فصل ۲. چارچوب کنترل‌های داخلی

۲.۱. اجزای چارچوب کنترل‌های داخلی

بانک کارآفرین مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی را در فرآیند کسب و کار خود یکپارچه نموده است و اجزای چارچوب کنترل‌های داخلی شامل محیط کنترلی، ارزیابی ریسک، فعالیت‌های کنترلی، اطلاعات و ارتباطات و فعالیت‌های نظارتی را مطابق با مفاد دستورالعمل کنترل داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، طراحی، مستقر و اجرا نموده است. اجزای سیستم کنترل‌های داخلی در بانک کارآفرین و شرکت‌های تابعه شامل محیط کنترلی، ارزیابی ریسک، فعالیت کنترلی، اطلاعات و ارتباطات و فعالیت‌های نظارتی 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 می‌کند.

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 - اطلاع‌رسانی موارد ضروری اثرگذار بر اجرای کنترل داخلی به اشخاص برون سازمانی.

ه) فعالیتهای نظارتی

مجموعه‌ای از ارزیابی‌های مستمر یا موردی به منظور حصول اطمینان از وجود اجرای 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 اجرای کنترل داخلی و ایفای نقش آن در بانک کارآفرین؛

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

۲.۲. چارچوب استاندارد بین المللی COBIT

کویت، 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 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 کویت درخصوص راهبردها و تاکتیک‌های به کارگرفته 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 کند. اطلاع‌رسانی و مدیریت نحوه تحقق چشم انداز راهبردی و تهیه و تعبیه زیرساخت‌های فناوری متناسب با آن در این بخش مورد بررسی قرار می‌گیرد. این حوزه عمدتاً شامل موارد زیر می‌باشد:

۱. همسو بودن فناوری اطلاعات با راهبرد کسب و کار؛

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

ب) حوزه تهیه و پیاده سازی

- جهت تحقق راهبرد فناوری اطلاعات باید راه‌حل‌های این فناوری را شناخت، آن‌ها را ایجاد یا کسب و پس از آن در فرآیند کسب و کار ادغام کرد. به علاوه، اعمال تغییرات در سیستم‌های موجود و نگهداری از آن‌ها برای حصول اطمینان از تحقق اهداف کسب و کار توسط این راه‌حل‌ها نیز تحت پوشش این حوزه قرار می‌گیرند. این حوزه عمدتاً شامل موارد زیر می‌باشد:
۱. ایجاد راه‌کارهایی در راستای نیازهای کسب و کار توسط پروژه‌های جدید؛
 ۲. اتمام پروژه‌های جدید طی زمان و بودجه مصوب؛
 ۳. صحت عملکرد سیستم‌های جدید پس از پیاده‌سازی آن‌ها؛
 ۴. اعمال تغییرات بدون ایجاد خللی در عملیات جاری کسب و کار.

ج) حوزه تحویل و پشتیبانی

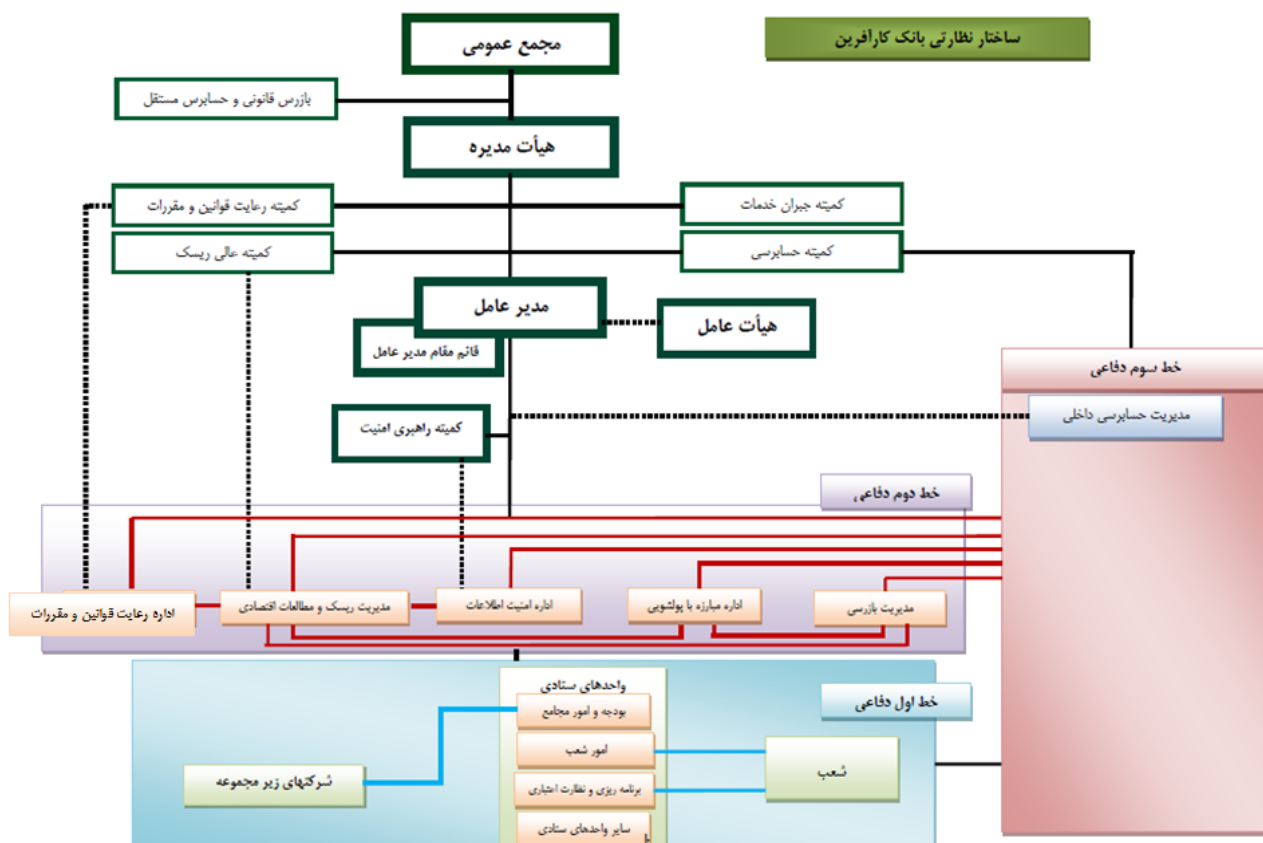
- این حوزه بیشترین حجم فعالیت عملیاتی واحدهای فناوری اطلاعات را شامل می‌گردد و مربوط به ارائه صحیح خدمات مورد نیاز شامل ارائه خدمات، مدیریت امنیت و تداوم پشتیبانی خدمات کاربران، مدیریت داده‌ها و تسهیلات عملیاتی می‌شود. این حوزه عمدتاً شامل موارد زیر می‌باشد:
۱. انطباق خدمات فناوری اطلاعات با اولویت‌های کسب و کار؛
 ۲. بهینه‌سازی هزینه‌های فناوری اطلاعات؛
 ۳. بهره‌برداری کارکنان از سیستم‌های فناوری اطلاعات با امنیت و بهره‌وری مناسب؛
 ۴. ایجاد محرمانگی، یکپارچگی و دسترسی‌پذیری به حد کافی.

د) حوزه نظارت و ارزیابی

- تمامی فرآیندهای فناوری اطلاعات باید به منظور تطابق با نیازمندی‌های کنترلی، در طول زمان و به صورت ادواری مورد ارزیابی قرار گیرند. مدیریت کارایی، نظارت بر کنترل‌های داخلی، رعایت و نظارت نواحی تحت پوشش این حوزه هستند. این حوزه عمدتاً شامل موارد زیر می‌باشد:
۱. ارزیابی کارایی فناوری اطلاعات به منظور بهینه‌سازی آن؛
 ۲. اطمینان بخشی اثربخشی و کارآمدی کنترل‌های داخلی به مدیران؛
 ۳. اتصال کارایی فناوری اطلاعات به اهداف کسب و کار؛
 ۴. اندازه‌گیری و گزارشگری مخاطرات، کنترل‌ها، رعایت و کارایی واحد فناوری اطلاعات.

فصل ۳. ساختار نظارتی بانک کارآفرین

عملکرد سیستم کنترل‌های داخلی باید 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:



۳.۱. کمیته حسابرسی

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 کنترل های داخلی در موسسات اعتباری" توسط هیئت مدیره در تاریخ ۱۳۸۸/۰۱/۳۰ (شماره ۳۶۱) تصویب و جهت اجرای الزامات، ضوابط و تنظیم آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوطه تشکیل گردیده است. همچنین وفق ماده ۱۰ دستورالعمل کنترل های داخلی سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب ۱۳۹۱/۰۲/۱۶، به منظور رعایت اصول و ضوابط حاکم بر بانک ها 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 کنترل های داخلی، عملکرد حسابرسی داخلی شرکت های تابعه و فعالیت های حسابرس مستقل بوده و به نیابت از هیئت مدیره و از طریق اطمینان بخشی نسبت به پاسخگویی بانک، از منافع سرمایه گذاران و سپرده گذاران صیانت می کند.

کمیته حسابرسی بانک کارآفرین از ابتدای سال ۱۴۰۴ اقدام به برگزاری ۱۲ جلسه نموده است. مهمترین اقدامات انجام شده در این جلسات به شرح زیر می باشد:

- گزارش رسیدگی به فرآیندهای مدیریت عملیات ارزی-اداره تسهیلات و ضمانتنامه های ارزی؛
- گزارش رسیدگی به آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰؛
- گزارش رسیدگی به آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰؛
- گزارش ارزیابی اثربخشی کنترل های داخلی سال ۱۴۰۳؛

- گزارش ارزیابی اثربخشی کنترل‌های حاکم بر گزارشگری مالی مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰؛
- گزارش اقدامات انجام شده در کمیته پیاده‌سازی بخشنامه حداقل الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات؛
- گزارش ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی در گروه پایش و نظارت اداره امنیت اطلاعات؛
- گزارش ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی در مراکز داده بخارست و ناهید؛
- گزارش رسیدگی به فرآیندهای مدیریت پشتیبانی-اداره قراردادهای؛
- تحلیلی بر نکات مستعد بهبود گزارشات مدیریت بازرسی از شعب مبتنی بر ریسک و کنترل داخلی؛
- ارائه مدل اجرائی تعامل با لایه‌های دوم نظارتی؛
- گزارش رسیدگی به فرآیندهای مدیریت مالی-اداره خزانه‌داری و نقدینگی؛
- گزارش نسبت کفایت سرمایه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰؛
- گزارش رسیدگی به فرآیندهای مدیریت پشتیبانی-دایره حسابداری؛
- گزارش ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی در فرایندهای Back Office پلتفرم بانکداری دیجیتال (HiBank)؛
- گزارش ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت‌های زیرمجموعه؛
- گزارش رسیدگی به سرفصل "سهام خزانه"؛
- گزارش رسیدگی به فرآیندهای "امهال مطالبات"؛
- ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی در مدیریت ریسک فناوری اطلاعات؛
- گزارش رسیدگی به آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱؛
- گزارش رسیدگی به آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات کلان منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱؛
- گزارش ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی مدیریت عملیات ارزی-اداره حسابداری ارزی؛
- گزارش ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی مدیریت عملیات ارزی-اداره روابط کارگزاری و امور بین الملل؛
- ارزیابی اثربخشی گزارشات حسابرسان داخلی و مستقل شرکت‌های زیرمجموعه، برای دوره عملکرد شش ماهه اول سال ۱۴۰۴؛
- ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی در مدیریت ریسک فناوری اطلاعات؛
- گزارش رسیدگی به صورت‌های مالی بانک کارآفرین منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱؛
- ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی در سامانه بانکداری متمرکز داتین؛
- تحلیل صورت‌های مالی شرکت‌های زیرمجموعه، منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ و ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ و مقایسه با سنوات قبل؛
- گزارش ارزیابی اثربخشی فرآیندهای اداره ساختمان-مدیریت پشتیبانی؛
- گزارش ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی در هلدینگ نگاه فردای کارآفرین(حوزه حاکمیت شرکتی)؛

۳.۲. 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 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.

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 است:

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 شود، به خصوص هنگامی که معاملات مشکوک، سوء استفاده از وجوه یا مواردی از تقلب کشف شود.

فصل ۴. 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 معقولی مورد بررسی قرار دهد و در صورت پذیرش، تاریخ رفع آن را به حسابرس داخلی اعلام کند. پس از آن گزارش نهایی در اختیار ذینفعان (کمیته حسابرسی، مدیر عامل و ...) قرار 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.

اسامی اعضای هیات مدیره و هیات عامل

اسامی اعضای هیات عامل	
نام و نام خانوادگی	سمت
دکتر احمد بهاروندی	مدیر عامل و عضو هیات مدیره
سهراب صادقی	معاون مدیرعامل در شعب و توسعه بازار
دکتر رضا راضی زاده	عضو هیات مدیره و معاون مالی و امور مجامع
مجتبی پیرهادی	معاون مدیرعامل در سرمایه انسانی و پشتیبانی
عباس خسروانی	معاون مدیرعامل در اعتبارات
علی اصغر تقوی	معاون مدیرعامل در فناوری اطلاعات
دکتر مسلم بمان پور	معاون مدیرعامل در برنامه ریزی و توسعه سازمانی
حسنعلی حسینی	سرپرست معاونت بین الملل مدیرعامل

با عنایت به اساسنامه بانک، مسئولیت ها و اختیارات هیات مدیره و هیات عامل و فرآیند انتخاب و شرایط احراز ایشان مطابق قانون تجارت، ابلاغیه های بانک مرکزی، اساسنامه بانک و آیین نامه ها و دستورالعمل های سازمان بورس و اوراق بهادار (با توجه به عضویت بانک در بورس اوراق بهادار تهران) بوده که گزارش عملکرد اعضای هیات مدیره در هر دوره مالی با برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه بانک به سمع سهامداران و سایر ذینفعان رسانده شده و متعاقباً نیز در وب سایت بانک و سازمان بورس جهت اطلاع عموم منتشر می گردد. 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	
نام و نام خانوادگی	سمت
محمدرضا خورسندی	رئیس هیات مدیره
دکتر مسعود شریفات	نایب رئیس هیات مدیره
دکتر احمد بهاروندی	مدیرعامل و عضو هیات مدیره
دکتر رضا راضی زاده	عضو هیات مدیره و معاون مالی و امور مجامع

مدیریت سرمایه انسانی و مدیریت آموزش

۱- توسعه منابع انسانی

درخصوص فرآیندها و فعالیت‌های عملیاتی مربوط به توسعه منابع انسانی طرح‌ها و برنامه‌های زیر اجرایی گردیده

است:

✚ تدوین و تصویب نظام طبقه‌بندی مشاغل و به روزرسانی آن (گریدینگ شغل و ضوابط رشد افقی همکاران،

ایجاد عوامل انگیزشی و ضوابط برقراری خبرگی)

✚ تدوین و تصویب دستورالعمل کارراهه (رشد و پیشرفت) شغلی کارکنان بانک کارآفرین (تغییر سطح پست

و انتصاب همکاران)

✚ احصاء شایستگی‌های رفتاری و تخصصی و تدوین و تصویب مدل شایستگی بانک کارآفرین

✚ پیاده‌سازی پروژه شناخت فرهنگ موجود و فرهنگ مطلوب بانک، تدوین اقدامات و فعالیت‌های لازم جهت

دستیابی به فرهنگ مطلوب

۲- طرح‌های مالکیت سهام کارکنان

در راستای اجرای طرح مالکیت سهام کارکنان با هدف تأمین هرچه بهتر آتیه کارکنان شاغل در بانک پروژه

تأسیس "مؤسسه تأمین آتیه امید کارآفرین" در دستور کار این مدیریت قرار گرفت و در خرداد ماه سال ۱۳۹۹ با

همکاری سایر مدیریت‌های ذیربط تأسیس گردید. برخی سوابق مربوط به پروژه مذکور شامل موارد زیر می‌باشد:

✚ اطلاعیه شماره ۹۹/۲/۲۴۸۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۸ با هدف شفافیت و اطلاع‌رسانی به همکاران.

✚ تصویب آیین‌نامه اجرایی مؤسسه در بهمن‌ماه ۱۳۹۹ و بازنگری آن در آذرماه ۱۴۰۳.

✚ راه‌اندازی سایت جهت اطلاع‌رسانی فعالیت‌های مؤسسه و به‌روزرسانی اطلاعات سرمایه همکاران در

بازه‌های زمانی شش ماهه در پروفایل اعضا.

✚ ارائه گزارش اقدامات صورت گرفته طی سال در مجمع عمومی سالانه. ضمناً اعضا به صورت آنلاین امکان

حضور در جلسه را خواهند داشت.

۳- برنامه‌های آموزش:

این مجموعه مقررات در راستای گواهینامه های بین المللی اخذ شده (ISO 29993-2017 و ISO10015-2019) و منطبق با دستورالعمل های استانداردهای مذکور با لحاظ نمودن سیاست ها و استراتژی های بانک تدوین گردیده است.

نظام جامع آموزش به عنوان سند سیاست گذار آموزشی بانک، چارچوب کلی اهداف، اصول، ساختار، فرآیندها و مسئولیت ها در حوزه آموزش و توسعه منابع انسانی را تعیین نموده و مبنای نیازسنجی، برنامه ریزی، اجرا و ارزیابی فعالیتهای آموزشی قرار می گیرد.

مسئولیت‌ها و اختیارات هیأت مدیره

مسئولیت سیاست‌گذاری و نظارت بر نحوه اداره، حسن اجرای قوانین و مقررات و مدیریت ریسک بانک بر عهده هیأت‌مدیره می‌باشد. هیأت‌مدیره برای هرگونه اقدامی به نام بانک و هر نوع عملیات و معاملات مربوط به موضوع بانک که انجام و اتخاذ تصمیم درباره آن‌ها صریحاً در صلاحیت مجامع عمومی نباشد، دارای اختیار است؛ از قبیل تصویب آیین‌نامه‌های داخلی بانک، تصویب ساختار سازمانی، شرایط استخدام و ضوابط تعیین حقوق و دستمزد، تصویب بودجه سالانه بانک، تنظیم صورت‌های مالی سالانه، میان‌دوره‌ای و گزارش فعالیت هیأت‌مدیره درچارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ارایه آن‌ها به بازرس و حسابرس، تعیین دارندگان امضای مجاز، دعوت مجامع عمومی عادی و فوق‌العاده و تعیین دستور جلسه آن‌ها، پیشنهاد تقسیم هر نوع اندوخته به جز اندوخته قانونی، پیشنهاد تقسیم سود بین صاحبان سهام، پیشنهاد اصلاح اساسنامه به مجمع عمومی فوق‌العاده و سایر وظایفی که در لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت صراحتاً برعهده هیأت‌مدیره گذاشته شده است.

تبصره - هیأت مدیره باید آن دسته از اختیاراتی را که متضمن امور اجرایی است به هیأت عامل بانک تفویض نماید. فرآیند انتخاب و شرایط احراز اعضای هیأت مدیره به شرح مفاد اساسنامه به شرح ذیل می‌باشد:

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

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

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

مدیرعامل بانک حداکثر ظرف یک هفته پس از دریافت فهرست داوطلبان، نام و مشخصات اشخاصی که به ترتیب مذکور در ماده ۶۱ اعلام داوطلبی نموده‌اند را حداکثر تا دو برابر ظرفیت پست‌های بلاتصدی هیأت مدیره، جهت تأیید صلاحیت حرفه‌ای به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، اعلام می‌نماید.

اطلاعات اعضای محترم هیات مدیره بانک به شرح جدول ذیل می باشد:

نام و نام خانوادگی	سمت	مقطع تحصیلی	رشته تحصیلی
احمد بهاروندی	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	دکتری	علوم اقتصادی
محمد رضا خورسندی	رئیس هیات مدیره	لیسانس	مدیریت
مسعود شریفیات	نائب رئیس هیات مدیره	دکتری	اقتصاد
رضا راضی زاده	عضو هیات مدیره	دکتری	حسابداری
مهدی گودرزی	عضو هیات مدیره	لیسانس	علوم بانکی

فرایند کاری، شرح مسئولیت ها و مقررات ناظر بر هیات عامل بانک کارآفرین

۱- هدف:

سند حاضر در راستای تدوین فرایند اجرایی هیأت عامل بانک کارآفرین و شفاف سازی و مستند نمودن ضوابط و مقررات ناظر بر فعالیت های هیأت عامل و اطمینان از رعایت الزامات حاکمیت شرکتی تهیه و تدوین شده است.

۲- دامنه کاربرد:

تمامی اعضای محترم هیأت عامل و واحدهای سازمانی بانک کارآفرین مشمول مستند حاضر می باشند.

۳- تعاریف:

۳/۱ هیأت عامل: گروهی متشکل از اشخاص حقیقی که مسئولیت اجرای راهبردها و سیاست های مصوب هیأت مدیره را بر عهده دارند.

۳/۲ حاکمیت شرکتی: مجموعه ای از روابط بین مدیریت، هیأت مدیره، سهامداران و سایر ذینفعان که در آن اهداف تبیین گردیده و ابزار لازم برای رسیدن به اهداف و نظارت بر عملکرد واحدها تعریف می شود. این ساختار نحوه تفویض اختیار و چگونگی تصمیم گیری را تعیین می نماید.

۳/۳ دستورالعمل حاکمیت شرکتی: دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیردولتی موضوع بخشنامه شماره ۹۶/۵۱۹۳۵ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۲۴ بانک مرکزی ج.ا.ا.

۴- اعضای هیات عامل:

۴/۱ وفق ضابطه بانک مرکزی، مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل و معاونین مدیر عامل اعضای هیأت عامل بانک را تشکیل می دهند.

۴/۲ اعضای هیات عامل باید به صورت تمام وقت و موظف در بانک اشتغال داشته باشند.

۴/۳ مطابق تبصره (۲) ذیل ماده (۸۱) اساسنامه بانک، انتخاب اعضای هیات عامل بانک از میان اعضای هیات مدیره مشروط به رعایت حکم مقرر در ماده (۵۷) اساسنامه مجاز می باشد.

۴/۴ وفق دستورالعمل حاکمیت شرکتی، انتخاب و تأیید مدیرعامل و تأیید قائم مقام مدیرعامل و سایر اعضای هیأت عامل که توسط مدیر عامل معرفی می شوند، بر عهده هیات مدیره می باشد. همچنین مدت تصدی و جبران خدمات و سایر شرایط استخدامی اعضای هیأت عامل و همچنین ترتیبات برگزاری جلسات هیأت عامل توسط هیأت مدیره تعیین می شود.

۵- رویه تشکیل و اداره جلسات و تصمیم گیری در هیات عامل:

۵/۱ ریاست جلسات هیات عامل بر عهده مقام محترم مدیر عامل بانک می‌باشد و در صورت عدم حضور ایشان، با قائم مقام و در صورت عدم حضور وی، ریاست هیات عامل بر عهده معاون مدیر عامل که همزمان عضو هیات مدیره می‌باشند (عضو موظف هیات مدیره) و نهایتاً به ترتیب سنی معاونین مدیر عامل خواهد بود.

۵/۲ وفق دستورالعمل حاکمیت شرکتی، هیأت عامل مکلف است وظایف مدیریتی خود را تحت نظارت هیأت مدیره و هم سو با راهبردها و سیاست‌های مصوب آن انجام دهد. همچنین براساس دستورالعمل مزبور، مدیریت اثربخش بانک بر عهده هیأت عامل بوده و در این خصوص مکلف به پاسخگویی به هیأت مدیره می‌باشد.

۵/۳ جلسات هیات عامل باید بطور منظم برگزار شود. تعداد جلسات هیات عامل با توجه به تعداد موضوعات قابل طرح در هیات عامل تعیین می‌شود؛ لیکن در هر حال فاصله دو جلسه نباید بیشتر از دو هفته متوالی باشد.

۵/۴ جلسات هیات عامل با حضور اکثریت اعضا رسمیت می‌یابد.

۵/۵ سطح اهمیت موضوعاتی که از طرف اعضا جهت طرح و اتخاذ تصمیم در هیات عامل ارجاع می‌گردد، می‌باید متناسب با جایگاه سازمانی هیات عامل و با توجه به موضوعات مطروحه در بند (۶) مستند حاضر باشد. موضوعاتی که اختیار اتخاذ تصمیم در خصوص آنها حسب مقررات و مصوبات بانک به سایر سطوح سازمانی تفویض اختیار شده باشد، می‌باید در همان سطوح مطرح و اتخاذ تصمیم گردد. بدیهی است مواردیکه براساس مقررات و مصوبات بانک از جمله آئین نامه معاملات و نظایر آن، اختیار تصمیم‌گیری در سطح هیأت عامل باشد، ضرورتاً باید در هیات عامل مطرح و مصوبه لازم اخذ شود.

۵/۶ تصمیمات هیات عامل می‌باید مبتنی بر گزارش‌های کارشناس تهیه شده توسط واحدهای تخصصی بانک باشد. در این خصوص، ضروری است موضوعاتی که از طرف اعضا جهت طرح و اتخاذ تصمیم در جلسه هیات عامل ارجاع داده می‌شود، ابتدا با انجام کارشناسی و بررسی لازم، دارای گزارش کارشناسی مکتوب و همراه با پیشنهاد یا پیشنهادهای مشخص و نقاط ضعف و قوت و اولویت بندی پیشنهادات باشد. گزارش یاد شده باید اطلاعات مورد نیاز، بهنگام و مرتبط با موضوع را جهت اتخاذ تصمیم در اختیار تمام اعضای هیات عامل قرار گیرد. گزارش‌های مذکور می‌باید حداقل حاوی (و نه لزوماً محدود به) سرفصل‌های ذیل باشد:

- بیان و تشریح شفاف و کامل مسئله.
- سوابق قبلی موضوع (در صورت وجود سابقه قبلی).
- قوانین و مقررات بالادستی حاکم بر موضوع (مواردیکه اطلاع از آنها جهت اتخاذ تصمیم لازم و با اهمیت باشد).
- برآورد بار مالی موضوع (در صورتیکه اتخاذ تصمیم مستلزم پذیرش بار مالی و هزینه باشد).
- ریسک‌های مهم مترتب بر موضوع (در صورتیکه پذیرش/عدم پذیرش موضوع متضمن تحمیل ریسک مهم به بانک باشد).
- زمان‌بندی اجرای موضوع (در صورتیکه اجرا و پیاده‌سازی موضوع و یا فراهم آوردن شرایط رعایت و تحقق آن نیازمند زمان باشد).
- نتیجه بررسی و نظر واحدهای تخصصی مرتبط با موضوع.
- پیشنهاد یا پیشنهادهای مقتضی جهت اتخاذ تصمیم و تصویب هیات عامل و حسب مورد مزایا و معایب هر پیشنهاد (در صورت وجود بیش از یک پیشنهاد).

۵/۷ اگر حسب مقررات و فرآیندهای داخلی بانک لازم باشد، ابتدا مصوبه و یا تایید کمیته تخصصی و یا واحدهای بانک در خصوص موضوع مد نظر اخذ گردد، رعایت مقررات و فرآیند مذکور قبل از ارجاع و طرح موضوع در هیات عامل ضروری می‌باشد.

۵/۸ لازم است دستور کار جلسات، نهایتاً تا سه روز کاری قبل از تشکیل جلسه از طریق سامانه اتوماسیون اداری در اختیار اعضای هیات عامل قرار گیرد. موارد فوری و ضروری خارج از زمان بندی یاد شده و یا خارج از دستور جلسه، با تایید رئیس جلسه قابل طرح و اتخاذ تصمیم در جلسه هیات عامل خواهد بود.

۵/۹ اتخاذ تصمیم در هیات عامل پس از طرح گزارش کارشناسی براساس اجماع اعضا صورت می گیرد. در صورت عدم اجماع، اتخاذ تصمیم براساس رای اکثریت اعضا بوده و در صورت برابر شدن آراء طرفین، اتخاذ تصمیم براساس نظر مقام مدیرعامل (رئیس جلسه) خواهد بود.

۵/۱۰ پیش از اتخاذ تصمیم هیات عامل، لازم است رئیس هیات عامل، از کفایت زمان اختصاص داده شده به هر یک از اعضا جهت اعلام نظر در خصوص موضوعات دستور جلسه اطمینان حاصل نماید.

۵/۱۱ موضوعاتی که فراتر از اختیار هیات عامل است، پس از طرح و اعلام نظر هیات عامل، جهت اتخاذ تصمیم نهایی و تصویب به هیات مدیره ارجاع می گردد.

۵/۱۲ تمامی موضوعاتی که اتخاذ تصمیم در خصوص آنها در حدود اختیار هیات مدیره محترم بانک می باشد، لازم است ابتدا در هیات عامل مطرح و پس از اتخاذ تصمیم هیات عامل، به هیات مدیره منعکس گردد.

۵/۱۳ اعضای هیات عامل می باید مستند "سیاست و خط مشی مدیریت تضاد منافع بانک کارآفرین" موضوع ماده های (۳۵) و (۳۶) دستورالعمل حاکمیت شرکتی را پذیرفته و امضا نمایند. جهت رعایت خط مشی مدیریت تضاد منافع و استانداردهای اخلاقی، اعضای هیات عامل نباید در بررسی و اتخاذ تصمیم در خصوص موضوعاتی که دارای نفع شخصی در آنها بوده و دچار تضاد منافع هستند، شرکت نمایند.

۵/۱۴ هیات عامل باید سیاست ها و استراتژی های مصوب هیات مدیره را اجرا و از ابلاغ آنها به کارکنان بانک در تمامی سطوح اطمینان حاصل نماید.

۵/۱۵ همچنین هیات عامل می باید اطلاعات مورد نیاز هیات مدیره جهت نظارت بر نحوه فعالیت و انجام امور بانک و حسب مورد اتخاذ تصمیم های مقتضی را به صورت کامل، مناسب و به موقع به منظور اجرای موثر وظایف هیات مدیره، برای آنها فراهم نماید.

۶- حدود مسئولیت و اختیارات هیات عامل:

۶/۱ بر اساس ماده (۸۴) اساسنامه بانک، هیأت عامل در حدود آن دسته از اختیاراتی که متضمن امور اجرایی بوده و توسط هیأت مدیره به آن تفویض شده، دارای اختیار است، از قبیل موارد ذیل:

- نمایندگی بانک در برابر کلیه اشخاص ثالث حقیقی و حقوقی دولتی و غیردولتی از جمله دستگاه های دولتی، مؤسسات عمومی غیردولتی، مراجع قضایی، شرکت های تجاری و مؤسسات غیرتجاری غیردولتی و سایر اشخاص حقیقی و حقوقی.
- اقامه هر گونه دعوی حقوقی و کیفری و دفاع از هر دعوی حقوقی و کیفری اقامه شده در هر یک از دادگاه ها، دادسراها، مراجع قضایی یا غیرقضایی اختصاصی یا عمومی و دیوان عدالت اداری از طرف بانک، دفاع از بانک در مقابل هر دعوی اقامه شده علیه بانک چه کیفری و چه حقوقی در هر یک از مراجع قضایی یا غیرقضایی اختصاصی یا عمومی و دیوان عدالت اداری با حق حضور و مراجعه به مقامات انتظامی و انجام کلیه اقدامات مورد نیاز در دادرسی از آغاز تا اتمام آن از جمله حضور در جلسات، اعتراض به رأی، درخواست تجدیدنظر، فرجام، واخواهی و اعاده دادرسی، مصالحه و سازش، استرداد اسناد یا دادخواست یا دعوا، ادعای جعل یا انکار و تردید نسبت به سند طرف مقابل، تعیین جاعل، حق امضای قراردادهای حاوی

شرط داوری یا توافقنامه داوری و ارجاع دعوا به داوری و تعیین و گزینش داور منتخب (با حق صلح یا بدون آن)، درخواست اجرای حکم نهایی و قطعی داور، درخواست صدور اجراییه و تعقیب عملیات آن و اخذ موضوع اجراییه و وجوه ایداعی و پیگیری‌های لازم در خصوص آنها، تعیین مصدق و کارشناس، انتخاب و عزل وکیل و نماینده با حق توکیل مکرر، اقرار در ماهیت دعوا، دعاوی ورود و جلب ثالث و دفاع از آن، دعاوی متقابل و دفاع در مقابل آنها، قبول یا رد سوگند، تأمین خواسته، تأمین ضرر و زیان ناشی از جرم و امور مشابه دیگر.

- ایجاد و تعطیلی شعبه، باجه و یا نمایندگی در ایران یا خارج از ایران در چارچوب ضوابط.
- افتتاح هر نوع حساب و استفاده از آن به نام بانک نزد بانکها و مؤسسات اعتباری مجاز.
- دریافت مطالبات و پرداخت دیون بانک.
- صدور، ظهرنویسی، قبولی، پرداخت و واخواست اوراق تجارتي.
- انعقاد هر نوع قرارداد، تغییر، تبدیل، فسخ و یا اقاله آن در مورد اموال منقول و غیرمنقول که مرتبط با موضوع فعالیت بانک باشد و انجام کلیه عملیات و معاملات مذکور در ماده ۳ اساسنامه بانک (موضوع فعالیت بانک) و اتخاذ تصمیم در مورد کلیه ایقاعات.

- به امانت‌گذاشتن هر نوع سند، مدرک، وجوه بانک یا اوراق بهادار و استرداد آنها.
- به رهن‌گذاشتن اموال بانک اعم از منقول و غیرمنقول و فک رهن ولو کراراً.
- اجاره و استجاره و واگذاری و فسخ اجاره و تقاضای تعدیل اجاره بها و دفاع از این نوع تقاضاها در تمام مراحل و مراجع و تخلیه عین مستاجره و تقاضای تجدیدنظر در رای صادره یا اجرای آن.
- احداث هر گونه ساختمان و تأسیسات.
- آگاه نمودن منظم هیأت مدیره از اهم موضوع‌های بانک از قبیل انحراف از راهبرد کسب و کار و ریسک‌پذیری، وضعیت مالی و عملکرد بانک، نقض حدود مقرر ریسک‌ها، نقض قوانین و مقررات، ضعف نظام کنترل داخلی و همچنین ملاحظات حقوقی و مقرراتی وفق دستورالعمل حاکمیت شرکتی.

۶/۲ سایر مواردیکه حسب مصوبات هیأت مدیره، آیین نامه ها و دستورالعمل های بانک نظیر تخفیف کارمزد خدمات، تصویب طرح محصولات بانک، بخشش جرایم، اتخاذ و تصویب سیاست های اعتباری و نظایر آن در حدود اختیار هیأت عامل قرار می گیرد.

*تبصره: اختیارات هیأت عامل در امور اجرایی منحصر به موارد فوق نیست. شرح موارد فوق فقط برای ذکر مثال بوده و به هیچ وجه به اختیارات هیأت عامل در امور اجرایی به ترتیب مقرر در صدر ماده خللی وارد نمی‌سازد.

۶/۳ هیأت عامل می تواند جهت تسریع در امور و چابک سازی فرایندها نسبت به تفویض اختیار به سایر سطوح سازمانی، وفق آیین نامه ها و دستورالعمل های بانک اقدام نماید. در هر حال، تفویض اختیار نافی مسئولیت هیأت عامل نخواهد بود.

۷- پاسخگویی و شفافیت کارکنان (موضوع ماده ۴۰ دستورالعمل حاکمیت شرکتی):

۷/۱ هیأت عامل موظف است، تصمیمات مقتضی و رویه های مدیریتی بانک را به گونه‌ای طرح ریزی و اتخاذ نماید که امکان پاسخگویی و شفافیت در قبال وظایف تفویض شده برای تمام کارکنان فراهم گردد. جهت تحقق این مهم، رعایت موارد ذیل ضروریست:

- موضوعات مرتبط با هر یک از حوزه‌ها و معاونت‌های بانک می‌باید با حضور معاون مدیرعامل و یا نماینده ناظر بر حوزه مذکور مطرح و اتخاذ تصمیم گردد (در خصوص واحدهای زیر مجموعه مدیرعامل با حضور مدیرعامل). مگر

آنکه اتخاذ تصمیم در خصوص مورد مذکور از فوریت و یا اهمیت برخوردار باشد که در این صورت با تشخیص رئیس جلسه می‌تواند بدون حضور ایشان نیز انجام شود.

- با پیشنهاد هر یک از اعضای هیات عامل و موافقت رئیس جلسه، امکان حضور مدیران و روسای واحد ذیربط با موضوع مورد بحث، جهت ارائه توضیحات مقتضی وجود دارد.

۷/۲ مصوبات هیات عامل می‌باید به صورت شفاف و در اسرع وقت طی نامه اتوماسیون به مدیران ارشد ناظر بر حوزه ذیربط با موضوع مصوبه و همچنین به واحدهای مرتبط با موضوع اعلام شود.

۷/۳ در صورتیکه مصوبات هیات عامل متضمن ایجاد وظایف جدید (نسبت به شرح وظایف فعلی) برای هریک از واحدهای بانک باشد، مستند شرح وظایف واحد ذیربط توسط مدیریت سازمان و روشها می‌باید بهنگام و در دسترس کارکنان واحدها به منظور پاسخگویی و شفافیت قراردادده شود. همچنین مدیریت آموزش و ارزیابی عملکرد نیز اقدامات لازم جهت نیازسنجی آموزشی و برگزاری دوره های آموزشی و حسب مورد لحاظ قراردادن موضوع در شاخص های عملکرد برای واحدهای ذیربط را معمول خواهد نمود.

۷/۴ اتخاذ تصمیم هیات عامل می‌باید با رعایت قوانین و مقررات ناظر بر موضوع دستور جلسه انجام شود.

۸- توسعه و ارتقای دانش هیأت عامل (مستند به ماده ۲-۱۶- دستورالعمل حاکمیت شرکتی بانک مرکزی)

۸/۱ در خصوص اعضای جدید هیات عامل که آشنایی قبلی با محیط بانک کارآفرین ندارند، لازم است هیات عامل برنامه آشنایی اعضای مذکور با بانک را برای اعضای جدید برگزار نماید. این برنامه حداقل شامل موارد ذیل است:

- ارائه مستند حاضر به عضو جدید
- تشریح اهداف، خطمشی‌ها و استراتژی‌های بانک توسط رئیس هیات عامل برای عضو جدید.
- الزام اعضای جدید به شرکت در دوره آموزشی ویژه هیات عامل (موضوع آموزش هیات عامل در زمینه‌های مالی، مقرراتی و ریسک مقرر شده در دستورالعمل حاکمیت شرکتی ابلاغی بانک مرکزی).
- پذیرش پایبندی و امضای سند "سیاست و خطمشی مدیریت تضاد منافع بانک کارآفرین" (موضوع ماده های ۳۵ و ۳۶ دستورالعمل حاکمیت شرکتی).
- پذیرش پایبندی و امضای سند منشور اخلاقی و رفتاری بانک توسط عضو جدید (موضوع ماده ۳-۱- دستورالعمل حاکمیت شرکتی).
- پذیرش پایبندی به آیین نامه انضباطی بانک و تبعات ناشی از تخطی از آن (موضوع ماده ۳-۴- دستورالعمل حاکمیت شرکتی)
- تشریح ساختار و وظایف واحدهای بانک برای عضو جدید.

۸/۲ مدیریت آموزش و ارزیابی عملکرد می‌باید نیازسنجی و برگزاری دوره‌های آموزشی در زمینه‌های مالی، مقرراتی و ریسک را با توجه به ماده (۲-۱۶) دستورالعمل حاکمیت شرکتی، حداقل سالی برای اعضای هیات عامل به صورت دوره ای و منظم برگزار نماید.

۸/۳ قبل از برگزاری دوره های آموزشی، لازم است برنامه آموزشی و سرفصل های آن به تصویب هیات مدیره بانک برسد.

۸/۴ بر اساس ماده ۵-۶ دستورالعمل حاکمیت شرکتی بانک مرکزی، نتایج برگزاری دوره آموزشی یاد شده و حضور اعضای هیات عامل می‌باید مستند و در اختیار هیات عامل و هیات مدیره بانک جهت اطمینان از این که دانش و کاردانی هیأت عامل متناسب با ماهیت کسب و کار بانک و وضعیت ریسک بانک است، قرار می‌گیرد.

۸/۵ برنامه آموزشی به صورت موردی و خارج از زمان بندی دوره ای فوق برای اعضای جدید و یا حسب اعلام هیات عامل و هیات مدیره قابل انجام است.

۹- ساختار گروهی (ماده ۵۳ دستورالعمل حاکمیت شرکتی):

هیأت عامل باید به منظور شناخت و انجام اقدام مناسب در جهت مدیریت چالش های ناشی از ساختارهای پیچیده و مبهم گروه باید اقدامات زیر را انجام دهند:

۹/۱. اتخاذ تصمیم در خصوص رشد و توسعه گروه و تأسیس شرکت های جدید و یا تملک و ادغام، بر اساس ضوابط تأسیس شامل توانایی در نظارت، گزارشگری مالی، حاکمیت و سایر الزامات می باید به صورت فرایند متمرکز با پیشنهاد مدیریت بودجه و امور مجامع و تأیید معاونت مالی و امور مجامع و نهایتاً تصویب هیات عامل و هیات مدیره بانک انجام شود.

۹/۲. رعایت دستورالعمل مجموعه مقررات ناظر بر شرکت های گروه جهت اطمینان از هم افزایی گروه و هم سویی راهبردها و استراتژی های اعضا با هم، رعایت بودجه و مدیریت ریسک گروه جهت اداره گروه الزامیست.

۹/۳. تأسیس شرکت های جدید و یا تملک و ادغام باید با رعایت قوانین و مقررات بالادستی و بالادست ممنوعیت ورود بانک ها به بنگاه داری صورت پذیرد.

۹/۴. تهیه طرح توجیهی حداقل باید شامل نیاز و ضرورت تأسیس شرکت، مسئولیت ها و وظایف در نظر گرفته شده، جایگاه شرکت در گروه و نحوه ارتباط آن با سایر شرکت های عضو گروه و بانک کارآفرین، قوانین و مقررات ناظر بر شرکت، نحوه نظارت بانک بر شرکت و بالادست مدیریت ریسک و حسابرسی آن، نقطه تماس، میزان و نحوه تامین سرمایه و ترکیب سهامداران و ابعاد مالی و اقتصادی، فنی و حقوقی می باشد.

۹/۵. جلوگیری از ایجاد ساختارهای پیچیده غیرضروری و یا تأسیس شرکت های غیرلازم.

۹/۶. موظف نمودن مدیریت ریسک به انجام موارد ذیل:

- تدوین سیاست ها، رویه ها و فرآیندهای مناسب و پایش و بازبینی مستمر آن ها به منظور بررسی کامل اهداف، ریسک های متقابل ناشی از تعامل بین اعضای گروه و قابلیت بانک در مدیریت این ریسک ها، قبل از ایجاد ساختارهای جدید و آغاز فعالیت های مشترک و ارایه گزارش به هیات عامل؛

- ایجاد رویه ها و فرآیندهای مناسب به منظور شناسایی و مدیریت تمامی ریسک های بااهمیت ناشی از ساختارهای پیچیده و مبهم؛

۹/۷. اطمینان از این که تمامی فعالیت ها و ساختارهای گروه به طور منظم توسط حسابرسان داخلی و مستقل مورد حسابرسی قرار می گیرند.

۱۰- گزارش دهی و نظارت:

۱۰/۱ تصویر تمامی مصوبات هیات عامل در دوره های زمانی سه ماهه برای اطلاع هیات مدیره محترم بانک و رونوشت آن به مدیریت حسابرسی داخلی ارسال می شود.

۱۰/۲ حسب تشخیص و صلاح دید هیات مدیره محترم، جلسات مشترک بین اعضای هیات مدیره و هیات عامل جهت اطلاع هیات عامل از راهبردها، سیاست ها و استراتژی های مصوب مدنظر هیات مدیره و ارایه گزارش و پاسخگویی هیات عامل برگزار خواهد شد.

پیوست: دستورالعمل برون سپاری وظایف هیأت عامل به اشخاص ثالث:

به صورت معمول، وظایف هیأت عامل بدون برون سپاری و توسط خود هیأت عامل انجام می گیرد. لیکن با عنایت به ماده (۷۵) دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا مبنی بر تدوین دستورالعمل برون سپاری وظایف هیأت عامل به اشخاص ثالث، چنانچه هیأت عامل تصمیم به برون سپاری وظایف خود به شخص دیگری (اعم از سایر ارکان و مقامات بانک و یا اشخاص حقیقی و حقوقی خارج از بانک) داشته باشد، می بایست برون سپاری با رعایت موارد ذیل انجام شود:

۱. برون سپاری وظایف نباید با قوانین و مقررات بالادستی مغایرتی داشته باشد و لازم است به تصویب هیأت مدیره بانک برسد.

۳. هیأت عامل در راستای برون سپاری وظایف می بایست نسبت به توانمندی و دانش اشخاص ثالث برای ایفای تعهداتشان و بالاخص دانش و اطلاعات لازم در زمینه مدیریت ریسک، بانکداری، تطبیق مقررات، مبارزه با پولشویی و زمینه تخصصی مرتبط با موضوع اطمینان حاصل نماید. ترتیبات برون سپاری مذکور باید بنحوی صورت پذیرد تا منجر به کاهش تعهدات و نظارت مؤثر هیأت عامل بر وظایف محوله به اشخاص ثالث نگردد.

۳. هیأت عامل می بایست اشخاص ثالث ارائه دهنده خدمت را پس از شناسایی کافی و کامل انتخاب و گزارش ذیربط را (شامل تعیین وظایف برون سپاری شده و اشخاص ثالث) پس از تایید هیأت عامل، جهت تصویب به هیأت مدیره ارائه دهند.

۴. برون سپاری به اشخاص ثالث باید براساس قراردادهای مکتوب انجام گردد که بطور شفاف تمامی جزئیات مهم ترتیبات برون سپاری شامل حقوق، مسئولیتها و انتظارات تمامی اشخاص در آنها قید شده باشد.

۵. اشخاص ثالث می بایست ملزم گردند تا اطلاعات محرمانه را حفظ نمایند و از افشای اطلاعات نزد اشخاص غیر مجاز ممانعت بعمل آورند.

۶. هیأت عامل نمی تواند موضوعات خارج از اختیار خود را برون سپاری نماید.

۷. برون سپاری به اشخاصی که دارای تضاد منافع با موضوع مد نظر می باشند، ممنوع است.

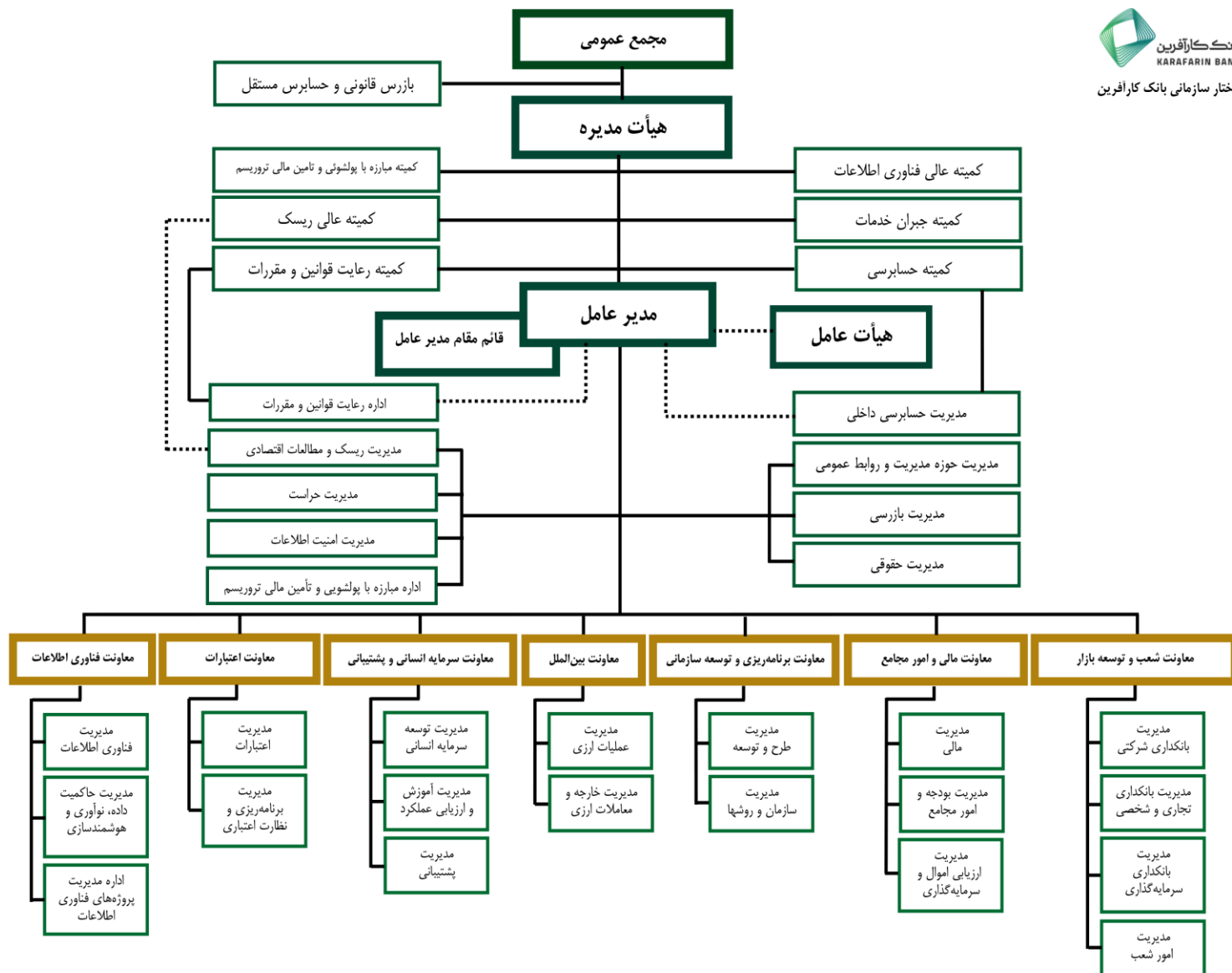
۸. برون سپاری نافی مسئولیت نبوده و هیأت عامل می بایست به طور مستمر به ارزیابی از وظایف اشخاص ثالث پرداخته و اطمینان حاصل نمایند که هر یک از ترتیبات برون سپاری، به نحو احسن در حال اجرا می باشد و بازخورد حاصل از پایش نتایج را در جلسات هیأت عامل مطرح نمایند.

۹. هیأت عامل می بایست از ریسکهای بالقوه انتقال وظایف برون سپاری شده مطلع و نسبت به توانایی اشخاص ثالث جهت مدیریت ریسک مذکور اطمینان حاصل نمایند.

گزارش خالص وضعیت باز ارزی - اسفند 1404 (میلیارد ریال)																															
عنوان														فرانک- سوئیس	یوآن چین	یورو	پوند انگلیس	ین ژاپن	ایر جدید ترکیه	دلار امریکا	روپیه هند	روبل جدید روسیه	وون کره جنوبی	ریال عمان	ریال قطر	درام ارمنستان	جمع				
الف-1- معادل ریالی مجموع دارایی‌های ارزی																		329/32	131,291/56	1,787,640/42	397/84	994/87	118/36	1,049,850/50	1,780/64	21,998/13	2,737/31	2,298/54	27/90	1,339/47	3,786,422/21
الف-2- معادل ریالی مجموع بدهی‌های ارزی																		125/43	128,156/06	1,766,952/18	56/36	816/30	107/96	1,030,992/73	1,577/53	21,572/83	2,061/00	2,294/64	-	1,339/47	3,709,577/64
الف-3- خالص دارایی‌های ارزی و بدهی‌های ارزی																		203/89	3,135/50	20,688/24	341/48	178/57	10/40	18,857/77	203/11	425/31	676/31	3/89	27/90	-	76,844/57
ب-1- معادل ریالی مجموع تعهدات مشتریان																		-	-	18,676/64	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,430/52
ب-2- معادل ریالی مجموع تعهدات موسسه اعتباری																		-	-	18,676/64	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,430/52
ب-3- خالص تعهدات ارزی																		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خالص وضعیت باز مثبت هر ارز																		203/89	3,135/50	20,688/24	341/48	178/57	10/40	18,857/77	203/11	425/31	676/31	3/89	27/90	-	76,844/57
خالص وضعیت باز منفی هر ارز																		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وضعیت باز ارزی (عدد بزرگتر وضعیت باز مثبت یا منفی تمامی ارزها)																		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76,844/57
میزان تخطی وضعیت باز مثبت هر ارز																		16,546/15	-	5,142/17	-	-	-	3,311/70	-	-	-	-	-	-	25,000/02
میزان تخطی وضعیت باز منفی هر ارز																		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
میزان تخطی از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها (35 درصد) درصد سرمایه نظارتی																		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,570/42
میزان تخطی از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها (30 درصد) درصد سرمایه نظارتی																		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درصد تخطی وضعیت باز مثبت هر ارز																		15/96	-	4/96	-	-	-	3/20	-	-	-	-	-	-	-
درصد تخطی وضعیت باز منفی هر ارز																		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درصد تخطی از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها (35 درصد) درصد سرمایه نظارتی																		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39/15
درصد تخطی از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها (30 درصد) درصد سرمایه نظارتی																		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

نسبت خالص وضعیت باز ارزها به سرمایه پایه															سرمایه پایه (میلیارد ریال)
جمع	درام امارات	فرانک سوئیس	یوآن چین	یورو	پوند انگلیس	ین ژاپن	ایر جدید ترکیه	دلار امریکا	روپیه هند	روبل جدید روسیه	وون کره جنوبی	ریال عمان	ریال قطر	درام ارمنستان	
74/15%	0/00%	0/03%	0/00%	19/96%	0/33%	0/17%	0/01%	18/20%	0/00%	0/41%	0/65%	0/00%	0/03%	0/00%	
															103,640/438

حد مجاز خالص وضعیت باز مثبت یا منفی هر ارز: 15% سرمایه پایه
حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها: 35% سرمایه پایه
حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها: 30% سرمایه پایه



تغییرات در گزارش ها

- ۱- گزارش امور بودجه و امور مجامع نسبت به گزارش شماره ۴۷ تغییر **داشته** است.
- ۲- گزارش امور ریسک نسبت به گزارش شماره ۴۷ تغییر **نداشته** است.
- ۳- گزارش امور اعتبارات نسبت به گزارش شماره ۴۷ تغییر **داشته** است.
- ۴- گزارش امور بازرسی نسبت به گزارش شماره ۴۷ تغییر **نداشته** است.
- ۵- گزارش امور حسابرسی نسبت به گزارش شماره ۴۷ تغییر **نداشته** است.
- ۶- گزارش امور بین الملل نسبت به گزارش شماره ۴۷ تغییر **نداشته** است.
- ۷- گزارش امور سازمان روش ها، نسبت به گزارش شماره ۴۷ تغییر **داشته** است.