





بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

گزارش شفافیت

و

انتشار عمومی اطلاعات

منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

گزارش ۴۱

تاریخ انتشار ۱۴۰۳/۰۸/۲۳

فهرست

مدیریت امور بودجه و جامع :

- 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 دوره
- ۳۰- مصوبات مجامع عمومی عادی، عادی به طور فوق العاده و فوق العاده

۳۱- خط مشی ها و سیاست های اعطای پاداش و جبران خدمات اعضای هیات مدیره، مدیران ارشد و سایر کارکنان

بانک ۳۴

۳۲- هرگونه تغییر در سرمایه ثابتی بانک کارآفرین ۳۵

۳۳- تغییر در ترکیب اعضای هیات مدیره و هیات عامل ۳۶

۳۴- تغییر مدیرعامل و رییس هیات مدیره ۳۷

۳۵- مجازات های انتظامی و محدودیت های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص بانک کارآفرین ۳۸

۳۶- هرگونه خرید، ادغام یا تجزیه ۳۹

۳۷- میزان خسارات وارده ناشی از سرقت، اختلاس و حوادث غیر مترقبه ۴۰

۳۸- افتتاح یا تعطیلی شعبه ۴۱

گزارش مقایسه عملکرد موسسه اعتباری در خصوص مدیریت انواع ریسک با سیاست ها و برنامه های ارائه شده در

دوره قبل و بیان دلایل مغایرت احتمالی آن ها..... ۴۲

گزارش مدیریت ریسک:

۱- ریسک اعتباری..... ۴۷

۲- ریسک نقدینگی..... ۵۹

۳- ریسک عملیاتی..... ۶۶

۴- ریسک بازار ۷۲

گزارش مدیریت اعتبارات :

۱- جایگاه بانک در بخش تسهیلات به مشتریان..... ۷۸

گزارش مدیریت بازرسی :

۱- وظایف مدیریت بازرسی..... ۸۴

گزارش مدیریت حسابرسی :

۱- اسامی اعضای هیات مدیره و مدیرعامل..... ۸۵

گزارش مدیریت بین الملل :

۱- وضعیت ارزی..... ۸۶

گزارش مدیریت سازمان و روشها :

۱- ساختار سازمانی..... ۸۷

تغییرات در گزارش ها ۸۸

۱-۵ - خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

شرکت اصلی			گروه			شرح
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۷۳۶,۳۹۶	۳,۴۴۵,۷۱۳	۴,۷۱۷,۸۹۹	۱۴,۴۸۹,۰۴۵	۹,۹۸۳,۷۳۹	۴,۷۱۷,۸۹۹	فروش اقساطی
۶۸۰۰,۵۸۵	۶۰,۶۰۲	۱,۹۲۶	۵,۸۳۰,۵۸۵	۶۰,۶۰۲	۱,۹۲۶	جماله
۳۹۱,۴۴۴	۱۸۵,۲۰۳	۳۱۳,۷۴۶	۱۵۱,۴۴۴	۱۸۵,۲۰۳	۳۱۳,۷۴۶	اجاره به شرط تملیک
۴,۶۹۱	۲,۸۹۲	۴,۶۹۱	۴,۶۹۱	۲,۸۹۲	۴,۶۹۱	سلف
۷۹۷,۷۰۰	۱,۱۶۱,۱۸۸	۱۳۴,۷۸۵	۷۹۷,۷۰۰	۱,۱۶۱,۱۸۸	۱۳۴,۷۸۵	مضاربه
۱۵,۴۰۶,۰۵۴	۱۵,۶۱۵,۰۰۰	۳۶,۲۲۰,۹۳۳	۱۳,۸۳۴,۰۱۸	۱۵,۶۱۵,۰۰۰	۳۶,۲۲۰,۹۳۳	مشارکت مدنی
۱۰,۷۴۲,۲۸۶	۳۶,۶۵۰,۷۵۰	۳۳,۱۲۰,۴۳۱	۱۰,۷۴۲,۲۸۶	۳۶,۶۵۰,۷۵۰	۳۳,۱۲۰,۴۳۱	خرید دین
۳۱۶,۴۸۹,۵۶۳	۳۹۴,۱۲۲,۱۱۵	۳۸۸,۲۳۹,۷۱۳	۳۱۶,۴۸۹,۵۶۳	۳۸۹,۰۹۴,۸۱۶	۳۷۹,۸۶۱,۷۴۱	مراجعه
-	-	-	-	-	-	استصناع
۱,۴۹۴,۱۷۸	۷,۱۲۵,۷۲۷	۲۰,۴۸۰,۶۳۰	۱,۴۹۴,۱۷۸	۷,۱۲۵,۷۲۷	۲۰,۴۸۰,۶۳۰	قرض الحسنه
۵,۶۳۶,۹۵۴	۶,۸۹۸,۰۳۸	۱۴,۶۳۵,۵۹۸	۵,۶۵۰,۴۶۷	۶,۹۱۰,۸۶۷	۱۴,۶۷۰,۹۴۲	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۱,۴۰۷,۹۰۷	۶,۴۰۴,۶۳۹	۵۲,۱۶۴,۲۲۰	۱,۴۰۷,۹۰۷	۶,۴۰۴,۶۳۹	۵۲,۱۶۴,۲۲۰	تسهیلات اعطایی به ارز
۵,۰۶۲,۵۳۵	۴,۵۵۶,۳۰۱	۵,۱۳۷,۷۶۰	۵,۰۶۲,۵۳۵	۴,۵۵۶,۳۰۱	۵,۱۳۷,۷۶۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۸۳۲,۸۴۲	۱,۱۷۵,۳۱۱	۱,۵۳۲,۶۴۱	۸۳۲,۸۴۲	۱,۱۷۵,۳۱۱	۱,۵۳۲,۶۴۱	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۱۲۶,۱۲۵	۱۱۰,۶۳۲	۳,۶۴۰,۵۵۴	۱۲۶,۱۲۵	۱۱۰,۶۳۲	۳,۶۴۰,۵۵۴	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۳۷۴,۸۲۹,۲۶۹	۴۷۷,۵۱۴,۱۱۲	۵۶۰,۳۴۵,۵۲۵	۳۷۶,۹۱۳,۳۹۵	۴۷۹,۰۳۷,۶۶۹	۵۵۲,۰۰۲,۸۹۷	جمع کل تسهیلات*

۵-۲- انواع و مانده سپرده ها به تفکیک

سپرده های مشتریان :

مبالغ به میلیون ریال

شرکت اصلی			گروه			
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
سپرده های دیداری و مشابه						
۵۳,۸۴۵,۶۱۰	۱۱۰,۶۰۸,۳۷۱	۱۲۰,۳۰۶,۲۵۴	۵۳,۷۲۹,۱۵۵	۱۰۹,۶۹۸,۴۳۶	۱۱۹,۹۱۵,۶۹۳	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریالی
۲۹۲,۰۱۰	۱۵۰,۱۳۱	۲۰۶,۱۴۶	۲۹۲,۰۱۰	۱۵۰,۱۳۱	۲۰۶,۱۴۶	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی
۵۴,۱۳۷,۶۲۰	۱۱۰,۷۵۸,۵۰۲	۱۲۰,۵۱۲,۴۰۰	۵۴,۰۲۱,۱۶۶	۱۰۹,۸۴۸,۵۶۷	۱۲۰,۱۲۱,۸۳۹	
سپرده های پس انداز و مشابه						
۸,۰۵۳,۱۴۰	۱۶,۴۶۶,۹۴۱	۲۴,۷۹۸,۷۹۲	۸,۰۵۳,۱۴۰	۱۶,۴۶۶,۹۴۱	۲۴,۷۹۸,۷۹۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریالی
۵,۹۵۷,۶۱۰	۵,۵۹۹,۰۳۴	۱۱,۴۳۷,۷۱۹	۵,۹۵۳,۴۰۸	۵,۵۹۰,۸۹۳	۱۱,۴۳۷,۷۱۹	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارزی
۱۴,۰۱۰,۷۵۰	۲۲,۰۶۵,۹۷۵	۳۶,۲۳۶,۵۱۱	۱۴,۰۰۶,۵۴۸	۲۲,۰۵۷,۸۳۴	۳۶,۲۳۶,۵۱۱	
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها						
۵۷,۶۹۶,۴۱۹	۱۵,۳۱۰,۰۶۸	۱۷,۸۷۹,۷۶۰	۵۷,۶۹۶,۴۱۹	۱۵,۳۱۰,۰۶۸	۱۷,۸۷۹,۷۶۰	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۴۳۵,۹۶۱	۴۹۷,۷۸۷	۳۳۸,۶۰۰	۴۳۵,۹۶۱	۴۹۷,۷۸۷	۳۳۸,۶۰۰	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز
۵۰۹,۱۷۸	۳۲۳,۵۳۷	۳۴۴,۶۴۴	۵۰۹,۱۷۸	۳۲۳,۵۳۷	۳۴۴,۶۴۴	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۲۶,۷۷۳	۲۱,۵۵۷	۲۳۴,۲۹۰	۲۶,۷۷۳	۲۱,۵۵۷	۲۳۴,۲۹۰	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۲,۰۰۰,۲۶۱	۳,۰۱۲,۰۲۱	۲,۹۹۶,۴۶۷	۲,۰۰۰,۲۶۱	۳,۰۱۲,۰۲۱	۲,۹۹۶,۴۶۷	سایر
۶۰,۶۶۸,۵۹۳	۱۹,۱۶۴,۹۷۰	۲۱,۷۹۳,۷۶۱	۶۰,۶۶۸,۵۹۳	۱۹,۱۶۴,۹۷۰	۲۱,۷۹۳,۷۶۱	
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار						
۲۶۱,۳۳۷,۵۵۱	۳۳۶,۲۵۴,۰۴۷	۴۵۳,۴۳۴,۵۴۴	۲۶۱,۳۳۳,۵۰۱	۳۳۶,۲۴۸,۹۹۷	۴۵۱,۴۰۹,۴۹۴	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۷۳,۱۵۴,۳۱۴	۹۶,۷۷۷,۲۱۶	۱۰۱,۶۶۱,۸۷۶	۷۱,۹۲۲,۶۶۸	۹۵,۱۶۰,۷۰۲	۹۹,۴۶۹,۲۶۸	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۳۷,۷۰۵	۲۴۸,۱۶۴	۲۲,۵۵۰,۹۷۵	۳۷,۷۰۵	۲۴۸,۱۶۴	۲۲,۵۵۰,۹۷۵	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۳۳۴,۵۳۹,۵۷۱	۴۳۳,۲۷۹,۴۲۷	۵۷۷,۶۴۷,۳۹۴	۳۳۳,۲۹۳,۸۷۴	۴۳۱,۶۵۷,۸۶۳	۵۷۳,۴۲۹,۷۳۷	
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار						
۵۷,۱۴۳	.	۲,۷۲۸,۲۹۱	۵۷,۱۴۳	.	۲,۷۲۸,۲۹۱	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
.	۴۸۶,۰۲۸	۱۷۱,۹۷۹	.	۴۸۶,۰۲۸	۱۷۱,۹۷۹	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
.	.	۳۶,۸۳۳	.	.	۳۶,۸۳۳	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۵۷,۱۴۳	۴۸۶,۰۲۸	۲,۹۴۷,۱۰۳	۵۷,۱۴۳	۴۸۶,۰۲۸	۲,۹۴۷,۱۰۳	
۴۶۳,۴۱۳,۶۷۶	۵۸۵,۷۵۴,۹۰۲	۷۵۹,۱۳۷,۱۶۹	۴۶۲,۰۴۷,۳۲۳	۵۸۳,۲۱۵,۲۶۱	۷۵۴,۵۲۸,۹۵۰	

۳-۵- 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
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
۱۶,۳۳۲,۱۹۱	۲,۶۱۶,۳۸۱	۴,۹۱۰,۰۵۰	۱,۸۳۵,۲۶۴	۲,۶۱۶,۳۸۱	۴,۹۱۰,۰۵۰	۱ مطالبات از بانک مرکزی
۲,۸۱۵,۴۰۴	۵,۹۰۸,۶۸۶	۱۰۳,۶۱۱,۹۳۹	۱۷,۳۲۰	۵,۹۰۸,۶۸۶	۱۰۳,۶۱۱,۹۳۹	۲ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری (داخلی)
-	-	-	-	-	-	۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری (خارجی)
۱۹,۱۳۷,۵۹۵	۸,۵۲۵,۰۶۶	۱۰۸,۵۲۱,۹۸۹	۱,۸۵۲,۵۸۴	۸,۵۲۵,۰۶۶	۱۰۸,۵۲۱,۹۸۹	جمع کل

۵-۵- میزان تسهیلات بین بانکی دریافتی

این بانک فاقد تسهیلات دریافتی از سایر بانک ها و موسسات اعتباری می باشد.

۵-۷- خالص تسهیلات و تعهدات کلان

جمع خالص تسهیلات و تعهدات کلان	قیمت تمام 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		
۹۶,۰۲۷,۷۴۰	-	۳۳,۷۰۳,۴۷۵	-	-	-	۶۸۲,۵۶۳	۶۱,۶۴۱,۷۰۲	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۱۱۳,۲۵۴,۲۰۸	-	۲۷,۶۱۱,۷۸۵	-	-	-	۴۶۳,۷۳۷	۸۵,۱۷۸,۶۸۶	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۱۷۰,۷۱۳,۴۶۴	-	۳۲,۰۳۴,۱۲۸	-	-	-	۳۵,۴۲۱,۶۴۸	۱۰۳,۲۵۷,۶۸۸	۱۴۰۳/۰۶/۳۱

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

گروه	شرکت اصلی					شرح
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱					
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۹۰۴,۷۱۵	۶,۹۰۴,۷۱۵	۱,۶۳۳,۲۷۵	۱۶۹,۶۴۳	۲۳۱,۹۸۳	۴,۸۶۹,۸۱۳	فروش اقساطی
۵۸۵,۲۴۳	۵۸۵,۲۴۳	۵۸۳,۶۵۹	۵۱۰	-	۱,۰۷۴	جعاله
۳۷۷,۷۷۲	۳۷۷,۷۷۲	۲۸,۲۴۳	-	-	۳۴۹,۵۲۹	اجاره به شرط تملیک
۴,۷۶۲	۴,۷۶۲	۴,۷۶۲	-	-	-	سلف
۸۴۴,۴۲۸	۸۴۴,۴۲۸	۷۵۴,۰۸۸	-	-	۹۰,۳۴۰	مضاربه
۴۲,۷۴۱,۱۵۷	۴۲,۷۴۱,۱۵۷	۴,۳۲۸,۰۹۵	۹,۳۶۳,۸۱۰	۴,۰۶۳,۲۲۷	۲۴,۹۸۶,۰۲۴	مشارکت مدنی
۳۵,۸۱۹,۹۵۹	۳۵,۸۱۹,۹۵۹	-	۳۳۹,۸۶۳	۱,۷۷۱,۷۵۰	۳۳,۷۱۸,۳۴۶	خرید دین
۴۲۹,۶۹۷,۰۶۷	۴۳۸,۰۷۵,۰۴۰	۳,۶۳۸,۴۳۶	۲۹,۹۶۳,۰۱۹	۱۲,۵۱۴,۲۴۵	۳۹۱,۹۵۹,۳۳۹	مرایحه
-	-	-	-	-	-	استصناع
۲۳,۳۲۵,۳۶۵	۲۳,۳۲۵,۳۶۵	۱,۹۶۶	۲,۴۱۵	۱۹,۵۳۹	۲۳,۳۰۱,۴۴۵	قرض الحسنه
۲۶,۱۲۰,۴۶۸	۲۶,۰۸۵,۱۲۴	-	-	-	۲۶,۰۸۵,۱۲۴	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۵۹,۰۶۲,۲۶۹	۵۹,۰۶۲,۲۶۹	۴,۰۲۶,۶۱۰	-	-	۵۵,۰۳۵,۶۵۹	تسهیلات اعطایی به ارز
۸,۶۷۱,۷۹۸	۸,۶۷۱,۷۹۸	۸,۶۷۱,۷۹۸	-	-	-	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۸,۸۷۶,۸۸۰	۸,۸۷۶,۸۸۰	۸,۵۰۸,۴۲۶	-	-	۳۶۸,۴۵۴	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۳,۶۹۵,۹۹۴	۳,۶۹۵,۹۹۴	-	-	-	۳,۶۹۵,۹۹۴	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۶۴۶,۷۲۷,۸۷۹	۶۵۵,۰۷۰,۵۰۷	۳۲,۱۷۹,۲۵۸	۳۹,۸۲۹,۲۶۲	۱۸,۶۰۰,۷۴۴	۵۶۴,۴۶۱,۱۴۴	جمع کل
						کسر می شود
(۵۳,۰۲۹,۴۲۱)	(۵۳,۰۲۹,۴۲۱)	-	-	-	(۵۳,۰۲۹,۴۲۱)	سود سال های آتی
-	-	-	-	-	-	سود و کارمزد معوق
.	-	-	-	-	-	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۱۸۳,۷۳۰)	(۱۸۳,۷۳۰)	-	-	-	(۱۸۳,۷۳۰)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۵۹۳,۵۱۴,۷۲۸	۶۰۱,۸۵۷,۳۵۶	۳۲,۱۷۹,۳۵۸	۳۹,۸۲۹,۲۶۲	۱۸,۶۰۰,۷۴۴	۵۱۱,۲۴۷,۹۹۳	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۷,۷۰۹,۶۲۵)	(۷,۷۰۹,۶۲۵)	(۴۹۱,۱۱۴)	(۶۴۰,۷۳۳)	(۲۸۲,۹۲۱)	(۶,۲۹۴,۸۵۷)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۳۳۸۰۲,۲۰۶)	(۳۳۸۰۲,۲۰۶)	(۲۶,۲۰۰,۴۷۷)	(۶,۰۵۰,۹۹۱)	(۱,۵۵۰,۷۳۸)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۵۵۲,۰۰۲,۸۹۷	۵۶۰,۳۴۵,۵۲۵	۵,۴۸۷,۷۶۷	۳۳,۱۳۷,۵۳۸	۱۶,۷۶۷,۰۸۵	۵۰۴,۹۵۳,۱۳۶	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۴۷۹,۰۳۷,۶۶۹	۴۷۷,۵۱۴,۱۱۲	۹۵۴,۴۷۴	۳,۰۷۲,۸۳۴	۲,۱۲۰,۹۱۲	۴۷۱,۳۶۵,۸۹۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۳۷۶,۹۱۳,۳۹۵	۳۷۴,۸۲۹,۲۶۹	۴,۱۷۰,۷۴۱	۱,۲۲۲,۱۴۷	۲,۹۴۷,۹۲۰	۳۶۶,۴۸۸,۴۶۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱

۹-۵- خالص تسهیلات و تعهدات به تفکیک وثایق

تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص به تفکیک نوع وثیقه :

شرکت اصلی			
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
۱۵,۸۱۸,۶۰۴	۷۰,۷۵۹,۶۵۸	۶,۲۲۹,۰۴۴	سپرده
-	-	-	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
۲,۹۶۱	-	-	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
-	-	-	ضمانت نامه بانکی
-	-	-	اعتبارات اسنادی معامله شده
۳۸,۵۸۹,۲۴۱	۴۰,۱۱۲,۷۷۸	۳۲,۹۸۲,۵۲۶	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۷۱,۳۰۲,۵۸۹	۱۱۶,۹۹۶,۱۳۴	۱۴۴,۶۲۶,۷۸۴	زمین و ساختمان
۲۳۲,۶۹۶	۲۱۵,۶۹۳	۳۸۴,۲۲۲	ماشین آلات
۲۵۹,۹۱۴,۱۴۰	۲۶۲,۱۳۰,۰۶۷	۳۶۶,۳۱۶,۴۴۹	چک و سفته
۲,۲۸۲,۷۰۶	۴۴۷,۴۹۰	۲,۳۷۲,۳۴۷	قرارداد لازم الاجرا
۲,۲۷۶,۰۸۷	۷,۴۲۲,۹۱۲	۴۸,۹۴۵,۹۸۵	سایر
۳۹۰,۴۱۹,۰۲۳	۴۹۸,۰۸۴,۷۳۱	۶۰۱,۸۵۷,۳۵۶	
-	-	-	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۳۹۰,۴۱۹,۰۲۳	۴۹۸,۰۸۴,۷۳۱	۶۰۱,۸۵۷,۳۵۶	

* مانده تسهیلات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

شرکت اصلی		
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۵,۵۳۵,۳۹۳	۷,۰۸۹,۴۶۳	۷,۷۰۹,۶۲۵
۱۰,۰۵۴,۳۶۰	۱۳,۴۸۱,۱۵۶	۳۳,۸۰۲,۲۰۶
۱۵,۵۸۹,۷۵۴	۲۰,۵۷۰,۶۱۹	۴۱,۵۱۱,۸۳۱

گروه		
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۵,۵۳۵,۳۹۳	۷,۰۸۹,۴۶۳	۷,۷۰۹,۶۲۵
۱۰,۱۹۴,۳۶۰	۱۳,۷۲۵,۶۴۸	۳۳,۸۰۲,۲۰۶
۱۵,۷۲۹,۷۵۴	۲۰,۸۱۵,۱۱۱	۴۱,۵۱۱,۸۳۱

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص

مورد ندارد

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

شرکت اصلی و گروه			
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	اقلام زیر خط
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۶۵۸,۳۷۱	۳,۲۸۱,۱۷۲	۱۴,۳۰۴,۶۰۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۲۳۹,۴۴۵,۲۷۳	۲۷۳,۳۷۳,۹۶۴	۳۵۵,۴۵۱,۲۸۷	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۹۱,۰۹۲,۱۰۷	۹۸,۵۷۴,۷۸۲	۱۰۵,۵۱۷,۹۸۰	سایر تعهدات مشتریان
۴۴۱,۴۱۰	۴۵۷,۹۱۰	۳۵۶,۳۳۵	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

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

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶۸,۵۵۲,۴۵۴	۴۱۸,۴۷۰,۹۶۲	۴۹۳,۷۷۳,۶۸۵
۶,۲۳۲,۴۳۲	۷,۲۸۷,۵۵۱	۷,۳۶۲,۱۳۹
۱۰,۶۶۱,۸۵۲	۲۰,۹۰۹,۸۴۱	۶۲,۸۹۱,۹۲۳
۳۸,۴۶۴,۸۶۳	۳۶,۸۷۷,۲۵۲	۵۱,۶۵۰,۰۸۰
۴۲۳,۹۱۱,۶۰۱	۴۸۳,۵۴۵,۶۰۵	۶۱۵,۶۷۷,۸۲۶
۳۴۳,۸۰۷,۲۹۵	۳۹۱,۸۳۵,۵۳۷	۵۷۱,۶۴۴,۰۳۰
(۳۹,۲۷۲,۹۸۳)	(۴۷,۳۴۳,۲۴۸)	(۶۵,۴۱۲,۱۱۸)
۳۰۴,۵۳۴,۳۱۱	۳۴۴,۴۹۲,۲۸۹	۵۰۶,۲۳۱,۹۱۲
۱۱۹,۳۷۷,۲۹۰	۱۳۹,۰۵۳,۳۱۶	۱۰۹,۴۴۵,۹۱۴
۳۲,۴۵۲,۳۹۲	۴۵,۲۲۱,۰۲۸	۵۸,۱۱۳,۸۹۹
۵,۷۰۷,۸۲۵	۷,۳۸۴,۴۱۴	۱۶,۰۱۹,۶۶۶
۸۸۹,۶۶۰	۱,۶۳۶,۳۷۰	۵,۳۵۸,۳۴۵
۳۹,۰۴۹,۸۷۷	۵۴,۲۴۱,۸۱۲	۷۹,۴۹۱,۹۱۰
۲۸,۰۵۳,۰۸۳	۳۸,۶۴۳,۴۸۲	۶۵,۳۶۱,۰۳۸
۱۹۳,۵۲۴	۲۳۳,۳۸۵	۳۲۳,۳۲۴
۲۸,۲۴۶,۶۰۷	۳۸,۸۷۶,۸۶۷	۶۵,۶۸۴,۳۶۲
(۳,۵۸۵,۷۲۸)	(۵,۱۶۷,۳۸۴)	(۷,۷۱۷,۹۶۲)
۲۴,۶۶۰,۸۷۹	۳۳,۷۰۹,۴۸۳	۵۷,۹۶۶,۴۰۰
(۲۴,۸۲۴,۱۱۷)	(۳۳,۷۸۸,۶۶۸)	(۵۷,۹۸۱,۴۶۴)
(۱۶۳,۲۳۷)	(۷۹,۱۸۵)	(۱۵,۰۶۴)

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			
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۰۶۲,۵۳۵	۴,۵۵۶,۳۰۱	۵,۱۳۷,۷۶۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

۱۵-۵ - مانده بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده

شرکت اصلی و گروه			
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۳۲,۸۴۲	۱,۱۷۵,۳۱۱	۱,۵۳۲,۶۴۱	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده

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

حسابهای دریافتی

شرکت اصلی		
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۳۷,۵۹۰	۶۰,۲۷۳	۴۹,۴۷۳
۲,۴۶۷,۲۶۳	۶,۲۹۱,۸۱۸	۱۳,۵۱۱,۹۳۷
۳,۳۴۴,۴۹۳	۳۰,۷۷۸,۵۰۲	۱۲۱,۰۲۴,۴۴۱
۴۷,۹۶۵	۶۰,۷۰۴	۴۵,۳۶۹
۵,۸۹۷,۳۱۲	۳۷,۱۹۱,۲۹۷	۱۳۴,۶۳۱,۲۲۱

گروه		
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۴۷,۸۱۷	۶۸,۲۶۸	۱۸۲,۰۰۱
۲,۴۶۷,۹۸۳	۶,۳۱۲,۴۴۵	۱۳,۵۱۱,۹۴۰
۵,۲۹۷,۶۹۲	۳۵,۲۵۸,۴۹۲	۱۴۹,۸۳۵,۸۵۳
۹۳,۳۰۸	۱۲۸,۹۸۷	۱۲۰,۱۵۵
۷,۹۰۶,۸۰۱	۴۱,۷۶۸,۱۹۱	۱۶۳,۶۴۹,۹۴۹

سود سهام دریافتی

سود تحقق یافته اوراق مشارکت

بدهکاران موقت

مطالبات از کارکنان

مبالغ به میلیون ریال

شرکت اصلی			گروه		
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۲۱۹,۲۹۰	۱,۱۳۱	۲,۳۶۳	۲۱۹,۲۹۰	۱,۱۳۱	۲,۳۶۳
۶,۱۵۸,۸۹۱	۷,۰۱۸,۸۱۷	۱,۶۵۱,۸۳۹	۶,۱۵۸,۸۹۱	۷,۰۱۸,۸۱۷	۱,۶۵۱,۸۳۹
۸۷,۷۶۶	۱۰۰,۹۲۲	۰	۸۷,۷۶۶	۱۰۰,۹۲۲	۰
۲,۱۸۲,۳۰۶	۹,۲۳۹,۶۷۳	۹,۰۵۱,۱۴۲	۲,۱۸۲,۳۰۶	۹,۲۳۹,۶۷۳	۹,۰۵۱,۱۴۲
۳۲۵,۶۹۰	۴۷۶,۳۶۷	۵۹۹,۳۵۲	۳۲۵,۶۹۰	۴۷۶,۳۶۷	۵۹۹,۳۵۲
۰	۵۰۸,۸۹۱	۵۰,۷۱۹	۰	۵۰۸,۸۹۱	۵۰,۷۱۹
۱,۳۹۶,۰۲۰	۲,۶۸۷,۱۵۲	۳,۱۶۵,۵۳۱	۱,۵۳۲,۸۵۰	۲,۹۹۱,۴۵۰	۳,۵۲۷,۹۵۹
۲۱۱,۳۷۹	۱۵۱,۵۰۷	۲۲۴,۱۰۴	۲۱۱,۳۷۹	۱۵۱,۵۰۷	۲۲۴,۱۰۴
۳۳۸,۳۰۵	۴۲۴,۹۶۰	۵۴۷,۶۹۹	۳۶۱,۳۴۹	۴۶۰,۴۰۴	۶۴۸,۲۰۲
۴۴۴,۳۲۹	۵۵۴,۸۸۶	۱۰۸,۳۳۰	۴۴۴,۳۲۹	۵۵۴,۸۸۶	۱۰۸,۳۳۰
۱۶۸,۳۰۲	۲۵۲,۳۷۷	۲۷۱,۷۷۰	۲۲۳,۶۱۴	۳۴۰,۸۲۷	۳۱۳,۱۶۴
۶۵,۷۳۳	۳۱,۵۳۷	۲۴,۷۱۷	۶۵,۷۳۳	۳۱,۵۳۷	۲۴,۷۱۷
۲,۰۳۲	۵,۴۷۹	۹۸۳,۸۴۶	۲,۰۳۲	۵,۴۷۹	۹۸۳,۸۴۶
۰	۰	۰	۳,۸۸۲,۳۵۴	۹,۳۷۸,۰۱۱	۴,۸۹۳,۱۲۴
۱,۷۲۹,۳۲۸	۱۴,۲۵۴,۷۱۱	۸۰,۷۹۵,۵۲۵	۱,۷۲۹,۳۲۸	۳,۴۰۳,۶۰۱	۸۷,۰۶۴,۸۹۶
۱۳,۳۲۹,۳۷۰	۳۵,۷۰۸,۴۱۱	۹۷,۴۷۶,۹۳۷	۱۷,۴۲۶,۹۰۹	۳۴,۶۶۳,۵۰۵	۱۰۹,۱۴۳,۷۵۸

بدهی‌ها

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
 بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار-ریال
 بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار-ارز
 بستانکاران موقت - عملیات ارزی مشتریان
 بستانکاران کارت هدیه
 چکهای در جریان وصول
 ذخیره هزینه‌های پرداختی
 حق عضویت پرداختی صندوق ضمانت سپرده‌ها
 حق بیمه پرداختی
 بستانکاران بین کارت
 سپرده حسن انجام کار پیمانکاران
 پیش دریافت فروش املاک
 بستانکاران بابت چکهای بین بانکی (رمزدار) فروخته شده
 حسابها و اسناد دریافتی پرداختی شرکتهای گروه از شرکتهای و اشخاص
 سایر بدهی‌ها

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

شرکت اصلی			گروه			شرح
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
۱۸۸	۲۱۴	۳۷۳	۲۰۱	۲۵۰	۵۱۹	سود هر سهم:
-	-	-	-	-	-	سود پایه هر سهم-ریال
						سود نقدی - ریال :

۱۰-۱- نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به :

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۰.۹۵%	۷۱۲,۴۶۶,۴۳۰	۶,۷۷۱,۵۸۳	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۱۲.۳۶%	۵۴,۷۸۷,۲۶۶	۶,۷۷۱,۵۸۳	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه (نظارتی)
۱۳.۱۵%	۵۱,۴۹۷,۸۹۱	۶,۷۷۱,۵۸۳	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۱.۵۳%	۸۵۳,۲۰۱,۹۴۰	۱۳,۰۳۳,۸۴۴	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۲۱.۴۲%	۶۰,۸۵۰,۶۰۹	۱۳,۰۳۳,۸۴۴	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه (نظارتی)
۲۲.۲۲%	۵۸,۶۴۵,۳۸۹	۱۳,۰۳۳,۸۴۴	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۲.۰۴%	۱,۰۳۵,۹۷۵,۷۲۸	۲۱,۱۰۶,۹۵۲	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۲۵.۸۳%	۸۱,۷۲۰,۴۲۸	۲۱,۱۰۶,۹۵۲	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه (نظارتی)
۲۷.۵۷%	۷۶,۵۷۰,۶۱۰	۲۱,۱۰۶,۹۵۲	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها

* خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

۱۰-۲- نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به :

۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال
۱۳%	۷۱۲,۴۶۶,۴۳۰	۹۶,۰۲۷,۷۴۰
۱۷۵%	۵۴,۷۸۷,۲۶۶	۹۶,۰۲۷,۷۴۰
۱۸۶%	۵۱,۴۹۷,۸۹۱	۹۶,۰۲۷,۷۴۰
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *		
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه (نظارتی)		
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها		
۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال
۱۳%	۸۵۳,۲۰۱,۹۴۰	۱۱۳,۲۵۴,۲۰۸
۱۸۶%	۶۰,۸۵۰,۶۰۹	۱۱۳,۲۵۴,۲۰۸
۱۹۳%	۵۸,۶۴۵,۳۸۹	۱۱۳,۲۵۴,۲۰۸
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *		
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه (نظارتی)		
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها		
۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال
۱۶%	۱,۰۳۵,۹۷۵,۷۲۸	۱۷۰,۷۱۳,۴۶۴
۲۰۹%	۸۱,۷۲۰,۴۲۸	۱۷۰,۷۱۳,۴۶۴
۲۲۳%	۷۶,۵۷۰,۶۱۰	۱۷۰,۷۱۳,۴۶۴
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *		
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه (نظارتی)		
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها		

* خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

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

۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال
۴.۹۲٪	۷۱۲,۴۶۶,۴۳۰	۳۵,۰۴۷,۰۳۳
۶۳.۹۷٪	۵۴,۷۸۷,۲۶۶	۳۵,۰۴۷,۰۳۳
۶۸.۰۶٪	۵۱,۴۹۷,۸۹۱	۳۵,۰۴۷,۰۳۳
نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *		
نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه (نظارتی)		
نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها		
۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال
۴.۷۱٪	۸۵۳,۲۰۱,۹۴۰	۴۰,۲۰۸,۵۸۱
۶۶.۰۸٪	۶۰,۸۵۰,۶۰۹	۴۰,۲۰۸,۵۸۱
۶۸.۵۶٪	۵۸,۶۴۵,۳۸۹	۴۰,۲۰۸,۵۸۱
نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *		
نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه (نظارتی)		
نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها		
۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال
۵.۹۶٪	۱,۰۳۵,۹۷۵,۷۲۸	۶۱,۷۴۶,۷۳۸
۷۵.۵۶٪	۸۱,۷۲۰,۴۲۸	۶۱,۷۴۶,۷۳۸
۸۰.۶۴٪	۷۶,۵۷۰,۶۱۰	۶۱,۷۴۶,۷۳۸
نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *		
نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه (نظارتی)		
نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها		

* خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

۱۰-۵- نسبت خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۲.۲۳٪	۳۷۴,۸۲۹,۲۶۹	۸,۳۴۰,۸۰۸	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۱.۲۹٪	۴۷۷,۵۱۴,۱۱۲	۶,۱۴۸,۲۲۱	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۹.۸۹٪	۵۶۰,۳۴۵,۵۲۵	۵۵,۳۹۲,۳۹۰	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات

خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

۱۰-۶- نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده ها

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۸۰.۸۸٪	۴۶۳,۴۱۳,۶۷۶	۳۷۴,۸۲۹,۲۶۹	مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۸۱.۵۲٪	۵۸۵,۷۵۴,۹۰۲	۴۷۷,۵۱۴,۱۱۲	مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۷۳.۸۱٪	۷۵۹,۱۳۷,۱۶۹	۵۶۰,۳۴۵,۵۲۵	مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده ها

خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

۱۰-۷- نسبت ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام

نسبت	مبلغ-میلیون ریال	مبلغ-میلیون ریال	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۶۹.۵۱٪	۶۳,۲۴۱,۸۷۷	۴۳,۹۵۹,۰۶۵	ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)
نسبت	مبلغ-میلیون ریال	مبلغ-میلیون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۶۸.۷۱٪	۷۰,۷۶۱,۷۲۲	۴۸,۶۱۹,۳۶۹	ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)
نسبت	مبلغ-میلیون ریال	مبلغ-میلیون ریال	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۵۸.۹۶٪	۸۹,۰۰۰,۱۲۴	۵۲,۴۷۰,۴۵۶	ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)

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

♦ ١٠-٨- نسبت خالص تسهیلات کوتاه مدت به مجموع خالص تسهیلات

شرح	مبلغ - میلیون ریال
خالص تسهیلات کوتاه مدت	٣٨٩,٧٥٣,٦٩٥
مجموع خالص تسهیلات	٥٤٠,٤١٣,٢٧٤
نسبت خالص تسهیلات کوتاه مدت به مجموع خالص تسهیلات	<hr/> ٧٢.١٢%

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

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۱۱.۶۸٪	۴۶۳,۴۱۳,۶۷۶	۵۴,۱۳۷,۶۲۰	مانده سپرده های دیداری به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۱۸.۹۱٪	۵۸۵,۷۵۴,۹۰۲	۱۱۰,۷۵۸,۵۰۲	مانده سپرده های دیداری به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۱۵.۸۷٪	۷۵۹,۱۳۷,۱۶۹	۱۲۰,۵۱۲,۴۰۰	مانده سپرده های دیداری به مانده سپرده ها

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

۱۰-۱ - نسبت مانده سپرده های بلندمدت به مجموع سپرده ها

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۵۶.۴۰٪	۴۶۳,۴۱۳,۶۷۶	۲۶۱,۳۴۷,۵۵۱	سپرده های بلند مدت به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۵۷.۴۱٪	۵۸۵,۷۵۴,۹۰۲	۳۳۶,۲۵۴,۰۴۷	سپرده های بلند مدت به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۵۹.۷۳٪	۷۵۹,۱۳۷,۱۶۹	۴۵۳,۴۳۴,۵۴۴	سپرده های بلند مدت به مانده سپرده ها

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

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سرمایه لایه یک:
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۰۹۰,۹۳۷	۲۷,۵۹۰,۹۳۷	۳۱,۵۹۰,۹۳۷	سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)
-	-	-	صرف سهام
۱۲,۳۱۵,۱۷۰	۱۳,۷۰۱,۳۸۶	۱۹,۳۸۵,۷۲۳	سود (زیان) انباشته
۹,۰۳۹,۸۳۸	۱۱,۴۵۹,۲۸۷	۱۵,۴۹۵,۷۲۱	اندوخته قانونی
-	-	-	اندوخته احتیاطی
۲,۹۵۸,۰۵۳	۱,۱۸۶,۱۰۲	۱۱,۰۷۴,۸۸۹	سایر اندوخته‌ها
۸,۲۸۴,۰۷۹	۸,۲۸۴,۰۷۹	۸,۲۸۴,۰۷۹	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار
۵۳,۵۸۸,۰۷۶	۶۲,۲۲۱,۷۹۰	۸۵,۸۳۱,۳۴۸	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
۱۲.۲%	۱۲.۰%	۸.۳%	نسبت کفایت سرمایه درجه یک (درصد)
کسر می شود: تعدیلات نظارتی			
(۴۷۲,۱۳۷)	(۱,۵۸۶,۰۰۶)	(۶,۹۵۷,۱۶۲)	بهای تمام شده سهام خزانه
.	(۸۵,۲۸۵)	.	بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد
(۱۵۱,۹۳۱)	(۴۲۳,۳۸۶)	(۹۹۲,۲۵۰)	دارایی های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)
(۱۶۲,۱۶۵)	(۱۶۲,۱۶۵)	(۱۶۲,۱۶۵)	حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
(۱,۳۵۶,۶۶۹)	(۲,۱۵۶,۱۳۰)	(۲,۰۶۵,۲۸۲)	۵۰٪ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر
.	.	.	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
(۲,۱۴۲,۹۰۱)	(۴,۴۱۲,۹۷۳)	(۱۰,۱۷۶,۸۵۹)	جمع تعدیلات نظارتی
۵۱,۴۴۵,۱۷۵	۵۷,۸۰۸,۸۱۷	۷۵,۶۵۴,۴۸۹	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
سرمایه لایه دو:			
.	.	.	بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط مؤسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر
۴,۶۹۸,۷۶۰	۵,۱۹۷,۹۲۲	۸,۱۳۱,۲۲۱	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
۴,۶۹۸,۷۶۰	۵,۱۹۷,۹۲۲	۸,۱۳۱,۲۲۱	جمع سرمایه لایه دو
کسر می شود: تعدیلات نظارتی			
(۱,۳۵۶,۶۶۹)	(۲,۱۵۶,۱۳۰)	(۲,۰۶۵,۲۸۲)	۵۰٪ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر
۳,۳۴۲,۰۹۱	۳,۰۴۱,۷۹۱	۶,۰۶۵,۹۴۰	سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی
.	.	.	کسر می شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
۳,۳۴۲,۰۹۱	۳,۰۴۱,۷۹۱	۶,۰۶۵,۹۴۰	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۵۴,۷۸۷,۲۶۶	۶۰,۸۵۰,۶۰۹	۸۱,۷۲۰,۴۲۸	سرمایه نظارتی
۴۲۲,۱۹۲,۴۲۳	۴۸۰,۹۰۸,۸۱۷	۹۲۰,۳۲۷,۷۶۶	جمع دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک
۱۲.۹۸%	۱۲.۶۵%	۸.۸۸%	نسبت کفایت سرمایه (درصد)

تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

۱۴۰۱/۰۶/۳۱		سهامداران	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		سهامداران	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		سهامداران
درصد سهام	تعداد سهام		درصد سهام	تعداد سهام		درصد سهام	تعداد سهام	
								یک درصد و بالاتر
								اشخاص حقوقی
۷.۸٪	۳,۰۷۲,۰۲۸,۳۰۶	شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر(سهامی خاص)	۹.۳٪	۴,۲۵۸,۵۹۷,۰۹۱	شرکت سرمایه گذاری صباتامین(سهامی عام)	۱۰.۲٪	۵,۰۹۰,۰۰۸,۰۷۰	شرکت سرمایه گذاری صباتامین(سهامی عام)
۷.۵٪	۲,۹۶۹,۰۴۸,۴۹۷	شرکت سرمایه گذاری صباتامین(سهامی عام)	۷.۸٪	۳,۵۷۷,۵۵۱,۹۴۲	شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر(سهامی خاص)	۸.۵٪	۴,۲۶۱,۴۰۰,۹۳۷	شرکت بیمه کارآفرین(سهامی عام)
۶.۹٪	۲,۷۲۲,۰۴۱,۷۱۲	شرکت بیمه کارآفرین(سهامی عام)	۶.۹٪	۳,۱۸۰,۴۵۳,۶۲۱	شرکت بیمه کارآفرین(سهامی عام)	۷.۸٪	۳,۸۸۸,۶۴۳,۴۰۶	شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر(سهامی خاص)
۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۷	شرکت نگین گنجینه ایرانیان(سهامی خاص)	۵.۰٪	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۶۸	شرکت نگین گنجینه ایرانیان(سهامی خاص)	۶.۱٪	۳,۰۲۸,۶۱۱,۲۰۵	صندوق سرمایه گذاری اب سیدگردانی بانک کارآفرین BFM
۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۶	شرکت مهرآفرینان دوران(سهامی خاص)	۵.۰٪	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۶۵	شرکت مهرآفرینان دوران(سهامی خاص)	۵.۰٪	۲,۴۹۹,۹۹۹,۹۵۸	شرکت نگین گنجینه ایرانیان(سهامی خاص)
۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۵	شرکت ایده گستر دوراندیش(سهامی خاص)	۵.۰٪	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۶۳	شرکت ایده گستر دوراندیش(سهامی خاص)	۵.۰٪	۲,۴۹۹,۹۹۹,۹۵۷	شرکت مهرآفرینان دوران(سهامی خاص)
۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۳۳۲	شرکت توسعه اقتصاد فردا(سهامی خاص)	۵.۰٪	۲,۲۹۹,۹۹۴,۵۵۶	شرکت توسعه اقتصاد فردا(سهامی خاص)	۵.۰٪	۲,۴۹۹,۹۹۹,۹۵۱	شرکت ایده گستر دوراندیش(سهامی خاص)
۴.۷٪	۱,۸۵۱,۹۴۹,۰۹۲	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده(سهامی خاص)	۴.۷٪	۲,۱۵۶,۷۰۰,۲۰۲	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده(سهامی خاص)	۵.۰٪	۲,۴۹۹,۹۹۴,۰۷۴	شرکت توسعه اقتصاد فردا(سهامی خاص)
۲.۳٪	۹۰۳,۵۵۱,۵۹۳	شرکت خدمات مدیریت صباتامین (سهامی خاص)	۲.۳٪	۱,۰۵۲,۲۳۷,۲۹۶	شرکت خدمات مدیریت صباتامین (سهامی خاص)	۴.۷٪	۲,۳۴۴,۳۳۹,۳۴۳	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده(سهامی خاص)
۱.۹٪	۷۴۶,۷۶۴,۰۶۲	شرکت پدیده آفرین شفق(سهامی خاص)	۱.۹٪	۸۶۹,۶۴۹,۳۸۵	شرکت پدیده آفرین شفق(سهامی خاص)	۱.۹٪	۹۴۵,۲۷۰,۹۶۰	شرکت پدیده آفرین شفق(سهامی خاص)
۱.۹٪	۷۳۵,۷۶۰,۱۶۰	شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان(سهامی عام)	۱.۹٪	۸۵۶,۸۳۴,۶۱۵	شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان(سهامی عام)	۱.۶٪	۷۹۳,۳۷۹,۱۱۴	شرکت سرزمین پهناورمهر(سهامی خاص)
۱.۶٪	۶۴۹,۷۳۳,۹۰۰	موسسه رفاه و تامین آتیه امید	۱.۷٪	۷۶۹,۲۷۸,۴۲۶	صندوق سرمایه گذاری اندوخته پایدار سپهر	۱.۳٪	۶۶۳,۳۴۵,۲۹۶	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
۱.۶٪	۶۴۲,۲۶۸,۴۷۸	صندوق سرمایه گذاری اندوخته پایدار سپهر	۱.۶٪	۷۲۹,۹۰۸,۷۸۸	شرکت سرزمین پهناورمهر(سهامی خاص)	۱.۰٪	۴۹۹,۴۱۲,۶۳۱	شرکت گروه مالی پارسیان (سهامی خاص)
۱.۶٪	۶۲۶,۷۶۹,۵۰۵	شرکت سرزمین پهناورمهر(سهامی خاص)	۱.۵٪	۶۸۳,۲۹۵,۹۰۲	موسسه رفاه و تامین آتیه امید	۱.۰٪	۴۹۹,۰۰۰,۰۰۰	شرکت صباتامین ایرانیان (سهامی خاص)
۱.۵٪	۵۷۷,۳۲۶,۲۸۶	صندوق سرمایه گذاری امین یکم فردا	۱.۳٪	۵۸۳,۶۷۱,۱۱۳	صندوق سرمایه گذاری اب سیدگردانی بانک کارآفرین BFM			
۱.۳٪	۵۲۲,۶۹۷,۸۱۲	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین						
۱.۱٪	۴۵۰,۰۳۶,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسیان						
۶۱.۷٪	۲۴,۳۷۹,۹۷۰,۶۶۳	اشخاص حقوقی	۶۰.۷٪	۲۷,۹۱۸,۱۷۲,۷۴۳	اشخاص حقوقی	۶۴.۰٪	۳۲,۰۱۳,۳۰۴,۹۰۲	اشخاص حقوقی
۱۷.۰٪	۶,۷۳۳,۵۵۱,۵۷۶	اشخاص حقیقی (۷ سهامدار) سایرین (کمتر از یک درصد)	۱۷.۰٪	۷,۸۴۱,۶۰۴,۳۵۰	اشخاص حقیقی (۷ سهامدار) سایرین (کمتر از یک درصد)	۱۷.۰٪	۸,۵۲۳,۴۸۲,۹۷۳	اشخاص حقیقی (۷ سهامدار) سایرین (کمتر از یک درصد)
۸.۹٪	۳,۵۰۴,۲۴۷,۳۶۵	اشخاص حقوقی (تعداد ۹۷ سهامدار)	۸.۳٪	۳,۸۳۹,۷۱۰,۳۵۸	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۰۹ سهامدار)	۶.۵٪	۳,۲۲۹,۴۷۹,۹۶۷	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۰۱ سهامدار)
۱۲.۴٪	۴,۸۸۲,۳۳۰,۳۹۶	اشخاص حقیقی (تعداد ۱۱,۲۲۴ سهامدار)	۱۳.۹٪	۶,۴۰۰,۵۱۲,۵۴۹	اشخاص حقیقی (تعداد ۱۹,۳۰۲ سهامدار)	۱۲.۵٪	۶,۲۳۳,۷۳۲,۱۵۸	اشخاص حقیقی (تعداد ۱۴,۸۳۴ سهامدار)
۱۰۰٪	۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع کل	۱۰۰٪	۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع کل	۱۰۰٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

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

مجمع عمومی عادی سالیانه

شماره:
تاریخ:
پیوست:



صور تجلسه مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام به تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۹

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

ثبت شده به شماره ۱۵۷۹۱۵ و شناسه ملی به شماره ۱۰۱۰۲۰۰۶۲۲۶

با سرمایه پنجاه هزار میلیارد ریال

به استناد آگهی منتشره در روزنامه دنیای اقتصاد به شماره ۶۰۴۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۰۹ مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) به شماره ثبت ۱۵۷۹۱۵ در ساعت ۹ صبح روز سه شنبه مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۹ در محل مرکز همایش های بین المللی هتل ارم واقع در بزرگراه شهید حقانی، بعد از کتابخانه ملی، جنب روگذر شهید همت غرب، هتل بزرگ ارم با حضور ۸۸.۹۲ درصد از سهامداران (اصالتاً، وکالتاً، ولایتاً و یا به نمایندگی طبق لیست پیوست) و همچنین اعضاء هیات مدیره، مدیر عامل، حسابرس مستقل و بازرس قانونی و نماینده محترم سازمان بورس اوراق بهادار تشکیل شد.

پس از تلاوت آیاتی از قرآن مجید با رعایت کامل مفاد ماده ۱۰۱ لایحه اصلاحی قانون تجارت و ماده ۴۷ اساسنامه بانک هیات رئیسه از بین سهامداران حاضر در جلسه به اتفاق آراء به شرح ذیل انتخاب شدند:

۱- آقای مجید باجلان	کد ملی ۷-۹۵۴۹۱-۴۳۱	رئیس مجمع
۲- آقای هادی عمادی انور	کد ملی ۳-۰۹۹۱۰۰-۴۰۱	ناظر مجمع
۳- آقای محمد احمدی	کد ملی ۹-۹۷۱۳۹۰-۵۷۶	ناظر مجمع
۴- آقای رضا راضی زاده	کد ملی ۶-۲۸۰۵۹۱-۲۸۰	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.



ارتباط با بانک: ۰۲۱-۲۳۳۵۰
کد پستی: ۱۹۶۶۹۱۶۴۷۵
www.karafarinbank.ir

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

مجمع عمومی عادی سالیانه - ادامه

شماره: _____	 بانک کارآفرین KARAFARIN BANK
تاریخ: _____	
پوست: _____	

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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۲.
- تصویب صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و اتخاذ تصمیم نسبت به میزان سود تقسیمی.
- تعیین پاداش اعضاء هیات مدیره برای عملکرد سال مالی ۱۴۰۲.
- تعیین حق حضور اعضاء غیر موظف هیات مدیره و کمیته ها برای سال مالی ۱۴۰۳.
- انتخاب روزنامه کثیرالانتشار برای درج آگهی های شرکت.
- انتخاب بازرس قانونی و حسابرس مستقل اصلی و علی البدل برای سال مالی ۱۴۰۲ و تصویب حق الزحمه حسابرس و بازرس.
- انتخاب اعضاء اصلی و علی البدل هیات مدیره.
- اتخاذ تصمیم درباره سایر مواردی که در صلاحیت مجمع عمومی عادی باشد.

در ادامه نامه شماره ۰۲/۸۹۱۷ به تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در خصوص مجوز برگزاری مجمع مورد قرائت قرار گرفت.

تصمیمات مجمع

مجمع موارد ذیل را حسب مورد تصویب و تنفیذ نمود:

- ۱- پس از قرائت دستور جلسه، ابتدا گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام 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 سوالات سهامداران، مجمع صورتهای مالی سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ را با اکثریت آراء تصویب نمود.
- ۲- مجمع با اکثریت آراء مصوب نمود مبلغ ۳.۳۰۰ میلیارد ریال (به ازاء هر سهم مبلغ ۶۶ ریال) بابت سود سهام به سهامداران پرداخت گردد.
- ۳- مجمع ضمن قدردانی از عملکرد هیات مدیره، پرداخت پاداش عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به اعضاء هیات مدیره را به مبلغ ۱۲.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال (دوازده میلیارد ریال) ناخالص تعیین نمود.
- ۴- حق حضور اعضاء غیر موظف هیات مدیره مبلغ ۶۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال (شصت میلیون ریال) ماهانه به صورت ناخالص به ازاء چهار جلسه در ماه با اکثریت آراء به تصویب رسید. همچنین بابت جبران خدمات اعضاء کمیته های تخصصی هیات مدیره مبلغ ۵۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال (پنجاه میلیون ریال) ماهانه به صورت ناخالص به ازاء دو جلسه در ماه پرداخت گردد.

ارتباط با بانک: ۰۲۱-۲۳۳۳۵
کد پستی: ۱۹۶۶۹۱۶۴۷۵
www.karafarinbank.ir

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

مجمع عمومی عادی سالیانه - ادامه

شماره:
تاریخ:
پیوست:



۵- مجمع با اکثریت آراء روزنامه دنیای اقتصاد را برای درج آگهی های شرکت انتخاب نمود.
۶- مجمع با اکثریت آراء و بر اساس ضوابط قانون تجارت و تأییدیه اخذ شده از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، موسسه حسابرسی آزمون پرداز به شماره ثبت ۱۴۱۸۷ و شناسه ملی ۱۰۸۶۱۶۸۷۶۲۵ را بعنوان حسابرس مستقل و بازرس اصلی و موسسه حسابرسی هشیار بهمند به شماره ثبت ۱۹۱۶ و شناسه ملی ۱۰۱۶۸۷۲۴ را بعنوان بازرس علی البدل برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ انتخاب و حق الزحمه بازرس قانونی برای سال مورد گزارش را به هیات مدیره تنفیذ نمود.

ضمناً حسابرسان و بازرسان اصلی و علی البدل با 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 .

۷- معاملات موضوع ماده ۱۲۹ قانون تجارت با اکثریت آراء مورد تنفیذ قرار گرفت.

۸- در راستای انجام مسئولیت اجتماعی بانک، بودجه ای معادل مبلغ دویست میلیارد ریال با هماهنگی و هدایت موضوع توسط هیات مدیره و مدیر عامل بانک مصوب گردید.

۹- در خصوص انتخاب ۵ نفر عضو اصلی بر اساس ماده ۸۸ اصلاحیه قانون تجارت و در راستای رعایت ماده ۴۸ اساسنامه و تأییدیه های واسله از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مجمع به اتفاق آراء اشخاص مشروحه ذیل را برای مدت دو سال به عنوان اعضاء اصلی هیات مدیره انتخاب نمود.
هیات مدیره با امضاء صورتجلسه حاضر قبولی سمت خود را اعلام نمودند و اقرار می نمایند که مشمول ممنوعیت های مواد ۱۴۱ قانون اساسی و همچنین مواد ۱۱۱ و ۱۲۶ قانون تجارت نمی باشند .

اعضاء اصلی هیات مدیره


- | | |
|-------------------------|----------------------|
| ۱- آقای احمد بهاروندی | کد ملی: ۶-۲۷۲۷۴۶-۴۰۷ |
| ۲- آقای محمدرضا خورسندی | کد ملی: ۰-۶۱۷۷۸۴-۳۲۵ |
| ۳- آقای رضا راضی زاده | کد ملی: ۶-۲۸۰۵۹۱-۲۸۰ |
| ۴- آقای مسعود شریفیات | کد ملی: ۹-۹۸۲۳۹۲-۵۲۷ |
| ۵- آقای مهدی گودرزی | کد ملی: ۹-۲۰۰۴۹۲-۰۰۵ |

ارتباط با بانک: ۰۲۱.۲۳۳۵
کد پستی: ۱۹۶۶۹۱۶۴۷۵
www.karafarinbank.ir

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

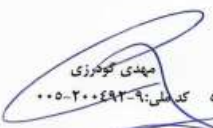

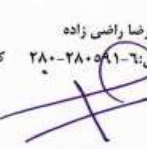






مجمع عمومی عادی سالیانه - ادامه

شماره: _____
تاریخ: _____
پیوست: _____

**بانک کارآفرین**
KARAFARIN BANK

ختم جلسه:

با عنایت به اینکه مورد دیگری مطرح نگردید، مجمع به آقای رضا احقاقی احد 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. جلسه مجمع در ساعت ۱۳:۰۰ یا ذکر صلوات به پایان رسید.

 مهدی کوچری کد ملی: ۰۰۵-۲۰۰۴۹۲-۹	 مسعود شریقات کد ملی: ۰۲۷-۹۸۲۳۹۲-۹	 رضا رازی زاده کد ملی: ۲۸۰-۲۸۰۵۹۱-۶	 محمد رضا خورشیدی کد ملی: ۳۳۵-۶۱۷۷۸۴-۰	 احمد بهاروندی کد ملی: ۴۰۷-۲۷۲۷۴۶-۶
 دبیر مجمع رضا رازی زاده	 ناظر مجمع محمد احمدی	 ناظر مجمع هادی عمادی انور	 رئیس مجمع مهدی کوچری	

۴

ارتباط با بانک: ۰۲۱-۲۳۳۵
کد پستی: ۱۹۶۶۹۱۶۴۷۵
www.karafarinbank.ir

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 ثابتی بانک کارآفرین

در دوره جاری سرمایه ثابتی بانک تغییری نداشته است.

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

۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
موظف / غیرموظف	سمت	اعضای هیئت مدیره
غیرموظف	رئیس هیات مدیره	محمد رضا خورسندی
موظف	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	احمد بهاروندی
غیرموظف	نایب رئیس هیات مدیره	مسعود شریفیات
غیرموظف	عضو هیات مدیره	مهدی سیف علیشاهی
موظف	عضو هیات مدیره	فرشاد محمدپور

۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
موظف / غیرموظف	سمت	اعضای هیئت مدیره
غیرموظف	رئیس هیات مدیره	محمد رضا خورسندی
غیرموظف	نایب رئیس هیات مدیره	مسعود شریفیات
غیرموظف	عضو هیات مدیره	مهدی سیف علیشاهی
غیرموظف	عضو هیات مدیره	حسین طلاکش نائینی
موظف	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	احمد بهاروندی

۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
موظف / غیرموظف	سمت	اعضای هیئت مدیره
غیرموظف	رئیس هیات مدیره	محمد رضا خورسندی
غیرموظف	نایب رئیس هیات مدیره	مسعود شریفیات
موظف	عضو هیات مدیره	رضا راضی زاده
غیرموظف	عضو هیات مدیره	مهدی گودرزی
موظف	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	احمد بهاروندی

۱۴-۳- تغییر مدیرعامل و رییس هیات مدیره

تغییرات در بند ۱۴-۲ شرح داده شده است.

موردی ندارد.

۱۴-۵- هرگونه خرید ، ادغام یا تجزیه

موردی ندارد.

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

موردی ندارد.

موردی ندارد.

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

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

• سند اشتباهی ریسک

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

• ریسک اعتباری

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

• خط مشی اعتباری

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

نوع مشتری	درصد رشد از شهریور ۱۴۰۲ تا شهریور ۱۴۰۳
حقوقی	۸٪
حقیقی	۶۲.۵٪

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

شهریور ۱۴۰۳	اسفند ۱۴۰۲	
۹۰.۵٪	۹۳.۴٪	سهم عقود مبادله ای از کل تسهیلات اعطایی
۹.۴٪	۶.۵٪	سهم عقود غیر مبادله ای از کل تسهیلات اعطایی

- با توجه به اینکه فرآیند اعتبارسنجی مشتریان بایستی به صورت صحیح و دقیق انجام شود و به منظور افزایش عملکرد تسهیلات، صنایع مزیت دار از لحاظ ریسک کم و بازده بالا شناسایی شده اند و در اختیار ارکان اعتباری جهت تصمیم گیری موثر اعتباری قرار گرفتند.
- با رویکرد مدیریت ریسک مشتریان کلان بانک، گزارشات ادواری مشتریان کلان در صنایع مختلف بر اساس سند ظرفیت سنجی مشتریان کلان جهت کمک به بالاترین ارکان اعتباری بانک تهیه می شود.
- در بررسی دقت و صحت اطلاعات در سامانه رتبه بندی داخلی، به صورت ادواری گزارش راستی آزمایی رتبه های اعتباری در دستور کار قرار گرفته است و نتیجه آن طی گزارش مبسوطی در کمیته عالی ریسک در اختیار هیات مدیره بانک قرار می گیرد. طبق فصل پنجم خط مشی اعتباری، اعطای تسهیلات/ ایجاد تعهدات برای مشتریانی که وفق استعلام رتبه بندی اعتباری ایران، رتبه آنها E می باشد، به جز درقبال وثایق گروه نقد برای شعب مجاز نمی باشند.

• ریسک عملیاتی

○ گزارش نقض حدود شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی

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

○ گزارش خودارزیابی ریسک و کنترل

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

○ گزارش ریسک فرآیندها و مقررات

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

○ گزارش کفایت برنامه استمرار عملیات کاری

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

○ گزارش کفایت ساختار مدیریت ریسک عملیاتی ویژه

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

● ریسک نقدینگی

○ ریسک نقدینگی امکان عدم توانایی بانک در ایفای تعهدات کوتاه مدت می باشد. با توجه به گستردگی و کاربرد مدل های متفاوتی که به عنوان یک سنجه برای ریسک نقدینگی استفاده می شود، در مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی، پایش مناسب ریسک نقدینگی از طرق مختلف انجام می گردد.

○ از جمله مهم ترین اقدامات این مدیریت جهت اندازه گیری، کنترل و پایش ریسک نقدینگی محاسبه سنجه های مختلف ریسک نقدینگی است. به این منظور مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی اقدام به تهیه سند جامع ریسک نقدینگی نموده است که مطابق این سند، سامانه جامع ریسک نقدینگی شامل ۱۰ ماژول است. این مدیریت با همکاری سایر مدیریت های مرتبط، از اواخر سال ۱۴۰۰ اقدام به راه اندازی سامانه جامع ریسک نقدینگی نموده است و در سال ۱۴۰۱ ماژول نسبت پوشش نقدینگی پیاده سازی شد که امکان مشاهده این نسبت به صورت روزانه و برخط برای اعضای محترم هیات مدیره و سایر استفاده کنندگان فراهم گردید. از اواخر دی ماه ۱۴۰۲، با تغییر کربانک گزارشگری از سامانه متوقف گردید. در حال حاضر اقدامات جهت راه اندازی مجدد سامانه گزارشگری نسبت پوشش نقدینگی آغاز گردیده است و امید است در مدت زمان مقرر سامانه مجدداً پیاده سازی شود و نسبت پوشش نقدینگی بطور روزانه مورد پایش قرار گیرد.

○ دیگر سنجه مهم مورد استفاده جهت پایش و کنترل ریسک نقدینگی، آزمون تنش است که به صورت سالانه و با استفاده از داده های روزانه تمامی ورودی ها و خروجی های نقدی از طریق ساتنا، پایا، چک و شتاب به پیش بینی میزان ورودی و خروجی مورد انتظار در بازه زمانی مورد نظر در آینده می پردازد.

● ریسک بازار

برای ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین، از روش های متداولی که در حال حاضر مورد تایید آخرین نسخه قوانین بین المللی بال ۲ و ۳ است، استفاده می شود. منظور از ارزش در معرض ریسک برای موقعیت خرید، زیان بالقوه^۱ در دوره زمانی خاص در ارزش یک دارایی ریسکی و یا سبد دارایی در سطح اطمینان مشخص

¹ Potential loss

است. با توجه به نوع سبد سرمایه‌گذاری بانک، دارایی‌هایی که دچار نوسان‌های قیمتی روزانه می‌شوند شامل دو گروه سبد سهام سریع‌المعامله در بازار بورس تهران و موقعیت باز ارزی^۲ (NOP) بانک می‌باشد. نکته حائز اهمیت در محاسبه ریسک بازار این است که بانک‌ها علاوه بر دقت در برآورد مدل‌های ارزیابی ریسک بازار به بهینه بودن آن نیز اهمیت بسیار می‌دهند.

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

• ریسک فناوری اطلاعات

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

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

² Net Open Positions

۶- ریسک اعتباری

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

۶-۱- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری:

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

۱. تهیه شناسنامه مشتریان بزرگ تسهیلاتی بانک

۲. رتبه‌بندی سالانه مشتریان اعتباری

۳. ارزیابی عملکرد شعب در ثبت اطلاعات سامانه رتبه‌بندی داخلی
۴. بررسی دقت و به‌روز بودن اطلاعات در سامانه رتبه‌بندی داخلی
۵. ارزیابی سامانه رتبه‌بندی داخلی و ارتقاء آن و افزودن ماژول‌های جدید متناسب با نیاز بانک
۶. بررسی و مقایسه رتبه مشتریان با توجه به عملکرد اعتباری مشتری و وثایق آن
۷. بررسی ثبت اطلاعات اعتباری مشتریان اعتباری در سامانه آفرین از منظر ریسک
۸. بررسی کفایت وثایق ثبت شده برای مشتریان اعتباری
۹. پایش و گزارش‌دهی تسهیلات و تعهدات کلان مشتریان اعتباری
۱۰. پایش و گزارش‌دهی تسهیلات و تعهدات کلان اشخاص مرتبط با بانک
۱۱. ارزیابی عملکرد اعتباری مراجع مختلف تصمیم‌گیری اعتباری در بانک
۱۲. کنترل حدود اختیارات شعب و ارکان اعتباری
۱۳. رتبه‌بندی زیر بخش‌های صنعت به تفکیک کدهای ISIC
۱۴. بررسی تمرکز ریسک اعتباری به تفکیک بخش‌های مختلف اقتصادی و زیر بخش صنعت
۱۵. بررسی تمرکز ریسک اعتباری به تفکیک مشتریان حقیقی و حقوقی
۱۶. بررسی عملکرد بازپرداخت تسهیلات با توجه به کیفیت وثایق
۱۷. مقایسه شعب بانک براساس مانده تسهیلات غیرجاری
۱۸. بررسی ترکیب و کیفیت سبد اعتباری بانک و تغییرات آن
۱۹. ارزیابی عملکرد شعب بانک از منظر ریسک اعتباری

۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری:

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

سنجش و ارزیابی، پایش و گزارش‌دهی و اقدامات مربوط به کاهش و مدیریت ریسک اعتباری را انجام می‌دهند. برای این منظور مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی با مدیریت‌ها و کمیته‌های تخصصی ذیربط مثل مدیریت اعتبارات، مدیریت برنامه ریزی و نظارت اعتباری تعاملاتی دارد.

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

۶-۴- میزان پذیرش ریسک اعتباری

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

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

مشتریان، بخش اقتصادی، مناطق جغرافیایی و نظایر آن

جدول ۲: سهم بخش‌های مختلف اقتصادی از تسهیلات اعطایی

بخش اقتصادی	درصد تمرکز تسهیلات
ساختمان	۵٪
بازرگانی	۱۵٪
صنعت و معدن	۵۳٪
کشاورزی	۳٪
مالی	۸٪
خدمات	۱۶٪

۶-۶- توزیع تسهیلات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

جدول ۳: سهم بخش‌های مختلف اقتصادی از مانده تسهیلات غیرجاری

بخش اقتصادی	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
صنعت و معدن	٪۵۰	٪۵۲
ساختمان	٪۱۳	٪۱۰
بازرگانی	٪۱۰	٪۹
خدمات	٪۲۲	٪۱۵
کشاورزی	٪۱	٪۶
مالی	٪۴	٪۸

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

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

انواع اصلی وثایق	نسبت به کل وثایق	نسبت به کل تسهیلات
اوراق سهام	۲.۴٪	۸.۲٪
اموال غیر منقول در رهن بانک	۴.۲٪	۱۴.۵٪
سفته	۱۲.۲٪	۴۱.۶٪
قرارداد لازم‌الاجرا	۳۸.۵٪	۱۳۱.۶٪
سپرده ربالی	۰.۵٪	۱٪
چک	۴۲.۱۱٪	۱۴۳.۸٪
سایر	۰.۱٪	۱.۱٪

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

این جدول براساس مانده تسهیلات بانک تهیه گردیده است.

جدول ۵: ترکیب طبقه تسهیلات اعطایی

عملکرد	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
جاری	٪۸۵	٪۹۱.۹
سررسید گذشته	٪۳	٪۲.۲
معوق	٪۷	٪۰.۶
مشکوک الوصول	٪۵	٪۵.۳

۶-۹- نسبت تسهیلات کوتاه مدت بانک

جدول زیر نسبت تسهیلات کوتاه مدت بانک را به تفکیک مانده و تعداد در بازه زمانی یکساله و

شش ماهه نشان می‌دهد.

نسبت تسهیلات کوتاه مدت به کل تسهیلات		
نسبت تسهیلات کوتاه مدت به کل تسهیلات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
نسبت مانده تسهیلات کوتاه مدت به کل تسهیلات	۸۷.۵٪	۸۸.۳٪
نسبت تعداد تسهیلات کوتاه مدت به کل تسهیلات	۲۵.۸٪	۲۹.۱٪

۶-۱۰- 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 رتبه‌بندی مشتری، استعلام از سامانه های موجود و نگهداری اطلاعات را برعهده دارند. رتبه‌بندی مشتریان توسط سامانه داخلی بانک که توسط واحد ریسک طراحی شده است با استفاده از مدل های آماری به تفکیک سه گروه مشتریان حقیقی، حقوقی

ساختمانی و حقوقی غیر ساختمانی انجام می گیرد. شعب بانک مسئولیت ورود اطلاعات به سامانه را دارند و بر اساس اطلاعات وارد شده رتبه مشتری دریافت می گردد. کنترل صحت اطلاعات وارد شده بصورت منظم و دوره ای توسط مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی انجام می گیرد.

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

۳. کمیته های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم گیری با توجه به مبلغ اعتبار را 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 تاثیرپذیری از سایر مدیریت ها و واحدهای سازمانی ذیربط با امور اعتباری مشتریان عمل می نماید.

جدول ۶: فرآیند اعتبارات و مسئولیت واحدهای سازمانی

عنوان وظیفه	ارزیابی، کنترل و نظارت ریسک اعتباری	تصویب تسهیلات	اعتبار سنجی، نظارت بر فرآیند اعطای اعتبار، مدیریت وثایق	پذیرش مشتری و تشکیل پرونده اعتباری
مسئول	مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی	کمیته‌های اعتباری	مدیریت اعتبارات، برنامه ریزی و نظارت اعتباری	شعب
شرح وظایف	<p>- ارائه مدل رتبه‌بندی و به روز رسانی آن</p> <p>- بازنگری پرتفوی اعتباری و تحلیل حساسیت</p> <p>- نظارت بر رعایت سیاستها و آیین نامه</p> <p>- بررسی رعایت مقررات و مطابقت با قوانین</p> <p>- نظارت بر حدود</p>	<p>- تصویب از طریق نهادهای تصمیم گیری (کمیته‌های اعتباری و هیئت مدیره)</p>	<p>- اظهار نظر اعتباری</p> <p>- اعلام نظر در مورد رتبه بندی اعتباری</p> <p>- بازنگری مستندات تسهیلات</p> <p>- مدیریت ساختار حدود</p> <p>- سیستم مدیریت اطلاعات اعتباری</p>	<p>- پذیرش اولیه مشتری</p> <p>- جمع آوری اطلاعات مشتری</p> <p>- ارزیابی اعتباری</p> <p>- مذاکره با مشتری</p> <p>- ارائه پیشنهاد تسهیلات</p> <p>- رتبه‌بندی مشتری</p> <p>- دریافت استعلام از شرکت مشاوره رتبه‌بندی ایران</p> <p>- استعلام بانک مرکزی مبنی بر نداشتن تسهیلات غیر جاری و چک برگشتی</p> <p>- سایر امور تعریف شده</p>

۶-۱۱- روش سنجش ریسک اعتباری

برای سنجش ریسک اعتباری در بانک کارآفرین علاوه بر قضاوت کارشناسی ارکان مختلف اعتباری، سیستم رتبه‌بندی داخلی مشتریان حقیقی و حقوقی طراحی شده است. این سامانه با توجه به اطلاعات ورودی و رتبه ای که به مشتری اختصاص می‌دهد یک دید کلی از مشتری در اختیار مسئولین اعتباری قرار می‌دهد.

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

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

۶-۱۲- 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 رتبه‌بندی داخلی) که وثایق و تضامین با نقد شوندگی قابل قبول مکفی نداشته باشد استفاده از رویکرد اجتناب است. برای مشتریان پذیرفته شده با سطح ریسک قابل قبول، بسته به سطح ریسک مشتری، بانک از رویکرد کنترل ریسک اعتباری با استفاده از روش‌های

متداول مثل اخذ وثایق و تضامین و یا برخی شروط و محدودیت های ضمن عقد استفاده می نماید. اخذ وثایق و تضامین رایج ترین روش پذیرفته شده در بانک کارآفرین بوده و بر این اساس سیاست مشخصی را درباره موضوعات پیرامونی وثایق و تسهیلات مثل لیست وثایق مورد قبول، ضرایب نقد شوندگی هر یک از وثایق، میزان پوشش مورد نیاز، حدود اختیار هر یک از ارکان اعتباری در قبال وثایق مختلف و شرایط حقوقی ترهین و فک رهن و دیگر موارد مشابه را در قالب آئین نامه های مختلف تدوین و در سطح بانک مورد استفاده قرار می دهد. رویکرد انتقال در بانک عمدتاً محدود به انتقال ریسک مترتب بر وثایق بوده و بیمه وثایق رایج ترین روش در این زمینه می باشد. بانک به عنوان گام آخر و برای پوشش ریسک باقیمانده اعتباری اقدام به تخمین سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری با استفاده از مقررات بانک مرکزی و استاندارد بازل می نماید. تامین حداقل سرمایه نظارتی مورد نیاز سطح اطمینانی را درباره توانایی بانک درباره پوشش کافی ریسک اعتباری فراهم می نماید.

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

معیار دریافت وثایق با توجه به رتبه مشتری و اعتبارسنجی مشتری صورت می گیرد. هر قدر مشتری از نظر اعتباری ریسک کمتری داشته باشد وثایق دریافتی مشتری کمتر و هر قدر مشتری از نظر اعتباری ریسک بیشتری را برای بانک داشته باشد وثایق دریافتی از مشتری محکمتر با قدرت نقدشوندگی بالاتری خواهد بود. به منظور اطمینان از کفایت پوشش، همه وثایق بصورت دوره ای ارزیابی می گردد. تعداد دفعات تجدید ارزیابی وثایق با پیشنهاد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی و تأیید کمیته عالی ریسک هیئت مدیره تعیین خواهد شد.

۶-۱۴- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک اعتباری

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

- ✓ حصول اطمینان از این امر که تسهیلات اعطایی مطابق با قراردادهای موجود است
- ✓ حصول اطمینان از نحوه بکارگیری و کاربرد وجوه
- ✓ حصول اطمینان از بازپرداخت به موقع و واکنش سریع در صورت عدم بازپرداخت

✓ حصول اطمینان از پوشش بدهی مشتری توسط جریان نقدی پیش بینی شده در

تسهیلات کلان

✓ حصول اطمینان از پوشش کافی وثائق در قبال شرایط جاری وام گیرندگان و

تسهیلات غیر جاری

✓ شناسایی و طبقه بندی مشکلات بالقوه اعتبارات مساله دار در اسرع وقت

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

کمیتته مطالبات غیر جاری مسئول سیاستگذاری، تحلیل آماری تسهیلات غیر جاری و

پیگیری های موردی پرونده های دارای اهمیت است.

اداره پیگیری و وصول مطالبات غیر جاری به محض شناسایی مطالبات غیر جاری،

اطلاعات تکمیلی را در مورد مشتری از جمله شناسایی اموال، بررسی وضعیت ضامنین وی،

وضعیت مالی و سایر فعالیت های مشتری را جمع آوری و مراتب را به واحدهای ذیربط در بانک

کارآفرین ارسال می نماید. همچنین این اداره موظف است این اطلاعات را مطابق با مقررات

بانک مرکزی (در فرمت های مشخص و 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 است.

در راستای محاسبه ذخیره مطالبات غیر جاری مطابق با بخشنامه های بانک کارآفرین هر

یک از مدیریت های ذیربط موظف به انجام وظایف زیر هستند:

الف) مدیریت بودجه و امور مجامع

✓ محاسبه ذخیره عمومی و اختصاصی مطالبات بر اساس دستورالعمل مربوط و ارسال

فهرست مشتریان اعتباری دارای تسهیلات غیر جاری ریالی و ارزی به مدیریت های

اعتبارات و حقوقی در پایان هر سال مالی و یا در مقاطع تهیه صورت های مالی

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

دستورالعمل حاضر

ب) مدیریت اعتبارات

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

ج) مدیریت حقوقی

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

د) مدیریت ریسک

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

ه) کمیته ریسک

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

۷- ریسک نقدینگی

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

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

۷-۲- واحدهای اجرایی ریسک نقدینگی

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

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

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

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

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

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

جدول ۷: میزان سپرده ها بر اساس تجزیه سنی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری به تفکیک سررسید
۱۱۸,۵۳۰	۱۰۴,۸۳۸	کمتر از یک ماه
۴,۲۱۵	۴۱,۳۴۳	از یک ماه تا سه ماه
۹,۷۷۵	۷۷,۰۴۳	از سه تا شش ماه
۱۵۷,۳۴۴	۲۱۲,۰۰۶	۶ ماه تا ۱ سال
۱۹۳,۱۵۲	۱۴۴,۹۸۷	بیش از یک سال
۴۸۳,۰۱۶	۵۸۰,۲۱۷	جمع کل

جدول ۸: مقدار سپرده بر اساس نوع ارز

درصد تغییرات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سپرده ها به تفکیک ارزی و ریالی ^۱
(۹.۱)	۱۳,۸۸۰	۱۲,۶۲۴	سپرده های ارزی
۱۹.۸	۶۰۳,۵۱۹	۷۲۲,۷۵۷	سپرده های ریالی
۱۹.۱	۶۱۷,۳۹۹	۷۳۵,۳۸۱	جمع

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

شامل نمی شود.)

جدول ۹: میزان سپرده ها براساس نوع سپرده^۱

سپرده ها به تفکیک نوع (میلیارد ریال)	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سپرده دیداری	۱۴۵,۱۰۵	۱۲۲,۸۸۹	۱۸.۱
سپرده کوتاه مدت	۱۲۴,۳۰۲	۱۱۵,۱۲۱	۸
سپرده بلند مدت (یک تا سه ساله)	۴۵۳,۳۴۸	۳۶۵,۵۰۵	۲۴
سایر سپرده ها	۲۱,۲۲۱	۱۵,۴۶۲	۳۷.۲
سپرده ارزی	۱۳,۱۵۸	۱۴,۳۱۸	(۸.۱)
جمع کل سپرده	۷۵۷,۱۳۴	۶۳۳,۲۹۵	۱۹.۶

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

نقدشوندگی بالا

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

شرح	کمتر از یک ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ تا ۶ ماه
موجودی های نقد	۳۹,۶۶۱		۳۱۰,۷۱۴
مطالبات از بانک مرکزی	۳۶,۱۵۴	۵,۴۷۵	۹,۷۶۴
مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری	۱۰۷,۸۹۱	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه	۵,۰۲۶	۶,۹۸۷	۵,۶۲۲
سرمایه گذاری ها و مشارکت ها	۳۵۸	۰	۰
تسهیلات اعطایی	۹۴,۰۳۳	۹۳,۱۸۸	۸۲,۴۱۷
حساب های دریافتی و مطالبات از شرکت ها	۱۳۵,۶۶۸	۲۱,۲۴۵	۰
دارایی های ثابت	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۰	۱,۴۲۳	۱,۵۳۸
جمع	۴۱۸,۷۹۱	۱۲۸,۳۱۸	۴۱۰,۰۵۵

۱ در این جدول میزان سود پرداختی به سپرده ها نیز لحاظ شده است.

جدول ۱۱: نسبت های مهم نقدینگی

نسبتهای نقدینگی	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها	۲۹٪	۳۱.۳٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها	۵۴٪	۶۴.۱٪
دارایی نقد و معادل نقد به سپرده های دیداری	۲۶۱٪	۳۰۱.۹٪
تسهیلات مشتریان به سپرده مشتریان	۷۳.۷٪	۸۶.۱٪
کل تسهیلات به کل سپرده ها	۷۳٪	۴۷.۹٪
سپرده دیداری به کل سپرده ها	۲۰٪	۲۱.۲٪
تسهیلات به سپرده های یکساله و بالاتر	۱۲۲٪	۱۴۹.۳٪
دارایی نقد و معادل نقد به ارقام زیر خط (اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه)	۱۱۰.۱٪	۱۳۲.۱٪

ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره آتی

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

شرح	کمتر از یک ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ تا ۶ ماه
بدهی به بانک ها و موسسات داخلی و خارجی	۴۱,۰۷۱	۰	۰
سپرده های دیداری	۱۵۵,۱۶۴		
سپرده های سرمایه گذاری	۱۰۴,۸۳۸	۴۱,۳۴۳	۷۷,۰۴۳
تسهیلات کوتاه مدت دریافتی از بانک مرکزی	۶۲,۲۴۱	۰	۳۳۶,۹۴۶
حساب های پرداختی و ذخایر	۱۳۳,۰۶۷	۱,۶۵۲	۲,۸۵۵
سایر سپرده ها و ذخایر	۳,۵۰۴	۳,۹۱۵	۳,۶۷۷
حقوق صاحبان سهام		۰	۰
جمع	۴۹۹,۸۸۵	۴۶,۹۱۰	۴۲۰,۵۲۱

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

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

سه تا شش ماه	یک تا سه ماه	تا یک ماه	سررسید گذشته	تعهدات مشتریان (معادل دلاری)
۰	۰	۰	۰	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی دیداری
۰	۰	۰	۴۷,۲۹۸	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی مدتدار
۰	۰	۰	۰	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی ریفایننس
۰	۰	۰	۴۷,۲۹۸	جمع تعهدات ارزی (معادل دلاری)

سه تا شش ماه	یک تا سه ماه	تا یک ماه	سررسید گذشته	تعهدات به ارزشهای مختلف (معادل دلاری)
۰	۰	۰	۴۷,۲۹۸	یوان چین
۰	۰	۰	۰	یورو
۰	۰	۰	۰	روپیه
۰	۰	۰	۰	دلار
۰	۰	۰	۰	ین ژاپن
۰	۰	۰	۰	ریال عمان
۰	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 ترازنامه‌ای و اقتصاد کلان مورد محاسبه و ارزیابی قرار می‌گیرد.

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

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

^۱ Consequential risk

۷-۹- سازو کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

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

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

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

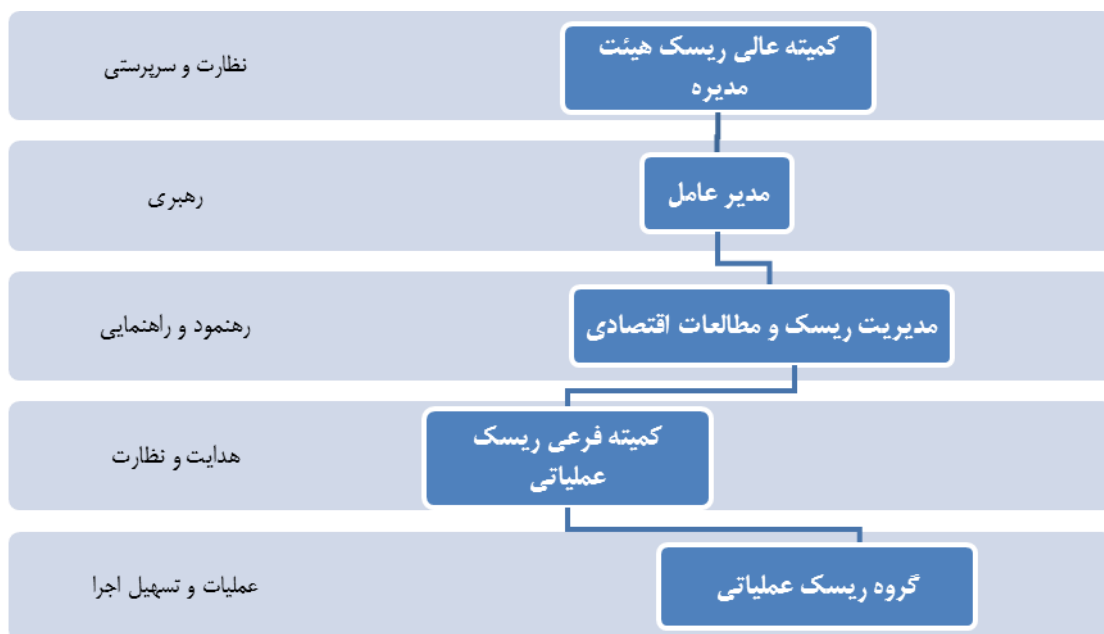
برای ارزیابی مقاومت بانک در مقابل ریسک‌های موجود، محاسبه پوشش سرمایه مناسب در سناریوهای متفاوت از روش آزمون تنش برای ارزیابی زیان بانک در شرایط بحرانی استفاده شده است. یکی از مولفه‌های مورد بررسی که توسط کمیته بال و بانک تسویه بین الملل برای بانکها توصیه شده است، میزان تاثیرپذیری سودآوری بانک ناشی از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

دوره‌های آتی جهت ارائه رهنمودهای سیاستی به هیات مدیره بانک استفاده کرده است و گزارشات دوره-ای شش ماهه را ارائه داده است.

۸- ریسک عملیاتی

۸-۱- برنامه تداوم فعالیت

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



کمیته عالی ریسک هیئت مدیره به نمایندگی از هیئت مدیره بانک مسئولیت پایه‌گذاری چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی، تصویب نهایی استراتژی و سیاست‌های بانک، حدود و آستانه‌های مرتبط با ریسک عملیاتی و هرگونه تغییرات، اصلاحات و تجدید نظر در آنها را بر عهده دارد. کمیته فرعی ریسک

عملیاتی نیز به نمایندگی از کمیته عالی ریسک هیئت مدیره مسئول بررسی و ارزیابی اولیه هرگونه استراتژی، سیاست‌ها، فرایندهای مرتبط با حوزه ریسک عملیاتی، هماهنگ‌سازی بین واحدهای مختلف سازمانی ذیربط با موضوع، پیشنهاد سیاست‌ها و فرایندهای حائز اهمیت به کمیته عالی ریسک هیئت مدیره جهت تصویب‌نهایی و همچنین حصول اطمینان از اجرای صحیح چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی می‌باشد.

واحد مدیریت ریسک مسئولیت‌های ذیل را بر عهده دارد:

- گسترش فرهنگ آگاهی درباره ریسک در سطح کل بانک؛
- فراهم‌سازی فرآیند رهبری، نظارت، هدایت و تعیین مسیر برای پیاده‌سازی مدیریت ریسک عملیاتی؛
- تهیه و پیشنهاد آئین‌نامه و استراتژی ریسک عملیاتی؛
- اطمینان حاصل نمودن از اینکه کلیه سیاست‌ها و فرایندهای مدیریت ریسک عملیاتی برای کلیه واحدها و مدیریت‌های بانک مستندسازی شده‌اند و به طور صحیح توسط مدیران ارشد پیاده سازی و نظارت می‌شوند.

بانک کارآفرین برای حصول اطمینان از تداوم فعالیت‌های حیاتی و مهم خود و به منظور کاهش ریسک، حفظ درآمدها و کسب اعتماد بازار و مشتریان برنامه جامع تداوم فعالیت را اجرا و پیاده‌سازی می‌نماید. بر این اساس داده‌های مهم به‌صورت کاغذی و الکترونیکی پشتیبان‌گیری شده و در محل‌های تعریف شده نگهداری می‌شوند. سیستم‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری بانک به صورت مداوم در حال به روزرسانی برای افزایش امنیت هستند. ساختمان‌های بانک برای مقابله با حوادث غیرمترقبه طبیعی ایمن‌سازی شده‌اند. راه‌های ارتباطی مختلف با مشتریان و ذینفعان تعریف شده است. با ایجاد فرآیندها و زیرساخت‌های مناسب امکان گزارش‌دهی پیوسته به نهادهای ناظر فراهم شده است.

۲-۸- تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

بانک کارآفرین تلاش می‌کند برای پیش‌گیری 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 پیاده‌سازی ریسک عملیاتی بکار گرفته شود.
- ✓ فرهنگ مدیریت ریسک می‌بایست از طریق آگاهی‌رسانی، آموزش مستمر، نهادینه کردن اهداف مرتبط با ریسک عملیاتی و تصدیق اجرای فرآیندهای مربوطه ارتقاء یابد.
- ✓ یک مدل و چارچوب از مدیریت ریسک عملیاتی که در تعامل با قوانین بانک مرکزی و همچنین بهترین تجارب موجود در صنعت بانکداری می باشد، می بایست بکار گرفته و پیاده سازی شود.
- ✓ تمامی محصولات، فرآیندها، فعالیت‌ها و سیستم‌های جدید بانک می‌بایست قبل از پیاده‌سازی و بکارگیری، از نقطه نظر مدیریت ریسک عملیاتی مورد بررسی قرار گیرند.
- ✓ گزارش‌های مربوط به مدیریت ریسک عملیاتی می‌بایست برای مدیران ارشد ذیربط تهیه شود. این گزارش‌ها می‌بایست شامل تحلیل شاخص‌های کلیدی ریسک و نتیجه برگزاری جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل با مدیریت‌ها و واحدهای ذیربط باشد.

۳-۸- تمهیدات مقابله با بحران

بانک آئین‌نامه اعلان هشدار را تهیه و اجرایی نموده است، که بر اساس 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، مسئولین آن‌ها، روش‌های بازگشت به حالت نرمال و روش‌های جایگزین برای ارائه خدمات اصلی به مشتریان تا بازگشت به حالت نرمال مشخص شده است. راه‌حل جایگزین در صورت بروز خسارت به ساختمان‌های اصلی، از بین رفتن اطلاعات حیاتی و در دسترس نبودن شرکت‌های خدمات دهنده تعریف شده است.

۴-۸- روش سنجش ریسک عملیاتی

برای مدلسازی و اندازه‌گیری ریسک عملیاتی و تخمین سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی وجود داده‌های ریسک عملیاتی الزامی می‌باشد. دو منبع اصلی برای جمع‌آوری داده‌های مورد نیاز ریسک عملیاتی عبارتند از:

*فرآیندهای خودارزیابی ریسک و کنترل (RSCA)

*شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی (KRI)

سنجش ریسک عملیاتی مستلزم استفاده از داده‌های بدست آمده از روش‌های فوق در قالب مدل‌های مطابق با مقررات بانک مرکزی و پیمان بازل ۳ است. بانک کارآفرین شاخص‌های کلیدی ریسک و فرآیندهای خودارزیابی ریسک و کنترل را در سطح شعب و ستاد بانک، اجرایی نموده است. بانک کارآفرین در خصوص محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی از روش شاخص پایه استفاده می‌نماید.

فرایند خودارزیابی ریسک و کنترل (RSCA)؛ ابزاری است که برای شناسایی و ارزیابی ریسک‌های عملیاتی در تمامی فرآیندها، محصولات و سیستم‌ها و همچنین استخراج نقاط آسیب‌پذیر و تشخیص کنترل‌های ضعیف مورد استفاده قرار می‌گیرد. این فرآیند به طور کلی شامل کارگاه‌ها و جلسات حضوری مشترک با مدیریت‌های ذیربط می‌باشد تا نقاط ضعف و قوت کنترل‌های تعریف شده برای ریسک‌های شناخته شده مشخص شوند. نتیجه به دست آمده از جلسات یاد شده می‌تواند به طرق مختلف برای ارتقای کنترل‌ها مورد استفاده قرار گیرد. برخی از نتایج به دست آمده شامل برنامه‌های بهبود است که مسائل مربوط به کنترل‌ها، تخصیص منابع مورد نیاز به حیطه‌های پر ریسک و همچنین رتبه‌بندی انواع موارد در معرض ریسک عملیاتی را مورد توجه قرار می‌دهد. با توجه به پویایی‌های محیط کار در بانک و شناسایی ریسک‌های جدید، جلسات خودارزیابی ریسک و کنترل به تدوین و شناسایی شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی نیز کمک می‌نمایند.

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

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

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

۸-۵- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

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

جدول ۱۴: میزان سرمایه مورد نیاز ریسک عملیاتی

روش	میلیارد ریال
شاخص پایه	۳,۵۵۱,۷۲۲

در سند بازل فرمول محاسبه سرمایه در معرض ریسک عملیاتی بر حسب بازه سالانه تنظیم شده است و صورت‌های مالی و سود و زیان سالانه مبنای محاسبه میزان سرمایه مورد نیاز قرار گرفته است. بر اساس همین سند، در فرآیند محاسبه فوق صورت‌های مالی و سود و زیان سال‌های ۱۴۰۰، ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ مورد استفاده قرار گرفته‌اند.

۸-۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک عملیاتی، بانک فرآیند "خودارزیابی ریسک و کنترل" را به صورت جامع و کامل پیاده‌سازی می‌نماید. شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی بعنوان یکی دیگر از ابزارهای کنترلی، مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی را قادر می‌سازد تا کنترل و پایش دقیق‌تری نسبت به وضعیت ریسک‌های بانک داشته باشد. فرآیند کنترل ریسک، برای هر حیطه از فعالیت‌های بانک، از طریق همکاری با واحد یا مدیریت‌های ذی‌ربط و همچنین همکاران ریسک مورد تقویت و بهبود قرار می‌گیرد. همچنین ابزارهای کنترل و سنجش ریسک به منظور شناسایی هرچه بهتر ریسک‌ها، اصلاح، بازنگری و تقویت می‌شوند. فعالیت‌های مرتبط با کنترل ریسک به منظور رسیدگی به ریسک‌هایی که در طول جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل شناسایی شده اند حیاتی و ضروری می‌باشند.

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

۱. عدم پذیرش ریسک (از طریق اجتناب از بعضی استراتژیهای کسب و کار یا گروهی از

مشتریان)؛

۲. پذیرش و حفظ ریسک، و در عین حال تعریف ابزارهای کنترل داخلی کاهش ریسک و

تامین مالی ریسک از طریق قیمت‌گذاری، ذخیره‌گیری و سرمایه.

۳. پذیرش ریسک و انتقال تمام یا قسمتی از آن به اشخاص دیگر. برای آن دسته از ریسک‌ها

که قابل کنترل و یا کاهش نمی‌باشند بانک می‌بایست از پوشش‌های بیمه‌ای به منظور

کاهش و انتقال تمام یا قسمتی از ریسک استفاده کند.

۹- ریسک بازار

۹-۱- سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک بازار

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

۹-۲- روش سنجش ریسک بازار

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

^۱ Potential loss

^۲ Net Open Positions

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

میزان کل ارزش سبد سرمایه گذاری بانک کارآفرین به قیمت روز در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ مبلغ بیش از ۶۱۷۴۶ میلیارد ریال بوده است که ۱۷۲۳ میلیارد ریال آن در سهام سریع‌ال معامله بازار بورس تهران سرمایه‌گذاری گردیده است. بقیه آن که معادل است با ۵۰۳۷ میلیارد ریال سرمایه‌گذاری در سایر سهام بلند مدت، و ۵۴۹۸۶ میلیارد ریال سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت، از نظر قیمتی تقریباً بدون ریسک فرض شده است. بنابراین برای محاسبه ارزش در معرض ریسک سبد سرمایه‌گذاری بانک که فقط شامل سهام می‌باشد از روش محاسبه توزیع کرنل استفاده می‌شود. در روش کرنل هیچگونه فرضی، از جمله نرمال بودن توزیع بازدهی، به محاسبات تحمیل نمی‌شود. این الگو برای سبدهای سرمایه‌گذاری استفاده می‌شود که بازده یا سودوزیان آن‌ها تابعی از رفتار بازده عامل ریسک یا بازده دارایی آن باشد. در این مدل از اطلاعات روزانه قیمت بسته شدن نمادها در انتهای روز بهره برده‌ایم. نتایج بدست آمده از روش استفاده‌شده برای مقدار ارزش در معرض ریسک سبد سرمایه‌گذاری بانک در بازار سهام در سطح اطمینان بیش از ۹۹٪ و افق زمانی ۱۰ روزه در جدول زیر آمده است.

جدول ۱۵: سرمایه لازم برای پوشش ریسک بازار پرتفوی سهام

اسفند ۱۴۰۲		شهریور ۱۴۰۳		نوع سرمایه‌گذاری
تاثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت (درصد)	تاثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت (درصد)	
۲۱۶,۸۸۰	(-۲۰.۵۳٪, ۲۰.۵۳٪)	۲۰۷,۰۴۹	(-۲۰.۳۲٪, ۲۰.۳۲٪)	سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌ال 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 غیره می‌باشد. به عبارت دیگر سیاست‌ها و خط مشی موجود مدیران بین‌الملل این بانک را از معاملات سوداگرانه برحذر داشته است، به همین

دلیل فقط از مدل استاندارد برای محاسبه کفایت سرمایه استفاده شده است. برای محاسبه ارزش در معرض ریسک نرخ ارز از روش واریانس-کوواریانس استفاده می‌شود. میزان تغییر احتمالی نرخ ارز و میزان ارزش در معرض ریسک برای سبد ارزی بانک در دوره زمانی ۱۰ روزه به صورت زیر است:

جدول ۱۶: ارزش در معرض خطر ارزهای مهم سبد ارزی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		نوع ارز
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۰	۰	۱۲,۷۵۰	(-۰.۰۷, ۰.۰۷)	دلار آمریکا
-۴۲,۷۷۹	(-۲.۸۹, ۲.۸۹)	۸,۴۳۷	(-۰.۰۹, ۰.۰۹)	یورو
۷,۵۴۸	(-۲.۸۴, ۲.۸۴)	۲۸۲	(-۰.۱۱, ۰.۱۱)	پوند انگلستان
۰	۰	۱,۸۷۸	(-۰.۰۸, ۰.۰۸)	درهم امارات
۱۲,۲۹۶	(-۳.۳۲, ۳.۳۲)	۱۹۲	(-۰.۱۹, ۰.۱۹)	ین ژاپن
۲,۸۲۹	(-۲.۷۰, ۲.۷۰)	۸۷	(-۰.۰۸, ۰.۰۸)	فرانک سوئیس
۴۶,۴۵۴	(-۱.۸۰, ۱.۸۰)	۴,۴۴۲	(-۰.۱۳, ۰.۱۳)	یوان چین
۴,۱۷۸	(-۸.۵۸, ۸.۵۸)	۶۶	(-۰.۱۴, ۰.۱۴)	روبل روسیه
۱۴,۵۱۹	(-۳.۶۲, ۳.۶۲)	۵۳۱	(-۰.۱۳, ۰.۱۳)	وون کره جنوبی
۱,۷۸۰	(-۱.۰۵, ۱.۰۵)	۲۵۶	(-۰.۱۰, ۰.۱۰)	روپیه هند
۳۴۴	(-۴.۴۲, ۴.۴۲)	۶	(-۰.۰۸, ۰.۰۸)	لیبر ترکیه
۱	(-۰.۱۳, ۰.۱۳)	۱	(-۰.۱۰, ۰.۱۰)	سایر

۹-۴ - سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

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

زیر است:

جدول ۱۷ : سرمایه لازم برای پوشش ریسک بازار

مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار (میلیون ریال)	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه‌گیری
	سرمایه مورد نیاز (میلیون ریال)	ارزش در معرض خطر (میلیون ریال)	سرمایه مورد نیاز (میلیون ریال)	ارزش در معرض خطر (میلیون ریال)	
۷۰۷,۹۳۱	۸۶,۷۸۴	۲۸,۹۲۸	۶۲۱,۱۴۷	۲۰۷,۰۴۹	کرنل و واریانس - کووراریانس
۲,۸۵۴,۴۵۴	۲,۷۷۲,۹۵۱	موقعیت خرید یا فروش * ۸٪	۸۱,۵۰۳	میانگین موقعیت * ۸٪	استاندارد

۱۰- برنامه‌های مدیریت انواع ریسک

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

۱۰-۱- سیاست‌های و برنامه‌های آتی مدیریت انواع ریسک

به استناد بند ۱۵-۱-۱۴ ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسه اعتباری (بخشنامه شماره ۹۳/۱۲۰۲۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۵/۰۲ بانک مرکزی) سیاست‌های و خط‌مشی‌های مربوط به ریسک‌های مهم به تفکیک چهار حوزه اساسی ریسک به شرح؛ ریسک اعتباری در بند ۶-۱ گزارش، ریسک نقدینگی در بند ۷-۱ گزارش، ریسک عملیاتی و بازار نیز به ترتیب در بخش‌های ۸ و ۹ همین گزارش تشریح شده است. در ادامه برخی از مهمترین برنامه‌های مدیریت ریسک بانک برای سال‌های آتی به اختصار شرح داده می‌شود:

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

۱۰-۲- میزان تحقق برنامه‌های مدیریت ریسک

در راستای گزارش‌دهی بند ۱۵-۱-۱۵ ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسه اعتباری (بخشنامه شماره ۹۳/۱۲۰۲۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۵/۰۲ بانک مرکزی) لازم به ذکر است که برخی از برنامه‌های آتی تعریف شده در واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی به صورت برنامه‌های میان مدت، و برخی دیگر بلند مدت و پروژه‌های زمانبر هستند. با توجه به زمانبندی اختصاص داده شده درون واحدی به این برنامه‌ها مقایسه میزان تحقق عملکرد برنامه‌های مذکور در جدول ذیل ارائه شده است:

جدول ۱۸ : مقایسه برنامه‌ها و عملکرد اداره ریسک

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

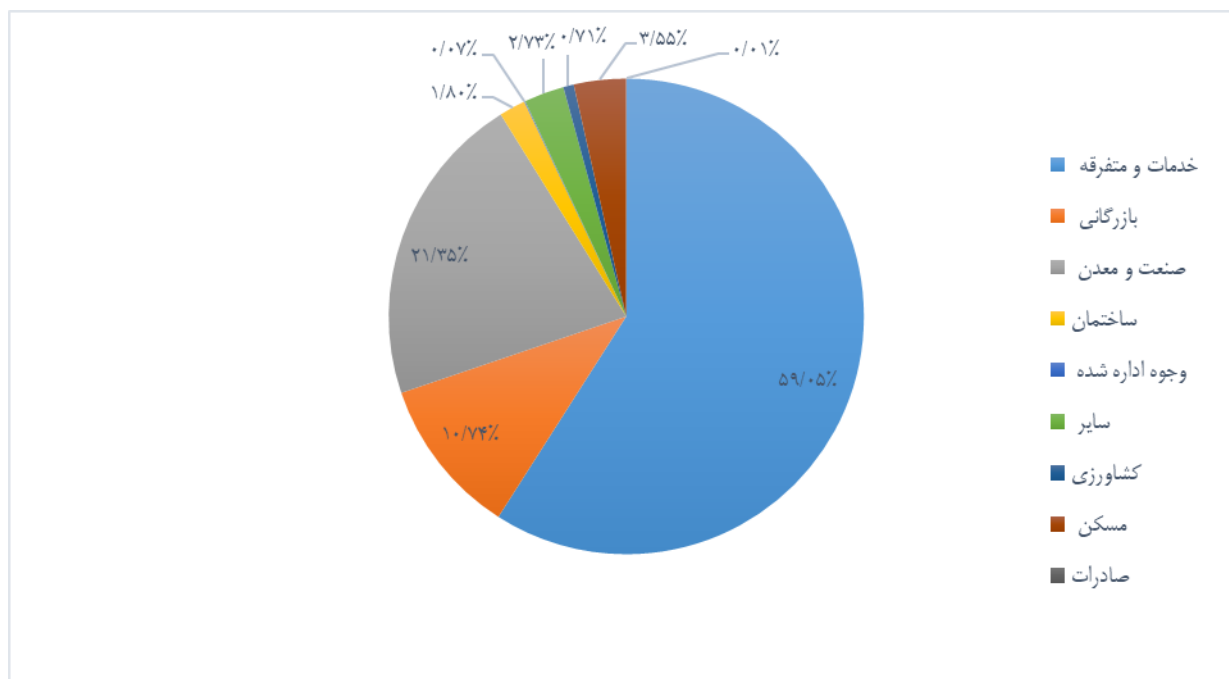
مدیریت اعتبارات

مانده تسهیلات به تفکیک فعالیت های اقتصادی در سطح بانک

درصد از کل	مانده - میلیون ریال	فعالیت اقتصادی
۳۸/۲۵٪	۲۱۴,۳۲۹,۴۳۴	صنعت
۷/۳۶٪	۴۱,۲۲۳,۶۰۶	واسطه‌گری‌های مالی
۸/۶۸٪	۴۸,۶۳۹,۹۹۱	عمده فروشی و خرده فروشی و تعمیر وسایل نقلیه موتوری و موتور سیکلت و کالاهای شخصی و خانگی
۷/۸۰٪	۴۳,۷۱۶,۴۲۴	بهداشت و مددکاری اجتماعی
۴/۱۲٪	۲۳,۰۸۵,۳۹۷	ساختمان
۰/۶۹٪	۳,۸۶۶,۶۴۹	استخراج معدن
۱/۲۹٪	۷,۳۲۷,۵۸۰	حمل و نقل و انبارداری و ارتباطات
۱۲/۹۷٪	۷۲,۶۵۶,۳۴۳	سایر فعالیت‌های خدمات عمومی و اجتماعی و شخصی
۰/۳۰٪	۱,۷۰۱,۵۶۶	مستغلات اجاره و فعالیت‌های کسب و کار
۱/۴۶٪	۸,۱۷۰,۸۱۰	تامین برق و گازوآب
۳/۲۴٪	۱۸,۱۳۱,۵۶۱	کشاورزی و شکار و جنگلداری
۳/۷۳٪	۲۰,۹۰۸,۸۸۶	دفاتر مرکزی
۰/۳۴٪	۱,۸۹۹,۶۰۴	آموزش
۰/۰۳٪	۱۴۸,۷۹۷	شیلات
۰/۰۶٪	۳۶۰,۵۶۱	هتل و رستوران
۱/۵۹٪	۸,۹۲۵,۶۶۳	اداره امور عمومی و دفاع و تامین اجتماعی اجباری
۸/۰۸٪	۴۵,۲۹۵,۰۸۹	فعالیت‌های خانوارهای دارای مستخدم و فعالیت‌های غیرقابل تفکیک خانوارها
۰/۰۰۸۵٪	۴۷,۵۶۶	سازمان‌ها و هیئت‌های برون مرزی
۱۰۰/۰۰٪	۵۶۰,۳۴۵,۵۲۶	جمع(ریال)

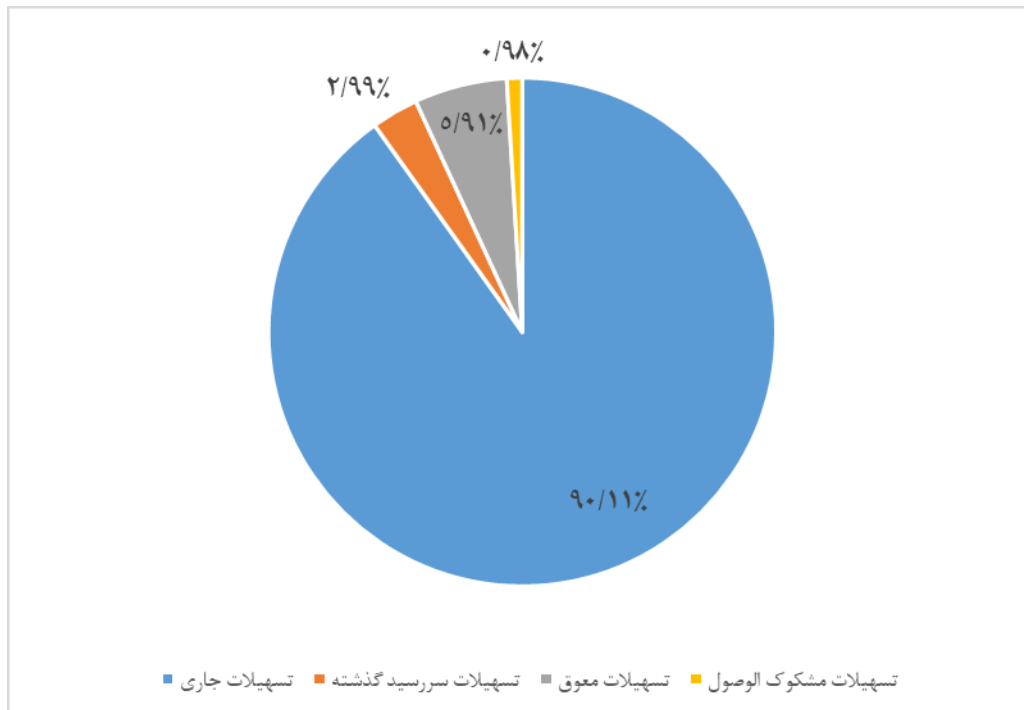
مانده تسهیلات به تفکیک بخش های اقتصادی در سطح بانک

بخش اقتصادی	مانده - میلیون ریال	درصد از کل
خدمات و متفرقه	۳۳۰,۸۶۷,۸۳۱	۵۹/۰۵%
بازرگانی	۶۰,۲۰۱,۰۹۴	۱۰/۷۴%
صنعت و معدن	۱۱۹,۶۱۱,۷۵۶	۲۱/۳۵%
ساختمان	۱۰,۰۶۴,۲۰۶	۱/۸۰%
وجوه اداره شده	۴۰۰,۳۷۵	۰/۰۷%
سایر	۱۵,۲۹۵,۷۳۳	۲/۷۳%
کشاورزی	۳,۹۷۵,۷۰۷	۰/۷۱%
مسکن	۱۹,۸۱۱,۶۸۷	۳/۵۵%
صادرات	۴۷,۱۳۷	۰/۰۱%
جمع (ریال)	۵۶۰,۳۴۵,۵۲۶	۱۰۰%



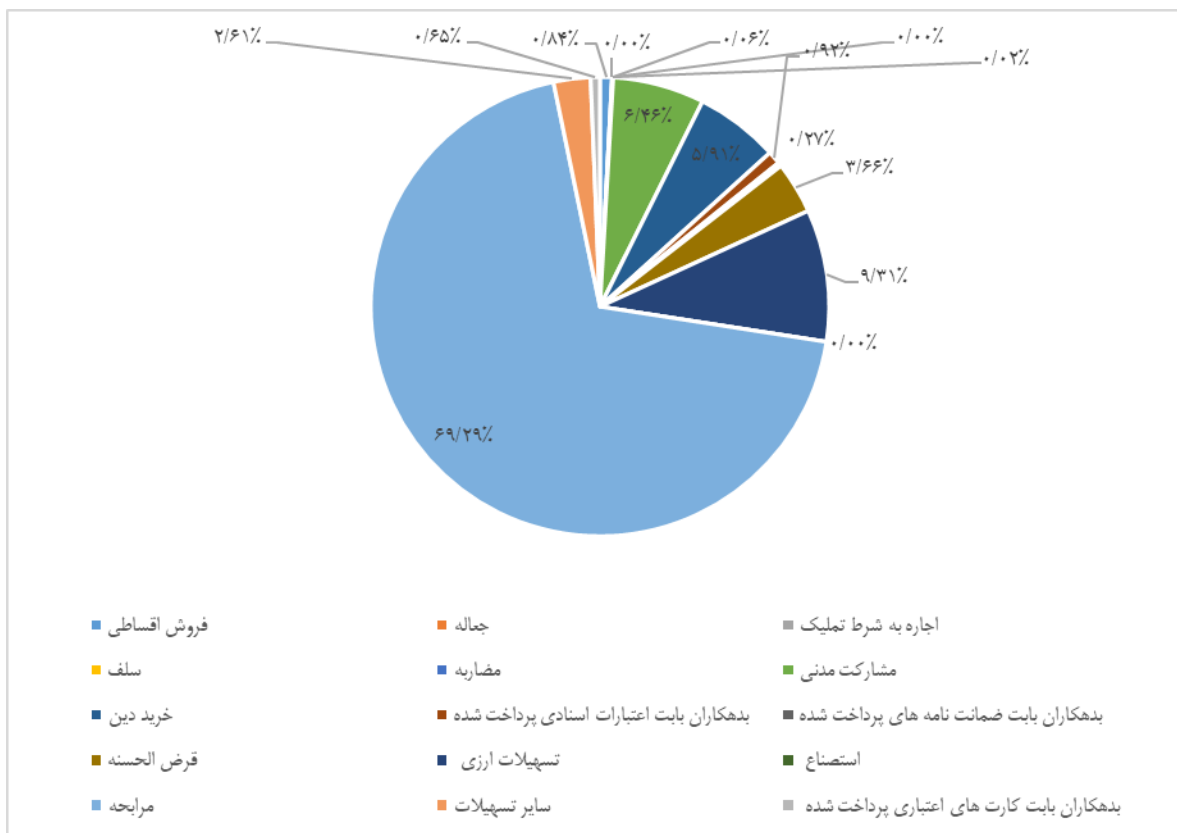
مانده تسهیلات به تفکیک طبقه

طبقه	مانده - میلیون ریال	درصد از کل
تسهیلات جاری	۵۰۴,۹۵۳,۱۳۶	۹۰/۱٪
تسهیلات سررسید گذشته	۱۶,۷۶۷,۰۸۵	۳/۰٪
تسهیلات معوق	۳۳,۱۳۷,۵۳۸	۵/۹٪
تسهیلات مشکوک الوصول	۵,۴۸۷,۷۶۷	۱/۰٪
جمع	۵۶۰,۳۴۵,۵۲۵	۱۰۰٪



مانده تسهیلات به تفکیک عقود

نوع عقد	مانده - میلیون ریال	درصد از کل
فروش اقساطی	۴,۷۱۷,۱۹۹	۰/۸٪
جعاله	۱,۹۲۶	۰/۰٪
اجاره به شرط تملیک	۳۱۳,۷۴۶	۰/۱٪
سلف	۴,۶۹۱	۰/۰٪
مضاربه	۱۳۴,۷۸۵	۰/۰٪
مشارکت مدنی	۳۶,۲۲۰,۹۳۳	۶/۵٪
خرید دین	۳۳,۱۲۰,۴۳۱	۵/۹٪
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۵,۱۳۷,۷۶۰	۰/۹٪
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱,۵۳۲,۶۴۱	۰/۳٪
قرض الحسنه	۲۰,۴۸۰,۶۳۰	۳/۷٪
تسهیلات ارزی	۵۲,۱۶۴,۲۲۰	۹/۳٪
استصناع	-	۰/۰٪
مراجعه	۳۸۸,۲۳۹,۷۱۳	۶۹/۳٪
سایر تسهیلات	۱۴,۶۳۵,۵۹۸	۲/۶٪
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۳,۶۴۰,۵۵۴	۰/۶٪
جمع	۵۶۰۳۴۵۵۲۵/۱	۱۰۰٪



مدیریت بازرسی

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

این مدیریت امور در سال ۱۴۰۲ کلیه شعب تهران و شهرستان را مورد رسیدگی ادواری قرار داده و گزارش بدست آمده را به مدیریت ارشد بانک و اعضاء کمیته اجرائی کنترلهای داخلی ارائه نموده است . علاوه بر رسیدگی حضوری ، رسیدگی غیرحضوری نیز در دستور کار مدیریت امور بازرسی قرار داشته بطوریکه عملیات مالی و عملکرد هر یک از شعب بانک را از راه دور کنترل نموده و راهنمایی مقتضی نسبت به رفع نواقص به عمل آورده و نقاط ضعف را شناسایی و در کمیته اجرائی کنترلهای داخلی مطرح کرده است.

اهم فعالیتهای عمده مدیریت امور بازرسی در سال ۱۴۰۲ به شرح ذیل می باشد

- رسیدگی ادواری به شعب تهران و شهرستان
- رسیدگی غیر حضوری موردی به عملیات مالی برخی شعب
- رسیدگی به کلیه شکایات مشتریان طبق دستورالعملهای داخلی بانک و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ارائه پاسخ کتبی به آنها
- رسیدگی و پاسخ به نامه های بانک مرکزی در خصوص شکوائیه های مطروحه
- رسیدگی به تخلفات احتمالی کارکنان و ارائه گزارش به مدیر عامل محترم بانک
- ارائه پاسخ به استعلام مراجع قضایی و انتظامی
- پاسخگویی به استعلام های سازمان بازرسی کل کشور
- حضور فعال در کمیسیون و کمیته های تخصصی بانک
- حضور فعال در کمیسیون تخلف اداری ، انتصاب و ارتقاء کارکنان

اسامی اعضای هیات مدیره و هیات عامل

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

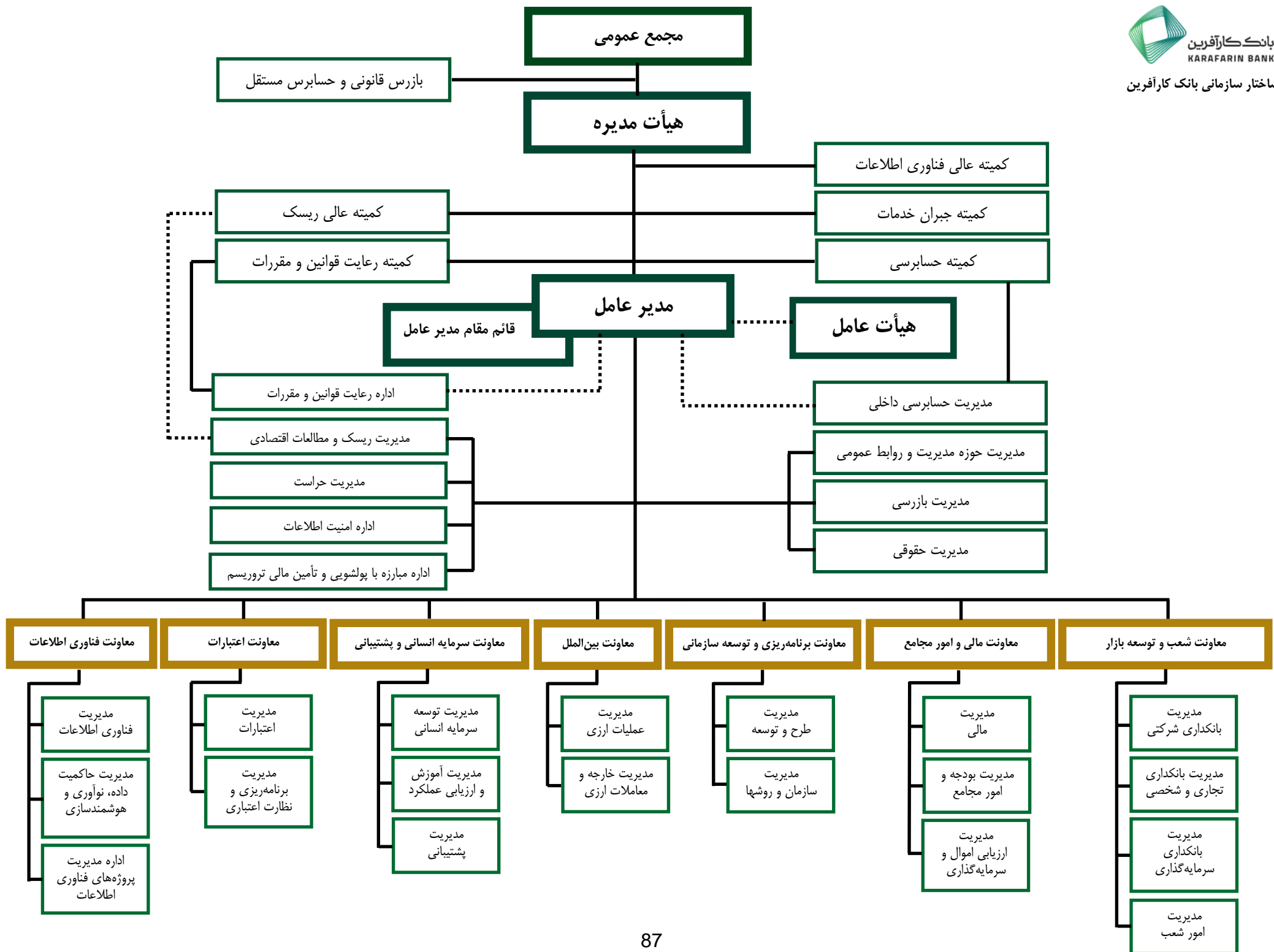
با عنایت به اساسنامه بانک، مسئولیت ها و اختیارات هیات مدیره و هیات عامل و فرآیند انتخاب و شرایط احراز ایشان مطابق قانون تجارت، ابلاغیه های بانک مرکزی، اساسنامه بانک و آئین نامه ها و دستورالعمل های سازمان بورس و اوراق بهادار (با توجه به عضویت بانک در بورس اوراق بهادار تهران) بوده که گزارش عملکرد اعضای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

اسامی اعضای هیات مدیره	
سمت	نام و نام خانوادگی
عضو موظف هیات مدیره و مدیرعامل	احمد بهاروندی
عضو غیر موظف هیات مدیره و رئیس هیات مدیره	محمد رضا خورسندی
عضو غیر موظف هیات مدیره و نایب رئیس هیات مدیره	مسعود شریفیات
عضو موظف هیات مدیره	رضا راضی زاده
عضو غیر موظف هیات مدیره	مهدی گودرزی

گزارش خالص وضعیت باز ارزی شهردیور 1403 (میلیارد ریال)															
عنوان	درهم امارات	فرانك- سوئیس	یوان چین	یورو	پوند انگلیس	ین ژاپن	لیر جدید ترکیه	دلار امریکا	درام ارمنستان	روپیه هند	روبل جدید روسیه	وون کره جنوبي	ریال عمان	ریال قطر	جمع
الف-1- معادل ریالی مجموع دارایی های ارزی	161,276	170	29,044	508,184	299	572	86	153,603	706	601	190	1,674	1,334	16	857,756
الف-2- معادل ریالی مجموع بدهی های ارزی	158,969	65	25,584	498,441	31	473	79	135,654	793	347	141	1,270	1,332	-	823,181
الف-3- خالص دارایی های ارزی و بدهی های ارزی	2,307	105	3,459	9,743	268	100	8	17,948	(87)	254	49	404	2	16	34,575
ب-1- معادل ریالی مجموع تعهدات مشتریان	438	-	19	9,315	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,772
ب-2- معادل ریالی مجموع تعهدات موسسه اعتباری	438	-	19	9,315	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,772
ب-3- خالص تعهدات ارزی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خالص وضعیت باز مثبت هر ارز	2,307	105	3,459	9,743	268	100	8	17,948	(87)	254	49	404	2	16	34,662
خالص وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	(87)	-	-	-	-	-	(87)
وضعیت باز ارزی (عدد بزرگتر وضعیت باز مثبت یا منفی تمامی ارزها)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,662
میزان تخطی وضعیت باز مثبت هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	7,555	-	-	-	-	-	7,555
میزان تخطی وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
میزان تخطی از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها (35 درصد/ درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,412
میزان تخطی از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها (30 درصد/ درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درصد تخطی وضعیت باز مثبت هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	10/90	-	-	-	-	-	-	-
درصد تخطی وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درصد تخطی از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها (35 درصد/ درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15/03
درصد تخطی از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها (30 درصد/ درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

نسبت خالص وضعیت باز ارزها به سرمایه پایه														سرمایه پایه (میلیارد ریال)		
درهم امارات	فرانك- سوئیس	یوان چین	یورو	پوند انگلیس	ین ژاپن	لیر جدید ترکیه	دلار امریکا	درام ارمنستان	روپیه هند	روبل جدید روسیه	وون کره جنوبي	ریال عمان	ریال قطر	جمع		
3/33%	0/15%	4/99%	14/06%	0/39%	0/14%	0/01%	25/90%	-0/13%	0/37%	0/07%	0/58%	0/00%	0/02%	50/03%	69,285/759	

- حد مجاز خالص وضعیت باز مثبت یا منفی هر ارز: 15% سرمایه پایه
- حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها: 35% سرمایه پایه
- حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها: 30% سرمایه پایه



تغییرات در گزارش ها

- ۱- گزارش امور بودجه و امور مجامع نسبت به گزارش شماره ۴۰ تغییر داشته است.
- ۲- گزارش امور ریسک نسبت به گزارش شماره ۴۰ تغییر داشته است.
- ۳- گزارش امور اعتبارات نسبت به گزارش شماره ۴۰ تغییر داشته است.
- ۴- گزارش امور بازرسی نسبت به گزارش شماره ۴۰ تغییر نداشته است.
- ۵- گزارش امور حسابرسی نسبت به گزارش شماره ۴۰ تغییر داشته است.
- ۶- گزارش امور بین الملل نسبت به گزارش شماره ۴۰ تغییر داشته است.
- ۷- گزارش امور سازمان روش ها، نسبت به گزارش شماره ۴۰ تغییر داشته است.