





بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

گزارش شفافیت

و

انتشار عمومی اطلاعات

منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰

گزارش ۳۰

تاریخ انتشار ۱۴۰۰/۱۰/۲۲

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- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیردولتی..... ۳
- ۴- خالص تسهیلات به تفکیک جاری، سررسید گذشته، معوق، مشکوک الوصول و سوخت شده..... ۴
- ۵- مانده اقلام زیرخط ترازنامه نظیر بروات قبولی نویسی شده، انواع ضمانتنامه ها، انواع اعتبارات اسنادی، ظهر نویسی ها، وجوه اداره شده، تضمینات..... ۵

گزارش مدیریت ریسک:

- ۱- ریسک اعتباری..... ۶
- ۲- ریسک نقدینگی..... ۱۶
- ۳- ریسک عملیاتی..... ۲۱
- ۴- ریسک بازار ۲۵

گزارش مدیریت اعتبارات:

- ۱- جایگاه بانک در بخش تسهیلات به مشتریان..... ۳۰

گزارش مدیریت بازرسی:

- ۱- وظایف اداره بازرسی..... ۳۳

گزارش مدیریت حسابرسی:

- ۱- نظام کنترل های داخلی ۳۴
- ۲- اسامی اعضای هیات مدیره و مدیرعامل..... ۴۰

گزارش مدیریت عملیات ارزی:

- ۱- وضعیت ارزی..... ۴۱

گزارش مدیریت سازمان و روشها:

- ۱- ساختار سازمانی ۴۲
- تغییرات در گزارش ها ۴۳

۱-۵- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۸۹۸,۰۱۰	۱۷,۱۰۹,۴۷۹	۱۸,۲۶۵,۲۱۸	فروش اقساطی
۱۲۷,۵۲۳	۲,۲۰۸	۲,۵۸۲,۹۴۷	استصناع
۱۴۸,۱۳۴	۱۱,۴۷۲,۶۱۷	۱۶,۲۶۸,۵۰۰	جعاله
-	-	-	سلف
۱۲۱,۸۶۶	۳۳۵,۸۰۷	۲۲۴,۳۰۰	اجاره به شرط تملیک
۴,۴۰۲,۱۲۹	۵,۲۹۹,۶۸۹	۱,۹۶۰,۲۰۸	مضاربه
۶۷,۸۱۸,۴۵۸	۹۳,۷۲۹,۶۲۵	۲۶,۴۴۶,۲۴۱	مشارکت مدنی
۲۱۲,۵۳۵	۳۶۳,۴۱۸	۶۳۸,۲۳۸	قرض الحسنه
-	۳,۷۵۴,۶۶۲	۱۱,۹۴۴,۵۷۸	خرید دین - ریال
-	-	-	خرید دین - ارز
۲۳,۲۵۲,۱۹۸	۱۰۵,۹۸۶,۵۴۲	۳۰,۴۳۱,۹۸۵	مراجعه
۳۸,۹۳۱	۶۸,۵۴۰	۵۱,۱۰۲	تسهیلات ارزی
۲,۴۵۶,۱۴۱	۴,۰۰۸,۹۵۰	۶,۲۲۷,۳۸۰	سایر تسهیلات
-	-	-	تسهیلات بین بانکی
۳,۳۳۷,۱۹۱	۸۸۳,۴۶۵	۶۸۸,۵۷۵	تسهیلات سررسید گذشته
۱,۳۸۸,۷۱۶	۱۷۲,۵۶۷	۱,۱۹۰,۸۱۱	تسهیلات معوق
۱۰,۴۶۹,۰۸۷	۱۰,۹۹۷,۹۷۲	۹,۵۶۵,۷۵۲	تسهیلات مشکوک الوصول
۱۲۳,۶۷۰,۹۱۷	۲۵۴,۱۸۵,۵۴۲	۳۹۶,۴۸۵,۸۳۵	جمع
(۱,۲۷۶,۳۲۳)	(۱,۶۵۹,۰۴۴)	(۴۵۹,۱۴۰)	وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی
(۴,۹۲۷,۲۰۶)	(۱۲,۶۱۱,۰۴۳)	(۲۶,۴۳۹,۱۰۷)	سود سالهای آتی
(۱,۵۳۱,۸۸۹)	(۳,۱۵۸,۹۸۷)	(۵,۰۹۹,۹۸۵)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
(۸,۰۷۲,۶۵۱)	(۱۰,۳۹۰,۸۳۲)	(۹,۵۰۵,۷۵۶)	ذخیره مطالبات مشکوک خاص
۱۰۷,۷۶۲,۸۴۸	۲۲۶,۳۶۵,۶۳۵	۳۵۴,۹۸۱,۸۴۶	جمع
۸۱,۲۴۲	-	-	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۴۴۵,۰۷۲	۳۷۸,۹۸۶	۳۶۴,۷۹۰	مطالبات مشکوک الوصول اعتبارات اسنادی پرداخت شده
-	۱۳,۵۳۳	۱۰,۰۰۴	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۴۴۷,۵۴۹	۸۲۴,۲۷۴	۹۴۶,۵۷۴	مطالبات مشکوک الوصول ضمانتنامه های پرداخت شده
۱۰۸,۷۳۶,۷۱۱	۲۲۷,۵۸۲,۴۲۹	۳۵۶,۳۰۳,۲۱۵	خالص تسهیلات
۸,۸۰۷,۲۸۱	۷,۸۴۸,۰۰۵	۱۰,۴۳۴,۴۰۷	بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی)
-	۳۱۷	۲۰۳	بدهکاران بابت سود تعهدی ضمانتنامه های پرداخت شده
۴۳۹	-	-	بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۱۷,۵۴۴,۵۳۱	۲۳۵,۴۳۰,۷۵۱	۳۶۶,۷۳۷,۸۲۵	جمع کل تسهیلات

۲- انواع و مانده سپرده ها به تفکیک

برده های مشتریان :

ببرده های دیداری و مشابه

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۶۰,۵۹۱۱	۵۴,۶۴۸,۷۷۵	۴۸,۴۷۳,۳۰۹
۱۰۸,۸۲۰	۵۱۵,۵۲۰	۲۱۷,۲۱۳
.	.	.
۸,۷۱۴,۷۳۲	۵۵,۱۶۴,۲۹۵	۴۸,۶۹۰,۵۲۲

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

ببرده های پس انداز و مشابه

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۴۱,۱۲۳	۱۵۷,۶۶۳	۳,۰۰۴,۰۳۱
۶۷,۹۹۹	۵,۰۱۲,۷۵۵	۴۸۸۰,۲۸۳
۱,۵۰۹,۱۲۱	۵,۱۷۰,۴۱۸	۷,۸۸۴,۳۱۴

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

ایر سپرده ها و پیش دریافت ها

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۹۲۱,۱۹۰	۵,۲۵۲,۹۷۳	۳۶,۶۵۵,۶۶۵
۲۹۰,۹۱۸	۳۳۲,۵۵۲	۳۴۱,۷۸۹
۴۵,۳۰۲	۴۸۴,۲۳۱	۵۸۹,۵۱۵
۴۶۰,۶۵۱	۲۵۹,۶۰۷	۱۹۲,۳۳۴
۸۸,۹۴۶	۱۰۵,۶۹۸	۱,۷۲۸,۳۶۵
۳,۸۰۷,۰۰۷	۶,۴۳۵,۰۶۰	۳۹,۵۰۷,۶۶۸

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

ببرده های سرمایه گذاری مدت دار

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۷,۲۰۸,۷۹۲	۱۵۷,۴۰۶,۱۹۹	۲۴۰,۹۱۶,۱۴۷
۶۵,۱۵۶,۵۰۰	۷۳,۲۴۴,۱۲۴	۸۸,۱۲۹,۴۶۲
۶,۹۷۷	۳۷۷,۵۲۷	۱۰۶,۳۶۷
۳۴,۵۲۵	۵۷,۷۵۸	۶۰,۶۰۷
۱۵۲,۴۰۶,۷۹۴	۳۳۱,۰۸۵,۶۱۸	۳۲۹,۸۱۲,۵۸۳

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

شرح	۱۴۰۰/۰۹/۳۰			
	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته جاری
فروش اقساطی	۲۰,۶۲۶,۶۰۶	۱,۱۴۴,۳۴۲	۱,۱۹۱	۱۹,۴۷۹,۳۴۲
جماله	۱۶,۵۶۱,۵۶۶	۱۸۴,۳۸۲	-	۱۶,۳۷۵,۶۰۳
اجاره به شرط تملیک	۳۴۸,۸۸۶	۹,۴۶۲	-	۳۳۹,۴۶۸
سلف	۶,۵۱۲	-	-	-
مضاربه	۲,۵۸۷,۲۵۲	۷۰۶,۹۰۰	۱۸,۱۵۲	۱,۸۰۷,۳۷۲
مشارکت مدنی	۳۴,۷۸۴,۱۴۷	۶,۲۶۶,۴۰۶	۲۵۱,۳۴۰	۲۸,۲۶۶,۴۰۸
خرید دین	۱۲,۴۹۸,۶۴۹	-	۴۱,۴۴۲	۱۲,۴۵۷,۲۰۸
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۳۶۴,۷۹۰	۳۶۴,۷۹۰	-	-
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۹۵۶,۷۸۱	۹۴۶,۵۷۴	-	۱۰,۲۰۷
قرض الحسنه	۶۴۰,۷۲۲	۱۳	۱,۴۵۹	۶۳۸,۲۴۶
تسهیلات ارزی	۱,۷۸۵,۸۴۷	۱,۷۳۹,۳۸۷	-	۵۶,۴۶۰
استتناع	۲,۵۸۲,۹۴۷	-	-	۲,۵۸۲,۹۴۷
مراجعه	۳۰۸,۶۳۵,۲۹۷	-	۱۰,۸۷,۶۱۴	۳۰۶,۹۸۳,۰۱۰
سایر تسهیلات	۵,۴۶۸,۶۸۰	-	-	۵,۴۶۸,۶۸۰
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۳۳,۹۸۹	-	-	۳۳,۹۸۹
جمع	۴۰۷,۷۸۲,۶۷۴	۱۱,۳۵۸,۶۶۸	۱,۴۰۱,۱۹۸	۳۹۴,۲۶۶,۲۴۰
کسر می شود :				
سود سالهای آتی	(۲۶,۴۳۹,۱۰۷)	-	-	(۲۶,۴۳۹,۱۰۷)
سود و کارمزد معوق	-	-	-	-
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۵۰,۹۹۹,۹۸۵)	(۱۷۰,۳۸۰)	(۲۱,۰۱۵)	(۴,۸۹۷,۲۴۲)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۹,۵۰۵,۷۵۶)	(۹,۴۵۴,۸۸۸)	(۱۱,۳۴۱)	(۳۹,۵۲۷)
مانده در ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۳۶۶,۷۳۷,۸۲۵	۱,۷۳۳,۴۰۰	۱,۳۷۸,۸۴۲	۳۶۲,۹۲۹,۸۹۱
مانده در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۲۳۵,۴۳۰,۷۵۱	۸,۶۵۰,۹۵۴	۱۱۱,۱۴۷	۲۳۶,۱۱۳,۶۵۵
مانده در ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۱۷,۵۴۴,۵۳۱	۲۵,۸۶۶,۴۹۶	۷,۰۴۳,۴۳۰	۱۰۳,۹۱۶,۰۳۶

۱۳-۵. مانده ارقام زیر خط ترازنامه نظیر بروات قبولی نویسی شده ، انواع ضمانت نامه ها ، انواع اعتبارات اسنادی ، ظهر نویسی ها ، وجوه اداره شده ، تضمینات و ...

ارقام زیر خط	۱۴۰۰/۰۹/۳۰ میلیون ریال	۱۳۹۹/۰۹/۳۰ میلیون ریال	۱۳۹۸/۰۹/۳۰ میلیون ریال
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره	۱۴۹,۱۵۲,۹۶۵	۸۲,۲۸۶,۳۱۲	۴۴,۶۱۵,۳۳۸
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۵,۹۲۲,۰۱۱	۴,۱۱۶,۳۷۰	۸۱۹,۴۱۴
تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت	۷۴,۵۹۸,۴۷۹	۵۷,۸۰۹,۷۶۷	۲۶,۲۳۰,۴۷۹
وجوه اداره شده	۴۸۶,۱۳۶	۱۴۵,۳۶۹	۱۰۸,۵۶۶
سایر تعهدات مشتریان و حسابهای انتظامی	۲,۶۸۰,۹۶۲	۱,۲۸۴,۴۲۷	۸۱۱,۶۷۶

۶- ریسک اعتباری

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

۱-۶- سیاستها و خط مشی های اعتباری:

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

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

۱۷. محاسبات مربوط به ذخیره گیری تسهیلات و تعهدات اعتباری

۲-۶- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری:

مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی متولی اصلی امور اجرایی مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک کارآفرین است. در این راستا اداره ای تحت عنوان «ریسک و کنترل» با چهار گروه تخصصی 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.

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

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

جدول ۱: حدود اختیارات تصمیم‌گیری ارکان اعتباری

میلیارد ریال

حدود اختیارات اعطا/ایجاد تسهیلات و تعهدات به گروه ذینفع واحد	سقف مجموع مصوبات اعتباری هر مشتری (میلیارد ریال)	مجموع تسهیلات، ضمانت نامه های گمرکی و تعهدات پرداخت و اعتبار اسنادی داخلی (میلیارد ریال)	ارکان اعتباری
مبالغ بالاتر	مبالغ بالاتر	مبالغ بالاتر	هیات مدیره
۲۵۰۰	۲۵۰۰	۱۴۰۰	هیات عامل
۵۰۰	۳۵۰	۱۵۰	کمیته اعتباری مرکز

۴-۶- میزان پذیرش ریسک اعتباری

براساس جلسات کمیته عالی ریسک، میزان اشتباهی ریسک بانک تصویب و برخی از نسبت‌های مهم مرتبط با پذیرش ریسک در جداول ادامه به شرح زیر ارائه شده است. در این جداول ریسک اعتباری مشتریان بر مبنای بررسی‌های کارشناسی و اعتبارسنجی مشتری و رتبه اخذ شده از سامانه رتبه بندی داخلی صورت 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	۹٪
صنعت و معدن	۶۳٪
کشاورزی	۱٪
مالی	۸٪
خدمات	۱۳٪

۶-۶- توزیع تسهیلات غیرجاری براساس بخش‌های اقتصادی

جدول ۳: سهم بخش‌های مختلف اقتصادی از مانده تسهیلات غیرجاری

بخش اقتصادی	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
صنعت و معدن	۴۱٪
ساختمان	۲۱٪
بازرگانی	۱۸٪
خدمات	۱۵٪
کشاورزی	۳٪
مالی	۲٪

۸-۶ نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

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

انواع اصلی وثایق	نسبت به کل وثایق	نسبت به کل تسهیلات و تعهدات
اوراق سهام	۳٪	۱۱٪
اموال غیر منقول در رهن بانک	۳٪	۱۳٪
سفته	۷٪	۲۹٪
قرارداد لازم الاجرا	۴۰٪	۱۵۵٪
سپرده ریالی	۱٪	۴٪
چک	۴۳٪	۱۶۶٪
سایر	۳٪	۱۲٪

۹-۶ جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی

این جدول براساس مانده تسهیلات بانک در تاریخ ۳۱-۶-۱۴۰۰ تهیه گردیده است.

جدول ۵: ترکیب طبقه تسهیلات اعطایی

عملکرد	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
جاری	۹۶٪
سررسید گذشته	۱٪
معوق	۰٪
مشکوک الوصول	۳٪

۱۰-۶ 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 براساس اطلاعات وارد شده رتبه مشتری دریافت می

گردد. کنترل صحت اطلاعات وارد شده بصورت منظم و دوره ای توسط مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی انجام می گیرد.

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

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

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

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

جدول ۶: فرآیند اعتبارات و مسئولیت واحدهای سازمانی

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

۱۱-۶- روش سنجش ریسک اعتباری

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

۱۲-۶- روش های کاهش ریسک اعتباری

بانک کارآفرین با توجه به سطح ریسک و نوع و میزان پوشش تسهیلات قابل دریافت از هر یک از مشتریان از رویکردهای متعارف برای مدیریت ریسک اعتباری یعنی؛ اجتناب، انتقال، کنترل و پذیرش ریسک استفاده 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.

۱۳-۶- 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 تأیید کمیته عالی ریسک هیئت مدیره تعیین خواهد شد.

۱۴-۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک اعتباری

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

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

6-10. نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری و میزان ذخایر مربوط به آن ها

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

اداره پیگیری و وصول مطالبات غیرجاری به محض شناسایی مطالبات غیرجاری، 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 ذریبط در بانک کارآفرین ارسال می نماید. همچنین این اداره موظف است این اطلاعات را مطابق با مقررات بانک مرکزی (در فرمت های مشخص و موعد مقرر) در اختیار بانک مرکزی قرار دهد. سیاست های کلی و عمومی بانک در خصوص وصول تسهیلات غیرجاری، تابع "دستورالعمل اجرایی وصول تسهیلات غیرجاری" 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 ذریبط 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 غیرجاری 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 براساس 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 دارایی ها و بدهی های بانک به منظور افزایش سود آوری همراه با کنترل و مهار ریسک های نقدینگی، بازار و اعتباری بوده و متشکل از مدیر عامل و معاونین و مدیران ارشد بانک می باشد.

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

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

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

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

جدول ۷: میزان سپرده ها بر اساس تجزیه سنی

۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	سپرده های سرمایه گذاری به تفکیک سررسید
۱۶۷/۸۷۱	۱۰۰/۰۸۲	کمتر از یک ماه
۶/۲۰۲	۸/۸۵۲	از یک ماه تا سه ماه
۹/۶۱۵	۱۱/۳۳۲	از سه تا شش ماه
۲۲/۴۹۷	۱۵/۴۷۳	۶ ماه تا ۱ سال
۱۲۷/۳۶۹	۱۴۷/۰۰۶	بیش از یک سال
۳۳۳/۵۵۶	۱۳۶/۹۲۸	جمع کل

جدول ۸: مقدار سپرده بر اساس نوع ارز

درصد تغییرات	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سپرده ها به تفکیک ارزی و ریالی ^۱
%۱۸	۶/۴۶۰	۵/۴۸۸	سپرده های ارزی
%۱۴	۳۹۲/۳۳۱	۳۴۳/۰۴۴	سپرده های ریالی
%۱۴	۳۹۸/۷۹۱	۳۴۸/۵۳۲	جمع

جدول ۹: میزان سپرده ها بر اساس نوع سپرده

درصد تغییرات	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سپرده ها به تفکیک نوع
%۱۲	۶۹/۲۶۲	۶۱/۹۸۹	سپرده دیداری
%۲۲	۱۰۱/۵۴۷	۸۳/۷۰۷	سپرده کوتاه مدت
%۱۳	۲۲۱/۵۲۰	۱۹۷/۳۴۷	سپرده بلند مدت (یکساله تا پنج ساله)
%۱۸	۶/۴۶۰	۵/۴۸۷	سپرده ارزی
%۱۴	۳۹۸/۷۹۱	۳۴۸/۵۳۲	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.)

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

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

شرح	کمتر از يك ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ تا ۶ ماه
موجودی های نقد	۲۹.۱۵۰		
مطالبات از بانک مرکزی	۲۵.۲۷۴	۷۳۰	۱,۳۳۲
مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری	۱,۴۱۲	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه	۴۱۲	۱.۷۷۴	۲.۱۷۰
سرمایه گذاری ها و مشارکت ها	۰	۱.۳۳۴	۰
تسهیلات اعطایی	۷۴,۹۳۷	۱۲۰,۹۹۴	۲۵,۱۱۶
حساب های دریافتی	۲,۲۰۸	۰	۰
دارایی های ثابت	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۰	۰	۰

جدول ۱۱: نسبت های مهم نقدینگی

نسبتهای نقدینگی	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
دارایی نقد به کل دارایی ها	۱۳%	۱۳%
دارایی نقد به کل سپرده ها	۱۵%	۱۵%
دارایی نقد به سپرده های دیداری	۳۷%	۳۸%
تسهیلات مشتریان به سپرده مشتریان ۲ (با کسر سپرده قانونی)	۹۱%	۹۱%
کل تسهیلات به کل سپرده ها ۲ (با کسر سپرده قانونی)	۹۳%	۸۱%
سپرده دیداری به کل سپرده ها	۴۰%	۳۹%
کل تسهیلات به سپرده مدت دار (کوتاه مدت و بلند مدت)	۱۰۳%	۱۰۳%
دارایی های نقد به اعتبارات اسنادی دیداری (زیر خط ترازنامه)	۲۷۲۸%	۶۳%
دارایی نقد به اقلام زیر خط (اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه)	۵۸%	۵۰%

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

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

شرح	کمتر از يك ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ تا ۶ ماه
بدهی به بانک ها و مؤسسات داخلی و خارجی	۳,۴۲۱	۰	۰
سپرده های دیداری	۶۳,۵۸۲		
سپرده های سرمایه گذاری	۱۶۷,۸۷۱	۶,۲۰۲	۹۶۱۵
تسهیلات کوتاه مدت دریافتی از بانک مرکزی	۰	۰	۹۳۳
حساب های پرداختی	۴,۵۹۰	۴,۵۵۶	۴۲۶
سایر سپرده ها و ذخایر	۴,۶۱۶	۵,۶۲۵	۵,۱۷۱
حقوق صاحبان سهام			
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۲۴۴,۰۸۱	۱۶,۳۸۴	۱۶,۱۴۶

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

جدول ۱۳: جریانهای نقدی دوره های آتی براساس نوع ارز

سه تا شش ماه	یک تا سه ماه	تا یک ماه	سررسید گذشته	تعهدات مشتریان (معادل دلار)
°	°	°	۱.۰۶۶.۴۴۹	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی دیداری
°	°	°	۵۲.۳۶۴	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی مدتدار
°	°	°	°	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی ریفایننس
°	°	°	۱.۱۱۸.۸۱۳	جمع تعهدات ارزی (معادل دلاری)

سه تا شش ماه	یک تا سه ماه	تا یک ماه	سررسید گذشته	تعهدات به ارزشهای مختلف
°	°	°	۵۳.۵۰۹	یوان چین
°	°	°	°	یورو
°	°	°	۱.۰۶۵.۳۰۴	روپیه
°	°	°	°	دلار
°	°	°	°	ین ژاپن
°	°	°	°	ریال عمان
°	°	°	°	لیر ترکیه

۷-۷ - برنامه احتیاطی و تداوم فعالیت

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

همچنین تحلیل سناریو از طریق طراحی سناریوهای فرضی مبتنی بر تغییر شرایط اقتصاد کلان و تأثیر آن بر ترازنامه بانک انجام می گیرد که شامل ساختن سناریوهایی از تغییرات نرخ سود و سایر متغیرهاست. این تحلیل اثرات این تغییرات بر درآمد بانک و شکاف نقدینگی را نشان می دهد. این گزارش به صورت فصلی توسط واحد مدیریت ریسک و مطالعات تهیه می شود. بدین منظور برنامه احتیاطی مدیریت

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

۸-۷. 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، خزانة، حساب‌های واسط بانک در بانک مرکزی که شامل تمام سیستم‌ها و نظام‌های پرداخت مانند الکترونیکی مانند شتاب، ساتنا، چکاوک و شاپرک می‌شود.
- ✓ در سطح مدیریت دارایی و بدهی (ALM) که عموماً در گزارشات با دوره‌های میان مدت مورد پایش قرار می‌گیرد وضعیت نقدینگی بانک با استفاده از صورت‌های مالی براساس شرکت اصلی

^۱ Consequential risk

خواهیم پرداخت. در این سطح علاوه بر استفاده از نسبت‌های نقدینگی محاسبه شده براساس مدل‌های پیشرفته‌ای مانند CAMELS روش‌هایی مانند موسسه مودیز و S&P برای پایش این نسبت‌ها و پویایی و ارتباط آنها با همدیگر مدنظر قرار می‌گیرد.

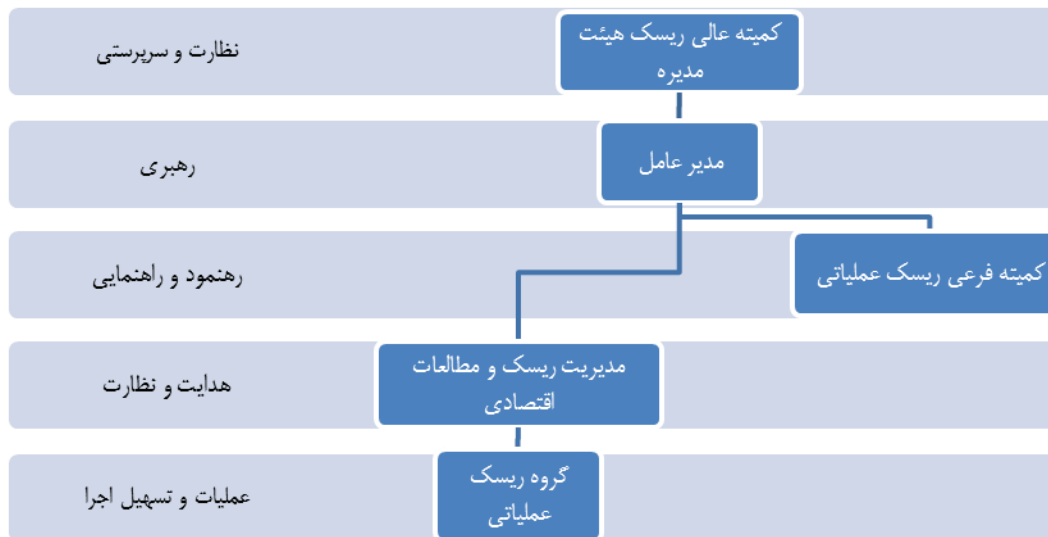
۹-۷. کفایت سرمایه و ارزیابی مقاومت بانک در مقابل بحران

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 دوره‌ای شش ماهه را ارائه داده است.

۸- ریسک عملیاتی

۱-۸. برنامه تداوم فعالیت

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



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

واحد مدیریت ریسک مسئولیتهای ذیل را بر عهده دارد: گسترش فرهنگ آگاهی درباره ریسک در سطح کل بانک، فراهم سازی فرآیند رهبری، نظارت، هدایت و تعیین مسیر برای پیاده سازی مدیریت ریسک عملیاتی، تهیه و پیشنهاد آئین نامه و استراتژی ریسک عملیاتی، اطمینان حاصل نمودن از اینکه کلیه سیاست ها و فرآیندهای مدیریت ریسک عملیاتی برای کلیه واحدها و مدیریت های بانک مستندسازی شده اند و به طور صحیح توسط مدیران ارشد پیاده سازی و نظارت می شوند.

بانک کارآفرین برای حصول اطمینان از تداوم 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. براین 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.

۲-۸- 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 می‌بایست از طریق آگاهی‌رسانی، آموزش مستمر، نهادینه کردن اهداف مرتبط با ریسک عملیاتی و تصدیق اجرای فرآیندهای مربوطه ارتقاء یابد.
 - ✓ یک مدل و چارچوب از مدیریت ریسک عملیاتی که در تعامل با قوانین بانک مرکزی و همچنین بهترین تجارب موجود در صنعت بانکداری می‌باشد، می‌بایست بکار گرفته و پیاده‌سازی شود.
 - ✓ تمامی محصولات، فرآیندها، فعالیت‌ها و سیستم‌های جدید بانک می‌بایست قبل از پیاده‌سازی و بکارگیری، از نقطه نظر مدیریت ریسک عملیاتی مورد بررسی قرار گیرند. گزارش‌های مربوط به مدیریت ریسک عملیاتی می‌بایست برای مدیران ارشد ذیربط تهیه شود. این گزارش‌ها می‌بایست شامل رخدادهای منجر شده به زیان، تحلیل شاخص‌های کلیدی ریسک و نتیجه برگزاری جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل با مدیریت‌ها و واحدهای ذیربط باشد.
- تمهیدات مقابله با بحران
- بانک آئین نامه اعلان هشدار را تهیه و اجرایی نموده است، که براساس آن همه کارمندان بانک از طرق مختلف می‌توانند هشدارهای لازم را در اسرع وقت به مدیران ارشد بانک اعلان نمایند. از طرفی فعالیت‌های دارای اولویت، مسؤلین آن‌ها، روش‌های بازگشت به حالت نرمال و روش‌های جایگزین برای ارائه خدمات اصلی به مشتریان تا بازگشت به حالت نرمال مشخص شده‌اند. راه‌حل جایگزین در صورت بروز خسارت به ساختمان‌های اصلی، از بین رفتن اطلاعات حیاتی و در دسترس نبودن شرکت‌های خدمات دهنده تعریف شده است.

۸-۳. روش سنجش ریسک عملیاتی

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

فرایند خود ارزیابی ریسکها و کنترلها ابزاری است در دست مدیریت، به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک‌های عملیاتی در تمامی فرآیندها، محصولات و سیستم‌ها تا به وسیله آن نقاط آسیب‌پذیر و همچنین کنترل‌های ضعیف شناسایی گردد. این فرآیند به طور کلی شامل کارگاهها و جلسات حضوری می‌باشد تا نقاط ضعف و قوت کنترل‌ها در آن مشخص شوند. نتیجه به دست آمده از جلسات یاد شده می‌تواند به طرق مختلف برای ارتقای کنترل‌ها به کارآید. برخی از نتایج به دست آمده شامل برنامه‌های بهبود است

که مسائل مربوط به کنترل ها، تخصیص منابع مورد نیاز به حیطه های پرریسک 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.

۴-۸- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

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

باشد.

جدول ۱۴: میزان سرمایه مورد نیاز ریسک عملیاتی

روش	میلیارد ریال
شاخص پایه	۴.۶۶۷.۵۳۹

۵-۸- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

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

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

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

برای ریسک های شناسایی شده توسط بانک، بانک می بایست تصمیم بگیرد که ریسک های شناسایی شده را بپذیرد و یا توسط ابزارهای کنترلی، آن ها را کنترل و کاهش دهد. بانک گزینه های مختلفی را به منظور کنترل و یا کاهش انواع ریسک در مقابل دارد: (۱) عدم پذیرش ریسک (از طریق اجتناب از بعضی

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 ریسک ها که قابل کنترل و یا کاهش نمی باشند بانک می بایست از پوشش های بیمه ای به منظور کاهش و انتقال تمام یا قسمتی از ریسک استفاده کند.

۹- ریسک بازار

۹-۱. سیاستها و رویه های مدیریت ریسک بازار

برای ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین از روش های متداولی که در حال حاضر مورد تایید آخرین نسخه قوانین بین المللی بال ۲ و ۳ است، استفاده می کنیم. 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 سرمایه گذاری بانک دارایی هایی که دچار نوسانات قیمتی روزانه می شوند شامل دو گروه سبد سهام سریع معامله در بازار بورس تهران و موقعیت بازاری^۲ (NOP) سبد ارزی بانک می باشد. در این بخش با توجه به عدم وجود قیمت برای سهام شرکت های غیر بورسی و نوع نگاه بانک برای دارایی های سرمایه گذاری شده بلند مدت ریسک بازار این دو گروه محاسبه نشده اند.

۹-۲. روش سنجش ریسک بازار

طیف وسیعی از مدل های ارزیابی ارزش در معرض خطر برای محاسبه ریسک بازار سبد دارایی بانکها وجود دارد. نکته ای حائز اهمیت در تمامی این روشها این است که بانکها علاوه بر دقت در تخمین مدل های ارزیابی ریسک بازار به بهینه بودن آن بسیار اهمیت می دهند. در عمل پیش بینی مدل های ارزش در معرض خطر بدلیل برخی از خواص ناشی از غیراستاندارد بودن ویژگی آماری سری زمانی بازدهی با خطا مواجه می شود. همانطور که در تحقیقات معتبر نیز اشاره شد، بازدهی ها در بازارهای مالی دارای خاصیت (i.i.d) و توزیع نرمال نیستند.

در این گزارش برای محاسبه ارزش در معرض خطر سبد سرمایه گذاری بانک که فقط شامل سهام می باشد از روش پارامتریک واریانس-کوواریانس استفاده شده است، در این مدلها از اطلاعات روزانه قیمت بسته شدن نمادها در انتهای روز بهره برده ایم. نتایج

^۱ Potential loss

^۲ Net Open Positions

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.

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

میزان کل ارزش سبد سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین به قیمت روز در تاریخ ۳۰ شهریور ۱۴۰۰ مبلغ بیش از ۳۹/۵۵۶ میلیارد ریال بوده است که ۱/۸۵۰ میلیارد ریال آن در سهام سریع-المعامله 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 ۹۹		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	
۵۵۱,۱۸۶	(-۱۵.۹۸, ۱۵.۹۸)	۳۴۰,۴۵۱	(-۲۲/۹۲, ۲۲/۹۲)	سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله

در شرکت اصلی و گروه مالی بانک کارآفرین ذخیره و نگهداری ارز با توجه به تقاضای مشتریان و صرفاً برای معاملات ارزی نظیر اعتبارات اسنادی و برآوات ارزی و ... 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		۱۴۰۰/۰۶/۳۱		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۰	۰	۰	۰	دلار آمریکا
۲۶,۹۰۳	(-۰/۶۹, ۰/۶۹)	۶۷,۶۹۷	(-۳/۰۶, ۳/۰۶)	یورو
۲,۱۳۳	(-۱/۱۶, ۱/۱۶)	۳,۰۶۰	(-۴/۱۷, ۴/۱۷)	پوند انگلستان
۹,۹۲۰	(-۰/۰۱۴, ۰/۰۱۴)	۳۹	(-۰/۰۰۴, ۰/۰۰۴)	درهم امارات
۳,۰۹۳	(-۰/۹۷, ۰/۹۷)	۳,۴۱۰	(-۲/۶۷, ۲/۶۷)	ین ژاپن
۱۰	(-۰/۷۷۰, ۰/۷۷)	۷۷۹	(-۲/۸۲, ۲/۸۲)	فرانک سوئیس
۱۱,۱۱۷	(-۰/۴۵, ۰/۴۵)	۱,۱۶۳	(-۱/۵۴, ۱/۵۴)	یوان چین
۰	(-۱/۱۲, ۱/۱۲)	۱۵,۴۰۰	(-۰/۶۲, ۰/۶۲)	روبل روسیه
۱۳,۹۵۴	(-۰/۷۸, ۰/۷۸)	۷,۹۳۲	(-۲/۸۹, ۲/۸۹)	وون کره جنوبی
۷,۹۹۲	(-۰/۶۶, ۰/۶۶)	۶,۷۲۶	(-۴/۱۸, ۴/۱۸)	روپیه هند
۰	(-۱/۹۲, ۱/۹۲)	۱۴,۹۶۳	(-۰/۴۶, ۰/۴۶)	لیر ترکیه
۳,۰۲۴	(-۰/۶۸, ۰/۶۸)	۲,۰۵۱۸	(-۷/۴۸, ۷/۴۸)	سایر

۹-۴ سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

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

شرح زیر است:

جدول ۱۷: سرمایه لازم برای پوشش ریسک بازار

مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه گیری
	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲.۰۷۸.۶۳۸	۴۲۵.۰۸۰	۱۴۱.۶۹۳	۱.۶۵۳.۵۵۸	۵۵۱.۱۸۶	مدل واریانس کواریانس
۷۷۸.۵۹۸	۵۰۲.۸۰۷	فروش یا (خرید موقعیت) ۸%*	۲۷۵.۷۹۱	میانگین (موقعیت) ۸%*	مدل استاندارد

۱۰- برنامه‌های مدیریت انواع ریسک

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

۱۰-۱- سیاست‌های و برنامه‌های آتی مدیریت انواع ریسک

به استناد بند ۱۵-۱۴ 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 ۱۵-۱۵ ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسه اعتباری (بخشنامه شماره ۹۳/۱۲۰۲۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۵/۰۲ بانک مرکزی) لازم به ذکر است که برخی از برنامه‌های آتی تعریف شده در واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی به صورت برنامه‌های میان مدت، و برخی دیگر بلند مدت و پروژه‌های زمانبر هستند. با توجه به زمانبندی اختصاص داده شده درون واحدی به این برنامه‌ها مقایسه میزان تحقق عملکرد برنامه‌های مذکور در جدول ذیل ارائه شده است:

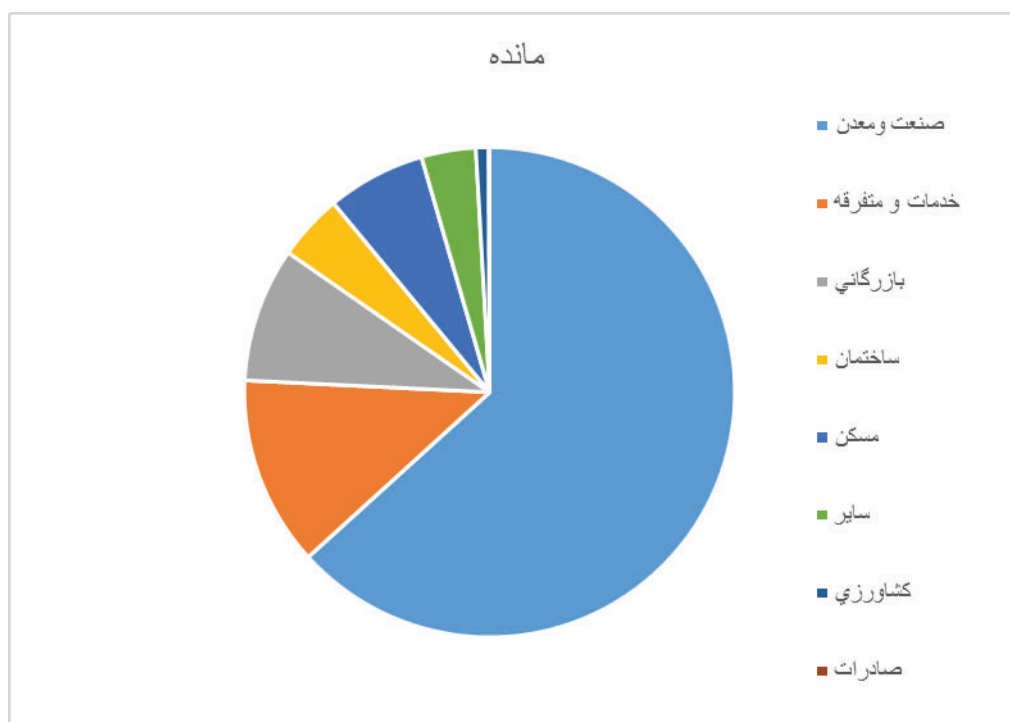
جدول ۱۸: مقایسه برنامه‌ها و عملکرد اداره ریسک

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

مدیریت اعتبارات

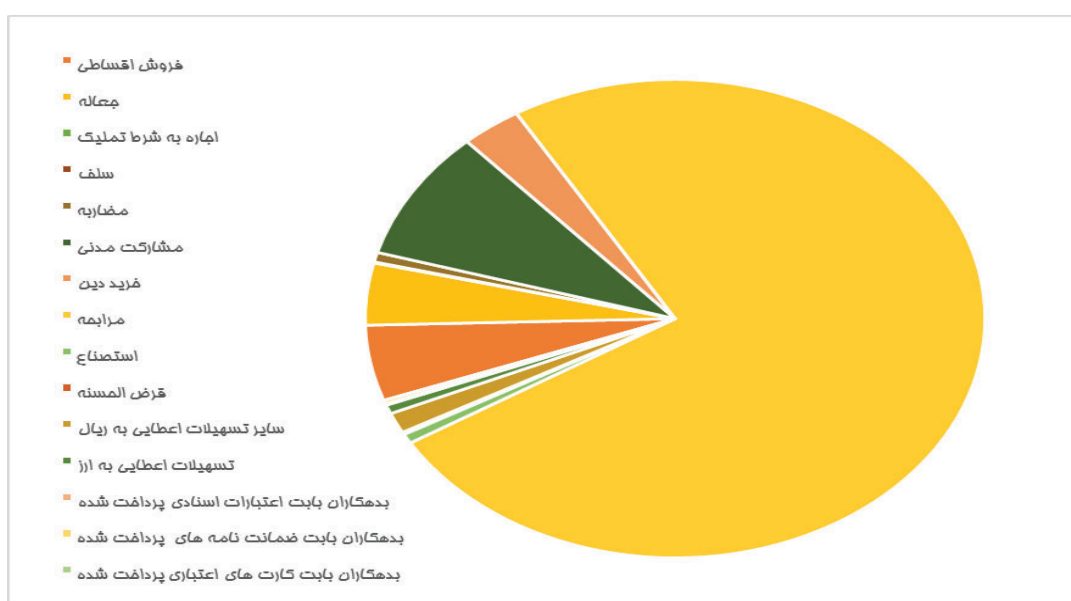
مانده تسهیلات به تفکیک بخش های اقتصادی در سطح بانک

بخش اقتصادی	مانده	درصد از کل
صنعت و معدن	۲۳۱,۹۸۷,۹۰۹	۶۳٪
خدمات و متفرقه	۴۵,۹۰۲,۴۵۹	۱۳٪
بازرگانی	۳۲,۵۶۶,۶۱۵	۹٪
ساختمان	۱۶,۰۱۸,۷۵۷	۴٪
مسکن	۲۳,۸۱۳,۰۱۵	۶٪
سایر	۱۳,۱۳۳,۸۵۴	۴٪
کشاورزی	۳,۱۰۷,۲۹۵	۱٪
صادرات	۲۰۷,۹۲۱	۰٪
جمع	۳۶۶,۷۳۷,۸۲۵	۱۰۰٪



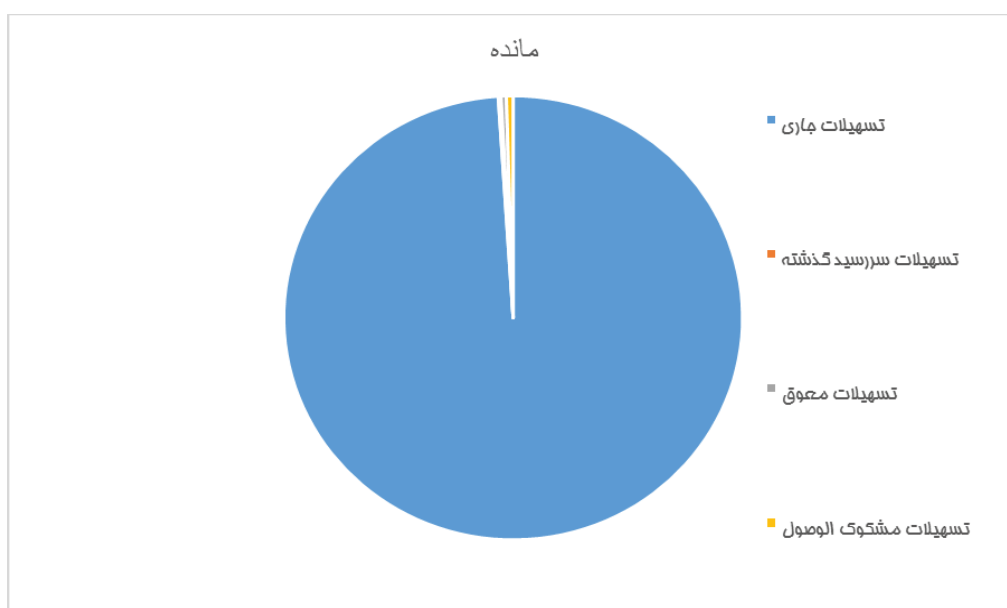
مانده تسهیلات به تفکیک عقود در سطح بانک

نوع عقد	مانده	درصد از کل
فروش اقساطی	۱۸,۷۶۴,۶۹۸	۵٪
جعاله	۱۵,۳۷۷,۲۱۰	۴٪
اجاره به شرط تملیک	۲۳۱,۰۸۸	۰٪
سلف	۶,۰۴۶	۰٪
مضاربه	۲,۴۰۲,۲۳۲	۱٪
مشارکت مدنی	۳۲,۲۹۶,۶۵۲	۹٪
خرید دین	۱۱,۶۰۴,۸۴۲	۳٪
مراجعه	۲۷۴,۵۱۳,۹۱۵	۷۵٪
استصناع	۲,۳۹۸,۲۳۵	۱٪
قرض الحسنه	۵۹۴,۹۰۲	۰٪
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۵,۰۷۷,۶۰۲	۱٪
تسهیلات اعطایی به ارز	۲,۲۱۱,۷۸۲	۱٪
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۳۳۸,۷۰۳	۰٪
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۸۸۸,۳۵۹	۰٪
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۳۱,۵۵۹	۰٪
جمع	۳۶۶,۷۳۷,۸۲۵	۱۰۰٪



مانده تسهیلات به تفکیک طبقه در سطح بانک

طبقه	مانده	درصد از کل
تسهیلات جاری	۳۶۲,۹۲۹,۸۹۱	۹۹٪
تسهیلات سررسید گذشته	۷۰۵,۶۹۳	۰.۲٪
تسهیلات معوق	۱,۳۶۸,۸۴۲	۰.۴٪
تسهیلات مشکوک الوصول	۱,۷۳۳,۴۰۰	۰.۵٪
جمع	۳۶۶,۷۳۷,۸۲۵	۱۰۰٪



مدیریت بازرسی

مدیریت امور بازرسی یکی از واحدهای نظارتی بانک محسوب می‌گردد که وظیفه آن نظارت بر عملکرد واحدهای صف و ستاد است بطوریکه عملیات مذکور در راستای اهداف بانک، خط مشی تعیینی از سوی مدیریت محترم ارشد بانک و در چارچوب مقررات و دستورالعملهای داخلی می‌باشد. این امور در سال ۱۳۹۹ کلیه شعب تهران و شهرستان و واحدهای ستادی بانک را مورد رسیدگی ادواری قرار داده و گزارش حاصله را به مدیریت ارشد بانک و اعضا کمیته بازرسی ارائه نموده است. علاوه بر رسیدگی حضوری، رسیدگی 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 ۱۳۹۹ به شرح زیر می‌باشد.

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

مدیریت حسابرسی

مقدمه

نظام کنترل داخلی، بخش مهمی از مدیریت و حاکمیت یک سازمان است و استقرار و استمرار آن، امکان مدیریت کارا و مؤثر را برای سازمان فراهم 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 اثربخشی کنترل‌های داخلی در بانک کارآفرین براساس استاندارد بین‌المللی (چارچوب COSO و COBIT) انجام می‌گیرد. لذا گزارش پیش رو بر اساس ساختارهای ایجاد شده و برنامه‌ها و اقدامات انجام گرفته در این بانک که سعی بر بومی سازی استانداردهای یاد شده بر اساس 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:

۱. اثربخشی و کارایی عملیات
۲. قابلیت اعتماد به گزارشگری مالی
۳. 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 بر اساس استاندارد بین‌المللی COSO:

اجزای سیستم کنترل‌های داخلی در بانک کارآفرین و شرکت‌های تابعه شامل محیط کنترلی، ارزیابی ریسک، فعالیت کنترلی، اطلاعات و ارتباطات و 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 - اطلاع‌رسانی موارد ضروری اثرگذار بر اجزای کنترل داخلی به اشخاص برون سازمانی.
ه) 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 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 چشم‌انداز راهبردی و تهیه و تعبیه زیرساخت‌های فناوری متناسب با آن در این بخش مورد بررسی قرار می‌گیرد. این حوزه عمدتاً شامل موارد زیر می‌باشد:

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

حوزه تهیه و پیاده‌سازی

جهت تحقق راهبرد فناوری اطلاعات باید راه‌حل‌های این فناوری را شناخت، آنها را ایجاد یا کسب و پس از آن در فرآیند کسب و کار ادغام کرد. به علاوه، اعمال تغییرات در سیستم‌های موجود و نگهداری از آنها برای حصول اطمینان از تحقق اهداف کسب و کار توسط این راه‌حل‌ها نیز تحت پوشش این حوزه قرار می‌گیرند. این حوزه عمدتاً شامل موارد زیر می‌باشد:

- ۱- ایجاد راه‌کارهایی در راستای نیازهای کسب و کار توسط پروژه‌های جدید؛
- ۲- اتمام پروژه‌های جدید طی زمان و بودجه مصوب؛
- ۳- صحت عملکرد سیستم‌های جدید پس از پیاده‌سازی آنها؛
- ۴- اعمال تغییرات بدون ایجاد خللی در عملیات جاری کسب و کار.

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؛

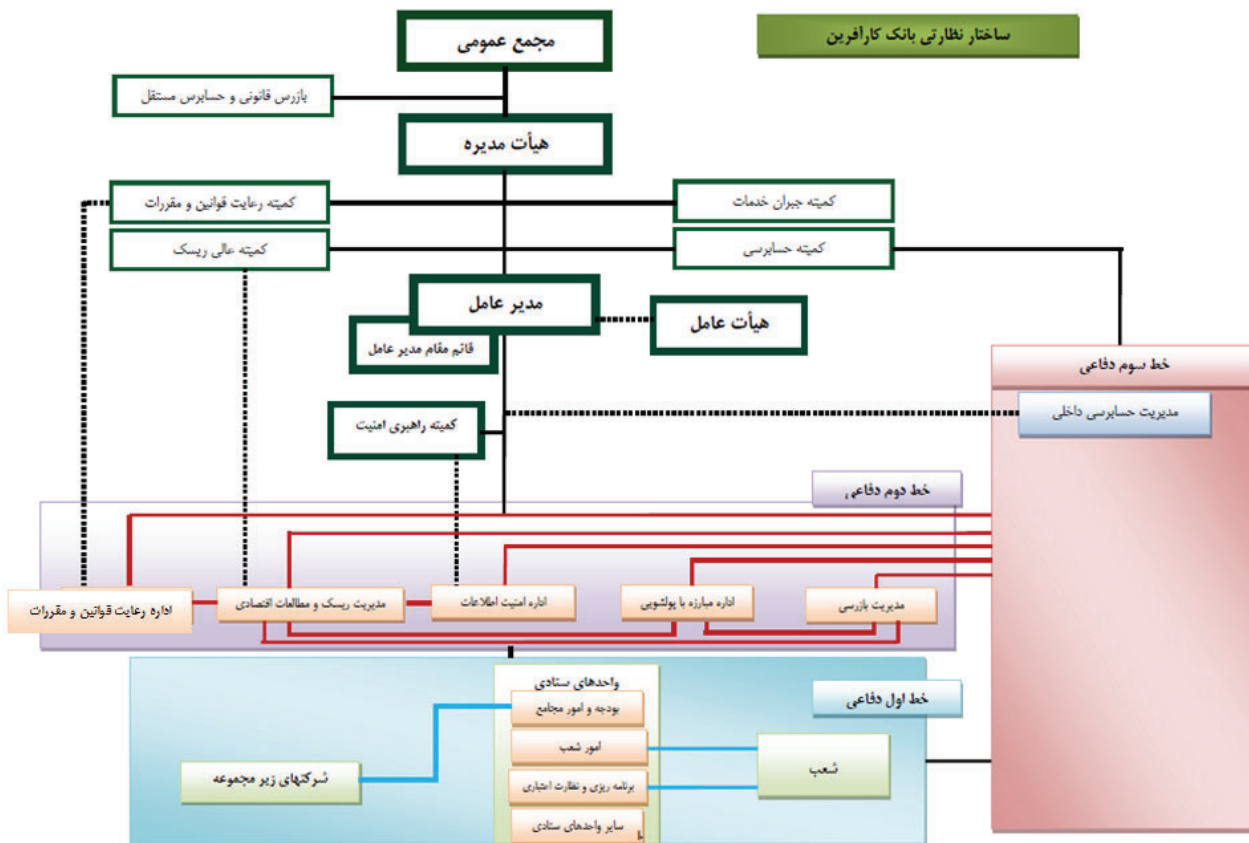
ایجاد محرمانگی، یکپارچگی و دسترسی‌پذیری به حد کافی.

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:

- ۱- ارزیابی کارایی فناوری اطلاعات به منظور بهینه‌سازی آن؛
- ۲- اطمینان بخشی اثربخشی و کارآمدی کنترل‌های داخلی به مدیران؛
- ۳- اتصال کارایی فناوری اطلاعات به اهداف کسب و کار؛
- ۴- اندازه‌گیری و گزارشگری مخاطرات، کنترل‌ها، رعایت و کارایی واحد فناوری اطلاعات.

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. این کمیته که به عنوان یکی از مهمترین ارکان نظارتی هیأت 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 هیأت مدیره و از طریق اطمینان بخشی نسبت به پاسخگویی بانک، از منافع سرمایه‌گذاران و سپرده‌گذاران صیانت می‌نماید.

کمیته حسابرسی بانک کارآفرین شش ماهه اول سال ۱۴۰۰ اقدام به برگزاری ۴ جلسه نموده است. که مهمترین اقدامات انجام شده در این جلسات به شرح زیر می‌باشد:

- ارزیابی حسابرسان مستقل شرکت‌های فرعی
- ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی سال ۱۳۹۹

- 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 گزارش رسیدگی به صورتهای مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹
- بررسی دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌ها و دستورالعمل ذخیره‌گیری
- بررسی گزارش تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط
- بررسی خلاصه عملکرد مدیریت حسابرسی داخلی در سال ۱۳۹۹
- تصویب بودجه سال ۱۴۰۰ مدیریت حسابرسی داخلی
- بررسی برنامه سال ۱۴۰۰ مدیریت حسابرسی داخلی

مدیریت حسابرسی داخلی:

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

سیستم کنترل‌های داخلی می‌باید در برگیرنده سیاست‌ها، رویه‌ها، وظایف، فعالیت‌ها و سایر جنبه‌هایی باشد که بتواند به حصول اطمینان از کیفیت گزارشگری مالی کمک نماید. این مهم مستلزم بکارگیری فرآیندها و نگهداری مستندات مناسب جهت انتقال اطلاعات قابل اتکا، مربوط و به موقع می‌باشد. مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین، به عنوان بازوی اجرایی کمیته حسابرسی، در غالب دو خدمت زیر اقدام به جمع‌آوری اطلاعات و ارائه گزارش به کمیته حسابرسی می‌نماید:

۱- ارائه خدمات اطمینان بخش

۲- ارائه خدمات مشاوره

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

مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین از سال ۱۳۹۹ با شعار "آفرینش اطمینان از شفافیت و سلامت بانک با بهبود فرآیندهای ارزش آفرین" گام‌های مفیدی در جهت حرکت به سمت توسعه و ارتقای نظام کنترل‌های داخلی برداشته است که از آن جمله می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

- برنامه ریزی برای استقرار نظام جامع نظارتی
- ایجاد تعامل بین واحدهای نظارتی براساس سه لایه دفاعی
- اقدام به پیاده سازی چارچوب COSO ERM و ایجاد رویکرد حسابرسی مبتنی برریسک
- پیاده‌سازی چارچوب COBIT و نظارت بر عملکرد هلدینگ IT بانک با توجه به موضوع تکمیل زنجیره ارزش بانکداری
- برنامه ریزی برای نظارت بر عملکرد شرکت‌های تابعه از طریق یکپارچه شدن سامانه های آن‌ها (ERP)

- حرکت به سمت حسابرسی فعال از طریق نظارت بر فرآیندها و بررسی گزارشات سامانه BI
- بررسی فرآیند و ارزیابی کنترل‌های داخلی در شعب
- حرکت به سمت تشکیل کمیته تخصصی حسابرسی در کانون بانک‌های خصوصی با محوریت بانک کارآفرین

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

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

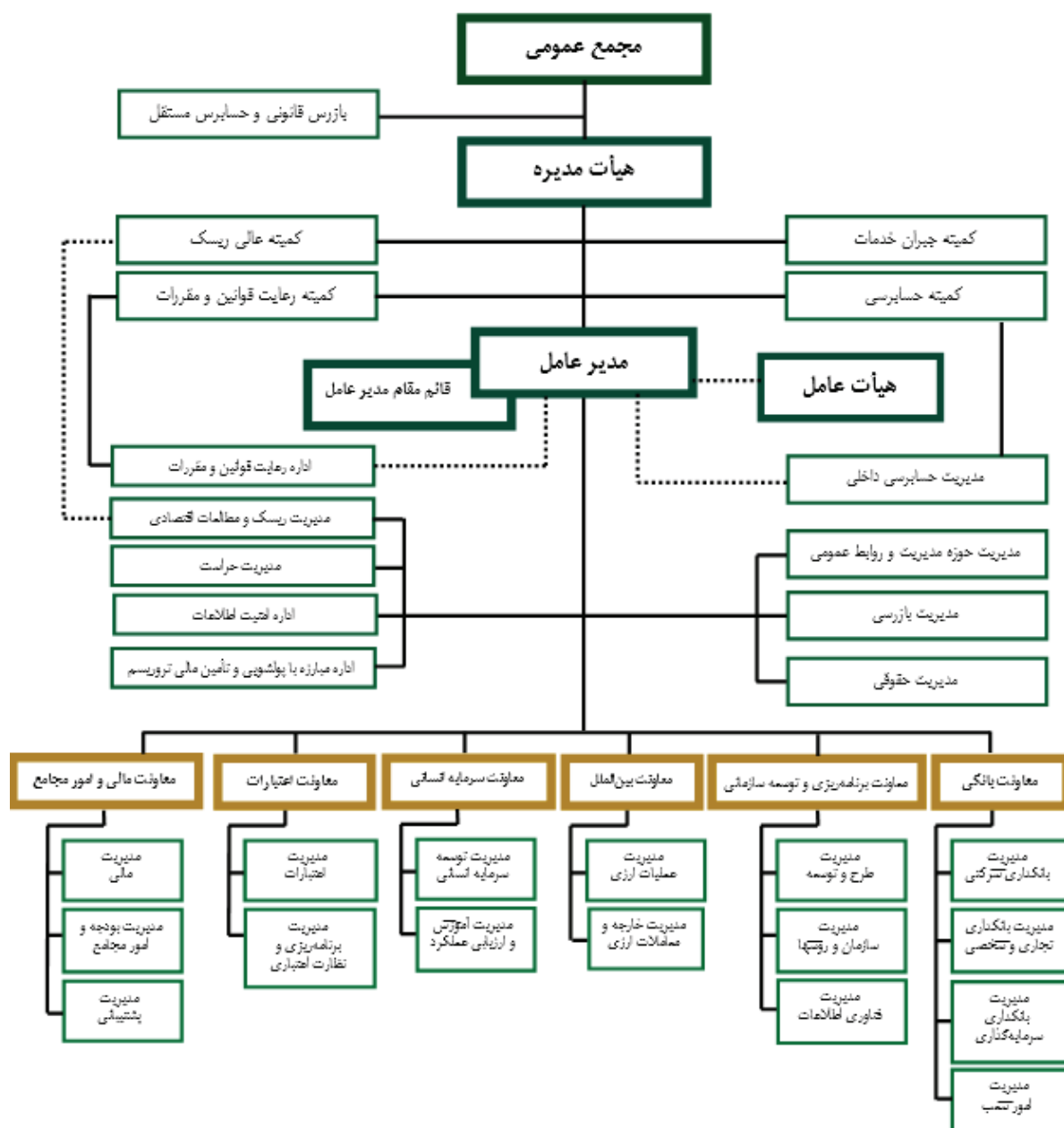
اسامی اعضای هیات عامل	
نام و نام خانوادگی	سمت
محمد رضا فرزین	مدیرعامل
احمد بهاروندی	معاون سرمایه انسانی
علیرضا صادقی	معاون بانکی
فرشاد محمدپور	معاون مالی و امور مجامع

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

گزارش مدیریت عملیات ارزی

جدول وضعیت ارزی

جمع	دینار عراق	ریال قطر	ریال عمان	روپل جدید روسیه	ریال عمان	لیبر جدید ترکیه	پون کوره جنوبی	روپله هند	چین	نیوان	درهم امارات	فرانک-سوئیس	پوند انگلیس	بن ژاپن	یورو	دلار آمریکا	عنوان
۱۷,۵۷۰,۱۰۰	-	۶,۴۰۶	۵۳۲,۷۹۰	۳۲,۲۰۲	۱۱۴,۶۶۵	۹۰۸,۳۲۷	۳۳,۲۶۶	۵۳۲,۴۳۳	۱,۶۵۲,۹۱۵	۳۹,۷۲۶	۱۲۴,۸۹۵	۳۱۲,۲۰۶	۱۱,۲۸۷,۸۳۱	۱,۲۰۸,۳۳۷	الف-۱- معادل ریالی مجموع دارایی‌های ارزی		
۱۱,۱۵۹,۴۰۶	-	-	۵۲۶,۸۹۷	-	۱۰۱,۷۵۴	۷۳۲,۹۲۶	۲۳۴,۲۹۲	۵۹۱,۴۳۳	۵۶۷,۹۴۰	۱۷	۹,۷۱۵	۱۱۲,۱۳۹	۷,۵۶۵,۸۷۶	۷۳۴,۴۰۶	الف-۲- معادل ریالی مجموع بدهی‌های ارزی		
۶,۴۱۰,۶۹۴	-	۶,۴۰۶	۸۹۳	۳۲,۲۰۲	۱۳,۰۱۲	۱۷۲,۲۹۱	۱۱۵,۹۷۳	۶۹,۰۰۰	۱,۰۸۴,۹۷۵	۳۹,۷۰۸	۱۱۵,۱۸۱	۲۰۰,۶۷	۳,۷۲۱,۹۵۵	۹۸۳,۹۳۱	الف-۳- خالص دارایی‌های ارزی و بدهی‌های ارزی		
۱۰,۲۵۸,۴۶۶	۷,۰۱۱	-	-	-	-	-	۱۶۹,۲۸۳	۱۶,۳۴۲	۲,۲۵۹,۹۵۲	-	-	-	۷,۴۲۶,۱۵۲	۳۳۵,۶۲۶	ب-۱- معادل ریالی مجموع تعهدات مشتریان		
۱۰,۲۵۸,۴۶۶	۷,۰۱۱	-	-	-	-	-	۱۶۹,۲۸۳	۱۶,۳۴۲	۲,۲۵۹,۹۵۲	-	-	-	۷,۴۲۶,۱۵۲	۳۳۵,۶۲۶	ب-۲- معادل ریالی مجموع تعهدات موسسه اعتباری		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ب-۳- خالص تعهدات ارزی		
۶,۲۷۹,۶۹۴	-	۶,۴۰۶	۸۹۳	۳۲,۲۰۲	۱۲۰,۱۱۲	۱۷۲,۲۹۱	۱۱۵,۹۷۳	-	۱,۰۸۴,۹۷۵	۳۹,۷۰۸	۱۱۵,۱۸۱	۲۰۰,۶۷	۳,۷۲۱,۹۵۵	۹۸۳,۹۳۱	خالص وضعیت باز مدت هر ارز		
۶,۲۷۹,۶۹۴	-	-	-	-	-	-	-	۶۹,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	خالص وضعیت باز متنی هر ارز		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	وضعیت باز ارزی (عدد بزرگتر وضعیت باز مدت یا متنی تمامی ارزها)		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	میزان تخطی وضعیت باز مدت هر ارز		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	میزان تخطی وضعیت باز متنی هر ارز		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	میزان تخطی از حد مجاز وضعیت باز مدت تمامی ارزها (۳۵ درصد) ... درصد سرمایه (نظارتی)		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	میزان تخطی از حد مجاز وضعیت باز متنی تمامی ارزها (۳۰ درصد) ... درصد سرمایه (نظارتی)		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	درصد تخطی وضعیت باز مدت هر ارز		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	درصد تخطی وضعیت باز متنی هر ارز		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	درصد تخطی از حد مجاز وضعیت باز مدت تمامی ارزها (۳۵ درصد) ... درصد سرمایه (نظارتی)		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	درصد تخطی از حد مجاز وضعیت باز متنی تمامی ارزها (۳۰ درصد) ... درصد سرمایه (نظارتی)		



تغییرات در گزارش ها

- ۱- گزارش امور مالی نسبت به گزارش شماره ۲۹ تغییر **نداشته** است.
- ۲- گزارش امور ریسک نسبت به گزارش شماره ۲۹ تغییر **نداشته** است.
- ۳- گزارش امور اعتبارات نسبت به گزارش شماره ۲۹ تغییر **نداشته** است.
- ۴- گزارش امور بازرسی نسبت به گزارش شماره ۲۹ تغییر **نداشته** است.
- ۵- گزارش امور حسابرسی نسبت به گزارش شماره ۲۹ تغییر **نداشته** است.
- ۶- گزارش امور بین الملل نسبت به گزارش شماره ۲۹ تغییر **نداشته** است.
- ۷- گزارش امور سازمان روش ها نسبت به گزارش شماره ۲۹ تغییر **نداشته** است.