

سَلَامٌ عَلَيْكَ يَا حَبِيبَ الْوَالِدَيْنِ



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

گزارش شفافیت

و

انتشار عمومی اطلاعات

منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱

گزارش ۲۸

تاریخ انتشار ۱۴۰۰/۰۵/۰۵

فهرست

مدیریت بودجه و امور مجامع

- 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

گزارش مدیریت ریسک:

- ۱- ریسک اعتباری ۶
- ۲- ریسک نقدینگی ۱۶
- ۳- ریسک عملیاتی ۲۳
- ۴- ریسک بازار ۲۷

گزارش مدیریت اعتبارات:

- ۱- جایگاه بانک در بخش تسهیلات به مشتریان ۳۲

گزارش مدیریت بازرسی:

- ۱- وظایف اداره بازرسی ۳۴

گزارش مدیریت حسابرسی:

- ۱- نظام کنترل های داخلی ۳۵
- ۲- اسامی اعضای هیات مدیره و مدیرعامل ۴۱

گزارش مدیریت بین الملل:

- ۱- وضعیت ارزی ۴۲

گزارش مدیریت سازمان و روشها:

- ۱- ساختار سازمانی ۴۳
- تغییرات در گزارش ها ۴۴

۱-۵- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۱۲۴,۹۷۲	۹,۵۴۳,۲۶۳	۱۸,۳۰۹,۳۵۵	فروش اقساطی
-	۱۸۰,۶۲۴	۵۵۵,۲۵۰	استصناع
۳۶,۳۸۱	۳,۵۳۲,۳۴۲	۱۳,۴۵۹,۲۹۳	جعاله
۱۲۱,۳۳۹	۱۷۵,۴۳۸	۲۷۴,۹۹۲	اجاره به شرط تملیک
۴,۱۸۹,۸۰۶	۴,۹۶۵,۳۷۷	۴,۴۰۳,۵۲۰	مضاربه
۶۴,۷۶۶,۷۸۲	۶۸,۲۶۱,۹۰۵	۶۶,۰۶۶,۴۶۲	مشارکت مدنی
۱۶۵,۸۶۰	۳۰۳,۵۸۶	۴۱۲,۴۳۷	قرض الحسنه
-	۵۵۸,۳۷۱	۵,۶۲۲,۷۷۷	خرید دین - ریال
۱۲,۹۷۷,۰۶۲	۳۰,۷۳۵,۷۳۹	۱۸۷,۹۰۱,۲۷۶	مرابحه
۴۳,۶۹۵	۶۸,۱۴۱	۷۸,۳۵۶	تسهیلات ارزی
۲,۵۶۶,۶۳۴	۲,۵۸۲,۶۱۲	۴,۷۲۱,۷۶۱	سایر تسهیلات
۴,۸۰۲,۵۵۸	۲,۰۳۹,۵۵۷	۱,۸۹۲,۰۴۰	تسهیلات سررسید گذشته
۲,۳۸۰,۲۳۰	۶۹۸,۸۴۶	۲۲۸,۳۳۲	تسهیلات معوق
۱۲,۲۹۹,۶۹۴	۱۰,۵۱۳,۴۴۳	۱۰,۳۸۷,۹۴۶	تسهیلات مشکوک الوصول
۱۱۴,۴۷۵,۰۱۳	۱۳۴,۱۵۹,۲۴۵	۳۱۴,۳۱۳,۷۹۸	جمع
(۱,۷۶۰,۴۸۰)	(۱,۲۴۱,۱۷۰)	(۵۶۷,۴۸۶)	وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی
(۲,۱۵۳,۳۲۰)	(۵,۷۵۹,۲۷۳)	(۱۶,۴۲۲,۹۵۰)	سود سالهای آتی
(۱,۴۹۷,۰۸۷)	(۱,۶۰۰,۳۳۲)	(۴,۱۰۰,۸۱۱)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
(۷,۳۲۳,۴۱۷)	(۹,۰۹۷,۷۱۳)	(۸,۹۰۵,۳۶۴)	ذخیره مطالبات مشکوک خاص
۱۰۱,۷۴۰,۷۰۹	۱۱۶,۴۶۰,۷۵۷	۲۸۴,۳۱۷,۱۸۷	جمع
۳۹۳,۴۹۱	۸۹۷,۵۲۶	-	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۴۴۳,۰۸۷	۳۷۸,۹۸۶	۳۷۸,۹۸۶	مطالبات مشکوک الوصول اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲۰,۷۵۳	-	۴۷,۰۹۷	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۴۲۷,۵۱۰	۸۳۲,۷۳۲	۹۱۱,۸۱۷	مطالبات مشکوک الوصول ضمانتنامه های پرداخت شده
۱۰۳,۰۲۵,۵۵۰	۱۱۸,۵۷۰,۰۰۱	۲۸۵,۶۵۵,۰۸۶	خالص تسهیلات
۹,۸۲۷,۱۷۷	۸,۱۳۶,۳۶۷	۷,۱۵۰,۴۵۶	بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی)
۱۰۶	۵	۱,۴۹۷	بدهکاران بابت سود تعهدی ضمانتنامه های پرداخت شده
۳۳۱	-	-	بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۱۲,۸۵۳,۱۶۴	۱۲۶,۷۰۶,۳۷۳	۲۹۲,۸۰۷,۰۳۹	جمع کل تسهیلات

۵-۲- انواع و مانده سپرده ها به تفکیک

سپرده های مشتریان :

سپرده های دیداری و مشابه

۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۸۲۲,۴۲۵	۱۸,۰۸۰,۹۱۸	۵۷,۱۱۹,۸۱۸
۱۳۲,۲۴۵	۲۰۷,۰۱۲	۴۱۵,۴۲۷
.	.	۲۰
۷,۹۵۴,۶۷۰	۱۸,۲۸۷,۹۳۰	۵۷,۵۳۵,۲۶۵

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

سپرده های پس انداز و مشابه

۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳,۱۲۷	۱۴۳,۱۳۰	۳۳۲,۶۱۰
۱,۱۰۱,۰۳۷	۳,۵۷۰,۹۶۲	۶,۵۷۱,۹۲۲
۱,۱۴۴,۱۶۵	۳,۷۱۴,۰۹۱	۶,۹۰۴,۵۳۲

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

سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۵۴۵,۳۸۱	۳,۴۶۱,۷۰۰	۵,۶۲۰,۶۵۳
۲۷۹,۶۸۳	۳۳۹,۹۴۹	۳۴۵,۹۳۵
۲۰۰,۸۴۷	۳۹,۲۳۸	۴۲۹,۶۹۴
۱,۱۷۹,۴۹۹	۹,۱۲۶,۹۲۷	۳۰۳,۰۸۱
۸۱,۹۱۱	۹۴,۷۹۵	۱۳۴,۹۲۲
۴,۲۸۷,۳۲۱	۱۳,۰۶۲,۶۰۹	۶,۸۲۴,۲۸۵

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

۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۰,۳۶۱,۳۴۶	۱۱۲,۱۱۰,۵۵۲	۲۰۳,۱۰۱,۵۰۲
۶۱,۶۳۹,۷۳۳	۷۶,۵۰۳,۶۸۹	۹۴,۹۸۰,۶۶۸
۸,۱۶۷	۵,۵۷۷	۲۲۴,۹۶۷
۴۵,۰۳۸	۵۳۶,۴۳۶	۲,۱۴۶,۲۴۹
۱۴۲,۰۵۴,۲۸۴	۱۸۹,۱۵۶,۲۵۴	۳۰۰,۴۵۳,۳۸۶

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

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

در حال حاضر تسهیلات بانک فقط غیردولتی می باشد .

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

۱۴۰۰/۰۳/۳۱					شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۲۰,۹۴۱,۸۲۰	۱,۷۲۱,۵۶۶	۸۹۰	۶۶,۶۹۴	۱۹,۱۵۲,۶۷۰	فروش اقساطی
۱۳,۷۵۳,۵۳۳	۲۲۳,۵۰۱	-	۲,۴۳۱	۱۳,۵۲۷,۶۰۲	جعاله
۲۸۷,۹۲۱	۱۱,۵۶۳	-	۱۹۲	۲۷۶,۱۶۷	اجاره به شرط تملیک
۸,۰۴۲	۸,۰۴۲	-	-	-	سلف
۵,۲۴۶,۷۳۴	۹۴۲,۸۴۹	۱۴,۵۲۲	۴,۹۵۷	۴,۲۸۴,۴۰۷	مضاربه
۷۵,۹۹۵,۰۲۹	۹,۴۷۱,۵۲۹	۱۸۷,۰۹۵	۱,۶۱۱,۷۳۵	۶۴,۷۲۴,۶۷۰	مشارکت مدنی
۵,۸۷۴,۷۹۸	-	-	۵۲,۱۲۱	۵,۸۲۲,۶۷۸	خرید دین
۳۷۸,۹۸۶	۳۷۸,۹۸۶	-	-	-	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۹۶۰,۴۶۶	۹۱۱,۸۱۷	-	-	۴۸,۶۴۹	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۴۱۹,۷۹۲	۱۳	۱,۸۴۳	۱,۸۳۹	۴۱۶,۰۹۷	قرض الحسنه
۱,۸۰۷,۷۴۲	۱,۷۲۹,۳۸۷	-	-	۷۸,۳۵۶	تسهیلات ارزی
۵۵۵,۲۵۰	-	-	-	۵۵۵,۲۵۰	استصناع
۱۹۱,۲۸۴,۲۸۷	-	۳۸,۸۸۳	۳۳۷,۶۱۷	۱۹۰,۹۰۷,۷۸۷	مراجعه
۴,۷۲۱,۷۶۱	-	-	-	۴,۷۲۱,۷۶۱	سایر تسهیلات
۳۲۲,۲۳۶,۱۶۴	۱۵,۳۹۹,۲۵۲	۲۴۳,۲۳۴	۲,۰۷۷,۵۸۵	۳۰۴,۵۱۶,۰۹۴	جمع
					کسر می شود :
(۱۶,۴۲۲,۹۵۰)	-	-	-	(۱۶,۴۲۲,۹۵۰)	سود سالهای آتی
-	-	-	-	-	سود و کارمزد معوق
(۴,۱۰۰,۸۱۱)	(۱۰۶,۸۵۶)	(۳۵,۹۳۷)	(۳۷,۷۷۷)	(۳,۹۲۰,۳۴۱)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۸,۹۰۵,۳۶۴)	(۸,۷۸۵,۷۲۳)	(۳۶,۲۹۰)	(۸۳,۳۵۰)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲۹۲,۸۰۷,۰۳۹	۶,۵۰۶,۶۷۳	۱۷۱,۰۰۶	۱,۹۵۶,۴۵۸	۲۸۴,۱۷۲,۹۰۳	مانده در ۱۴۰۰/۰۳/۳۱
۱۲۶,۷۰۶,۳۷۳	۲۳,۶۰۱,۲۴۵	۱,۱۰۴,۹۶۳	۴,۲۹۴,۰۶۱	۱۱۶,۸۳۴,۹۴۲	مانده در ۱۳۹۹/۰۳/۳۱
۱۱۲,۸۵۳,۱۶۴	۱۲,۱۳۱,۲۱۷	۲,۶۰۹,۰۲۲	۵,۲۰۲,۱۷۲	۹۲,۹۱۰,۷۵۳	مانده در ۱۳۹۸/۰۳/۳۱

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

۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	اقلام زیر خط
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳,۶۰۹,۸۲۰	۶۸,۴۳۱,۴۵۰	۹۳,۳۳۹,۲۲۳	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
۳,۴۴۶,۷۲۰	۹,۸۰۰,۰۶۲	۳,۹۶۵,۳۲۸	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۴۰,۸۲۶,۰۴۵	۳۸,۴۳۶,۱۸۴	۶۵,۳۵۲,۳۸۹	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت
۱۳۱,۸۳۹	۹۱,۱۲۲	۳۶۶,۶۶۰	وجوه اداره شده
۱,۳۲۵,۶۴۶	۱,۳۵۳,۸۲۲	۳,۳۱۴,۰۰۵	سایر تعهدات مشتریان و حسابهای انتظامی

۶- ریسک اعتباری

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

۱-۶- سیاستها و خط مشی های اعتباری:

سیاستها و خط مشی های اعتباری بانک همه ساله با لحاظ بازده و ریسک بالقوه و سازگار با مقررات نهاد ناظر توسط مدیریت ارشد تصویب و در کل سطح بانک اعلام می گردد. مضاف بر این، بانک کارآفرین مجموعه ای از سیاستها و مقررات تکمیلی را در ارتباط با حصول به اهداف مقرر در خط مشی اعتباری سالانه تصویب و یا مقررات و فرایندهای قبلی را متناسب با آخرین خط مشی و سیاست های اعتباری مورد تجدید نظر قرار میدهد. در بعد انفرادی، بانک کارآفرین علاوه بر قضاوت های کارشناسی از سامانه رتبه بندی داخلی نیز به عنوان یک ابزار تحلیلی مکمل جهت انتخاب مناسبترین مشتریان استفاده می نماید. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی همگام با مدیریت های بازرسی و مدیریت اعتبارات مجموعه ای از اقدامات را با اهداف افزایش کیفیت اعتبار سنجی، بهبود کیفیت اطلاعات مورد استفاده، پایش و گزارش دهی ریسک تمرکز و ریسک همبستگی در سبد اعتباری، کافی بودن پوشش تسهیلات و موارد مرتبط با شناسایی، پایش، و کنترل ریسک اعتباری انجام میدهد. نمونه ای از اقدامات مورد استفاده در این زمینه در بانک کارآفرین را می توان به شرح ذیل برشمرد:

۱. رتبه بندی سالانه مشتریان اعتباری
۲. ارزیابی عملکرد شعب در ثبت اطلاعات سامانه رتبه بندی داخلی
۳. بررسی و به روز بودن اطلاعات در سامانه رتبه بندی داخلی
۴. ارزیابی سامانه رتبه بندی داخلی و ارتقاء آن
۵. بررسی و مقایسه رتبه مشتریان با توجه به عملکرد اعتباری مشتری و وثایق آن
۶. بررسی ثبت اطلاعات اعتباری مشتریان اعتباری در سامانه آفرین از منظر ریسک
۷. بررسی کفایت وثایق ثبت شده برای مشتریان اعتباری
۸. بررسی و بروزرسانی ارزش وثایق ملکی مشتریان اعتباری
۹. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مشتریان اعتباری
۱۰. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان اشخاص مرتبط با بانک
۱۱. ارزیابی عملکرد اعتباری مراجع مختلف تصمیم گیری اعتباری در بانک
۱۲. کنترل حدود اختیارات شعب و ارکان اعتباری
۱۳. رتبه بندی زیربخشهای صنعت به تفکیک کدهای ISIC
۱۴. بررسی تمرکز ریسک اعتباری به تفکیک بخشهای مختلف اقتصادی و زیربخش صنعت
۱۵. بررسی عملکرد بازپرداخت تسهیلات با توجه به کیفیت وثایق
۱۶. محاسبه کفایت سرمایه مورد نیاز ریسک اعتباری بر اساس استاندارد بازل ۲
۱۷. محاسبات مربوط به ذخیره گیری تسهیلات و تعهدات اعتباری

۲-۶ واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری:

مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی متولی اصلی امور اجرایی مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک کارآفرین است. در این راستا اداره ای تحت عنوان «ریسک و کنترل» با چهار گروه تخصصی زیرمجموعه تشکیل شده است که از بین گروه های تخصصی گروه «کارشناسان ریسک اعتباری» به طور مشخص کلیه اقدامات مورد نیاز در راستای شناسایی، سنجش و ارزیابی، پایش و گزارش دهی و اقدامات مربوط به کاهش و مدیریت ریسک اعتباری را انجام می دهند. برای این منظور مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی با مدیریت ها و کمیته های تخصصی ذیربط مثل مدیریت اعتبارات، مدیریت برنامه ریزی و نظارت اعتباری تعاملاتی دارد.

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

حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات در بانک کارآفرین سالانه مورد بازنگری قرار گرفته و آخرین حدود مصوب در قالب «خط مشی اعتباری سالانه» در سطح کل بانک ابلاغ می گردد. مطابق با آخرین خط مشی ابلاغی هیات مدیره، هیات عامل، کمیته عالی اعتباری و کمیته اعتباری مرکزی به ترتیب بیشترین سطح اختیارات اعتباری را دارند. سطح اختیارات شعب به دلیل وجود ریسک عملیاتی پائین ترین بوده و بسته به نوع خدمات و محصولات اعتباری، نوع مشتریان (حقیقی و حقوقی)، نوع و گروه بندی وثایق، مدت بازپرداخت به هفت گروه شعبه مستقل، شعبه ممتاز الف، شعبه ممتاز ب، شعبه درجه ۱، شعبه درجه ۲، شعبه درجه ۳ و شعبه درجه ۴ تفکیک گردیده است. کلیه شعب موظف هستند با رعایت مقررات مربوط به حدود اختیارات اعتباری شعب برای تصویب تسهیلات اعتباری و ضمانت نامه، همه درخواست های اعتباری مشتریان را که در حدود اختیارات تفویض شده باشد (با احتساب تعهدات و بدهی های موجود مشتری) در کمیته اعتباری شعبه مطرح و اتخاذ تصمیم نمایند. در مواردی که درخواست مشتری بیش از حد اختیاری شعبه باشد مراتب با اظهار نظر کمیته اعتباری شعبه برای اتخاذ تصمیم نهایی با مستندات لازم به مدیریت امور اعتبارات ارجاع داده خواهد شد. با توجه به میزان اعتبار پیشنهادی به ترتیب در کمیته اعتباری، کمیته عالی اعتباری، هیات عامل و یا هیئت مدیره، مطرح و تصمیم گیری خواهد شد.

جدول ۱: حدود اختیارات تصمیم‌گیری ارکان اعتباری

میلیارد ریال

حدود اختیارات اعطا/ایجاد تسهیلات و تعهدات به گروه ذینفع واحد	سقف مجموع مصوبات اعتباری هر مشتری (میلیارد ریال)	مجموع تسهیلات، ضمانت نامه های گمرکی و تعهدات پرداخت و اعتبار اسنادی داخلی (میلیارد ریال)	ارکان اعتباری
مبالغ بالاتر	مبالغ بالاتر	مبالغ بالاتر	هیات مدیره
۲۰۰۰	۲۰۰۰	۱۴۰۰	هیات عامل
۱۰۰۰	۷۰۰	۳۵۰	کمیته عالی اعتباری
۵۰۰	۳۵۰	۱۵۰	کمیته اعتباری مرکز

۴-۶- میزان پذیرش ریسک اعتباری

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

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

بخش اقتصادی، مناطق جغرافیایی و نظایر آن

جدول ۲: سهم بخش‌های مختلف اقتصادی از تسهیلات اعطایی

بخش اقتصادی	درصد تمرکز تسهیلات
ساختمان	۷٪
بازرگانی	۹٪
صنعت و معدن	۶۲٪
کشاورزی	۱٪
مالی	۹٪
خدمات	۱۲٪

۶-۶- توزیع تسهیلات غیرجاری براساس بخش‌های اقتصادی

جدول ۳: سهم بخش‌های مختلف اقتصادی از مانده تسهیلات غیرجاری

بخش اقتصادی	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
صنعت و معدن	۴۹٪
ساختمان	۲۲٪
بازرگانی	۱۲٪
خدمات	۱۴٪
کشاورزی	۱٪
مالی	۲٪

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

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

نسبت به کل تسهیلات و تعهدات	نسبت به کل وثایق	انواع اصلی وثایق
۰٪	۴٪	اوراق سهام
۱۴٪	۵٪	اموال غیر منقول در رهن بانک
۴۴٪	۱۲٪	سفته
۱۰۳٪	۳۶٪	قرارداد لازم الاجرا
۱۵٪	۵٪	سپرده ریالی
۱۳۱٪	۳۸٪	چک
۰٪	۰٪	سایر

۸-۶ جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی

این جدول براساس مانده تسهیلات بانک در تاریخ ۳۰-۱۲-۹۹ تهیه گردیده است.

جدول ۵: ترکیب طبقه تسهیلات اعطایی

عملکرد	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
جاری	۹۵%
سررسید گذشته	۱%
معوق	۰%
مشكوك الوصول	۴%

۹-۶ فرآیند اعتبارسنجی متقاضیان

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

۱. شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری، تهیه گزارشهای اعتباری و دریافت گزارش رتبه بندی مشتری، استعلام از سامانه های موجود و نگهداری اطلاعات 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 براساس اطلاعات وارد شده رتبه مشتری دریافت می گردد. کنترل صحت اطلاعات وارد شده بصورت منظم و دوره ای توسط مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی انجام می گیرد.

۲. مدیریت اعتبارات مسئولیت بررسی پیشنهادهای ارائه شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهار نظر اعتباری را برعهده دارد.

۳. کمیته های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم گیری با توجه به مبلغ اعتبار را برعهده دارند.

۴. واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی مسئولیت نظارت بر اعتبارات اعطائی از طریق طراحی و به روزرسانی سیستم رتبه بندی، پایش و گزارش دهی ریسک اعتباری را با استفاده از شاخص های از پیش تعریف شده برعهده دارد.

۵. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی در انجام وظایف خود مستقل و بدون تاثیر پذیری از سایر مدیریت ها و واحدهای سازمانی ذیربط با امور اعتباری مشتریان عمل می نماید.

جدول ۶: فرآیند اعتبارات و مسئولیت واحدهای سازمانی

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

۶-۱۰ - روش سنجش ریسک اعتباری

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

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

از آنجاییکه وضعیت اعتباری هر مشتری ممکن است تغییر نماید، بنابراین هر بار که مشتری تقاضای جدیدی را درخواست می نماید و یا شرایطی از مصوبه قبلی اعتباری تغییر می کند فرآیند اعتبارسنجی مجدداً برای مشتری تکرار می گردد. مگر آنکه از زمان آخرین استعلام کمتر از ۶ ماه گذشته باشد.

۱۱-۶- روش های کاهش ریسک اعتباری

بانک کارآفرین با توجه به سطح ریسک و نوع و میزان پوشش تسهیلات قابل دریافت از هر یک از مشتریان از رویکردهای متعارف برای مدیریت ریسک اعتباری یعنی؛ اجتناب، انتقال، کنترل و پذیرش ریسک استفاده می نماید. رویکرد بانک برای مشتریان پریسک (با تشخیص رکن اعتباری مربوطه و رتبه اعتباری تخصیصی از سوی سامانه رتبه بندی داخلی) که وثایق و تضامین با نقد شوندگی قابل قبول مکفی نداشته باشد استفاده از رویکرد اجتناب است. برای مشتریان پذیرفته شده با سطح ریسک قابل قبول، بسته به سطح ریسک مشتری، بانک از رویکرد کنترل ریسک اعتباری با استفاده از روش های متداول مثل اخذ وثایق و تضامین و یا برخی شروط و محدودیت های ضمن عقد استفاده می نماید. اخذ وثایق و تضامین رایج ترین روش پذیرفته شده در بانک کارآفرین بوده و بر این اساس سیاست مشخصی را درباره موضوعات پیرامونی وثایق و تسهیلات مثل لیست وثایق مورد قبول، ضرایب نقد شوندگی هر یک از وثایق، میزان پوشش مورد نیاز، حدود اختیار هر یک از ارکان اعتباری در قبال وثایق

مختلف و شرایط حقوقی ترهین و فك رهن و دیگر موارد مشابه را در قالب آئین نامه های مختلف تدوین و در سطح بانك مورد استفاده قرار می دهد. رویکرد انتقال در بانك عمدتاً محدود به انتقال ريسك مترتب بر وثایق بوده و بیمه وثایق رایج ترین روش در این زمینه می باشد. بانك به عنوان گام آخر و برای پوشش ريسك باقیمانده اعتباری اقدام به تخمین سرمایه مورد نیاز برای پوشش ريسك اعتباری با استفاده از مقررات بانك مرکزی و استاندارد بازل می نماید. تامین حداقل سرمایه نظارتی مورد نیاز سطح اطمینانی را درباره توانایی بانك درباره پوشش کافی ريسك اعتباری فراهم می نماید.

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

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

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

۱۳-۶ سازوکارهای کنترل و پایش ريسك اعتباری

سازوکارهای کنترل و پایش ريسك اعتباری در بانك کارآفرین به شرح ذیل می باشد:

- ✓ حصول اطمینان از این امر که تسهیلات اعطایی مطابق با قراردادهای موجود است
- ✓ حصول اطمینان از نحوه بکارگیری و کاربرد وجوه
- ✓ حصول اطمینان از بازپرداخت به موقع و واکنش سریع در صورت عدم بازپرداخت
- ✓ حصول اطمینان از پوشش بدهی مشتری توسط جریان نقدی پیش بینی شده در تسهیلات کلان
- ✓ حصول اطمینان از پوشش کافی وثائق در قبال شرایط جاری وام گیرندگان و تسهیلات غیرجاری

✓ شناسایی و طبقه بندی مشکلات بالقوه اعتبارات مساله دار در اسرع وقت

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

کمیتته مطالبات غیرجاری مسئول سیاستگذاری، تحلیل آماری تسهیلات غیر جاری و پیگیریهای موردی پرونده های دارای اهمیت می باشد.

اداره پیگیری و وصول مطالبات غیرجاری به محض شناسایی مطالبات غیر جاری، اطلاعات تکمیلی را در مورد مشتری از جمله شناسایی اموال، بررسی وضعیت ضامنین وی، وضعیت مالی و سایر فعالیتهای مشتری را جمع آوری و مراتب را به واحدهای ذیربط در بانک کارآفرین ارسال می نماید. همچنین این اداره موظف است این اطلاعات را مطابق با مقررات بانک مرکزی (در فرمت های مشخص و موعده مقرر) در اختیار بانک مرکزی قرار دهد. سیاست های کلی و عمومی بانک در خصوص وصول تسهیلات غیر جاری، تابع "دستورالعمل اجرایی وصول تسهیلات غیر جاری" مصوب در بانک کارآفرین و الحاقیه های بعدی می باشد.

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

الف) مدیریت امور مالی

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

ب) مدیریت اعتبارات

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

ج) مدیریت حقوقی

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

(د) مدیریت ريسك

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

(ه) کمیته ريسك

با دریافت گزارش مدیریت ريسك، موضوع در اولین جلسه کمیته مذکور مطرح و پس از بررسی های لازم و اتخاذ تصمیم نهایی مراتب جهت اعمال محاسبات مورد نظر به مدیریت امور مالی اعلام میگردد.

۷- ريسك نقدینگی

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

در حال حاضر مدیریت ريسك نقدینگی بر اساس رویکرد ایستا و پویا در حال انجام می باشد. سیاست و خط مشی مدیریت ريسك 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 آیین نامه ريسك نقدینگی توسط مدیریت امور ريسك و مطالعات اقتصادی تدوین و در حال پیگیری جهت تصویب در کمیته عالی ريسك هیات مدیره است.

۷-۲- واحدهای اجرایی ريسك نقدینگی

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

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

ج) کمیته فرعی نقدینگی، عملیاتی و بازار متشکل از مدیران ریسک و مطالعات اقتصادی و دیگر مدیریت های تخصصی ذیربط بسته به نوع ریسک می باشد. این کمیته دستورالعمل های مهم و گزارشات اصلی نظارت را به کمیته عالی ریسک 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 مالی و به کمک سیستم های اطلاعاتی بانک انجام می شود.

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

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

جدول ۷: میزان سپرده ها بر اساس تجزیه سنی

۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سپرده های سرمایه گذاری به تفکیک سررسید
۸۰۷۷۰	۱۰۰۰۸۲	کمتر از یک ماه
۷۱۶۷	۸۸۵۲	از یک ماه تا سه ماه
۴۲۷۳۷	۱۱۳۳۲	از سه تا شش ماه
۳۹۸۳۶	۱۵۴۷۳	۶ ماه تا ۱ سال
۱۸۵۱۹	۱۴۷۰۰۶	بیش از یک سال
۱۸۹۰۲۹	۲۸۲۷۴۵	جمع کل

جدول ۸: مقدار سپرده براساس نوع ارز

درصد تغییرات	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سپرده ها به تفکیک ارزی و ریالی ^۱
%۱۴۸	۴۱۰۴	۱۰۱۷۷	سپرده های ارزی
%۴۵	۲۳۶۱۸۴	۳۴۱۵۵۸	سپرده های ریالی
%۲۶	۲۴۰۲۸۸	۳۵۱۷۳۵	جمع

جدول ۹: میزان سپرده ها براساس نوع سپرده

درصد تغییرات	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سپرده ها به تفکیک نوع
-%۱۰۰	۵۱۴۴۷	۰	سپرده قرض الحسنه
%۱۱	۷۵۶۰۶	۸۳۷۰۷	سپرده کوتاه مدت
%۸۵	۱۰۶۶۰۰	۱۹۷۳۴۷	سپرده بلند مدت (یکساله تا پنج ساله)
-%۱۰۰	۶۵۲۵	۰	گواهی سپرده
%۲۸	۲۴۰۱۷۸	۲۸۱۰۵۴	جمع

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

جدول ۱۰: تجزیه سنی دارایی های با اهمیت

شرح	کمتر از يك ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ تا ۶ ماه
موجودی های نقد	۱۳.۰۹۴		
مطالبات از بانک مرکزی	۱۷.۹۷۲	۱.۰۴۰	۱.۳۳۲
مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری	۱۰.۶۹۸	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه	۲۹.۶۹۱	۰	۰
سرمایه گذاری ها و مشارکت ها	۰	۳.۳۷۷	۰
تسهیلات اعطایی	۷۲.۸۱۷	۱۰۶.۹۷۵	۲۵.۱۳۸
حساب های دریافتی	۵.۱۰۳	۰	۰
دارایی های ثابت	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۰	۰	۰
جمع دارایی ها	۱۴۹.۳۷۷	۱۱۱.۳۹۲	۲۶.۴۷۰

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

شامل نمی شود.)

جدول ۱۱: نسبت های مهم نقدینگی

نسبتهای نقدینگی	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
دارایی نقد به کل دارایی ها	۱۳%	۲۱%
دارایی نقد به کل سپرده ها	۱۵%	۲۴%
دارایی نقد به سپرده های دیداری	۳۷%	۴۵%
تسهیلات مشتریان به سپرده مشتریان ^۲ (با کسر سپرده قانونی)	۹۱%	۸۰%
کل تسهیلات به کل سپرده ها ^۲ (با کسر سپرده قانونی)	۹۳%	۸۳%
سپرده دیداری به کل سپرده ها	۴۰%	۵۲%
کل تسهیلات به سپرده مدتدار (کوتاه مدت و بلند مدت)	۱۰۲%	۱۱۱%
دارایی های نقد به اعتبارات اسنادی دیداری (زیر خط ترانزنامه)	۲۷۲۸%	۷۲۶%
دارایی نقد به اقلام زیر خط (اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه)	۵۸%	۸۱%

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

جدول ۱۲: جریانهای ورودی و تعهدات دوره های آتی

شرح	کمتر از يك ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ تا ۶ ماه
بدهی به بانکها و موسسات داخلی و خارجی	۳.۶۲۲	۰	۰
سپرده های دیداری	۶۵.۶۶۷	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری	۱۰۰.۰۸۲	۸.۸۵۲	۱۱.۳۳۲
تسهیلات کوتاه مدت دریافتی از بانک مرکزی	۰	۰	۹۳۳
حساب های پرداختی	۳.۷۳۵	۳.۸۶۰	۴۵۲
سایر سپرده ها و ذخایر	۳۵۱	۱.۵۲۴	۲.۲۲۰
حقوق صاحبان سهام	۰	۰	۰
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۷۳.۴۵۹	۱۴.۲۳۶	۱۴.۹۳۸

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

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

سه تا شش ماه	یک تا سه ماه	تا یک ماه	سررسید گذشته	تعهدات مشتریان (معادل دلار)
.	.	.	۸۷,۰۹۸,۵۳۹,۳۰	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی دیداری
.	.	.	۴۹,۸۸۷,۱۳	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی مدتدار
.	.	.	.	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی ریفایننس
.	.	.	۸۷,۱۴۸,۴۲۶,۴۴	جمع تعهدات ارزی (معادل دلاری)

سه تا شش ماه	یک تا سه ماه	تا یک ماه	سررسید گذشته	تعهدات به ارزشهای مختلف
.	.	.	۱,۳۶۶,۶۱۸,۸۹	یوان چین
.	.	.	۹۴۰,۶۶۶,۶۶	یورو
.	.	.	۸۱,۳۱۴,۴۷۷,۲۴	روپیه
.	.	.	.	وون کره
.	.	.	۱۱۹,۲۷۹,۸۹	ین ژاپن
.	.	.	۳,۴۰۷,۳۸۳,۷۵	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 سناریو 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 این تغییرات بر درآمد بانک و شکاف نقدینگی را نشان می دهد. این گزارش به صورت فصلی توسط واحد مدیریت ریسک و مطالعات تهیه می شود. بدین منظور برنامه احتیاطی مدیریت ریسک نقدینگی به منظور تصویب در کمیته عالی ریسک در حال تهیه و تدوین است.

۸-۷ - مقابله با بحران

با توجه به اینکه ریسک نقدینگی به عنوان یک ریسک پیامدی^۱ در بانکها مد نظر است، سعی شده است که مشابه با استفاده از معیار سرمایه پایه که برای سایر ریسکها به عنوان یک ضربه‌گیر برای بانک عمل می‌کند به تعریف بافر نقدینگی (liquidity buffer) برای پوشش این ریسک در بانک کارآفرین پردازیم. در این مورد محاسبه بافر نقدینگی با استفاده از مدل‌های نقدینگی در معرض خطر LaR که در ادامه توضیح داده شده است، برای میزان نقدینگی مورد نیاز بانک در دو حالت بحران و عادی استخراج شده است. پس از طراحی سیستم سه مرحله‌ای پایش وضعیت نقدینگی در بانک کارآفرین، در سال ۱۳۹۸ پایش وضعیت ریسک نقدینگی بانک با وجود شوک‌های ناشی از تغییرات شدید نرخ ارز و بی‌ثباتی در سایر بازارهای کالا و خدمات طبق رهنمودهای کمیته بازل پیگیری شد. به کارگیری روش‌های متفاوت آزمون تنش و تحلیل سناریو به منظور پیش‌بینی جریان‌های نقد آتی در سه سطح به ترتیب: نسبت‌های متعارف نقدینگی، نسبت‌های توصیه شده برای تامین پایدار وجوه در کوتاه و بلند مدت توافقنامه بال ۳ و پیش‌بینی جریان‌های نقدی ورودی و خروجی مورد پیگیری و پیاده‌سازی قرار گرفته است. محاسبات انجام شده برای نسبت پوشش نقدینگی LCR براساس آخرین محاسبات در بانک کارآفرین نشان می‌دهد که میانگین مقدار این نسبت در پایان ۱۲ ماهه ۹۹ تقریباً ۹۰٪ می‌باشد که اهداف حداقلی بخشنامه الزامات نقدینگی بانک مرکزی به موسسات اعتباری در راستای توافقنامه بال ۳ را در دوره زمانی برنامه‌ریزی شده محقق ساخته است. در ساختار متمرکزی که مورد تاکید مدیران ارشد ریسک بانک بوده است برقراری سیستمی مکانیزه برای هشدار سریع قبل از وقوع بحران نقدینگی بوده است که با توجه به سه سطح ذکر شده برقراری این سیستم در سال مورد نظر مانع از وجود کسری و یا بحران نقدینگی در تمامی سطوح شعب و بانک گردیده است.

^۱ Consequential risk

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

- ✓ در سطح خرد: شامل شعب، خزانة، حساب‌های واسط بانک در بانک مرکزی که شامل تمام سیستم‌ها و نظام‌های پرداخت مانند الکترونیکی مانند شتاب، ساتنا، چکاوک و شاپرک می‌شود.
- ✓ در سطح مدیریت دارایی و بدهی (ALM) که عموماً در گزارشات با دوره‌های میان مدت مورد پایش قرار می‌گیرد وضعیت نقدینگی بانک با استفاده از صورت‌های مالی براساس شرکت اصلی خواهیم پرداخت. در این سطح علاوه بر استفاده از نسبت‌های نقدینگی محاسبه شده براساس مدل‌های پیشرفته‌ایی مانند CAMELS روش‌هایی مانند موسسه مودیز و S&P برای پایش این نسبت‌ها و پویایی و ارتباط آنها با همدیگر مدنظر قرار می‌گیرد.

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

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

۸-ریسک عملیاتی

۱-۸- برنامه تداوم فعالیت

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



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

واحد مدیریت ریسک مسئولیتهای ذیل را بر عهده دارد: گسترش فرهنگ آگاهی درباره ریسک در سطح کل بانک، فراهم سازی فرآیند رهبری، نظارت، هدایت و تعیین مسیر برای پیاده سازی مدیریت ریسک عملیاتی، تهیه و پیشنهاد آئین نامه و استراتژی ریسک عملیاتی، اطمینان حاصل نمودن از اینکه کلیه سیاست ها و

فرآیندهای مدیریت ریسک عملیاتی برای کلیه واحدها و مدیریت های بانک مستندسازی شده اند و به طور صحیح توسط مدیران ارشد پیاده سازی و نظارت می شوند.

بانک کارآفرین برای حصول اطمینان از تداوم فعالیت‌های حیاتی و مهم خود و به منظور کاهش ریسک، حفظ درآمدها و کسب اعتماد بازار و مشتریان برنامه جامع تداوم فعالیت را اجرا و پیاده سازی می‌نماید.

براین اساس داده‌های مهم به صورت کاغذی و الکترونیکی پشتیبان‌گیری شده و در محل‌های تعریف شده نگهداری می‌شوند. سیستم‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری بانک به صورت مداوم در حال به روز رسانی برای افزایش امنیت هستند. ساختمان‌های بانک برای مقابله با حوادث غیرمترقبه طبیعی ایمن‌سازی شده‌اند. راه‌های ارتباطی مختلف با مشتریان و ذینفعان تعریف شده است. با ایجاد فرآیندها و زیرساخت‌های مناسب امکان گزارش دهی پیوسته به نهادهای ناظر فراهم شده است.

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

- بانک کارآفرین تلاش می‌کند برای پیش‌گیری از وقوع خطاهای انسانی تدابیر زیر را مد نظر قرار دهد.
- ✓ ادبیات رایج ریسک می‌بایست در کلیه مراحل فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی از جمله شناسایی، ارزیابی، سنجش، نظارت، کنترل و کاهش ریسک، و همچنین در کلیه اجزای مدل پیاده‌سازی ریسک عملیاتی بکار گرفته شود.
 - ✓ فرهنگ مدیریت ریسک می‌بایست از طریق آگاهی‌رسانی، آموزش مستمر، نهادینه کردن اهداف مرتبط با ریسک عملیاتی و تصدیق اجرای فرآیندهای مربوطه ارتقاء یابد.
 - ✓ یک مدل و چارچوب از مدیریت ریسک عملیاتی که در تعامل با قوانین بانک مرکزی و همچنین بهترین تجارب موجود در صنعت بانکداری می‌باشد، می‌بایست بکار گرفته و پیاده‌سازی شود.
 - ✓ تمامی محصولات، فرآیندها، فعالیت‌ها و سیستم‌های جدید بانک می‌بایست قبل از پیاده‌سازی و بکارگیری، از نقطه نظر مدیریت ریسک عملیاتی مورد بررسی قرار گیرند.

گزارش‌های مربوط به مدیریت ریسک عملیاتی می‌بایست برای مدیران ارشد ذیربط تهیه شود. این گزارش‌ها می‌بایست شامل رخدادهای منجر شده به زیان، تحلیل شاخص‌های کلیدی ریسک و نتیجه برگزاری جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل با مدیریت‌ها و واحدهای ذیربط باشد.

۳-۸- تمهیدات مقابله با بحران

بانک آئین نامه اعلان هشدار را تهیه و اجرایی نموده است، که بر اساس آن همه کارمندان بانک از طرق مختلف می‌توانند هشدارهای لازم را در اسرع وقت به مدیران ارشد بانک اعلان نمایند. از طرفی فعالیت‌های دارای اولویت، مسؤلین آن‌ها، روش‌های بازگشت به حالت نرمال و روش‌های جایگزین برای ارائه خدمات اصلی به مشتریان تا بازگشت به حالت نرمال مشخص شده‌اند. راه‌حل جایگزین در صورت بروز

خسارت به ساختمان‌های اصلی، از بین رفتن اطلاعات حیاتی و در دسترس نبودن شرکت‌های خدمات دهنده تعریف شده است.

۸-۴- روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک کارآفرین جهت اندازه‌گیری ریسک عملیاتی، مطابق با پیمان بازل، با استفاده از مدل‌های شاخص پایه و استاندارد اقدام به برآورد ارزش در معرض خطر ریسک عملیاتی نموده است. همچنین، بانک کارآفرین برای اطمینان از محاسبه دقیق ریسک عملیاتی به محاسبه سرمایه در معرض خطر بر اساس مدل پیشرفته نیز اقدام می‌نماید، روش پیشرفته مورد استفاده در بانک کارآفرین بر اساس روش توزیع زیان می‌باشد که برای افزایش دقت در شرایط کمبود داده‌ها بهبود یافته است. به پیوست خلاصه روش محاسبه پیشرفته مورد استفاده بانک کارآفرین ارائه شده است.

فرایند خود ارزیابی ریسکها و کنترلها ابزاری است در دست مدیریت، به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک‌های عملیاتی در تمامی فرآیندها، محصولات و سیستم‌ها تا به وسیله آن نقاط آسیب‌پذیر و همچنین کنترل‌های ضعیف شناسایی گردد. این فرآیند به طور کلی شامل کارگاهها و جلسات حضوری می‌باشد تا

نقاط ضعف و قوت کنترل‌ها در آن مشخص شوند. نتیجه به دست آمده از جلسات یاد شده می‌تواند به طرق مختلف برای ارتقای کنترل‌ها به کارآید. برخی از نتایج به دست آمده شامل برنامه‌های بهبود است که مسائل مربوط به کنترل‌ها، تخصیص منابع مورد نیاز به حیطه‌های پرریسک و همچنین رتبه‌بندی انواع موارد مختلف در معرض ریسک عملیاتی را مورد توجه قرار میدهد.

شاخص‌های کلیدی ریسک در حقیقت همانند سیگنال‌هایی از یک ریسک که در حال افزایش است می‌باشند، که در آینده منجر به وقوع ضرر و زیان می‌شوند. جمع‌آوری داده‌ها، نظارت، تحلیل نمودن این شاخص‌ها، از پیش شرط‌ها و پیش‌زمینه‌های اصلی پیاده‌سازی یک چارچوب توانمند مدیریت ریسک عملیاتی است. اهمیت اصلی این شاخص‌ها به ارتباط آنها با فعالیتهای جاری بانک، فرآیندهای مرتبط با تکنولوژی و فرآیندهای مرتبط با ریسک عملیاتی می‌باشد. بنابراین یکی از اهداف اصلی بانک کارآفرین توسعه شاخص‌های کلیدی ریسک برای ریسک‌های اصلی و اساسی بانک است تا نسبت به بررسی و نظارت بر این شاخص‌ها بر اساس حد و آستانه‌های تعریف شده اقدام لازم صورت پذیرد.

۵-۸ میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

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

باشد.

جدول ۱۴: میزان سرمایه مورد نیاز ریسک عملیاتی

روش	میلیارد ریال
شاخص پایه	۷.۷۰۸

۶-۸ سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

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

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

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

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

۹- 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 خطر برای موقعیت خرید، زیان بالقوه در دوره زمانی خاص در ارزش یک دارایی ریسکی و یا سبد دارایی در سطح اطمینان مشخص است. با توجه به نوع سبد سرمایه‌گذاری بانکی دارایی‌هایی که دچار نوسانات قیمتی روزانه می‌شوند شامل دو گروه سبد سهام سریع‌المعامله در بازار بورس تهران و موقعیت بازارری ^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 بلند مدت ریسک بازار این دو گروه محاسبه نشده‌اند.

۹-۲- روش سنجش ریسک بازار

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

در این گزارش برای محاسبه ارزش در معرض خطر سبد سرمایه‌گذاری بانک که فقط شامل سهام می‌باشد از روش پارامتریک واریانس-کوواریانس استفاده شده است، در این مدل‌ها از اطلاعات روزانه قیمت بسته شدن نمادها در انتهای روز بهره برده‌ایم. نتایج بدست آمده از روش پارامتریک استفاده شده برای مقدار ارزش در معرض خطر ۱۰ روزه سبد سرمایه‌گذاری بانک در بازار سهام در سطح اطمینان ۹۹٪ در ادامه آمده است.

^۱ Potential loss

^۲ Net Open Positions

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

میزان کل ارزش سبد سرمایه گذاری بانک کارآفرین به قیمت روز در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ مبلغ بیش از ۳۶۲۶۲ میلیارد ریال بوده است که ۳۳۳۶ میلیارد ریال آن در سهام سریع-المعامله بازار بورس تهران سرمایه گذاری گردیده و بقیه آن در سهام بلند مدت و اوراق با درآمد ثابت سرمایه گذاری شده است که از نظر قیمتی تقریباً بدون ریسک فرض شده است. بنابراین برای محاسبه ارزش در معرض خطر سبد سرمایه گذاری بانک که فقط شامل سهام می باشد از روش واریانس-کوواریانس استفاده شده است، در این مدل از اطلاعات روزانه قیمت بسته شدن نمادها در انتهای روز بهره برده ایم. نتایج بدست آمده از روش پارامتریک استفاده شده برای مقدار ارزش در معرض خطر سبد سرمایه گذاری بانک در بازار سهام در سطح اطمینان بیش از ۹۹٪ و افق زمانی ۱۰ روزه در جدول زیر آمده است.

جدول ۱۵: سرمایه لازم برای پوشش ریسک بازار پرتفوی سهام

شهریور ۹۹		اسفند ۹۹		نوع سرمایه گذاری
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۵۷۷۷۳۲	(-۱۵, ۱۵)	۵۵۱.۱۸۶	(-۱۵/۹۸, ۱۵/۹۸)	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله

در شرکت اصلی و گروه مالی بانک کارآفرین ذخیره و نگهداری ارز با توجه به تقاضای مشتریان و صرفاً برای معاملات ارزی نظیر اعتبارات اسنادی و برآوات ارزی و ... می باشد. به عبارت دیگر سیاستها و خط مشی موجود مدیران بین الملل این بانک را از معاملات سوداگرانه برحذر داشته است، به همین دلیل فقط از مدل استاندارد برای محاسبه کفایت سرمایه استفاده شده است. با توجه به روش پارامتریک واریانس-کوواریانس استفاده شده میزان تغییر احتمالی نرخ ارز و میزان ارزش در معرض خطر برای سبد ارزی بانک در دوره زمانی ۱۰ روزه به صورت زیر است:

جدول ۱۶: ارزش در معرض خطر ارزهای مهم سبد ارزی

۱۳۹۹/۰۶/۳۱		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		نوع ارز
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۰	۰	۰	۰	دلار آمریکا
۸۲۱۰۶	(-۰/۹۷,۰/۹۷)	۶۷۶۹۷	(-۳/۰۶,۳/۰۶)	یورو
۱۶۷۳	(-۱/۴۹,۱/۴۹)	۳۰۶۰	(-۴/۱۷,۴/۱۷)	پوند انگلستان
۹۸۲۱	(-۰/۰۰۲,۰/۰۰۲)	۳۹	(-۰/۰۰۴,۰/۰۰۴)	درهم امارات
۹۳۰	(-۱/۰۵,۱/۰۵)	۳۴۱۰	(-۲/۶۷,۲/۶۷)	ین ژاپن
۱	(-۰/۹۱,۰/۹۱)	۷۷۹	(-۲/۸۲,۲/۸۲)	فرانک سویس
۹۰۹۵	(-۰/۴۴,۰/۴۴)	۱۱۶۳	(-۱/۵۴,۱/۵۴)	یوان چین
۰	(-۰/۶۳,۰/۶۳)	۱۵۴۰۵	(-۰/۶۲,۰/۶۲)	روبل روسیه
۲۱۰۲۴	(-۰/۲۸,۰/۲۸)	۷۹۳۲	(-۲/۸۹,۲/۸۹)	وون کره جنوبی
۶	(-۰/۷,۰/۷)	۶۷۲۶	(-۴/۱۸,۴/۱۸)	روپیه هند
۰	(-۱/۱۸,۱/۱۸)	۱۴۹۶۳	(-۰/۴۶,۰/۴۶)	لیر ترکیه
۲۸۲۷	(-۰/۶۳,۰/۶۳)	۲۰۵۱۸	(-۷/۴۸,۷/۴۸)	سایر

۹-۴ سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

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

شرح زیر است:

جدول ۱۷: سرمایه لازم برای پوشش ریسک بازار

مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه گیری
	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۷۸۶۳۸	۴۲۵۰۸۰	۱۴۱۶۹۳	۱۶۵۳۵۵۸	۵۵۱۱۸۶	مدل واریانس کواریانس
۷۷۸۵۹۸	۵۰۲۸۰۷	فروش یا (خرید موقعیت) * ۸%	۲۷۵۷۹۱	میانگین (موقعیت) * ۸%	مدل استاندارد

۱۰- برنامه‌های مدیریت انواع ریسک

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

۱-۱۰ سیاست‌های و برنامه‌های آتی مدیریت انواع ریسک

به استناد بند ۱۵-۱-۱۴ ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسه اعتباری (بخشنامه شماره ۹۳/۱۲۰۲۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۵/۰۲ بانک مرکزی) سیاست‌های و خط مشی‌های مربوط به ریسک‌های مهم به تفکیک چهار حوزه اساسی ریسک به شرح؛ ریسک اعتباری در بند ۶-۱ گزارش، ریسک نقدینگی در بند ۷-۱ گزارش، ریسک عملیاتی و بازار نیز به ترتیب در بخش‌های ۸ و ۹ همین گزارش تشریح است. در ادامه برخی از مهمترین برنامه‌های مدیریت ریسک بانک برای سال‌های آتی به اختصار شرح داده می‌شود: توسعه دانش منابع انسانی در مدیریت ریسک،

- ❖ بهبود سامانه رتبه‌بندی اعتباری داخلی،
- ❖ تدوین برنامه بهبود ریسک اعتباری بانک،
- ❖ تدوین برنامه جامع مدیریت ریسک عملیاتی،
- ❖ تدوین و پیاده‌سازی شاخصهای کلیدی ریسک (KRI) عملیاتی در سطح بانک،
- ❖ طراحی ساختار پایگاه داده زیان (LD) و پیاده‌سازی آزمایشی،
- ❖ همکاری با کمیته اجرائی پیاده‌سازی نظام کنترل داخلی برای پایش و کنترل ریسک‌های عملیاتی
- ❖ تدوین چارچوبی جامع برای ارزیابی و گزارش دهی ریسک بازار (گام اول: سبد ارزی و سبد سهام)،
- ❖ تدوین آیین‌نامه ریسک بازار،
- ❖ سیستمی نمودن محاسبه برخی شاخص‌های ریسکی،

۲-۱۰ میزان تحقق برنامه‌های مدیریت ریسک

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

جدول ۱۸: مقایسه برنامه‌ها و عملکرد اداره ریسک

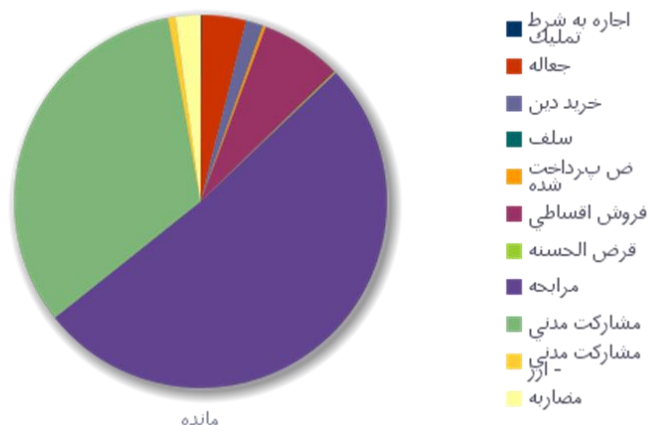
عملکرد	نام برنامه
در حال انجام	توسعه دانش منابع انسانی در مدیریت ریسک
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	تدوین برنامه جامع مدیریت ریسک عملیاتی
تکمیل و پیاده‌سازی آزمایشی	تدوین و پیاده‌سازی شاخص‌های کلیدی ریسک (KRI) عملیاتی در سطح بانک
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	طراحی ساختار پایگاه داده زیان (LD) و پیاده‌سازی آزمایشی
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	تدوین چارچوب جامع برای ارزیابی و گزارش دهی ریسک بازار
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	تدوین آیین نامه ریسک بازار
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	سیستمی نمودن محاسبه برخی شاخص‌های ریسکی

مدیریت اعتبارات

مانده تسهیلات به تفکیک عقود در سطح بانک در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

درصد از کل	مانده	نوع عقد
۵۱٪	۱۳۶,۹۰۸,۴۵۰	مراجعه
۳۲٪	۸۵,۱۷۳,۴۴۳	مشارکت مدنی
۷٪	۱۸,۵۴۵,۱۶۱	فروش اقساطی
۴٪	۱۰,۱۳۷,۴۹۶	جعاله
۲٪	۵,۳۲۶,۴۷۲	مضاربه
۲٪	۴,۱۵۹,۴۱۵	خرید دین
۰٪	۷۳۳,۳۳۱	ض پرداخت شده
۰٪	۵۸۹,۰۸۲	استصناع
۱٪	۳,۱۲۷,۹۱۶	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۱٪	۲,۸۳۳,۶۸۸	تسهیلات اعطایی به ارز
۰٪	۳۰۶,۷۹۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۰٪	۳۷۹,۵۶۸	قرض الحسنه
۰٪	۲۳۱,۳۷۰	اجاره به شرط تملیک
۰٪	۲,۹۹۰	سلف
	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	جمع (میلیون ریال)

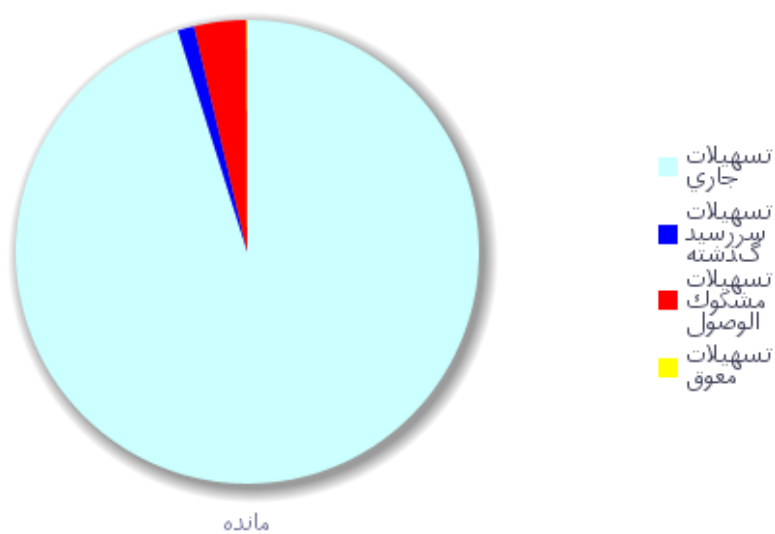
مانده



مانده تسهیلات به تفکیک طبقه در سطح بانک در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

طبقه/درصد	مانده	درصد از کل
۹۵,۱۵	۲۶۳,۰۴۸,۴۹۲	تسهیلات جاری
۱,۱۵	۹۰۰,۹۲۴	تسهیلات سررسید گذشته
۰,۰۵	۱۱۷,۶۶۰	تسهیلات معوق
۳,۶۵	۴,۴۳۸,۱۰۳	تسهیلات مشکوک الوصول
۱۰۰	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	جمع(میلیون ریال)

مانده



مدیریت بازرسی

مدیریت امور بازرسی یکی از واحدهای نظارتی بانک محسوب می‌گردد که وظیفه آن نظارت بر عملکرد واحدهای صف و ستاد است بطوریکه عملیات مذکور در راستای اهداف بانک، خط مشی تعیینی از سوی مدیریت محترم ارشد بانک و در چارچوب مقررات و دستورالعملهای داخلی می‌باشد. این امور در سال ۱۳۹۹ کلیه شعب تهران و شهرستان و واحدهای ستادی بانک را مورد رسیدگی ادواری قرار داده و گزارش حاصله را به مدیریت ارشد بانک و اعضا کمیته بازرسی ارائه نموده است. علاوه بر رسیدگی حضوری، رسیدگی غیرحضورى نیز در دستور کار مدیریت امور بازرسی قرار داشته بطوریکه عملیات مالی و عملکرد هر یک از شعب بانک را از راه دور کنترل نموده و راهنمایی مقتضی نسبت به رفع نواقص بعمل آورده و نقاط ضعف را شناسایی و در کمیته بازرسی مطرح کرده است.

اهم فعالیت عمده مدیریت امور بازرسی در سال ۱۳۹۹ به شرح زیر می‌باشد.

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

مدیریت حسابرسی

مقدمه

نظام کنترل داخلی، بخش مهمی از مدیریت و حاکمیت یک سازمان است و استقرار و استمرار آن، امکان مدیریت کارا و مؤثر را برای سازمان فراهم می آورد. نظر به اینکه سیستم کنترل های داخلی در هر سازمان با توجه به اندازه و نوع فعالیت آن متفاوت می باشد، می باید به گونه ای طراحی، مستقر، اجرا و مستند سازی شود تا در برگیرنده تمام اجزای آن باشد. در این راستا ارزیابی اثر بخشی کنترل های داخلی در بانک کارآفرین براساس استاندارد بین المللی (مدل COSO)^۱ انجام می گیرد. بکارگیری کنترل های داخلی، کسب اطمینان منطقی و معقول از دستیابی به اهداف زیر است:

۱. اثربخشی و کارایی عملیات
 ۲. قابلیت اعتماد به گزارشگری مالی
 ۳. پایبندی به قوانین و مقررات جاری
- از این رو، در کنترل های داخلی، سعی بر آن است تا از تحقق موارد زیر اطمینان حاصل شود:
- ✓ فعالیت بانک به روشی محتاطانه و در انطباق با خط مشی ها و استراتژی های تدوین شده از سوی هیأت مدیره بانک و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ... انجام می شود.
 - ✓ معاملات فقط با اختیارات لازم به جریان می افتند.
 - ✓ از دارائی ها به بهترین شکل ممکن محافظت شده و بدهی ها مدیریت می شوند.
 - ✓ گزارش های مالی و غیرمالی تهیه شده در ارکان مجموعه، اطلاعاتی کامل، دقیق و به موقع را فراهم می آورند.
 - ✓ مدیریت قادر به شناسائی، ارزیابی، اداره و کنترل ریسک های این حرفه (بانکداری) می باشد.

^۱-The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission

اجزای سیستم کنترل های داخلی شامل محیط کنترلی، ارزیابی ریسک، فعالیت کنترلی، اطلاعات و ارتباطات و نظارت به شرح زیر می باشد:

الف) محیط کنترلی

محیط کنترلی مجموعه ای از استانداردها، فرآیندها و ساختارها و همچنین پایه و اساس کنترل های داخلی در سازمان ها می باشد و مدیریت ارشد بانک می باید محیط کنترلی را با ایجاد نظم و انضباط سازمانی، تدوین مقررات داخلی و تأثیر بر وجدان کاری و ارزش های اخلاقی کارکنان به گونه ای فراهم آورد که پایه و اساس مناسب به منظور اجرای سایر اجزای سیستم کنترل های داخلی گردد.

پنج اصل مربوط به محیط کنترلی به شرح زیر می باشد:

۱. از آنجا که سازمان می باید متعهد به صداقت و ارزش های اخلاقی باشد، اقدامات مدیریت و هیات مدیره بر مبنای استانداردهای رفتاری، می باید تقویت کننده این تعهدات بوده و به وضوح قابل درک باشند.
۲. هیات مدیره مسئول اعمال نظارت بر توسعه و عملکرد کنترل های داخلی است، لذا می باید ضمن پذیرش مسئولیت نظارتی خود، مهارت ها و تخصص های مورد نیاز جهت مسئولیت پاسخگویی مناسب مدیریت ها را تعیین نموده و ارزیابی دوره ای این مهارت ها را انجام دهد.
۳. مدیریت با نظارت هیات مدیره می باید ساختارهای چندگانه ای برای حمایت از دستیابی به اهداف مد نظر داشته و تفویض اختیارات، تعیین مسئولیت ها و استفاده مناسب از فرآیندها و تکنولوژی ها را به گونه ای که پاسخگوی ذینفعان مختلف باشد، تامین نمایند.
۴. از آنجا که سازمان، متعهد به جذب، توسعه توانایی ها و حفظ افراد با صلاحیت در جهت رسیدن به اهداف مورد نظر خود است، هیات مدیره و مدیریت ارشد می باید صلاحیت حرفه ای پرسنل در سطوح مختلف سازمان و ارائه دهندگان خدمات برون سپاری را ارزیابی نمایند.
۵. هیات مدیره و مدیریت ارشد می باید مکانیسمی برای حفظ اشخاص پاسخگو ایجاد و پاسخگویی آنها را ارزیابی نمایند. آنها همچنین می باید عملکرد پاسخگویی را به منظور اعطای پاداش یا اعمال اقدامات انضباطی مناسب ارزیابی کنند.

ب) شناسایی و ارزیابی ریسک

ارزیابی ریسک فرآیندی پویا و تکرار شونده جهت شناسایی و تجزیه و تحلیل خطرات و ریسک های موجود در مسیر دستیابی به اهداف سازمان می باشد. بنابراین الزامات دستورالعمل کنترل های داخلی، مدیریت ارشد بانک می باید فرآیند ارزیابی ریسک های مربوطه که شامل شناسایی، اندازه گیری و تجزیه و تحلیل ریسک و طراحی و اجرای روش های مدیریت ریسک می شود را پیاده سازی نماید.

چهار اصل مربوط به شناسایی و ارزیابی ریسک به شرح زیر می باشد:

۱. سازمان، می باید اهداف را با وضوح کافی برای شناسایی و ارزیابی خطرات مربوط به آن تعیین نماید. این اهداف مربوط به عملیات ها، گزارشگری و رعایت قوانین و مقررات بوده و منعکس کننده تصمیمات مدیریت ها در مورد ساختار، ملاحظات صنعت و عملکرد سازمانی می باشد.
۲. سازمان، می باید خطرات دستیابی به اهداف خود را با شناسایی عوامل داخلی و خارجی تعیین نماید و با تجزیه و تحلیل این ریسک ها و مدیریت آنها، مکانیسم های ارزیابی ریسک در سطوح

مناسب را پیاده سازی کند که شامل ریسک های مربوط به شرکت های فرعی، بخش ها و واحدهای عملیاتی سازمان می باشد.

۳. سازمان، می باید تقلب بالقوه در ارزیابی ریسک دستیابی به اهداف را در نظر بگیرد.
۴. سازمان، می باید تغییراتی که تاثیر قابل توجهی بر سیستم کنترل های داخلی می توانند داشته باشند را شناسایی و ارزیابی کند. این تغییرات شامل محیط خارجی، مدل کسب و کار و رهبری، عوامل محیط خارجی شامل نظارت ها و بازرسی ها، عوامل اقتصادی و محیطی است. در بخش ارزیابی ریسک به طور کلی ممکن است بازنگری در کنترل های داخلی ضرورت یابد تا بدین وسیله ریسک های جدید یا ریسک هایی که پیش از این جزو ریسک های غیرقابل کنترل قلمداد شده اند، به شیوه ای مناسب مورد بررسی قرار گیرند.

ج) فعالیتهای کنترلی

فعالیت های کنترلی، اقداماتی است که توسط سیاست ها و روش های سازمان برای کمک به حصول اطمینان از اجرا شدن دستورات مدیریت ها که در جهت کاهش خطرات در مسیر دستیابی به اهداف می باشند، ایجاد می شوند. فعالیتهای کنترلی در تمام سطوح سازمان، در سراسر محیط فن آوری و تکنولوژی آن و در فرآیندهای مختلف کسب و کار صورت خواهد پذیرفت. فعالیتهای کنترلی هر شرکت باید متناسب با اهداف عملیاتی، گزارشگری مالی و رعایتی آن باشد. هر چند که این فعالیتهای باید بسته به اندازه، نوع عملیات، اهداف و شرایط هر شرکت طراحی و پیاده سازی شوند، اما فعالیتهای کنترلی هر شرکت باید علاوه بر کنترل های عمومی و کاربردی حاکم بر سامانه های اطلاعاتی، دربرگیرنده و مبتنی بر اصول زیر باشد. که سه اصل مربوط به فعالیتهای کنترلی به شرح زیر می باشد:

۱. سازمان، می باید ضمن مد نظر قرار دادن تاثیر عوامل محیطی، عملیاتی و ویژگی های خاص سازمان، فعالیتهای کنترلی را انتخاب کرده و توسعه دهد تا به کاهش خطرات دستیابی به اهداف در سطح قابل قبول کمک کند.
۲. سازمان، می باید فن آوری و تکنولوژی فعالیتهای کنترلی را برای حمایت از دستیابی به اهداف انتخاب کرده و توسعه دهد.
۳. سازمان، فعالیتهای کنترلی را می باید از طریق ایجاد سیاست های واکنش به اتفاقات مورد انتظار و روش هایی که این سیاست ها را عملی می کنند، مستقر کند. فعالیتهای کنترلی مذکور باید به موقع انجام شده و هر گونه اقدامات اصلاحی در صورت لزوم اجرا شوند.

د) اطلاعات و ارتباطات

در واقع اهداف کنترلی این بخش شامل اطمینان از این است که آیا اطلاعات به وسیله سیستم های اطلاعاتی شناسایی، گردآوری، پردازش و گزارش می شوند و اینکه ارتباطات اثربخشی در سراسر سازمان و با اشخاص برون سازمانی برقرار می شود یا خیر. اطلاعات و ارتباطات برای یک سازمان جهت انجام مسئولیت پذیری کنترل های داخلی حمایت کننده اهداف، ضروری است. در این راستا می باید مسیرهای ارتباطی مناسب و دو طرفه ای بین کارکنان و مدیریت ها برقرار گردد تا از این طریق بتوان مسئولیت های کارکنان را در رابطه با کنترل های داخلی به آنان اعلام نمود و در مقابل، کارکنان بانک نیز از این طریق بتوانند اطلاعات مهم را به مدیریت ارشد بانک گزارش نمایند.

سه اصل مربوط به اطلاعات و ارتباطات به شرح زیر می باشد:

۱. سازمان، می باید اطلاعات با کیفیت مورد نیاز خود را در جهت حمایت از عملکرد کنترل های داخلی به دست آورده یا تولید و شناسایی نماید. سیستم های اطلاعاتی می باید داده های خام

بدست آمده از منابع داخلی و خارجی را ضبط، پردازش و تبدیل به اطلاعاتی به موقع، دقیق، کامل، قابل دسترس، محافظت شده و قابل اثبات کرده و بنحو مطلوبی نگه داری کنند.

۲. اطلاعات مرتبط داخلی سازمان، از جمله اهداف و مسئولیت پذیری های کنترل های داخلی، برای حمایت از عملکرد کنترل های داخلی مورد نیاز هستند. چنین ارتباطی باید شامل فرآیندی در جهت انتقال اطلاعات مورد نیاز باشد. ارتباط بین مدیریت ها و هیات مدیره هم نیاز به اطلاعات و کانال های ارتباطی جداگانه از جمله خطوط اطلاعاتی ویژه دارد. این کانال ها بایستی امن بوده تا از دسترسی افراد ناشناس جلوگیری به عمل آید.

۳. ارتباطات برون سازمانی از جمله سهامداران، شرکای تجاری، مالکان، مشتریان و تحلیل گران مالی باید به موقع و مربوط باشد و کانال های ارتباطی باید اجازه ورود داده های دریافتی از مشتریان، مصرف کنندگان، تامین کنندگان، حسابرسان مستقل، تحلیل گران مالی و دیگران را به سیستم اطلاعاتی بدهد.

ه) خودارزیابی، نظارت و اصلاح نارسایی ها

عملکرد سیستم کنترل های داخلی می باید بطور مستمر مورد ارزیابی و نظارت قرار گیرد. این نظارت می باید از طریق فعالیت های نظارتی مداوم، ارزیابی های موردی یا ترکیبی (در سطح ستاد و صف) انجام پذیرد. فعالیت های نظارتی در بانک کارآفرین بوسیله مدیریت های حسابرسی داخلی، بازرسی، ریسک و تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی انجام می گیرد. در این خصوص گزارشات تهیه شده توسط مدیریت حسابرسی داخلی به کمیته حسابرسی و نهایتاً هیأت مدیره بانک، گزارشات تهیه شده توسط مدیریت بازرسی به کمیته بازرسی، گزارشات تهیه شده توسط مدیریت ریسک به کمیته عالی ریسک و گزارشات تهیه شده توسط مدیریت تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی به مدیر ارشد بانک ارائه می گردد.

دو اصل مربوط به خودارزیابی، نظارت و اصلاح نارسایی ها به شرح زیر می باشد:

۱. سازمان، می باید ارزیابی های مداوم و یا جداگانه را در جهت به روز و کارا بودن اجزای کنترل های داخلی انتخاب، اجرا و توسعه نماید. همچنین باید میزان تغییرات در کسب و کار و فرآیندهای اجرای آن را در نظر بگیرند. لذا ارزیابی ها می باید توسط افرادی که به اندازه کافی آگاه و دارای صلاحیت هستند صورت پذیرد. لازم به ذکر است که ارزیابی های جداگانه نیز به صورت دوره ای جهت ارائه بازخورد اهداف انجام شود.

۲. سازمان، می باید در صورت لزوم، کمبود کنترل های داخلی مرتبط به افرادی که مسئول اقدامات اصلاحی هستند، از جمله مدیریت ارشد و هیات مدیره را ارزیابی کند. نتایج ارزیابی های مذکور می باید بررسی شده و پیگیری اصلاح به موقع کمبودهای کشف شده از وظایف مدیریت ارشد می باشد.

در این قسمت شرح مختصری در خصوص کمیته حسابرسی و مدیریت حسابرسی داخلی بانک

کارآفرین ارائه می گردد.

کمیته حسابرسی:

بر اساس مصوبه هیئت مدیره شماره ۳۶۱ مورخ ۸۸/۰۱/۳۰ به منظور رعایت اصول و ضوابط

حاکم بر بانک ها و ناشران بورس اوراق بهادار تهران، کمیته حسابرسی بانک کارآفرین جهت اجرای

الزامات، ضوابط و تنظیم آیین نامه ها و دستورالعمل‌های مربوطه تشکیل گردیده است. منشور کمیته حسابرسی (مصوب ۱۳۹۲/۱۱/۲۶) در تاریخ ۱۳۹۳/۰۱/۲۰ طی بخشنامه شماره ۹۳/۱/۴۷۰ ابلاغ و در تاریخ ۹۹/۰۶/۱۶ طی بخشنامه شماره ۹۹/۱/۷۰۳ بازنگری گردیده است. کمیته حسابرسی بانک کارآفرین در سال ۹۹ اقدام به برگزاری ۹ جلسه نموده است. که مهمترین اقدامات انجام شده در این جلسات به شرح زیر می باشد:

- ارائه برنامه سالانه مدیریت حسابرسی داخلی
- بازنگری منشور کمیته حسابرسی و منشور فعالیت حسابرسی داخلی
- ارزیابی اثربخشی کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
- رسیدگی به صورت های مالی بانک
- بررسی فرآیند تهیه گزارش تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط
- تصویب دستورالعمل پیاده سازی نظام کنترل های داخلی
- تصویب فرمت استاندارد گزارش برای مدیریت حسابرسی داخلی
- بررسی گزارش صورت های مالی حسابرسی شده و نشده شرکت های تابعه
- ارزیابی اثربخشی کنترل های داخلی اداره امنیت اطلاعات
- بررسی اثرات ادغام اداره ساختمان در مدیریت امور پشتیبانی و پیگیری نکات ضعف گزارش های قبلی
- بررسی صورت های مالی ۶ ماهه شرکت های تابعه
- بررسی نکات مستعد بهبود شرکت صرافی کارآفرین
- بررسی نکات مستعد بهبود شرکت لیزینگ کارآفرین
- بررسی نکات مستعد بهبود شرکت ابنیه گستر کارآفرین
- بررسی گزارش ارزیابی کنترل های داخلی سیستم تسهیلات و ضمانت نامه های اعطایی
- بررسی پیش نویس مقررات اداره امور هلدینگ و شرکت های تابعه بانک کارآفرین
- بررسی فرم ارزیابی حسابرسان مستقل شرکت های تابعه
- بررسی نمونه اولیه بررسی شرکت های تابعه در قالب چک لیست های ارائه شده به منظور پیاده سازی BI
- پیگیری نامه مدیریت حسابرس مستقل
- بررسی گزارش موارد ۲۶ گانه حسابرس مستقل
- بررسی خلاصه نکات برگرفته از گزارشات مدیریت امور بازرسی
- بررسی گزارش تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط

مدیریت حسابرسی داخلی:

مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین در سال ۱۳۸۷، تشکیل گردیده و براساس دستورالعمل کنترل های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار تهران ابلاغ شده در تاریخ ۱۳۹۱/۲/۱۶، بررسی اثر بخشی سیستم کنترل های داخلی بانک را بر عهده دارد. منشور فعالیت حسابرسی داخلی در تاریخ

۱۳۹۶/۰۵/۳۰ طی اطلاعیه شماره ۹۶/۲/۱۷۰۳ ابلاغ و در تاریخ ۹۹/۰۶/۱۶ طی بخشنامه شماره ۹۹/۱/۷۰۳ بازنگری گردیده است.

خود ارزیابی، نظارت و اصلاح نارسایی‌ها، که می‌توان گفت یکی از اهداف اصلی و شاید مهمترین مأموریت کنترل‌های داخلی می‌باشد به منظور شناسایی و کشف سریع نارسایی‌های موجود در نظام کنترل‌های داخلی، اطلاع مدیریت‌ها از آنها و انجام اقدامات اصلاحی به موقع می‌باشد.

سیستم کنترل‌های داخلی می‌باید در برگیرنده سیاست‌ها، رویه‌ها، وظایف، فعالیت‌ها و سایر جنبه‌هایی باشد که بتواند به حصول اطمینان از کیفیت گزارشگری مالی کمک نماید. این مهم مستلزم بکارگیری فرآیندها و نگهداری مستندات مناسب جهت انتقال اطلاعات قابل اتکا، مربوط و به موقع می‌باشد.

مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین، به عنوان بازوی اجرایی کمیته حسابرسی، در غالب دو خدمت زیر اقدام به جمع‌آوری اطلاعات و ارائه گزارش به کمیته حسابرسی می‌نماید:

۱- ارائه خدمات اطمینان بخش

۲- ارائه خدمات مشاوره

دو رویکرد مذکور ممکن است برای تمرکز مستقیم بر عملیات گزارشگری، رعایت و کنترل‌ها، طراحی و اجرا شوند تا اطمینان منطقی از تحقق هدف‌های عملیاتی و فعالیت‌ها حاصل گردد. خدمات متمرکز شده بر کنترل‌ها، به منظور ارزیابی طراحی مناسب و اجرای اثربخش کنترل‌ها بر عملیات، گزارشگری و رعایت انجام می‌شوند.

در پایان یادآور می‌شود، از آنجا که سیستم کنترل‌های داخلی اثربخش، مدیریت ارشد بانک را در دست یابی به اهداف سازمان یاری می‌کند، اهمیت بالای اجرای آن در بانک کارآفرین غیر قابل انکار است و بدین منظور سیستم یکپارچه کنترل‌های ارائه شده کوزو، به شرح ارائه شده، در بانک کارآفرین اجرا می‌گردد.

اسامی اعضای هیات مدیره

نام و نام خانوادگی	سمت
محمد رضا فرزین	عضو موظف هیات مدیره و مدیرعامل
محمد رضا خورسندی	عضو غیر موظف هیات مدیره و رئیس هیات مدیره
ناصر صنعتی نژاد	عضو غیر موظف هیات مدیره و نایب رئیس هیات مدیره
احمد بهاروندی	عضو موظف هیات مدیره
مهدی سیف علیشاهی	عضو غیر موظف هیات مدیره

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

اسامی اعضای هیات عامل

نام و نام خانوادگی	سمت
محمد رضا فرزین	مدیرعامل
احمد بهاروندی	معاون برنامه ریزی و توسعه سازمانی
علیرضا صادقی	معاون بانکی
فرشاد محمدپور	معاون مالی و امور مجامع

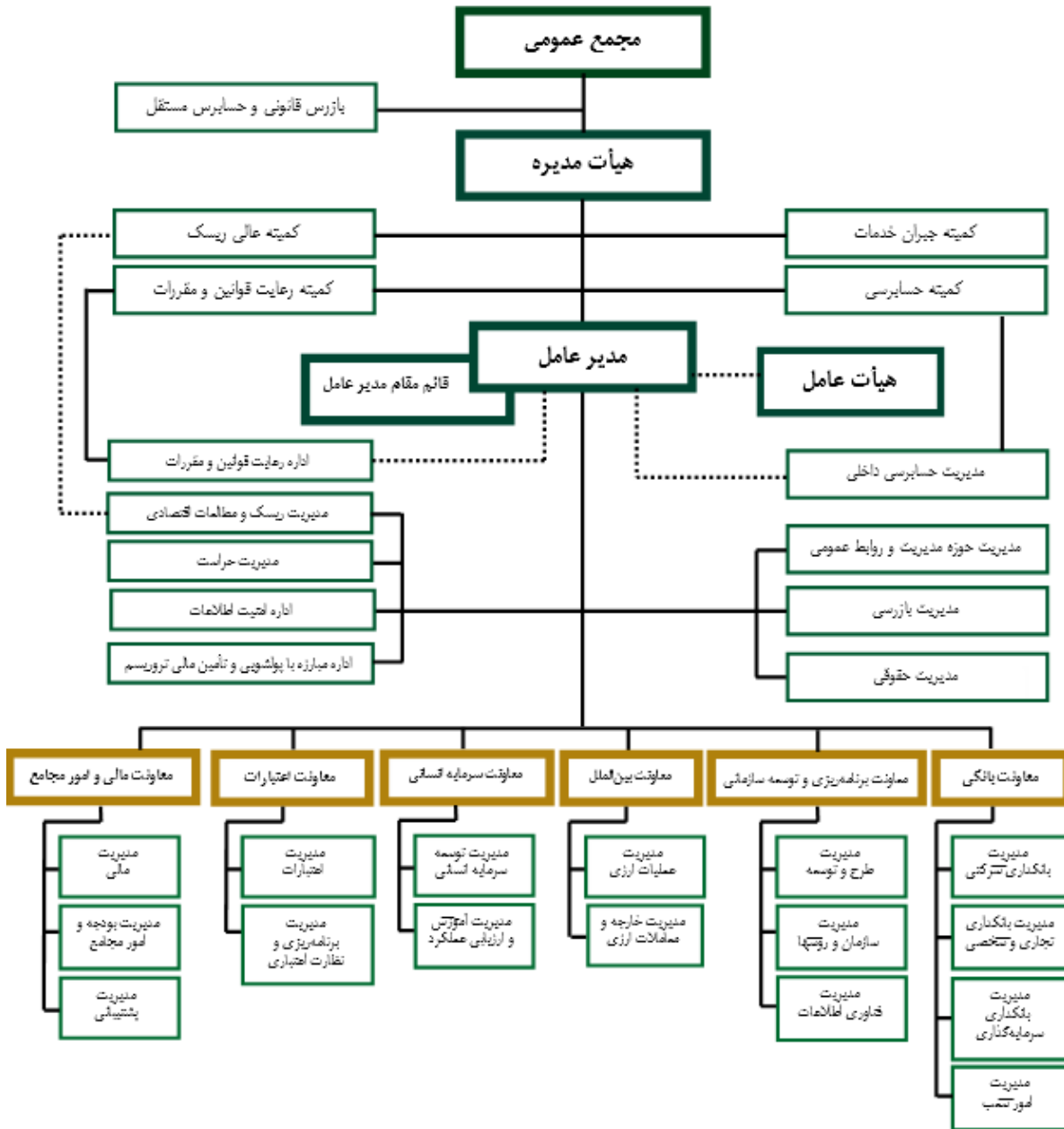
با توجه به غیر موظف بودن اعضای هیات مدیره بانک و همچنین با عنایت به اساسنامه بانک، لذا مسئولیت ها و اختیارات هیات مدیره و هیات عامل و فرآیند انتخاب و شرایط احراز ایشان مطابق قانون تجارت، ابلاغیه های بانک مرکزی، اساسنامه بانک و آئین نامه ها و دستورالعمل های سازمان بورس و اوراق بهادار (با توجه به عضویت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

مدیریت ارزی

گزارش خالص وضعیت باز ارزی تاریخ ۱۳۹۹/۱۱/۲۳					
هوان	یورو	دلار آمریکا	یوان چین	درهم امارات	روپیه هند
الف-۱- معادل ریالی مجموع دارایی‌های ارزی	۱,۷۷۴,۲۷۵,۴۶۴.۳	۲,۷۵,۴۲,۱۹۵.۹	۱,۴۷۹,۸۹,۲۱,۲۶۶.۵	۵,۲۴۱,۵۵۰,۹۷۷,۵۹۰.۹	۴۵۸,۹۸۲.۵
الف-۲- معادل ریالی مجموع بدهی‌های ارزی	۷۸,۱۹۶,۲۴۶,۵۲.۴	۱,۹۰۳,۳۱۸,۲۳۹.۴	۹,۴۸۹,۱۷۳,۴۱۴.۸	۴,۲۵۰,۹۲۱,۰۱۵,۴۳۵	۳۰۵,۷۸۶,۴۵۷,۲۹۱,۹۴
الف-۳- خالص دارایی‌های ارزی و بدهی‌های ارزی	۲,۹۵۴,۴۴۰.۸۱	۸۴۸,۱۱۱,۷۷۹.۶۵	۴۱۹,۷۲۰,۱۴۸.۴	۱,۰۱۶,۶۲۹,۹۶۲,۱۵۵	۱۵۳,۱۹۷,۵۱۰,۱۲۲.۴
پ-۱- معادل ریالی مجموع تعهدات مشتريان	۷,۷۳۷,۴۶۴,۱۶.۲	۷,۱۴۴,۱۶۸,۲۳۱.۷۶	۳۱۲,۱۷۶,۶۲۹,۴۸	۱,۷۳۰,۶۸۰,۰۰۰	۱۶۹,۳۸۲,۴۶۵,۳۷۲.۰
پ-۲- معادل ریالی مجموع تعهدات موسسه اعتباری	۷,۷۳۷,۴۶۴,۱۶.۲	۷,۱۴۴,۱۶۸,۲۳۱.۷۶	۳۱۲,۱۷۶,۶۲۹,۴۸	۱,۷۳۰,۶۸۰,۰۰۰	۱۶۹,۳۸۲,۴۶۵,۳۷۲.۰
پ-۳- خالص تعهدات ارزی	-	-	-	-	-
خالص وضعیت باز ارزی	۲,۹۵۴,۴۴۰.۸۱	۸۴۸,۱۱۱,۷۷۹.۶۵	۴۱۹,۷۲۰,۱۴۸.۴	۱,۰۱۶,۶۲۹,۹۶۲,۱۵۵	۱۵۳,۱۹۷,۵۱۰,۱۲۲.۴
خالص وضعیت باز ارزی	-	-	-	-	-
وضعیت باز ارزی (عدد بزرگتر وضعیت باز مثبت یا منفی تمامی ارزها)	-	-	-	-	-
میزان نخطی وضعیت باز مثبت هر ارز	-	-	-	-	-
میزان نخطی وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	-	-	-
میزان نخطی از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها (۳۵ درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-
میزان نخطی از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها (۳ درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-
درصد نخطی وضعیت باز مثبت هر ارز	-	-	-	-	-
درصد نخطی وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	-	-	-
درصد نخطی از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها (۳۵ درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-
درصد نخطی از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها (۳ درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-

گزارش خالص وضعیت باز ارزی تاریخ ۱۳۹۹/۱۱/۲۳											
هوان	یورو	پوند انگلیس	ین ژاپن	فرانک - سوئیس	لیر جدید ترکیه	روپ کره جنوبی	ریال عمان	روپل جدید روسیه	ریال قطر	دینار عراق	جمع
الف-۱- معادل ریالی مجموع دارایی‌های ارزی	۱,۷۷۴,۲۷۵,۴۶۴.۳	۱۲۹,۹۰۷,۱۸۲,۷۵۵.۴	۵۵۴,۶۱۷,۹۱۳.۴۲	۲۷,۵۶۲,۲۷۷,۵۴۴	۳,۶۸۸,۷۷۲,۴۹۰.۶	۲۹,۹۱۲,۳۳۶,۵۸۰.۴۹	۵۲۷,۷۹۰,۴۱۱,۶۶۶.۶۶	۲۲۵,۸۷۶,۶۸۶,۴۰۴	۶۶,۶۱۱,۸۷۸,۸۲۰.۸۲	-	۳۳,۴۵۷,۱۹۲,۷۶۸.۱
الف-۲- معادل ریالی مجموع بدهی‌های ارزی	۷۸,۱۹۶,۲۴۶,۵۲.۴	۵۳۱,۲۶۵,۷۶۹.۹	۲۷۷,۷۶۰,۱۶۶,۶۶۴	۱۷,۱۷۸.۰	۲۹,۴۲۱,۸۱۸,۲۳۱.۷۶	۷۵۸۲,۲۶۷,۱۷۷.۴	۵۲۴,۸۹۷,۱۶۶,۶۶۱.۸	-	-	-	۱۷,۸۸۸,۶۶۵,۸۷۲.۱
الف-۳- خالص دارایی‌های ارزی و بدهی‌های ارزی	۲,۹۵۴,۴۴۰.۸۱	۱۱۵,۱۷۵,۹۱۵.۱	۲۷۶,۸۵۷,۷۴۶.۷۵۶	۲۷,۵۴۵,۱۰۰.۵۴۴	۳,۶۵۹,۳۵۴,۲۵۸.۶۴	۲۹,۱۵۳,۰۶۹,۴۰۳.۰۹	۸۲۲,۸۷۳,۲۴۵.۰۶	۲۲۵,۸۷۶,۶۸۶,۴۰۴	۶۶,۶۱۱,۸۷۸,۸۲۰.۸۲	-	۱۵,۵۶۸,۵۲۶,۸۹۶.۰
پ-۱- معادل ریالی مجموع تعهدات مشتريان	۷,۷۳۷,۴۶۴,۱۶.۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۹,۱۱۵,۹۲۳,۵۸۱,۳۳۳.۰
پ-۲- معادل ریالی مجموع تعهدات موسسه اعتباری	۷,۷۳۷,۴۶۴,۱۶.۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۹,۱۱۵,۹۲۳,۵۸۱,۳۳۳.۰
پ-۳- خالص تعهدات ارزی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خالص وضعیت باز ارزی	۲,۹۵۴,۴۴۰.۸۱	۱۱۵,۱۷۵,۹۱۵.۱	۲۷۶,۸۵۷,۷۴۶.۷۵۶	۲۷,۵۴۵,۱۰۰.۵۴۴	۳,۶۵۹,۳۵۴,۲۵۸.۶۴	۲۹,۱۵۳,۰۶۹,۴۰۳.۰۹	۸۲۲,۸۷۳,۲۴۵.۰۶	۲۲۵,۸۷۶,۶۸۶,۴۰۴	۶۶,۶۱۱,۸۷۸,۸۲۰.۸۲	-	۱۵,۵۶۸,۵۲۶,۸۹۶.۰
خالص وضعیت باز مثبت هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وضعیت باز ارزی (عدد بزرگتر وضعیت باز مثبت یا منفی تمامی ارزها)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
میزان نخطی وضعیت باز مثبت هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
میزان نخطی وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
میزان نخطی از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها (۳۵ درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
میزان نخطی از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها (۳ درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درصد نخطی وضعیت باز مثبت هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درصد نخطی وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درصد نخطی از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها (۳۵ درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درصد نخطی از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها (۳ درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
نسبت وضعیت ارزی به پایه سرمایه	۱۵۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پایه سرمایه	۲,۰۰۶,۶۶۶,۶۶۶.۶۶۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حد مجاز خالص وضعیت باز مثبت یا منفی هر ارز (۱۵ درصد سرمایه نظارتی)	۲۰,۰۰۶,۶۶۶,۶۶۶.۶۶۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ساختار سازمانی بانک کارآفرین



تغییرات در گزارش ها

- ۱- گزارش امور مالی نسبت به گزارش شماره ۲۷ تغییر نداشته است.
- ۲- گزارش امور ریسک نسبت به گزارش شماره ۲۷ تغییر نداشته است.
- ۳- گزارش امور اعتبارات نسبت به گزارش شماره ۲۷ تغییر نداشته است.
- ۴- گزارش امور بازرسی نسبت به گزارش شماره ۲۷ تغییر نداشته است.
- ۵- گزارش امور حسابرسی نسبت به گزارش شماره ۲۷ تغییر نداشته است.
- ۶- گزارش امور بین الملل نسبت به گزارش شماره ۲۷ تغییر نداشته است.
- ۷- گزارش امور سازمان روش ها، نسبت به گزارش شماره ۲۷ تغییر نداشته است.