

سنة الف الف سنة



بانک کارآفرین  
KARAFARIN BANK

گزارش شفافیت

و

انتشار عمومی اطلاعات

منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

گزارش ۲۵

تاریخ انتشار ۱۳۹۹/۱۱/۰۴

## فهرست

### مدیریت امور مالی

- ۱- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود .....
- ۲- انواع و مانده سپرده ها به تفکیک .....
- ۳- انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیردولتی .....
- ۴- مطالبات از موسسات اعتباری به تفکیک داخلی و خارجی .....
- ۵- میزان تسهیلات بین بانکی دریافتی .....
- ۶- تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط .....
- ۷- خالص تسهیلات و تعهدات کلان .....
- ۸- خالص تسهیلات به تفکیک جاری، سررسید گذشته، معوق، مشکوک الوصول و سوخت شده .....
- ۹- خالص تسهیلات و تعهدات به تفکیک وثایق .....
- ۱۰- مانده ذخایر در نظر گرفته شده برای تسهیلات عمومی و اختصاصی .....
- ۱۱- مانده اسناد پرداختی .....
- ۱۲- مانده اقلام زیرخط ترازنامه نظیر بروات قبولی نویسی شده، انواع ضمانتنامه ها، انواع اعتبارات اسنادی، ظهر نویسی ها، وجوه اداره شده، تضمینات .....
- ۱۳- نحوه محاسبه و میزان سود قطعی منابع سپرده گذاران .....
- ۱۴- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده .....
- ۱۵- مانده بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده .....
- ۱۶- مانده بدهکاران موقت .....
- ۱۷- مانده بستانکاران موقت .....
- ۱۸- سود هر سهم و سود نقدی متعلق به هر سهم .....
- ۱۹- نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط .....
- ۲۰- نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان .....
- ۲۱- نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت های حقوقی .....
- ۲۲- نسبت خالص تسهیلات غیرجاری به مجموع خالص تسهیلات .....
- ۲۳- نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده ها .....
- ۲۴- نسبت ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام .....
- ۲۵- نسبت خالص تسهیلات کوتاه مدت به مجموع خالص تسهیلات .....
- ۲۶- نسبت مانده سپرده های دیداری جاری به مجموع سپرده ها .....
- ۲۷- نسبت مانده سپرده های بلند مدت به مجموع سپرده ها .....
- ۲۸- وضعیت کفایت سرمایه .....
- ۲۹- ساختار مالکیت شامل فهرست سهامداران عمده بالای یک درصد و تغییرات آن در طی سال .....

- ۳۰- مصوبات مجامع عمومی عادی، عادی به طور فوق العاده و فوق العاده ..... ۳۰
- ۳۱- هرگونه تغییر در سرمایه ثبتی بانک کارآفرین ..... ۳۵
- ۳۲- تغییر در ترکیب اعضای هیات مدیره و هیات عامل ..... ۳۶
- ۳۳- تغییر مدیرعامل و رییس هیات مدیره ..... ۳۷
- ۳۴- مجازات های انتظامی و محدودیت های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص بانک کارآفرین ..... ۳۸
- ۳۵- هرگونه خرید، ادغام یا تجزیه ..... ۳۹
- ۳۶- میزان خسارات وارده ناشی از سرقت، اختلاس و حوادث غیر مترقبه ..... ۴۰
- ۳۷- افتتاح یا تعطیلی شعبه ..... ۴۱

#### گزارش مدیریت ریسک:

- ۱- ریسک اعتباری..... ۴۲
- ۲- ریسک نقدینگی..... ۵۰
- ۳- ریسک عملیاتی..... ۵۵
- ۴- ریسک بازار ..... ۵۹

#### گزارش مدیریت اعتبارات:

- ۱- جایگاه بانک در بخش تسهیلات به مشتریان..... ۶۴

#### گزارش مدیریت بازرسی:

- ۱- وظایف اداره بازرسی..... ۶۶

#### گزارش مدیریت حسابرسی:

- ۱- نظام کنترل های داخلی ..... ۶۷
- ۲- اسامی اعضای هیات مدیره و مدیرعامل..... ۷۱

#### گزارش مدیریت بین الملل:

- ۱- وضعیت ارزی..... ۷۲

#### گزارش مدیریت سازمان و روشها :

- ۱- ساختار سازمانی ..... ۷۳

- تغییرات در گزارش ها ..... ۷۴

## ۱-۵ - خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

| شرح                                      |             | گروه               |                    |                    |
|--|-------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  |             | ۱۳۹۷/۰۶/۳۱         | ۱۳۹۸/۰۶/۳۱         | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱         |
| فروش اقساطی                              | میلیون ریال | ۷,۲۴۶,۹۰۶          | ۱۱,۴۳۹,۶۰۴         | ۱۸,۱۳۴,۴۳۷         |
| جعاله                                    | میلیون ریال | ۲,۸۲۸              | ۵۱,۴۸۱             | ۸,۹۸۸,۱۶۵          |
| اجاره به شرط تملیک                       | میلیون ریال | ۱۹۳,۳۰۲            | ۴۰۲,۳۲۰            | ۱,۶۸۱,۰۴۵          |
| سلف                                      | میلیون ریال | -                  | ۳,۴۹۰              | ۵۹۸                |
| مضاربه                                   | میلیون ریال | ۵,۱۸۴,۷۰۰          | ۴,۵۳۱,۲۸۲          | ۵,۱۴۰,۶۶۸          |
| مشارکت مدنی                              | میلیون ریال | ۸۴,۴۲۲,۳۲۱         | ۷۹,۵۲۶,۸۵۱         | ۹۵,۳۶۶,۵۹۰         |
| خرید دین                                 | میلیون ریال | -                  | -                  | ۱,۴۱۲,۷۱۴          |
| مراجعه                                   | میلیون ریال | -                  | ۱۴,۱۳۱,۵۲۵         | ۵۱,۶۶۵,۳۶۰         |
| استتباع                                  | میلیون ریال | ۲۴,۰۰۳             | -                  | ۲,۲۰۸              |
| قرض الحسنه                               | میلیون ریال | ۱۳۵,۰۹۴            | ۱۸۸,۹۹۷            | ۳۴۶,۲۲۹            |
| سایر تسهیلات اعطایی به ریال              | میلیون ریال | ۱,۵۸۹,۶۰۰          | ۱,۵۶۴,۱۱۳          | ۲,۲۹۸,۵۰۹          |
| تسهیلات اعطایی به ارز                    | میلیون ریال | ۷۶۵,۹۷۱            | ۴۴۱,۸۴۳            | ۷۳۰,۲۸۸            |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده | میلیون ریال | ۶۰۰,۶۲۰            | ۳۹۴,۰۱۷            | ۳۰۶,۳۵۱            |
| بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده  | میلیون ریال | ۳۶۸,۳۵۹            | ۳۶۷,۳۸۲            | ۷۱۵,۶۶۶            |
| <b>جمع کل تسهیلات*</b>                   | میلیون ریال | <b>۱۰۰,۰۵۴,۳۴۴</b> | <b>۱۱۳,۰۴۲,۹۹۳</b> | <b>۱۸۷,۳۸۹,۴۳۶</b> |

| شرح                                      |             | شرکت اصلی          |                    |                    |
|--|-------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  |             | ۱۳۹۷/۰۶/۳۱         | ۱۳۹۸/۰۶/۳۱         | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱         |
| فروش اقساطی                              | میلیون ریال | ۶,۸۹۲,۶۸۷          | ۱۱,۲۰۳,۷۳۲         | ۱۷,۴۸۵,۴۳۷         |
| جعاله                                    | میلیون ریال | ۲,۸۲۸              | ۵۱,۴۸۱             | ۸,۹۸۸,۱۶۵          |
| اجاره به شرط تملیک                       | میلیون ریال | ۶۸,۲۸۹             | ۸۹,۷۲۹             | ۲۸۰,۳۰۸            |
| سلف                                      | میلیون ریال | -                  | ۳,۴۹۰              | ۵۹۸                |
| مضاربه                                   | میلیون ریال | ۵,۱۸۴,۷۰۰          | ۴,۵۳۱,۲۸۲          | ۵,۱۴۰,۶۶۸          |
| مشارکت مدنی                              | میلیون ریال | ۸۴,۴۲۲,۳۲۱         | ۷۹,۵۲۶,۸۵۱         | ۹۵,۳۳۹,۹۹۰         |
| خرید دین                                 | میلیون ریال | -                  | -                  | ۱,۴۱۲,۷۱۴          |
| مراجعه                                   | میلیون ریال | -                  | ۱۴,۱۳۱,۵۲۵         | ۵۱,۶۶۵,۳۶۰         |
| استتباع                                  | میلیون ریال | ۲۴,۰۰۳             | -                  | ۲,۲۰۸              |
| قرض الحسنه                               | میلیون ریال | ۱۳۵,۰۹۴            | ۱۸۸,۹۹۷            | ۳۴۶,۲۲۹            |
| سایر تسهیلات اعطایی به ریال              | میلیون ریال | ۱,۵۸۹,۶۷۲          | ۱,۵۶۲,۶۶۴          | ۲,۲۹۳,۸۶۲          |
| تسهیلات اعطایی به ارز                    | میلیون ریال | ۷۶۵,۹۷۱            | ۴۴۱,۸۴۳            | ۷۳۰,۲۸۸            |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده | میلیون ریال | ۶۰۰,۶۲۰            | ۳۹۴,۰۱۷            | ۳۰۶,۳۵۱            |
| بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده  | میلیون ریال | ۳۶۸,۳۵۹            | ۳۶۷,۳۸۲            | ۷۱۵,۶۶۶            |
| <b>جمع کل تسهیلات*</b>                   | میلیون ریال | <b>۱۰۰,۰۵۴,۳۴۴</b> | <b>۱۱۳,۰۴۲,۹۹۳</b> | <b>۱۸۵,۱۰۸,۴۴۳</b> |

\* مجموع خالص تسهیلات (اصل و فرع) پس از کسر ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

۲-۵ - انواع و مانده سپرده ها به تفکیک

سپرده های مشتریان :

مبالغ به میلیون ریال

| شرکت اصلی   |             | گروه        |             |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| ۱۳۹۷/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۸/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۸/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱  |
| ۴,۳۳۳,۷۵۶   | ۷,۹۸۲,۳۹۶   | ۲,۲۸۸,۶۶۶   | ۶۳,۲۸۹,۹۱۰  |
| ۱۵۳,۱۶۱     | ۳۳۷,۵۵۳     | ۱۲۲,۲۹۸     | ۲۶۲,۵۲۹     |
| ۴,۴۸۵,۹۱۶   | ۸,۳۲۰,۰۴۸   | ۸,۴۱۰,۹۶۴   | ۶۳,۵۵۲,۴۳۸  |
| ۳۲,۵۷۴      | ۷۶,۸۶۶      | ۱۹۷,۸۶۷     | ۱۹۷,۸۶۷     |
| ۱,۳۷۶,۵۸۸   | ۱,۹۲۸,۹۸۱   | ۱,۳۷۶,۵۸۸   | ۴,۳۶۸,۹۳۳   |
| ۱,۴۱۹,۱۶۳   | ۲,۰۰۵,۸۴۷   | ۱,۴۱۹,۱۶۳   | ۴,۵۶۶,۷۹۸   |
| ۲,۳۵۷,۱۸۵   | ۲,۷۰۴,۶۴۷   | ۲,۳۵۷,۱۸۵   | ۴,۳۳۴,۲۹۰   |
| ۱۸۷,۷۸۹     | ۳۳۴,۱۵۶     | ۱۸۷,۷۸۹     | ۳۳۳,۳۷۱     |
| ۱۵,۱۸۵      | ۳۱۲,۷۲۲     | ۱۵,۱۸۵      | ۱۳۰,۵۵۲     |
| ۱,۶۵۰,۵۲۱   | ۱,۳۴۹,۷۵۲   | ۱,۶۵۰,۵۲۱   | ۱۱,۳۰۹,۹۷۷  |
| ۶۶,۴۰۴      | ۸۶,۱۳۲      | ۶۶,۴۰۴      | ۹۹,۵۸۰      |
| ۴,۲۷۷,۰۸۴   | ۴,۶۸۷,۴۰۹   | ۴,۲۷۷,۰۸۴   | ۱۶,۱۹۷,۷۷۰  |
| ۷۹,۳۹۸,۰۵۲  | ۸۰,۸۰۱,۳۶۴  | ۷۹,۳۸۳,۰۰۲  | ۱۱۳,۱۸۴,۲۵۲ |
| ۴۶,۷۱۱,۳۳۲  | ۵۷,۷۸۲,۹۷۵  | ۴۶,۵۰۰,۵۲۸  | ۷۵,۲۸۵,۶۱۰  |
| ۸,۸۷۲       | ۷,۷۰۵       | ۸,۸۷۲       | ۱۹۴,۰۷۳     |
| ۵۲۹,۳۴۷     | ۳۹,۶۸۴      | ۵۲۹,۳۴۷     | ۳۶,۸۶۸      |
| ۱۳۶,۵۴۷,۵۹۵ | ۱۳۸,۲۳۲,۷۲۸ | ۱۳۸,۳۹۷,۷۳۰ | ۱۸۸,۷۰۰,۸۰۳ |
| ۰           | ۰           | ۰           | ۷۰,۳۶۵۰     |
| ۱۲,۰۷۵      | ۱۲,۰۷۵      | ۱۲,۰۷۵      | ۴۸۲,۰۹۳     |
| ۰           | ۰           | ۰           | ۱,۲۰۷       |
| ۰           | ۰           | ۰           | ۳۲۹         |
| ۱۲,۰۷۵      | ۱۲,۰۷۵      | ۱۲,۰۷۵      | ۱,۱۸۷,۱۸۰   |
| ۱۳۶,۷۴۱,۸۳۳ | ۱۵۳,۵۵۸,۱۰۸ | ۱۵۳,۲۴۶,۱۲۴ | ۲۷۴,۲۰۴,۹۸۹ |

سپرده های دیداری و مشابه

سپرده های قرض الحسنه جاری - ریالی

سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی

سپرده های پس انداز و مشابه

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریالی

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارزی

سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال

سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز

پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال

پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز

سایر (شامل ۴.۱۶۰ قلم)

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

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

سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

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- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیر دولتی

این بانک فاقد تسهیلات دولتی می باشد

مبالغ به میلیون ریال

| شرکت اصلی        |                   |                   | گروه             |                   |                   | مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری           |
|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|---|
| ۱۳۹۷/۰۶/۳۱       | ۱۳۹۸/۰۶/۳۱        | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱        | ۱۳۹۷/۰۶/۳۱       | ۱۳۹۸/۰۶/۳۱        | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱        |   |
| ۶,۲۷۳            | ۹۸,۹۷۹            | ۲,۶۱۶,۲۴۳         | ۶,۲۷۳            | ۹۸,۹۷۹            | ۲,۶۱۶,۲۴۳         | ۱ مطالبات از بانک مرکزی                           |
| ۶,۴۱۷,۴۵۶        | ۱۶,۶۹۰,۱۴۱        | ۱۵,۸۵۵,۶۶۹        | ۶,۴۱۷,۴۵۶        | ۱۶,۶۹۰,۱۴۱        | ۱۵,۸۵۵,۶۶۹        | ۲ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری (داخلی) |
| -                | -                 | -                 | -                | -                 | -                 | ۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری (خارجی) |
| <b>۶,۴۲۳,۷۲۸</b> | <b>۱۶,۷۸۹,۱۱۹</b> | <b>۱۸,۴۷۱,۹۱۱</b> | <b>۶,۴۲۳,۷۲۸</b> | <b>۱۶,۷۸۹,۱۱۹</b> | <b>۱۸,۴۷۱,۹۱۱</b> | <b>جمع کل</b>                                     |

۱ سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل ۲۶۰۷.۵۳۷ میلیون ریال تسهیلات به مشاغل و یارانه بگیران در پایان دوره و مابقی بابت کسری واریزی دولت بابت کوبین های اول تا چهارم اوراق  
مراجعه محصولات استراتژیک کشاورزی می باشد.

## ۵-۵- میزان تسهیلات بین بانکی دریافتی

این بانک فاقد تسهیلات بین بانکی دریافتی می باشد





۷-۵ - خالص تسهیلات و تعهدات کلان

| جمع خالص<br>تسهیلات و تعهدات<br>کلان | قیمت تمام<br>شده سهام | تعهدات (خالص) | تسهیلات     |              |             |              |             | تاریخ |
|--------------------------------------|-----------------------|---------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|-------|
|                                      |                       |               | غیر جاری    |              |             |              | جاری        |       |
|                                      |                       |               | سوخت شده    | مشکوک الوصول | معوق        | سررسید گذشته |             |       |
| میلیون ریال                          | میلیون ریال           | میلیون ریال   | میلیون ریال | میلیون ریال  | میلیون ریال | میلیون ریال  | میلیون ریال |       |
| ۵۳,۴۸۶,۵۳۱                           | ۹۰,۷۱۹                | ۹,۰۷۶,۵۰۰     | ۱,۷۵۹,۱۱۲   | ۹,۸۱۰,۱۲۹    | ۲,۴۳۳,۹۳۲   | ۳۰,۳۱۶,۱۳۹   | ۱۳۹۷/۰۶/۳۱  |       |
| ۶۶,۸۱۸,۸۱۱                           | -                     | ۱۱,۴۹۲,۱۳۵    | ۵,۶۲۴,۲۲۲   | ۳,۰۹۹,۰۴۶    | ۳,۳۵۶,۱۵۵   | ۴۳,۲۴۷,۲۵۳   | ۱۳۹۸/۰۶/۳۱  |       |
| ۸۷,۰۷۰,۴۶۳                           | ۲۹۰,۷۲۲               | ۲۸,۰۴۳,۶۹۲    | ۳,۹۴۱,۰۵۸   | -            | ۲,۶۶۸,۱۸۴   | ۵۲,۱۲۶,۸۰۸   | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱  |       |



## ۹-۵- خالص تسهیلات و تعهدات به تفکیک وثایق

تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص به تفکیک نوع وثیقه :

| شرکت اصلی          |                    |                    |   |
|--------------------|--------------------|--------------------|---|
| ۱۳۹۷/۰۶/۳۱         | ۱۳۹۸/۰۶/۳۱         | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱         |   |
| ۲۶۵۱,۱۹۵           | ۳,۱۳۳,۴۵۲          | ۲۰,۰۰۴,۷۴۳         | سپرده   |
| -                  | -                  | -                  | اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی |
| ۱۴۶,۳۷۸            | ۳۸,۸۴۸             | ۴۰,۹۶۷             | اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها       |
| -                  | -                  | -                  | ضمانت نامه بانکی  |
| -                  | -                  | -                  | اعتبارات اسنادی معامله شده                                |
| ۲۳,۷۶۱,۴۰۱         | ۲۷,۳۷۵,۳۲۷         | ۱۵,۲۷۳,۳۹۹         | سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار                     |
| ۱,۵۰۸              | ۲,۹۰۲,۹۶۰          | ۳۹,۰۹۶,۰۰۰         | زمین و ساختمان  |
| ۱,۲۴۶              | ۶۸۸                | ۳,۷۹۹              | ماشین آلات  |
| ۶۴,۱۷۵,۰۵۱         | ۵,۷۲۱,۵۴۵          | ۱۱۳,۸۳۵,۷۰۰        | چک و سفته   |
| ۱۶,۳۴۰,۱۸۶         | ۸۱,۱۶۴,۵۵۶         | ۳,۴۵۹,۱۷۲          | سایر  |
| <b>۱۰۷,۰۷۶,۹۶۶</b> | <b>۱۲۰,۳۳۷,۳۷۷</b> | <b>۱۹۱,۷۱۳,۷۸۰</b> |   |
| ۶۰۹,۷۸۷            | ۱,۲۶۷,۳۳۱          | ۵,۵۲۱,۰۱۶          | تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه                              |
| <b>۱۰۷,۶۸۶,۷۵۳</b> | <b>۱۲۱,۶۰۴,۶۰۸</b> | <b>۱۹۷,۲۳۴,۷۹۶</b> |   |

\* مانده تسهیلات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۵-۱ - مانده ذخایر در نظر گرفته شده برای تسهیلات عمومی و اختصاصی

| شماره حساب       | شرح حساب         | گروه             | مبلغ              |
|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| ۱۳۹۷/۰۶/۳۱       | ۱۳۹۸/۰۶/۳۱       | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱       | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱        |
| ۱,۱۸۹,۵۳۳        | ۱,۴۴۸,۷۲۲        | ۱,۴۴۸,۷۲۲        | ۲,۳۸۲,۸۰۰         |
| ۶,۴۴۲,۸۷۶        | ۷,۶۶۲,۸۹۳        | ۷,۶۷۷,۱۵۵        | ۹,۷۸۱,۹۷۴         |
| <b>۷,۶۳۲,۴۰۹</b> | <b>۹,۱۱۱,۶۱۵</b> | <b>۹,۱۲۵,۸۷۸</b> | <b>۱۲,۱۶۴,۷۷۴</b> |

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص

موردی ندارد

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

| شرکت اصلی و گروه |             |             |  |
|------------------|-------------|-------------|--|
| ۱۳۹۷/۰۶/۳۱       | ۱۳۹۸/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱  | اقلام زیر خط                             |
| میلیون ریال      | میلیون ریال | میلیون ریال |  |
| ۲,۷۹۷,۶۰۴        | ۳,۵۴۲,۴۸۹   | ۱۰,۴۰۲,۵۰۷  | تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی        |
| ۳۱,۲۸۶,۹۲۰       | ۴۰,۲۴۷,۹۳۹  | ۷۲,۸۸۰,۸۳۷  | تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره |
| ۲۰,۶۶۳,۱۹۶       | ۲۳,۷۷۳,۷۰۵  | ۵۷,۱۵۵,۴۴۹  | سایر تعهدات مشتریان                      |
| ۱۴۷,۱۴۸          | ۱۲۲,۰۵۵     | ۹۴,۶۲۹      | طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه         |

## ۵-۱۳- نحوه محاسبه و میزان سود قطعی منابع سپرده گذاران

| ۱۳۹۷/۰۶/۳۱   | ۱۳۹۸/۰۶/۳۱   | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱   |
|--------------|--------------|--------------|
| میلیون ریال  | میلیون ریال  | میلیون ریال  |
| ۱۰۵,۶۷۰,۶۰۶  | ۱۱۵,۶۳۱,۳۷۲  | ۱۴۸,۹۹۳,۴۰۲  |
| ۲,۹۴۴,۸۴۳    | ۲,۸۳۲,۶۰۲    | ۵,۵۸۲,۲۷۹    |
| ۷,۳۱۲,۸۴۱    | ۱۷,۳۷۴,۹۲۶   | ۲۴,۴۰۰,۹۴۹   |
| ۳,۸۸۹,۰۴۲    | ۲,۴۴۲,۷۳۱    | ۲۳,۷۷۹,۷۲۵   |
| ۱۱۹,۸۱۷,۳۳۲  | ۱۳۸,۲۸۱,۶۳۰  | ۲۰۲,۷۵۶,۳۵۵  |
| ۱۲۵,۷۶۲,۸۳۸  | ۱۳۵,۸۸۹,۶۱۴  | ۱۸۰,۰۳۰,۸۴۸  |
| (۱۴,۶۳۲,۰۶۷) | (۱۵,۸۴۴,۸۴۳) | (۱۸,۹۰۴,۸۳۳) |
| ۱۱۱,۱۳۰,۷۷۱  | ۱۲۰,۰۴۴,۷۷۲  | ۱۶۱,۱۲۶,۰۱۵  |
| ۸,۶۸۶,۵۶۱    | ۱۸,۲۳۶,۸۵۹   | ۴۱,۶۳۰,۳۴۱   |
| ۸,۵۶۸,۹۲۰    | ۹,۱۱۰,۹۹۶    | ۱۱,۱۳۱,۴۱۴   |
| ۱,۱۲۷,۵۹۹    | ۲,۱۷۴,۵۴۱    | ۳,۵۶۵,۴۶۴    |
| ۲۴۷,۹۵۳      | ۳۲۵,۶۲۶      | ۴,۱۸۶,۲۶۶    |
| ۹,۹۴۴,۴۷۳    | ۱۱,۶۱۱,۱۶۲   | ۱۸,۸۸۳,۱۴۳   |
| ۹,۲۲۳,۵۱۵    | ۱۰,۰۷۹,۸۵۹   | ۱۵,۰۰۶,۰۱۹   |
| ۷۴,۱۷۸       | ۸۳,۲۰۷       | ۹۵,۹۸۸       |
| ۹,۲۹۷,۶۹۳    | ۱۰,۱۶۳,۰۶۶   | ۱۵,۱۰۲,۰۰۶   |
| (۸۳۳,۴۸۱)    | (۱,۲۰۰,۴۴۸)  | (۲,۴۶۳,۲۴۲)  |
| ۸,۴۶۴,۲۱۲    | ۸,۹۶۲,۶۱۹    | ۱۲,۶۳۸,۷۶۵   |
| (۹,۲۳۹,۵۳۸)  | (۹,۲۷۷,۸۵۶)  | (۱۱,۴۶۳,۶۶۰) |
| (۷۷۵,۳۲۶)    | (۳۱۵,۲۳۷)    | ۱,۱۷۵,۱۰۵    |

متوسط تسهیلات اعطایی

متوسط سرمایه گذاریها

متوسط سپرده گذاریها و گواهی سپرده ها

متوسط اوراق مشارکت

**کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :**

متوسط سپرده های سرمایه گذاری-ریالی

متوسط سپرده قانونی

خالص منابع سپرده گذاران

منابع بانک

سود تسهیلات اعطایی

سود سپرده گذاریها

سود سرمایه گذاریها

جمع سود مشاع

سهم سود سپرده گذاران از درآمدهای مشاع

سود سپرده قانونی

منافع سپرده گذاران

حق الوکاله

منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران

سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال

**کسری ( اضافه ) سود پرداختی به سپرده گذاران**

## ۱۴-۵ - بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

| شرکت اصلی و گروه |             |             |  |
|------------------|-------------|-------------|--|
| ۱۳۹۷/۰۶/۳۱       | ۱۳۹۸/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱  | شرح                                      |
| میلیون ریال      | میلیون ریال | میلیون ریال |  |
| ۶۰۰,۶۲۰          | ۳۹۴,۰۱۷     | ۳۰۶,۳۵۱     | بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده |

## ۱۵-۵ - مانده بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده

| شرکت اصلی و گروه |             |             |  |
|------------------|-------------|-------------|--|
| ۱۳۹۷/۰۶/۳۱       | ۱۳۹۸/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱  | شرح                                    |
| میلیون ریال      | میلیون ریال | میلیون ریال |  |
| ۳۶۸,۳۵۹          | ۳۶۷,۳۸۲     | ۷۱۵,۶۶۶     | بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده |

\* مانده بدهکاران پرداخت شده و مشکوک الوصول بعد از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

## ۱۶-۵ - مانده بدهکاران موقت

| شرکت اصلی        |                  |
|------------------|------------------|
| ۱۳۹۷/۰۶/۳۱       | ۱۳۹۸/۰۶/۳۱       |
| ۲۹,۳۶۶           | ۱۳۲,۸۹۴          |
| ۳۱۰,۹۱۰          | ۴۷۱,۳۵۹          |
| ۹۲۳,۳۹۰          | ۹۹۲,۱۶۸          |
| ۸,۲۸۶            | ۲۱,۹۱۹           |
| <b>۱,۲۷۱,۹۵۲</b> | <b>۱,۶۱۸,۳۴۱</b> |
|                  | <b>۵,۵۱۷,۷۸۴</b> |

| گروه             |                  |
|------------------|------------------|
| ۱۳۹۷/۰۶/۳۱       | ۱۳۹۸/۰۶/۳۱       |
| ۳۱,۰۵۱           | ۱۳۴,۹۴۰          |
| ۳۳۷,۶۶۰          | ۵۴۱,۳۵۰          |
| ۱,۱۹۱,۳۲۹        | ۱,۲۰۰,۵۵۶        |
| ۸,۲۸۶            | ۲۱,۹۱۹           |
| <b>۱,۵۶۸,۳۲۵</b> | <b>۱,۸۹۸,۷۶۵</b> |
|                  | <b>۵,۷۷۹,۱۷۳</b> |

### حساب‌های دریافتی

سود سهام دریافتی

سود تحقق یافته صندوق های سرمایه گذاری

بدهکاران موقت

مطالبات از کارکنان

مبالغ به میلیون ریال

| شرکت اصلی        |                  |                  |
|------------------|------------------|------------------|
| ۱۳۹۷/۰۶/۳۱       | ۱۳۹۸/۰۶/۳۱       | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱       |
| ۲۰,۲۳۶۷          | ۵۶۴,۰۷۲          | ۵۲۴,۲۹۴          |
| ۴۲,۲۶۵           | ۷۶۱,۸۴۵          | ۴۵,۳۹۰           |
| ۲,۶۲۵,۳۲۲        | ۳۴,۵۳۳           | ۵۰,۰۲۵           |
| ۹۱۵,۶۴۲          | ۲,۸۲۹,۴۰۹        | ۴,۳۲۶,۳۱۸        |
| ۱۶۰,۹۹۵          | ۱۸۸,۶۹۸          | ۲۳۰,۰۲۱          |
| ۰                | ۲۵۲,۱۴۱          | ۱,۴۷۸,۶۵۱        |
| ۲۹۲,۵۸۸          | ۵۲۶,۸۹۰          | ۹۹۳,۹۷۱          |
| ۵۸,۱۲۶           | ۶۰,۸۵۱           | ۷۷,۶۹۰           |
| ۱۰۰,۹۵۸          | ۹۹,۴۶۰           | ۱۳۹,۹۹۳          |
| ۲۳,۵۳۲           | ۸۰,۲۸۶           | ۱۹۱,۲۲۸          |
| ۴۶,۴۱۶           | ۵۷,۱۳۲           | ۶۵,۱۷۴           |
| ۲۷,۶۶۳           | ۴۲,۶۶۹           | ۴۲۴,۱۴۹          |
| ۱۲,۸۵۱           | ۲۰,۷۴۲           | ۲۰,۵۶۱           |
| ۰                | ۰                | ۰                |
| ۸۲۹,۳۵۸          | ۶۹۱,۰۴۴          | ۳۱۹,۶۸۱          |
| <b>۵,۳۳۸,۰۸۳</b> | <b>۶,۲۰۹,۷۷۲</b> | <b>۸,۸۸۷,۱۶۶</b> |

| گروه             |                  |                   |
|------------------|------------------|-------------------|
| ۱۳۹۷/۰۶/۳۱       | ۱۳۹۸/۰۶/۳۱       | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱        |
| ۲۰,۲۳۶۷          | ۵۶۴,۰۷۲          | ۵۲۴,۲۹۴           |
| ۴۲,۲۶۵           | ۷۶۱,۸۴۵          | ۴۵,۳۹۰            |
| ۲,۶۲۵,۳۲۲        | ۳۴,۵۳۳           | ۵۰,۰۲۵            |
| ۹۱۵,۶۴۲          | ۲,۸۲۹,۴۰۹        | ۴,۳۲۶,۳۱۸         |
| ۱۶۰,۹۹۵          | ۱۸۸,۶۹۸          | ۲۳۰,۰۲۱           |
| ۰                | ۲۵۲,۱۴۱          | ۱,۴۷۸,۶۵۱         |
| ۳۱۶,۷۳۵          | ۵۵۴,۶۵۳          | ۱,۰۲۶,۱۴۲         |
| ۵۸,۱۲۶           | ۶۰,۸۵۱           | ۷۷,۶۹۰            |
| ۱۱۴,۳۳۳          | ۱۰۸,۷۹۱          | ۱۴۲,۸۳۴           |
| ۲۳,۵۳۲           | ۸۰,۲۸۶           | ۱۹۱,۲۲۸           |
| ۶۰,۷۳۲           | ۷۱,۷۸۲           | ۶۵,۶۴۸            |
| ۲۷,۶۶۳           | ۴۲,۶۶۹           | ۴۲۴,۱۴۹           |
| ۱۲,۸۵۱           | ۲۰,۷۴۲           | ۲۰,۵۶۱            |
| ۰                | ۳۰۰,۷۵۸          | ۲,۶۲۴,۳۷۳         |
| ۱,۰۱۷,۰۶۳        | ۶۹۱,۰۴۴          | ۳۱۹,۶۸۱           |
| <b>۵,۵۷۷,۶۱۴</b> | <b>۶,۵۶۲,۲۷۵</b> | <b>۱۱,۵۴۷,۰۰۵</b> |

بدهی ها

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی  
 بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت-دار-ریال  
 بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت-دار-ارز  
 حواله ارزی مشتریان  
 بستانکاران کارت هدیه  
 چکهای در جریان وصول  
 ذخیره هزینه‌های پرداختی  
 ذخیره صندوق ضمانت سپرده ها  
 حق بیمه پرداختی  
 بستانکاران بن کارت  
 سپرده حسن انجام کار پیمانکاران  
 پیش دریافت فروش املاک  
 بستانکاران داخلی کارت پیش پرداخت  
 حسابه‌ها و اسناد دریافتی پرداختی شرکتهای گروه از شرکتهای و اشخاص  
 سایر بدهی ها

۱۸-۵ - سود هر سهم و سود نقدی متعلق به هر سهم

| شرکت اصلی  |            | گروه       |            |
|------------|------------|------------|------------|
| ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ |
| (۷۲)       | ۹۴         | (۵۰)       | ۱۲۵        |
| -          | -          | -          | -          |
| ۱۵۱        | ۲۲۵        | -          | -          |

شرح

سود هر سهم:  
سود پایه هر سهم-ریال  
سود نقدی - ریال:

## ۱-۱- نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به :

| نسبت              | مبلغ-میلیون ریال | مبلغ-میلیون ریال | نسبت  |
|-------------------|------------------|------------------|---|
| ۰.۵۳%             | ۱۵۴,۹۴۹,۳۱۲      | ۸۱۱,۵۸۶          | نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات       |
| ۸.۰۳%             | ۱۰,۱۲۰,۸۰۵       | ۸۱۱,۵۸۶          | نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه                       |
| ۶.۷۱%             | ۱۲,۰۹۴,۰۷۴       | ۸۱۱,۵۸۶          | نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه به پرداخت شده و اندوخته ها |
| <b>۱۳۹۷/۰۶/۳۱</b> |                  |                  |   |
| نسبت              | مبلغ-میلیون ریال | مبلغ-میلیون ریال | نسبت  |
| ۰.۶۳%             | ۱۸۰,۱۷۹,۱۸۱      | ۱,۱۳۴,۸۹۸        | نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات       |
| ۸.۹۰%             | ۱۲,۷۵۲,۲۴۹       | ۱,۱۳۴,۸۹۸        | نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه                       |
| ۸.۵۳%             | ۱۳,۳۱۱,۹۴۷       | ۱,۱۳۴,۸۹۸        | نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه به پرداخت شده و اندوخته ها |
| <b>۱۳۹۸/۰۶/۳۱</b> |                  |                  |   |
| نسبت              | مبلغ-میلیون ریال | مبلغ-میلیون ریال | نسبت  |
| ۰.۸۶%             | ۳۳۵,۶۴۱,۸۶۴      | ۲,۸۰۳,۱۰۱        | نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات       |
| ۱۰.۸۰%            | ۲۵,۹۳۸,۷۱۱       | ۲,۸۰۳,۱۰۱        | نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه                       |
| ۸.۶۸%             | ۳۲,۲۸۶,۷۴۲       | ۲,۸۰۳,۱۰۱        | نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه به پرداخت شده و اندوخته ها |
| <b>۱۳۹۹/۰۶/۳۱</b> |                  |                  |   |

\* خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

♦ ۱-۲- نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به :

| نسبت   | مبلغ-میلیون ریال | مبلغ-میلیون ریال | مبلغ-میلیون ریال | ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ |
|--|------------------|------------------|------------------|------------|
| نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات * | ۳۵%              | ۱۵۴,۹۴۹,۲۱۲      | ۵۳,۴۸۶,۵۳۱       |            |
| نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه                   | ۵۲۸%             | ۱۰,۱۲۰,۸۰۵       | ۵۳,۴۸۶,۵۳۱       |            |
| نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه به سرما به اندوخته ها  | ۴۴۲%             | ۱۲,۰۹۴,۰۷۴       | ۵۳,۴۸۶,۵۳۱       |            |

| نسبت   | مبلغ-میلیون ریال | مبلغ-میلیون ریال | مبلغ-میلیون ریال | ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ |
|--|------------------|------------------|------------------|------------|
| نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات * | ۳۷%              | ۱۸۰,۱۷۹,۱۸۱      | ۶۶,۸۱۸,۸۱۱       |            |
| نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه                   | ۵۲۴%             | ۱۲,۷۵۲,۲۴۹       | ۶۶,۸۱۸,۸۱۱       |            |
| نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه به سرما به اندوخته ها  | ۵۰۲%             | ۱۳,۳۱۱,۹۴۷       | ۶۶,۸۱۸,۸۱۱       |            |

| نسبت   | مبلغ-میلیون ریال | مبلغ-میلیون ریال | مبلغ-میلیون ریال | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ |
|--|------------------|------------------|------------------|------------|
| نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات * | ۲۷%              | ۳۲۵,۶۴۱,۸۶۴      | ۸۷,۰۷۰,۴۶۳       |            |
| نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه                   | ۳۳۶%             | ۲۵,۹۳۸,۷۱۱       | ۸۷,۰۷۰,۴۶۳       |            |
| نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه به سرما به اندوخته ها  | ۲۷۰%             | ۳۲,۲۸۶,۷۴۲       | ۸۷,۰۷۰,۴۶۳       |            |

\* خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

۱-۳- نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت های حقوقی :

| نسبت   | مبلغ-میلیون ریال | مبلغ-میلیون ریال | نسبت   |
|--------|------------------|------------------|--|
| ۵.۸۱٪  | ۱۵۴,۹۴۹,۲۱۲      | ۹,۰۰۶,۳۴۷        | نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *<br>۱۳۹۷/۰۶/۳۱ |
| ۸۸.۹۹٪ | ۱۰,۱۲۰,۸۰۵       | ۹,۰۰۶,۳۴۷        | نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه                                 |
| ۷۴.۴۷٪ | ۱۲,۰۹۴,۰۷۴       | ۹,۰۰۶,۳۴۷        | نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها              |

| نسبت   | مبلغ-میلیون ریال | مبلغ-میلیون ریال | نسبت   |
|--------|------------------|------------------|--|
| ۲.۶۷٪  | ۱۸۰,۱۷۹,۱۸۱      | ۴,۸۰۵,۹۳۵        | نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *<br>۱۳۹۸/۰۶/۳۱ |
| ۳۷.۶۹٪ | ۱۲,۷۵۲,۲۴۹       | ۴,۸۰۵,۹۳۵        | نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه                                 |
| ۳۶.۱۰٪ | ۱۳,۳۱۱,۹۴۷       | ۴,۸۰۵,۹۳۵        | نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها              |

| نسبت    | مبلغ-میلیون ریال | مبلغ-میلیون ریال | نسبت   |
|---------|------------------|------------------|--|
| ۱۰.۴۲٪  | ۳۲۵,۶۴۱,۸۶۴      | ۳۳,۹۳۷,۷۰۳       | نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *<br>۱۳۹۹/۰۶/۳۱ |
| ۱۳۰.۸۴٪ | ۲۵,۹۳۸,۷۱۱       | ۳۳,۹۳۷,۷۰۳       | نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه                                 |
| ۱۰۵.۱۱٪ | ۳۳,۲۸۶,۷۴۲       | ۳۳,۹۳۷,۷۰۳       | نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها              |

\* خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

## ۱-۵- نسبت خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات

|        |                  |                  |   |            |
|--------|------------------|------------------|---|------------|
| نسبت   | مبلغ-میلیون ریال | مبلغ-میلیون ریال | مبلغ-میلیون ریال                            | ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ |
| ۲۴.۴۲٪ | ۱۰۰,۰۵۴,۳۴۴      | ۲۴,۴۳۵,۰۲۹       | خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات |            |
| نسبت   | مبلغ-میلیون ریال | مبلغ-میلیون ریال | مبلغ-میلیون ریال                            | ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ |
| ۱۶.۵۳٪ | ۱۱۲,۴۹۲,۹۹۳      | ۱۸,۶۰۰,۲۰۷       | خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات |            |
| نسبت   | مبلغ-میلیون ریال | مبلغ-میلیون ریال | مبلغ-میلیون ریال                            | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ |
| ۵.۵۱٪  | ۱۸۵,۱۰۸,۴۴۳      | ۱۰,۲۰۴,۵۲۰       | خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات |            |

خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

## ۶-۱- نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده ها

|        |                   |                   |                                      |            |
|--------|-------------------|-------------------|--------------------------------------|------------|
| نسبت   | مبلغ- میلیون ریال | مبلغ- میلیون ریال | مبلغ- میلیون ریال                    | ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ |
| ۷۳.۱۷٪ | ۱۳۶,۷۴۱,۸۳۳       | ۱۰۰,۰۵۴,۳۴۴       | مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده ها |            |
| نسبت   | مبلغ- میلیون ریال | مبلغ- میلیون ریال | مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده ها | ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ |
| ۷۳.۲۶٪ | ۱۵۳,۵۵۸,۱۰۸       | ۱۱۲,۴۹۲,۹۹۳       |                                      |            |
| نسبت   | مبلغ- میلیون ریال | مبلغ- میلیون ریال | مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده ها | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ |
| ۶۷.۴۲٪ | ۲۷۴,۵۶۰,۱۷۶       | ۱۸۵,۱۰۸,۴۴۳       |                                      |            |

خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

## ♦ ۷-۱- نسبت ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام

| نسبت   | مبلغ - میلیون ریال | مبلغ - میلیون ریال | مبلغ - میلیون ریال | نسبت   |
|--------|--------------------|--------------------|--------------------|--|
| ۸۹.۱۰٪ | ۱۲,۰۲۷,۲۴۸         | ۱۰,۷۱۶,۲۳۴         | ۱۳۹۷/۰۶/۳۱         | ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱) |
| ۷۱.۷۳٪ | ۱۴,۵۵۷,۹۹۸         | ۱۰,۴۴۱,۸۳۲         | ۱۳۹۸/۰۶/۳۱         | ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱) |
| ۸۱.۹۵٪ | ۳۵,۳۹۳,۰۰۳         | ۲۹,۰۰۶,۱۷۸         | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱         | ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱) |

(۱) دارایی های ثابت شامل دارایی مشهود و نامشهود می باشد

## ♦ ۱-۸- نسبت خالص تسهیلات کوتاه مدت به مجموع خالص تسهیلات

کلیه تسهیلات بانک کارآفرین در قالب تسهیلات کوتاه مدت می باشد

## ۱-۹- نسبت مانده سپرده های دیداری ( جاری ) به مجموع سپرده ها

|        |                    |                    |  |            |
|--------|--------------------|--------------------|--|------------|
| نسبت   | مبلغ - میلیون ریال | مبلغ - میلیون ریال | مبلغ - میلیون ریال                       | ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ |
| ۳.۲۸٪  | ۴,۴۸۵,۹۱۶          | ۱۳۶,۷۴۱,۸۳۳        | مانده سپرده های دیداری به مانده سپرده ها |            |
| نسبت   | مبلغ - میلیون ریال | مبلغ - میلیون ریال | مبلغ - میلیون ریال                       | ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ |
| ۵.۳۵٪  | ۸,۲۲۰,۰۴۸          | ۱۵۳,۵۵۸,۱۰۸        | مانده سپرده های دیداری به مانده سپرده ها |            |
| نسبت   | مبلغ - میلیون ریال | مبلغ - میلیون ریال | مبلغ - میلیون ریال                       | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ |
| ۲۳.۱۵٪ | ۶۳,۵۵۲,۶۹۰         | ۲۷۴,۵۶۰,۱۷۶        | مانده سپرده های دیداری به مانده سپرده ها |            |

مانده سپرده ها شامل سپرده های مشتریان و سپرده های سرمایه گذاری مدت دار می باشد

♦ - ۱ - نسبت مانده سپرده های بلندمدت به مجموع سپرده ها

|        |                    |                    |                    |            |                                      |
|--------|--------------------|--------------------|--------------------|------------|--------------------------------------|
| نسبت   | مبلغ - میلیون ریال | مبلغ - میلیون ریال | مبلغ - میلیون ریال | ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ | سپرده های بلند مدت به مانده سپرده ها |
| ۵۷.۹۹٪ | ۱۳۶,۷۴۱,۸۳۳        | ۷۹,۲۹۸,۰۵۲         |                    |            |                                      |
| نسبت   | مبلغ - میلیون ریال | مبلغ - میلیون ریال | مبلغ - میلیون ریال | ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ | سپرده های بلند مدت به مانده سپرده ها |
| ۵۲.۶۲٪ | ۱۵۳,۵۵۸,۱۰۸        | ۸۰,۸۰۱,۳۶۴         |                    |            |                                      |
| نسبت   | مبلغ - میلیون ریال | مبلغ - میلیون ریال | مبلغ - میلیون ریال | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | سپرده های بلند مدت به مانده سپرده ها |
| ۴۱.۲۳٪ | ۲۷۴,۵۶۰,۱۷۶        | ۱۱۳,۱۹۹,۳۰۲        |                    |            |                                      |

مانده سپرده ها شامل سپرده های مشتریان و سپرده های سرمایه گذاری مدت دار می باشد

## ۱۱ - وضعیت کفایت سرمایه

| تجدید ارائه شده   |                   |                   |   |
|-------------------|-------------------|-------------------|---|
| ۱۳۹۷/۰۶/۳۱        | ۱۳۹۸/۰۶/۳۱        | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱        | سرمایه درجه یک:   |
| میلیون ریال       | میلیون ریال       | میلیون ریال       |   |
| ۶,۵۰۰,۰۰۰         | ۶,۵۰۰,۰۰۰         | ۸,۴۳۳,۹۲۳         | سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی   |
| ۳,۵۹۴,۰۷۴         | ۳,۸۸۲,۱۴۳         | ۴,۸۰۷,۴۳۱         | اندوخته قانونی  |
| -                 | ۹۲۹,۸۰۴           | ۶۳۶,۳۲۵           | اندوخته ها  |
| (۱۱۰,۴۲۳)         | ۱,۲۰۲,۴۵۵         | ۳,۱۰۵,۳۰۸         | سود انباشته   |
| ۹,۹۸۳,۶۵۱         | ۱۲,۵۱۴,۴۰۲        | ۱۶,۹۸۲,۹۸۷        | <b>جمع سرمایه درجه یک</b>   |
| <b>۲.۷%</b>       | <b>۴.۴%</b>       | <b>۴.۸%</b>       | <b>نسبت کفایت سرمایه درجه یک (درصد)</b>   |
| .                 | .                 | .                 | بهای تمام شده سهام خزانه  |
| .                 | .                 | .                 | بهای تمام شده سهام بانک که در مرحله انتشار اولیه و یا افزایش سرمایه به طور بی واسطه توسط واحد های تابعه خریداری شده                 |
| (۹۴,۶۳۲)          | (۸۱,۴۵۳)          | (۱۱۶,۲۶۰)         | دارایی های نامشهود  |
| (۱۶۲,۱۶۵)         | (۱۶۲,۱۶۵)         | (۱۶۲,۱۶۵)         | حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه   |
| .                 | .                 | .                 | بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سرمایه لایه یک در خصوص سرمایه گذاری های کمتر از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی           |
| (۵۲۸,۹۹۲)         | (۵۲۸,۹۸۸)         | (۱,۳۶۸,۰۷۸)       | بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سهام شرکت های سرمایه پذیر در خصوص سرمایه گذاری های بیش از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی |
| (۹۸۶,۵۹۰)         | (۹۸۶,۵۹۰)         | (۲۰۴,۹۰۰)         | بهای تمام شده سرمایه گذاری در واحد های تابعه ای که نهاد مالی محسوب نمی گردد   |
| .                 | .                 | .                 | سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی  |
| (۱,۷۷۲,۳۷۹)       | (۱,۷۵۹,۱۹۶)       | (۱,۸۵۱,۴۰۳)       | جمع تعدیلات نظارتی  |
| ۸,۲۱۱,۲۷۲         | ۱۰,۷۵۵,۲۰۵        | ۱۵,۱۳۱,۵۸۴        | سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی   |
| ۱,۱۸۹,۵۳۳         | ۱,۴۵۷,۰۴۴         | ۲,۵۲۳,۰۴۸         | ذخیره عمومی مربوط به مطالبات و سرمایه گذاری ها  |
| ۷۲۰,۰۰۰           | ۵۴۰,۰۰۰           | ۸,۲۸۴,۰۷۹         | مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها   |
| ۱,۹۰۹,۵۳۳         | ۱,۹۹۷,۰۴۴         | ۱۰,۸۰۷,۱۲۷        | <b>جمع سرمایه تکمیلی پیش از کسور</b>  |
| <b>۱۰,۱۲۰,۸۰۵</b> | <b>۱۲,۷۵۲,۲۴۹</b> | <b>۲۵,۹۳۸,۷۱۱</b> | <b>سرمایه نظارتی</b>  |
| ÷                 | ÷                 | ÷                 |   |
| ۳۰۳,۴۷۰,۹۰۰       | ۲۴۳,۹۶۵,۹۸۹       | ۳۱۶,۹۱۸,۳۵۰       | <b>جمع دارایی های موزون شده برحسب ریسک</b>  |
| <b>۳.۳۴%</b>      | <b>۵.۲۳%</b>      | <b>۸.۱۸%</b>      | <b>نسبت کفایت سرمایه (درصد)</b>   |

از سال ۱۳۹۷ دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری موضوع بخشنامه شماره ۹۶/۱۱۱۵۹۷ مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۷ اجرا گردید.

۳-۱۳ - ساختار مالکیت شامل فهرست سهامداران عمده بالای یک درصد و تغییرات آن در طی دوره

تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

| سهامداران                                 | ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ |               | ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ |               | سهامداران                                   | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ |                |
|---|------------|---------------|------------|---------------|---|------------|----------------|
|   | درصد سهام  | تعداد سهام    | درصد سهام  | تعداد سهام    |   | درصد سهام  | تعداد سهام     |
| یک درصد و بالاتر                          |            |               |            |               |   |            |                |
| اشخاص حقوقی                               |            |               |            |               |   |            |                |
| شرکت سرمایه گذاری صباتامین (سهامی عام)    | ۸.۹٪       | ۷۵۸,۰۹۷,۶۴۱   | ۸.۹٪       | ۷۵۸,۰۹۷,۶۴۱   | شرکت سرمایه گذاری صباتامین (سهامی عام)      | ۹.۴٪       | ۲,۵۲۰,۶۷۴,۷۴۷  |
| شرکت بیمه کارآفرین                        | ۷.۷٪       | ۶۵۸,۶۲۷,۹۷۱   | ۷.۶٪       | ۶۴۶,۷۰۰,۹۰۴   | شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)              | ۷.۸٪       | ۲,۰۹۴,۹۵۹,۸۴۴  |
| شرکت مهر آفرینان دوران (سهامی خاص)        | ۵.۰٪       | ۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸   | ۵.۰٪       | ۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸   | شرکت ایده گستر دوراندیش (سهامی خاص)         | ۵.۳٪       | ۱,۴۱۷,۶۳۲,۷۱۳  |
| شرکت نگین گنجینه ایرانیان (سهامی خاص)     | ۵.۰٪       | ۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸   | ۵.۰٪       | ۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸   | شرکت نگین گنجینه ایرانیان (سهامی خاص)       | ۵.۰٪       | ۱,۳۴۲,۱۴۹,۳۰۸  |
| شرکت ایده گستر دوراندیش (سهامی خاص)       | ۵.۰٪       | ۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸   | ۵.۰٪       | ۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸   | شرکت مهر آفرینان دوران (سهامی خاص)          | ۵.۰٪       | ۱,۳۳۲,۱۴۹,۳۰۸  |
| شرکت توسعه اقتصاد فردا (سهامی خاص)        | ۵.۰٪       | ۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸   | ۵.۰٪       | ۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸   | شرکت ایده گستر دوراندیش (سهامی خاص)         | ۵.۰٪       | ۱,۳۳۲,۱۴۹,۳۰۸  |
| شرکت سرمایه گذاری تدبیر (سهامی خاص)       | ۵.۰٪       | ۴۲۴,۹۳۱,۰۳۳   | ۵.۰٪       | ۴۲۴,۹۳۱,۰۳۳   | شرکت توسعه اقتصاد فردا (سهامی خاص)          | ۵.۰٪       | ۱,۳۳۲,۱۴۶,۱۵۱  |
| شرکت کشاورزی مدبر کنت توس (سهامی خاص)     | ۳.۵٪       | ۲۹۸,۵۲۰,۶۹۳   | ۴.۷٪       | ۳۹۸,۵۲۰,۶۹۳   | شرکت فراز فردا اقتصاد آینده (سهامی خاص)     | ۴.۷٪       | ۱,۲۵۸,۵۲۷,۷۰۶  |
| شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان (سهامی خاص) | ۲.۵٪       | ۲۱۲,۱۶۷,۰۹۳   | ۲.۹٪       | ۲۴۶,۰۷۹,۲۶۹   | شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان (سهامی خاص)   | ۲.۹٪       | ۷۷۷,۱۱۷,۹۳۴    |
| شرکت سرزمین پهناور مهر (سهامی خاص)        | ۱.۶٪       | ۱۳۴,۸۷۴,۴۵۲   | ۲.۰٪       | ۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰   | شرکت ره آورد تدبیر کیش (سهامی خاص)          | ۲.۲٪       | ۵۸۶,۴۲۷,۸۷۳    |
| شرکت کاراندیشه جنوب (بامسئولیت محدود)     | ۱.۳٪       | ۱۰۶,۲۵۰,۴۲۳   | ۲.۰٪       | ۱۶۹,۶۰۳,۰۶۱   | شرکت گروه توسعه مالی مهر آیدگان (سهامی عام) | ۲.۰٪       | ۵۳۶,۹۲۷,۱۵۵    |
| مؤسسه رفاه و تأمین آتیه امید              | ۱.۱٪       | ۹۴,۶۲۶,۲۸۳    | ۱.۶٪       | ۱۳۴,۸۷۴,۴۵۲   | شرکت سرزمین پهناور مهر (سهامی خاص)          | ۱.۶٪       | ۴۲۵,۹۳۳,۳۰۱    |
| شرکت گروه مالی بانک پارسیان (سهامی خاص)   | ۱.۱٪       | ۸۹,۷۰۳,۹۴۶    | ۱.۳٪       | ۱۰۶,۲۵۰,۴۲۳   | شرکت کارواندیشه جنوب (بامسئولیت محدود)      | ۱.۳٪       | ۳۳۵,۵۲۸,۶۶۴    |
| شرکت آسفالت طوس سهام                      | ۱.۰٪       | ۸۵,۳۳۲,۶۱۷    | ۱.۰٪       | ۸۹,۲۰۳,۹۴۶    | مؤسسه رفاه و تأمین آتیه امید                | ۱.۱٪       | ۲۹۸,۸۲۹,۶۴۹    |
| اشخاص حقوقی                               | ۵۴.۸٪      | ۴,۶۶۰,۳۳۱,۱۴۴ | ۵۸.۱٪      | ۴,۹۳۸,۸۸۶,۶۹۷ | شرکت گروه مالی پارسیان (سهامی خاص)          | ۱.۰٪       | ۲۸۱,۷۰۵,۹۱۷    |
| اشخاص حقیقی (۹ سهامدار)                   | ۲۵.۴٪      | ۲,۱۵۶,۵۴۱,۳۹۳ | ۳۱.۰٪      | ۱,۷۸۷,۲۶۸,۲۷۱ | اشخاص حقوقی                                 | ۵۹.۳٪      | ۱۵,۹۰۲,۸۶۹,۵۷۸ |
| سایرین (کمتر از یک درصد)                  |            |               |            |               |   |            |                |
| اشخاص حقوقی (تعداد ۹۹ سهامدار)            | ۴.۷٪       | ۴۰۲,۳۵۰,۳۷۹   | ۴.۴٪       | ۳۷۶,۴۵۳,۷۲۹   | اشخاص حقیقی (۹ سهامدار)                     | ۲۰.۸٪      | ۵,۵۷۲,۱۸۷,۹۵۲  |
| اشخاص حقیقی (تعداد ۶.۵۷۷ سهامدار)         | ۱۵.۱٪      | ۱,۲۸۰,۸۷۷,۱۸۵ | ۱۶.۴٪      | ۱,۳۹۷,۲۹۱,۳۰۳ | سایرین (کمتر از یک درصد)                    |            |                |
| جمع کل                                    | ۱۰۰٪       | ۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰٪       | ۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | اشخاص حقوقی (تعداد ۱۱۴ سهامدار)             | ۴.۸٪       | ۱,۳۹۳,۳۹۶,۶۹۶  |
|   |            |               |            |               | اشخاص حقیقی (تعداد ۸,۱۲۸ سهامدار)           | ۱۵.۲٪      | ۴,۰۰۷,۵۳۲,۰۷۴  |
|   |            |               |            |               | جمع کل                                      | ۱۰۰٪       | ۲۶,۸۴۲,۹۸۶,۳۰۰ |

صور تجلسه مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۳۱

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

ثبت شده به شماره ۱۵۷۹۱۵ و شناسه ملی به شماره ۱۰۱۰۲۰۰۶۲۲۶

با سرمایه هشت هزار و پانصد میلیارد ریال

پیرو آگهی دعوت مندرج در روزنامه اطلاعات شماره ۲۷۶۰۱ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۱ و با عنایت به ابلاغیه شماره ۱۰۴/۳۱ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۰ استاد ملی مدیریت بیماری کرونا و ابلاغیه شماره ۹۸/پ/۴۴۰/۰۵۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ سازمان بورس اوراق بهادار، در راستای رعایت بهداشت و حفظ سلامتی سهامداران بانک، مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) در ساعت ۹ صبح روز سه شنبه مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۳۱ در سالن اجتماعات ساختمان اداری شماره ۲ بانک کارآفرین، واقع در خیابان ولیعصر، روبروی پارک ملت، کوچه کاج آبادی، پلاک ۷۵، به صورت مجازی و با حضور دارندگان ۷۱،۶۹٪ سهام بانک (طبق لیست پیوست) یا نمایندگان قانونی آنان و همچنین اعضاء هیات مدیره ، مدیر عامل ، حسابرس مستقل و بازرس قانونی و نماینده محترم سازمان بورس اوراق بهادار تشکیل گردید. پس از تلاوت آیاتی از قرآن مجید و احراز هویت سهامداران حاضر (اصالتاً، وکالتاً، ولایتاً و یا بنماینده‌گی) و حضور اکثریت سهامداران در جلسه مجمع، با عنایت به دستور جلسه، جناب آقای محمدرضا خورسندی به استناد ماده ۴۶ اساسنامه به سمت رئیس مجمع منصوب و برای نظار و دبیر با رعایت کامل مفاد ماده ۱۰۱ لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت از بین سهامداران حاضر در جلسه به اتفاق آراء به شرح ذیل انتخاب گردیدند:

|                         |                     |                  |
|-------------------------|---------------------|------------------|
| ۱- آقای محمدرضا خورسندی | کد ملی ۰-۶۱۷۷۸۴-۳۲۵ | بعنوان رئیس مجمع |
| ۲- آقای نادر حسن زاده   | کد ملی ۲-۱۱۹۱۱۹-۱۷۵ | بعنوان ناظر مجمع |
| ۳- آقای حسن جباری       | کد ملی ۰-۴۷۴۵۹۲-۲۷۵ | بعنوان ناظر مجمع |
| ۴- آقای فرشاد محمد پور  | کد ملی ۹-۵۹۴۳۶۲-۲۷۵ | بعنوان دبیر مجمع |

هیات رئیسه ضمن قبولی سمت خود و بررسی فهرست اسامی و مدارک شرکت کنندگان در جلسه و تأیید حضور اکثریت دارندگان سهام و یا نمایندگان قانونی آنها با نام و یاد خدا رسمیت جلسه را اعلام و مجمع وارد دستور جلسه گردید.

#### قرائت دستور جلسه

دستور جلسه برابر دعوتنامه به شرح زیر قرائت گردید:

- استماع گزارش هیات مدیره و گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در خصوص عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹.
- تصویب صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸ و اتخاذ تصمیم نسبت به میزان سود تقسیمی.
- تعیین پاداش اعضاء هیات مدیره برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۸.
- تعیین حق حضور اعضاء غیر موظف هیات مدیره برای سال مالی ۱۳۹۹.

- انتخاب روزنامه کثیرالانتشار برای درج آگهی های شرکت .
- انتخاب بازرس و حسابرس اصلی و علی البدل برای سال مالی ۱۳۹۹ و تصویب حق الزحمه حسابرس و بازرس برای سال مالی ۱۳۹۸ .
- اتخاذ تصمیم درباره سایر مواردی که در صلاحیت مجمع عمومی عادی باشد.
- مورد ذیل را به اطلاع سهامداران رساند :

#### تصمیمات مجمع

مجمع موارد ذیل را حسب مورد تصویب و تنفیذ نمود:

- ۱- نامه های شماره ۹۹/۱۲۸۵۵۸ مورخ ۹۹/۰۴/۳۰ و شماره ۱۳۹۹/۰۴/۳۰ و شماره ۹۹/۱۲۹۷۹۸ مورخ ۹۹/۰۴/۳۰ بانک مرکزی ج . ا . ا . در خصوص مجوز برگزاری مجمع و شرایط ابلاغی در خصوص نحوه توزیع سود موضوع و تملک سهام بانک مورد قرائت قرار گرفت.
- ۲- پس از قرائت دستور جلسه ، ابتدا گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام ارائه و متعاقب آن گزارش بازرس قانونی و حسابرس مستقل قرائت گردید. پس از استماع گزارش هیات مدیره و گزارش بازرس قانونی ، بحث و بررسی در ارتباط با سؤالات سهامداران، مجمع صورتهای مالی سال منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ را با اکثریت آراء تصویب نمود.
- ۳- با عنایت به قرائت نامه بانک مرکزی مبنی بر ممنوعیت توزیع سود و با در نظر گرفتن برنامه افزایش سرمایه بانک از محل مطالبات و آورده نقدی و ... ، بموجب هماهنگی به عمل آمده در جلسه مجمع با مدیران محترم نظارت بانک مرکزی از سوی مدیر عامل و بازرس قانونی بانک و همچنین مذاکره با مدیران محترم اداره نظارت سازمان بورس و توضیحات ارائه شده به نماینده سازمان بورس و اوراق بهادار در ارتباط با موافقت اخذ شده از بانک مرکزی در خصوص نحوه توزیع سود، مقرر شد اقدام لازم در این خصوص به شرح زیر صورت پذیرد:
- ۱-۳- هماهنگی و اخذ تأییدیه بانک مرکزی در ارتباط با نحوه توزیع سود، در زمان اخذ مجوز ثبت صورتجلسه مجمع نزد اداره ثبت شرکت ها از بانک مرکزی صورت پذیرد.
- ۲-۳- در راستای رعایت الزامات قانون تجارت در ارتباط با سود نقدی قابل توزیع بین سهامداران و با توجه به تصریح این موضوع در نامه بانک مرکزی مقرر شد مبلغ ۱,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (یک هزار و هفتصد میلیارد ریال) به ازاء هر سهم مبلغ ۲۰۰ ریال (دویست ریال) سود تقسیم گردد.
- ۳-۳- با عنایت به اینکه گزارش توجیهی افزایش سرمایه بانک تهیه و توسط هیات مدیره تصویب شده است ( بخشی از آن محل مطالبات سهامداران خواهد بود) و پس از اخذ نظر بازرس قانونی، برای دریافت مجوز به بانک مرکزی ارسال شده است، مجمع پیگیری اخذ مجوز بانک مرکزی و احتساب سود تقسیم شده به شرح بند ۲-۳ فوق به عنوان بخشی از مطالبات قابل انتقال به حساب سرمایه را تصویب کرد.
- ۴- پاداش اعضاء هیات مدیره بر اساس مبلغ پیشنهادی با اکثریت آراء به تصویب رسید.

۵- در خصوص تعیین حق حضور اعضاء غير موظف هیات مدیره مراتب مطرح و حق حضور پیشنهادی ماهانه به مبلغ ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (بیست میلیون ریال)، به شرط حداقل حضور یک جلسه در ماه با اکثریت آراء به تصویب رسید. همچنین بابت جبران خدمات اعضاء غير موظف هیات مدیره در کمیته های حاکمیت شرکتی و کمیته هایی که نمایندگان هیات مدیره در آن حضور دارند به شرط تشکیل حداقل یک جلسه در ماه مبلغ ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (ده میلیون ریال) پرداخت گردد.

۶- مجمع با اکثریت آراء روزنامه اطلاعات را برای درج آگهی های بانک انتخاب نمود.

۷- مجمع با اکثریت آراء و بر اساس ضوابط قانون تجارت و تأییدیه اخذ شده از بانک مرکزی به شماره ۹۹/۱۰۰۷۶۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۰۹، موسسه حسابرسی تدوین و همکاران به شماره ثبت ۱۳۹۹۵ و شناسه ملی ۱۰۱۰۵۲۷۳۳۹ را بعنوان حسابرس مستقل و بازررس قانونی اصلی و موسسه حسابرسی بیات رایان به شماره ثبت ۱۹۱۰ و شناسه ملی ۱۰۱۰۱۶۸۴۸۲ را بعنوان حسابرس مستقل و بازررس علی البدل برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ انتخاب و حق الزحمه بازررس قانونی برای سال مورد گزارش را مورد تصویب قرار داد.

۸- ضمناً حسابرسان و بازرسان اصلی و علی البدل با امضاء ذیل صورتجلسه ضمن قبولی سمت ، اقرار و تعهد می نمایند که دارای سابقه سوء پیشینه کیفری نبوده و مشمول ممنوعیت های مواد ۱۴۱ قانون اساسی همچنین مواد ۱۴۷ و ۱۱۱ لایحه اصلاحی قسمتی از قانون تجارت نمی باشند.

۹- معاملات موضوع ماده ۱۲۹ قانون تجارت قرائت گردید و با اکثریت آراء مورد تصویب و تنفیذ قرار گرفت.

#### ختم جلسه

با عنایت به اینکه مورد دیگری مطرح نگردید، مجمع به آقای رضا احقانی احدی از سهامداران وکالت با حق توکیل به غیر داد تا نسبت به ثبت صورتجلسه حاضر و امضاء دفاتر مربوط در اداره ثبت شرکتها اقدام نماید.

دبیر مجمع  
فرشاد محمد پور

ناظر مجمع  
حسین جباری

ناظر مجمع  
نادر حسین زاده

رئیس مجمع  
محمدرضا خورسندی

موسسه حسابرسی بیات رایان  
حسابرس و بازررس علی البدل

موسسه حسابرسی تدوین و همکاران  
حسابرس و بازررس اصلی

صور تجلسه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۶

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

ثبت شده به شماره ۱۵۷۹۱۵ و شناسه ملی به شماره ۱۰۱۰۲۰۰۶۲۲۶

با سرمایه هشت هزار و پانصد میلیارد ریال

پیرو آگهی دعوت مندرج در روزنامه اطلاعات شماره ۲۷۶۴۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۱۶ و با عنایت به ابلاغیه شماره ۱۰۴/۳۱ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۰ استاد ملی مدیریت بیماری گرونا و ابلاغیه شماره ۹۸/پ/۴۴۰/۰۵۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ سازمان بورس اوراق بهادار، در راستای رعایت بهداشت و حفظ سلامتی سهامداران بانک، مجمع عمومی فوق العاده بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) در ساعت ۱۷ روز چهارشنبه مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۶ در سالن اجتماعات ساختمان اداری شماره ۲ بانک کارآفرین، واقع در خیابان ولیعصر، روبروی پارک مت، کوچه کاج آبادی، پلاک ۷۵، به صورت مجازی و با حضور دارندگان ۷۶/۰۴٪ سهام بانک (طبق لیست پیوست) یا نمایندگان قانونی آنان و همچنین اعضاء هیات مدیره، مدیر عامل، حسابرس مستقل و بازرس قانونی و نماینده محترم سازمان بورس اوراق بهادار تشکیل گردید. پس از تلاوت آیاتی از قرآن مجید و احراز هویت سهامداران حاضر (اصالتاً، کالتاً، ولایتاً و یا بنماینده‌گی) و حضور اکثریت سهامداران در جلسه مجمع، با عنایت به دستور جلسه، جناب آقای محمدرضا خورسندی به استناد ماده ۴۶ اساسنامه به سمت رئیس مجمع منصوب و برای نظار و دبیر با رعایت کامل مفاد ماده ۱۰۱ لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت از بین سهامداران حاضر در جلسه به اتفاق آراء به شرح ذیل انتخاب گردیدند:

|                         |                       |                  |
|-------------------------|-----------------------|------------------|
| ۱- آقای محمدرضا خورسندی | کد ملی ۰۰-۶۱۱۷۷۸۴-۳۲۵ | بعنوان رئیس مجمع |
| ۲- آقای حسن جباری       | کد ملی ۰۰-۴۷۴۵۹۲-۲۷۵  | بعنوان ناظر مجمع |
| ۳- آقای فرشاد محمد پور  | کد ملی ۰۹-۵۹۴۳۶۲-۲۷۵  | بعنوان ناظر مجمع |
| ۴- آقای نادر حسن زاده   | کد ملی ۰۲-۱۱۹۱۱۹-۱۷۵  | بعنوان دبیر مجمع |

هیات رئیسه ضمن قبولی سمت خود و بررسی فهرست اسامی و مدارک شرکت کنندگان در جلسه و تأیید حضور اکثریت دارندگان سهام و یا نمایندگان قانونی آنها با نام و یاد خدا رسمیت جلسه را اعلام و مجمع وارد دستور جلسه گردید.

#### قرائت دستور جلسه

دستور جلسه برابر دعوتنامه به شرح زیر قرائت گردید:

- افزایش سرمایه
- سایر موارد

## ۱۲-۴- مصوبات مجمع عمومی عادی، عادی به طور فوق العاده و فوق العاده

### تصمیمات مجمع

ابتدا مجوزهای صادره از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شماره ۹۹/۱۶۷۴۵۱ مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۰۱ و نیز موافقت سازمان بورس اوراق بهادار براساس نامه شماره ۹۹۱-۹۹۴/۶۳۷۴۹۴ مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۱۲ قرانت گردید سپس در اجرای تبصره ۲ ذیل ماده ۱۶۱ قانون تجارت در ابتدا گزارش توجیهی هیات مدیره مبنی بر پیشنهاد افزایش سرمایه با عنایت به ماده ۱۵۸ قانون تجارت و متعاقباً گزارش بازرس قانونی قرالت گردید، مجمع به اتفاق آراء با افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال به مبلغ ۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (معادل ۳۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال) طی دو مرحله به شرح ذیل موافقت نمود:

۱- افزایش سرمایه معادل ۱۸,۳۴۲,۹۸۶,۳۰۰,۰۰۰ ریال از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها (طبقات زمین و سرقفلی مبلغ ۱۶,۴۰۹,۰۶۳,۴۳۹,۸۱۴ ریال معادل ۱۹۳ درصد) و سایر اندوخته ها (مبلغ ۱۸۶,۹۳۳,۹۲۲,۸۶۰ ریال معادل ۲۲/۷۵٪) عملی گردد و سرمایه بانک از مبلغ ۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال به مبلغ ۲۶,۸۴۲,۹۸۶,۳۰۰,۰۰۰ ریال منقسم به ۲۶,۸۴۲,۹۸۶,۳۰۰ سهم یک هزار ریالی با نام به تصویب مجمع رسید و ماده ۶ اساسنامه به شرح ذیل اصلاح گردید:

ماده ۶ اساسنامه- سرمایه بانک مبلغ ۲۶,۸۴۲,۹۸۶,۳۰۰,۰۰۰ ریال (بیست و شش هزار و هشتصد و چهل و دو میلیارد و نهصد و هشتاد و شش میلیون و سیصد هزار ریال) است که به تعداد ۲۶,۸۴۲,۹۸۶,۳۰۰ سهم یک هزار ریالی با نام تقسیم شده و تماماً پرداخت گردیده است.

۲- مجمع به هیات مدیره تفویض اختیار نمود افزایش سرمایه مرحله دوم به مبلغ ۱۳,۱۵۷,۰۱۳,۷۰۰,۰۰۰ ریال از محل مطالبات حال شده سهامداران و آورده نقدی (از مبلغ ۲۶,۸۴۲,۹۸۶,۳۰۰,۰۰۰ ریال به مبلغ ۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال) را حداکثر طی دو سال و بعد از اخذ مجوز های لازم عملی نموده و پس از تحقق افزایش سرمایه و اجرای کلیه تشریفات قانونی پیش بینی شده در قانون تجارت، ضمن اصلاح ماده ۶ اساسنامه، صورتجلسه را در اداره ثبت شرکت ها به ثبت برساند.

### ختم جلسه

با عنایت به اینکه مورد دیگری مطرح نگردید، مجمع به آقای رضا احقاقی احدی از سهامداران و کالت با حق توکیل به غیر داد تا نسبت به ثبت صورتجلسه حاضر و امضاء دفاتر مربوط در اداره ثبت شرکتها اقدام نماید.

دبیر مجمع  
نادر حسن زاده

ناظر مجمع  
فرشاد محمد پور

ناظر مجمع  
محمد علی

رئیس مجمع  
محمد رضا خورسندی

## ۱۲-۶- خط مشی ها و سیاست های اعطای پاداش و جبران خدمات اعضای هیات مدیره، مدیران ارشد و سایر کارکنان بانک

### هیات مدیره:

میزان پاداش اعضای محترم هیات مدیره هر سال در مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام بانک مورد تصویب سهامداران بانک قرار می گیرد. این پاداش از حد مقرر در قانون تجارت و اساسنامه مورد تایید بانک مرکزی و سازمان بورس اوراق بهادار بانک خطور نخواهد کرد.

### مدیران ارشد و سایر کارکنان بانک:

پاداش مدیران ارشد و سایر کارکنان بانک براساس شاخص های تعریف شده و میزان دستیابی به اهداف تعریف شده است. شاخص ها هر ساله در ابتدای سال یا بنا به ضرورت در طول سال مورد بازبینی قرار گرفته و پس از تایید هیات مدیره بانک و چارچوب قوانین و مقررات تابعه به اجرا در می آید.

## ۱۴-۱- هرگونه تغییر در سرمایه ثبتی بانک کارآفرین

در تاریخ ۹۹/۰۷/۱۶ سرمایه بانک از مبلغ ۸.۵۰۰.۰۰۰ میلیون ریال با ثبت ۱۸.۳۴۲.۹۸۶ میلیون ریال افزایش سرمایه ، به مبلغ ۲۶.۸۴۲.۹۸۶ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۶.۸۴۲.۹۸۶.۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) افزایش یافته است.

۱۴-۲- تغییر در ترکیب اعضای هیات مدیره و هیات عامل

| ۱۳۹۷/۰۶/۳۱     |                      |                     |
|----------------|----------------------|---------------------|
| موظف / غیرموظف | سمت                  | اعضای هیئت مدیره    |
| غیرموظف        | رئیس هیات مدیره      | محمد رضا فرزین      |
| غیرموظف        | نایب رئیس هیات مدیره | مهدی سیف علیشاهی    |
| غیرموظف        | عضو هیات مدیره       | عطاء اله آیت اللهی  |
| غیرموظف        | عضو هیات مدیره       | فضل اله معظمی       |
| موظف           | عضو هیات مدیره       | احمد بهاروندی       |
| غیرموظف        | عضو هیات مدیره       | مرتضی عزیزی         |
| غیرموظف        | عضو هیات مدیره       | ناصر صنعتی نژاد فرد |
| -              | مدیرعامل             | حمید تهرانفر        |

| ۱۳۹۸/۰۶/۳۱     |                      |                     |
|----------------|----------------------|---------------------|
| موظف / غیرموظف | سمت                  | اعضای هیئت مدیره    |
| غیرموظف        | رئیس هیات مدیره      | محمد رضا فرزین      |
| غیرموظف        | نایب رئیس هیات مدیره | مهدی سیف علیشاهی    |
| غیرموظف        | عضو هیات مدیره       | عطاء اله آیت اللهی  |
| غیرموظف        | عضو هیات مدیره       | فضل اله معظمی       |
| موظف           | عضو هیات مدیره       | احمد بهاروندی       |
| غیرموظف        | عضو هیات مدیره       | مرتضی عزیزی         |
| غیرموظف        | عضو هیات مدیره       | ناصر صنعتی نژاد فرد |
| -              | مدیرعامل             | حمید تهرانفر        |

| ۱۳۹۹/۰۶/۳۱     |                           |                     |
|----------------|---------------------------|---------------------|
| موظف / غیرموظف | سمت                       | اعضای هیئت مدیره    |
| غیرموظف        | رئیس هیات مدیره           | محمد رضا خورسندی    |
| غیرموظف        | نایب رئیس هیات مدیره      | ناصر صنعتی نژاد فرد |
| موظف           | عضو هیات مدیره و مدیرعامل | محمد رضا فرزین      |
| غیرموظف        | عضو هیات مدیره            | مهدی سیف علیشاهی    |
| موظف           | عضو هیات مدیره            | احمد بهاروندی       |

## ۱۴-۳- تغییر مدیرعامل و رئیس هیات مدیره

تغییرات در بند ۱۴-۲ شرح داده شده است.

## ۱۴-۴- مجازات های انتظامی و محدودیت های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص بانک کارآفرین

موردی ندارد

۱۴-۰-هر گونه خرید ، ادغام یا تجزیه

موردی ندارد

## ۶-۱۴- میزان خسارات وارده ناشی از سرقت ، اختلاس و حوادث غیرمترقبه

موردی ندارد

## ۱۴-۷- افتتاح یا تعطیلی شعبه

موردی ندارد

### 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 زیر بخش صنعت
۱۵. بررسی عملکرد بازپرداخت تسهیلات با توجه به کیفیت وثایق

۱۶. محاسبه کفایت سرمایه مورد نیاز ریسک اعتباری بر اساس استاندارد بازل ۲
۱۷. محاسبات مربوط به ذخیره گیری تسهیلات و تعهدات اعتباری

### ۲-۶ واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری:

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

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

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

جدول ۱: حدود اختیارات تصمیم گیری ارکان اعتباری

| ارکان اعتباری      | مجموع تسهیلات، ضمانت نامه های گمرکی و تعهدات پرداخت و اعتبار اسنادی داخلی (میلیارد ریال) | سقف مجموع مصوبات اعتباری هر مشتری (میلیارد ریال) |
|--------------------|--|--|
| هیات مدیره         | مبالغ بالاتر   | مبالغ بالاتر                                     |
| هیات عامل          | ۷۰۰  | ۱۴۰۰   |
| کمیته عالی اعتباری | ۲۵۰  | ۷۰۰  |
| کمیته اعتباری مرکز | ۱۰۰  | ۳۵۰  |

#### 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 بررسی های کارشناسی و اعتبارسنجی مشتری و رتبه اخذ شده از سامانه رتبه بندی داخلی صورت می گردد.

#### ۵-۶- میزان و وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات به تفکیک گروههای مختلف مشتریان، بخش اقتصادی، مناطق جغرافیایی و نظایر آن

جدول ۲: سهم بخش های مختلف اقتصادی از تسهیلات اعطایی

| بخش اقتصادی | درصد تمرکز تسهیلات |
|-------------|--------------------|
| ساختمان     | ۸٪                 |
| بازرگانی    | ۹٪                 |
| صنعت و معدن | ۶۱٪                |
| کشاورزی     | ۱٪                 |
| مالی        | ۱۱٪                |
| خدمات       | ۱۰٪                |

#### ۶-۶- توزیع تسهیلات غیرجاری بر اساس بخش های اقتصادی

جدول ۳: سهم بخش های مختلف اقتصادی از مانده تسهیلات غیرجاری

| بخش اقتصادی | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ |
|-------------|------------|
| صنعت و معدن | ۵۷٪        |
| ساختمان     | ۱۹٪        |
| بازرگانی    | ۱۰٪        |
| خدمات       | ۱۲٪        |
| کشاورزی     | ۱٪         |
| مالی        | ۱٪         |

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

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

| انواع اصلي وثایق            | نسبت به کل وثایق | نسبت به کل تسهیلات و تعهدات |
|-----------------------------|------------------|-----------------------------|
| اوراق سهام                  | ۶٪               | ۱۴٪                         |
| اموال غیر منقول در رهن بانک | ۴٪               | ۱۰٪                         |
| سفته                        | ۱۳٪              | ۲۹٪                         |
| قرارداد لازم الاجرا         | ۳۶٪              | ۸۰٪                         |

|     |     |             |
|-----|-----|-------------|
| ۹٪  | ۴٪  | سپرده ریالی |
| ۷۸٪ | ۳۶٪ | چک          |
| ۰٪  | ۰٪  | سایر        |

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

این جدول براساس مانده تسهیلات بانک در تاریخ ۳۰-۶-۹۹ تهیه گردیده است.

جدول ۵: ترکیب طبقه تسهیلات اعطایی

| عملکرد       | ۱۳۹۹/۶/۳۰ |
|--------------|-----------|
| جاری         | ۹۱٪       |
| سررسید گذشته | ۳٪        |
| معوق         | ۰٪        |
| مشكوك الوصول | ۶٪        |

## ۹-۶ فرآیند اعتبارسنجی متقاضیان

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

۱. شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری، تهیه گزارشهای اعتباری و دریافت گزارش رتبه بندی مشتری، استعلام از سامانه های موجود و نگهداری اطلاعات را برعهده دارند. رتبه بندی مشتریان توسط سامانه داخلی بانک که توسط واحد ریسک طراحی شده است با استفاده از مدل های آماری به تفکیک سه گروه مشتریان حقیقی، حقوقی ساختمانی و حقوقی غیر ساختمانی انجام می گیرد. شعب بانک مسئولیت ورود اطلاعات به سامانه را دارند و براساس اطلاعات وارد شده رتبه مشتری دریافت می گردد. کنترل صحت اطلاعات وارد شده بصورت منظم و دوره ای توسط مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی انجام می گیرد.
۲. مدیریت اعتبارات مسئولیت بررسی پیشنهادهای ارائه شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهار نظر اعتباری را برعهده دارد.
۳. کمیته های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم گیری با توجه به مبلغ اعتبار را برعهده دارند.
۴. واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی مسئولیت نظارت بر اعتبارات اعطائی از طریق طراحی و به روزرسانی سیستم رتبه بندی، پایش و گزارش دهی ریسک اعتباری را با استفاده از شاخص های از پیش تعریف شده برعهده دارد.
۵. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی در انجام وظایف خود مستقل و بدون تاثیر پذیری از سایر مدیریت ها و واحدهای سازمانی ذیربط با امور اعتباری مشتریان عمل می نماید.

جدول 6: فرآیند اعتبارات و مسئولیت واحدهای سازمانی

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

### 6-1- 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 شاخص‌هایی 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

می‌کند فرآیند اعتبارسنجی مجدداً برای مشتری تکرار می‌گردد. مگر آنکه از زمان آخرین استعلام کمتر از ۶ ماه گذشته باشد.

#### ۱۱-۶- روش های کاهش ریسک اعتباری

بانک کارآفرین با توجه به سطح ریسک و نوع و میزان پوشش تسهیلات قابل دریافت از هر یک از مشتریان از رویکردهای متعارف برای مدیریت ریسک اعتباری یعنی؛ اجتناب، انتقال، کنترل و پذیرش ریسک استفاده می‌نماید. 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 می‌نماید. 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 می‌دهد. رویکرد انتقال در بانک عمدتاً محدود به انتقال ریسک مترتب بر وثایق بوده و بیمه وثایق رایج ترین 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.

#### ۱۲-۶- معیارهای دریافت وثایق برای اقلام در معرض ریسک اعتباری

معیار دریافت وثایق با توجه به رتبه مشتری و اعتبارسنجی مشتری صورت می‌گیرد. 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 می‌گردد. تعداد دفعات تجدید ارزیابی وثایق با پیشنهاد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی و تأیید کمیته عالی ریسک هیئت مدیره تعیین خواهد شد.

#### ۱۳-۶- 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

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

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

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

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

##### الف) مدیریت امور مالی

- ✓ محاسبه ذخیره عمومی و اختصاصی مطالبات بر اساس دستورالعمل مربوط و ارسال فهرست مشتریان اعتباری دارای تسهیلات غیر جاری ریالی و ارزی به مدیریت های اعتبارات و حقوقی در پایان هر سال مالی و یا در مقاطع تهیه صورت های مالی
- ✓ اعمال تعدیلات لازم در محاسبه ذخیره مطالبات اختصاصی (خاص) با رعایت مفاد دستورالعمل حاضر و همچنین با توجه به مفاد مصوبه کمیته ریسک

##### ب) مدیریت اعتبارات

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

### ه) کمیته ریسک

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

## ۷- ریسک نقدینگی

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

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

### ۲-۷- واحدهای اجرایی ریسک نقدینگی

الف) کمیته عالی ریسک 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 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 هیات مدیره ارائه می دهد.

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

ه) مدیریت مالی و امور سرمایه‌گذاری همراه با مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی به طور مشترک مسئول اجرای آیین‌نامه ریسک نقدینگی و نظارت بر ریسک نقدینگی بوده و موظف به ارائه گزارشات به هنگام به مدیریت ارشد بانک می‌باشد.

### ۷-۳- ترکیب، میزان و سررسید سپرده‌ها و نقاط تمرکز آن

جدول ۷: میزان سپرده‌ها بر اساس تجزیه سنی

| ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | سپرده‌های سرمایه‌گذاری به تفکیک سررسید |
|------------|------------|--|
| ۸۰۷۷۰      | ۷۶۴۶۲      | کمتر از یک ماه                         |
| ۷۱۶۷       | ۵۹۶۳       | از یک ماه تا سه ماه                    |
| ۴۲۷۳۷      | ۲۴۲۰۶      | از سه تا شش ماه                        |
| ۳۹۸۳۶      | ۶۶۴۱۸      | ۶ ماه تا ۱ سال                         |
| ۱۸۵۱۹      | ۸          | بیش از یک سال                          |
| ۱۸۹۰۲۹     | ۱۳۶۹۲۸     | جمع کل                                 |

جدول ۸: مقدار سپرده بر اساس نوع ارز

| درصد تغییرات | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | سپرده‌ها به تفکیک ارزی و ریالی <sup>۱</sup> |
|--------------|------------|------------|---|
| ۶۱٪          | ۴۱۰۴       | ۲۵۰۰       | سپرده‌های ارزی                              |
| ۲۷٪          | ۲۳۶۱۸۴     | ۱۸۴۹۶۲     | سپرده‌های ریالی                             |
| ۲۶٪          | ۲۴۰۲۸۸     | ۱۸۷۵۱۲     | جمع   |

جدول ۹: میزان سپرده‌ها بر اساس نوع سپرده

| درصد تغییرات | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | سپرده‌ها به تفکیک نوع               |
|--------------|------------|------------|-------------------------------------|
| ۲۰۰٪         | ۵۱۴۴۷      | ۱۴۴۸۹      | سپرده قرض الحسنه                    |
| ۱٪           | ۷۵۶۰۶      | ۷۵۰۷۱      | سپرده کوتاه مدت                     |
| ۸٪           | ۱۰۶۶۰۰     | ۹۷۹۵۲      | سپرده بلند مدت (یکساله تا پنج ساله) |
| ۱۰۰٪         | ۶۵۲۵       | ۰          | گواهی سپرده                         |
| ۲۸٪          | ۲۴۰۱۷۸     | ۱۸۷۵۱۲     | جمع                                 |

<sup>۱</sup> شامل چهار سپرده ریالی و ارزی می‌گردد. (سپرده‌های نقدی ضمانت نامه و پیش دریافت اعتبار استادی و سپرده‌های بین بانکی را

شامل نمی‌شود.)

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

| شرح                                 | کمتر از يك ماه | ۱ تا ۳ ماه   | ۳ تا ۶ ماه   |
|-------------------------------------|----------------|--------------|--------------|
| موجودی های نقد                      | ۲۱۹۴۳          |              |              |
| مطالبات از بانک مرکزی               | ۱۵۸۶۵          | ۷۷۸          | ۴۶۴۲         |
| مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری | ۱۵۷۵۵          | ۰            | ۰            |
| اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه     | ۲۸۴۳۱          | ۰            | ۰            |
| سرمایه گذاری ها و مشارکت ها         | ۰              | ۳۴۵۹         | ۰            |
| تسهیلات اعطایی                      | ۵۰۶۵۹          | ۷۵۵۰۷        | ۱۸۴۶۷        |
| حساب های دریافتی                    | ۱۰۰۱۴          | ۰            | ۳            |
| دارایی های ثابت                     | ۰              | ۰            | ۰            |
| سایر دارایی ها                      | ۰              | ۰            | ۰            |
| <b>جمع دارایی ها</b>                | <b>۷۹۵۰۳</b>   | <b>۴۷۵۱۳</b> | <b>۱۶۱۴۲</b> |

جدول ۱۱: نسبت های مهم نقدینگی

| نسبتهای نقدینگی   | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ |
|---|------------|------------|
| دارایی نقد به کل دارایی ها                                  | ۲۴٪        | ۲۱٪        |
| دارایی نقد به کل سپرده ها                                   | ۲۸٪        | ۲۴٪        |
| دارایی نقد به سپرده های دیداری                              | ۶۲٪        | ۴۵٪        |
| تسهیلات مشتریان به سپرده مشتریان ۲ (با کسر سپرده قانونی)    | ۷۸٪        | ۸۰٪        |
| کل تسهیلات به کل سپرده ها ۲ (با کسر سپرده قانونی)           | ۹۱٪        | ۸۳٪        |
| سپرده دیداری به کل سپرده ها                                 | ۴۵٪        | ۵۲٪        |
| کل تسهیلات به سپرده مدت دار (کوتاه مدت و بلند مدت)          | ۹۲٪        | ۱۱۱٪       |
| دارایی های نقد به اعتبارات اسنادی دیداری (زیر خط ترانزنامه) | ۲۹۶۶٪      | ۷۲۶٪       |
| دارایی نقد به اقلام زیر خط (اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه)   | ۱۴۴۱٪      | ۸۱٪        |

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

جدول ۱۲: جریان های ورودی و تعهدات دوره های آتی

| شرح                                   | کمتر از يك ماه | ۱ تا ۳ ماه | ۳ تا ۶ ماه |
|---------------------------------------|----------------|------------|------------|
| بدهی به باندها و مؤسسات داخلی و خارجی | ۶۲۴۷           | ۰          | ۰          |
| سپرده های دیداری                      | ۶۷۴۸۲          |            |            |
| سپرده های سرمایه گذاری                | ۸۰۷۷۰          | ۷۱۶۷       | ۴۲۷۳۷      |

|       |       |        |   |
|-------|-------|--------|---|
| ۹۳۳   | ۰     | ۰      | تسهیلات کوتاه مدت دریافتی از بانک مرکزی |
| ۳۰۷   | ۵۸۷۸  | ۶۳۴۲   | حساب‌های پرداختی                        |
| ۴۶۷۳  | ۳۶۶۶  | ۹۶۷    | سایر سپرده‌ها و ذخایر                   |
|       |       |        | حقوق صاحبان سهام                        |
| ۴۸۶۵۰ | ۱۶۷۱۱ | ۱۶۱۸۰۸ | جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام          |

## ۶-۷- میزان ورودی‌ها و تعهدات به ارزشهای عمده در دوره آتی

جدول ۱۳: جریان‌های نقدی دوره‌های آتی براساس نوع ارز

| سه تا شش ماه | یک تا سه ماه | تا یک ماه | تعهدات مشتریان (معادل دلار)            |
|--------------|--------------|-----------|--|
| ۰            | ۰            | ۰         | تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی دیداری   |
| ۰            | ۰            | ۰         | تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی مدتدار   |
| ۰            | ۰            | ۰         | تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی ریفایننس |
| ۰            | ۰            | ۰         | جمع تعهدات ارزی (معادل دلاری)          |

| سه تا شش ماه | یک تا سه ماه | تا یک ماه | تعهدات به ارزشهای مختلف |
|--------------|--------------|-----------|-------------------------|
| ۰            | ۰            | ۰         | یوان چین                |
| ۰            | ۰            | ۰         | یورو                    |
| ۰            | ۰            | ۰         | روپیه                   |
| ۰            | ۰            | ۰         | وون کره                 |
| ۰            | ۰            | ۰         | 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 ترانزنامه‌ای و اقتصاد کلان مورد محاسبه و ارزیابی قرار می‌گیرد.

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

## ۸-۷ - مقابله با بحران

با توجه به اینکه ریسک نقدینگی به عنوان یک ریسک پیامدی<sup>۱</sup> 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 شش ماهه ۹۹ تقریباً ۱۱۶٪ می‌باشد که اهداف حداقلی بخشنامه الزامات نقدینگی بانک مرکزی به موسسات اعتباری در راستای توافقنامه بال ۳ را در دوره زمانی برنامه-ریزی 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 - 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 فناروی اطلاعات به پایش ریسک‌های نقدینگی در دو سطح متفاوت به شکل زیر انجام می‌گیرد.

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

<sup>۱</sup> Consequential risk

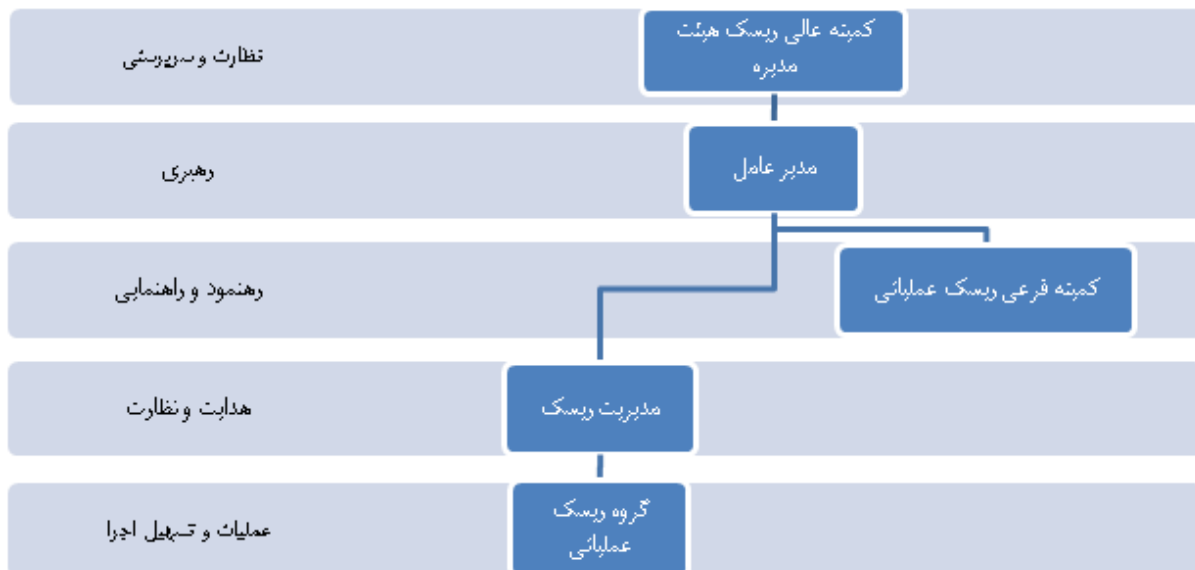
## ۱۰-۷. کفایت سرمایه و ارزیابی مقاومت بانک در مقابل بحران

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

#### 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 می بایست از طریق آگاهی رسانی، آموزش مستمر، نهادینه کردن اهداف مرتبط با ریسک عملیاتی و تصدیق اجرای فرآیندهای مربوطه ارتقاء یابد.

- ✓ یک مدل و چارچوب از مدیریت ریسک عملیاتی که در تعامل با قوانین بانک مرکزی و همچنین بهترین تجارب موجود در صنعت بانکداری می باشد، می بایست بکار گرفته و پیاده سازی شود. تمامی محصولات، فرآیندها، فعالیت ها و سیستم های جدید بانک می بایست قبل از پیاده سازی و بکارگیری، از نقطه نظر مدیریت ریسک عملیاتی مورد بررسی قرار گیرند. گزارش های مربوط به مدیریت ریسک عملیاتی می بایست برای مدیران ارشد ذیربط تهیه شود. این گزارش ها می بایست شامل رخدادهای منجر شده به زیان، تحلیل شاخص های کلیدی ریسک و نتیجه برگزاری جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل با مدیریت ها و واحدهای ذیربط باشد.

### ۸-۳- تمهیدات مقابله با بحران

بانک آئین نامه اعلان هشدار را تهیه و اجرایی نموده است، که 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.

### ۸-۴- روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک کارآفرین جهت اندازه‌گیری ریسک عملیاتی، مطابق با پیمان بازل، با استفاده از مدل‌های شاخص پایه و استاندارد اقدام به برآورد ارزش در معرض خطر ریسک عملیاتی نموده است. همچنین، بانک کارآفرین برای اطمینان از محاسبه دقیق ریسک عملیاتی به محاسبه سرمایه در معرض خطر 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 کنترل‌ها، تخصیص منابع مورد نیاز به حیطه‌های پریسک و همچنین رتبه‌بندی انواع موارد مختلف در معرض ریسک عملیاتی را مورد توجه قرار میدهد.

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

### ۸-۵- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

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

جدول ۱۴: میزان سرمایه مورد نیاز ریسک عملیاتی

| روش       | میلیارد ریال |
|-----------|--------------|
| شاخص پایه | ۳۷۰۳         |

## ۸-۶ - سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

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

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

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

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

## ۹- ریسک بازار

### ۹-۱- سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک بازار

برای ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین از روش‌های متداولی که در حال حاضر مورد تایید آخرین نسخه قوانین بین‌المللی بال ۲ و ۳ است، استفاده می‌کنیم. منظور از ارزش در معرض خطر برای موقعیت خرید، زیان بالقوه در دوره زمانی خاص در ارزش یک دارایی ریسکی و یا سبد دارایی در سطح اطمینان مشخص است. با توجه به نوع سبد سرمایه‌گذاری بانک دارایی‌هایی که دچار نوسانات قیمتی روزانه می‌شوند شامل دو گروه سبد سهام سریع‌المعامله در بازار بورس تهران و موقعیت بازاری<sup>۲</sup> (NOP) سبد ارزی بانک می‌باشد. در این بخش با توجه به عدم وجود قیمت برای سهام شرکت‌های غیر بورسی و نوع نگاه بانک برای دارایی‌های سرمایه‌گذاری شده بلند مدت ریسک بازار این دو گروه محاسبه نشده‌اند.

### ۹-۲- روش سنجش ریسک بازار

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

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

### 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 ۱۳۹۹ مبلغ بیش از ۳۳۸۶۸ میلیارد ریال بوده است که ۳۴۵۸ میلیارد ریال آن در سهام سریع‌المعامله 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 بهره‌برده‌ایم. نتایج بدست آمده از روش پارامتریک

<sup>۱</sup> Potential loss

<sup>۲</sup> Net Open Positions

استفاده شده برای مقدار ارزش در معرض خطر سبد سرمایه گذاری بانک در بازار سهام در سطح اطمینان بیش از ۹۹٪ و افق زمانی ۱۰ روزه در جدول زیر آمده است.

جدول ۱۵: سرمایه لازم برای پوشش ریسک بازار پرتفوی سهام

| شهریور ۹۹           |                             | اسفند ۹۸            |                             | نوع سرمایه گذاری                 |
|---------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| تاثیر در سود و زیان | تغییر احتمالی در قیمت بازار | تاثیر در سود و زیان | تغییر احتمالی در قیمت بازار |                                  |
| میلیون ریال         |                             | میلیون ریال         |                             |                                  |
| درصد                |                             | درصد                |                             |                                  |
| ۵۷۷۷۳۲              | (-۱۵و۱۵)                    | ۳۴۰۴۰۱              | (-۲۲.۹۲ و ۲۲.۹۲)            | سرمایه گذاری در سهام سریع معامله |

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

جدول ۱۶: ارزش در معرض خطر ارزهای مهم سبد ارزی

| ۱۳۹۹/۰۶/۳۱          |                             | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹          |                             | 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   |
| ۸۲۱۰۶               | (-۰.۹۷ و ۰.۹۷)              | ۲۶۹۰۳               | (-۰.۶۹ و ۰.۶۹)              | یورو          |
| ۱۶۷۳                | (-۱.۴۹ و ۱.۴۹)              | ۲۱۳۳                | (-۱.۱۶ و ۱.۱۶)              | پوند انگلستان |
| ۹۸۲۱                | (-۰.۰۰۲ و ۰.۰۰۲)            | ۹۹۲۰                | (-۰.۰۱۴ و ۰.۰۱۴)            | درهم امارات   |
| ۹۳۰                 | (-۱.۰۵ و ۱.۰۵)              | ۳۰۹۳                | (-۰.۹۷ و ۰.۹۷)              | ین ژاپن       |
| ۱                   | (-۰.۹۱ و ۰.۹۱)              | ۱۰                  | (-۰.۷۷ و ۰.۷۷)              | فرانک سوئیس   |
| ۹۰۹۵                | (-۰.۴۴ و ۰.۴۴)              | ۱۱۱۱۷               | (-۰.۴۵ و ۰.۴۵)              | یوان چین      |
| ۰                   | (-۰.۶۳ و ۰.۶۳)              | ۰                   | (-۱.۱۲ و ۱.۱۲)              | روبل روسیه    |
| ۲۱۰۲۴               | (-۰.۲۸ و ۰.۲۸)              | ۱۳۹۰۴               | (-۰.۷۸ و ۰.۷۸)              | وون کره جنوبی |
| ۶                   | (-۰.۷ و ۰.۷)                | ۷۹۹۲                | (-۰.۶۶ و ۰.۶۶)              | روپیه هند     |
| ۰                   | (-۱.۱۸ و ۱.۱۸)              | ۰                   | (-۱.۹۲ و ۱.۹۲)              | لیر ترکیه     |
| ۲۸۲۷                | (-۰.۶۳ و ۰.۶۳)              | ۳۰۲۴                | (-۰.۶۸ و ۰.۶۸)              | 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              |                      |
| ۲۱۱۰۶۴۳                            | ۳۸۲۴۴۸            | ۱۲۷۴۸۳                        | ۱۷۳۳۱۹۰           | ۵۷۷۷۳۲                   | مدل واریانس کواریانس |
| ۴۰۰۷۰۱                             | ۳۳۶۸۹۱            | فروش یا (*۸٪<br>(خرید موقعیت) | ۱۱۸۸۱۰            | میانگین (*۸٪<br>(موقعیت) | مدل استاندارد        |

## ۱۰- برنامه‌های مدیریت انواع ریسک

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

### ۱-۱۰ سیاست‌های و برنامه‌های آتی مدیریت انواع ریسک

به استناد بند ۱۵-۱۴ 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 ۱-۶ گزارش، ریسک نقدینگی در بند ۱-۷ 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:

- ❖ بازطراحی ساختار و تدوین شرح وظایف واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی
- ❖ تعیین تقویم زمانی سالانه برگزاری جلسات کمیته عالی ریسک و برگزاری جلسات در تاریخ‌های ماهانه مشخص شده،
- ❖ راه‌اندازی کمیته فرعی ریسک عملیاتی،
- ❖ راه‌اندازی کمیته فرعی ریسک اعتباری،
- ❖ تجدید نظر در ساختار گزارش دهی ریسک پرتفوی اعتباری بانک،
- ❖ تدوین آئین‌نامه مدیریت ریسک اعتباری،
- ❖ جذب نیرو و توسعه دانش منابع انسانی در مدیریت ریسک،
- ❖ تدوین سند اشتباهات ریسک بانک،
- ❖ 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 پیش و کنترل ریسک‌های عملیاتی
- ❖ تدوین چارچوبی جامع برای ارزیابی و گزارش دهی ریسک بازار (گام اول: سبد ارزی و سبد سهام)،
- ❖ تدوین آیین‌نامه ریسک بازار،
- ❖ برگزاری نظام مند و اثربخش کمیته ALCO به منظور ارتقاء هم‌افزایی واحدهای اعتباری، مالی و نظارتی در راستای مدیریت بهینه و به‌هنگام منابع و مصارف بانک،
- ❖ سیستمی نمودن محاسبه برخی شاخص‌های ریسکی،

### ۲-۱۰ میزان تحقق برنامه‌های مدیریت ریسک

در راستای گزارش‌دهی 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) لازم به ذکر است که برخی از برنامه‌های آتی تعریف شده در واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی به صورت برنامه‌های میان‌مدت، و برخی دیگر بلندمدت و پروژه‌های زمانبر هستند. با

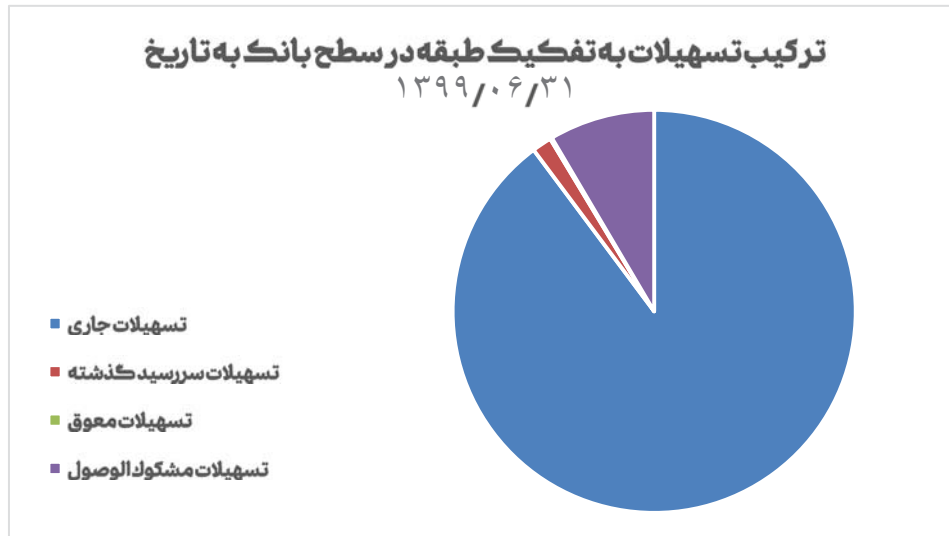
توجه به زمانبندی اختصاص داده شده درون واحدی به این برنامه‌ها مقایسه میزان تحقق عملکرد برنامه‌های مذکور در جدول ذیل ارائه شده است:  
جدول ۱۸: مقایسه برنامه‌ها و عملکرد اداره ریسک

| عملکرد                                      | نام برنامه   |
|---|--|
| تکمیل و تصویب نهایی                         | باز طراحی ساختار و تدوین شرح وظایف واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی      |
| تکمیل                                       | تعیین تقویم زمانی و برگزاری جلسات کمیته عالی ریسک در تاریخ‌های ماهانه مشخص |
| تکمیل                                       | راه اندازی کمیته فرعی ریسک عملیاتی   |
| تکمیل                                       | راه اندازی کمیته فرعی ریسک اعتباری   |
| تکمیل و به کارگیری ساختار جدید در گزارش‌دهی | تجدید نظر در ساختار گزارش دهی ریسک پرتفوی اعتباری بانک                     |
| تکمیل                                       | تدوین آئین نامه مدیریت ریسک اعتباری  |
| در حال انجام                                | جذب نیرو و توسعه دانش منابع انسانی در مدیریت ریسک                          |
| در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه            | تدوین برنامه جامع مدیریت ریسک عملیاتی                                      |
| در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه            | تدوین سند اشتباهی ریسک بانک  |
| تکمیل و پیاده‌سازی آزمایشی                  | تدوین و پیاده سازی شاخص های کلیدی ریسک (KRI) عملیاتی در سطح بانک           |
| در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه            | طراحی ساختار پایگاه داده زیان (LD) و پیاده سازی آزمایشی                    |
| در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه            | تدوین چارچوب جامع برای ارزیابی و گزارش دهی ریسک بازار                      |
| در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه            | تدوین آیین نامه ریسک بازار   |
| در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه            | سیستمی نمودن محاسبه برخی شاخص‌های ریسکی                                    |

## مدیریت اعتبارات

مانده تسهیلات به تفکیک طبقه در سطح بانک  
به تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

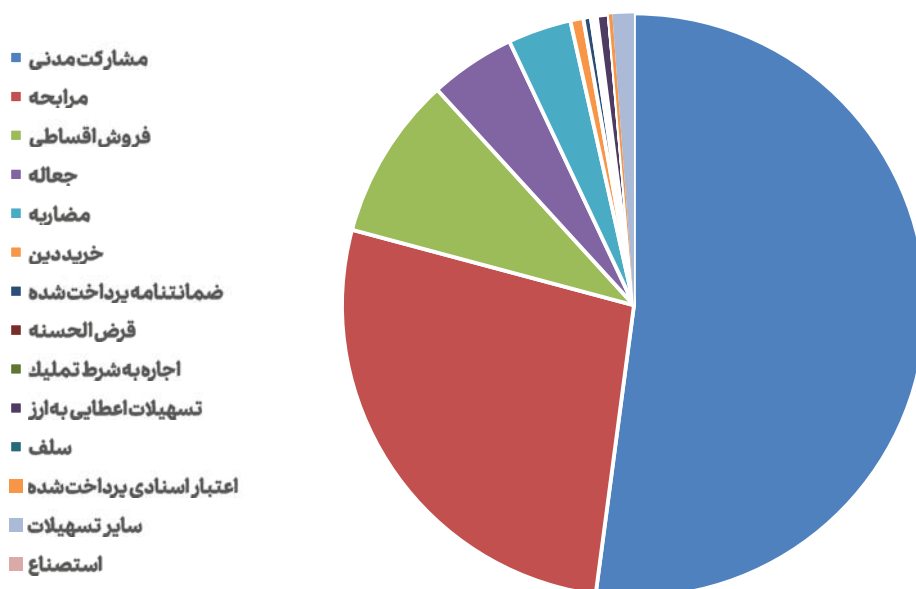
| طبقه                 | مانده       | درصد از کل |
|----------------------|-------------|------------|
| تسهیلات جاری         | ۱۷۷,۱۰۲,۶۹۵ | %۹۰        |
| تسهیلات سررسید گذشته | ۳,۱۱۰,۲۵۱   | %۲         |
| تسهیلات معوق         | ۲۹۶,۲۸۲     | %۰         |
| تسهیلات مشکوک الوصول | ۱۶,۷۲۵,۵۶۷  | %۸         |
| جمع(ریال)            | ۱۹۷,۲۳۴,۷۹۶ | %۱۰۰       |



مانده تسهیلات به تفکیک عقود در سطح بانک  
به تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

| نوع عقد                  | مانده       | درصد از کل |
|--------------------------|-------------|------------|
| مشارکت مدنی              | ۱۰۲,۷۵۵,۶۱۰ | %۵۲        |
| مراجعه                   | ۵۳,۳۹۰,۶۲۸  | %۲۷        |
| فروش اقساطی              | ۱۷,۸۷۰,۳۸۷  | %۹         |
| جعاله                    | ۹,۳۷۷,۹۸۷   | %۵         |
| مضاربه                   | ۶,۹۳۶,۹۳۹   | %۴         |
| خرید دین                 | ۱,۴۱۴,۰۵۹   | %۱         |
| ضمانتنامه پرداخت شده     | ۸۲۰,۸۳۱     | %۰         |
| قرض الحسنه               | ۳۴۹,۸۰۲     | %۰         |
| اجاره به شرط تملیک       | ۲۹۷,۹۱۴     | %۰         |
| تسهیلات اعطایی به ارز    | ۱,۳۰۴,۰۱۰   | %۱         |
| سلف                      | ۶,۶۴۲       | %۰         |
| اعتبار اسنادی پرداخت شده | ۳۷۸,۹۸۶     | %۰         |
| سایر تسهیلات             | ۳,۳۲۸,۷۹۳   | %۱         |
| استصناع                  | ۲,۲۰۸       | %۰         |
| جمع (میلیون ریال)        | ۱۹۷,۲۳۴,۷۹۶ | %۱۰۰       |

ترکیب تسهیلات به تفکیک عقود در سطح بانک به تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱



## 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 ۱۳۹۷ کلیه شعب تهران و شهرستان و واحدهای ستادی بانک را مورد رسیدگی ادواری قرار داده و گزارش حاصله را به مدیریت ارشد بانک و اعضاء کمیته بازرسی ارائه نموده است. علاوه بر رسیدگی حضوری، رسیدگی غیرحضوری نیز در دستور کار مدیریت امور بازرسی قرار داشته بطوریکه عملیات مالی و عملکرد هر یک از شعب بانک را از راه دور کنترل نموده و راهنمایی مقتضی نسبت به رفع نواقص بعمل آورده و نقاط ضعف را شناسایی و در کمیته بازرسی مطرح کرده است.

اهم فعالیت‌های عمده مدیریت امور بازرسی در سال ۱۳۹۸ 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 غیرحضوری 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 قضائی و انتظامی
- پاسخگویی به استعلامهای سازمان بازرسی کل کشور
- بررسی نقاط ضعف احتمالی امنیت ساختمانهای صف و ستاد و ارائه راهکار رفع آنها
- تامین امنیت پولرسانی و حفاظت و حراست از ساختمانهای ستادی و صف
- حضور فعال در کمیسیون و کمیته‌های تخصصی بانک
- حضور فعال در کمیسیون تخلف اداری، انتصابات و ارتقاء کارکنان

### مقدمه

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

بکارگیری کنترل های داخلی، کسب اطمینان منطقی و معقول از دستیابی به اهداف زیر است:

۱. اثربخشی و کارایی عملیات

۲. قابلیت اعتماد به گزارشگری مالی

۳. پایبندی به قوانین و مقررات جاری

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

✓ فعالیت بانک به روشی محتاطانه و در انطباق با خط مشی ها و استراتژی های تدوین شده از سوی

هیأت مدیره بانک و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ... انجام می شود.

✓ معاملات فقط با اختیارات لازم به جریان می افتند.

✓ از دارائی ها به بهترین شکل ممکن محافظت شده و بدهی ها مدیریت می شوند.

✓ گزارش های مالی و غیرمالی تهیه شده در ارکان مجموعه، اطلاعاتی کامل، دقیق و به موقع را فراهم می

آورند.

✓ مدیریت قادر به شناسائی، ارزیابی، اداره و کنترل ریسک های این حرفه (بانکداری) می باشد.

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

### الف) محیط کنترلی

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

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

۱. از آنجاکه سازمان می باید متعهد به صداقت و ارزش های اخلاقی باشد، اقدامات مدیریت و هیات مدیره بر

مبنای استانداردهای رفتاری، می باید تقویت کننده این تعهدات بوده و به وضوح قابل درک باشند.

۲. هیات مدیره مسئول اعمال نظارت بر توسعه و عملکرد کنترل های داخلی است، لذا می باید ضمن

پذیرش مسئولیت نظارتی خود، مهارت ها و تخصص های مورد نیاز جهت مسئولیت پاسخگویی مناسب

مدیریت ها را تعیین نموده و ارزیابی دوره ای این مهارت ها را انجام دهد.

۳. مدیریت با نظارت هیات مدیره می باید ساختارهای چندگانه ای برای حمایت از دستیابی به اهداف مد

نظر داشته و تفویض اختیارات، تعیین مسئولیت ها و استفاده مناسب از فرآیندها و تکنولوژی ها را به

گونه ای که پاسخگوی ذینفعان مختلف باشد، تامین نمایند.

۴. از آنجا که سازمان، متعهد به جذب، توسعه توانایی ها و حفظ افراد با صلاحیت در جهت رسیدن به اهداف مورد نظر خود است، هیات مدیره و مدیریت ارشد می باید صلاحیت حرفه ای پرسنل در سطوح مختلف سازمان و ارائه دهندگان خدمات برون سپاری را ارزیابی نمایند.
۵. هیات مدیره و مدیریت ارشد می باید مکانیسمی برای حفظ اشخاص پاسخگو ایجاد و پاسخگویی آنها را ارزیابی نمایند. آنها همچنین می باید عملکرد پاسخگویی را به منظور اعطای پاداش یا اعمال اقدامات انضباطی مناسب ارزیابی کنند.

## ب) شناسایی و ارزیابی ریسک

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

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

۱. سازمان، می باید اهداف را با وضوح کافی برای شناسایی و ارزیابی خطرات مربوط به آن تعیین نماید. این اهداف مربوط به عملیات ها، گزارشگری و رعایت قوانین و مقررات بوده و منعکس کننده تصمیمات مدیریت ها در مورد ساختار، ملاحظات صنعت و عملکرد سازمانی می باشد.
  ۲. سازمان، می باید خطرات دستیابی به اهداف خود را با شناسایی عوامل داخلی و خارجی تعیین نماید و با تجزیه و تحلیل این ریسک ها و مدیریت آنها، مکانیسم های ارزیابی ریسک در سطوح مناسب را پیاده سازی کند که شامل ریسک های مربوط به شرکت های فرعی، بخش ها و واحدهای عملیاتی سازمان می باشد.
  ۳. سازمان، می باید تقلب بالقوه در ارزیابی ریسک دستیابی به اهداف را در نظر بگیرد.
  ۴. سازمان، می باید تغییراتی که تاثیر قابل توجهی بر سیستم کنترل های داخلی می توانند داشته باشند را شناسایی و ارزیابی کند. این تغییرات شامل محیط خارجی، مدل کسب و کار و رهبری، عوامل محیط خارجی شامل نظارت ها و بازرسی ها، عوامل اقتصادی و محیطی است.
- در بخش ارزیابی ریسک به طور کلی ممکن است بازنگری در کنترل های داخلی ضرورت یابد تا بدین وسیله ریسک های جدید یا ریسک هایی که پیش از این جزو ریسک های غیرقابل کنترل قلمداد شده اند، به شیوه ای مناسب مورد بررسی قرار گیرند.

## ج) فعالیت های کنترلی

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

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

## د) اطلاعات و ارتباطات

در واقع اهداف کنترلی این بخش شامل اطمینان از این است که آیا اطلاعات به وسیله سیستم‌های اطلاعاتی شناسایی، گردآوری، پردازش و گزارش می‌شوند و اینکه ارتباطات اثربخشی درسراسر سازمان و با اشخاص برون سازمانی برقرار می‌شود یا خیر.

در این راستا می‌باید مسیرهای ارتباطی مناسب و دو طرفه ای بین کارکنان و مدیریت‌ها برقرار گردد تا از این طریق بتوان مسئولیت‌های کارکنان را در رابطه با کنترل‌های داخلی به آنان اعلام نمود و در مقابل، کارکنان بانک نیز از این طریق بتوانند اطلاعات مهم را به مدیریت ارشد بانک گزارش نمایند.

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

۱. سازمان، می‌باید اطلاعات با کیفیت مورد نیاز خود را در جهت حمایت از عملکرد کنترل‌های داخلی به دست آورده یا تولید و شناسایی نماید. سیستم‌های اطلاعاتی می‌باید داده‌های خام بدست آمده از منابع داخلی و خارجی را ضبط، پردازش و تبدیل به اطلاعاتی به موقع، دقیق، کامل، قابل دسترس، محافظت شده و قابل اثبات کرده و بنحو مطلوبی نگه داری کنند.
۲. ارتباطات داخلی سازمان، باید شامل فرآیندی در جهت انتقال اطلاعات مورد نیاز باشد. ارتباط بین مدیریت‌ها و هیات مدیره هم نیاز به اطلاعات و کانال‌های ارتباطی جداگانه از جمله خطوط اطلاعاتی ویژه دارد. این کانال‌ها بایستی امن بوده تا از دسترسی افراد ناشناس جلوگیری به عمل آید.
۳. ارتباطات برون سازمانی از جمله سهامداران، شرکای تجاری، مالکان، مشتریان و تحلیل‌گران مالی باید به موقع و مربوط باشد و کانال‌های ارتباطی باید اجازه ورود داده‌های دریافتی از مشتریان، مصرف‌کنندگان، تامین‌کنندگان، حسابرسان مستقل، تحلیل‌گران مالی و دیگران را به سیستم اطلاعاتی بدهد.

## ه) خودارزیابی، نظارت و اصلاح نارسایی‌ها

عملکرد سیستم کنترل‌های داخلی می‌باید بطور مستمر مورد ارزیابی و نظارت قرار گیرد. این نظارت می‌باید از طریق فعالیت‌های نظارتی مداوم، ارزیابی‌های موردی یا ترکیبی (در سطح ستاد و صف) انجام پذیرد. فعالیت‌های نظارتی در بانک کارآفرین بوسیله مدیریت‌های حسابرسی داخلی، بازرسی، ریسک و تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی انجام می‌گیرد. در این خصوص گزارشات تهیه شده توسط مدیریت حسابرسی داخلی به کمیته حسابرسی و نهایتاً هیأت مدیره بانک، گزارشات تهیه شده توسط مدیریت بازرسی به مدیر ارشد بانک، گزارشات تهیه شده توسط مدیریت ریسک به کمیته عالی ریسک و گزارشات تهیه شده توسط مدیریت تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی به کمیته رعایت قوانین و مقررات ارائه می‌گردد.

دو اصل مربوط به خودارزیابی، نظارت و اصلاح نارسایی‌ها به شرح زیر می‌باشد:

۱. سازمان، می‌باید ارزیابی‌های مداوم و یا جداگانه را در جهت به روز و کارا بودن اجزای کنترل‌های داخلی انتخاب، اجرا و توسعه نماید. همچنین باید میزان تغییرات در کسب و کار و فرآیندهای اجرای آن را در نظر بگیرند. لذا ارزیابی‌ها می‌باید توسط افرادی که به اندازه کافی آگاه و دارای صلاحیت هستند صورت پذیرد. لازم به ذکر است که ارزیابی‌های جداگانه نیز به صورت دوره ای جهت ارائه بازخورد اهداف انجام شود.
۲. سازمان، می‌باید در صورت لزوم، کمبود کنترل‌های داخلی مرتبط به افرادی که مسئول اقدامات اصلاحی هستند، از جمله مدیریت ارشد و هیات مدیره را ارزیابی کند. نتایج ارزیابی‌های مذکور می‌باید بررسی شده و پیگیری اصلاح به موقع کمبودهای کشف شده از وظایف مدیریت ارشد می‌باشد.

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

### کمیته حسابرسی:

کمیته حسابرسی بانک کارآفرین جهت اجرای الزامات، ضوابط و تنظیم آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوطه براساس مصوبه شماره ۳۶۱ هیئت مدیره مورخ ۸۸/۰۱/۳۰ به منظور رعایت اصول و ضوابط حاکم بر بانک‌ها و ناشران بورس اوراق بهادار تهران تشکیل گردیده است. منشور کمیته حسابرسی (مصوب ۱۳۹۲/۱۱/۲۶) در

تاریخ ۱۳۹۳/۰۱/۲۰ طی بخشنامه شماره ۹۳/۱/۴۷۰ ابلاغ و در تاریخ ۹۹/۰۶/۱۶ طی بخشنامه شماره ۹۹/۱/۷۰۳ بازنگری گردیده است. کمیته حسابرسی بانک کارآفرین در شش ماهه اول سال ۹۹ اقدام به برگزاری ۵ جلسه نموده است. که مهمترین اقدامات انجام شده در این جلسات به شرح زیر می باشد:

- ارائه برنامه سالانه مدیریت حسابرسی داخلی
- بازنگری منشور کمیته حسابرسی و منشور فعالیت حسابرسی داخلی
- ارزیابی اثربخشی کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
- رسیدگی به صورت های مالی بانک
- بررسی فرآیند تهیه گزارش تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط
- تصویب دستورالعمل پیاده سازی نظام کنترل های داخلی و تشکیل ساختار عملیاتی مربوطه
- تصویب فرمت استاندارد گزارش برای مدیریت حسابرسی داخلی
- بررسی گزارش صورت های مالی حسابرسی شده و نشده شرکت های تابعه
- ارزیابی اثربخشی کنترل های داخلی اداره امنیت اطلاعات
- بررسی نمونه اولیه بررسی شرکت های تابعه در قالب چک لیست های ارائه شده به منظور پیاده سازی BI
- پیگیری نامه مدیریت حسابرس مستقل
- بررسی خلاصه نکات برگرفته از گزارشات مدیریت امور بازرسی
- بررسی گزارش تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط

#### مدیریت حسابرسی داخلی:

مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین در سال ۱۳۸۷، تشکیل گردیده و بر اساس دستورالعمل کنترل های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار تهران ابلاغ شده در تاریخ ۱۳۹۱/۲/۱۶، بررسی اثر بخشی سیستم کنترل های داخلی بانک را بر عهده دارد. منشور فعالیت حسابرسی داخلی در تاریخ ۱۳۹۶/۰۵/۳۰ طی اطلاعیه شماره ۹۶/۲/۱۷۵۳ ابلاغ و در تاریخ ۹۹/۰۶/۱۶ طی بخشنامه شماره ۹۹/۱/۷۰۳ بازنگری گردیده است. خود ارزیابی، نظارت و اصلاح نارسایی ها، که می توان گفت یکی از اهداف اصلی و شاید مهمترین مأموریت کنترل- های داخلی می باشد به منظور شناسایی و کشف سریع نارسائی های موجود در نظام کنترل های داخلی، اطلاع مدیریت ها از آنها و انجام اقدامات اصلاحی به موقع می باشد.

سیستم کنترل های داخلی می باید در برگیرنده سیاست ها، رویه ها، وظایف، فعالیت ها و سایر جنبه هایی 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 می باشد. مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین، به عنوان بازوی اجرایی کمیته حسابرسی، در غالب دو خدمت زیر اقدام به جمع آوری اطلاعات و ارائه گزارش به کمیته حسابرسی می نماید:

۱- ارائه خدمات اطمینان بخش

۲- ارائه خدمات مشاوره

درویکرد مذکور ممکن است برای تمرکز مستقیم بر عملیات گزارشگری، رعایت و کنترل ها، طراحی و اجرا شوند تا اطمینان منطقی از تحقق هدف های عملیاتی و فعالیت ها حاصل گردد. خدمات متمرکز شده بر کنترل ها، به منظور ارزیابی طراحی مناسب و اجرای اثربخش کنترل ها بر عملیات، گزارشگری و رعایت انجام می شوند.

در پایان یادآور می شود، از آنجا که سیستم کنترل های داخلی اثربخش، مدیریت ارشد بانک را در دست یابی به اهداف سازمان یاری می کند، اهمیت بالای اجرای آن در بانک کارآفرین غیر قابل انکار است و بدین منظور سیستم یکپارچه کنترل های ارائه شده کوزو، به شرح ارائه شده، در بانک کارآفرین اجرا می گردد.

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

| اسامی اعضای هیات عامل             |                    |
|-----------------------------------|--------------------|
| سمت                               | نام و نام خانوادگی |
| مدیرعامل                          | محمد رضا فرزین     |
| معاون برنامه ریزی و توسعه سازمانی | احمد بهاروندی      |
| معاون بانکی                       | علیرضا صادقی       |
| معاون مالی و امور مجامع           | فرشاد محمدپور      |

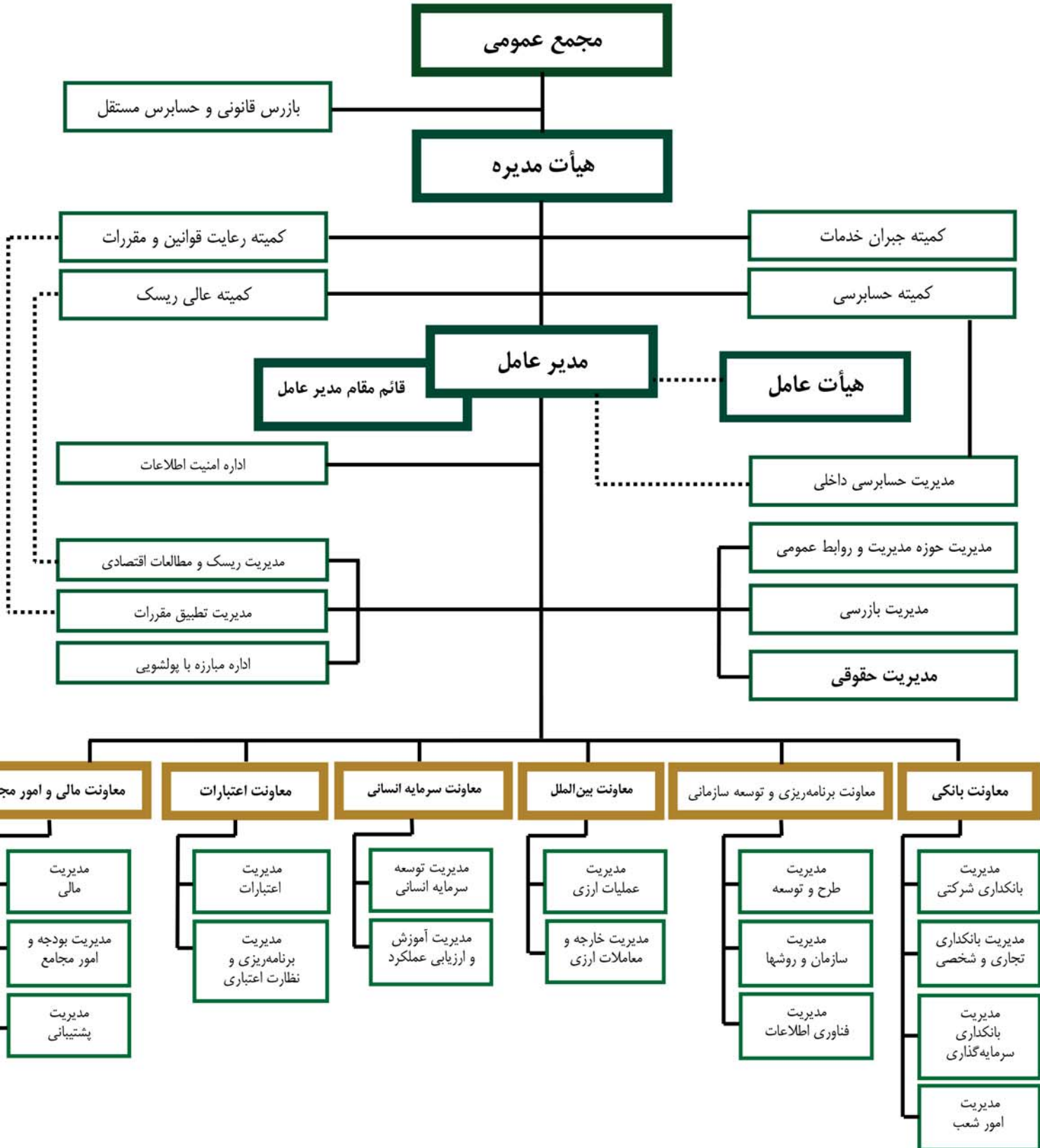
با توجه به غیر موظف بودن اعضای هیات مدیره بانک و همچنین با عنایت به اساسنامه بانک، لذا مسئولیت ها و اختیارات هیات مدیره و هیات عامل و فرآیند انتخاب و شرایط احراز ایشان مطابق قانون تجارت، ابلاغیه های بانک مرکزی، اساسنامه بانک و آئین نامه ها و دستورالعمل های سازمان بورس و اوراق بهادار (با توجه به عضویت 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 خلاص وضعیت بازار زری به تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

| جمع                   | دینار عراق        | ریال قطر      | ریال عمان             | روپه گره جنوبی        | رول جدید روسیه  | رول جدید ترکیه     | لیر جدید              | درهم امارات         | روپیه هند           | یونگ انگلیس        | ین ژاپن               | سورنس - سوئیس      | لوان چین              | دلار آمریکا           | یورو                  | عنوان   |
|-----------------------|-------------------|---------------|-----------------------|-----------------------|-----------------|--------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|
| ۲۶,۰۸۲,۵۹۲,۵۶۹,۰۰۰    | -                 | ۳,۷۸۵,۰۱۳,۳۰۰ | ۳,۰۷۸,۴۲۳,۳۸۳,۰۰۰     | ۵,۰۴۲,۵۲۱,۲۰۹,۳۳۳,۰۰۰ | ۱۲۹,۰۲۸,۲۹۳,۳۰۰ | ۳۵,۲۵۲,۸۳۳,۰۰۰     | ۳,۷۳۵,۹۱۰,۵۸۲,۸۸۷,۰۰۰ | ۸۹۷,۱۳۳,۵۵۵,۵۵۵,۰۰۰ | ۶۳,۸۸۹,۰۹۳,۹۰۰      | ۳۲,۷۸۹,۸۵۷,۳۳۳,۰۰۰ | ۵۵۵,۰۰۴,۳۸۱,۳۱۰,۰۰۰   | ۳۲,۷۸۹,۸۵۷,۳۳۳,۰۰۰ | ۱,۳۳۲,۷۵۵,۵۶۱,۰۰۰     | ۲,۶۹۰,۱۷۹,۷۵۵,۰۰۰     | ۷,۵۲۶,۰۶۱,۸۸۸,۶۶۰,۰۰۰ | ۱-مبادل ریالی مجموع دارایی های ازری                               |
| ۲,۰۹۲,۲۹۱,۸۳۳,۵۸۰,۰۰۰ | -                 | -             | ۳,۰۶۶,۶۵۷,۷۲۹,۳۳۰,۰۰۰ | ۴,۰۲۵,۲۱۲,۵۸,۶۳۳,۰۰۰  | -               | ۳۹,۱۷۳,۳۵۲,۳۱۰,۰۰۰ | ۳,۰۳۷,۶۷۸,۸۵۸,۸۹۵,۰۰۰ | ۸۹۰,۰۰۸,۷۵۴,۹۸۰,۰۰۰ | ۴,۸۳۳,۶۹۰,۰۷۳,۰۰۰   | ۴۹,۶۴۵,۸۹۹,۷۱۶,۰۰۰ | ۴۹,۶۴۵,۸۹۹,۷۱۶,۰۰۰    | ۵۶,۹۳۰,۸۷۰,۰۰۰     | ۱,۰۶۲,۲۸۶,۷۰۰,۶۵۰,۰۰۰ | ۵۷۷,۰۶۲,۸۳۳,۰۰۰       | ۵,۷۸۱,۷۵۵,۸۱۹,۵۵۰,۰۰۰ | ۲-مبادل ریالی مجموع بدهی های ازری                                 |
| ۵,۱۵۹,۶۵۸,۶۲۰,۲۵۰,۰۰۰ | -                 | ۳,۷۸۵,۰۱۳,۳۰۰ | ۵,۱۹۰,۰۴۳,۳۳۰,۰۰۰     | ۱,۰۱۳,۸۹,۹۳۹,۶۱۱,۰۰۰  | ۱۲۹,۰۲۸,۲۹۳,۳۰۰ | ۴,۸۱۱,۵۵۸,۸۱۰,۰۰۰  | ۶۹۹,۸۸۱,۳۳۱,۰۵۲,۰۰۰   | ۶۳,۶۸۷,۳۰,۵۵۷,۰۰۰   | ۵۸,۳۲۹,۲۱۹,۳۲۵,۰۰۰  | ۵۸,۳۲۹,۲۱۹,۳۲۵,۰۰۰ | ۱,۰۵۲,۵۸۸,۸۹۰,۲۱۵,۰۰۰ | ۳۲,۳۳۳,۲۳۵,۰۳۰,۰۰۰ | ۱۶,۰۲۸,۸۷۵,۱۲۸,۰۰۰    | ۲,۱۸۲,۰۵۵,۱۳۱,۶۰۰,۰۰۰ | ۱,۷۲۹,۹۱۵,۳۳۰,۱۲۰,۰۰۰ | ۳-خالص دارایی های ازری و بدهی های ازری                            |
| ۱۳,۳۳۳,۹۹۱,۱۳۶,۰۰۰    | ۵,۰۰۱,۹۱۵,۰۰۰,۰۰۰ | -             | ۳,۰۶۶,۶۵۷,۷۲۹,۳۳۰,۰۰۰ | -                     | -               | -                  | ۳۲,۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰        | ۷۷۵,۱۳۳,۴۵۱,۸۳۳,۰۰۰ | ۷۷۵,۱۳۳,۴۵۱,۸۳۳,۰۰۰ | -                  | ۱,۰۳۵,۱۸۹,۹۰۰,۰۰۰     | -                  | ۷۶,۶۷۸,۱۲۲,۸۶۰,۰۰۰    | ۳۹,۷۶۸,۸۷۶,۰۰۰        | ۴,۳۳۴,۶۰۰,۱۲۱,۰۰۰     | ۱-مبادل ریالی مجموع تعهدات مشران                                  |
| ۱۳,۳۳۳,۹۹۱,۱۳۶,۰۰۰    | ۵,۰۰۱,۹۱۵,۰۰۰,۰۰۰ | -             | ۳,۰۶۶,۶۵۷,۷۲۹,۳۳۰,۰۰۰ | -                     | -               | -                  | ۳۲,۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰        | ۷۷۵,۱۳۳,۴۵۱,۸۳۳,۰۰۰ | ۷۷۵,۱۳۳,۴۵۱,۸۳۳,۰۰۰ | -                  | ۱,۰۳۵,۱۸۹,۹۰۰,۰۰۰     | -                  | ۷۶,۶۷۸,۱۲۲,۸۶۰,۰۰۰    | ۳۹,۷۶۸,۸۷۶,۰۰۰        | ۴,۳۳۴,۶۰۰,۱۲۱,۰۰۰     | ۲-مبادل ریالی مجموع تعهدات موسسه اعتباری                          |
| ۵,۱۶۴,۵۱۰,۱۷۳,۸۶۰,۰۰۰ | -                 | ۳,۷۸۵,۰۱۳,۳۰۰ | ۵,۱۹۰,۰۴۳,۳۳۰,۰۰۰     | ۱,۰۱۳,۸۹,۹۳۹,۶۱۱,۰۰۰  | ۱۲۹,۰۲۸,۲۹۳,۳۰۰ | ۴,۸۱۱,۵۵۸,۸۱۰,۰۰۰  | ۶۹۹,۸۸۱,۳۳۱,۰۵۲,۰۰۰   | ۶۳,۶۸۷,۳۰,۵۵۷,۰۰۰   | ۵۸,۳۲۹,۲۱۹,۳۲۵,۰۰۰  | ۵۸,۳۲۹,۲۱۹,۳۲۵,۰۰۰ | ۱,۰۵۲,۵۸۸,۸۹۰,۲۱۵,۰۰۰ | ۳۲,۳۳۳,۲۳۵,۰۳۰,۰۰۰ | ۱۶,۰۲۸,۸۷۵,۱۲۸,۰۰۰    | ۲,۱۸۲,۰۵۵,۱۳۱,۶۰۰,۰۰۰ | ۱,۷۲۹,۹۱۵,۳۳۰,۱۲۰,۰۰۰ | خالص وضعیت باز مثبت هر ارز  |
| ۳,۸۱۱,۵۵۸,۸۱۰,۰۰۰     | -                 | -             | -                     | -                     | -               | -                  | -                     | -                   | -                   | -                  | -                     | -                  | -                     | -                     | -                     | خالص وضعیت باز منفی هر ارز  |
| ۵,۱۶۴,۵۱۰,۱۷۳,۸۶۰,۰۰۰ | -                 | -             | -                     | -                     | -               | -                  | -                     | -                   | -                   | -                  | -                     | -                  | -                     | -                     | -                     | وضعیت باز ازری (مقدار بزرگتر وضعیت باز مثبت یا منفی تمامی ارز ها) |
| -                     | -                 | -             | -                     | -                     | -               | -                  | -                     | -                   | -                   | -                  | -                     | -                  | -                     | -                     | -                     | میزان تعطیل وضعیت باز مثبت هر ارز                                 |
| -                     | -                 | -             | -                     | -                     | -               | -                  | -                     | -                   | -                   | -                  | -                     | -                  | -                     | -                     | -                     | میزان تعطیل وضعیت باز منفی هر ارز                                 |
| -                     | -                 | -             | -                     | -                     | -               | -                  | -                     | -                   | -                   | -                  | -                     | -                  | -                     | -                     | -                     | میزان تعطیل از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارز ها (۳۵ درصد)      |
| -                     | -                 | -             | -                     | -                     | -               | -                  | -                     | -                   | -                   | -                  | -                     | -                  | -                     | -                     | -                     | میزان تعطیل از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارز ها (۳۰ درصد)      |
| -                     | -                 | -             | -                     | -                     | -               | -                  | -                     | -                   | -                   | -                  | -                     | -                  | -                     | -                     | -                     | میزان تعطیل از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارز ها (۳۰ درصد)      |
| -                     | -                 | -             | -                     | -                     | -               | -                  | -                     | -                   | -                   | -                  | -                     | -                  | -                     | -                     | -                     | میزان تعطیل از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارز ها (۳۵ درصد)      |
| -                     | -                 | -             | -                     | -                     | -               | -                  | -                     | -                   | -                   | -                  | -                     | -                  | -                     | -                     | -                     | درصد سرمایه نظارتی  |
| -                     | -                 | -             | -                     | -                     | -               | -                  | -                     | -                   | -                   | -                  | -                     | -                  | -                     | -                     | -                     | درصد تعطیل از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارز ها (۳۰ درصد)       |
| -                     | -                 | -             | -                     | -                     | -               | -                  | -                     | -                   | -                   | -                  | -                     | -                  | -                     | -                     | -                     | درصد تعطیل از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارز ها (۳۵ درصد)       |
| -                     | -                 | -             | -                     | -                     | -               | -                  | -                     | -                   | -                   | -                  | -                     | -                  | -                     | -                     | -                     | درصد سرمایه نظارتی  |



ساختار سازمانی بانک کارآفرین



## تغییرات در گزارش ها

- ۱- گزارش امور مالی نسبت به گزارش شماره ۲۴ تغییر داشته است.
- ۲- گزارش امور ریسک نسبت به گزارش شماره ۲۴ تغییر داشته است.
- ۳- گزارش امور اعتبارات نسبت به گزارش شماره ۲۴ تغییر داشته است.
- ۴- گزارش امور بازرسی نسبت به گزارش شماره ۲۴ تغییر نداشته است.
- ۵- گزارش امور حسابرسی نسبت به گزارش شماره ۲۴ تغییر داشته است.
- ۶- گزارش امور بین الملل نسبت به گزارش شماره ۲۴ تغییر داشته است.
- ۷- گزارش امور سازمان روش ها، نسبت به گزارش شماره ۲۴ تغییر نداشته است.