





بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

گزارش شفافیت

و

انتشار عمومی اطلاعات

منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱

گزارش ۳۲

تاریخ انتشار ۱۴۰۱/۰۴/۱۵

فهرست

گزارش 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 و ۵

گزارش مدیریت ریسک:

- ۱- ریسک اعتباری ۶
- ۲- ریسک نقدینگی ۱۸
- ۳- ریسک عملیاتی ۲۵
- ۴- ریسک بازار ۳۰

گزارش مدیریت اعتبارات:

- ۱- جایگاه بانک در بخش تسهیلات به مشتریان ۳۶

گزارش مدیریت بازرسی:

- ۱- وظایف اداره بازرسی ۳۹

گزارش مدیریت حسابرسی:

- ۱- نظام کنترل های داخلی ۴۰
- ۲- اسامی اعضای هیات مدیره و مدیرعامل ۴۸

گزارش مدیریت عملیات ارزی:

- ۱- وضعیت ارزی ۴۹

گزارش مدیریت سازمان و روشها:

- ۱- ساختار سازمانی ۵۰
- تغییرات در گزارش ها ۵۱

۱-۵- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۵۴۳,۲۶۳	۱۸,۳۰۹,۳۵۵	۱۴,۲۳۱,۰۳۵	فروش اقساطی
۱۸۰,۶۲۴	۵۵۵,۲۵۰	-	استصناع
۳,۵۳۲,۳۴۲	۱۳,۴۵۹,۲۹۳	۱۷,۵۳۹,۵۶۵	جماله
-	-	-	سلف
۱۷۵,۴۳۸	۲۷۴,۹۹۲	۳۲۴,۷۴۷	اجاره به شرط تملیک
۴,۹۶۵,۳۷۷	۴,۴۰۳,۵۲۰	۷۹۶,۵۱۱	مضاربه
۶۸,۲۶۱,۹۰۵	۶۶,۰۶۶,۴۶۲	۱۴,۵۸۰,۱۹۷	مشارکت مدنی
۳۰۳,۵۸۶	۴۱۲,۴۳۷	۹۷۷,۶۸۹	قرض الحسنه
۵۵۸,۳۷۱	۵,۶۲۲,۷۷۷	۷,۷۰۶,۰۲۱	خرید دین - ریال
-	-	-	خرید دین - ارز
۳۰,۷۳۵,۷۳۹	۱۸۷,۹۰۱,۲۷۶	۳۱۸,۳۹۱,۸۹۵	مراجعه
۶۸,۱۴۱	۷۸,۳۵۶	۱,۸۹۵,۸۶۰	تسهیلات ارزی
۲,۵۸۲,۶۱۲	۴,۷۲۱,۷۶۱	۶,۸۱۹,۳۴۲	سایر تسهیلات
-	-	-	تسهیلات بین بانکی
۲,۰۳۹,۵۵۷	۱,۸۹۲,۰۴۰	۱,۲۷۸,۰۸۵	تسهیلات سررسید گذشته
۶۹۸,۸۴۶	۲۲۸,۳۳۲	۱,۱۳۸,۵۶۰	تسهیلات موقوف
۱۰,۵۱۳,۴۴۳	۱۰,۳۸۷,۹۴۶	۹,۵۱۲,۶۰۱	تسهیلات مشکوک الوصول
۱۳۴,۱۵۹,۲۴۵	۳۱۴,۳۱۳,۷۹۸	۳۹۵,۲۶۲,۱۰۸	جمع
(۱,۲۴۱,۱۷۰)	(۵۶۷,۴۸۶)	(۹۱,۹۸۹)	وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی
(۵,۷۵۹,۲۷۳)	(۱۶,۴۲۲,۹۵۰)	(۲۳,۸۳۱,۸۳۳)	سود سالهای آتی
(۱,۶۰۰,۳۳۲)	(۴,۱۰۰,۸۱۱)	(۵,۳۷۹,۱۸۳)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
(۹,۰۹۷,۷۱۳)	(۸,۹۰۵,۳۶۴)	(۹,۵۸۷,۵۵۵)	ذخیره مطالبات مشکوک خاص
۱۱۶,۴۶۰,۷۵۷	۲۸۴,۳۱۷,۱۸۷	۳۵۶,۳۷۱,۵۴۸	جمع
۸۹۷,۵۲۶	-	۲,۴۹۸,۳۶۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳۷۸,۹۸۶	۳۷۸,۹۸۶	۲,۳۲۱,۵۷۲	مطالبات مشکوک الوصول اعتبارات اسنادی پرداخت شده
-	۴۷,۰۹۷	۶۵,۴۲۹	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۸۳۲,۷۳۲	۹۱۱,۸۱۷	۹۲۳,۴۷۱	مطالبات مشکوک الوصول ضمانتنامه های پرداخت شده
۱۱۸,۵۷۰,۰۰۱	۲۸۵,۶۵۵,۰۸۶	۳۶۲,۱۸۰,۳۸۴	خالص تسهیلات
۸,۱۳۶,۳۶۷	۷,۱۵۰,۴۵۶	۱۰,۸۷۴,۲۳۸	بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی)
۵	۱,۴۹۷	۱,۸۲۵	بدهکاران بابت سود تعهدی ضمانتنامه های پرداخت شده
-	-	۲۰۹,۷۸۵	بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۲۶,۷۰۶,۳۷۳	۲۹۲,۸۰۷,۰۳۹	۳۷۳,۲۶۶,۲۲۲	جمع کل تسهیلات

۵-۲ - انواع و مانده سپرده ها به تفکیک

سپرده های مشتریان :

سپرده های دیداری و مشابه

۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸,۰۸۰,۹۱۸	۵۷,۱۱۹,۸۱۸	۵۶,۶۶۳,۰۶۲
۲۰۷,۰۱۲	۴۱۵,۴۲۷	۴۰۲,۷۹۷
.	۲۰	.
۱۸,۲۸۷,۹۳۰	۵۷,۵۳۵,۲۶۵	۵۷,۰۶۵,۸۵۸

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

سپرده های پس انداز و مشابه

۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۳,۱۳۰	۳۳۲,۶۱۰	۳,۵۱۳,۵۷۶
۳,۵۷۰,۹۶۲	۶,۵۷۱,۹۲۲	۸,۷۸۵,۳۷۹
۳,۷۱۴,۰۹۱	۶,۹۰۴,۵۳۲	۱۲,۲۹۸,۹۵۵

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

سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۴۶۱,۷۰۰	۵,۶۲۰,۶۵۳	۵۱,۲۱۳,۴۸۱
۳۳۹,۹۴۹	۳۴۵,۹۳۵	۳۶۷,۹۶۵
۳۹,۲۳۸	۴۲۹,۶۹۴	۵۳۰,۴۵۱
۹,۱۲۶,۹۲۷	۳۰۳,۰۸۱	۲۶,۷۷۳
۹۴,۷۹۵	۱۲۴,۹۲۲	۲,۱۳۱,۵۲۸
۱۳,۰۶۲,۶۰۹	۶,۸۲۴,۲۸۵	۵۴,۲۷۰,۰۹۹

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

۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۲,۱۱۰,۵۵۲	۲۰۳,۱۰۱,۵۰۲	۲۳۵,۶۹۷,۶۰۹
۷۶,۵۰۳,۶۸۹	۹۴,۹۸۰,۶۶۸	۸۱,۱۲۸,۳۰۷
۵,۵۷۷	۲۲۴,۹۶۷	۴۳,۲۵۳
۵۳۶,۴۳۶	۲,۱۴۶,۲۴۹	۱,۹۲۷,۱۳۴
۱۸۹,۱۵۶,۲۵۴	۳۰۰,۴۵۳,۳۸۶	۳۱۸,۷۹۶,۳۰۲

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 و طبق یادداشت شماره ۵-۱ می باشد.

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

۱۴۰۱/۰۳/۳۱					شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۱۷,۵۲۶,۹۵۸	۱,۳۵۳,۳۹۹	۹۵۱	۲۸۰,۵۷۴	۱۵,۸۹۲,۰۳۴	فروش اقساطی
۱۷,۸۱۱,۳۶۳	۱۶۴,۱۲۴	۶۹۱	۱,۴۳۱	۱۷,۶۴۵,۱۱۸	جعاله
۳۶۱,۵۴۳	۸,۷۸۸	۶۸۶	۱۴,۴۸۵	۳۳۷,۵۸۴	اجاره به شرط تملیک
۴,۷۶۲	۴,۷۶۲	-	-	-	سلف
۱,۳۹۴,۴۸۶	۵۴۷,۸۱۴	۱۴,۲۵۱	۱۴,۳۳۲	۸۱۸,۰۸۹	مضاربه
۲۲,۶۴۵,۷۳۱	۶,۳۸۶,۴۱۶	۹,۹۵۳	۴۸,۶۵۸	۱۶,۲۰۰,۷۰۴	مشارکت مدنی
۷,۸۵۱,۹۶۴	-	۳۸,۰۶۳	۱۰۷,۸۸۰	۷,۷۰۶,۰۲۱	خرید دین
۴,۰۱۴,۸۲۲	۲,۳۲۱,۵۷۲	-	-	۱,۶۹۳,۲۵۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۹۸۸,۹۰۰	۹۲۳,۴۷۱	-	-	۶۵,۴۲۹	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۹۸۳,۶۷۲	۱۳	۸۹۴	۱,۵۸۷	۹۸۱,۱۷۸	قرض الحسنه
۱۰,۹۹۳,۱۸۴	۲,۰۳۸,۶۱۶	۵۴,۶۹۶	۱۰۳,۷۵۷	۸,۷۹۶,۱۱۵	تسهیلات ارزی
۱,۸۲۵	-	-	-	۱,۸۲۵	استصناع
۳۲۰,۵۶۲,۱۹۲	۳,۵۱۳	۱,۰۵۴,۴۶۳	۹۳۶,۵۹۴	۳۱۸,۵۶۷,۶۲۲	مرایحه
۶,۸۸۹,۳۴۲	-	-	-	۶,۸۸۹,۳۴۲	سایر تسهیلات
۳۴,۰۵۸	-	-	-	۳۴,۰۵۸	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۴۱۲,۰۶۴,۸۰۳	۱۳,۷۵۲,۴۸۷	۱,۱۷۴,۶۴۸	۱,۵۰۹,۲۹۹	۳۹۵,۶۲۸,۳۶۹	جمع
					کسر می شود :
					سود سالهای آتی (۲۳,۸۳۱,۸۳۳)
					سود و کارمزد معوق -
					ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول (۵,۲۰۸,۰۷۰)
					ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول (۳۷,۹۲۴)
۳۷۳,۲۶۶,۲۳۲	۴,۳۱۴,۲۰۶	۹۰۷,۸۰۹	۱,۴۵۵,۷۵۰	۳۶۶,۵۸۸,۴۶۷	مانده در ۱۴۰۱/۰۳/۳۱
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

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 ...

۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	اقلام زیر خط
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸,۴۳۱,۴۵۰	۹۳,۳۳۹,۲۲۳	۲۰۴,۲۰۲,۵۱۳	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
۹,۸۰۰,۰۶۲	۳,۹۶۵,۳۲۸	۷,۵۷۳,۰۱۶	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۳۸,۴۳۶,۱۸۴	۶۵,۳۵۲,۳۸۹	۸۶,۲۸۸,۵۱۴	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت
۹۱,۱۲۲	۳۶۶,۶۶۰	۴۶۶,۴۰۹	وجوه اداره شده
۱,۳۵۳,۸۲۲	۳,۳۱۴,۰۰۵	۳,۸۲۸,۸۷۲	سایر تعهدات مشتریان و حسابهای انتظامی

ریسک

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.

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

۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری:

مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی متولی اصلی امور اجرایی مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک کارآفرین است. در این راستا اداره ای تحت عنوان «ریسک و کنترل» با چهار گروه تخصصی زیر مجموعه تشکیل شده است که از بین گروه های تخصصی گروه «کارشناسان ریسک اعتباری» به طور مشخص کلیه اقدامات مورد نیاز در راستای شناسایی، سنجش و ارزیابی، پایش و 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.

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

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

می گردد. مطابق با آخرین خط مشی ابلاغی هیات مدیره، هیات عامل، 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 در خواست 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 تصمیم گیری 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
۲،۷۵۰	۳،۹۰۰	۳،۹۰۰	هیات عامل
۱،۵۵۰	۱،۳۵۰	۱،۳۵۰	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 می‌گردد.

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

مشتریان، بخش اقتصادی، مناطق جغرافیایی و نظایر آن

جدول ۲: سهم بخش‌های مختلف اقتصادی از تسهیلات اعطایی

بخش اقتصادی	درصد تمرکز تسهیلات
ساختمان	۷٪
بازرگانی	۸٪
صنعت و معدن	۶۲٪
کشاورزی	۱٪
مالی	۹٪
خدمات	۱۳٪

توزیع تسهیلات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی - ۶-۶

جدول ۳ : سهم بخش‌های مختلف اقتصادی از مانده تسهیلات غیرجاری

بخش اقتصادی	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
صنعت و معدن	٪۴۳
ساختمان	٪۲۲
بازرگانی	٪۱۵
خدمات	٪۱۷
کشاورزی	٪۲
مالی	٪۱

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

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

انواع اصلی وثایق	نسبت به کل وثایق	نسبت به کل تسهیلات و تعهدات
اوراق سهام	٪۲	٪۹
اموال غیر منقول در رهن بانک	٪۳	٪۱۳
سفته	٪۶	٪۲۸
قرارداد لازم‌الاجرا	٪۴۱	٪۱۹۴
سپرده ریالی	٪۱	٪۳
چک	٪۴۲	٪۱۹۶
سایر	٪۵	٪۲۵

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

این جدول براساس مانده تسهیلات بانک در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ تهیه گردیده است.

جدول ۵ : ترکیب طبقه تسهیلات اعطایی

عملکرد	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
جاری	٪۹۸
سررسید گذشته	٪۰,۳
معوق	٪۰,۳
مشکوک الوصول	٪۱,۰۴

۹-۶- فرآیند اعتبارسنجی متقاضیان

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

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

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

۴. واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی مسئولیت نظارت بر اعتبارات اعطائی از طریق طراحی و به روزرسانی سیستم 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	-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	-تصویب از طریق نهادهای تصمیم گیری (کمیته های اعتباری و هیئت مدیره)	-اظهار نظر اعتباری -اعلام نظر در مورد رتبه بندی اعتباری -بازنگری مستندات تسهیلات -مدیریت ساختار حدود -سیستم مدیریت اطلاعات اعتباری	-پذیرش اولیه مشتری -جمع آوری اطلاعات مشتری -ارزیابی اعتباری -مذاکره با مشتری -ارائه پیشنهاد تسهیلات -رتبه بندی مشتری -دریافت استعلام از شرکت مشاوره رتبه بندی ایران - استعلام بانک مرکزی مبنی بر نداشتن تسهیلات غیر جاری و چک برگشتی -سایر امور تعریف شده

۱۰-۶ - روش سنجش ریسک اعتباری

برای سنجش ریسک اعتباری در بانک کارآفرین علاوه بر قضاوت کارشناسی ارکان مختلف اعتباری سیستم 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.

بانک کارآفرین با توجه به سطح ریسک و نوع و میزان پوشش تسهیلات قابل دریافت از هر یک از مشتریان از رویکردهای متعارف برای مدیریت ریسک اعتباری یعنی؛ اجتناب، انتقال، کنترل و پذیرش ریسک استفاده می نماید. رویکرد بانک برای مشتریان پریسک (با تشخیص رکن اعتباری مربوطه و رتبه اعتباری تخصیصی از سوی سامانه رتبه بندی داخلی) که وثایق و تضامین با نقد شوندگی قابل قبول مکفی نداشته باشد استفاده از رویکرد اجتناب است. برای مشتریان پذیرفته شده با سطح ریسک قابل قبول، بسته به سطح ریسک مشتری، بانک از رویکرد کنترل ریسک اعتباری با استفاده از روش های متداول مثل اخذ وثایق و تضامین و یا برخی شروط و محدودیت های ضمن عقد استفاده می نماید. اخذ وثایق و تضامین رایج ترین روش پذیرفته شده در بانک کارآفرین بوده و بر این اساس سیاست مشخصی را درباره موضوعات پیرامونی وثایق و تسهیلات مثل لیست وثایق مورد قبول، ضرایب نقد شوندگی هر یک از وثایق، میزان پوشش مورد نیاز، حدود اختیار هر یک از ارکان اعتباری در قبال وثایق مختلف و شرایط حقوقی ترهین و فک رهن و دیگر موارد مشابه را در قالب آئین نامه های مختلف تدوین و در سطح بانک مورد استفاده قرار می دهد. رویکرد انتقال در بانک عمدتاً محدود به انتقال ریسک مترتب بر وثایق بوده و بیمه وثایق رایج ترین روش در این زمینه می باشد. بانک به عنوان گام آخر و برای پوشش ریسک باقیمانده اعتباری اقدام به تخمین سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری با استفاده از مقررات بانک مرکزی و استاندارد بازل می نماید. تامین حداقل سرمایه نظارتی مورد نیاز سطح اطمینانی را درباره توانایی بانک درباره پوشش کافی ریسک اعتباری فراهم می نماید.

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

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

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

۱۳-۶ - سازوکارهای کنترل و پایش ریسک اعتباری

ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک اعتباری در بانک کارآفرین به شرح ذیل می باشد:

- ✓ حصول اطمینان از این امر که تسهیلات اعطایی مطابق با قراردادهای موجود است
- ✓ حصول اطمینان از نحوه بکارگیری و کاربرد وجوه
- ✓ حصول اطمینان از بازپرداخت به موقع و واکنش سریع در صورت عدم بازپرداخت
- ✓ حصول اطمینان از پوشش بدهی مشتری توسط جریان نقدی پیش بینی شده در تسهیلات کلان
- ✓ حصول اطمینان از پوشش کافی وثائق در قبال شرایط جاری وام گیرندگان و تسهیلات غیر جاری
- ✓ شناسایی و طبقه بندی مشکلات بالقوه اعتبارات مساله دار در اسرع وقت

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

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

اداره پیگیری و وصول مطالبات غیر جاری 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 یک از مدیریت های ذیربط موظف به انجام وظایف زیر هستند:

الف) مدیریت امور مالی

✓ محاسبه ذخیره عمومی و اختصاصی مطالبات بر اساس دستورالعمل مربوط و ارسال فهرست مشتریان اعتباری دارای تسهیلات 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 یک نسخه را به مدیر عامل محترم بانک و نسخه دوم را جهت بررسی به مدیریت ریسک ارایه می نماید تا متعاقبا در کمیته ریسک جهت اتخاذ تصمیم نهایی مطرح گردد،

ج) مدیریت حقوقی

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

د) مدیریت ریسک

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

ه) کمیته ریسک

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

۷- ریسک نقدینگی

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

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

۲-۷- واحدهای اجرایی ریسک نقدینگی

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

ب) کمیته داری و بدهی (ALCO) مسئول بررسی تجزیه و تحلیل ساختار داری 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 سرمایه‌گذاری همراه با مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی به طور مشترک مسئول اجرای آیین‌نامه ریسک نقدینگی و نظارت بر ریسک نقدینگی بوده و موظف به ارائه گزارشات به هنگام به مدیریت ارشد بانک می باشد.

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

جدول ۷: میزان سپرده ها بر اساس تجزیه سنی

۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری به تفکیک سررسید
۱۶۷,۸۷۱	۱۶۳,۸۳۰	کمتر از یک ماه
۶,۲۰۲	۳۱,۰۸۷	از یک ماه تا سه ماه
۹,۶۱۵	۱۳,۱۰۸	از سه تا شش ماه
۲۲,۴۹۷	۶۳,۴۶۴	۶ ماه تا ۱ سال
۱۱۷,۳۰۹	۶۰,۳۰۷	بیش از یک سال
۳۲۳,۴۹۶	۳۳۱,۷۹۹	جمع کل

جدول ۸: مقدار سپرده های سرمایه گذاری بر اساس نوع ارز

درصد تغییرات	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سپرده ها به تفکیک ارزی و ریالی ^۱
%۴۱	۴۲۹	۶۰۷	سپرده های ارزی
%۳	۳۲۳,۰۶۸	۳۳۱,۱۹۲	سپرده های ریالی
%۳	۳۲۳,۴۹۶	۳۳۱,۷۹۹	جمع

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

شامل نمی شود.)

جدول ۹ : میزان سپرده ها براساس نوع سپرده

سپرده ها به تفکیک نوع (میلیارد ریال)	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	درصد تغییرات
سپرده دیداری	۴۹,۷۴۴	۵۵,۷۵۲	-۱۱٪
سپرده کوتاه مدت	۸۹,۰۱۱	۱۰۱,۶۳۸	-۱۲٪
سپرده بلند مدت (یکساله تا پنج ساله)	۲۴۲,۷۸۸	۲۲۱,۸۵۹	۹٪
سپرده ارزی	۱۰,۹۱۰	۶,۲۵۶	۷۴٪
جمع	۳۹۲,۴۵۳	۳۸۵,۵۰۵	۲٪

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

نقدشوندگی بالا

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

شرح	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۵ الی ۱ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
موجودی نقد	۲۰,۴۹۵	۲۰,۴۹۵	-	-	-	-	-
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۹,۱۳۸	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳۶۷,۸۵۶	۵۹,۵۴۹	۱۰۸,۳۱۲	۱۳۳,۷۰۵	۵۲,۷۴۲	۳,۸۴۰	۹,۷۰۸
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۶,۴۳۷	۴۰,۱۵۸	۹۱۵	-	۵,۳۶۳	-	-
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۲۰,۰۵۱	۲۰,۰۵۱	-	-	-	-	-
سایر حساب های دریافتی	۴,۱۵۱	۴,۱۵۱	-	-	-	-	-
دارایی های ثابت مشهود	۲۷,۲۳۴	-	-	-	-	-	۲۷,۲۳۴
دارایی های نامشهود	۱۵,۱۰۴	-	-	-	-	-	۱۵,۱۰۴
سپرده قانونی	۵۱,۵۶۰	۱۰,۸۰۰	۶	۱,۹۱۵	۲۷,۱۸۸	-	۱۱,۶۵۰
سایر دارایی ها	۷,۱۷۰	-	-	-	-	-	۷,۱۷۰
جمع	۵۶۱,۱۹۵	۱۵۶,۳۴۲	۱۰۹,۲۳۳	۱۳۵,۶۲۰	۸۵,۲۹۴	۳,۸۴۰	۷۰,۸۶۶

جدول ۱۱ : نسبت های مهم نقدینگی

نسبتهای نقدینگی	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
دارایی نقد به کل دارایی ها	٪۱۳	٪۱۳
دارایی نقد به کل سپرده ها	٪۱۷	٪۱۵
دارایی نقد به سپرده های دیداری	٪۴۹	٪۳۸
تسهیلات مشتریان به سپرده مشتریان ۲ (با کسر سپرده قانونی)	٪۹۷	٪۹۱
کل تسهیلات به کل سپرده ها ۲ (با کسر سپرده قانونی)	٪۸۸	٪۸۱
سپرده دیداری به کل سپرده ها	٪۳۱	٪۳۹

٪۱۰۳	٪۱۱۵	کل تسهیلات به سپرده مدتدار (کوتاه مدت و بلند مدت)
٪۶۳	٪۷۸۸	دارایی های نقد به اعتبارات اسنادی دیداری (زیر خط ترازنامه)
٪۵۰	٪۳۸	دارایی نقد به اقلام زیر خط (اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه)

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

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

شرح	کمتر از يك ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ تا ۶ ماه
بدهی به بانکها و موسسات داخلی و خارجی	۳۸,۲۳۷	۰	۰
سپرده های دیداری	۶۳,۰۶۴		
سپرده های سرمایه گذاری	۱۶۳,۸۳۰	۳۱,۰۸۷	۱۳,۱۰۸
تسهیلات کوتاه مدت دریافتی از بانک مرکزی	۰	۰	۹۳۳
حساب های پرداختی	۳,۸۴۱	۴,۲۱۱	۴۹۲
سایر سپرده ها و ذخایر	۷,۳۸۳	۱۴,۶۰۸	۹,۱۳۲
حقوق صاحبان سهام	۳۸,۲۳۷	۰	۰
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۶۳,۰۶۴		

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

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

تعهدات مشتریان (معادل دلار)	سررسید گذشته	تا یک ماه	یک تا سه ماه	سه تا شش ماه
تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی دیداری	۰	۰	۰	۰
تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی مدتدار	۵۳,۲۹۶	۰	۰	۰
تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی ریفایننس	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی (معادل دلاری)	۵۳,۲۹۶	۰	۰	۰

تعدادات به ارزهای مختلف (معادل دلار)	سررسید گذشته	تا یک ماه	یک تا سه ماه	سه تا شش ماه
یوان چین	۵۳،۲۹۶	.	.	.
یورو
روپیه
دلار
ین ژاپن
ریال عمان
لیبر ترکیه

۷-۷- برنامه احتیاطی و تداوم فعالیت

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

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

۷-۸- مقابله با بحران

با توجه به اینکه ریسک نقدینگی به عنوان یک ریسک پیامدی^۱ در بانکها مد نظر است، سعی شده است که مشابه با استفاده از معیار سرمایه پایه که برای سایر ریسکها به عنوان یک ضربه‌گیر برای بانک

1 Consequential risk

عمل می‌کند به تعریف بافر نقدینگی (liquidity buffer) برای پوشش این ریسک در بانک کارآفرین بپردازیم. در این مورد محاسبه بافر نقدینگی با استفاده از مدل‌های نقدینگی در معرض خطر LaR که در ادامه توضیح داده شده است، برای میزان نقدینگی مورد نیاز بانک در دو حالت بحران و عادی استخراج شده است. پس از طراحی سیستم سه مرحله‌ای پایش وضعیت نقدینگی در بانک کارآفرین، در سال ۱۳۹۸ پایش وضعیت ریسک نقدینگی بانک با وجود شوک‌های ناشی از تغییرات شدید نرخ ارز و بی‌ثباتی در سایر بازارهای کالا و خدمات طبق رهنمودهای کمیته بازل پیگیری شد. به کارگیری روش‌های متفاوت آزمون تنش و تحلیل سناریو به منظور پایش بین‌جریان‌های نقد آتی در سه سطح به ترتیب: نسبت‌های متعارف نقدینگی، نسبت‌های توصیه شده برای تامین پایدار وجوه در کوتاه و بلند مدت توافقی‌نامه بال ۳ و پایش بین‌جریان‌های 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 ۹۵٪ می‌باشد که اهداف حداقلی بخشنامه الزامات نقدینگی بانک مرکزی به موسسات اعتباری در راستای توافقی‌نامه بال ۳ را در دوره زمانی برنامه‌ریزی شده محقق ساخته است. در ساختار متمرکزی که مورد تاکید مدیران ارشد ریسک بانک بوده است برقراری سیستمی مکانیزه برای هشدار سریع قبل از وقوع بحران نقدینگی بوده است که با توجه به سه سطح ذکر شده برقراری این سیستم در سال مورد نظر مانع از وجود کسری و یا بحران نقدینگی در تمامی سطوح شعب و بانک گردیده است.

۷-۹- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

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

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

✓ در سطح مدیریت دارایی و بدهی (ALM) که عموماً در گزارشات با دوره‌های میان‌مدت مورد پایش قرار می‌گیرد وضعیت نقدینگی بانک با استفاده از صورت‌های مالی بر اساس 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 نکول، 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 دوره-ای شش ماهه را ارائه داده است.

۸- ریسک عملیاتی

۸-۱ - برنامه تداوم فعالیت

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

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



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 فعالیت های 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 می نماید. بر این اساس داده های مهم به صورت کاغذی و الکترونیکی پشتیبان گیری شده و در محل های تعریف شده نگهداری می شوند. سیستم های نرم افزاری و سخت افزاری بانک به صورت مداوم در حال به روز رسانی برای افزایش امنیت هستند. ساختمان های بانک برای مقابله با حوادث غیرمترقبه طبیعی ایمن سازی شده اند. راه های ارتباطی مختلف با مشتریان و ذینفعان تعریف شده است. با ایجاد فرآیندها و زیرساخت های مناسب امکان گزارش دهی پیوسته به نهادهای ناظر فراهم شده است.

۸-۲- تدابیر پیش گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

- بانک کارآفرین تلاش می کند برای پیش گیری از وقوع خطاهای انسانی تدابیر زیر را مد نظر قرار دهد.
- ✓ ادبیات رایج ریسک می بایست در کلیه مراحل فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی از جمله شناسایی، ارزیابی، سنجش، نظارت، کنترل و کاهش ریسک، و همچنین در کلیه اجزای مدل پیاده سازی ریسک عملیاتی بکار گرفته شود.
 - ✓ فرهنگ مدیریت ریسک می بایست از طریق آگاهی رسانی، 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 می باشد، می بایست بکار گرفته و پیاده سازی شود.
 - ✓ تمامی محصولات، فرآیندها، فعالیت ها و سیستم های جدید بانک می بایست قبل از پیاده سازی و بکارگیری، از نقطه نظر مدیریت ریسک عملیاتی مورد بررسی قرار گیرند.

✓ گزارش های مربوط به مدیریت ریسک عملیاتی می بایست برای مدیران ارشد ذیربط تهیه شود. این گزارش ها می بایست شامل رخدادهای منجر شده به زیان، تحلیل شاخص های کلیدی ریسک و نتیجه برگزاری جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل با مدیریت ها و واحدهای ذیربط باشد.

۸-۳- 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 می توانند هشدارهای لازم را در اسرع وقت به مدیران ارشد بانک اعلان نمایند. از طرفی فعالیت های دارای اولویت، مسئولین آنها، روش های بازگشت به حالت نرمال و روش های جایگزین برای ارائه خدمات اصلی به مشتریان تا بازگشت به حالت نرمال مشخص شده اند. راه حل جایگزین در صورت بروز خسارت به ساختمان های اصلی، از بین رفتن اطلاعات حیاتی و در دسترس نبودن شرکت های خدمات دهنده تعریف شده است.

۸-۴- روش سنجش ریسک عملیاتی

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

فرایند خود ارزیابی ریسکها و کنترلها ابزاری است در دست مدیریت، به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک های عملیاتی در تمامی فرآیندها، محصولات و سیستم ها تا به وسیله آن نقاط آسیب پذیر و همچنین کنترل های ضعیف شناسایی گردد. این فرآیند به طور کلی شامل کارگاهها و جلسات حضوری می باشد تا نقاط ضعف و قوت کنترل ها در آن مشخص شوند. نتیجه به دست آمده از جلسات یاد شده می تواند به طرق مختلف برای ارتقای کنترل ها به کار آید. برخی از نتایج به دست آمده شامل برنامه های بهبود است

که مسائل مربوط به کنترل ها، تخصیص منابع مورد نیاز به حیطه های پر ریسک و همچنین رتبه بندی انواع موارد مختلف در معرض ریسک عملیاتی را مورد توجه قرار میدهد.

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

۸-۵- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

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

جدول ۱۴: میزان سرمایه مورد نیاز ریسک عملیاتی

روش	میلیارد ریال
شاخص پایه	۴,۹۷۱,۷۸۶

۸-۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک عملیاتی، بانک فرآیند "خودارزیابی ریسک و کنترل" را به صورت جامع و کامل 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 حیطة از فعالیتهای بانک، از طریق همکاری با واحد یا مدیریت‌های ذی‌ربط و همچنین همکاران ریسک مورد تقویت و بهبود قرار می‌گیرد. همچنین ابزارهای کنترل و سنجش ریسک به منظور شناسایی هرچه بهتر ریسک‌ها، اصلاح، بازنگری و تقویت می‌شوند. فعالیت‌های مرتبط با کنترل ریسک به منظور رسیدگی به ریسک‌هایی که در طول جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل شناسایی شده‌اند حیاتی و ضروری می‌باشند.

برای ریسک‌های شناسایی شده توسط بانک، بانک می‌بایست تصمیم بگیرد که ریسک‌های شناسایی شده را بپذیرد و یا توسط ابزارهای کنترلی، آن‌ها را کنترل و کاهش دهد. بانک گزینه‌های مختلفی را به منظور کنترل و یا کاهش انواع ریسک در مقابل دارد: (۱) عدم پذیرش ریسک (از طریق اجتناب از بعضی استراتژیهای کسب و کار یا گروهی از مشتریان)، (۲) پذیرش و حفظ ریسک، و در عین حال تعریف ابزارهای کنترل داخلی کاهش ریسک و تامین مالی ریسک از طریق قیمت گذاری، ذخیره گیری و سرمایه. (۳) پذیرش ریسک و انتقال تمام یا قسمتی از آن به اشخاص دیگر. برای آن دسته از ریسک‌ها که قابل کنترل و یا کاهش نمی‌باشند بانک می‌بایست از پوشش‌های بیمه‌ای به منظور کاهش و انتقال تمام یا قسمتی از ریسک استفاده کند.

۹-۱ - سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک بازار

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

معرض خطر برای موقعیت خرید، زیان بالقوه^۱ در دوره زمانی خاص در ارزش یک دارایی ریسکی و یا سبد دارایی در سطح اطمینان مشخص است. با توجه به نوع سبد سرمایه‌گذاری بانک دارایی‌هایی که دچار نوسانات قیمتی روزانه می‌شوند شامل دو گروه سبد سهام سریع-المعامله در بازار بورس تهران و موقعیت باز ارزی^۲ (NOP) سبد ارزی بانک می‌باشد. در این بخش با توجه به عدم وجود قیمت برای سهام شرکت‌های غیر بورسی و نوع نگاه بانک برای دارایی‌های سرمایه‌گذاری شده بلند مدت ریسک بازار این دو گروه محاسبه نشده‌اند.

۹-۲ - روش سنجش ریسک بازار

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

¹ Potential loss

² Net Open Positions

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.

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

میزان کل ارزش سبد سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین به قیمت روز در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ مبلغ بیش از ۴۶۲۰۲ میلیارد ریال بوده است که ۲۲۴۴ میلیارد ریال آن در سهام سریع‌ال معامله بازار بورس تهران سرمایه‌گذاری گردیده و بقیه آن در سهام بلند مدت و اوراق با درآمد ثابت سرمایه‌گذاری شده است که از نظر قیمتی تقریباً بدون ریسک فرض شده است. بنابراین برای محاسبه ارزش در معرض خطر سبد سرمایه‌گذاری بانک که فقط شامل سهام می‌باشد از روش واریانس-کوواریانس استفاده شده است، در این مدل 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 سبد سرمایه‌گذاری بانک در بازار سهام در سطح اطمینان بیش از ۹۹٪ و افق زمانی ۱۰ روزه در جدول زیر آمده است.

جدول ۱۵: سرمایه لازم برای پوشش ریسک بازار پرتفوی سهام

شهریور ۱۴۰۰		اسفند ۱۴۰۰		نوع سرمایه‌گذاری
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	سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌ال معامله
۵۵۱,۱۸۶	(-۱۵,۹۸, ۱۵.۹۸)	۱۴۵,۲۸۶	(-۸.۶۴, ۸.۶۴)	

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

جدول ۱۶: ارزش در معرض خطر ارزهای مهم سبد ارزی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		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
۶۷,۶۹۷	(-۳,۰۶,۳,۰۶)	۹۶,۷۶۴	(-۲,۴,۲,۴)	یورو
۳,۰۶۰	(-۴,۱۷,۴,۱۷)	۳,۴۵۴	(-۲,۵۳,۲,۵۳)	پوند انگلستان
۳۹	(-۰,۰۰۴,۰,۰۰۴)	۰	۰	درهم امارات
۳,۴۱۰	(-۲,۶۷,۲,۶۷)	۴,۸۹۴	(-۲,۱۳,۲,۱۳)	ین ژاپن
۷۷۹	(-۲,۸۲,۲,۸۲)	۱,۲۱۵	(-۲,۴۷,۲,۴۷)	فرانک سوئیس
۱,۱۶۳	(-۱,۵۴,۱,۵۴)	۸۲	(-۱,۱۴,۱,۱۴)	یوان چین
۱۵,۴۰۵	(-۵,۶۲,۵,۶۲)	۳,۶۸۶	(-۱۷,۷۲,۱۷,۷۲)	روبل روسیه
۷,۹۳۲	(-۲,۸۹,۲,۸۹)	۵,۰۸۰	(-۲,۴۹,۲,۴۹)	وون کره جنوبی
۶,۷۲۶	(-۴,۱۸,۴,۱۸)	۳,۵۵۰	(-۱,۹۵,۱,۹۵)	روپیه هند
۱۴,۹۶۳	(-۵,۴۶,۵,۴۶)	۱,۶۳۲	(-۱۹,۸۷,۱۹,۸۷)	لیر ترکیه
۲۰,۵۱۸	(-۷,۴۸,۷,۴۸)	۹۵	(-۰,۰۰۲,۰,۰۰۲)	سایر

۴-۹ - سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

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

زیر است:

جدول ۱۷ : سرمایه لازم برای پوشش ریسک بازار

مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه گیری
	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۹۷,۲۱۸	۳۶۱,۳۶۱	۱۲۰,۴۵۲	۴۳۵,۸۵۷	۱۴۵,۲۸۶	مدل واریانس کواریانس ساده
۷۰۴,۵۶۷	۵۷۰,۰۲۲	فروش یا خرید (%۸) (موقعیت)	۱۳۴,۵۴۵	میانگین (%۸) (موقعیت)	مدل استاندارد

۱۰- برنامه‌های مدیریت انواع ریسک

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

۱-۱۰- سیاست‌های و برنامه‌های آتی مدیریت انواع ریسک

به استناد بند ۱۵-۱-۱۴ 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
- ❖ سیستمی نمودن محاسبه برخی شاخص‌های ریسکی،

۱۰-۲- میزان تحقق برنامه‌های مدیریت ریسک

در راستای گزارش‌دهی بند ۱۵-۱-۱۵ ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسه اعتباری (بخشنامه شماره ۹۳/۱۲۰۲۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۵/۰۲ بانک

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

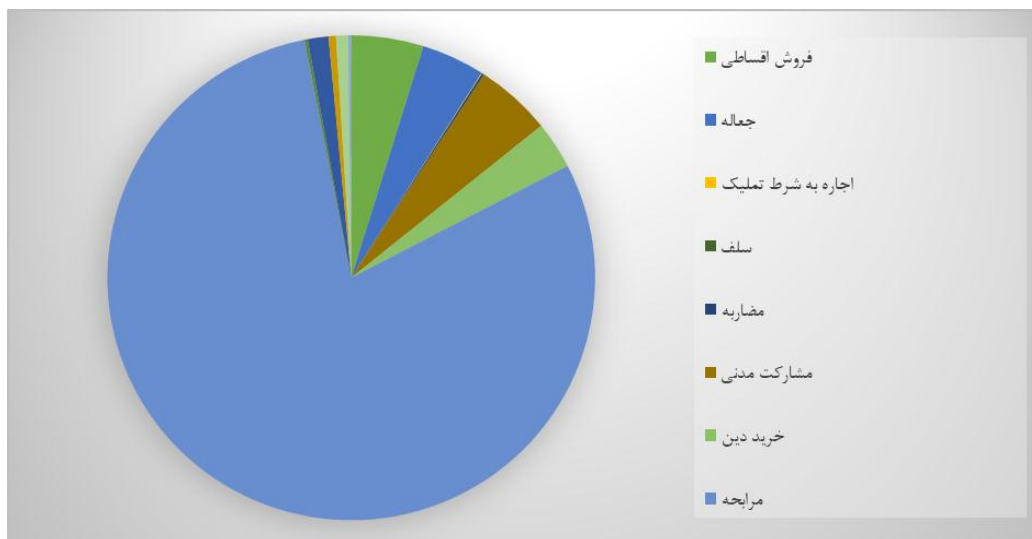
جدول ۱۸ : مقایسه برنامه‌ها و عملکرد اداره ریسک

عملکرد	نام برنامه
اتمام برنامه	توسعه دانش منابع انسانی در مدیریت ریسک
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	تدوین برنامه جامع مدیریت ریسک عملیاتی
تکمیل و پیاده‌سازی آزمایشی	تدوین و پیاده سازی شاخص های کلیدی ریسک (KRI) عملیاتی در سطح بانک
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	طراحی ساختار پایگاه داده زیان (LD) و پیاده سازی آزمایشی
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	سیستمی نمودن محاسبه برخی شاخص‌های ریسکی

اعتبارات

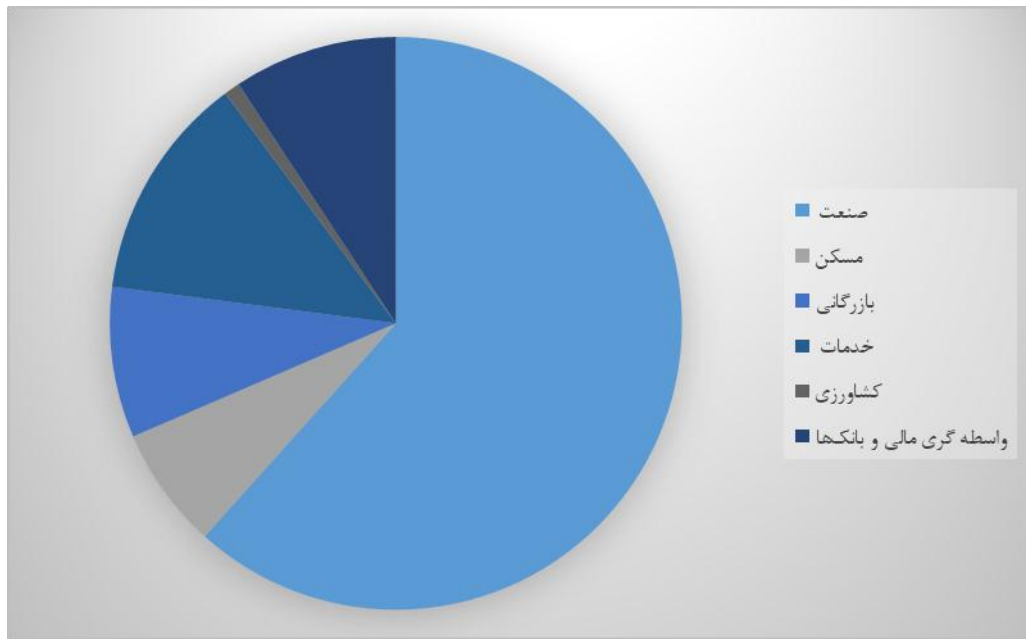
مانده تسهیلات به تفکیک عقود در سطح بانک در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

ردیف	نوع تسهیلات	مانده	درصد از کل
۱	فروش اقساطی	۱۷,۵۹۵,۴۰۴,۲۰۴,۸۹۹	۵٪
۲	جعاله	۱۵,۴۳۳,۳۲۷,۷۲۸,۹۹۷	۴٪
۳	اجاره به شرط تملیک	۱۷۲,۱۰۸,۰۹۸,۶۱۵	۰,۰۵٪
۴	سلف	۲,۲۲۷,۲۵۵,۵۰۰	۰,۰۰۱٪
۵	مضاربه	۵۴۶,۵۸۰,۹۹۳,۸۱۰	۰,۱۵٪
۶	مشارکت مدنی	۱۸,۵۵۸,۶۰۳,۶۳۸,۲۹۶	۵٪
۷	خرید دین	۱۱,۵۸۵,۳۶۰,۵۳۵,۵۴۸	۳٪
۸	مراجعه	۲۹۲,۶۳۵,۰۲۲,۰۵۷,۱۳۳	۸۰٪
۹	استصناع	-	۰٪
۱۰	قرض الحسنه	۷۷۰,۲۱۸,۱۰۱,۱۷۵	۰,۲۱٪
۱۱	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۵,۰۷۱,۹۰۶,۰۲۱,۱۹۱	۱٪
۱۲	تسهیلات اعطایی به ارز	۱,۷۹۳,۷۹۹,۴۷۵,۲۲۴	۰,۴۹٪
۱۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۲,۹۱۳,۱۸۷,۹۵۹,۸۹۲	۱٪
۱۴	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۷۴۴,۱۶۳,۶۰۹,۹۳۲	۰,۲۰٪
۱۵	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	-	۰٪
۱۶	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۳۴,۱۳۱,۵۷۰,۴۷۲	۰,۰۱٪
	جمع	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱,۲۵۰,۶۸۴	۱۰۰٪



مانده تسهیلات به تفکیک بخش‌های اقتصادی در سطح بانک در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

درصد از کل	مانده	بخش اقتصادی	ردیف
٪۶۲	۲۲۶.۷۷۴.۴۷۸.۵۸۱.۶۲۲	صنعت	۱
٪۷	۲۵.۳۲۷.۸۲۴.۳۹۳.۴۱۸	مسکن	۲
٪۸	۳۱.۳۱۰.۴۰۱.۷۹۰.۰۳۵	بازرگانی	۳
٪۱۳	۴۷.۰۴۰.۲۸۸.۶۸۳.۹۰۸	خدمات	۴
٪۱	۳.۲۸۹.۹۸۶.۷۷۰.۹۱۸	کشاورزی	۵
٪۹	۳۴.۱۱۳.۰۶۱.۰۳۰.۷۸۵	واسطه‌گری مالی و بانک‌ها	۶
٪۱۰۰	۳۶۷.۸۵۶.۰۴۱.۲۵۰.۶۸۴	جمع	



بازرسی

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

این امور در سال ۱۴۰۰ کلیه شعب تهران و شهرستان و واحدهای ستادی بانک را مورد رسیدگی ادواری قرار داده و گزارش حاصله به مدیریت ارشد بانک و اعضاء کمیته بازرسی ارائه نموده است. علاوه بر رسیدگی حضوری، رسیدگی غیرحضوری نیز در دستور کار مدیریت امور بازرسی قرار داشته بطوریکه عملیات مالی و عملکرد هر یک از شعب بانک را از راه دور کنترل نموده و راهنمایی مقتضی نسبت به رفع نواقص بعمل آورده و نقاط ضعف را شناسایی و در کمیته بازرسی مطرح کرده است.

اهم فعالیت عمده مدیریت امور بازرسی در سال ۱۴۰۰ به شرح ذیل می باشد.

*رسیدگی ادواری به شعب تهران و شهرستان

*رسیدگی غیرحضوری موردی به عملیات مالی برخی از شعب

*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 ارتقاء کارکنان

حسابرسی

نظام کنترل داخلی، بخش مهمی از مدیریت و حاکمیت یک سازمان است و استقرار و استمرار آن، امکان مدیریت کارا و مؤثر را برای سازمان فراهم می‌آورد. نظر به اینکه سیستم کنترل‌های داخلی در هر سازمان با توجه به اندازه و نوع فعالیت آن متفاوت می‌باشد، می‌بایست به گونه‌ای طراحی، مستقر، اجرا و مستندسازی شود تا در برگیرنده تمام اجزای آن باشد. در این راستا ارزیابی اثر بخشی کنترل‌های داخلی در بانک کارآفرین براساس استاندارد بین المللی (چارچوب COSO و COBIT) انجام می‌گیرد. لذا گزارش پیش رو براساس ساختارهای ایجاد شده و برنامه‌ها و اقدامات انجام گرفته در این بانک که سعی بر بومی سازی استانداردهای یاد شده براساس شرایط موجود بوده، صورت گرفته است (طبعاً این ساختار متعلق به بانک کارآفرین بوده و هرگونه حق استفاده و تکثیر متعلق به این بانک می‌باشد. هرگونه تغییر در این سند توسط افراد غیرمجاز ممنوع و کپی و تکثیر این مستند برای استفاده و بهره برداری بیرون از بانک کارآفرین مجاز نمی‌باشد و نیاز به اخذ مجوز تکثیر دارد.)

هدف از بکارگیری کنترل‌های داخلی، کسب اطمینان منطقی و معقول از دستیابی به اهداف

زیر است:

اثربخشی و کارایی عملیات

قابلیت اعتماد به گزارشگری مالی

پایبندی به قوانین و مقررات جاری

از این رو، در کنترل‌های داخلی، سعی بر آن است تا از تحقق موارد زیر اطمینان حاصل شود:

فعالیت بانک به روشی محتاطانه و در انطباق با خط‌مشی‌ها و استراتژی‌های تدوین شده از

سوی هیأت مدیره بانک و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ... انجام می‌شود؛

معاملات فقط با اختیارات لازم به جریان می‌افتند؛

از دارایی‌ها به بهترین شکل ممکن محافظت شده و بدهی‌ها مدیریت می‌شوند؛

گزارش‌های مالی و غیرمالی تهیه شده در ارکان مجموعه، اطلاعاتی کامل، دقیق و به موقع را

فراهم می‌آورند؛

مدیریت قادر به شناسایی، ارزیابی، اداره و کنترل ریسک‌های این حرفه (بانکداری) می‌باشد.

اجزای کنترل‌های داخلی براساس استاندارد بین المللی COSO:

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

الف) محیط کنترلی

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

پنج اصل مربوط به محیط کنترلی به شرح زیر می‌باشد:

اصل اول - التزام و پایبندی بانک کارآفرین نسبت به درستکاری و ارزش‌های اخلاقی؛

اصل دوم - استقلال هیأت مدیره از هیأت عامل و نظارت عالی هیأت مدیره بر عملکرد کنترل داخلی؛

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

اصل چهارم - جذب، توسعه و نگهداری کارکنان با صلاحیت مطابق با اهداف سازمانی؛

اصل پنجم - ساختارها و فرآیندهای مناسب به منظور پاسخگو نمودن کارکنان در قبال مسئولیت‌های کنترل داخلی آنان.

ب) ارزیابی ریسک

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

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

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

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

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

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

ج) فعالیت‌های کنترلی

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

سه اصل مربوط به فعالیت‌های کنترلی به شرح زیر می‌باشد:

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

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

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

د) اطلاعات و ارتباطات

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

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

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

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

اصل سوم - اطلاع رسانی موارد ضروری اثرگذار بر اجزای کنترل داخلی به اشخاص برون سازمانی. (فعالیت‌های پیشی

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

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

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

چارچوب استاندارد بین‌المللی COBIT:

کوبیت، چارچوبی است که توسط ISACA برای مدیریت و حاکمیت فناوری اطلاعات ایجاد شده است. این چارچوب مجموعه‌ای از فرآیندهای عمومی را برای مدیریت فناوری اطلاعات (IT) تعریف می‌کند که هر فرآیند همراه با ورودی و خروجی، فعالیت‌های کلیدی، اهداف، اقدامات عملکردی و یک مدل بلوغ ابتدایی تعریف شده است. فرآیندهایی که به وسیله COBIT کنترل می‌شوند، شامل ۴ مرحله اند:

طراحی و سازماندهی

این حوزه به عنوان اولین حوزه از چارچوب کوبیت در خصوص راهبردها و تاکتیک‌های به‌کارگرفته شده در واحد فناوری اطلاعات می‌باشد و توجه آن معطوف به شناسایی بهترین راهی است که فناوری اطلاعات می‌تواند برای رسیدن به اهداف کسب و کار سازمان مشارکت نماید. اطلاع‌رسانی و مدیریت نحوه تحقق چشم انداز راهبردی و تهیه و تعبیه زیرساخت‌های فناوری متناسب با آن در این بخش مورد بررسی قرار می‌گیرد. این حوزه عمدتاً شامل موارد زیر می‌باشد:

همسو بودن فناوری اطلاعات با راهبرد کسب و کار؛
استفاده بهینه بنگاه اقتصادی از منابع خود؛
سنجش درک تمامی افراد درون بنگاه اقتصادی از اهداف فناوری اطلاعات؛
سنجش سطح شناسایی و مدیریت مخاطرات فناوری اطلاعات؛
سنجش سطح سیستم‌های فناوری اطلاعات متناسب با نیازهای کسب و کار.
حوزه تهیه و پیاده سازی

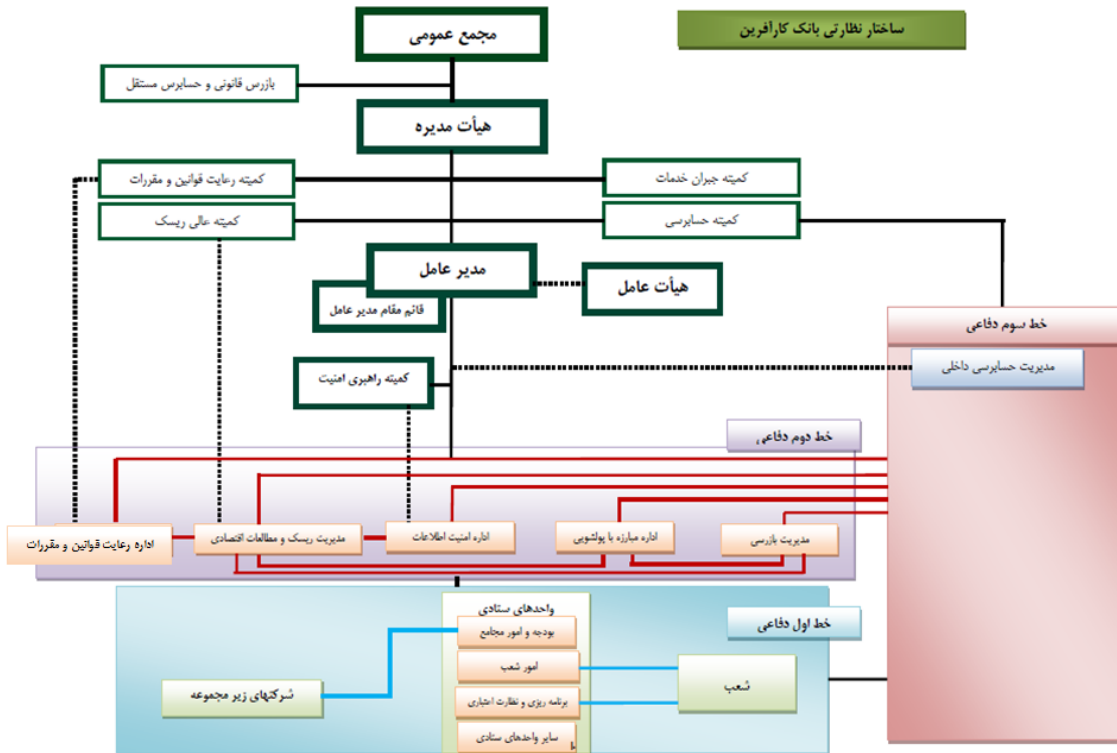
جهت تحقق راهبرد فناوری اطلاعات باید راه‌حل‌های این فناوری را شناخت، آن‌ها را ایجاد یا کسب و پس از آن در فرآیند کسب و کار ادغام کرد. به علاوه، اعمال تغییرات در سیستم‌های موجود و نگهداری از آن‌ها برای حصول اطمینان از تحقق اهداف کسب و کار توسط این راه‌حل‌ها نیز تحت پوشش این حوزه قرار می‌گیرند. این حوزه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

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

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

ساختار نظارتی بانک کارآفرین:

عملکرد سیستم کنترل‌های داخلی می‌باید بطور مستمر مورد ارزیابی و نظارت قرار گیرد. این نظارت می‌بایست از طریق فعالیت‌های نظارتی مداوم، ارزیابی‌های موردی یا ترکیبی (در سطح ستاد و صف) انجام پذیرد. ساختار نظارتی بانک کارآفرین به شرح زیر می‌باشد:



کمیته حسابرسی:

در این قسمت شرح مختصری در خصوص کمیته حسابرسی و مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین ارائه می‌گردد.

تشکیل کمیته حسابرسی بانک کارآفرین با توجه به الزامات بخشنامه شماره م/ب/۱۱۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۰۳/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تحت عنوان "رهنمودهایی برای نظام کنترل‌های داخلی در موسسات اعتباری" توسط هیأت مدیره در تاریخ ۱۳۸۸/۰۱/۳۰ (شماره ۳۶۱) تصویب و جهت اجرای الزامات، ضوابط و تنظیم آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوطه تشکیل گردیده است. همچنین وفق ماده ۱۰ دستورالعمل کنترل‌های داخلی سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب ۱۳۹۱/۰۲/۱۶، به منظور رعایت اصول و ضوابط حاکم بر بانک‌ها و ناشران بورس اوراق بهادار تهران، منشور کمیته حسابرسی (مصوب ۱۳۹۲/۱۱/۲۶) در تاریخ ۱۳۹۳/۰۱/۲۰ طی بخشنامه شماره ۹۳/۱/۴۷۰ ابلاغ و در تاریخ ۹۹/۰۶/۱۶ طی بخشنامه شماره ۹۹/۱/۷۰۳ بازنگری گردیده است. همچنین در سال ۱۴۰۰ این منشور مجدداً بازنگری گردید که به منظور تصویب به هیأت مدیره ارسال گردیده است. این کمیته که

به عنوان یکی از مهمترین ارکان نظارتی هیات مدیره در اصول حاکمیت شرکتی بازل تعریف گردیده، مسئول نظارت بر فرآیند گزارشگری مالی، ساختار کنترل‌های داخلی، عملکرد حسابرسی داخلی و فعالیت‌های حسابرس مستقل بوده و به نیابت از هیات‌مدیره و از طریق اطمینان بخشی نسبت به پاسخگویی بانک، از منافع سرمایه‌گذاران و سپرده‌گذاران صیانت می‌نماید.

کمیته حسابرسی بانک کارآفرین در سال ۱۴۰۰ اقدام به برگزاری ۱۰ جلسه نموده است. که مهمترین اقدامات انجام شده در این جلسات به شرح زیر می‌باشد:

تصویب بودجه سال ۱۴۰۰ مدیریت حسابرسی داخلی

بررسی برنامه سال ۱۴۰۰ مدیریت حسابرسی داخلی

بررسی خلاصه عملکرد مدیریت حسابرسی داخلی در سال ۱۳۹۹

ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی برای سال مالی منتهی به

۱۳۹۹/۱۲/۲۹

ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی مدیریت ریسک

بررسی گزارش رسیدگی به صورتهای مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ارزیابی حسابرسان مستقل شرکت‌های فرعی

بررسی تحلیلی صورتهای مالی شرکت‌های فرعی به همراه گزارش حسابرس

ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی مدیریت فناوری اطلاعات

بررسی نسبت‌های مالی بانک

بررسی شرایط احصا ریسک کلی سازمان- برون سپاری یا انجام توسط مدیریت های نظارتی بانک

بررسی دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌ها و دستورالعمل ذخیره‌گیری

بررسی گزارش تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط

بررسی تطبیقی نرم افزارهای "لایزینگ پارسیان و مانا" شرکت لایزینگ کارآفرین

ارزیابی عملکرد و بودجه ۴ ماهه منتهی به ۳۱/۰۴/۱۴۰۰ شرکت های تابعه

بررسی عملکرد حسابرسی داخلی شرکت های تابعه

ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی شعب

تبیین ساختار و نقش حسابرسی فناوری اطلاعات

بازبینی و تصویب منشور کمیته حسابرسی و منشور فعالیت حسابرسی داخلی

بررسی مقررات اداره امور هلدینگ‌ها و شرکت‌های زیر مجموعه بانک کارآفرین

ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی هلدینگ فناوری نگاه فردای کارآفرین

بررسی اجمالی میان دوره‌ای صورتهای مالی منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۰ شرکت های تابعه

رسیدگی به صورتهای مالی میان دوره ای بانک کارآفرین

ارائه اهم نکات نامه مدیریت حسابرس مستقل
بررسی عملکرد کمیته حسابرسی شرکت هلدینگ نگاه کارآفرین
بررسی عملکرد کمیته حسابرسی شرکت‌های گروه مالی کارآفرین، کارگزاری بانک کارآفرین و
لیزینگ کارآفرین
ارائه برنامه سال ۱۴۰۱ مدیریت حسابرسی داخلی

مدیریت حسابرسی داخلی:

مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین در سال ۱۳۸۷، تشکیل گردیده و براساس دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار تهران ابلاغ شده در تاریخ ۱۳۹۱/۲/۱۶، بررسی اثر-بخشی سیستم کنترل‌های داخلی بانک را برعهده 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 نارسائی‌های موجود در نظام کنترل‌های داخلی، اطلاع مدیریت‌ها از آن‌ها و انجام اقدامات اصلاحی به موقع می‌باشد.

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

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

۱- ارائه خدمات اطمینان بخش

۲- ارائه خدمات مشاوره

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

مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین مدیریت حسابرسی داخلی با حسابرسی گزارشگری مالی و حسابرسی عملیاتی فعالیت خود را آغاز نموده و پس از آن در سال ۱۳۹۳ حسابرسی فناوری اطلاعات و در سال ۱۳۹۷ حسابرسی شرکت های فرعی را در دستور کار خود قرار داد. این مدیریت جهت تخصصی نمودن حوزه های فعالیت خویش و پوشش حداکثری ریسک های احصا شده در سازمان، در اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۰ ساختار سازمانی خود را مورد بازبینی قرار داد به نحوی که ۳ اداره حسابرسی بانک، حسابرسی شرکت ها و حسابرسی فناوری اطلاعات ذیل مدیریت حسابرسی داخلی ایجاد گردید. همچنین مدیریت مذکور از سال ۱۳۹۹ با شعار "آفرینش اطمینان از شفافیت و سلامت بانک با بهبود فرآیندهای ارزش آفرین" گام های مفیدی در جهت حرکت به سمت توسعه و ارتقای نظام کنترل-های داخلی برداشته است که از آن جمله می توان به موارد زیر اشاره نمود:

برنامه ریزی برای استقرار نظام جامع نظارتی

ایجاد تعامل بین واحدهای نظارتی بر اساس سه لایه دفاعی

برنامه ریزی به منظور پیاده سازی چارچوب COSO ERM و ایجاد رویکرد حسابرسی مبتنی بر

ریسک

پیاده سازی چارچوب COBIT و نظارت بر عملکرد هدینگ IT بانک با توجه به موضوع تکمیل

زنجیره ارزش بانکداری

برنامه ریزی برای نظارت بر عملکرد شرکت های تابعه

حرکت به سمت حسابرسی فعال از طریق نظارت بر فرآیندها و بررسی گزارشات سامانه BI

بررسی فرآیند و ارزیابی کنترل های داخلی در شعب

تشکیل کمیته تخصصی حسابرسی در کانون بانک های خصوصی با محوریت بانک کارآفرین

در پایان یادآور می شود، از آنجا که سیستم کنترل های داخلی اثربخش، مدیریت ارشد بانک را در

دستیابی به اهداف سازمان یاری می کند، اهمیت بالای اجرای آن در بانک کارآفرین غیر قابل انکار

است و بدین منظور فرآیندهای ارائه شده فوق، در بانک کارآفرین اجرا می گردد.

اسامی اعضای هیات مدیره	
نام و نام خانوادگی	سمت
احمد بهاروندی	عضو موظف هیات مدیره و مدیرعامل
محمدرضا خورسندی	عضو غیر موظف هیات مدیره و رئیس هیات مدیره
ناصر صنعتی نژاد	عضو غیر موظف هیات مدیره و نایب رئیس هیات مدیره
مهدی سیف علیشاهی	عضو غیر موظف هیات مدیره

اسامی اعضای هیات عامل	
نام و نام خانوادگی	سمت
احمد بهاروندی	مدیرعامل
خلیل الله موفق یامی	معاون سرمایه انسانی
سهراب صادقی	معاون بانکی
فرشاد محمدپور	معاون مالی و امور مجامع
سید جلال مسعودیان	معاون فناوری اطلاعات

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 می گردد. همچنین مسئولیت ها و اختیارات هیات مدیره و هیات عامل در خصوص تصویب تسهیلات موضوع عقود اسلامی و تعهدات بانکی و انجام معاملات خرید و فروش در چارچوب آیین نامه ریسک اعتباری و آیین نامه معاملات بانک می باشد

گزارش خالص وضعیت باز ارزی تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹																
جمع	دینار عراقی	ریال قطر	روپای جدید هند	ریال عمان	لیو جدید ترکیه	یون کره جنوبی	روپیه هند	یونان چین	درهم امارات	فرم سوئیس	فراکت- سوئیس	پوند انگلیس	دلن ژاپن	یورو	دلار آمریکا	عنوان
۳۳۵۰.۸	-	۸.۰۳	۳۰.۸	۶۶۱۷۵	۱۶۶۹	۹۰۳.۹	۳۰.۱۶	۳۱۱۶۴	۴۳۰۴۶	۹۹۱۵	۱۶۸۰	۳۵۵۸	۱۲۶۹۰.۶	۳۶۳۱.۰	۱	الف-۱- مثال ریالی مجموع دارایی‌های ارزی
۱۶۶۹۳.۳	-	-	-	۶۶۰۵۳	۸۱۶	۶۹۱۶	۳۰.۱۶	۳۱۶۱۶	۳۳۱۵۳	-۰.۲	۱۱۶۴	۱۶۶۴	۸۶۳۸۷	۴۶۳۸۵	۱	الف-۲- مثال ریالی مجموع بدهی‌های ارزی
۷۰۳۲۸۸	-	۸.۰۳	۳۰.۸	۱۱۲	۸۳۱	۲۰۳۶۴	۱۸۱۳۸	۷۳۸	۳۸۶۶۷	۹۹۱۳	۱۶۶۳۷	۳۳۱۶۵	۲۰۰۱۰.۸	۱۲۵۵۵	۱	الف-۳- کلی دارایی‌های ارزی و بدهی‌های ارزی
۱۰۳۶۶.۴	۸۸۱	-	-	-	-	-	-	۲۰۵۰۴	۲۰۸۱۸	-	-	-	۸۶۴۳۴	۸۱۷	۱	ب-۱- مثال ریالی مجموع تبهات مستقیم
۱۱۱۳۸۰۶	۸۸۱	-	-	-	-	-	-	۲۰۵۰۴	۲۰۸۱۸	-	-	-	۸۶۴۳۴	۳۶۶۹	۱	ب-۲- مثال ریالی مجموع تبهات موبه اعتباری
۳۸۳۰۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۹۴۸۰۰	۳۸۸۳۰	۱	ب-۳- خالص تبهات ارزی
۶۷۰۰.۷۶	-	۸.۰۳	۳۰.۸	۱۱۲	۸۳۱	۲۰۳۶۴	۱۸۱۳۸	۷۳۸	۳۸۶۶۷	۹۹۱۳	۱۶۶۳۷	۳۳۱۶۵	۲۰۰۱۰.۸	۹۷۰۳۰	۱	خالص وضعیت باز مثبت هر ارز
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱	خالص وضعیت باز منفی هر ارز
۶۷۰۰.۷۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱	وضعیت باز ارزی (عدد بزرگ وضعیت باز مثبت یا منفی تمامی ارزها)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱	میزان تطبی وضعیت باز مثبت هر ارز
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱	میزان تطبی وضعیت باز منفی هر ارز
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱	میزان تطبی از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها (۳۵ درصد) ... درصد سرمایه نظارتی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱	میزان تطبی از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها (۳۱ درصد) ... درصد سرمایه نظارتی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱	درصد تطبی وضعیت باز مثبت هر ارز
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱	درصد تطبی وضعیت باز منفی هر ارز
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱	درصد تطبی از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها (۳۵ درصد) ... درصد سرمایه نظارتی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱	درصد تطبی از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها (۳۱ درصد) ... درصد سرمایه نظارتی

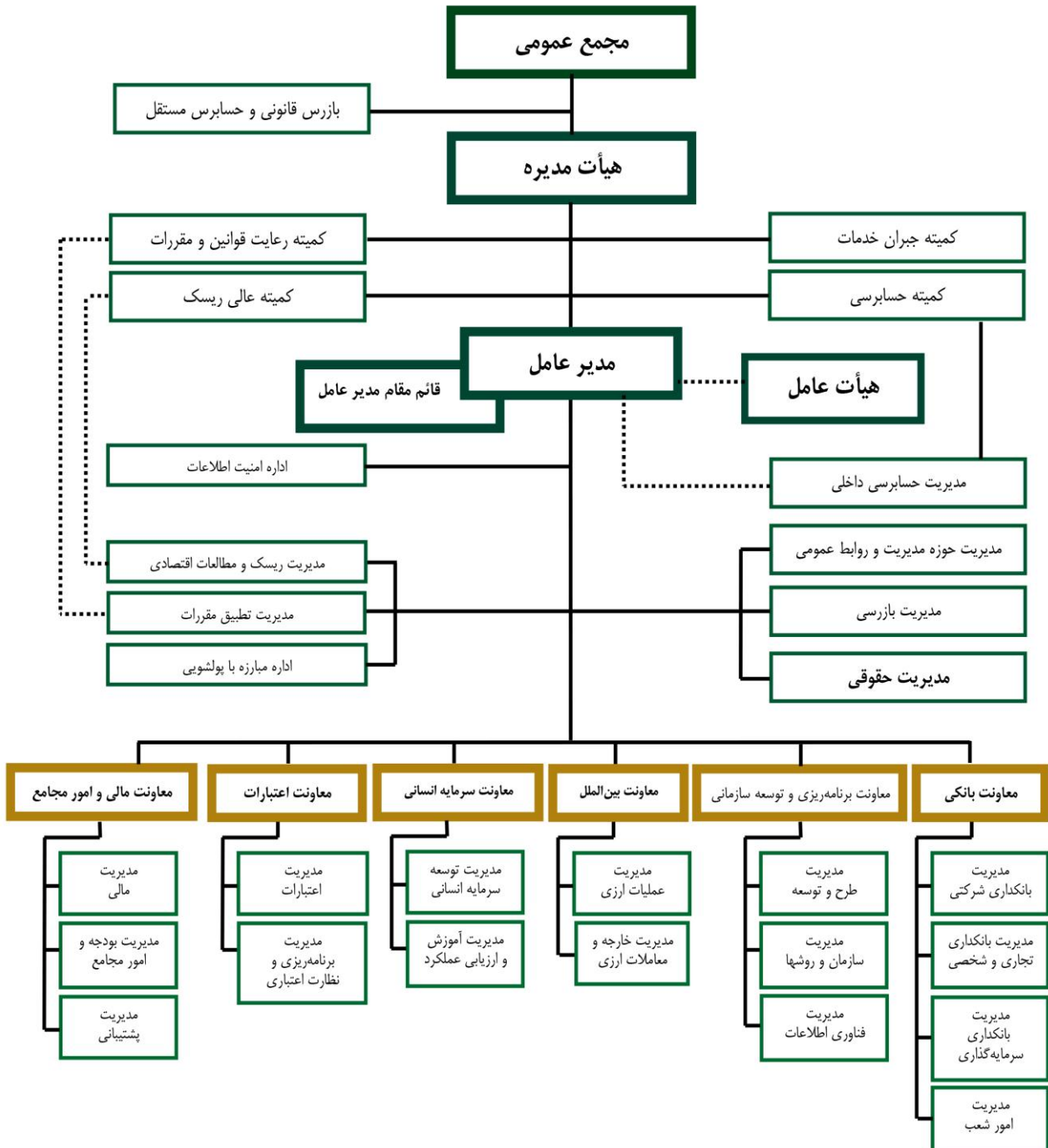
نسبت خالص وضعیت باز ارزها به سرمایه پایه																
جمع	دینار عراقی	ریال قطر	روپای جدید هند	ریال عمان	لیو جدید ترکیه	یون کره جنوبی	روپیه هند	یونان چین	درهم امارات	فرم سوئیس	فراکت- سوئیس	پوند انگلیس	دلن ژاپن	یورو	دلار آمریکا	سرمایه پایه (میلیارد ریال)
۱۴.۸۷%	۰.۰۰%	۰.۰۲%	۰.۰۵%	۰.۰۰%	۰.۰۲%	۰.۴۵%	۰.۴۶%	۰.۰۲%	۲.۱۶%	۰.۱۱%	۰.۳۰%	۰.۰۵%	۸.۲۶%	۲۰.۱۷%	۴۴.۹۴۵.۳۶	

حد مجاز خالص وضعیت باز مثبت یا منفی هر ارز: ۱۵٪ سرمایه پایه

حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها: ۳۵٪ سرمایه پایه

حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها: ۳۰٪ سرمایه پایه

ساختار سازمانی بانک کارآفرین



تغییرات در گزارش ها

- ۱- گزارش امور مالی نسبت به گزارش شماره ۳۱ تغییر نداشته است.
- ۲- گزارش امور ریسک نسبت به گزارش شماره ۳۱ تغییر نداشته است.
- ۳- گزارش امور اعتبارات نسبت به گزارش شماره ۳۱ تغییر نداشته است.
- ۴- گزارش امور بازرسی نسبت به گزارش شماره ۳۱ تغییر نداشته است.
- ۵- گزارش امور حسابرسی نسبت به گزارش شماره ۳۱ تغییر نداشته است.
- ۶- گزارش امور بین الملل نسبت به گزارش شماره ۳۱ تغییر نداشته است.
- ۷- گزارش امور سازمان روش ها نسبت به گزارش شماره ۳۱ تغییر نداشته است.