



بانک کار آفرین

# گزارش تفسیری مدیریت

سه ماهه اول سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

## گزارش تفسیری مدیریت

### فهرست :

شماره صفحه

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

## ۱) ماهیت کسب و کار

### صنعت بانکداری

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

### مهمترین اهداف تاسیس بانک ها :

- جذب و تجهیز منابع پولی و در نتیجه کاهش مشکلات اقتصادی ناشی از بالابودن حجم نقدینگی
- مشارکت مردم در بخش های مختلف اقتصادی و افزایش اشتغال و تولید
- هدایت و سازماندهی صحیح منابع
- خدمت رسانی مطلوب به متقاضیان و ایجاد سهولت در اعطای تسهیلات
- زمینه سازی برای رقابت سالم و در نهایت تحول در مجموعه نظام بانکی
- برنامه ریزی برای سپرده گذاری مردمی
- ترغیب و تشویق مردم در گردآوری و تجمیع منابع مالی پراکنده آنها
- استفاده از تخصص حرفه‌ای و مدیریت بخش خصوصی
- استفاده از دانش فنی پیشرفته و تجارب نیروهای خبره در زمینه مسائل بانکی
- ضرورت وجود تنوع در بازار سرمایه کشور
- کمک به بخش دولتی برای تجهیز منابع و برنامه ریزی برای به جریان انداختن بهینه و سریع منابع تجهیز شده در بخش های مختلف اقتصادی در قالب عقود مختلف

### تاریخچه بانک

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

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

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

### موضوع فعالیت بانک

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

## کمیته های تخصصی

کمیته سطوح دسترسی	کمیته بازاریابی و تبلیغات
کمیته انضباطی	کمیته نوآوری و توسعه محصول
کمیته طبقه بندی مشاغل	کمیته ارتقاء و ارزیابی سوابق
کمیته های اعتباری (عالی اعتباری و اعتباری مرکز)	کمیته فنی و بازرگانی
کمیته تسهیل فروش و اقاله اموال تملیکی	کمیته آموزش
کمیته اسقاط	کمیته اجرایی کنترل های داخلی
کمیته امحاء	کمیته تسهیلات غیرجاری
شورای مدیران	کمیته مدیریت دارایی و بدهی ها (ALCO) و ریسک
کمیسیون معاملات	کمیته تشخیص مطالبات غیرقابل وصول
کمیته منابع و سرمایه گذاری	کمیته پدافند غیر عامل

## محیط حقوقی

### مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از :

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

## اعضای هیات مدیره

بانک با هیات مدیره ای مرکب از ۵ عضو اداره می شود که ترکیب اعضای اصلی هیات مدیره بانک و همراه با سوابق علمی و تجربی آنان به شرح

ذیل می باشد:

### محمدرضا فرزین، عضو هیات مدیره و مدیرعامل

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

- |   |  |
|---|--|
| دبیر کارگروه تحول نظام بانکی کشور                       | عضو هیات علمی دانشگاه علامه طباطبایی           |
| دبیر کارگروه ارزش گذاری پول ملی                         | رئیس هیات عامل صندوق توسعه ملی ایران           |
| سختگوی طرح تحول اقتصادی                                 | عضو شورای پول و اعتبار                         |
| عضو شورای عالی سیاست گذاری و برنامه ریزی وزارت بازرگانی | معاون امور اقتصادی وزارت امور اقتصادی و دارایی |
| مدیرکل برنامه ریزی و توسعه وزارت بازرگانی               | عضو هیات مدیره بانک کشاورزی                    |

### محمدرضا خورسندی، رئیس هیات مدیره

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

- |  |   |
|--|---|
| رئیس هیات مدیره شرکت صنعتی و معدنی چادرملو     | معاون مدیرعامل در امور ارزی و بین الملل بانک کارآفرین |
| رئیس هیات مدیره شرکت سیمان کردستان             | رئیس هیات مدیره شرکت صرافی کارآفرین                   |
| رئیس هیات مدیره شرکت سرامسه گذاری ساختمانی سپه | عضو هیات مدیره بانک بین الملل سپه PLC لندن            |
| رئیس هیات مدیره شرکت صرافی امید سپه            | مدیر امور بین الملل بانک سپه                          |
|  | عضو موظف هیات مدیره بانک سپه                          |

ناصر صنعتی نژاد فرد، نایب رییس هیات مدیره  
مدرک تحصیلی: لیسانس علوم بانکی از دانشگاه علامه طباطبایی  
سوابق اجرایی:

عضو هیات مدیره شرکت لیزینگ اقتصاد نوین  
عضو هیات مدیره شرکت خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین  
عضو هیات مدیره شرکت ایران پوپلین  
عضو هیات مدیره شرکت آهوان  
عضو هیات مدیره شرکت لیزینگ ایران

احمد بهاروندی، عضو هیات مدیره

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

عضو کمیته حسابرسی گروه داده پردازی بانک پارسیان  
مشاور مدیرعامل بانک انصار  
مدرس دانشگاه

مهدی سیف علیشاهی، عضو هیات مدیره

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

مدیر شعب استان هرمزگان بانک ملت  
عضو هیات مدیره شرکت واسپاری بانک ملت  
عضو هیات مدیره شرکت تدبیرگران بهساز ملت  
عضو هیات مدیره شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت

عضو هیات مدیره بانک تجارت  
مشاور عالی مدیرعامل بانک تجارت  
عضو هیات مدیره بانک اقتصاد نوین  
مشاور عالی مدیرعامل و معاون اعتباری بانک سینا  
معاون اجرایی بانک پارسیان  
مشاور عالی مدیرعامل بانک پارسیان

کارشناس اقتصادی دفتر همکاری‌های فناوری ریاست جمهوری  
کارشناس اعتباری صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران  
محقق حوزه بانکی و همکار پژوهشی در بانک‌های مختلف کشور  
عضو کمیته عالی تامین مالی SME و شرکت‌های دانش‌بنیان بانک پارسیان

مدیر امور بانکداری شخصی بانک ملت  
مدیر امور هماهنگی و فروش بانک ملت  
مدیر امور ناحیه دو بانک ملت  
مدیر کل اداره کل برنامه‌ریزی و نظارت اعتباری بانک ملت

## سرمایه بانک

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ ۳۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۳۰،۰۰۰،۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱،۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۷،۲۵۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۷،۲۵۰،۰۰۰،۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱،۰۰۰ ریال) در سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ افزایش یافته است. همچنین افزایش سرمایه به میزان ۱،۲۵۰ میلیارد ریال از محل مطالبات و آورده نقدی، در تاریخ هفتم خرداد ماه سال ۱۳۹۳ در اداره ثبت شرکت‌ها ثبت شد و سرمایه بانک به مبلغ ۸،۵۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	درصد افزایش سرمایه	سرمایه قبلی	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
مطالبات و آورده نقدی	۱۰۰،۰۰۰	۳۳۳٪	۳۰،۰۰۰	۱۳۸۰/۰۵/۱۱
مطالبات و آورده نقدی	۲۰۰،۰۰۰	۱۰۰٪	۱۰۰،۰۰۰	۱۳۸۰/۱۰/۰۱
آورده نقدی	۳۵۰،۰۰۰	۷۵٪	۲۰۰،۰۰۰	۱۳۸۳/۰۸/۲۳
مطالبات و آورده نقدی	۷۰۰،۰۰۰	۱۰۰٪	۳۵۰،۰۰۰	۱۳۸۴/۰۷/۰۴
مطالبات و آورده نقدی	۱،۰۵۰،۰۰۰	۵۰٪	۷۰۰،۰۰۰	۱۳۸۶/۰۹/۲۸
مطالبات و آورده نقدی	۲،۰۰۰،۰۰۰	۹۰٪	۱،۰۵۰،۰۰۰	۱۳۸۷/۱۰/۰۲
مطالبات و آورده نقدی	۳،۰۰۰،۰۰۰	۵۰٪	۲،۰۰۰،۰۰۰	۱۳۸۹/۰۷/۱۱
مطالبات و آورده نقدی	۴،۵۰۰،۰۰۰	۵۰٪	۳،۰۰۰،۰۰۰	۱۳۹۰/۰۶/۲۰
مازاد تجدید ارزیابی و سود انباشته	۷،۲۵۰،۰۰۰	۶۱٪	۴،۵۰۰،۰۰۰	۱۳۹۱/۰۷/۰۱
مطالبات و آورده نقدی	۸،۵۰۰،۰۰۰	۱۷٪	۷،۲۵۰،۰۰۰	۱۳۹۳/۰۳/۰۷

### سهامداران بانک

ترکیب سهامداران در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ به شرح زیر می باشد :

ترکیب سهامداران بانک			
گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد
اشخاص حقیقی	۱۲,۱۲۹	۳,۰۹۴,۷۸۷,۹۲۹	۳۶٪
اشخاص حقوقی	۱۴۷	۵,۴۰۵,۲۱۲,۰۷۱	۶۴٪
جمع	۱۲,۲۷۶	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

همچنین ترکیب سهامداران بالای یک درصد در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ به شرح زیر می باشد :

ترکیب سهامداران بالای یک درصد بانک			
گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد از کل سهام بانک
اشخاص حقیقی	۹	۱,۷۰۸,۹۶۸,۲۷۱	۲۰٪
اشخاص حقوقی	۱۵	۴,۹۹۹,۶۸۸,۴۶۰	۵۹٪
جمع	۲۴	۶,۷۰۸,۶۵۶,۷۳۱	۷۹٪

### وضعیت بانک در سازمان بورس و اوراق بهادار

وضعیت معاملات و قیمت سهام بانک							
سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده	تعداد روزهای باز بودن نماد	تعداد روزهایی که نماد معامله شد	ارزش متوسط بازار مالی در سال	میانگین قیمت سهم	سرمایه
	میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	ریال	میلیون ریال
۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۴۷۸,۵۰۹,۹۸۴	۵,۸۵۰,۴۳۲	۵۴	۵۴	۱۰۸,۳۴۱	۱۲,۲۳۶	۸,۵۰۰,۰۰۰
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۳۶۸,۷۰۰,۸۵۰	۴,۰۵۹,۶۳۱	۲۳۱	۲۳۱	۱۷,۵۷۴	۳,۲۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۱۵,۹۷۲,۲۲۶	۸۲۴,۰۷۹	۲۳۰	۲۳۰	۳,۵۸۳	۱,۵۹۷	۸,۵۰۰,۰۰۰
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۰۲,۷۸۸,۲۰۹	۲۳۳,۷۰۲	۱۱۰	۱۱۰	۲,۱۲۵	۲,۲۷۴	۸,۵۰۰,۰۰۰

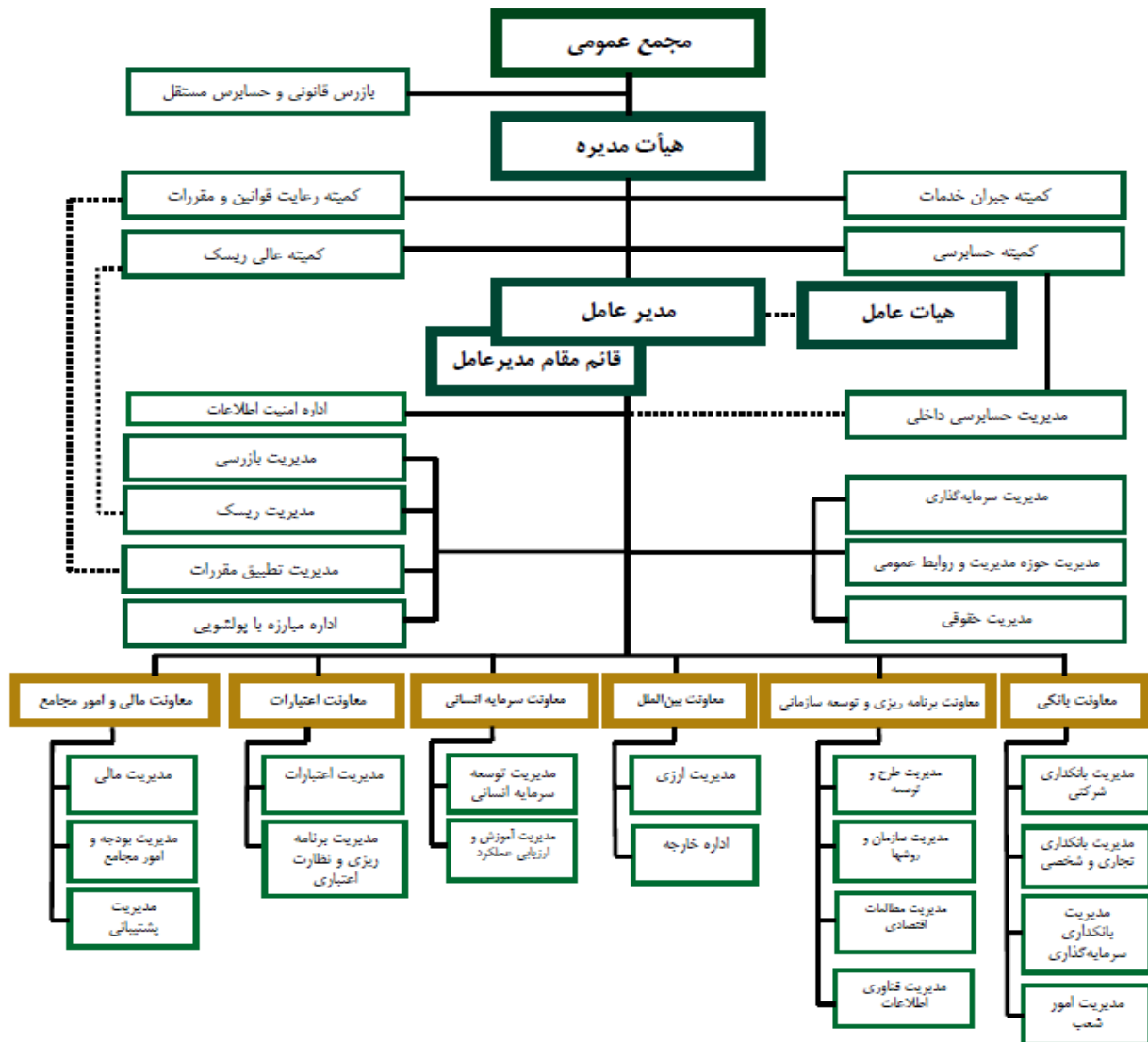
### روند قیمت پایانی در یک ساله منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱

تاریخ	حجم	ارزش	متوسط مقدار قیمت پایانی
تیر ۹۸	۱۴۷,۱۵۱,۹۰۸	۴۰۹,۰۲۲,۵۶۸,۷۵۸	۲,۷۸۰
مرداد ۹۸	۶۶,۷۶۸,۴۳۲	۱۶۳,۴۴۰,۶۲۹,۴۳۵	۲,۴۴۸
شهریور ۹۸	۱۱۶,۰۸۲,۷۸۹	۳۵۰,۶۴۰,۸۵۲,۳۴۳	۳,۰۲۱
مهر ۹۸	۱۱۴,۳۵۱,۵۲۲	۳۹۸,۴۷۱,۴۸۱,۰۸۹	۳,۴۸۵
آبان ۹۸	۴۶,۷۵۰,۰۳۸	۱۴۹,۱۸۳,۴۶۰,۲۰۸	۳,۱۹۱
آذر ۹۸	۹۵,۴۵۲,۹۹۴	۳۲۴,۵۰۶,۹۳۲,۴۵۰	۳,۴۰۰
دی ۹۸	۸۲,۴۰۹,۰۱۱	۲۷۴,۵۵۶,۶۳۳,۸۵۸	۳,۳۳۲
بهمن ۹۸	۱۴۱,۱۲۹,۹۲۳	۵۷۶,۰۸۹,۴۹۸,۵۳۷	۴,۰۸۲
اسفند ۹۸	۱۵۱,۸۵۷,۶۸۹	۷۴۰,۸۵۷,۵۲۷,۱۶۷	۴,۸۷۹
فروردین ۹۹	۶۳,۰۶۴,۴۲۱	۴۱۰,۱۷۷,۰۲۱,۳۶۲	۶,۵۰۴
اردیبهشت ۹۹	۲۴۶,۷۸۸,۶۴۶	۲,۷۷۱,۲۹۸,۶۵۶,۱۰۷	۱۱,۲۲۹
خرداد ۹۹	۱۶۸,۶۵۶,۹۱۷	۲,۶۶۸,۹۵۶,۷۸۶,۴۴۴	۱۵,۸۲۵
جمع	۱,۴۴۰,۴۶۴,۲۸۰	۹,۲۳۷,۲۰۲,۰۴۷,۷۵۸	۵,۳۴۸

برگزاری مجامع بانک و روند تقسیم سود طی سه سال اخیر

سال مالی	تاریخ مجمع	سود خالص (میلیون ریال)	سود نقدی (میلیون ریال)	سرمایه (میلیون ریال)	(EPS)	(DPS)
۱۳۹۸	۱۳۹۸/۰۴/۳۱	۲.۹۲۴.۱۵۱	۲۹۲.۴۱۵	۸.۵۰۰.۰۰۰	۳۴۴	۳۴
۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۱.۲۳۷.۳۹۲	۱۲۳.۷۳۹	۸.۵۰۰.۰۰۰	۱۴۶	۱۴,۵۶
۱۳۹۶	۱۳۹۷/۰۵/۲۴	۶۳۰.۳۶۵	۲۵۵.۰۰۰	۸.۵۰۰.۰۰۰	۷۴	۳۰

جارت سازمانی بانک



## ۲) اهداف مدیریت و راهبردهای دستیابی به آن اهداف

در دنیای کنونی، سازمان هایی از شانس بقا برخوردار هستند که دارای ساز و کارهای لازم برای آگاهی سریع از تغییرات محیطی باشند و متناسب آن، توانایی پاسخ گویی سریع نسبت به این تحولات را داشته باشند.

امروزه برای بقا و موفقیت سازمان باید عناصر اساسی موفقیت و عوامل اساسی نقاط قوت و ضعف و فرصت و تهدید سازمان مورد بررسی و شناسایی قرار گیرند. در واقع، عوامل حیاتی مزبور به عنوان ابزاری برای اندازه گیری عملکرد یک سازمان در راستای دستیابی به مأموریت های آن است. در صورت عدم توجه به این عوامل سازمان ممکن است در معرض خطر قرار گیرد. در واقع، تمرکز بر این عوامل به همراه شاخص های کلیدی عملکرد، این قابلیت را برای سازمان فراهم می سازد تا در راستای اهداف تعیین شده حرکت کند. یک استراتژی مناسب می تواند منابع بانک را در جهت مورد نظر هدایت کند و سطح رقابت بانک را در بازاری که رقابت شدید بر آن حاکم است، ارتقا دهد.

ماموریت بانک کارآفرین به عنوان یک بنگاه خدمات مالی، تلاش برای بهبود شرایط اقتصادی کسب و کار از طریق ارائه راه حل های مالی جامع به مشتریان و خلق ارزش پایدار برای ذینفعان است. بانک کارآفرین هماهنگ با سیاست های تعیین شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و برنامه توسعه اقتصادی کشور و با اعتقاد راسخ به اصول مشتری مداری، پویایی و لزوم تحول اساسی و بنیادی در ارائه خدمات مطلوب و نوین بانکی و با اتکا به کارکنان امین، مجرب، دلسوز و مبتکر و همچنین با برخورداری از پیشرفته ترین فناوری های نوین ارتباطات و اطلاعات و تجهیزات نوین ارتباطی بین المللی در امور مالی و بانکی، بر آن است که با استراتژی منسجم، پیشتاز راستین صنعت بانکداری نوین در کشور باشد.

نهادینه سازی استراتژی در بانک کارآفرین از طریق توسعه تفکر استراتژیک و توسعه روش اجرا، کنترل و پایش استراتژی ها، با تمرکز بر دو محور مشتری محوری و برخورداری از توانمندی ها و قابلیت های استراتژیک از اهداف می باشد. دستیابی به اهداف استراتژیک تعیین شده در مرکز توجه بانک قرار دارد و تمرکز اساسی بانک بر مدیریت استراتژیک و پیاده سازی مؤثر آن قرار دارد. به علاوه، به دلیل کسب اطمینان از قرار گرفتن در مسیر استراتژیک مناسب، با تحلیل عوامل محیطی و نیز بهره گیری از توانمندی های داخلی، برنامه استراتژیک مورد توجه قرار گرفته و متناسب با نتایج حاصل، برنامه ها و اقدامات بهبود برای سال های آتی مشخص شده است.

ظهور فناوری های نوین و تلفیق ابزارهای الکترونیکی در این صنعت به شدت سرعت تغییرات در تمامی لایه های بانکداری نظیر تحلیل رفتار مشتریان، ارائه انواع راه حل ها و محصولات بانکی، فراهم کردن بسترهای نرم افزاری و سخت افزاری مورد نیاز روز را به شدت تحت تأثیر قرار داده است. بانک کارآفرین با بهره گیری از نیروی انسانی مجرب و با دانش، در راستای اهداف استراتژیک بانک، و با تمرکز بر بازارهای هدف تعیین شده، مشتریان هدف و تحلیل صنعت بانکداری، اقدام به خلق و ارائه محصولات و راه حل های متنوعی برای مشتریان هدف می نماید.

### اهداف کلان بانک کارآفرین عبارتند از:

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

### استراتژی های کلان بانک کارآفرین را می توان در موارد زیر ارائه نمود:

- |  |   |                                  |
|--|---|----------------------------------|
| - بهبود و نهادینه سازی فرآیندهای چابک  | - | - توسعه هدفمند خدمات الکترونیک   |
| - توانمندسازی و ارتقای انگیزه کارکنان  | - | - توسعه هدفمند بازاریابی در بانک |
| - توسعه فعالیت های ارزی و اعتباری بانک | - | - ایجاد تنوع در پرتفوی درآمدی    |
| - توسعه هدفمند محصولات و خدمات         | - |                                  |

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

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

### ۳) مهمترین منابع، ریسک‌ها و روابط

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

#### نیروی انسانی

داشتن نیروی انسانی مجرب و کارآموده در بانک‌ها موجب جذب منابع ارزان قیمت و هدایت و مصارف آنها در راستای رونق اقتصادی است که از جمله مهمترین سرمایه و منابع بانک‌ها هستند، چرا که با عملکرد مناسب و دانش و تخصص به روز، نقش مهمی در جذب و تخصیص بهینه منابع بانک ایفا می‌نمایند. از این رو بانک کارآفرین با بکارگیری نیروهای جوان و متخصص و تحصیلکرده سعی در جذب منابع انسانی ارزشمند جهت تحقق ارمان و اهداف استراتژیک خود را دارد.

جدول ذیل ترکیب نیروی انسانی در پایان خرداد ۱۳۹۹ را نمایش می‌دهد:

مجموع	مرد	زن	نیروی انسانی به تفکیک جنسیت در شعب و ستاد
۵۷۹	۲۹۷	۲۸۲	ستاد
۱,۰۰۸	۵۱۱	۴۹۷	شعب
۱,۵۸۷	۸۰۸	۷۷۹	جمع

بانک	شعب	ستاد	نیروی انسانی به تفکیک تحصیلات در شعب و ستاد
۲	۱	۱	زیردیپلم
۸۵	۴۹	۳۶	دیپلم
۴۹	۱۸	۳۱	کاردانی
۱,۰۵۹	۷۵۱	۳۰۸	کارشناسی
۳۸۶	۱۸۸	۱۹۸	کارشناسی ارشد
۶	۱	۵	دکترا
۱,۵۸۷	۱,۰۰۸	۵۷۹	جمع

#### جذب منابع

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

۱- طراحی و توسعه ابزارهای تأمین مالی برای بانک و مشتریان از یک سو و از سوی دیگر پذیرش، بررسی و مطالعه توجیه پذیری اقتصادی، فنی و

مالی و تأمین هزینه طرح‌های سرمایه‌گذاری با استفاده از منابع داخلی و خارجی

۲- گواهی سپرده عام و خاص : بررسی و قبول ارکان عاملیت و ضمانت انتشار گواهی سپرده خاص برای متقاضیان و اشخاص حقوقی واجد شرایط - اوراق صکوک : بررسی و قبول ارکان عاملیت و ضمانت اوراق صکوک برای اشخاص حقوقی با اخذ مجوز از بانک مرکزی و سازمان بورس اوراق

بهادار

- به منظور بکارگیری سیستم تأمین مالی مناسب برای متقاضیان، تسهیلات بلندمدت برای طرح‌های اقتصادی از محل منابع داخلی و خارجی با نظارت کامل بر نحوه استفاده صحیح از تسهیلات توسط متقاضیان تا بهره برداری کامل از پروژه توسط مدیریت مشاوره و تأمین منابع مالی پرداخت می‌گردد. - استفاده از بخشی از منابع داخلی بانک برای اعطای تسهیلات بلندمدت ریالی و نظارت کامل بر نحوه استفاده صحیح از تسهیلات توسط متقاضیان تا بهره‌برداری کامل از پروژه

- نظارت و پرداخت تدریجی تسهیلات ریالی مصوب از صندوق توسعه ملی به موازات پیشرفت پروژه‌ها براساس نظارت مدیریت مشاوره و تأمین منابع

مالی

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

- بررسی و انعقاد قرارداد استفاده از منابع خارج از بانک به عنوان وجوه اداره شده وزارتخانه‌ها، سازمان‌ها و شرکت‌ها و بررسی اقتصادی، فنی و مالی

طرح‌های متقاضیان مدنظر سازمان‌های مذکور و اعطای تسهیلات در قبال اخذ کارمزد

همچنین بانک کارآفرین جهت تنوع خدمات و محصولات بانکی اقدام به تاسیس شرکت‌های زیرمجموعه به شرح ذیل نموده است :

- |                                    |  |
|------------------------------------|--|
| ۱- شرکت لیزینگ کارآفرین            | ۶- شرکت کارگزاری بانک کارآفرین         |
| ۲- شرکت عصر امین کارآفرین          | ۷- شرکت صرافی کارآفرین                 |
| ۳- شرکت ابنیه گستر کارآفرین        | ۸- شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین     |
| ۴- شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش | ۹- شرکت امین اعتماد کارآفرین           |
| ۵- شرکت متانول ستاره شرق           | ۱۰- بازرگانی توسعه تجارت امید کارآفرین |

خلاصه وضعیت شرکت‌های تابعه و فرعی بانک در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ به شرح جدول زیر می باشد :

ردیف	نام شرکت سرمایه پذیر	مدیر عامل	تعداد کل سهام شرکت	تعداد سهام تحت مالکیت بانک	درصد مالکیت
۱	شرکت لیزینگ کارآفرین	آقای سبزی	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹۹,۹۹۵,۹۸۴	۹۹,۹۹%
۲	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	آقای فهیمی	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۹,۹۹۹,۹۸۸	۹۹,۹۹%
۳	شرکت صرافی کارآفرین	آقای اسکندری	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۹۹۲,۰۰۰	۹۹,۹۸%
۴	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین	آقای شهریاری	۱,۴۶۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۸۱,۶۹۰,۰۰۰	۶۷,۱۵%
۵	شرکت ابنیه گستر کارآفرین	آقای فروهش طهرانی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۸۹۹,۹۹۹	۴۹%
۶	شرکت عصر امین کارآفرین	آقای قاسمی عارف	۴,۵۰۰,۰۰۰	۴,۴۹۸,۲۰۰	۹۹,۹۶%
۷	شرکت امین اعتماد کارآفرین	آقای حسن زاده	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۸	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین	آقای کرمانشاهی	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۹	شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش	آقای طلایی	۹۰,۰۰۱,۰۰۰	-	-
۱۰	شرکت متانول ستاره شرق	آقای فامیل محمدی	۱۰۰,۰۰۰	-	-

## انواع ریسک های بانک کارآفرین

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

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

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

### ۱- ریسک اعتباری

هرگونه خسارت ناشی از عدم پرداخت تسهیلات و ایفای تعهدات مشتریان و به عبارتی دیگر احتمال بروز زیان ناشی از عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری، توسط طرف مقابل (به دلایلی همچون عدم تمایل، عدم توانایی مالی، وجود موانع در انجام تسویه...) ریسک اعتباری نام دارد. از آنجاییکه عمده دارایی های بانک کارآفرین تسهیلات اعطایی به مشتریان می باشد، ریسک اعتباری مهمترین مخاطره ای است که بانک با آن مواجه است.

### سامانه رتبه بندی داخلی بانک کارآفرین

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

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

پس از جمع آوری اطلاعات مالی مشتریان اعتباری و عملکرد آنها طی ۵ سال اخیر، با بررسی های آماری و تحلیل داده های مشتریان، سیستم رتبه بندی داخلی در سال ۹۴ ارتقا پیدا کرد. تغییرات ایجاد شده در سیستم رتبه بندی شامل تغییر وزن پارامترهای موثر در رتبه

مشتریان، افزودن تعداد رتبه های بیشتر (از ۵ رتبه به ۱۰ رتبه و اختصاص منفی و مثبت به رتبه ها) در جدول رتبه بندی به منظور دقت بیشتر و تمایز بهتر مشتریان اعتباری و همچنین بازنگری در زیر ساخت های نرم افزاری می باشد.

## ۲- ریسک بازار

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

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

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

## ۳- ریسک عملیاتی

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

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

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

## ۴- ریسک نقدینگی

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

آیین نامه ریسک نقدینگی در جهت مدیریت اثربخش استفاده بهینه از منابع بانک و در راستای تأمین سود دینفغان درچارچوب سیاست های مرتبط با تسهیلات و سرمایه گذاری هم جهت با ضرورت های قانونی و نظارتی تدوین شده است. این آیین نامه در جهت شناسایی، اندازه گیری، نظارت، کنترل و گزارش دهی ریسک نقدینگی و نرخ سود می باشد. همچنین نسبت های نقدینگی ترازنامه به عنوان شاخصی است که برای نشان دادن توانایی بانک در مقابل نیازهای نقدینگی تحت شرایط استرس مورد استفاده قرار می گیرد. این نسبت ها همچنین به عنوان پایه ای برای اعمال محدودیت ریسک نقدینگی است.

همچنین نسبت کفایت سرمایه بانک کارآفرین طبق دستورالعمل اخیر بانک مرکزی طی دو دوره اخیر به قرار زیر بوده است :

نسبت کفایت سرمایه	تاریخ
۷,۱۶٪	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۸,۴۳٪	۱۳۹۹/۰۳/۳۱

### تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها

عدم تطابق زمانی سررسید دارایی و بدهی جزء لاینفک فعالیت بانکداری است. مساله مهم دامنه و اندازه شکاف سررسیدها می باشد که در صورت وجود بحران بانک تا چه مدت می تواند پا برجا بماند. جدول زیر ساختار سررسید دارایی و بدهی ترازنامه را به تصویر کشیده است.

مبالغ به میلیون ریال

شرح	کمتر از یک ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ ماه تا یکسال	بیش از یک سال
جمع دارایی ها	۱۴۵,۳۸۸,۳۰۳	۶۱,۰۲۰,۹۶۸	۲۹,۴۲۶,۰۰۴	۴۱,۸۶۲,۵۹۴
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۱۶,۵۰۰,۶۳۵	۳۱,۴۴۲,۱۲۱	۹۸,۷۸۶,۸۵۹	۳۰,۹۶۸,۲۵۴
شکاف	۲۸,۸۸۷,۶۶۸	۲۹,۵۷۸,۸۴۷	(۶۹,۳۶۰,۸۵۵)	۱۰,۸۹۴,۳۴۰
شکاف انباشته	۲۸,۸۸۷,۶۶۸	۵۸,۴۶۶,۵۱۵	(۴۰,۶۳۰,۸۶۹)	-

طبق جدول فوق شکاف نقدینگی در فاصله زمانی کوتاه مدت کمتر از سه ماه مثبت بوده و در فاصله زمانی سه ماه تا یکسال منفی می باشد. نظر به اینکه این فاصله زمانی «سه ماه تا یکسال» از لحاظ مدیریت نقدینگی میان مدت محسوب شده، بانک فرصت لازم برای تأمین نقدینگی را پیش رو دارد. در خصوص نگهداری وجه نقد در خزانه بانک و شعب به منظور تأمین نیازهای نقدی مشتریان لازم به ذکر است که نگهداری هرچه بیشتر اسکناس و مسکوک از یکسو باعث کاهش ریسک نقدینگی و از سوی دیگر به منزله اجتناب از سود سرمایه گذاری در سایر دارایی های درآمدزا می باشد. لذا به منظور دستیابی به دو هدف متناقض یعنی کفایت وجوه نقد در شعب و افزایش سودآوری بانک، سقف مجاز نگهداری وجوه نقد در شعب و خزانه به صورت ادواری مورد بهینه یابی قرار می گیرد.

## ۴) نتایج عملیات و چشم اندازها

وضعیت مالی بانک در یکساله گذشته به قرار زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	درصد تغییر نسبت به دوره مشابه سال قبل	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۳/۳۱
<b>دارایی ها:</b>				
موجودی نقد	۱۹,۸۵۲,۱۹۳	۲۲۹٪	۱۲,۲۶۹,۳۳۰	۶,۰۲۵,۱۸۳
مطالبات از بانک مرکزی	۲۳,۵۹۵,۵۷۳	۳۶٪	۲۲,۰۶۳,۵۵۳	۱۷,۳۴۵,۳۵۴
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۲۹,۶۲۰,۱۱۹	۵۲٪	۲۷,۳۹۹,۲۹۳	۱۹,۵۱۳,۴۳۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۲۶,۵۳۸,۹۵۵	۱۲٪	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۱۱۲,۸۵۳,۱۶۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۴,۳۹۵,۸۵۳	۶۰۵٪	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۴,۸۷۶,۱۸۷
سایر حساب ها و اسناد دریافتی	۱۰,۱۷۵,۳۵۵	۲۹۸٪	۲,۶۴۰,۰۳۱	۲,۵۵۵,۷۵۷
دارایی های نامشهود	۴,۴۰۱,۸۰۰	۲٪	۴,۳۱۳,۳۳۸	۴,۳۲۶,۹۰۱
دارایی های ثابت مشهود	۷,۳۵۸,۴۴۸	۲۰٪	۷,۲۸۳,۳۵۴	۶,۱۲۵,۱۱۰
سایر دارایی ها	۸,۲۸۱,۸۵۳	۹۴٪	۳,۴۷۲,۷۶۱	۴,۲۶۰,۳۰۲
<b>جمع دارایی ها</b>	<b>۲۶۴,۲۲۰,۱۴۹</b>	<b>۴۹٪</b>	<b>۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸</b>	<b>۱۷۷,۸۸۱,۳۹۳</b>
<b>بدهی ها:</b>				
بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲,۲۶۴,۲۷۱	۱۳۵٪	۲,۳۶۱,۲۵۷	۹۶۲,۱۵۱
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴,۰۸۶,۳۷۱	۱۸۳٪	۳,۵۵۴,۰۱۳	۱,۴۴۲,۵۱۴
سپرده های دیداری و مشابه	۱۸,۲۸۷,۹۳۰	۱۳۰٪	۱۲,۱۰۸,۳۳۱	۷,۹۵۴,۶۷۰
سپرده های پس انداز و مشابه	۳,۷۱۴,۰۹۱	۲۲۵٪	۲,۰۴۰,۱۰۴	۱,۱۴۴,۱۶۵
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۸۹,۱۵۶,۲۵۴	۳۳٪	۱۷۲,۲۷۰,۸۳۸	۱۴۲,۰۵۴,۲۸۴
سایر سپرده ها	۱۳,۰۶۲,۶۰۹	۲۰۵٪	۴,۳۳۹,۹۰۱	۴,۲۸۷,۳۳۱
مالیات پرداختنی	۲۸۱,۶۱۰	۳۹۳٪	۱۶۱,۶۱۰	۵۷,۱۲۸
سود سهام پرداختنی	۱۵,۳۷۳	۱۸٪	۱۵,۵۹۹	۱۲,۹۹۰
ذخایر	۶۴۴,۷۰۹	۸۴٪	۳۰۲,۷۹۲	۳۵۱,۰۹۲
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۸۵۶,۱۶۱	۳۸٪	۷۸۶,۰۳۳	۶۱۸,۵۰۳
سایر بدهی ها	۱۴,۲۷۹,۶۰۳	۲۰۵٪	۵,۲۸۰,۹۴۲	۴,۶۸۷,۱۹۹
<b>جمع بدهی ها</b>	<b>۲۴۶,۶۴۸,۹۸۳</b>	<b>۵۱٪</b>	<b>۲۰۳,۴۸۵,۴۰۹</b>	<b>۱۶۳,۵۷۲,۰۱۶</b>
<b>حقوق صاحبان سهام:</b>				
سرمایه	۸,۵۰۰,۰۰۰	۰٪	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۴,۲۳۴,۱۱۸	۱۳٪	۴,۲۰۰,۷۱۴	۳,۸۲۶,۲۸۹
سایر اندوخته ها	۱,۹۳۳,۹۵۵	۱۰۰٪	۱,۹۳۳,۹۵۵	۹۲۹,۸۰۴
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۴۳,۵۹۷	۰٪	۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷
سود (زیان) انباشته	۲,۷۵۹,۴۹۶	۱۷۳٪	۲,۰۰۳,۵۴۲	۱,۰۰۹,۶۸۸
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۱۷,۵۷۱,۱۶۶</b>	<b>۲۳٪</b>	<b>۱۶,۶۸۱,۸۰۹</b>	<b>۱۴,۳۰۹,۳۷۸</b>
<b>جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۲۶۴,۲۲۰,۱۴۹</b>	<b>۴۹٪</b>	<b>۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸</b>	<b>۱۷۷,۸۸۱,۳۹۴</b>

وضعیت جذب منابع بانک طی دوره یکساله

مبالغ به میلیون ریال

عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییر نسبت به دوره مشابه سال قبل	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	شرح
۷,۹۵۴,۶۷۰	۱۲,۱۰۸,۳۲۱	۱۳۰٪	۱۸,۲۸۷,۹۳۰	سپرده قرض الحسنه جاری
۱,۱۴۴,۱۶۵	۲,۴۰۴,۱۰۴	۲۲۵٪	۳,۷۱۴,۰۹۱	سپرده قرض الحسنه پس انداز
۶۱,۶۳۹,۷۳۳	۷۴,۳۱۱,۶۹۲	۲۴٪	۷۶,۵۰۳,۶۸۹	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۸,۱۶۷	۵,۵۷۷	(۳۲٪)	۵,۵۷۷	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۸۰,۳۶۱,۳۴۶	۹۷,۹۱۸,۱۰۰	۴۰٪	۱۱۲,۱۱۰,۵۵۲	سپرده سرمایه گذاری بلندمدت
۴۵,۰۳۸	۳۵,۴۶۹	۱۰۰۹٪	۵۳۶,۴۳۶	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۴,۲۸۷,۳۳۱	۴,۲۳۹,۹۰۱	۲۰۵٪	۱۳,۰۶۲,۶۰۹	سایر سپرده ها
۱۵۵,۴۴۰,۴۴۰	۱۹۱,۰۲۳,۱۶۳	۴۴٪	۲۲۴,۲۲۰,۸۸۵	جمع کل

ترکیب سپرده های ریالی هزینه زا و بدون هزینه مشتریان

مبالغ به میلیون ریال

عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییر نسبت به دوره مشابه سال قبل	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	شرح
۱۴۲,۰۵۴,۲۸۴	۱۷۲,۲۷۰,۸۳۸	۳۳٪	۱۸۹,۱۵۶,۲۵۴	سپرده های سرمایه گذاری
۱۳,۳۸۶,۱۵۶	۱۸,۷۵۲,۳۲۵	۱۶۲٪	۳۵,۰۶۴,۶۳۱	سپرده های قرض الحسنه و سایر سپرده ها
۱۵۵,۴۴۰,۴۴۰	۱۹۱,۰۲۳,۱۶۳	۴۴٪	۲۲۴,۲۲۰,۸۸۵	جمع کل

با توجه به سیاست بانک در جذب سپرده های ارزان قیمت ، منجر به رشد ۱۶۲ درصدی این نوع سپرده ها طی دوره یکساله شده است. همچنین سپرده های سرمایه گذاری نسبت به دوره مشابه سال قبل ۳۳ درصد گردیده است. لازم به ذکر است سیاست و هدف بانک بابت جذب منابع مالکانه همچنان ادامه داشته بنابراین شاهد رشد قابل اهمیت در سپرده های قرض الحسنه بوده ایم.

سود و زیان

مبالغ به میلیون ریال

عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییر نسبت به دوره مشابه سال قبل	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	شرح
<b>درآمدها</b>				
۴۶۵۵،۱۳۰	۱۸،۳۹۵،۰۱۳	۱۸٪	۵،۵۰۷،۰۶۱	سود تسهیلات اعطایی
۱،۲۵۸،۸۵۳	۶،۴۱۶،۳۵۸	۱۸۹٪	۳،۶۳۴،۳۷۱	سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها
۲۲۶،۹۲۴	۱،۳۲۶،۵۶۲	۵۷٪	۳۵۷،۳۵۲	درآمد کارمزد
۱۶۴،۱۸۸	۱،۱۴۰،۹۴۷	(۲۴٪)	۱۲۵،۳۸۵	نتیجه مبادلات ارزی
۸۷،۰۳۰	۵۵۹،۳۱۰	(۱۳٪)	۷۶،۰۳۶	سایر درآمدها
<b>۶،۳۹۲،۱۲۶</b>	<b>۲۷،۸۳۸،۱۹۰</b>	<b>۵۲٪</b>	<b>۹،۷۰۰،۲۰۴</b>	<b>جمع درآمدها</b>
<b>هزینه ها</b>				
(۴۶۰۷،۲۱۵)	(۱۸،۸۶۷،۹۲۰)	۲۴٪	(۵،۷۳۵،۲۰۱)	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
-	-	۱۰۰٪	(۱،۱۱۹،۸۹۹)	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
(۵۱۳،۱۹۰)	(۲،۲۷۹،۳۶۹)	۵۵٪	(۷۹۴،۹۲۰)	هزینه های کارکنان
(۲۹۰،۱۵۸)	(۱،۳۰۱،۹۶۵)	۵۷٪	(۴۵۴،۳۲۷)	هزینه های اداری و عمومی
(۴۶۵،۱۲۳)	(۲،۱۰۲،۶۴۷)	۲۲٪	(۵۶۶،۱۶۴)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۴،۵۹۰)	(۱۵،۸۸۹)	(۱۷٪)	(۳،۸۲۰)	هزینه های مالی
(۲۶،۷۴۱)	(۱۸۴،۶۳۸)	(۱٪)	(۲۶،۵۱۵)	هزینه کارمزد
<b>(۵،۹۰۷،۰۱۷)</b>	<b>(۲۴،۷۵۲،۴۳۰)</b>	<b>۴۷٪</b>	<b>(۸،۶۹۰،۸۴۷)</b>	<b>جمع هزینه ها</b>
۴۸۵،۱۰۹	۳،۰۸۵،۷۶۱	۱۰۸٪	۱،۰۰۹،۳۵۸	سود پیش از مالیات
(۵۷،۱۲۸)	(۱۶۱،۶۱۰)	۱۱۰٪	(۱۲۰،۰۰۰)	مالیات
<b>۴۲۷،۹۸۱</b>	<b>۲،۹۲۴،۱۵۱</b>	<b>۱۰۸٪</b>	<b>۸۸۹،۳۵۸</b>	<b>سود (زیان) خالص</b>

- رشد ۱۸۹ درصدی سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها ناشی از افزایش سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار و شناسایی سود مربوطه بوده است.
- با توجه به وضعیت اقتصادی حاکم بر کشور که بر وضعیت مالی مشتریان در بازپرداخت تسهیلات بسیار تاثیرگذار است، منجر به غیرجاری شدن تسهیلات اعطایی و در نتیجه افزایش ۲۲ درصدی هزینه مطالبات مشکوک الوصول گردیده است.
- هزینه های کارکنان و هزینه های اداری و عمومی با توجه به نرخ تورم و وضعیت اقتصادی افزایش یافته است.
- افزایش ۱۸ درصدی سود تسهیلات اعطایی ناشی از سیاست بانک در تنوع محصولات اعطایی و در نتیجه افزایش حجم تسهیلات اعطایی می باشد.

## ۵) معیارها و شاخص های عملکرد

عمده نسبت های مورد استفاده بانک بابت ارزیابی عملکرد به شرح جدول ذیل می باشد :

شرح	۱۳۹۸/۰۳/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
نسبت تسهیلات اعطایی به سپرده ها	۷۴٪	۶۴٪	۵۶٪
نسبت کل سپرده ها به سرمایه - مرتبه	۱۸	۲۲	۲۶
نسبت سود پرداختی به سود دریافتی از محل تسهیلات و سپرده گذاری	۷۸٪	۷۶٪	۶۳٪
نسبت هزینه سود پرداختی به متوسط سپرده ها	۳٪	۱۳٪	۳٪
نسبت سود پرداختی به کل هزینه ها	۷۸٪	۷۶٪	۷۹٪
نسبت سود تسهیلات به کل درآمدها	۷۳٪	۶۶٪	۵۷٪
نسبت هزینه های پرسنلی به کل هزینه ها	۹٪	۹٪	۹٪
نسبت هزینه مطالبات مشکوک الوصول به کل هزینه ها	۸٪	۸٪	۷٪

تحلیل برخی نسبت های فوق به شرح ذیل می باشد :

- کاهش نسبت سود پرداختی به سود دریافتی از محل تسهیلات و سپرده گذاری ، نسبت به دوره مشابه قبلی و همچنین سال گذشته ناشی از کوتاه مدت بودن دوره اعطای تسهیلات به مشتریان و همچنین افزایش حجم سرمایه گذاری در اوراق و شناسایی سود از این محل می باشد.
- افزایش نسبت هزینه سود پرداختی به کل هزینه ها از ۷۶ درصد در سال گذشته و همچنین ۸۹ درصد در دوره مشابه به ۷۹ درصد در سه ماهه اول سال جاری نشانه تمرکز فعالیت عمده و اصلی بانک بر عملیات بانکی و جذب سپرده های ارزان قیمت می باشد.

## ۶) چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر:

الف - درآمدها :

۱. **سود تسهیلات اعطایی:** بر اساس برنامه ریزی های انجام شده سود تسهیلات نسبت به دوره مشابه سال قبل ۱۸ درصد رشد داشته است . با توجه به سیاست بانک و اتخاذ تمهیدات لازم از قبیل سیاست های تسهیلات خرد و اقساطی جهت اعطای تسهیلات با رعایت ریسک های اعتباری و در چارچوب دستورالعمل جدید نسبت کفایت سرمایه ، پیش بینی می شود درآمد تسهیلات در دوره مالی آتی روند افزایشی بیشتری در پیش گیرد.
۲. **سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها:** باتوجه درآمد شرکت های تابعه و بهبود عملکرد آنها و همچنین فرصت های مناسب بازار سرمایه از قبیل سهام و اوراق دولتی و غیره و همچنین نظر به روند سال گذشته ، سود حاصل از سپرده گذاری و سرمایه گذاری در پایان خرداد ماه سال جاری به میزان ۱۸۹ درصد افزایش داشته است که انتظار می رود این رشد تداوم داشته باشد.
۳. **درآمد کارمزد:** سیاست های بانک مبنی بر ایجاد تمهیدات لازم جهت افزایش درآمد از محل کارمزدها و همچنین رشد ۵۷ درصدی در این بخش، پیش بینی می گردد روند رو به رشد در این بخش در دوره مالی آتی نیز ادامه یابد.

ب- هزینه ها:

- ۱- **هزینه سود پرداختی به سپرده گذاران:** با توجه به اینکه سیاست بانک جذب سپرده های کم هزینه می باشد، باتوجه به نرخ های اعمالی برای جذب سپرده سرمایه گذاری و همسویی سیاست بانک با سیاست های بانک مرکزی جهت الزام به رعایت نرخ های مصوب شورای پول و اعتبار رشد قابل توجهی برای هزینه های مترتب با آن درسال آینده پیش بینی نمی گردد. لازم به ذکر است افزایش سود پرداختی به سپرده گذاران به میزان ۲۴ درصد نسبت به دوره مشابه سال قبل ناشی از افزایش حجم منابع می باشد.

- ۲- **هزینه های اداری تشکیلاتی:** هزینه های اداری تشکیلاتی و هزینه کارکنان بصورت میانگین حدود ۵۵ درصد رشد داشته است که ناشی از رشد نرخ های قانونی هزینه ها و همچنین رشد تورم بوده است که با توجه به رشد تورم پیش بینی می شود هزینه ها ی مزبور به همین ترتیب ادامه یابد.
- ۳- **هزینه مطالبات مشکوک الوصول:** افزایش ۲۲ درصدی هزینه مطالبات مشکوک الوصول نسبت به مدت مشابه دوره قبل ناشی از افزایش حجم مطالبات غیر جاری می باشد. لازم به ذکر است با توجه به برنامه ریزی ها و اقدامات در جریان برای تعیین تکلیف و تصفیه تسهیلات غیرجاری و در صورت حصول نتیجه، روند هزینه مطالبات مشکوک الوصول کاهش می گردد که در گزارشات آتی اطلاع رسانی خواهد شد.
- ۴- **هزینه های مالی:** عمده هزینه های مالی، کارمزد پرداختی به صندوق توسعه ملی بوده است که باتوجه به اینکه در سال جاری تسهیلات اعطایی از این محل افزایش نداشته است، بنابراین هزینه های مالی کارمزد پرداختی از این محل کاهش داشته است. لازم به ذکر است در صورت انعقاد قرارداد عاملیت ریالی از صندوق توسعه ملی در دوره های آینده روند افزایش هزینه های مالی از این محل پیش بینی می شود.

### ج- منابع و مصارف:

- ۱- **سپرده ها:** با توجه به سیاست های جذب سپرده بانک و همچنین سیاست های تسهیلاتی که منجر به افزایش حجم سپرده ها می شود منتج به رشد ۴۴ درصدی جذب سپرده نسبت به دوره مشابه سال قبل شده است، که در صورت ثبات شرایط موجود و همچنین اتخاذ برخی تمهیدات ادامه روند رشد جذب سپرده ها پیش بینی می گردد.
- ۲- **تسهیلات:** با توجه به سیاست های تشویقی بانک جهت اعطای تسهیلات خرد و اقساطی و تبلیغات گسترده ای که در سال جاری از این بابت صورت پذیرفته و همچنین از محل وصول مطالبات قبلی، رشد بیشتر تسهیلات اعطایی در ادامه سال جاری پیش بینی می شود.
- ۳- **سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها:** با توجه به سیاست بانک در سرمایه گذاری در بخش اوراق دولتی و اوراق منفعت ادامه روند افزایشی در دوره های آتی پیش بینی می گردد.
- ۴- **سایر دارائی ها:** تغییر چارت سازمانی بانک و در نتیجه ایجاد برخی مدیریت ها و همچنین نیاز به فضای مناسب جهت استقرار و همچنین تبدیل برخی مکان های استیجاری به مالکانه منجر به افزایش پیش پرداخت های سرمایه ای و در نتیجه سایر دارایی ها شده است. که با توجه به اینکه عمده کار از این بابت انجام شده است رشد در این زمینه طی دوره های آتی پیش بینی نمی گردد.