





بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

گزارش شفافیت

و

انتشار عمومی اطلاعات

منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

گزارش ۴۴

تاریخ انتشار ۱۴۰۴/۰۴/۲۶

فهرست

مدیریت امور بودجه و جامع :

- ۱ - خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود ۱
- ۲ - انواع و مانده سپرده ها به تفکیک ۲
- ۳ - انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیردولتی ۳
- ۴ - خالص تسهیلات به تفکیک جاری، سررسید گذشته، معوق، مشکوک الوصول و سوخت شده ۴
- ۵ - مانده اقلام زیرخط ترازنامه نظیر بروات قبولی نویسی شده، انواع ضمانتنامه ها، انواع اعتبارات اسنادی، ظهر نویسی ها، وجوه اداره شده، تضمینات ۵
- گزارش مقایسه عملکرد موسسه اعتباری در خصوص مدیریت انواع ریسک با سیاست ها و برنامه های ارائه شده در دوره قبل و بیان دلایل مغایرت احتمالی آن ها ۶

گزارش مدیریت ریسک:

- ۱ - ریسک اعتباری ۱۱
- ۲ - ریسک نقدینگی ۲۲
- ۳ - ریسک عملیاتی ۳۰
- ۴ - ریسک بازار ۳۵

گزارش مدیریت اعتبارات :

- ۱ - جایگاه بانک در بخش تسهیلات به مشتریان ۴۰

گزارش مدیریت بازرسی :

- ۱ - وظایف مدیریت بازرسی ۴۶

گزارش مدیریت حسابرسی :

- ۱ - نظام های کنترل داخلی ۴۷
- ۲ - اسامی اعضای هیات مدیره و مدیرعامل ۵۵

گزارش مدیریت بین الملل :

- ۱ - وضعیت ارزی ۵۶

گزارش مدیریت سازمان و روشها :

- ۱ - ساختار سازمانی ۵۷

- تغییرات در گزارش ها ۵۸

۱-۵- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۴۱۷,۳۵۲	۶,۰۰۵,۵۸۶	۱۷,۰۳۹,۰۸۵	فروش اقساطی
۹۸,۸۵۹	۶,۰۰۸	-	جماله
-	-	-	سلف
۵۵۵,۲۶۵	۱۶۶,۵۲۲	۲,۷۴۸,۵۹۳	اجاره به شرط تملیک
۷۵۵,۷۰۶	۸۹۰,۰۰۰	۹۵,۱۰۴	مضاربه
۱۳,۲۸۶,۴۳۸	۲۵,۹۱۱,۶۶۹	۹,۸۲۰,۴۵۴	مشارکت مدنی
۴,۲۵۰,۱۰۵	۱۸,۹۵۷,۸۲۲	۴۰,۲۲۱,۳۶۷	قرض الحسنه
۲۲,۰۶۹,۴۳۶	۳۳,۹۱۷,۷۴۸	۷۶,۳۸۲,۷۴۳	خرید دین - ریال
-	-	۶,۳۲۰,۰۱۷	بدهی کارت اعتباری
۳۷۴,۹۱۶,۲۵۶	۳۸۸,۰۱۲,۰۱۴	۵۹۲,۷۵۳,۴۴۳	مرابحه
۲,۶۵۹,۳۷۹	۳۰,۱۳۰,۳۳۹	۱۸۴,۵۲۴,۵۶۸	تسهیلات ارزی
۹,۴۹۷,۷۸۶	۲۶,۳۲۶,۳۸۱	۲۹,۱۴۰,۹۴۴	سایر تسهیلات
۱,۸۳۴,۷۷۳	۲۷,۹۸۴,۰۰۹	۵,۸۲۹,۱۳۹	تسهیلات سررسید گذشته
۳,۲۰۴,۰۵۴	۱۰,۶۷۲,۳۳۳	۹,۹۰۲,۴۳۷	تسهیلات معوق
۸,۲۴۰,۶۹۲	۱۱,۵۳۳,۱۰۸	۱۴,۷۵۵,۶۰۳	تسهیلات مشکوک الوصول
۴۴۵,۷۸۶,۱۰۲	۵۸۰,۵۱۳,۴۲۹	۹۸۹,۵۳۳,۴۹۸	جمع
(۵۱,۴۷۹)	-	-	وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی
(۳۴,۰۰۱,۸۳۶)	(۴۸,۳۱۱,۸۶۹)	(۸۷,۵۲۹,۰۶۵)	سود سالهای آتی
(۶,۱۳۴,۳۹۵)	(۷,۹۳۶,۱۳۵)	(۱۳,۲۸۴,۲۰۹)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
(۱۳,۳۷۱,۱۵۶)	(۲۹,۴۳۲,۱۸۲)	(۳۸,۰۵۹,۲۸۲)	ذخیره مطالبات مشکوک خاص
۳۹۲,۲۲۷,۲۳۷	۴۹۴,۸۳۳,۲۴۲	۸۵۰,۶۶۰,۹۴۱	جمع
۵۸۸,۴۹۴	-	۴,۶۴۲,۹۶۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۴,۸۳۰,۷۰۹	۸,۶۸۱,۱۱۸	۷,۰۴۱,۶۳۰	مطالبات مشکوک الوصول اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۵۹,۲۰۱	۳۴۵,۸۴۸	۲,۰۶۹,۳۲۸	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۱,۲۴۰,۲۲۴	۸,۴۶۳,۳۷۴	۸,۷۶۳,۱۵۴	مطالبات مشکوک الوصول ضمانتنامه های پرداخت شده
۳۹۸,۹۴۵,۸۶۵	۵۱۲,۳۲۳,۵۸۲	۸۷۳,۱۷۸,۰۲۰	خالص تسهیلات
۱۳,۹۶۱,۳۶۲	۱۶,۸۶۸,۳۹۰	۲۶,۴۸۲,۵۰۵	بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی)
۸۱۰	-	۴۸۰,۳۰۰	بدهکاران بابت سود تعهدی ضمانتنامه های پرداخت شده
۷۴۴,۷۷۴	۱,۱۱۰,۴۷۱	۵۰۲,۴۹۲	بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۴۱۳,۶۳۲,۸۱۱	۵۳۰,۳۰۲,۴۴۳	۹۰۰,۶۴۳,۳۱۶	جمع کل تسهیلات

۵-۲- انواع و مانده سپرده ها به تفکیک

سپرده های مشتریان :

سپرده های دیداری و مشابه

۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۱,۵۷۱,۵۱۸	۱۰۵,۲۶۲,۵۷۲	۲۴۷,۹۷۳,۳۹۸
۱۴۹,۴۶۱	۱۷۸,۸۶۶	۱,۰۰۸,۸۵۵
-	-	-
۱۱۱,۷۲۰,۹۸۰	۱۰۵,۴۴۱,۴۳۸	۲۴۸,۹۸۲,۲۵۴

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

سپرده های پس انداز و مشابه

۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۲۸۵,۹۲۶	۱۵,۷۶۴,۲۶۳	۳۷,۷۴۰,۶۶۲
۵,۶۹۹,۹۷۰	۱۰,۲۷۱,۳۸۵	۴۴,۵۷۳,۵۲۸
۱۳,۹۸۵,۸۹۷	۲۶,۰۳۵,۶۴۹	۸۲,۳۱۴,۱۹۰

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

سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳,۲۰۸,۵۸۸	۱۵,۶۳۰,۶۸۱	۲۳,۵۵۷,۴۰۱
۴۵۷,۶۶۶	۲۶۹,۸۴۲	۱۰۳,۹۳۸
۹۰,۱۷۰۴	۳۲۴,۵۸۸	۵۹۳,۷۶۲
۲۱,۵۵۷	۱۹۵,۹۴۷	۷,۲۱۲,۹۴۰
۳,۱۸۹,۲۷۰	۳۷۷,۶۲۶	۷۶۸,۱۲۳
۲۷,۷۷۸,۷۸۶	۱۶,۷۹۸,۶۸۳	۳۲,۲۳۶,۱۶۴

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

۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۸,۲۷۳,۳۳۳	۳۹۹,۴۹۶,۵۷۰	۵۳۶,۳۱۴,۰۵۱
۱۰۶,۲۶۷,۷۲۰	۹۲,۰۴۰,۸۹۹	۱۱۲,۸۲۷,۹۶۴
۲۵۲,۵۸۲	۲۱,۱۴۰,۶۱۳	۳۵,۵۵۷,۰۸۶
۲,۷۱۱,۷۳۲	-	-
۳۸۷,۵۰۵,۳۶۷	۵۱۲,۶۷۸,۰۸۲	۶۸۴,۶۹۹,۱۰۱

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

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

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

۱۴۰۴/۰۳/۳۱					شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۱۹,۷۳۲,۸۷۱	۲,۴۴۸,۷۱۶	۵۲,۱۶۰	۶۶,۵۸۸	۱۷,۱۶۵,۴۰۶	فروش اقساطی
۵۲۲,۵۸۲	۴۹۰,۹۳۱	-	۳۱,۶۵۱	-	جعاله
۲,۷۷۱,۳۹۹	۲۲,۴۲۸	-	۱۰	۲,۷۴۸,۹۶۱	اجاره به شرط تملیک
۱۶,۵۳۸	۱۶,۵۳۸	-	-	-	سلف
۷۹۳,۷۲۷	۶۹۱,۹۸۷	-	۱,۱۲۱	۱۰۰,۶۱۹	مضاربه
۱۷,۴۷۴,۴۲۴	۶,۷۳۷,۹۴۴	۳۰۱,۷۱۱	۲۴۳,۳۵۳	۱۰,۱۹۱,۴۱۶	مشارکت مدنی
۸۱,۰۵۴,۱۲۱	۴۲,۹۹۰	-	۵۴۰,۴۰۵	۸۰,۴۷۰,۷۲۶	خرید دین
۱۲,۱۸۷,۰۸۹	۷,۰۰۶,۹۹۰	-	۱۹۸,۴۵۸	۴,۹۸۱,۶۴۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۱,۳۲۶,۹۵۶	۹,۱۷۸,۶۸۳	۵۴	۷۸,۸۹۰	۲,۰۶۹,۳۲۸	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۴۰,۳۴۴,۸۰۹	۲,۲۳۵	۸,۴۴۳	۱۰۵,۶۸۲	۴۰,۲۲۸,۴۴۹	قرض الحسنه
۱۹۰,۸۷۸,۳۲۸	۶,۳۵۳,۷۶۰	-	-	۱۸۴,۵۲۴,۵۶۸	تسهیلات ارزی
۶۳۰,۹۰۹,۶۲۹	۶,۱۵۹,۶۷۰	۱۰,۹۷۲,۷۸۴	۵,۶۸۹,۸۱۵	۶۰۸,۰۸۷,۳۶۱	مرایحه
۲۹,۱۴۰,۹۴۵	-	-	-	۲۹,۱۴۰,۹۴۵	سایر تسهیلات
۲,۳۶۲,۴۵۶	-	-	-	۲,۳۶۲,۴۵۶	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱,۰۳۹,۵۱۵,۸۷۲	۳۹,۱۵۲,۸۷۲	۱۱,۳۳۵,۱۵۲	۶,۹۵۵,۹۷۳	۹۸۲,۰۷۱,۸۷۵	جمع
					کسر می شود :
(۱۷,۵۲۹,۰۶۵)	-	-	-	(۱۷,۵۲۹,۰۶۵)	سود سالهای آتی
(۱۳,۲۸۴,۲۰۹)	(۵۸۷,۲۹۳)	(۱۷۰,۰۲۷)	(۱۰۴,۳۴۰)	(۱۲,۴۲۲,۵۴۹)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۳۸,۰۵۹,۲۸۲)	(۳۵,۶۰۸,۸۶۶)	(۱,۹۰۷,۸۷۲)	(۵۴۲,۵۴۴)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۹۰۰,۶۴۳,۳۱۷	۲,۹۵۶,۷۱۳	۹,۲۵۷,۲۵۳	۶,۳۰۹,۰۸۹	۸۸۲,۱۲۰,۲۶۱	مانده در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
۵۳۰,۳۰۲,۴۴۳	۳,۵۸۶,۰۵۰	۱۱,۱۸۵,۹۲۵	۲۹,۶۵۹,۸۰۴	۴۸۵,۸۷۰,۶۶۴	مانده در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
۴۱۳,۶۳۲,۸۱۰	۱,۴۱۳,۴۸۸	۳,۴۹۴,۰۲۳	۱,۸۸۷,۰۵۶	۴۰۶,۸۳۸,۲۴۲	مانده در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

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

۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	اقلام زیر خط
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۶,۴۰۵,۹۷۹	۳۰۵,۲۱۱,۴۸۵	۴۶۲,۰۵۸,۵۲۴	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
۱۲,۰۷۶,۴۹۸	۲,۹۲۹,۰۵۴	۱۵,۲۳۲,۳۱۶	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۸۹,۶۵۳,۸۰۲	۱۴۵,۶۵۴,۲۰۰	۱۱۷,۱۴۸,۵۲۸	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت
۴۶۰,۲۹۶	۳۶۲,۸۹۰	۵۰۶,۳۶۶	وجوه اداره شده
۱,۹۱۶,۷۴۴	۹۶۱,۰۵۰	۹۶۲,۴۸۲	سایر تعهدات مشتریان و حسابهای انتظامی

۱۵-۱-۱۵- گزارش مقایسه عملکرد موسسه اعتباری در خصوص مدیریت انواع ریسک با سیاست‌ها و برنامه‌های ارائه شده در دوره قبل و بیان دلایل مغایرت احتمالی آنها

سیاست‌ها و برنامه‌های مرتبط با مدیریت ریسک بانک کارآفرین وفق اسناد بالادستی شامل بخشنامه‌های بانک مرکزی در قالب حداقل الزامات در حوزه‌های مختلف ریسک و سایر مستندات ابلاغی مرتبط نهاد ناظر، آیین‌نامه‌های ریسک در حوزه‌های مختلف، سند اشتباهی ریسک، سند خط‌مشی اعتباری و همچنین برنامه‌های سالانه، تدوین می‌گردد.

• سند اشتباهی ریسک

سند اشتباهی ریسک از جمله مهمترین ابزارهای کنترل مدیریت ریسک براساس سنج‌ها و شاخص‌های آتی نگر در بانک است و به منظور میزان ریسک‌پذیری بانک تدوین شده است. شاخص‌های مرتبط به صورت ادواری مورد پایش و نظارت قرار گرفته و گزارشات مرتبط و موارد نقض حدود و تخطی، در اختیار هیات مدیره و مدیران ارشد قرار می‌گیرد.

• ریسک اعتباری

موارد نظارتی و حدود مرتبط ذکر شده در آیین‌نامه ریسک اعتباری داخلی بانک که به استناد بخشنامه‌های مراجع نظارتی تدوین شده است، به صورت گزارش جامع و تحلیلی تهیه می‌شود. گزارش فوق به همراه موارد تخطی و نقض حدود و همچنین گزارش وضعیت اعتباری بانک در کمیته عالی ریسک در اختیار هیات مدیره قرار می‌گیرد. علاوه بر آن، مصوبات کمیته فرعی ریسک اعتباری که به منظور نظارت بر ریسک اعتباری در تمامی سطوح بانک و حصول اطمینان از رعایت حدود مصوب «کمیته عالی ریسک هیئت مدیره» توسط واحدهای سازمانی ذیربط تشکیل می‌شود، در اختیار هیات مدیره قرار می‌گیرد.

• خط مشی اعتباری

○ از رویکردهای استراتژیک بانک کارآفرین در حوزه ریسک اعتباری وفق خط مشی اعتباری ۱۴۰۳، کمک در جهت جهش تولید با مشارکت مردم، با جذب منابع و اندوخته‌های اشخاص و به کارگیری آن در تأمین مالی بخش‌های اقتصادی و تولید بوده است. در این راستا رشد مانده تسهیلات مشتریان حقوقی و حقیقی بانک طی یکسال اخیر به قرار زیر بوده است:

نوع مشتری	درصد رشد از اسفند ۱۴۰۲ تا اسفند ۱۴۰۳
حقوقی	۴۱.۷٪
حقیقی	۵۹.۷٪

- همچنین به منظور تمرکززدایی و افزایش مشتریان حقیقی امکان ارائه تسهیلات خرد فوری در بستر Hibank فراهم شده است. این محصول با اتکا به امتیاز مشتریان مبنی بر رسوب حساب موجب مدیریت بهتر نقدینگی و افزایش تعداد مشتریان حقیقی می‌گردد.
- یکی دیگر از رویکردهای سند استراتژی بانک، بهبود جریان نقدینگی و کنترل ریسک نقدینگی و تمرکز تسهیلات اعطایی بر عقود مبادله‌ای می‌باشد. در این راستا سهم عقود مبادله‌ای را در طی دو سال اخیر نمایش داده می‌شود:

اسفند ۱۴۰۲	اسفند ۱۴۰۳	
۹۳.۴٪	۹۴.۶٪	سهم عقود مبادله‌ای از کل تسهیلات اعطایی
۶.۵٪	۵.۴٪	سهم عقود غیر مبادله‌ای از کل تسهیلات اعطایی

- با توجه به اینکه فرآیند اعتبارسنجی مشتریان بایستی به صورت صحیح و دقیق انجام شود و به منظور افزایش عملکرد تسهیلات، صنایع مزیت‌دار از لحاظ ریسک کم و بازده بالا شناسایی شده‌اند و در اختیار ارکان اعتباری جهت تصمیم‌گیری موثر اعتباری قرار گرفتند.
- در بررسی دقت و صحت اطلاعات در سامانه رتبه‌بندی داخلی، به‌صورت ادواری گزارش راستی‌آزمایی رتبه‌های اعتباری در دستور کار قرار گرفته است و نتیجه آن طی گزارش مبسوطی در کمیته عالی ریسک در اختیار هیات مدیره بانک قرار می‌گیرد. طبق فصل پنجم خط مشی اعتباری، اعطای تسهیلات/ایجاد تعهدات برای مشتریانی که وفق استعلام رتبه‌بندی اعتباری ایران، رتبه آنها E می‌باشد، به جز درقبال وثایق گروه نقد برای شعب مجاز نمی‌باشند.

• ریسک عملیاتی

○ گزارش نقض حدود شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی

در گام اول شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی برای تمامی واحدهای ستادی و شعب بانک طراحی و ارسال شده است. در گام دوم واحدهای ستادی نقطه نظرات خود را به مدیریت ریسک منعکس می‌کنند. برای رسیدن به این منظور با برگزاری جلسات کمیته فرعی ریسک عملیاتی به موادی مانند حذف، اضافه یا ویرایش شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی، تعیین بازه گزارش‌دهی و مشخص کردن میزان اهمیت هر ریسک پرداخته می‌شود که در حال حاضر در مرحله برگزاری جلسات کمیته فرعی ریسک عملیاتی قرار داریم. در گام سوم دریافت اطلاعات از واحدهای مربوطه و گزارش نقض حدود شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی در بازه زمانی معین به مدیریت مربوطه، کمیته عالی ریسک و مدیریت ارشد بانک ارسال خواهد شد.

○ گزارش خودارزیابی ریسک و کنترل

با انجام خودارزیابی ریسک و کنترل در سطح شعب بانک، رخدادهای ریسک عملیاتی شناسایی شده است که بیش از نیمی از رخدادهای پایش و طبقه‌بندی شده است. نتایج حاصل از طبقه‌بندی به ترتیب درجه اهمیت در کمیته فرعی ریسک عملیاتی ارائه می‌شود و متناسب با رخداد شناسایی شده در جهت رفع یا کنترل رخداد مورد نظر تصمیم‌گیری می‌شود.

○ گزارش ریسک فرآیندها و مقررات

باتوجه به نتایج حاصل از خودارزیابی ریسک و کنترل، ریسک برخی از فرآیندهای داخلی سازمان مشخص گردید. با توجه به اولویت بررسی، موضوعات شناسایی شده در کمیته فرعی ریسک عملیاتی مطرح می‌گردد.

○ گزارش کفایت برنامه استمرار عملیات کاری

پروژه مدیریت تداوم کسب و کار (BCMS) بانک کارافرین در سال ۱۴۰۱ ابلاغ شده است و به فراخور موضوع احتمال وقوع رخدادهای و راه‌کارهای مقابله با آن در جلسات کمیته فرعی ریسک عملیاتی مطرح می‌شود.

○ گزارش کفایت ساختار مدیریت ریسک عملیاتی ویژه

بررسی کفایت ساختار مدیریت ریسک عملیاتی در سه حوزه، محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی، فرآیند خودارزیابی ریسک و کنترل و شاخص‌های کلیدی ریسک در حال انجام است.

• ریسک نقدینگی

- ریسک نقدینگی امکان عدم توانایی بانک در ایفای تعهدات کوتاه مدت می باشد. با توجه به گستردگی و کاربرد مدل های متفاوتی که به عنوان یک سنجه برای ریسک نقدینگی استفاده می شود، در مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی، پایش مناسب ریسک نقدینگی از طرق مختلف انجام می گردد.
- از جمله مهم ترین اقدامات این مدیریت جهت اندازه گیری، کنترل و پایش ریسک نقدینگی محاسبه سنجه های مختلف ریسک نقدینگی است. به این منظور مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی اقدام به تهیه سند جامع ریسک نقدینگی نموده است که مطابق این سند، سامانه جامع ریسک نقدینگی شامل ۱۰ ماژول است. این مدیریت با همکاری سایر مدیریت های مرتبط، از اواخر سال ۱۴۰۰ اقدام به راه اندازی سامانه جامع ریسک نقدینگی نموده است و در سال ۱۴۰۱ ماژول نسبت پوشش نقدینگی پیاده سازی شد که امکان مشاهده این نسبت به صورت روزانه و برخط برای اعضای محترم هیات مدیره و سایر استفاده کنندگان فراهم گردید. از اواخر دی ماه ۱۴۰۲، با تغییر کربانک گزارشگری از سامانه متوقف گردید. در حال حاضر اقدامات جهت راه اندازی مجدد سامانه گزارشگری نسبت پوشش نقدینگی آغاز گردیده است و امید است در مدت زمان مقرر سامانه مجدداً پیاده سازی شود و نسبت پوشش نقدینگی بطور روزانه مورد پایش قرار گیرد.
- دیگر سنجه مهم مورد استفاده جهت پایش و کنترل ریسک نقدینگی عبارتست از:
 - آزمون تنش: به صورت سالانه و با استفاده از داده های روزانه تمامی ورودی ها و خروجی های نقدی از طریق ساتنا، پایا، چک و شتاب به پیش بینی میزان ورودی و خروجی مورد انتظار در بازه زمانی مورد نظر در آینده می پردازد.
 - شکاف زمانی دارایی و بدهی: شکاف دارایی و بدهی از تفاوت بین دارایی و بدهی بانک در سررسیدهای زمانی مختلف حاصل می شود. این شکاف می تواند به صورت پویا و یا ایستا محاسبه گردد.
 - نقدینگی در معرض خطر (LaR): عبارت است میزان نقدینگی مورد نیاز بانک در سطح اطمینان مشخص و در سررسید زمانی مشخص که در معرض ریسک عدم دسترسی قرار داشته باشد.
- نسبت های نقدینگی: نسبت های نقدینگی به عنوان شاخصی برای نشان دادن توانایی بانک در مقابل نیازهای نقدینگی تحت شرایط استرس مورد استفاده قرار می گیرند. این نسبت ها همچنین به عنوان پایه ای برای سیستم اعمال محدودیت ریسک نقدینگی در منابع ریالی و ارزی مهم مورد استفاده قرار می گیرند.

• ریسک بازار

برای ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین، از روش‌های متداولی که در حال حاضر مورد تایید آخرین نسخه قوانین بین‌المللی بال ۲ و ۳ است، استفاده می‌شود. منظور از ارزش در معرض ریسک برای موقعیت خرید، زیان بالقوه^۱ در دوره زمانی خاص در ارزش یک دارایی ریسکی و یا سبد دارایی در سطح اطمینان مشخص است. با توجه به نوع سبد سرمایه‌گذاری بانک، دارایی‌هایی که دچار نوسان‌های قیمتی روزانه می‌شوند شامل دو گروه سبد سهام سریع‌المعامله در بازار بورس تهران و موقعیت باز ارزی^۲ (NOP) بانک می‌باشد. نکته حائز اهمیت در محاسبه ریسک بازار این است که بانک‌ها علاوه بر دقت در برآورد مدل‌های ارزیابی ریسک بازار به بهینه بودن آن نیز اهمیت بسیار می‌دهند.

در این راستا، برای محاسبه ارزش در معرض ریسک سبد سرمایه‌گذاری بانک که فقط شامل سهام سریع‌المعامله باشد از روش محاسبه توزیع کرنل استفاده می‌شود. در روش کرنل هیچگونه فرضی، از جمله نرمال بودن توزیع بازدهی، به محاسبات تحمیل نمی‌شود. این الگو برای سبدهای سرمایه‌گذاری استفاده می‌شود که بازده یا سود و زیان آن‌ها تابعی از رفتار بازده عامل ریسک یا بازده دارایی آن باشد. همچنین، برای محاسبه ارزش در معرض ریسک نرخ ارز از روش واریانس-کوواریانس استفاده می‌شود.

• ریسک فناوری اطلاعات

در سال ۲۰۰۹، مؤسسه ایساکا چارچوبی به نام IT Risk برای مدیریت ریسک فناوری اطلاعات ارائه کرد. این مدیریت شامل شناسایی، ارزیابی، کنترل و پیشگیری از ریسک‌های مرتبط با فناوری اطلاعات است. در مدیریت ریسک فناوری اطلاعات همچنین از چارچوب‌ها و استانداردهای مختلفی مانند COBIT، ITIL، ISO 27001، ISO 31000، ISO 27005، ISO 37500، PCI DSS، TIA942، DC-100، FCAPS، ISACA Risk IT، ISACA ITAF استفاده می‌شود. همچنین، ایجاد فرهنگ امنیتی در سازمان و آموزش کارکنان نقش مهمی در این زمینه دارد.

گزارش‌های این حوزه به دو بخش گزارش‌های دوره‌ای از بخش‌های مختلف زیرساخت فناوری اطلاعات بانک (دیتاسنتر، ویندوز سرور، لینوکس سرور، Repositories، Storage، پایگاه‌های داده، سطوح دسترسی، برنامه تداوم کسب و کار، کوربانک، کلاینت‌ها، وب اپلیکیشن، پروژه‌ها و برون سپاری‌های فناوری اطلاعات، پلتفرم‌های دیجیتال و سایر الزامات امنیتی) و همچنین گزارش‌های موردی از تهدیدها و آسیب‌های نوظهور می‌باشد. شایان ذکر است حسب الزامات بخشنامه حداقل الزامات ریسک فناوری اطلاعات مؤسسات اعتباری، به صورت دوره‌ای گزارش مختصری از فعالیت‌های فصل نهم این بخشنامه در سامانه مهتاب بارگذاری می‌گردد.

¹ Potential loss

² Net Open Positions

مدیریت ریسک

۶- ریسک اعتباری

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

۶-۱- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری:

سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری بانک همه ساله با لحاظ بازده و ریسک بالقوه و سازگار با مقررات نهاد ناظر توسط مدیریت ارشد تصویب و در کل سطح بانک اعلام می‌گردد. مضاف بر این، بانک کارآفرین مجموعه‌ای از سیاست‌ها و مقررات تکمیلی را در ارتباط با حصول به اهداف مقرر در خط‌مشی اعتباری سالانه تصویب و یا مقررات و فرایندهای قبلی را متناسب با آخرین خط‌مشی و سیاست‌های اعتباری مورد تجدید نظر قرار می‌دهد. در بعد انفرادی، بانک کارآفرین علاوه بر قضاوت‌های کارشناسی و سامانه اعتبارسنجی بیرونی، از سامانه رتبه‌بندی داخلی نیز به عنوان یک ابزار تحلیلی مکمل جهت انتخاب مناسب‌ترین مشتریان استفاده می‌نماید. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی همگام با مدیریت‌های بازرسی، مدیریت اعتبارات و مدیریت بودجه و امور مجامع مجموعه‌ای از اقدامات را با اهداف افزایش کیفیت اعتبارسنجی، بهبود کیفیت اطلاعات مورد استفاده، پایش و گزارش‌دهی ریسک تمرکز و ریسک همبستگی در سبد اعتباری، کافی بودن پوشش تسهیلات و موارد مرتبط با شناسایی، پایش و کنترل ریسک اعتباری انجام می‌دهد. نمونه‌ای از اقدامات مورد استفاده در این زمینه در بانک کارآفرین را می‌توان به شرح ذیل برشمرد:

۱. تهیه شناسنامه مشتریان بزرگ تسهیلاتی بانک
۲. رتبه‌بندی سالانه مشتریان اعتباری
۳. ارزیابی عملکرد شعب در ثبت اطلاعات سامانه رتبه‌بندی داخلی
۴. بررسی دقت و به‌روز بودن اطلاعات در سامانه رتبه‌بندی داخلی
۵. ارزیابی سامانه رتبه‌بندی داخلی و ارتقاء آن و افزودن ماژول‌های جدید متناسب با نیاز بانک
۶. بررسی و مقایسه رتبه مشتریان با توجه به عملکرد اعتباری مشتری و وثایق آن

۷. بررسی ثبت اطلاعات اعتباری مشتریان اعتباری در سامانه‌های بانک از منظر ریسک

۸. بررسی وثایق ثبت شده برای مشتریان اعتباری

۹. پایش و گزارش‌دهی تسهیلات و تعهدات کلان مشتریان اعتباری

۱۰. پایش و گزارش‌دهی تسهیلات و تعهدات کلان اشخاص مرتبط با بانک

۱۱. رتبه‌بندی زیر بخش‌های صنعت به تفکیک کدهای ISIC

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

۱۳. بررسی تمرکز ریسک اعتباری به تفکیک مشتریان حقیقی و حقوقی

۱۴. بررسی عملکرد بازپرداخت تسهیلات مشتریان

۱۵. مقایسه شعب بانک براساس مانده تسهیلات غیرجاری

۱۶. بررسی ترکیب و کیفیت سبد اعتباری بانک و تغییرات آن

۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری:

مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی متولی اصلی امور اجرایی مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک کارآفرین است. در این راستا اداره‌ای تحت عنوان «ریسک و کنترل» با پنج گروه تخصصی زیر مجموعه تشکیل شده است که از بین گروه‌های تخصصی گروه «کارشناسان ریسک اعتباری» به طور مشخص کلیه اقدامات مورد نیاز در راستای شناسایی، سنجش و ارزیابی، پایش و گزارش‌دهی و اقدامات مربوط به کاهش و مدیریت ریسک اعتباری را انجام می‌دهند. برای این منظور مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی با مدیریت‌ها و کمیته‌های 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 می‌گردد. مطابق با آخرین خط مشی ابلاغی، هیات مدیره، هیات عامل و کمیته اعتباری مرکز به ترتیب بیشترین سطح اختیارات

اعتباری را دارند. سطح اختیارات شعب به دلیل وجود ریسک عملیاتی پائین‌ترین بوده و بسته به نوع خدمات و محصولات اعتباری، نوع مشتریان (حقیقی و حقوقی)، نوع و گروه بندی وثایق، مدت بازپرداخت به شش گروه شعبه مستقل، شعبه ممتاز، شعبه درجه ۱، شعبه درجه ۲، شعبه درجه ۳ و شعبه درجه ۴ تفکیک گردیده است. کلیه شعب موظف هستند با رعایت مقررات مربوط به حدود اختیارات اعتباری شعب برای تصویب تسهیلات اعتباری و ضمانت نامه، همه درخواست‌های اعتباری مشتریان را که در حدود اختیارات تفویض شده باشد (با احتساب تعهدات و بدهی‌های موجود مشتری) در کمیته اعتباری شعبه مطرح و اتخاذ تصمیم نمایند. در مواردی که درخواست مشتری بیش از حد اختیاری شعبه باشد، مراتب با اظهار نظر کمیته اعتباری شعبه برای اتخاذ تصمیم نهایی با مستندات لازم به مدیریت امور اعتبارات ارجاع داده شده و سپس با توجه به میزان اعتبار پیشنهادی به ترتیب در کمیته اعتباری مرکز، هیات عامل و هیئت مدیره مطرح و تصمیم‌گیری خواهد شد.

۴-۶- میزان پذیرش ریسک اعتباری

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

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

بخش اقتصادی، مناطق جغرافیایی و نظایر آن

جدول ۲: سهم مانده خالص تسهیلات بخش‌های مختلف اقتصادی از کل مانده خالص تسهیلات

بخش اقتصادی	درصد تمرکز تسهیلات
ساختمان	۳۶۰٪
بازرگانی	۱۵۰۰۸٪
صنعت و معدن	۵۹۰۸۷٪
کشاورزی	۲۰۴۲٪
مالی	۳۰۸۸٪
خدمات	۱۵۰۱۴٪

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

جدول ۳: سهم مانده خالص بخش های مختلف اقتصادی از مانده خالص تسهیلات غیر جاری

بخش اقتصادی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
صنعت و معدن	۴۷٪	۵۲٪
ساختمان	۷٪	۱۰٪
بازرگانی	۲۳٪	۹٪
خدمات	۲۰٪	۱۵٪
کشاورزی	۲٪	۶٪
مالی	۱٪	۸٪

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

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

انواع اصلی وثایق	نسبت به کل وثایق	نسبت به کل تسهیلات
اوراق سهام	۱.۸۴٪	۵.۴۶٪
اموال غیر منقول در رهن بانک	۳.۶۴٪	۱۰.۸۰٪
سفته	۱۱.۹۵٪	۳۵.۴۷٪
قرارداد لازم الاجرا	۳۸.۰۶٪	۱۱۲.۹۷٪
سپرده ریالی	۰.۰۹٪	۰.۲۷٪
چک	۴۳.۸۵٪	۱۳۰.۱۵٪
سایر	۰.۵۸٪	۱.۷۳٪

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

این جدول براساس مانده ناخالص تسهیلات بانک تهیه گردیده است.

جدول ۵: ترکیب طبقه تسهیلات اعطایی

عملکرد	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
جاری	٪۹۴.۶	٪۹۱.۹
سررسید گذشته	٪۰.۳	٪۲.۲
معوق	٪۱.۴	٪۰.۶
مشکوک الوصول	٪۳.۷	٪۵.۲

۶-۹- نسبت تسهیلات کوتاه مدت بانک

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

می دهد.

نسبت تسهیلات کوتاه مدت به کل تسهیلات		
نسبت تسهیلات کوتاه مدت به کل تسهیلات	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۹
نسبت مانده تسهیلات کوتاه مدت به کل تسهیلات	۸۱.۰۷٪	۷۷.۳٪

۶-۱۰- فرآیند اعتبارسنجی متقاضیان

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

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

انجام می‌گیرد. شعب بانک مسئولیت ورود اطلاعات به سامانه را دارند و بر اساس اطلاعات وارد شده رتبه مشتری دریافت می‌گردد. کنترل صحت اطلاعات وارد شده بصورت منظم و دوره‌ای توسط مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی انجام می‌گیرد.

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

۳. کمیته‌های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم‌گیری 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 رتبه‌بندی، پایش و گزارش‌دهی ریسک اعتباری را با استفاده از شاخص‌های از پیش تعریف‌شده برعهده دارد.

۵. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی در انجام وظایف خود مستقل و بدون تاثیرپذیری از سایر مدیریت‌ها و واحدهای سازمانی ذیربط با امور اعتباری مشتریان عمل می‌نماید.

جدول ۶: فرآیند اعتبارات و مسئولیت واحدهای سازمانی

عنوان وظیفه	ارزیابی، کنترل و نظارت ریسک اعتباری	تصویب تسهیلات	اعتبار سنجی، نظارت بر فرآیند اعطای اعتبار، مدیریت وثایق	پذیرش مشتری و تشکیل پرونده اعتباری
مسئول	مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی	کمیته‌های اعتباری	مدیریت اعتبارات، برنامه ریزی و نظارت اعتباری	شعب
شرح وظایف	<ul style="list-style-type: none"> -ارائه مدل رتبه‌بندی و به روز رسانی آن -بازنگری پرتفوی اعتباری و تحلیل حساسیت -نظارت بر رعایت سیاستها و آیین نامه -بررسی رعایت مقررات و مطابقت با قوانین -نظارت بر حدود 	<ul style="list-style-type: none"> -تصویب از طریق نهادهای تصمیم گیری (کمیته‌های 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 -رتبه‌بندی مشتری -دریافت استعلام از شرکت مشاوره رتبه‌بندی 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 رتبه‌بندی داخلی مشتریان حقیقی و حقوقی طراحی شده است. این سامانه با توجه به اطلاعات ورودی و رتبه‌ای که به مشتری اختصاص می‌دهد یک دید کلی از مشتری در اختیار مسئولین اعتباری قرار می‌دهد.

در این سامانه، مشتریان حقیقی و حقوقی به تفکیک مورد ارزیابی قرار می‌گیرند. مدل رتبه‌بندی شامل شاخص‌های کمی و کیفی است که هر شاخص یک وزنی دارد که به نمرات هم‌تراز تبدیل شده است. با استفاده از میانگین‌گیری وزنی، یک نمره نهایی بین صفر تا ۱۰۰ برای هر مشتری حاصل می‌شود. در نهایت با استفاده از این نمرات، رتبه نهایی مشتری تعیین می‌گردد. در سامانه بخشی هم برای رتبه پیشنهادی شعبه در نظر گرفته شده است که این رتبه بر اساس شناخت مسئولان شعب از مشتری داده می‌شود.

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

۱۲-۶- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

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

شرایط حقوقی ترهین و فک رهن و دیگر موارد مشابه را در قالب آئین نامه‌های مختلف تدوین و در سطح بانک مورد استفاده قرار می‌دهد. رویکرد انتقال در بانک عمدتاً محدود به انتقال ریسک مترتب بر وثایق بوده و بیمه وثایق رایج‌ترین روش در این زمینه می‌باشد. 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 می‌نماید. تامین حداقل سرمایه نظارتی مورد نیاز سطح اطمینانی را درباره توانایی بانک درباره پوشش کافی ریسک اعتباری فراهم می‌نماید.

۱۳-۶- معیارهای دریافت وثایق برای اقلام در معرض ریسک اعتباری

معیار دریافت وثایق با توجه به رتبه مشتری و اعتبارسنجی مشتری صورت می‌گیرد. هر قدر مشتری از نظر اعتباری ریسک کمتری داشته باشد وثایق دریافتی مشتری کمتر و هر قدر مشتری از نظر اعتباری ریسک بیشتری را برای بانک داشته باشد وثایق دریافتی از مشتری محکمتر با قدرت نقدشوندگی بالاتری خواهد بود. به منظور اطمینان از کفایت پوشش، همه وثایق بصورت دوره‌ای ارزیابی می‌گردد. 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 می‌باشد:

- ✓ 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

۱۵-۶- نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری و میزان ذخایر مربوط به آن ها

کمیته مطالبات غیر جاری مسئول سیاستگذاری، تحلیل آماری تسهیلات غیر جاری و پیگیری های موردی پرونده های دارای اهمیت است.

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 فعالیت های مشتری را جمع آوری و مراتب را به واحدهای ذیربط در بانک کارآفرین ارسال می نماید. همچنین این اداره موظف است این اطلاعات را مطابق با مقررات بانک مرکزی (در فرمت های مشخص و موعد مقرر) در اختیار بانک مرکزی قرار دهد. سیاست های کلی و عمومی بانک در خصوص وصول تسهیلات غیر جاری، تابع "دستورالعمل اجرایی وصول تسهیلات غیر جاری" مصوب در بانک کارآفرین و الحاقیه های بعدی است.

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

الف) مدیریت بودجه و امور مجامع

✓ محاسبه ذخیره عمومی و اختصاصی مطالبات بر اساس دستورالعمل مربوط و ارسال فهرست مشتریان اعتباری دارای تسهیلات غیر جاری ریالی و ارزی به مدیریت های اعتبارات و حقوقی در پایان هر سال مالی و یا در مقاطع تهیه صورت های مالی

✓ اعمال تعدیلات لازم در محاسبه ذخیره مطالبات اختصاصی (خاص) با رعایت مفاد دستورالعمل حاضر

ب) مدیریت اعتبارات

در پایان هر سال مالی و یا در مقاطع تهیه صورت های مالی بمنظور برآورد پوشش هر چه دقیقتر ریسک بانک در خصوص محاسبه ذخیره اختصاصی (خاص) فهرست آن تعداد از مشتریان اعتباری که می بایست علاوه بر رعایت موارد مندرج 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 ارائه می نماید تا متعاقباً 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.

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 بودجه و امور مجامع اعلام می گردد.

۷- ریسک نقدینگی

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

در حال حاضر مدیریت ریسک نقدینگی بر اساس رویکرد ایستا و پویا در حال انجام می باشد. سیاست و خط مشی مدیریت ریسک نقدینگی در بانک کارآفرین در بخشنامه های داخلی ابلاغی بر اساس استانداردهای بین المللی مانند بازل ۲، ۳ و گزارشات IMF است. در این راستا آخرین آیین نامه ریسک نقدینگی توسط مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی در سال ۱۴۰۰ تدوین و در کمیته عالی ریسک هیات مدیره به تصویب رسیده است.

۷-۲- واحدهای اجرایی ریسک نقدینگی

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

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

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

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

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

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

جدول ۷: میزان سپرده ها بر اساس تجزیه سنی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری به تفکیک سررسید
۱۱۸,۵۳۰	۱۲۱,۴۰۲	کمتر از یک ماه
۴,۲۱۵	۶۰,۳۴۸	از یک ماه تا سه ماه
۹,۷۷۵	۶۱,۰۷۵	از سه تا شش ماه
۱۵۷,۳۴۴	۲۲۲,۷۳۰	۶ ماه تا ۱ سال
۱۹۳,۱۵۲	۱۷۶,۷۱۸	بیش از یک سال
۴۸۳,۰۱۶	۶۴۲,۲۷۳	جمع کل

جدول ۸: مقدار سپرده بر اساس نوع ارز

درصد تغییرات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سپرده ها به تفکیک ارزی و ریالی ^۱
۴۵.۰۲	۱۳,۸۵۳	۲۰,۰۸۹	سپرده های ارزی
۴۶.۷۷	۵۹۷,۹۴۱	۸۷۷,۶۱۵	سپرده های ریالی
۴۶.۷۳	۶۱۱,۷۹۴	۸۹۷,۷۰۴	جمع

جدول ۹: میزان سپرده ها بر اساس نوع سپرده^۲

درصد تغییرات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سپرده ها به تفکیک نوع (میلیارد ریال)
۹۹.۶	۱۲۲,۸۸۹	۲۴۵,۲۳۰	سپرده دیداری
۲۶.۳	۱۱۴,۴۶۱	۱۴۴,۵۱۲	سپرده کوتاه مدت
۳۴.۷	۳۶۶,۱۶۲	۴۹۳,۳۷۶	سپرده بلند مدت (یک تا سه ساله)
۶۴.۹	۱۵,۴۶۲	۲۵,۴۹۹	سایر سپرده‌ها
۶۳.۸	۱۴,۳۲۱	۲۳,۴۵۲	سپرده ارزی
۴۷.۲	۶۳۳,۲۹۵	۹۳۲,۰۷۰	جمع کل سپرده

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

شامل نمی‌شود.)

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

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

نقدشوندگی بالا

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

شرح	کمتر از یک ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ تا ۶ ماه
موجودی های نقد	۱۸۶,۷۲۸		۵۲۸,۱۳۴
مطالبات از بانک مرکزی	۵۳,۷۲۰	۷,۷۵۷	۷,۹۸۰
مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری	۵۹,۵۸۳	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه	۱۰	۸,۹۹۹	۴,۷۰۰
سرمایه گذاری ها و مشارکت ها	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی	۵۸,۵۷۱	۱۳۳,۴۸۹	۱۶۶,۶۵۷
حساب های دریافتی و مطالبات از شرکت ها	۲۳۶,۱۸۷	۱۸,۹۹۹	۰
دارایی های ثابت	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۰	۱۱۹۸۲	۰
جمع	۵۹۴,۷۹۹	۱۸۱,۲۲۶	۷۰۷,۴۷۱

جدول ۱۱: نسبت های مهم نقدینگی

نسبتهای نقدینگی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها	۱۲٪	۳۱.۳٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها	۲۷٪	۶۴.۱٪
دارایی نقد و معادل نقد به سپرده های دیداری	۹۷٪	۳۰۱.۹٪
تسهیلات مشتریان به سپرده مشتریان	۹۲٪	۸۵.۵٪
کل تسهیلات به کل سپرده ها	۹۲٪	۴۷.۹٪
سپرده دیداری به کل سپرده ها	۲۸٪	۲۱.۲٪
تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر	۱۷۲٪	۱۴۹.۳٪
دارایی نقد و معادل نقد به اقلام زیر خط (اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه)	۴۷٪	۱۳۲.۱٪

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

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

۳ تا ۶ ماه	۱ تا ۳ ماه	کمتر از یک ماه	شرح
۰	۰	۲۹۲,۲۲۷	بدهی به بانکها و موسسات داخلی و خارجی
		۲۶۰,۹۳۴	سپرده های دیداری
۶۱,۰۷۵	۶۰,۸۶۹	۱۲۲,۴۲۵	سپرده های سرمایه گذاری
۶۷۹,۲۵۴	۰	۶۶,۹۷۴	تسهیلات کوتاه مدت دریافتی از بانک مرکزی
۳,۹۹۰	۱۲,۶۵۱	۱۴۷,۳۰۵	حساب های پرداختی و ذخایر
۵,۸۵۸	۴,۷۱۸	۲,۰۷۰	سایر سپرده ها
			حقوق صاحبان سهام
۷۵۰,۱۷۷	۷۸,۲۳۸	۸۹۱,۹۳۵	جمع

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

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

سه تا شش ماه	یک تا سه ماه	تا یک ماه	سررسید گذشته	تعهدات مشتریان (معادل دلاری)
•	•	•	۲,۸۹۸,۵۱۸	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی دیداری
•	•	•	•	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی مدتدار
•	•	•	•	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی ریفایننس
•	•	•	۲,۸۹۸,۵۱۸	جمع تعهدات ارزی (معادل دلاری)

سه تا شش ماه	یک تا سه ماه	تا یک ماه	سررسید گذشته	تعهدات به ارزشهای مختلف (معادل دلاری)
•	•	•	•	درهم
•	•	•	•	دلار
•	•	•	۲,۸۹۸,۵۱۸	یورو
•	•	•	•	فرانک سوئیس
•	•	•	•	یوان چین
•	•	•	•	ین ژاپن
•	•	•	•	روپیه
•	•	•	•	وون کره
•	•	•	•	روبل روسیه
•	•	•	•	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 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 چنین تغییراتی بر درآمد بانک و شکاف نقدینگی را نشان می‌دهد. گزارش نام برده 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 تهیه شده 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 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 ۱۴۰۳ پایش وضعیت ریسک نقدینگی بانک با وجود شوک‌های ناشی از تغییرات شدید نرخ ارز و بی‌ثباتی در سایر بازارهای کالا و خدمات طبق رهنمودهای کمیته بازل پیگیری شد. به کارگیری روش‌های متفاوت آزمون تنش و تحلیل سناریو به منظور پیش‌بینی جریان‌های نقد آتی در سه سطح به ترتیب: نسبت‌های متعارف نقدینگی، نسبت‌های توصیه شده برای تامین پایدار وجوه در کوتاه و بلند مدت توافقیانه بال^۳ و پیش‌بینی جریان‌های نقدی ورودی و خروجی مورد پیگیری و پیاده‌سازی قرار گرفته است. محاسبات انجام شده برای

1 Consequential risk

نسبت پوشش نقدینگی LCR براساس آخرین محاسبات در بانک کارآفرین نشان می‌دهد که اهداف حداقلی بخشنامه الزامات نقدینگی بانک مرکزی به موسسات اعتباری در راستای توافقنامه ۳۰۳ 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.

۹-۷- سازو کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

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

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

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

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

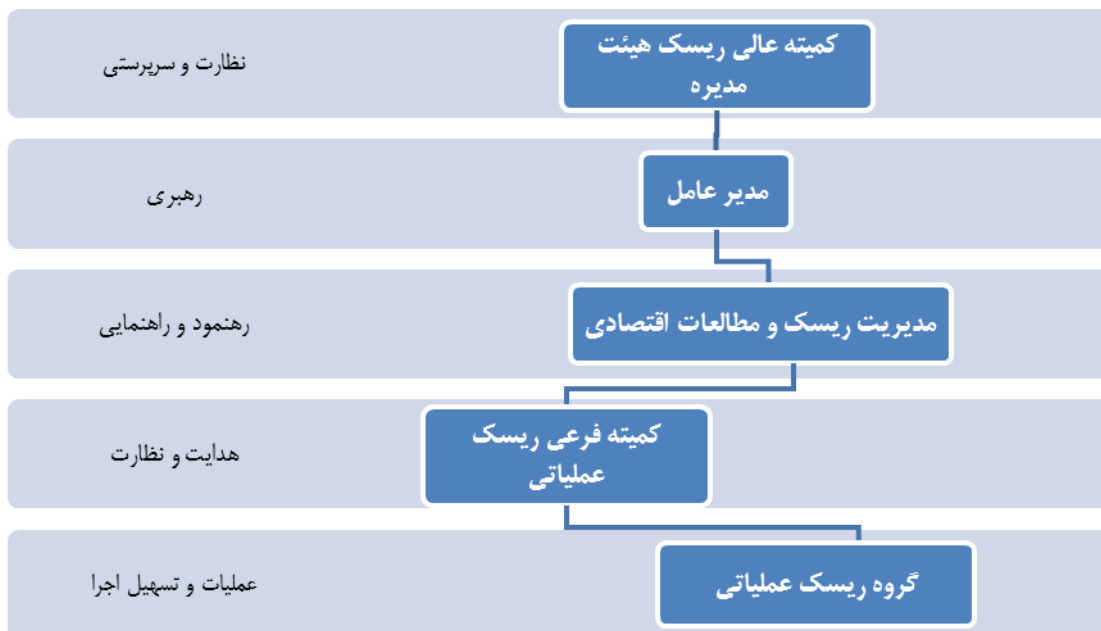
۸- ریسک عملیاتی

۸-۱- برنامه تداوم فعالیت

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

ساختار سازمانی مناسب برای پیاده سازی و نظارت بر حسن اجرای وظایف و عملکرد روزانه مرتبط با مدیریت

ریسک عملیاتی در نمودار زیر نشان داده شده است:



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

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

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، فعالیتها و سیستمهای جدید بانک می بایست قبل از پیاده سازی و بکارگیری، از نقطه نظر مدیریت ریسک عملیاتی مورد بررسی قرار گیرند.
- ✓ گزارشهای مربوط به مدیریت ریسک عملیاتی می بایست برای مدیران ارشد ذیربط تهیه شود. این گزارشها می بایست شامل تحلیل شاخصهای کلیدی ریسک و نتیجه برگزاری جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل با مدیریتها 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 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 شده است. راه حل جایگزین در صورت بروز خسارت به ساختمانهای اصلی، از بین رفتن اطلاعات حیاتی و در دسترس نبودن شرکت های خدمات دهنده تعریف شده است.

بانک کارآفرین آئین نامه مدیریت بحران را در سال ۱۳۹۴ تصویب کرده و برای مدیریت شرایط بحرانی کمیته ای نیز تحت عنوان کمیته بحران با حضور اکثریت مدیران ارشد و از آن جمله مدیر عامل در بانک تشکیل می گردد. علاوه بر این، بانک در حال تهیه آئین نامه برنامه استمرار عملیات برای حصول اطمینان از آمادگی بانک برای مواجهه با بحران های احتمالی و جلوگیری از توقف عملیات عادی بانک می باشد.

۴-۸- روش سنجش ریسک عملیاتی

برای مدلسازی و اندازه گیری ریسک عملیاتی و تخمین سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی وجود داده های ریسک عملیاتی الزامی می باشد. دو منبع اصلی برای جمع آوری داده های مورد نیاز ریسک عملیاتی عبارتند از:

*فرآیندهای خودارزیابی ریسک و کنترل (RSCA)

*شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی (KRI)

سنجش ریسک عملیاتی مستلزم استفاده از داده های بدست آمده از روش های فوق در قالب مدل های مطابق با مقررات بانک مرکزی و پیمان بازل ۳ است. بانک کارآفرین شاخص های کلیدی ریسک و فرآیند خودارزیابی ریسک و کنترل را در سطح شعب و ستاد بانک، اجرایی نموده است. بانک کارآفرین در خصوص محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی از روش شاخص پایه استفاده می نماید.

فرایند خود ارزیابی ریسک و کنترل (RCSA)؛ ابزاری است که برای شناسایی و ارزیابی ریسک های عملیاتی در تمامی فرآیندها، محصولات و سیستم ها و همچنین استخراج نقاط آسیب پذیر و تشخیص کنترل های ضعیف مورد استفاده قرار می گیرد. این فرآیند به طور کلی شامل کارگاه ها و جلسات حضوری مشترک با مدیریت های ذیربط می باشد تا نقاط ضعف و قوت کنترل های تعریف شده برای ریسک های شناخته شده مشخص شوند. نتیجه به دست آمده از جلسات یاد شده می تواند به طرق مختلف برای ارتقای کنترل ها مورد استفاده قرار گیرد. 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 در معرض ریسک عملیاتی را مورد توجه قرار می دهد. با توجه به پویایی های محیط کار در بانک و شناسایی ریسک های جدید، جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل به تدوین و شناسایی شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی نیز کمک می نمایند.

شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی (KRI)؛ به عنوان یک ابزار در دسترس دیگر برای مدیریت ریسک عملیاتی، همانند یک سیستم هشدار دهنده برای ریسک های رو به افزایشی که در آینده احتمالاً منجر به وقوع

ضرر و زیان می شوند، عمل می نماید. شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی از جنس شاخص‌های موردی، گذشته‌نگر و آینده‌نگر می‌باشند. شاخص‌های موردی برای جمع‌آوری داده‌های مربوط به اتفاقات خاص بوده و به سادگی قابل درک و مشاهده هستند. این قبیل شاخص‌ها بیشتر حالت صفر و یک و یا بلی و خیر دارند. شاخص‌های گذشته‌نگر اطلاعاتی در خصوص رخداد‌های تحقق یافته و روند زمانی آنها را در اختیار ما قرار می‌دهد. این شاخص‌ها در تدوین استراتژی‌ها و ارزیابی راهکارهای کنترلی به مدیران کمک می‌کنند. شاخص‌های آینده‌گر نیز این امکان را فراهم می‌کنند که امکان وقوع ریسک در آینده قابل پیش‌بینی گردد.

جمع‌آوری داده‌ها، نظارت، تحلیل نمودن این شاخص‌ها، از پیش شرط‌های اصلی پیاده‌سازی یک چارچوب توانمند مدیریت ریسک عملیاتی است. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی با همکاری سایر مدیریت‌های بانک و طی جلسات متعدد اقدام به تدوین شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی در سطح بانک نموده است. هر یک از این شاخص‌ها دارای محدوده احتیاط و هشدار از پیش تعیین شده می‌باشند که به نوعی حالت هشدار دهندگی به مدیریت ارشد بانک و مدیریت مربوطه را دارند.

۵-۸- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

برای محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی از رویکرد شاخص پایه و مطابق با مفاد بخشنامه ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی استفاده و نتایج زیر حاصل شده است. جدول ۱۴: میزان

سرمایه مورد نیاز ریسک عملیاتی

میلیارد ریال	روش
۵.۱۷۶.۷۰۷	شاخص پایه

در سند بازل فرمول محاسبه سرمایه در معرض ریسک عملیاتی بر حسب بازه سالانه تنظیم شده است و صورت‌های مالی و سود و زیان سالانه مبنای محاسبه میزان سرمایه مورد نیاز قرار گرفته است. بر اساس همین سند، در فرآیند محاسبه فوق صورت‌های مالی و سود و زیان سال‌های ۱۴۰۱، ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ مورد استفاده قرار گرفته‌اند.

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 پیاده‌سازی می‌نماید. شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی بعنوان یکی دیگر از ابزارهای کنترلی، مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی را قادر می‌سازد تا کنترل و پایش دقیق‌تری نسبت به وضعیت ریسک‌های بانک داشته باشد. فرآیند کنترل ریسک، برای هر 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 شده اند حیاتی و ضروری می‌باشند.

برای ریسک‌های شناسایی شده توسط بانک، بانک می‌بایست تصمیم بگیرد که ریسک‌های شناسایی شده را بپذیرد و یا توسط ابزارهای کنترلی، آن‌ها را کنترل و کاهش دهد. بانک گزینه‌های مختلفی را به منظور کنترل و یا کاهش انواع ریسک در مقابل دارد:

۱. عدم پذیرش ریسک (از طریق اجتناب از بعضی استراتژیهای کسب و کار یا گروهی از مشتریان)؛
۲. پذیرش و حفظ ریسک، و در عین حال تعریف ابزارهای کنترل داخلی کاهش ریسک و تامین مالی ریسک از طریق قیمت‌گذاری، ذخیره‌گیری و سرمایه.
۳. پذیرش ریسک و انتقال تمام یا قسمتی از آن به اشخاص دیگر. برای آن دسته از ریسک‌ها که قابل کنترل و یا کاهش نمی‌باشند بانک می‌بایست از پوشش‌های بیمه‌ای به منظور کاهش و انتقال تمام یا قسمتی از ریسک استفاده کند.

۹- ریسک بازار

۹-۱- سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک بازار

برای ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین از روش‌های متداولی که در حال حاضر مورد تایید آخرین نسخه قوانین بین‌المللی بال ۲ و ۳ است، استفاده می‌کنیم. منظور از ارزش در معرض ریسک برای موقعیت خرید، زیان بالقوه^۱ در دوره زمانی خاص در ارزش یک دارایی ریسکی و یا سبد دارایی در سطح اطمینان مشخص است. با توجه به نوع سبد سرمایه‌گذاری بانک دارایی‌هایی که دچار نوسان‌های قیمتی روزانه می‌شوند شامل دو گروه سبد سهام سریع‌ال معامله در بازار بورس تهران و موقعیت باز ارزی^۲ (NOP) سبد ارزی بانک می‌باشد. در این بخش با توجه به عدم وجود قیمت برای سهام شرکت‌های غیربورسی و نوع نگاه بانک برای دارایی‌های سرمایه‌گذاری شده بلندمدت ریسک بازار این دو گروه محاسبه نشده‌اند.

۹-۲- روش سنجش ریسک بازار

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

¹ Potential loss

² Net Open Positions

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

میزان کل ارزش سبد سرمایه گذاری بانک کارآفرین به قیمت روز در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ مبلغ بیش از ۷۵۰۰۳ میلیارد ریال بوده است که ۷۵۶۷ میلیارد ریال آن در سهام بلند مدت و ۶۷۴۳۶ میلیارد ریال سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت سرمایه گذاری گردیده که از نظر قیمتی تقریباً بدون ریسک فرض شده است. بنابراین برای محاسبه ارزش در معرض ریسک سبد سرمایه گذاری بانک که فقط شامل سهام سریع معامله باشد از روش محاسبه توزیع کرنل استفاده می شود. در روش کرنل هیچگونه فرضی، از جمله نرمال بودن توزیع بازدهی، به محاسبات تحمیل نمی شود. این الگو برای سبدهای سرمایه گذاری استفاده می شود که بازده یا سودوزیان آنها تابعی از رفتار بازده عامل ریسک یا بازده دارایی آن باشد. در این مدل از اطلاعات روزانه قیمت بسته شدن نمادها در انتهای روز بهره برده- ایم. نتایج بدست آمده از روش استفاده شده برای مقدار ارزش در معرض ریسک سبد سرمایه گذاری بانک در بازار سهام در سطح اطمینان بیش از ۹۹٪ و افق زمانی ۱۰ روزه در جدول زیر آمده است.

جدول ۱۵: سرمایه لازم برای پوشش ریسک بازار پرتفوی سهام

اسفند ۱۴۰۲		اسفند ۱۴۰۳		نوع سرمایه گذاری
تاثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت (درصد)	تاثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت (درصد)	
۲۱۶,۸۸۰	(-۲۰.۵۳٪, ۲۰.۵۳٪)	-	-	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله

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

جدول ۱۶: ارزش در معرض خطر ارزهای مهم سید ارزی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		نوع ارز
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۱,۰۰۹,۹۱۱	(-۶.۹۸, ۶.۹۸)	۱,۰۲۳,۳۹۰	(-۸.۵۱, ۸.۵۱)	دلار آمریکا
(۱۷۱,۷۱۹)	(-۸.۹۵, ۸.۹۵)	۱,۵۷۶,۰۴۹	(-۸.۸۵, ۸.۸۵)	یورو
۲۸,۲۷۴	(-۱۰.۶۵, ۱۰.۶۵)	۲۸,۵۶۵	(-۸.۸۴, ۸.۸۴)	پوند انگلستان
۴۷۲,۱۰۳	(-۷.۹۹, ۷.۹۹)	۱,۳۴۸,۶۶۰	(-۸.۸۴, ۸.۸۴)	درهم امارات
۶۶,۶۲۶	(-۱۸.۰۲, ۱۸.۰۲)	۱۷,۶۴۳	(-۱۰.۱۳, ۱۰.۱۳)	ین ژاپن
۸,۵۰۰	(-۸.۱۰, ۸.۱۰)	۲۱,۵۰۰	(-۱۱.۸۰, ۱۱.۸۰)	فرانک سوئیس
۳۲۰,۵۳۰	(-۱۲.۴۲, ۱۲.۴۲)	۲۴۲,۳۰۵	(-۹.۷۰, ۹.۷۰)	یوان چین
۱۰,۶۷۷	(-۲۱.۹۲, ۲۱.۹۲)	۳۸۳,۸۶۴	(-۱۲.۹۵, ۱۲.۹۵)	روبل روسیه
۵۳,۱۵۴	(-۱۳.۲۷, ۱۳.۲۷)	۷۵,۷۹۱	(-۱۱.۱۳, ۱۱.۱۳)	وون کره جنوبی
۱۶,۹۱۹	(-۹.۹۴, ۹.۹۴)	۲۴,۶۸۲	(-۸.۵۷, ۸.۵۷)	روپیه هند
۷۲۹	(-۹.۳۷, ۹.۳۷)	۱,۱۹۱	(-۹.۷۶, ۹.۷۶)	لیر ترکیه
۱,۴۴۳	(-۷.۸۲, ۷.۸۲)	۱۲,۶۷۸	(-۱۳.۰۴, ۱۳.۰۴)	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 سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار (میلیون ریال)	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه‌گیری
	سرمایه مورد نیاز (میلیون ریال)	ارزش در معرض خطر (میلیون ریال)	سرمایه مورد نیاز (میلیون ریال)	ارزش در معرض خطر (میلیون ریال)	
۱۴,۲۶۸,۹۵۵	۱۴,۲۶۸,۹۵۵	۴,۷۵۶,۳۱۸	-	-	کنترل و واریانس - کووراریانس
۴,۲۶۸,۸۲۵	۴,۲۶۸,۸۲۵	موقعیت خرید یا فروش *۸٪	-	میانگین موقعیت *۸٪	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 ۱۵-۱-۱۴ 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 شده است. در ادامه برخی از مهمترین برنامه‌های مدیریت ریسک بانک برای سال‌های آتی به اختصار شرح داده می‌شود:

- ❖ توسعه دانش منابع انسانی در مدیریت ریسک،
- ❖ تدوین سامانه جدید رتبه‌بندی اعتباری داخلی،
- ❖ تکمیل و مدون‌سازی شناسنامه‌های اعتباری مشتریان بزرگ بانک،
- ❖ تدوین برنامه بهبود ریسک اعتباری بانک با استفاده از روش‌های روز دنیا،
- ❖ تدوین برنامه جامع مدیریت ریسک عملیاتی،
- ❖ تدوین و پیاده‌سازی شاخص‌های کلیدی ریسک (KRI) عملیاتی در سطح بانک،
- ❖ همکاری با کمیته اجرائی پیاده‌سازی نظام کنترل داخلی برای پایش و کنترل ریسک‌های عملیاتی
- ❖ سیستمی نمودن محاسبه برخی شاخص‌های ریسکی،

۱۰-۲- میزان تحقق برنامه‌های مدیریت ریسک

در راستای گزارش‌دهی بند ۱۵-۱-۱۵ ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسه اعتباری (بخشنامه شماره ۹۳/۱۲۰۲۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۵/۰۲ بانک مرکزی) لازم به ذکر است که برخی از برنامه‌های آتی تعریف شده در واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی به صورت برنامه‌های میان مدت، و برخی دیگر بلند مدت و 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

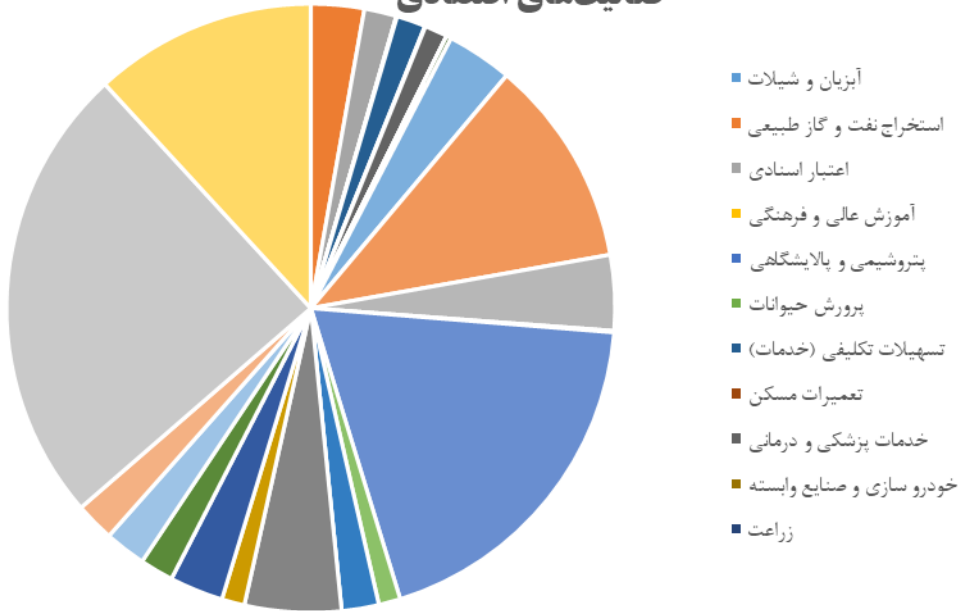
عملکرد	نام برنامه
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	تدوین برنامه جامع مدیریت ریسک عملیاتی
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	پیاده‌سازی سامانه جدید ریسک اعتباری
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	سیستمی نمودن محاسبه برخی شاخص‌های ریسکی

مدیریت اعتبارات

مانده تسهیلات به تفکیک فعالیت های اقتصادی در سطح بانک

درصد از کل	مانده میلیون ریال	فعالیت اقتصادی
۰/۰۰٪	۴۳,۰۱۴	آبزیان و شیلات
۲/۸۲٪	۲۶,۸۵۳,۴۶۷	استخراج نفت و گاز طبیعی
۱/۷۲٪	۱۶,۳۲۶,۵۸۴	اعتبار اسنادی
۰/۰۲٪	۱۸۳,۸۶۸	آموزش عالی و فرهنگی
۰/۰۰٪	۳,۱۸۳	پتروشیمی و پالایشگاهی
۰/۰۲٪	۲۱۳,۲۴۷	پرورش حیوانات
۱/۵۴٪	۱۴,۶۷۲,۴۳۸	تسهیلات تکلیفی (خدمات)
۰/۰۳٪	۳۰۹,۷۳۸	تعمیرات مسکن
۱/۲۱٪	۱۱,۵۳۶,۴۶۶	خدمات پزشکی و درمانی
۰/۰۱٪	۴۹,۷۸۷	خودرو سازی و صنایع وابسته
۰/۰۰٪	۰	زراعت
۰/۲۶٪	۲,۴۶۴,۹۳۲	ساخت مسکن
۳/۵۰٪	۳۳,۳۵۶,۶۰۹	سایر (بخش بازرگانی)
۱۱/۰۵٪	۱۰۵,۱۹۵,۲۷۵	سایر (بخش خدمات)
۴/۰۰٪	۳۸,۰۴۹,۲۳۳	سایر (بخش مسکن و ساختمان)
۰/۰۹٪	۸۱۱,۲۵۸	سایر (بخش معدن)
۱۸/۹۸٪	۱۸۰,۶۹۹,۰۶۲	سایر (بخش صنعت)
۱/۱۵٪	۱۰,۹۸۵,۹۷۵	سایر (بخش کشاورزی)
۱/۹۸٪	۱۸,۸۲۶,۲۵۰	سایر (صنایع تبدیلی کشاورزی)
۰/۰۰٪	۱۸,۵۶۹	صادرات
۵/۱۳٪	۴۸,۸۱۲,۶۷۷	صنایع ساخت تجهیزات پزشکی و دارویی
۱/۲۱٪	۱۱,۵۶۲,۵۸۴	صنایع غذایی
۲/۸۵٪	۲۷,۱۴۷,۶۸۳	صنایع فلزات
۱/۷۸٪	۱۶,۹۷۵,۰۶۱	صنایع نساجی
۲/۱۹٪	۲۰,۸۷۶,۲۸۶	فرآورده های لبنی و دامی
۲/۰۸٪	۱۹,۷۹۱,۱۸۱	کنسرو و غذای آماده طبخ
۲۴/۵۴٪	۲۳۳,۵۷۸,۶۲۷	واردات
۱۱/۸۳٪	۱۱۲,۶۴۳,۷۵۴	واسطه گری مالی و بیمه
۱۰۰٪	۹۵۱,۹۸۶,۸۰۸	جمع

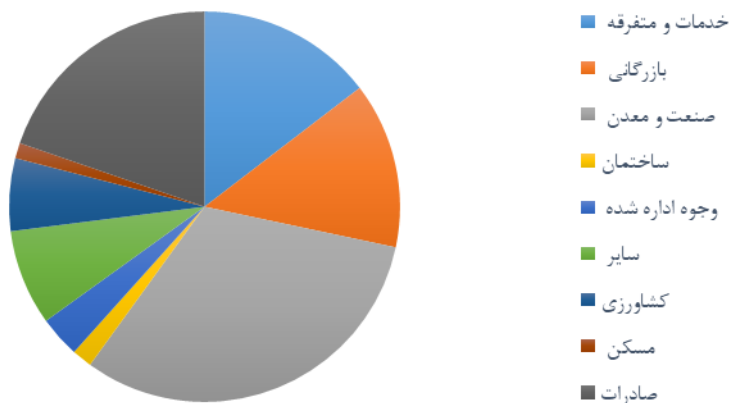
فعالیت‌های اقتصادی



مانده تسهیلات به تفکیک بخش های اقتصادی در سطح بانک

بخش اقتصادی	مانده میلیون ریال	درصد از کل
خدمات و متفرقه	۱۳۸,۸۹۷,۷۰۸	۱۴/۵۹%
بازرگانی	۱۳۰,۸۸۹,۷۵۹	۱۳/۷۵%
صنعت و معدن	۳۰۱,۱۲۶,۵۳۳	۳۱/۶۳%
ساختمان	۱۵,۸۸۰,۶۷۷	۱/۶۷%
وجوه اداره شده	۳۲,۵۶۵,۸۳۱	۳/۴۲%
سایر	۷۵,۴۸۰,۷۸۳	۷/۹۳%
کشاورزی	۵۷,۳۰۲,۹۱۸	۶/۰۲%
مسکن	۱۲,۱۳۰,۰۱۰	۱/۲۷%
صادرات	۱۸۷,۷۱۲,۵۸۹	۱۹/۷۲%
جمع	۹۵۱,۹۸۶,۸۰۸	۱۰۰%

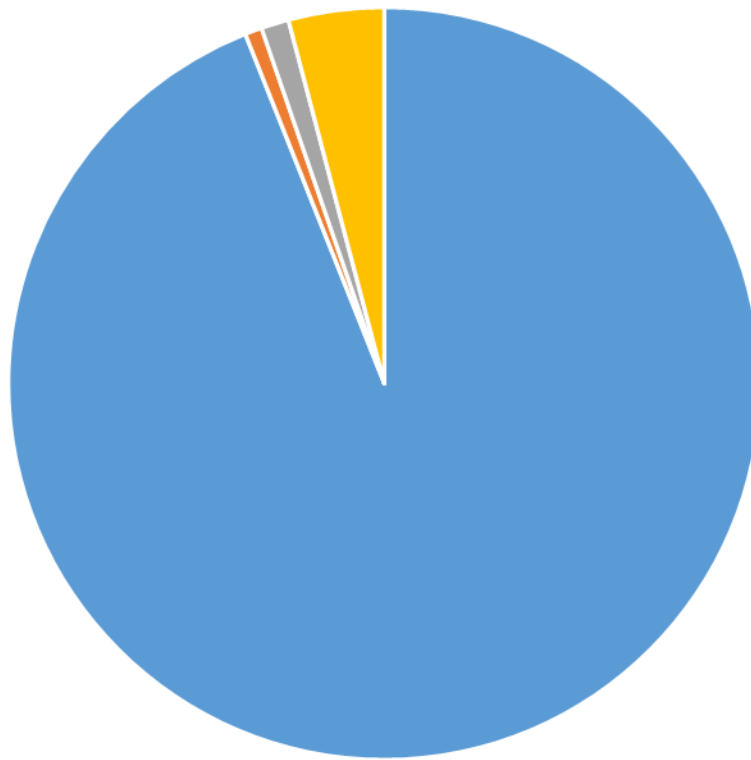
بخش های اقتصادی



مانده تسهیلات به تفکیک طبقه

طبقه	مانده میلیون ریال	درصد از کل
تسهیلات جاری	۸۹۴,۵۴۲,۸۱۱	۹۴/۰٪
تسهیلات سررسید گذشته	۶,۹۵۵,۹۷۳	۰/۷٪
تسهیلات معوق	۱۱,۳۳۵,۱۵۲	۱/۲٪
تسهیلات مشکوک الوصول	۳۹,۱۵۲,۸۷۲	۴/۱٪
جمع	۹۵۱,۹۸۶,۸۰۸	۱۰۰٪

تفکیک طبقه تسهیلات

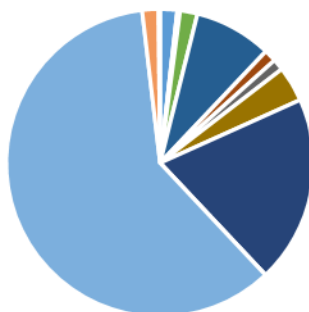


■ تسهیلات مشکوک الوصول ■ تسهیلات معوق ■ تسهیلات سررسید گذشته ■ تسهیلات جاری

مانده تسهیلات به تفکیک عقود

درصد از کل	مانده میلیون ریال	نوع عقد
۱/۸٪	۱۷,۰۳۴,۸۱۴	فروش اقساطی
۰/۱٪	۵۲۲,۵۸۲	جعاله
۰/۲٪	۱,۵۳۵,۸۴۹	اجاره به شرط تملیک
۰/۱۰٪	۱۶,۵۳۷	سلف
۰/۱٪	۷۹۳,۷۲۷	مضاربه
۱/۸٪	۱۷,۴۷۴,۴۲۴	مشارکت مدنی
۸/۲٪	۷۷,۶۵۸,۱۶۴	خرید دین
۱/۳٪	۱۲,۱۸۷,۰۸۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱/۲٪	۱۱,۳۲۶,۹۵۶	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۳/۷٪	۳۵,۴۲۵,۰۰۸	قرض الحسنه
۱۹/۷٪	۱۸۷,۵۳۵,۹۶۳	تسهیلات ارزی
۰/۱۰٪	-	استصناع
۶۰/۱٪	۵۷۲,۵۹۴,۵۳۵	مرابحه
۱/۷٪	۱۶,۳۸۲,۵۰۶	سایر تسهیلات
۰/۲٪	۱,۴۹۸,۶۵۶	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۰۰٪	۹۵۱,۹۸۶,۸۰۸	جمع

تفکیک عقود



- | | |
|---|--|
| ■ فروش اقساطی | ■ جعاله |
| ■ اجاره به شرط تملیک | ■ سلف |
| ■ مضاربه | ■ مشارکت مدنی |
| ■ خرید دین | ■ بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده |
| ■ بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده | ■ قرض الحسنه |
| ■ تسهیلات ارزی | ■ استصناع |
| ■ مراجعه | ■ سایر تسهیلات |
| ■ بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده | |

مدیریت بازرسی

مدیریت بازرسی یکی از واحدهای نظارتی بانک محسوب می گردد که وظیفه آن نظارت بر عملکرد واحدهای بانک است.

بطوریکه عملیات مذکور در راستای اهداف استراتژیک بانک ، خط مشی تعیینی از سوی مدیریت محترم ارشد بانک و در چارچوب مقررات و دستورالعملهای داخلی می باشد .

این مدیریت امور در سال ۱۴۰۳ کلیه شعب تهران و شهرستان را مورد رسیدگی ادواری قرار داده و گزارش بدست آمده را به مدیریت ارشد بانک و اعضاء کمیته اجرائی کنترلهای داخلی 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 به عمل آورده و نقاط ضعف را شناسایی و در کمیته اجرائی کنترلهای داخلی مطرح کرده است .

اهم فعالیتهای عمده مدیریت امور بازرسی در سال ۱۴۰۳ به شرح ذیل می باشد

- رسیدگی ادواری به شعب تهران و شهرستان
- رسیدگی غیر حضوری موردی به عملیات مالی برخی شعب
- رسیدگی به کلیه شکایات مشتریان طبق دستورالعملهای داخلی بانک و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ارائه پاسخ کتبی به آنها
- رسیدگی و پاسخ به نامه های بانک مرکزی در خصوص شکوائیه های مطروحه
- رسیدگی به تخلفات احتمالی کارکنان و ارائه گزارش به مدیر عامل محترم بانک
- ارائه پاسخ به استعلام مراجع ذی صلاح
- 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
- حضور فعال در کمیته های تخصصی کانون بانکهای خصوصی

فصل ۱. مقدمه

استقرار و استمرار یک نظام کنترل داخلی توانمند در بانک، امکان مدیریت کارا و موثر سازمان و ریسک‌های مزبور را برای مدیریت آن فراهم می‌آورد. گستردگی و پیچیدگی روز افزون فعالیت‌ها، تشدید رقابت، تغییرات سریع در محیط اقتصادی، ضرورت تنوع بخشی و ارائه خدمات جدید، فناوری اطلاعات و سیستم‌های مکانیزه، بانک‌ها را با انواع ریسک‌های اعتباری، بازار، عملیاتی و ... در دستیابی به اهداف سازمانی روبه‌رو ساخته است.

مدیریت در مواجهه با تغییرات سریع محیط‌های اقتصادی و رقابتی و تغییر تقاضا و سلیقه مشتریان و تجدید ساختار به منظور رشد در آینده، سیستم کنترل داخلی را به خدمت می‌گیرد تا بتواند به موقع از خود واکنش مناسبی نشان دهد. در این راستا ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی در بانک کارآفرین بر اساس چارچوب بین‌المللی رویه‌های حرفه‌ای انجمن حسابرسان داخلی (IIA) و مصوبات کمیته بال مربوط به حسابرسی داخلی در بانک‌ها و رابطه ناظران با حسابرسان و چارچوب‌های COSO و COBIT بومی‌سازی شده مطابق با شرایط موجود، انجام می‌گیرد.

فصل ۲. چارچوب کنترل‌های داخلی

۲.۱. اجزای چارچوب کنترل‌های داخلی

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

الف) محیط کنترلی

مجموعه‌ای از ضوابط، فرآیندها و ساختارهایی است که مبنای پیاده‌سازی نظام جامع کنترل داخلی را در بانک کارآفرین فراهم می‌کند. پنج اصل مربوط به محیط کنترلی به شرح زیر می‌باشد:

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

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

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

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

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

ب) ارزیابی ریسک

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

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

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

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

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

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

ج) فعالیت‌های کنترلی

مجموعه‌ای از خطمشی‌ها، رویه‌های پیشگیرانه و 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 نظارتی

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.

۲.۲. چارچوب استاندارد بین المللی COBIT

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

الف) طراحی و سازماندهی

این حوزه به عنوان اولین حوزه از چارچوب کویت 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 کند. اطلاع‌رسانی و مدیریت نحوه تحقق چشم انداز راهبردی و تهیه و تعبیه زیرساخت‌های فناوری متناسب با آن در این بخش مورد بررسی قرار می‌گیرد. این حوزه عمدتاً شامل موارد زیر می‌باشد:

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

ب) حوزه تهیه و پیاده سازی

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

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

ج) حوزه تحویل و پشتیبانی

این حوزه بیشترین حجم فعالیت عملیاتی واحدهای فناوری اطلاعات را شامل می‌گردد و مربوط به ارائه صحیح خدمات مورد نیاز شامل ارائه خدمات، مدیریت امنیت و تداوم پشتیبانی خدمات کاربران، مدیریت داده‌ها و تسهیلات عملیاتی می‌شود. این حوزه عمدتاً شامل موارد زیر می‌باشد:

۱. انطباق خدمات فناوری اطلاعات با اولویت‌های کسب و کار؛
۲. بهینه‌سازی هزینه‌های فناوری اطلاعات؛
۳. بهره برداری کارکنان از سیستم‌های فناوری اطلاعات با امنیت و بهره‌وری مناسب؛
۴. ایجاد محرمانگی، یکپارچگی و دسترسی‌پذیری به حد کافی.

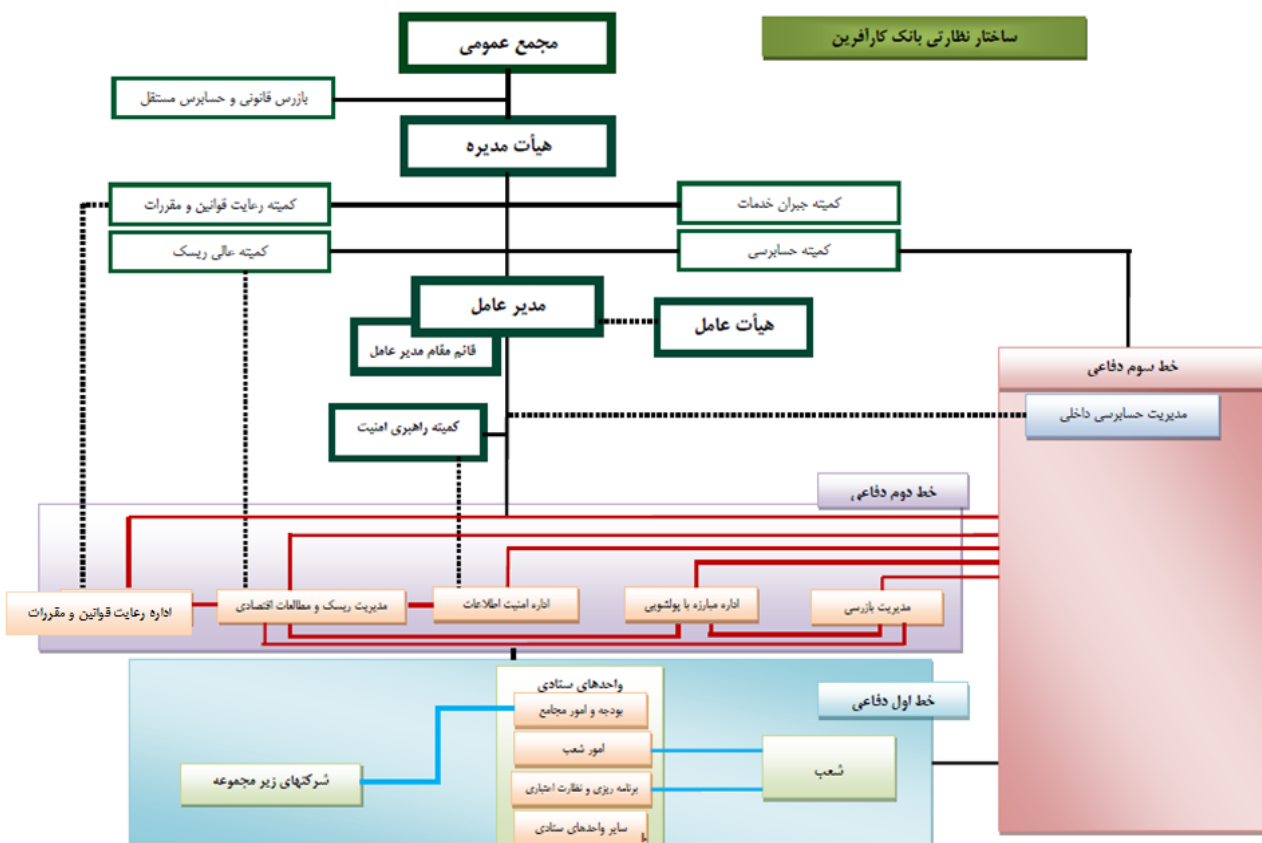
د) حوزه نظارت و ارزیابی

تمامی فرآیندهای فناوری اطلاعات باید به منظور تطابق با نیازمندی‌های کنترلی، در طول زمان و به صورت ادواری مورد ارزیابی قرار گیرند. مدیریت کارایی، نظارت بر کنترل‌های داخلی، رعایت و نظارت نواحی تحت پوشش این حوزه هستند. این حوزه عمدتاً شامل موارد زیر می‌باشد:

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

فصل ۳. ساختار نظارتی بانک کارآفرین

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



۳.۱. کمیته حسابرسی

تشکیل کمیته حسابرسی بانک کارآفرین با توجه به الزامات بخشنامه شماره م/ب/۱۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۰۳/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تحت عنوان "رهنمودهایی برای نظام کنترل‌های داخلی در موسسات اعتباری" توسط هیئت مدیره در تاریخ ۱۳۸۸/۰۱/۳۰ (شماره ۳۶۱) تصویب و جهت اجرای الزامات، ضوابط و تنظیم آیین‌نامه‌ها 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 شده است. همچنین در سال ۱۴۰۰ این منشور مجدداً بازنگری شده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۰۲ به تصویب هیئت مدیره رسیده است. این کمیته که به عنوان یکی از مهمترین ارکان نظارتی هیئت مدیره در اصول حاکمیت شرکتی بازل تعریف گردیده، مسئول نظارت بر فرآیند گزارشگری مالی، ساختار کنترل‌های داخلی، عملکرد حسابرسی داخلی شرکت‌های تابعه و فعالیت‌های حسابرس مستقل بوده و به نیابت از هیئت‌مدیره و از طریق اطمینان بخشی نسبت به پاسخگویی بانک، از منافع سرمایه‌گذاران و سپرده‌گذاران صیانت می‌کند.

کمیته حسابرسی بانک کارآفرین از ابتدای سال ۱۴۰۳ اقدام به برگزاری ۸ جلسه نموده است. مهمترین اقدامات انجام شده در این جلسات به شرح زیر می‌باشد:

- رسیدگی به صورت‌های مالی بانک کارآفرین منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ و ۱۴۰۳/۰۶/۳۱؛
- ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی سال ۱۴۰۲؛
- تحلیلی بر یافته‌های گزارشات مدیریت بازرسی از شعب مبتنی بر ریسک و کنترل‌های داخلی در مقاطع فصلی، شش ماهه و سالانه؛
- ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی مدیریت عملیات ارزی – واحد مستقل ارزی و اداره تسهیلات و ضمانت‌نامه‌های ارزی؛
- ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی مدیریت پشتیبانی – اداره املاک و اداره قراردادهای؛
- تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط؛
- ارزیابی فرآیندهای انبارگردانی و تهیه گزارش انبارگردانی؛
- تجزیه و تحلیل بانک کارآفرین از منظر نسبت‌های CAMELS
- ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی در پلتفرم بانکداری دیجیتال بانک کارآفرین (Hi Bank)؛
- اهم موارد ثبت شده در سامانه مدیریت رخدادهای (جیرا) در مقاطع فصلی؛
- اهم اقدامات ثبت شده در سامانه مدیریت ارتباط با مشتریان (CRM) در مقاطع فصلی؛
- ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی سال ۱۴۰۲ در حوزه فناوری اطلاعات؛
- تهیه گزارش در مقاطع ۶ ماهه از دستورالعمل حداقل الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات؛
- ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت ابنیه گستر کارآفرین؛
- ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی سال ۱۴۰۲ در حوزه شرکت‌ها؛
- تجزیه و تحلیل صورت‌های مالی شرکت‌های زیرمجموعه برای دوره ۶ ماهه اول سال ۱۴۰۳ در مقایسه با سنوات قبل؛
- ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی "مدیریت حقوقی"؛
- ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی "اداره پیگیری و وصول مطالبات بانک"؛

۳.۲. مدیریت حسابرسی داخلی

مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین در سال ۱۳۸۷، تشکیل گردیده و بر اساس دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار تهران ابلاغ شده در تاریخ ۱۳۹۱/۲/۱۶، بررسی اثربخشی سیستم کنترل‌های داخلی بانک را برعهده دارد. منشور فعالیت حسابرسی داخلی در تاریخ ۱۳۹۶/۰۵/۳۰ طی اطلاعیه شماره ۹۶/۲/۱۷۵۳ ابلاغ و در تاریخ ۹۹/۰۶/۱۶ طی بخشنامه شماره ۹۹/۱/۷۰۳ بازنگری گردیده است همچنین در سال ۱۴۰۰ این منشور مجدداً بازنگری گردید و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۰۲ به تصویب هیئت مدیره رسید.

این مدیریت جهت تخصصی نمودن حوزه‌های فعالیت خویش و پوشش حداکثری ریسک‌های احصا شده در سازمان، در اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۰ ساختار سازمانی خود را مورد بازبینی قرار داد به نحوی که ۳ اداره حسابرسی بانک، حسابرسی شرکت‌ها و حسابرسی فناوری اطلاعات ذیل مدیریت حسابرسی داخلی ایجاد گردید.

همچنین مدیریت مذکور از سال ۱۳۹۹ با شعار " آفرینش اطمینان از شفافیت و سلامت بانک با بهبود فرآیندهای ارزش آفرین " گام‌های مفیدی در جهت حرکت به سمت توسعه و ارتقای نظام کنترل‌های داخلی برداشته است.

ماموریت‌های مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین، به عنوان بازوی اجرایی کمیته حسابرسی و در راستای دو خدمت عمده ارائه خدمات اطمینان بخشی و خدمات مشاوره، به شرح زیر است:

۱- ماموریت‌های اصلی برنامه ریزی شده با هدف ارزیابی سیستم کنترل داخلی بانک از نقطه نظر طراحی کاربرد مناسب و اثر بخشی آن در حوزه های مختلف به شرح زیر است:

الف) حسابرسی رعایت جهت کسب اطمینان معقول از :

- درک صحیح قوانین مصوبات و رهنمودهای نهادهای نظارتی و کاربرد مناسب آن؛
- انطباق ضوابط و مقررات داخلی بانک با قوانین و مقررات حاکم؛
- رعایت قوانین، مقررات و همچنین خط مشی‌های مدیریت در کلیه سطوح سازمانی؛
- تعیین نقاط ضعف سیستم کنترل داخلی از نقطه نظر طراحی و اجرا؛
- انجام آزمون‌های رعایت به منظور اطمینان از اجرای درست سیستم‌های کنترل داخلی طراحی شده.

ب) حسابرسی عملیاتی جهت کسب اطمینان معقول از:

کارایی روش‌ها و ابزارهای عملیات جهت تحصیل، تخصیص و حفاظت از منابع داخلی بانک (منابع انسانی، فناوری، تجهیزات و سایر دارایی‌های بانک)

ج) حسابرسی مدیریت و راهبری جهت کسب اطمینان معقول از:

- توانایی سطوح مختلف مدیریت در ایفای مسوولیت‌ها مدیریت گروه‌های کاری و تعیین راهکارهای صحیح جهت حرکت به سوی اهداف تعیین شده

- استفاده از روش‌های مناسب برای رسیدن به اهداف و اجرای راهبردها و برنامه‌های عملیاتی تعریف شده توسط بانک

د) حسابرسی مالی جهت کسب اطمینان معقول از:

قابل اتکا، مربوط و به موقع بودن گزارشگری‌های مالی و کنترل تطابق صورت‌های مالی با اصول پذیرفته شده حسابداری

۲- ماموریت‌های ویژه که از جانب هیئت مدیره و کمیته حسابرسی به مدیریت حسابرسی داخلی ارجاع شود، به خصوص هنگامی که معاملات مشکوک، سوء استفاده از وجوه یا مواردی از تقلب کشف شود.

فصل ۴. مراحل اجرای حسابرسی داخلی

مراحل اجرای حسابرسی داخلی در بانک کارآفرین به شرح ذیل است:

۱. ارزیابی ریسک فرآیندها و فعالیت‌های عملیاتی شناسایی شده؛
۲. اولویت بندی فرآیندهای عملیاتی جهت انجام حسابرسی بر حسب ریسک؛
۳. برنامه ریزی حسابرسی براساس اولویت‌های تعیین شده بر حسب ریسک و نظر مدیریت؛

۴. انتخاب حوزه مورد رسیدگی و فرآیندهای آن براساس اولویت بندی فوق؛
۵. تهیه بودجه زمانی، طرح و دامنه کار حسابرسی حوزه مورد رسیدگی و فرآیندهای آن؛
۶. تهیه و بروز رسانی چک لیست های مرتبط درحوزه های مختلف؛
۷. ارزیابی سیستم کنترل های داخلی فرآیند مورد حسابرسی (توصیف، تجزیه و تحلیل و ارزیابی ساختار کنترل داخلی)؛
۸. مرحله رسیدگی (آزمون اضافی کنترل های داخلی جهت تکمیل رسیدگی و ارزیابی نهایی از سیستم کنترل های داخلی)؛
۹. مرحله گزارش حسابرسی (مستند کردن یافته ها، توصیه ها و تهیه گزارش حسابرسی)؛
۱۰. پیگیری یافته ها و توصیه ها.

نکات مندرج در پیش نویس گزارش های حسابرسی داخلی با مسئولین مرتبط با واحد مورد رسیدگی در میان گذاشته می شود و نسخه ای از آن به مدیریت مافوق آن مسئول ارائه می گردد. مدیریت واحد مورد رسیدگی مسئولیت دارد که تمامی پیشنهادات را در فاصله زمانی معقولی مورد بررسی قرار دهد و در صورت پذیرش، تاریخ رفع آن را به حسابرس داخلی اعلام کند. پس از آن گزارش نهایی در اختیار ذینفعان (کمیته حسابرسی، مدیر عامل و ...) قرار می گیرد. پیگیری اقدامات اصلاحی در مورد هر یک از توصیه های حسابرس داخلی که تا چه حد عملی شده توسط حسابرس داخلی انجام و در مقاطع زمانی معین، گزارش پیگیری توصیه ها به کمیته حسابرسی و هیئت مدیره گزارش می شود.

اسامی اعضای هیات مدیره و هیات عامل

اسامی اعضای هیات عامل	
سمت	نام و نام خانوادگی
مدیر عامل و عضو هیات مدیره	دکتر احمد بهاروندی
معاون برنامه ریزی و توسعه سازمانی مدیرعامل	مهدی سیف علیشاهی
معاون مدیرعامل در شعب و توسعه بازار	سهراب صادقی
عضو هیات مدیره و معاون مالی و امور مجامع	دکتر رضا راضی زاده
معاون مدیرعامل در سرمایه انسانی و پشتیبانی	مجتبی پیرهادی
معاون مدیرعامل در اعتبارات	عباس خسروانی
معاون مدیرعامل در فناوری اطلاعات	علی اصغر تقوی

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

اسامی اعضای هیات مدیره	
سمت	نام و نام خانوادگی
رئیس هیات مدیره	محمد رضا خورسندی
نایب رئیس هیات مدیره	دکتر مسعود شریفات
مدیرعامل و عضو هیات مدیره	دکتر احمد بهاروندی
عضو هیات مدیره و معاون مالی و امور مجامع	دکتر رضا راضی زاده
عضو هیات مدیره	مهدی گودرزی

گزارش خالص وضعیت باز ارزی - اسفند ۱۴۰۳ (میلیارد ریال)

عنوان	درهم امارات	فرا-تک - سوئیس	یونان چین	یورو	پوند انگلیس	ین ژاپن	لیر جدید ترکیه	دلار آمریکا	روپیه هند	روبل جدید روسیه	وون کره جنوبی	ریال عمان	ریال قطر	درام ارمنستان	جمع
الف- معادل ریالی مجموع دارایی‌های ارزی	۵۵۱,۸۴۷	۲۹۶	۱۱۲,۳۱۶	۱,۱۶۰,۳۳۴	۳۷۶	۱,۰۰۱	۱۳۷	۶۰۷,۴۳۴	۹۳۶	۲۰,۲۵۹	۲,۷۸۳	۲,۲۲۱	۲۷	۱,۳۰۱	۲,۴۶۱,۳۶۹
الف-۳- معادل ریالی مجموع بدهی‌های ارزی	۵۳۶,۵۸۴	۱۱۳	۱۰۹,۶۴۳	۱,۱۴۲,۵۳۳	۵۳	۸۳۷	۱۲۵	۵۹۵,۴۱۵	۶۵۴	۱۷,۲۹۵	۲,۱۰۳	۲,۲۱۷	-	۱,۳۰۱	۲,۴۰۸,۸۶۵
الف-۱- خالص دارایی‌های ارزی و بدهی‌های ارزی	۱۵,۲۶۳	۱۸۳	۲,۶۷۳	۱۷,۸۰۰	۳۲۳	۱۷۴	۱۲	۱۲,۰۱۹	۲۸۲	۲,۹۶۴	۶۸۱	۴	۲۷	-	۵۲,۴۰۴
ب-۱- معادل ریالی مجموع تعهدات مشتریان	۷۲۹	-	-	۱۷,۳۹۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۸,۱۱۹
ب-۲- معادل ریالی مجموع تعهدات موسسه اعتباری	۷۲۹	-	-	۱۷,۳۹۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۸,۱۱۹
ب-۳- خالص تعهدات ارزی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خالص وضعیت باز مثبت هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۲,۴۰۴
خالص وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وضعیت باز ارزی (عدد بزرگتر وضعیت باز مثبت یا منفی تمامی ارزها)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۲,۴۰۴
میزان تخطی وضعیت باز مثبت هر ارز	-	-	-	۷,۴۰۷	-	-	-	۱,۲۲۶	-	-	-	-	-	-	۱۳,۹۰۳
میزان تخطی وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
میزان تخطی از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها (۳۵ درصد) ... درصد سرمایه نظارتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۸,۱۵۴
میزان تخطی از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها (۳۰ درصد) ... درصد سرمایه نظارتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درصد تخطی وضعیت باز مثبت هر ارز	-	-	-	۱۰/۶۹	-	-	-	۲/۳۵	-	-	-	-	-	-	-
درصد تخطی وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درصد تخطی از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها (۳۵ درصد) ... درصد سرمایه نظارتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۰/۶۳
درصد تخطی از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها (۳۰ درصد) ... درصد سرمایه نظارتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

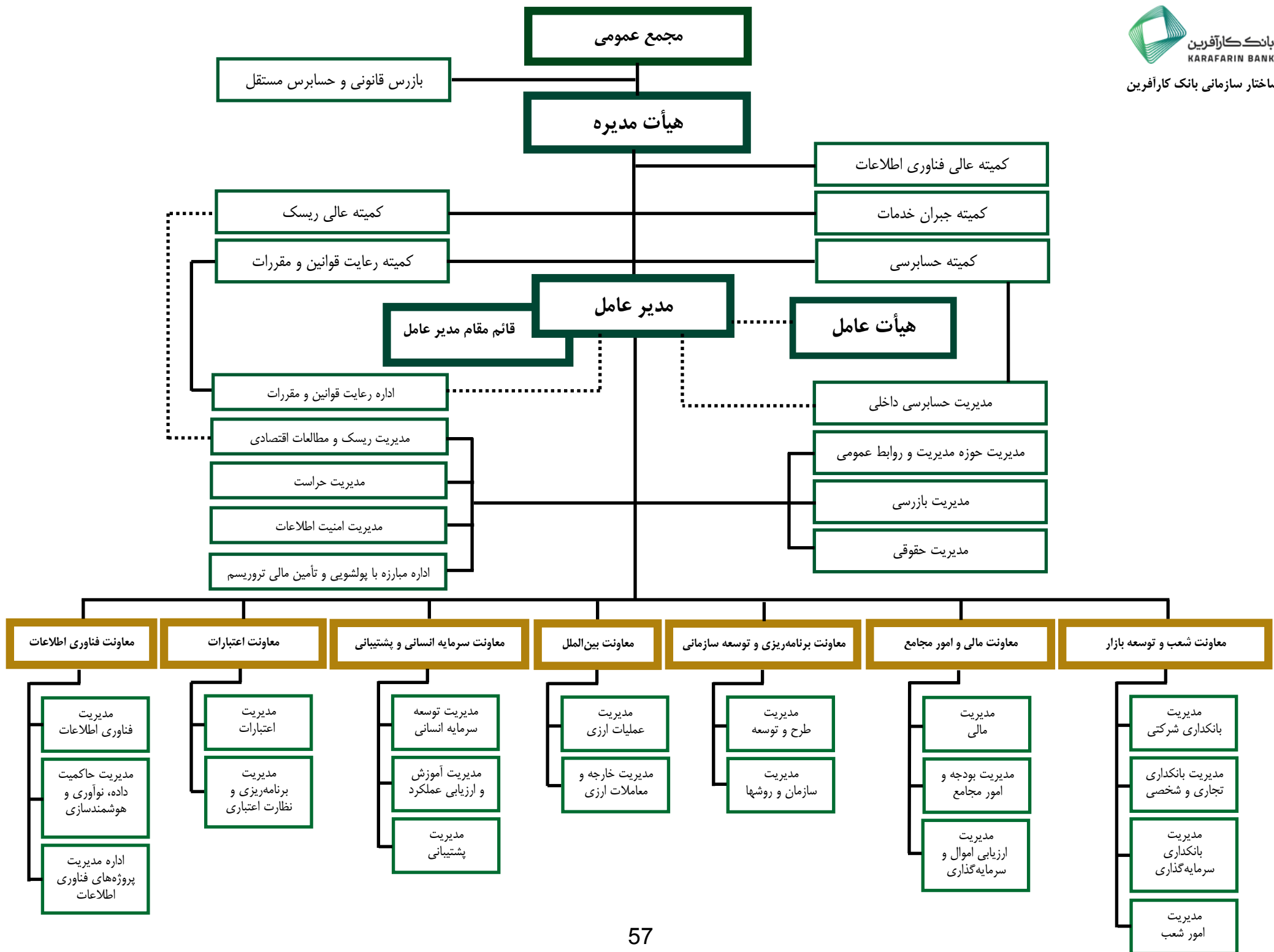
نسبت خالص وضعیت باز ارزها به سرمایه پایه

سرمایه پایه (میلیارد ریال)	درهم امارات	فرا-تک - سوئیس	یونان چین	یورو	پوند انگلیس	ین ژاپن	لیر جدید ترکیه	دلار آمریکا	درام ارمنستان	روپیه هند	روبل جدید روسیه	وون کره جنوبی	ریال عمان	ریال قطر	جمع
۶۹,۲۸۵/۷۵۹	۲۲/۰۳٪	۰/۲۶٪	۳/۸۶٪	۲۵/۶۹٪	۰/۴۷٪	۰/۲۵٪	۰/۰۲٪	۱۷/۳۵٪	۰/۰۰٪	۴/۲۸٪	۰/۹۸٪	۰/۰۱٪	۰/۰۴٪	۰/۰۰٪	۷۵/۶۳٪

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



تغییرات در گزارش ها

- ۱- گزارش امور بودجه و امور مجامع نسبت به گزارش شماره ۴۳ تغییر نداشته است.
- ۲- گزارش امور ریسک نسبت به گزارش شماره ۴۳ تغییر نداشته است.
- ۳- گزارش امور اعتبارات نسبت به گزارش شماره ۴۳ تغییر نداشته است.
- ۴- گزارش امور بازرسی نسبت به گزارش شماره ۴۳ تغییر نداشته است.
- ۵- گزارش امور حسابرسی نسبت به گزارش شماره ۴۳ تغییر نداشته است.
- ۶- گزارش امور ارزی نسبت به گزارش شماره ۴۳ تغییر نداشته است.
- ۷- گزارش امور سازمان روش ها، نسبت به گزارش شماره ۴۳ تغییر نداشته است.