



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۹
(حسابرسی نشده)

۲	(۱) ماهیت کسب و کار
۲	- صنعت بانکداری.....
۲	- تاریخچه بانک.....
۲	- موضوع فعالیت بانک.....
۳	- کمیته های تخصصی.....
۳	- محیط حقوقی
۳	- اعضای هیات مدیره
۴	- سرمایه بانک
۵	- سهامداران بانک
۵	- وضعیت بانک در سازمان بورس و اوراق بهادار
۶	- چارت سازمانی بانک
۷	(۲) اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف
۸	(۳) مهمترین منابع ، ریسک ها و روابط
۸	- نیروی انسانی
۸	- جذب منابع
۱۰	- انواع ریسک های بانک کارآفرین
۱۲	(۴) نتایج عملیات و چشم اندازها
۱۷	(۵) چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر

۱) ماهیت کسب و کار

صنعت بانکداری

صنعت بانکداری در جهان به هنگامی آغاز گردید که دادوستد و مبادله کالا (غیر از مبادلات جنس به جنس) بین مردم شروع و حتی با گسترش تجارت، پیش از آنکه پول به مفهوم جدید مورد استفاده قرار گیرد، نیاز به خدمت مؤسسات بانکی محسوس تر گشت و احتیاج به یک وسیله پرداخت و سنجش ارزش‌ها و بالأخص وصول مطالبات از مشتریان دور و نزدیک با وجود خطرات ناشی از نقل و انتقال پول ایجاب می‌کرد که این فعل و انفعال توسط مؤسساتی به نام بانک انجام گیرد. صنعت بانکداری نقش مؤثری در اقتصاد هر کشوری دارد. این صنعت در حال حاضر به صورت روزانه دستخوش تحولات عظیمی می‌شود. رابطه‌ی بین رقابت در بانکداری و شکندگی مالی یکی از نگرانی‌های جدی سیاست‌گذاران است. تحقیقات گسترده نشان می‌دهند که افزایش رقابت بانکی درآمدهای بانکی را از بین می‌برد و انگیزه‌ی آنها برای احتیاط عمل کردن را کاهش می‌دهد. همچنین رابطه بین رقابت بانکی و ثبات از نظر تئوری و عملی پیچیده است. یعنی گاهی رقابت در بانکداری به ثبات بیشتر اقتصادی منجر می‌شود.

مهمترین اهداف تأسیس بانک‌ها :

- جذب و تجهیز منابع
- مشارکت مردم در بخش‌های مختلف اقتصادی و افزایش اشتغال و تولید
- هدایت و سازماندهی صحیح منابع
- خدمت‌رسانی مطلوب به متقاضیان و ایجاد سهولت در اعطای تسهیلات
- زمینه‌سازی برای رقابت سالم و در نهایت تحول در مجموعه نظام بانکی
- برنامه‌ریزی جهت گردآوری و تجمیع منابع مالی پراکنده
- استفاده از تخصص حرفه‌ای و مدیریت بخش خصوصی
- استفاده از دانش فنی پیشرفته و تجارب نیروهای خیره در زمینه مسائل بانکی
- ضرورت وجود تنوع در بازار سرمایه کشور
- کمک به بخش دولتی برای تجهیز منابع و برنامه‌ریزی برای به جریان انداختن بهینه و سریع منابع تجهیز شده در بخش‌های مختلف اقتصادی در قالب عقود مختلف

تاریخچه بانک

بانک کارآفرین فعالیت خود را از تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۱۸ در چارچوب موسسه اعتباری غیر بانکی تحت عنوان «شرکت اعتباری کارآفرینان» به شماره ثبت ۱۵۷۹۱۵ آغاز کرد. فعالیت رسمی این بانک در قالب یک بانک خصوصی، پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی و تحقق افزایش سرمایه، از تاریخ پنجم آذرماه ۱۳۸۰ آغاز شد.

بررسی‌های کارشناسی از عملکرد مطلوب بانک کارآفرین موجب شد تا دو سال پس از تأسیس، در تاریخ چهاردهم مرداد ۱۳۸۲ سهام بانک در سازمان بورس اوراق بهادار پذیرفته شود. نام بانک کارآفرین هم‌اکنون به‌عنوان یکی از اولین بانک‌های کشور در فهرست تابلوی بورس اوراق بهادار تهران قرار گرفته است.

هم‌اکنون بانک کارآفرین هماهنگ با سیاست‌های تعیین شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و برنامه توسعه اقتصادی کشور و با اعتقاد راسخ به اصول مشتری‌مداری، پویایی و لزوم تحول اساسی و بنیادی در ارائه خدمات مطلوب و نوین بانکی و با اتکا به کارکنان امین، مجرب، دلسوز و مبتکر و همچنین با برخورداری از پیشرفته‌ترین فناوری‌های نوین ارتباطات و اطلاعات و تجهیزات نوین ارتباطی بین‌المللی در امور مالی و بانکی، بر آن است که با استراتژی منسجم، پیشتاز راستین صنعت بانکداری نوین در کشور باشد.

موضوع فعالیت بانک

مطابق اساسنامه بانک کارآفرین (سهامی عام) موضوع فعالیت بانک عبارت است از کلیه عملیات و معاملات بانکی و خدماتی که به موجب قوانین و مقررات برای بانک‌ها مجاز می‌باشند.

کمیته‌های تخصصی

کمیته سطوح دسترسی	کمیته انضباطی
کمیته طبقه‌بندی مشاغل	کمیته‌های اعتباری (عالی اعتباری و اعتباری مرکز)
کمیته تسهیل فروش و اقاله اموال تملیکی	کمیته اسقاط
کمیته امحاء	شورای مدیران
کمیسیون معاملات	کمیته منابع و سرمایه‌گذاری
کمیته نوآوری و توسعه محصول	کمیته ارتقاء و ارزیابی سوابق
کمیته فنی و بازرگانی	کمیته آموزش
کمیته اجرایی کنترل‌های داخلی	کمیته تسهیلات غیرجاری
کمیته مدیریت دارایی و بدهی‌ها (ALCO) و ریسک	کمیته تشخیص مطالبات غیرقابل وصول
کمیته پدافند غیرعامل	کمیته بازاریابی و تبلیغات

محیط حقوقی

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از :

مصوبات شورای پول و اعتبار	اساسنامه بانک کارآفرین
قوانین حقوقی و ثبتی	قوانین مالیاتی و تجارت
قوانین سازمان بورس اوراق بهادار	قوانین عملیات بانکی بدون ربا
بخشنامه‌های نظارت بر بانک‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	سیاست‌های پولی و اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

اعضای هیات مدیره

بانک با هیات مدیره‌ای مرکب از ۵ عضو اداره می‌شود که ترکیب اعضای اصلی هیات مدیره بانک و همراه با سوابق علمی و تجربی آنان به شرح ذیل می‌باشد:

محمدرضا خورشندی ، رئیس هیات مدیره

مدرک تحصیلی: کارشناسی ارشد بانکداری و مدیریت پولی دانشگاه آدلفی نیویورک
سوابق اجرایی:

معاون مدیرعامل در امور ارزی و بین‌الملل بانک کارآفرین	رئیس هیات مدیره شرکت صرافی کارآفرین
عضو هیات مدیره بانک بین‌المللی سپه PLC لندن	مدیر امور بین‌الملل بانک سپه
عضو موظف هیات مدیره بانک سپه	رئیس هیات مدیره شرکت صنعتی و معدنی چادرملو
رئیس هیات مدیره شرکت سیمان کردستان	رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه‌گذاری ساختمانی سپه
رئیس هیات مدیره شرکت صرافی امید سپه	

محمدرضا فرزین، عضو هیات مدیره و مدیرعامل

مدرک تحصیلی: دکترای اقتصاد از دانشگاه علامه طباطبایی
سوابق اجرایی:

عضو هیات علمی دانشگاه علامه طباطبایی	رئیس هیات عامل صندوق توسعه ملی ایران
عضو شورای پول و اعتبار	معاون امور اقتصادی وزارت امور اقتصادی و دارایی
عضو هیات مدیره بانک کشاورزی	دبیر کارگروه تحول نظام بانکی کشور
دبیر کارگروه ارزش‌گذاری پول ملی	سخنگوی طرح تحول اقتصادی
عضو شورای عالی سیاست‌گذاری و برنامه‌ریزی وزارت بازرگانی	مدیرکل برنامه‌ریزی و توسعه وزارت بازرگانی

ناصر صنعتی نژاد فرد، نایب رئیس هیات مدیره

مدرک تحصیلی: لیسانس علوم بانکی از دانشگاه علامه طباطبایی
سوابق اجرایی:

عضو هیات مدیره بانک تجارت	مشاور عالی مدیرعامل بانک تجارت
عضو هیات مدیره بانک اقتصاد نوین	مشاور عالی مدیرعامل و معاون اعتباری بانک سینا
معاون اجرایی بانک پارسیان	مشاور عالی مدیرعامل بانک پارسیان
عضو هیات مدیره شرکت لیزینگ اقتصاد نوین	عضو هیات مدیره شرکت خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین
عضو هیات مدیره شرکت ایران پوپلین	عضو هیات مدیره شرکت آهوان
عضو هیات مدیره شرکت لیزینگ ایران	

مهدی سیف علیشاهی، عضو هیات مدیره

مدرک تحصیلی: کارشناسی ارشد MBA سازمان مدیریت صنعتی
سوابق اجرایی:

مدیر شعب استان هرمزگان بانک ملت	عضو هیات مدیره شرکت واسپاری بانک ملت
عضو هیات مدیره شرکت تدبیرگران بهساز ملت	عضو هیات مدیره شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت
مدیر امور بانکداری شخصی بانک ملت	مدیر امور هماهنگی و فروش بانک ملت
مدیر امور ناحیه دو بانک ملت	مدیرکل اداره برنامه ریزی و نظارت اعتباری بانک ملت

احمد بهاروندی، عضو هیات مدیره

مدرک تحصیلی: دکترای اقتصاد گرایش پولی از دانشگاه پیام نور
سوابق اجرایی:

عضو کمیته حسابرسی گروه داده پردازای بانک پارسیان	مشاور مدیرعامل بانک انصار
مدرس دانشگاه	کارشناس اقتصادی دفتر همکاری های فناوری ریاست جمهوری
عضو کمیته عالی تأمین مالی SME و شرکت های دانش بنیان بانک پارسیان	کارشناس اعتباری صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران
محقق حوزه بانکی و همکار پژوهشی در بانک های مختلف کشور	

سرمایه بانک

سرمایه شرکت در بدو تأسیس مبلغ ۳۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۳۰،۰۰۰،۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱،۰۰۰ ریال) بوده است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	سرمایه قبلی	درصد افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۰/۰۵/۱۱	۳۰،۰۰۰	۲۳۳٪	۱۰۰،۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۰/۱۰/۰۱	۱۰۰،۰۰۰	۱۰۰٪	۲۰۰،۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۳/۰۸/۲۳	۲۰۰،۰۰۰	۷۵٪	۳۵۰،۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۷/۰۴	۳۵۰،۰۰۰	۱۰۰٪	۷۰۰،۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۶/۰۹/۲۸	۷۰۰،۰۰۰	۵۰٪	۱،۰۵۰،۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۷/۱۰/۰۲	۱،۰۵۰،۰۰۰	۹۰٪	۲،۰۰۰،۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۹/۰۷/۱۱	۲،۰۰۰،۰۰۰	۵۰٪	۳،۰۰۰،۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۰/۰۶/۲۰	۳،۰۰۰،۰۰۰	۵۰٪	۴،۵۰۰،۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۱/۰۷/۰۱	۴،۵۰۰،۰۰۰	۶۱٪	۷،۲۵۰،۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی و سود انباشته
۱۳۹۳/۰۳/۰۷	۷،۲۵۰،۰۰۰	۱۷٪	۸،۵۰۰،۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۹/۰۷/۱۶	۸،۵۰۰،۰۰۰	۲۱۶٪	۲۶،۸۴۲،۹۸۶	مازاد تجدید ارزیابی و سایر اندوخته ها

همچنین با عنایت به مجوز افزایش سرمایه از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار و تصمیمات مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام بانک در روز چهارشنبه مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۶ سرمایه بانک از مبلغ ۸،۵۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۹،۵۰۰ میلیارد ریال (سهم ۱،۰۰۰ ریالی) بانام که از محل مازاد تجدید ارزیابی، سایر اندوخته ها، مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران تأمین گردیده، افزایش یافت. در تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۶ مرحله اول افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۸،۵۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲۶،۸۴۳ میلیارد ریال از محل مازاد تجدید ارزیابی و سایر اندوخته ها در اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسید. مرحله دوم افزایش سرمایه بانک به مبلغ ۱۲،۶۵۷ میلیارد ریال از محل مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران در مرحله پذیره نویسی می باشد (مجوز شماره ۹۹A-۰۹۱-DMP-IOP مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۱۲ سازمان بورس و اوراق بهادار).

سهامداران بانک

ترکیب سهامداران در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ به شرح زیر می‌باشد:

ترکیب سهامداران بانک			
گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد
اشخاص حقیقی	۱۶,۳۳۷	۹,۷۱۹,۷۱۳,۷۷۸	۳۶٪
اشخاص حقوقی	۱۳۱	۱۷,۱۲۳,۲۷۲,۵۲۲	۶۴٪
جمع	۱۶,۴۶۸	۲۶,۸۴۲,۹۸۶,۳۰۰	۱۰۰٪

همچنین ترکیب سهامداران بالای یک درصد در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ به شرح زیر می‌باشد:

ترکیب سهامداران بالای یک درصد بانک			
گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد از کل سهام بانک
اشخاص حقیقی	۸	۵,۵۶۸,۹۳۸,۹۵۹	۲۱٪
اشخاص حقوقی	۱۵	۱۵,۸۷۷,۴۴۲,۴۲۳	۵۹٪
جمع	۲۳	۲۱,۴۴۶,۳۸۱,۳۸۲	۸۰٪

وضعیت بانک در سازمان بورس و اوراق بهادار

وضعیت معاملات و قیمت سهام بانک						
سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده	تعداد روزهای باز بودن نماد	ارزش متوسط بازار مالی در سال	میانگین قیمت سهم	سرمایه
۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱,۵۷۴,۵۷۸,۵۴۵	۱۵,۰۴۶,۶۰۱	۱۴۷	۱۰۲,۳۵۸	۹,۵۵۶	۲۶,۸۴۲,۹۸۶
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۲۶۸,۷۰۰,۸۵۰	۴,۰۵۹,۶۳۱	۲۳۱	۱۷,۵۷۴	۳,۲۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۱۵,۹۷۲,۲۲۶	۸۲۴,۰۷۹	۲۳۰	۳,۵۸۳	۱,۵۹۷	۸,۵۰۰,۰۰۰
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۰۲,۷۸۸,۲۰۹	۲۳۳,۷۰۲	۱۱۰	۲,۱۲۵	۲,۲۷۴	۸,۵۰۰,۰۰۰

روند قیمت پایانی در یک ساله منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰

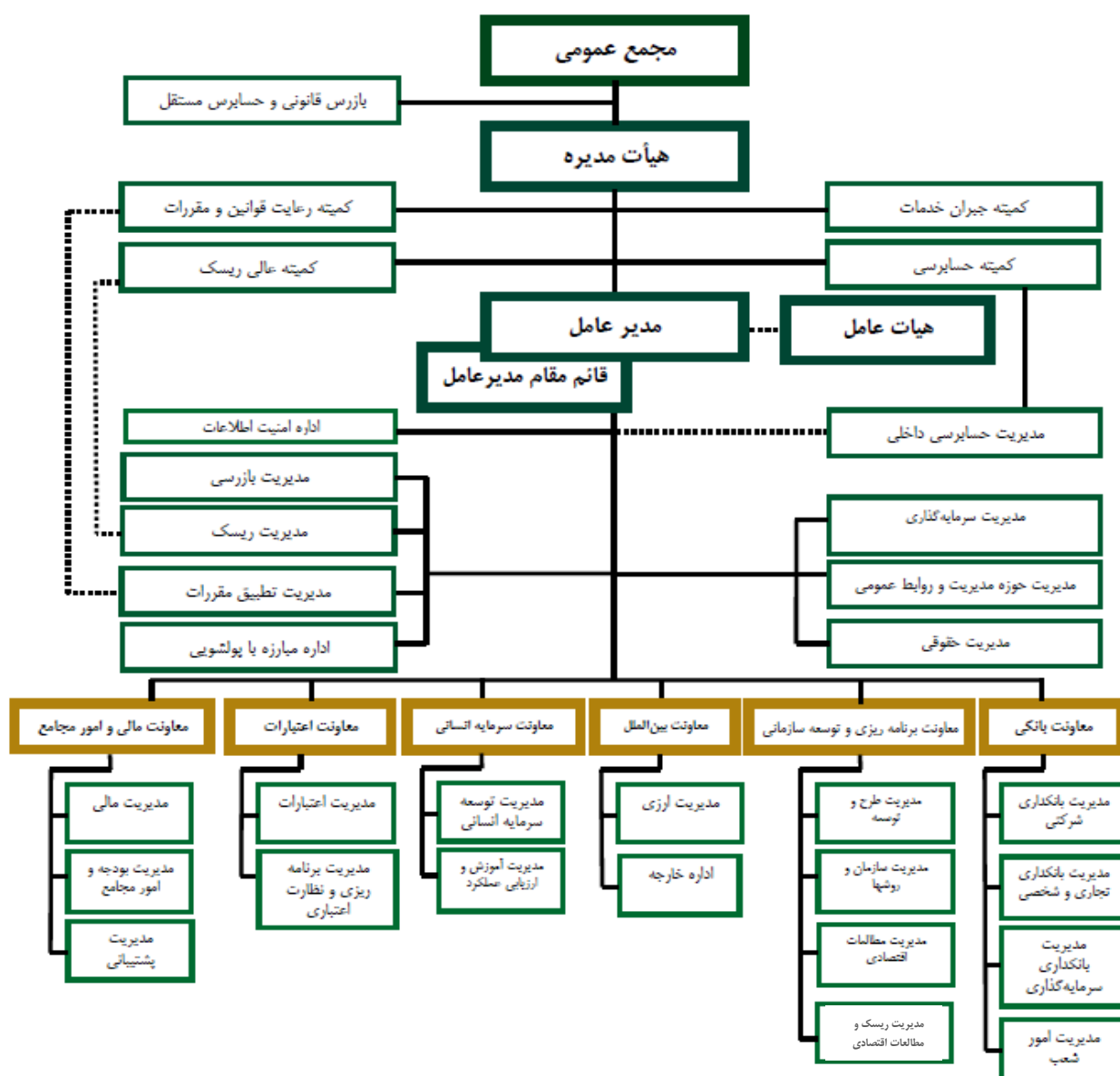
تاریخ	حجم	ارزش	مقدار قیمت پایانی
دی ۹۸	۸۲,۴۰۹,۰۱۱	۲۷۴,۵۵۶,۶۳۳,۸۵۸	۳,۵۲۰
بهمن ۹۸	۱۴۱,۲۹۱,۹۲۳	۵۷۶,۰۸۹,۴۹۸,۵۳۷	۳,۹۲۲
اسفند ۹۸	۱۵۱,۸۵۷,۶۸۹	۷۴۰,۸۵۷,۵۲۷,۱۶۷	۵,۲۵۴
فروردین ۹۹	۶۳,۰۶۴,۴۲۱	۴۱۰,۱۷۷,۰۲۱,۳۶۲	۷,۴۹۵
اردیبهشت ۹۹	۲۴۶,۷۸۸,۶۴۶	۲,۷۷۱,۲۹۸,۶۵۶,۱۰۷	۱۳,۸۴۰
خرداد ۹۹	۱۶۸,۶۵۶,۹۱۷	۲,۶۶۸,۹۵۶,۷۸۶,۴۴۴	۱۶,۰۵۰
تیر ۹۹	۲۳۵,۳۵۷,۶۲۷	۳,۹۴۰,۵۹۱,۸۰۹,۴۹۰	۱۶,۹۲۰
مرداد ۹۹	۵۸,۵۵۷,۲۹۰	۱,۰۱۵,۶۸۹,۸۱۹,۵۸۰	۱۴,۷۶۰
شهریور ۹۹	۵۴,۵۱۴,۰۸۵	۷۹۷,۰۷۶,۶۱۰,۹۴۰	۱۴,۶۲۰
مهر ۹۹	۲۰,۲۲۴,۵۶۹	۹۷,۱۲۰,۲۲۴,۳۶۰	۴,۸۰۰
آبان ۹۹	۱۰۶,۴۲۷,۶۰۸	۴۳۴,۱۲۷,۹۰۶,۳۷۰	۴,۵۵۰
آذر ۹۹	۶۲,۹۸۷,۳۸۲	۲,۹۱۱,۵۶۲,۵۵۷,۹۷۰	۴,۰۱۰
جمع	۱,۹۵۰,۱۳۷,۱۶۸	۱۶,۶۳۸,۱۰۵,۰۵۲,۱۸۵	

✓ کاهش قیمت سهام در مهرماه ۹۹ نسبت به ماه‌های قبل به دلیل افزایش سرمایه از ۸,۵۰۰ میلیارد ریال به ۲۶,۸۴۳ میلیارد ریال از محل مزاد تجدید ارزیابی و سایر اندوخته‌ها می‌باشد.

برگزاری مجامع بانک و روند تقسیم سود طی سه سال اخیر

سال مالی	تاریخ مجمع	سود خالص (میلیون ریال)	سود نقدی (میلیون ریال)	سرمایه (میلیون ریال)	(EPS)	(DPS)
۱۳۹۸	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۲,۹۲۴,۱۵۱	۲۹۲,۴۱۵	۸,۵۰۰,۰۰۰	۳۴۴	۲۰۰
۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۱,۲۳۷,۳۹۲	۱۲۳,۷۳۹	۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۴۶	۱۴,۵۶
۱۳۹۶	۱۳۹۷/۰۵/۲۴	۶۳۰,۳۶۵	۲۵۵,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۷۴	۳۰

چارت سازمانی بانک



۲) اهداف مدیریت و راهبردهای دستیابی به آن اهداف

در دنیای کنونی، سازمان‌هایی از شانس بقا برخوردار هستند که دارای سازوکارهای لازم برای آگاهی سریع از تغییرات محیطی باشند و متناسب آن، توانایی پاسخ‌گویی سریع نسبت به این تحولات را داشته باشند.

امروزه برای بقا و موفقیت سازمان باید عناصر اساسی موفقیت و عوامل اساسی نقاط قوت و ضعف و فرصت و تهدید سازمان مورد بررسی و شناسایی قرار گیرند. در واقع، عوامل حیاتی مزبور به‌عنوان ابزاری برای اندازه‌گیری عملکرد یک سازمان در راستای دستیابی به مأموریت‌های آن است. در صورت عدم توجه به این عوامل سازمان ممکن است در معرض خطر قرار گیرد. در واقع، تمرکز بر این عوامل به همراه شاخص‌های کلیدی عملکرد، این قابلیت را برای سازمان فراهم می‌سازد تا در راستای اهداف تعیین‌شده حرکت کند. یک استراتژی مناسب می‌تواند منابع بانک را در جهت موردنظر هدایت کند و سطح رقابت بانک را در بازاری که رقابت شدید بر آن حاکم است، ارتقا دهد.

مأموریت بانک کارآفرین به‌عنوان یک بنگاه خدمات مالی، تلاش برای بهبود شرایط اقتصادی کسب‌وکار از طریق ارائه راه‌حل‌های مالی جامع به مشتریان و خلق ارزش پایدار برای ذینفعان است. بانک کارآفرین هماهنگ با سیاست‌های تعیین‌شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و برنامه توسعه اقتصادی کشور و با اعتقاد راسخ به اصول مشتری‌مداری، پویایی و لزوم تحول اساسی و بنیادی در ارائه خدمات مطلوب و نوین بانکی و با اتکا به کارکنان امین، مجرب، دلسوز و مبتکر و همچنین با برخورداری از پیشرفته‌ترین فناوری‌های نوین ارتباطات و اطلاعات و تجهیزات نوین ارتباطی بین‌المللی در امور مالی و بانکی، بر آن است که با استراتژی منسجم، پیشتاز راستین صنعت بانکداری نوین در کشور باشد.

نهادینه‌سازی استراتژی در بانک کارآفرین از طریق توسعه تفکر استراتژیک و توسعه روش اجرا، کنترل و پایش استراتژی‌ها، با تمرکز بر دو محور مشتری‌محوری و برخورداری از توانمندی‌ها و قابلیت‌های استراتژیک از اهداف می‌باشد. دستیابی به اهداف استراتژیک تعیین‌شده در مرکز توجه بانک قرار دارد و تمرکز اساسی بانک بر مدیریت استراتژیک و پیاده‌سازی مؤثر آن قرار دارد. به‌علاوه، به دلیل کسب اطمینان از قرار گرفتن در مسیر استراتژیک مناسب، با تحلیل عوامل محیطی و نیز بهره‌گیری از توانمندی‌های داخلی، برنامه استراتژیک موردتوجه قرار گرفته و متناسب با نتایج حاصل، برنامه‌ها و اقدامات بهبود برای سال‌های آتی مشخص شده است. ظهور فناوری‌های نوین و تلفیق ابزارهای الکترونیکی در این صنعت به‌شدت سرعت تغییرات در تمامی لایه‌های بانکداری نظیر تحلیل رفتار مشتریان، ارائه انواع راه‌حل‌ها و محصولات بانکی، فراهم کردن بسترهای نرم‌افزاری و سخت‌افزاری موردنیاز روز را به‌شدت تحت تأثیر قرار داده است. بانک کارآفرین با بهره‌گیری از نیروی انسانی مجرب و با دانش، در راستای اهداف استراتژیک بانک، و با تمرکز بر بازارهای هدف تعیین‌شده، مشتریان هدف و تحلیل صنعت بانکداری، اقدام به خلق و ارائه محصولات و راه‌حل‌های متنوعی برای مشتریان هدف می‌نماید.

اهداف کلان بانک کارآفرین عبارتند از:

افزایش سهم درآمدهای کارمزدی بانک	چابک سازی هدفمند و هوشمند در بانک
ارتقای سرمایه انسانی بانک	بهبود برند بانک
افزایش سهم از بازار و مشتری بانک	افزایش سودآوری
	ارتقای سلامت بانک

استراتژی‌های کلان بانک کارآفرین را می‌توان در موارد زیر ارائه نمود:

توسعه هدفمند بازاریابی در بانک	توسعه هدفمند خدمات الکترونیک
توانمندسازی و ارتقای انگیزه کارکنان	ایجاد تنوع در پرتفوی درآمدی
توسعه هدفمند محصولات و خدمات	توسعه فعالیت‌های ارزی و اعتباری بانک
	بهبود و نهادینه‌سازی فرآیندهای چابک

راهبرد بانک کارآفرین از بدو تأسیس تاکنون به دلایل ذیل موفق بوده است:

سرمایه انسانی جوان و مسلط به دانش روز	هیات مدیره و مدیریت ارشد توانمند
نهادینه شدن پیاده‌سازی استراتژی در بین کلیه سطوح سازمان	تدوین استراتژی مناسب همگام با سیاست‌های بانک مرکزی
	نظارت مستمر و هدفمند بر پیاده‌سازی برنامه استراتژیک بانک

۳) مهمترین منابع، ریسک‌ها و روابط

مهمترین منابع بانک کارآفرین عبارتند از: کیفیت سرمایه انسانی، حقوق صاحبان سهام، سیستم الکترونیک، سپرده‌ها، دانش و نوآوری

نیروی انسانی

داشتن نیروی انسانی مجرب و کارآزموده در بانک‌ها موجب جذب منابع ارزان‌قیمت و هدایت و مصارف آنها در راستای رونق اقتصادی است که ازجمله مهمترین سرمایه و منابع بانک‌ها هستند، چراکه با عملکرد مناسب و دانش و تخصص به‌روز، نقش مهمی در جذب و تخصیص بهینه منابع بانک ایفا می‌نمایند. ازاین‌رو بانک کارآفرین با به‌کارگیری نیروهای جوان و متخصص و تحصیلکرده سعی در جذب منابع انسانی ارزشمند جهت تحقق ارمان و اهداف استراتژیک خود را دارد. جدول ذیل ترکیب نیروی انسانی در پایان آذرماه ۱۳۹۹ را نمایش می‌دهد:

نیروی انسانی به تفکیک جنسیت در شعب و ستاد	زن	مرد	مجموع
ستاد	۳۰۰	۳۴۳	۶۴۳
شعب	۵۰۴	۵۲۷	۱۰۳۱
جمع	۸۰۴	۸۷۰	۱۰۶۷۴

نیروی انسانی به تفکیک تحصیلات در شعب و ستاد	ستاد	شعب	بانک
زیردیپلم	۲	۱	۳
دیپلم	۴۲	۴۹	۹۱
کاردانی	۲۹	۱۵	۴۴
کارشناسی	۳۴۴	۷۸۱	۱۱۲۵
کارشناسی ارشد	۲۱۴	۱۸۴	۳۹۸
دکتر	۱۲	۱	۱۳
جمع	۶۴۳	۱۰۳۱	۱۶۷۴

جذب منابع

بانک کارآفرین باهدف توسعه اقتصادی از طریق جذب منابع ارزان‌قیمت و تخصیص آن به وام‌های دارای توجیه اقتصادی علاوه بر جذب مستقیم سپرده از طریق مشتریان حقیقی و حقوقی از طرق ذیل نیز اقدام می‌نماید:

۱- طراحی و توسعه ابزارهای تأمین مالی برای بانک و مشتریان از یک‌سو و از سوی دیگر پذیرش، بررسی و مطالعه توجیه‌پذیری اقتصادی، فنی و مالی و تأمین هزینه طرح‌های سرمایه‌گذاری با استفاده از منابع داخلی و خارجی

۲- گواهی سپرده عام و خاص: بررسی و قبول ارکان عاملیت و ضمانت انتشار گواهی سپرده خاص برای متقاضیان و اشخاص حقوقی واجد شرایط

۳- اوراق صکوک: بررسی و قبول ارکان عاملیت و ضمانت اوراق صکوک برای اشخاص حقوقی با اخذ مجوز از بانک مرکزی و سازمان بورس اوراق بهادار

۴- به‌منظور به‌کارگیری سیستم تأمین مالی مناسب برای متقاضیان، تسهیلات بلندمدت برای طرح‌های اقتصادی از محل منابع داخلی و خارجی با نظارت کامل بر نحوه استفاده صحیح از تسهیلات توسط متقاضیان تا بهره‌برداری کامل از پروژه توسط مدیریت مشاوره و تأمین منابع مالی پرداخت می‌گردد.

۵- استفاده از بخشی از منابع داخلی بانک برای اعطای تسهیلات بلندمدت ریالی و نظارت کامل بر نحوه استفاده صحیح از تسهیلات توسط متقاضیان تا بهره‌برداری کامل از پروژه

۶- نظارت و پرداخت تدریجی تسهیلات ریالی مصوب از صندوق توسعه ملی به‌موازات پیشرفت پروژه‌ها بر اساس نظارت مدیریت مشاوره و تأمین منابع مالی

۷- جذب سپرده ارزان‌قیمت ریالی از محل منابع صندوق توسعه ملی جهت اعطای تسهیلات برای تأمین سرمایه در گردش بخش صنعت و معدن در مناطق برخوردار وفق شرایط و ضوابط اعلامی صندوق

۸- بررسی و انعقاد قرارداد استفاده از منابع خارج از بانک به‌عنوان وجوه اداره شده وزارتخانه‌ها، سازمان‌ها و شرکت‌ها و بررسی اقتصادی، فنی و مالی طرح‌های متقاضیان مدنظر سازمان‌های مذکور و اعطای تسهیلات در قبال اخذ کارمزد

انواع ریسک های بانک کار آفرین

واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی در حال حاضر زیر نظر مدیر عامل بانک فعالیت می نماید و وظیفه آن اندازه گیری و پایش انواع ریسک های بانکی و گزارش آن به مدیر عامل و هیات مدیره بانک به منظور کنترل و محافظت بانک در برابر این ریسک ها می باشد. این گزارش ها در کمیته مدیریت دارایی و بدهی ها و همچنین کمیته عالی ریسک هیات مدیره بانک ارائه شده و در آنها تصمیمات لازم اتخاذ می گردد. در کمیته عالی ریسک هیات مدیره سه نفر از اعضای هیات مدیره و مدیر ریسک عضویت دارند و این کمیته هر ماه تشکیل جلسه می دهد.

واحد ریسک و مطالعات اقتصادی برای هر یک انواع ریسک های بانکی از روش های مختلفی جهت مدلسازی و اندازه گیری ریسک استفاده می نماید که در ادامه به هر کدام از آنها اشاره خواهد گردید. خلاصه مدل های استفاده شده برای سنجش ریسک مطابق با جدول زیر می باشد.

نوع ریسک	منشأ ریسک	مدل اندازه گیری	نحوه کنترل
ریسک اعتباری	اعطای تسهیلات و ضمانت نامه	رتبه بندی اعتباری مشتریان حقیقی و حقوقی و اندازه گیری احتمال نکول، آزمون تنش، بررسی شاخصهای ریسک پرتفوی اعتباری	دریافت وثائق، پایش رتبه بندی مشتری
ریسک بازار	خرید و فروش سهام خرید و فروش ارز	مدل ارزش در معرض خطر با روش تاریخی و روش شبیه سازی مونت کارلو، کنترل شاخصهای نظارتی مدنظر بانک مرکزی	اعمال حد براساس سرمایه پایه، میزان خرید و فروش سهام و وضعیت باز ارزی
ریسک عملیاتی	فرآیندهای داخلی بانک، عوامل انسانی، حوادث غیرمترقبه، اختلال در سیستم های فن آوری	روش خودارزیابی ریسک RCSA، مدل توزیع زیان LDA، شاخص های کلیدی ریسک KRI	کنترل های داخلی، بیمه، بازرسی، اصلاح فرآیندها
ریسک نقدینگی	عدم تطبیق سررسید دارایی ها و بدهی ها، اختلاف در منابع و مصارف	آزمون تنش، انواع نسبت های نقدینگی، مدل های بهینه سازی منابع و مصارف، نسبت های نقدینگی بازل ۳ شامل LCR و NSFR	اعمال حد برای نسبت های نقدینگی بانک، استفاده از بازار بین بانکی

۱- 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. از آنجاییکه عمده دارایی های بانک کارآفرین تسهیلات اعطایی به مشتریان می باشد، ریسک اعتباری مهمترین مخاطره ای است که بانک با آن مواجه است.

۱-۱- سامانه رتبه بندی داخلی بانک کار آفرین

ریسک اعتباری مهمترین مخاطره ای است که بانک با آن مواجه است. بنابراین توجه به ارزیابی ریسک اعتباری مشتریان و کاهش هزینه های ناشی از آن اهمیت به سزایی دارد لذا بایستی مشتریان اعتباری بانک از لحاظ اهلیت بررسی و رتبه بندی شوند. برای این منظور به صورت ادواری صورت های مالی و وضعیت اعتباری آنان ارزیابی و کفایت آنها در قبال تسهیلات و تعهدات مشتری مورد بررسی قرار می گیرند. جمع آوری اطلاعات تاریخی مربوط به مشتریان در یک سامانه رتبه بندی، ابزاری مهم برای مراقبت از کیفیت کل پرتفوی اعتباری می باشد. به کمک این ابزار می توان به صورت دقیق تر و با اطلاعات جامع تری برای اعطای تسهیلات تصمیم گیری نمود.

در این راستا سامانه رتبه بندی داخلی بانک کارآفرین از سال ۱۳۸۸ عملیاتی شده است و رتبه مشتریان براساس اطلاعات صورت های مالی مشتری حقوقی و مشخصه های اعتباری مشتری حقیقی پس از ورود اطلاعات توسط شعب تهیه می گردد. طبق بررسی های اخیر رابطه مستقیمی بین رتبه و عملکرد مشتری در بازپرداخت تسهیلات یا تعهدات وجود دارد. هرچه رتبه اعتباری پایین تر باشد، با احتمال بیشتری منجر به نکول و عملکرد نامطلوب می گردد.

پس از جمع آوری اطلاعات مالی مشتریان اعتباری و عملکرد آنها طی ۵ سال اخیر، با بررسی های آماری و تحلیل داده های مشتریان، سیستم رتبه بندی داخلی در سال ۹۴ ارتقا پیدا کرد. تغییرات ایجاد شده در سیستم رتبه بندی شامل تغییر وزن پارامترهای موثر در رتبه مشتریان، افزودن تعداد رتبه های بیشتر (از ۵ رتبه به ۱۰ رتبه و اختصاص منفی و مثبت به رتبه ها) در جدول رتبه بندی به منظور دقت بیشتر و تمایز بهتر مشتریان اعتباری و همچنین بازنگری در زیر ساخت های نرم افزاری می باشد.

۲- ریسک بازار

ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین به شکل زیر تقسیم بندی می شود:

-ریسک سهام: ریسک ناشی از نوسانات قیمت سهام و تاثیر آن بر ارزش پرتفوی سهام بانک را گویند.

-ریسک نرخ ارز: ریسک ناشی از نوسانات نرخ ارز و تاثیر آن بر ارزش دارایی ها و بدهی های ارزی به ریال را گویند. ریسک نرخ ارز از یک موقعیت باز کوتاه مدت یا بلندمدت در یک ارز خارجی ناشی می شود. برای محاسبه ریسک بازار بانک کارآفرین از دو روش مونت کارلو و شبیه سازی تاریخی استفاده می شود، که این محاسبات براساس داده های روزانه با تواتر ماهانه انجام می گردد.

در بانک کار آفرین معاملات سفته بازی ارزی انجام نمی شود و مقدار ارز موجود در سید ارزی، فقط مربوط به نیازهای مشتریان می باشد (برای اعتبارات اسنادی و غیره). لذا برای ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین از روش های متداولی که در حال حاضر مورد تایید آخرین نسخه قوانین بین المللی بال ۳ است استفاده می کنیم. بدین منظور به ارزیابی ارزش در معرض خطر دارایی هایی که دچار نوسان قیمتی می شوند می پردازیم. منظور از ارزش در معرض خطر برای موقعیت خرید، زیان بالقوه در ارزش یک دارایی ریسکی و یا سید دارایی را در دوره زمانی خاص در سطح اطمینان مشخص است. با توجه به نوع سید سرمایه گذاری بانک، دارایی هایی که دچار نوسانات قیمتی روزانه می شوند شامل دو گروه سید سهام سریع معامله در بازار بورس تهران و موقعیت باز ارزی (NOP) سید ارزی بانک می باشد.

۳- ریسک عملیاتی

مطابق پیمان بازل در بانک کارآفرین ریسک عملیاتی به عنوان ریسک زیان ناشی از فرآیندهای داخلی و مقررات، افراد و سیستم های ناقص یا نادرست و رویدادهای خارجی تعریف می شود. علاوه بر پیروی از چارچوب های ملی و بین المللی مدیریت ریسک، دلیل اصلی توجه بانک کارآفرین به ریسک عملیاتی شناسایی و اندازه گیری ریسک های مربوطه و بر اساس آن کاهش ریسک عملیاتی و ایجاد امکان نظارت بر آن است.

به منظور ارزیابی و نظارت بر ریسک عملیاتی، واحدهای عملیاتی از چندین فرآیند برای شناسایی، ارزیابی، کاهش و مدیریت ریسک عملیاتی استفاده می کنند. برای این فرآیندها استانداردهای سراسری در بانک در نظر گرفته شده است و شرایط حداقلی برای چگونگی اجرای آنها تعریف شده است. فرآیند خودارزیابی ریسک ها و کنترل ها و ساختار پشتیبان آن، الزام می نماید که ریسک های ذاتی شناسایی شده، اثر بخشی طراحی و اجرای کنترل های مربوطه برای کاهش ریسک ها بررسی شود و ریسک های پسماند ارزیابی گردند.

برنامه های بهبود برای مشکلات شناسایی شده کنترلها تعریف شده و مسئولیت پیگیری و رفع این مشکلات در زمان مناسب بر عهده واحدهای عملیاتی گذارده شده است. بانک همچنین رویدادهای ریسک عملیاتی، که توسط واحدهای عملیاتی مسئول بررسی شده اند، را ردیابی نموده و تحت نظارت قرار می دهد. اینکار زمینه شناسایی علت ریشه ای رویدادهای ریسک عملیاتی و ارزیابی کنترل های مربوطه را فراهم می نماید. علاوه بر این، شاخص های کلیدی ریسک برای مدیریت ریسک های عملیاتی و کنترل ها برای واحدهای عملیاتی طراحی شده اند، که به کشف زودهنگام و ارجاع به موقع مشکلات و رویدادها کمک می کند.

۴- ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی ناشی از امکان عدم توانایی بانک در ایفای تعهدات کوتاه مدت می باشد و هدف از مدیریت ریسک نقدینگی پوشش کلیه تعهدات ناشی از تغییرات مورد انتظار یا دور از انتظار در ارقام ترازنامه است.

آیین نامه ریسک نقدینگی در جهت مدیریت اثربخش استفاده بهینه از منابع بانک و در راستای تأمین سود ذینفعان در چارچوب سیاست های مرتبط با تسهیلات و سرمایه گذاری هم جهت با ضرورت های قانونی و نظارتی تدوین شده است. این آیین نامه در جهت شناسایی، اندازه گیری، نظارت، کنترل و گزارش دهی ریسک نقدینگی می باشد. همچنین نسبت های نقدینگی صورتهای مالی به عنوان شاخصی است که برای نشان دادن توانایی بانک در مقابل نیازهای نقدینگی انتظاری مورد استفاده قرار می گیرد. این نسبت ها همچنین به عنوان پایه ای برای پایش ریسک نقدینگی است. همچنین نسبت کفایت سرمایه بانک کارآفرین طبق دستورالعمل اخیر بانک مرکزی طی دو دوره اخیر به قرار زیر بوده است :

نسبت کفایت سرمایه	تاریخ
۷,۱۶٪	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۸٪	۱۳۹۹/۰۹/۳۰

۴) نتایج عملیات و چشم اندازها

وضعیت مالی بانک

ارقام به میلیون ریال

عملکرد ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییر نسبت به دوره مشابه سال قبل	عملکرد ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	شرح
دارایی ها :				
۷,۲۲۰,۴۰۴	۱۲,۲۶۹,۳۳۰	۱۰۰٪	۱۴,۴۳۹,۵۶۶	موجودی نقد
۱۸,۷۲۷,۳۷۸	۲۲,۰۶۳,۵۵۳	۷۶٪	۳۲,۹۲۳,۹۴۹	مطالبات از بانک مرکزی
۱۹,۸۳۷,۸۵۹	۲۷,۳۹۹,۲۹۳	(۸۹٪)	۲,۱۰۷,۵۴۰	مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری
۱۱۷,۵۴۴,۵۳۱	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۱۰۰٪	۲۳۵,۴۳۰,۷۵۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۸,۰۱۳,۳۸۴	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۲۵۱٪	۲۸,۰۹۰,۷۳۹	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵,۰۵۵,۱۲۵	۲,۶۴۰,۰۳۱	۴۲۱٪	۲۶,۳۲۵,۰۹۸	سایر حساب ها و اسناد دریافتی
۴,۳۱۵,۷۳۹	۴,۳۱۳,۳۳۸	۲۴۰٪	۱۴,۶۸۰,۲۷۹	دارایی های نامشهود
۶,۱۱۵,۵۰۵	۷,۲۸۳,۳۵۴	۲۰۰٪	۱۸,۳۲۱,۱۲۶	دارایی های ثابت مشهود
۳,۵۹۷,۵۱۶	۳,۴۷۲,۷۶۱	۶۹٪	۶,۰۶۴,۸۳۳	سایر دارایی ها
۱۹۰,۴۲۷,۴۴۱	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	۹۹٪	۳۷۸,۳۸۳,۸۸۲	جمع دارایی ها
بدهی ها :				
۷۱۷,۱۸۳	۲,۳۶۱,۲۵۷	۴۳۴٪	۳,۸۳۰,۴۶۷	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی
۲,۸۴۹,۴۵۷	۳,۵۵۴,۰۱۳	(۸٪)	۲,۶۲۵,۰۷۱	بدهی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری
۸,۷۱۴,۷۳۲	۱۲,۱۰۸,۳۲۱	۵۳۳٪	۵۵,۱۶۴,۲۹۵	سپرده های دیداری و مشابه
۱,۵۰۹,۱۲۱	۲,۴۰۴,۱۰۴	۲۴۳٪	۵,۱۷۰,۴۱۸	سپرده های پس انداز و مشابه
۱۵۲,۴۰۶,۷۹۴	۱۷۲,۲۷۰,۸۳۸	۵۶٪	۲۳۷,۶۸۵,۶۱۸	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۳,۸۰۷,۰۰۷	۴,۲۳۹,۹۰۱	۶۹٪	۶,۴۳۵,۰۶۰	سایر سپرده ها
۹۰,۷۹۹	۱۶۱,۶۱۰	۱۰۰٪	۲۶۶,۴۰۲	مالیات پرداختنی
۱۶,۰۳۳	۱۵,۵۹۹	۱۰۰٪	۱,۴۳۹,۹۴۲	سود سهام پرداختنی
۵۷۰,۷۷۳	۳۰۲,۷۹۲	(۱۸٪)	۴۶۷,۷۴۹	ذخایر
۵۹۶,۴۰۲	۷۸۶,۰۳۳	۵۲٪	۹۰۴,۱۰۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۴,۳۰۵,۵۰۱	۵,۲۸۰,۹۴۲	۵۱۸٪	۲۶,۶۲۱,۸۷۷	سایر بدهی ها
۱۷۵,۵۸۳,۸۰۲	۲۰۳,۴۸۵,۴۰۹	۹۴٪	۳۴۰,۶۱۱,۰۰۳	جمع بدهی ها
حقوق صاحبان سهام:				
۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۱۶٪	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	سرمایه
۳,۹۲۴,۹۸۹	۴,۲۰۰,۷۱۴	۳۲٪	۵,۱۶۴,۴۱۲	اندوخته قانونی
۹۲۹,۸۰۴	۱,۹۳۳,۹۵۵	(۳۲٪)	۶۳۶,۳۲۵	سایر اندوخته ها
۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷	(۹۸٪)	۹۵۳	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۱,۴۴۵,۲۴۸	۲,۰۰۳,۵۴۲	۲۵۵٪	۵,۱۲۸,۲۰۲	سود (زیان) انباشته
۱۴,۸۴۳,۶۳۸	۱۶,۶۸۱,۸۰۹	۱۵۴٪	۳۷,۷۷۲,۸۷۹	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۹۰,۴۲۷,۴۴۱	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	۹۹٪	۳۷۸,۳۸۳,۸۸۲	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام

وضعیت جذب منابع بانک

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	درصد تغییر نسبت به دوره مشابه سال قبل	عملکرد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
سپرده قرض الحسنه جاری	۵۵,۱۶۴,۲۹۵	۵۷۱٪	۱۲,۱۰۸,۳۲۱	۸,۲۲۰,۰۴۸
سپرده قرض الحسنه پس انداز	۵,۱۷۰,۴۱۸	۱۶۸٪	۲,۴۰۴,۱۰۴	۱,۹۲۸,۹۸۱
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۷۳,۲۴۴,۱۲۴	۲۷٪	۷۴,۳۱۱,۶۹۲	۵۷,۷۸۳,۹۷۴
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۳۷۷,۵۳۷	-	۵,۵۷۷	۷,۷۰۵
سپرده سرمایه گذاری بلندمدت	۱۵۷,۴۰۶,۱۹۹	۹۵٪	۹۷,۹۱۸,۱۰۰	۸۰,۸۰۱,۳۶۵
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۶۶۵۷,۷۵۸	-	۳۵,۴۶۹	۳۹,۶۸۴
سایر سپرده‌ها	۶,۴۳۵,۰۶۰	۳۷٪	۴,۳۳۹,۹۰۱	۴,۶۸۷,۴۰۸
جمع کل	۳۰۴,۴۵۵,۳۹۳	۹۸٪	۱۹۱,۰۲۳,۱۶۳	۱۵۳,۴۶۹,۱۶۷

ترکیب سپرده‌های ریالی هزینه‌زا و بدون هزینه مشتریان

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	درصد تغییر نسبت به دوره مشابه سال قبل	عملکرد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۳۷,۶۸۵,۶۱۸	۷۱٪	۱۷۲,۲۷۰,۸۳۸	۱۳۸,۶۳۲,۷۲۹
سپرده‌های قرض الحسنه و سایر سپرده‌ها	۶۶,۷۶۹,۷۷۴	۳۵۰٪	۱۸,۷۵۲,۳۲۵	۱۴,۸۳۶,۴۳۸
جمع کل	۳۰۴,۴۵۵,۳۹۳	۹۸٪	۱۹۱,۰۲۳,۱۶۳	۱۵۳,۴۶۹,۱۶۷

سیاست‌های بانک در جذب سپرده‌های ارزان‌قیمت منجر به رشد ۳,۵ برابری این نوع سپرده‌ها طی دوره یکساله شده است. همچنین سپرده‌های سرمایه‌گذاری نسبت به دوره مشابه سال قبل ۷۱ درصد افزایش یافته است. لازم به ذکر است سیاست و هدف بانک بابت جذب منابع مالکانه همچنان ادامه داشته و شاهد رشد قابل توجه در سپرده‌های قرض‌الحسنه خواهیم بود.

شرح	عملکرد ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	درصد تغییر نسبت به دوره مشابه سال قبل	عملکرد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
درآمدها				
سود تسهیلات اعطایی	۱۹,۹۶۳,۹۲۳	۴۳٪	۱۸,۳۹۵,۰۱۳	۱۳,۹۲۰,۸۵۲
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۹,۶۴۲,۶۲۲	۱۶۰٪	۶,۴۱۶,۳۵۸	۳,۷۱۳,۰۳۴
درآمد کارمزد	۱,۹۸۶,۶۴۷	۱۰۵٪	۱,۳۲۶,۵۶۲	۹۶۹,۹۲۶
نتیجه مبادلات ارزی	۹۷۴,۸۴۱	۲۹۰٪	۱,۱۴۰,۹۴۷	۲۴۹,۸۶۴
سایر درآمدها	۱,۱۶۹,۴۸۹	۲۵۳٪	۵۵۹,۳۱۰	۳۳۰,۹۴۴
جمع درآمدها	۳۳,۷۳۷,۵۲۳	۷۶٪	۲۷,۸۳۸,۱۹۰	۱۹,۱۸۴,۶۲۰
هزینه ها				
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۱۸,۵۵۶,۴۶۰)	۳۲,۹٪	(۱۸,۸۶۷,۹۲۰)	(۱۳,۹۶۶,۴۸۱)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب و سپرده های سرمایه گذاری	(۷۱۹,۸۳۲)	۱۰۰٪	-	-
هزینه های کارکنان	(۲,۳۷۰,۲۷۰)	۴۶٪	(۲,۲۷۹,۳۶۹)	(۱,۶۲۳,۹۸۳)
هزینه های اداری و عمومی	(۱,۵۷۸,۳۸۸)	۴۹٪	(۱,۳۰۱,۹۶۵)	(۱,۰۵۷,۰۶۷)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۳۷۲,۵۳۴)	۱۷۲٪	(۲,۱۰۲,۶۴۷)	(۱,۲۴۲,۱۷۲)
هزینه های مالی	(۱۱,۶۴۸)	(۴٪)	(۱۵,۸۸۹)	(۱۲,۱۱۷)
هزینه کارمزد	(۲۰۱,۲۶۴)	۹۰٪	(۱۸۴,۶۳۸)	(۱۰۶,۰۲۰)
جمع هزینه ها	(۲۶,۸۱۰,۳۹۶)	۴۹٪	(۲۴,۷۵۲,۴۳۰)	(۱۸,۰۰۷,۸۴۰)
سود پیش از مالیات	۶,۹۲۷,۱۲۷	۴۸۹٪	۳,۰۸۵,۷۶۱	۱,۱۷۶,۷۸۰
مالیات	(۲۰۰,۰۰۰)	۱۲۰٪	(۱۶۱,۶۱۰)	(۹۰,۷۹۹)
مالیات سال قبل	(۳۰۲,۴۷۷)	۱۰۰٪	-	-
سود (زیان) خالص	۶,۷۲۴,۶۵۰	۴۹۲٪	۲,۹۲۴,۱۵۱	۱,۰۸۵,۹۸۱

- با توجه به وضعیت اقتصادی حاکم بر کشور که بر وضعیت مالی مشتریان در بازپرداخت تسهیلات بسیار تأثیرگذار است، مطالبات مشکوک الوصول در سال ۹۹ نسبت به پایان سال ۹۸ کاهش چشمگیری داشته است. افزایش هزینه های مذکور از بابت افزایش حجم تسهیلات و به تبع آن ذخیره لحاظ شده می باشد.

- هزینه های کارکنان و هزینه های اداری و عمومی با توجه به نرخ تورم و وضعیت اقتصادی و همچنین آثار ناشی از شیوع کرونا افزایش یافته است.

- افزایش سود تسهیلات اعطایی ناشی از سیاست بانک در تنوع محصولات اعطایی و در نتیجه افزایش حجم تسهیلات اعطایی می باشد.

۵ چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر:

الف - درآمدها:

- سود تسهیلات اعطایی:** بر اساس برنامه ریزی های انجام شده سود تسهیلات نسبت به دوره مشابه سال قبل ۴۶ درصد رشد داشته است. با توجه به سیاست بانک و اتخاذ تمهیدات لازم از قبیل سیاست های تسهیلات خرد و اقساطی جهت اعطای تسهیلات با رعایت ریسک های اعتباری و در چارچوب دستورالعمل ها، پیش بینی می شود درآمد تسهیلات تا پایان سال مالی جاری روند افزایشی بیشتری در پیش گیرد.
- سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها:** با توجه درآمد شرکت های تابعه و بهبود عملکرد آنها و همچنین فرصت های مناسب بازار سرمایه از قبیل سهام و اوراق دولتی و غیره، سود حاصل از سپرده گذاری و سرمایه گذاری در پایان آذر ماه سال جاری افزایش داشته است.
- درآمد کارمزد:** در فصل پاییز سیاست های بانک مبنی بر ایجاد تمهیدات لازم جهت افزایش درآمد از محل کارمزدها ادامه یافت. با توجه به افزایش صدور ضمانت نامه ها و به تبع آن رشد ۲ برابری کارمزدها، پیش بینی می گردد روند رو به رشد در این بخش در دوره مالی آتی نیز ادامه یابد.

ب- هزینه‌ها:

- ۱- **هزینه سود پرداختی به سپرده‌گذاران:** با توجه به اینکه سیاست بانک جذب سپرده‌های کم‌هزینه می‌باشد، با توجه به نرخ‌های اعمالی برای جذب سپرده سرمایه‌گذاری و همسویی سیاست بانک با سیاست‌های بانک مرکزی جهت الزام به رعایت نرخ‌های مصوب شورای پول و اعتبار رشد قابل توجهی برای هزینه‌های مترتب با آن در دوره آینده پیش‌بینی نمی‌گردد. لازم به ذکر است افزایش سود پرداختی به سپرده‌گذاران به میزان ۳۲ درصد نسبت به دوره مشابه سال قبل ناشی از افزایش حجم منابع می‌باشد.
- ۲- **هزینه‌های اداری تشکیلاتی:** هزینه‌های اداری تشکیلاتی و هزینه کارکنان به صورت میانگین حدود ۴۶ درصد رشد نسبت به دوره مشابه داشته است که ناشی از رشد نرخ‌های قانونی هزینه‌ها و همچنین رشد تورم بوده است که با توجه به رشد تورم پیش‌بینی می‌شود هزینه‌های مزبور به همین ترتیب ادامه یابد. بخشی از افزایش هزینه‌های اداری و تشکیلاتی ناشی از برنامه‌های توسعه‌ای بانک در سال جاری و همچنین هزینه‌های ناشی از برقراری تمهیدات لازم جهت کاهش تأثیرات کرونا می‌باشد.
- ۳- **هزینه مطالبات مشکوک الوصول:** افزایش هزینه مطالبات مشکوک الوصول نسبت به مدت مشابه دوره قبل ناشی از افزایش حجم تسهیلات و تبع آن افزایش حجم ذخایر می‌باشد. لازم به ذکر است با توجه به برنامه‌ریزی‌ها و اقدامات در جریان برای تعیین تکلیف و تسویه تسهیلات غیر جاری، روند نسبت مطالبات مشکوک الوصول کاهش می‌باشد.
- ۴- **هزینه‌های مالی:** عمده هزینه‌های مالی، کارمزد پرداختی به صندوق توسعه ملی بوده است که با توجه به اینکه در سال جاری تسهیلات اعطایی از این محل افزایش نداشته است، بنابراین هزینه‌های مالی کارمزد پرداختی از این محل رشد قابل ملاحظه‌ای نداشته است. لازم به ذکر است در صورت انعقاد قرارداد عاملیت ریالی از صندوق توسعه ملی در دوره‌های آینده روند افزایش هزینه‌های مالی از این محل پیش‌بینی می‌شود.

ج- منابع و مصارف:

- ۱- **سپرده‌ها:** با توجه به سیاست‌های جذب سپرده ارزان قیمت توسط بانک و همچنین سیاست‌های تسهیلاتی که منجر به افزایش حجم سپرده‌ها می‌شود منتج به رشد ۷۸ درصدی جذب سپرده نسبت به دوره مشابه سال قبل شده است، که در صورت ثبات شرایط موجود و همچنین اتخاذ برخی تمهیدات ادامه روند رشد جذب سپرده‌ها پیش‌بینی می‌گردد.
- ۲- **تسهیلات:** با توجه به سیاست‌های تشویقی بانک جهت اعطای تسهیلات خرد و اقساطی و تبلیغات گسترده‌ای که در سال جاری از این بابت صورت پذیرفته و همچنین از محل وصول مطالبات قبلی، رشد بیشتر تسهیلات اعطایی در ادامه سال پیش‌بینی می‌شود.
- ۳- **سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها:** با توجه به سیاست بانک در سرمایه‌گذاری در بخش اوراق دولتی و اوراق منفعت ادامه روند افزایشی در دوره‌های آتی پیش‌بینی می‌گردد.
- ۴- **سایر دارائی‌ها:** تغییر چارت سازمانی بانک و در نتیجه ایجاد برخی مدیریت‌ها و همچنین نیاز به فضای مناسب جهت استقرار و همچنین تبدیل برخی مکان‌های استیجاری به مالکانه منجر به افزایش پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای و در نتیجه سایر دارائی‌ها شده است. که با توجه به اینکه عمده کار از این بابت انجام شده است رشد در این زمینه طی دوره‌های آتی پیش‌بینی نمی‌گردد.

آثار و اقدامات ناشی از شیوع ویروس کرونا:

شیوع بیماری کرونا با کاهش تعاملات اجتماعی و محدودیت‌های وضعی، خدمات حضوری بانک را تا حدودی تحت تأثیر قرار داده است؛ لیکن با توجه به برخورداری بانک کارآفرین از زیرساخت قدرتمند بانکداری مجازی و توسعه سریع خدمات غیرحضوری، آثار کاهش مراجعه حضوری مشتریان گرامی، به نحو مطلوبی پوشش داده شده است.

همچنین به منظور مقابله با آثار اقتصادی شیوع ویروس کرونا و در راستای ایفاء مسئولیت‌های اجتماعی بانک، حسب دستور بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، تسهیلات ۱۰ میلیون ریالی با نرخ سود ۴ درصد به خانوارهایی که یارانه خود را از طریق این بانک دریافت می‌نمایند، پرداخت گردید. در این راستا، تسهیلات ارزان قیمت با نرخ سود ۱۲ درصد نیز به کسب و کارهای آسیب‌دیده پرداخت شد. اگرچه این موضوع، تا حدودی باعث کاهش متوسط نرخ بازدهی تسهیلات در بانک می‌شود، اما با توجه به تأمین بخشی از مبالغ مربوطه از محل تعدیل نسبت سپرده قانونی بانک کارآفرین نزد بانک مرکزی و پای بندی بانک بر رعایت سقف سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت مطابق با توافقنامه شورای هماهنگی بانک‌های دولتی و کانون بانک‌ها و مؤسسات اعتباری خصوصی و سایر تمهیدات اتخاذ شده در راستای کاهش بهای تمام شده پول، شرایط مالی بانک در وضعیت مطلوب‌تری قرار دارد.

خاطر نشان می‌سازد بررسی گزارش عملکرد ماهانه بانک نه ماهه سال ۱۳۹۹ و مقایسه آن با اهداف راهبردی بانک و عملکرد بانک در ماه‌های قبل از شیوع بیماری، حاکی از آن است که بیماری یادشده، تأثیر نامطلوبی بر عملکرد درآمد تسهیلات بانک در دوره اخیر نداشته است.

همچنین بانک کارآفرین به عنوان یک بنگاه بزرگ اقتصادی کشور، با توجه ویژه به مسئولیت‌های اجتماعی خود در شرایط فعلی کشور، نسبت به مجهز نمودن محیط اداری و شعبه‌های بانک به تجهیزات ضد عفونی کننده، توزیع لوازم و تجهیزات بهداشتی مرتبط با وضعیت ویروس جدید، ایجاد زیرساخت‌هایی برای حذف یا کاهش ارتباطات فیزیکی، پایش و حفظ سلامت همکاران و سایر اقدامات پیشگیرانه به منظور اطمینان از حفظ سلامت همکاران و مشتریان ارجمند بانک در راستای تداوم فعالیت‌ها انجام داده است.