



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

(حسابرسی شده)

۲	(۱) 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	(۲) اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف
۸	(۳) مهمترین منابع ، ریسک ها و روابط
۸	- نیروی انسانی
۸	- جذب منابع
۱۰	- انواع ریسک های بانک کارآفرین
۱۲	(۴) نتایج عملیات و چشم اندازها
۱۷	(۵) چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر:

ترکیب اعضای هیات مدیره :

نام و نام خانوادگی	سمت	موظف / غیر موظف	امضاء
محمد رضا خورسندی	رییس هیات مدیره	غیر موظف	
ناصر صنعتی نژاد	نایب رییس هیات مدیره	غیر موظف	
محمد رضا فرزین	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	موظف	
مهدی سیف علیشاهی	عضو هیات مدیره	غیر موظف	
احمد بهاروندی	عضو هیات مدیره	موظف	

(۱) ماهیت کسب و کار

صنعت بانکداری

صنعت بانکداری در جهان به هنگامی آغاز گردید که دادوستد 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 خدمات مؤسسات بانکی محسوس تر گشت و احتیاج به یک وسیله پرداخت و سنجش ارزش‌ها و بالأخص وصول مطالبات از مشتریان دور و نزدیک با وجود خطرات ناشی از نقل و انتقال پول ایجاب می‌کرد که این فعل و انفعال توسط مؤسساتی 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 شکستندگی 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 رابطه 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 تأسیس بانک‌ها :

- جذب و تجهیز منابع پولی و در نتیجه کاهش مشکلات اقتصادی ناشی از بالا بودن حجم نقدینگی
- مشارکت مردم در بخش‌های مختلف اقتصادی و افزایش اشتغال و تولید
- هدایت و سازماندهی صحیح منابع
- خدمت‌رسانی مطلوب به متقاضیان و ایجاد سهولت در اعطای تسهیلات
- زمینه‌سازی برای رقابت سالم و در نهایت تحول در مجموعه نظام بانکی
- برنامه‌ریزی برای سپرده‌گذاری 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 برنامه‌ریزی برای به جریان انداختن بهینه و سریع منابع تجهیز شده در بخش‌های مختلف اقتصادی در قالب عقود مختلف

تاریخچه بانک

بانک کارآفرین فعالیت خود را از تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۱۸ در چارچوب موسسه اعتباری غیر بانکی 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 به‌عنوان یکی از اولین بانک‌های کشور در فهرست تابلوی بورس اوراق بهادار تهران قرار گرفته است.

هم‌اکنون بانک کارآفرین هماهنگ با سیاست‌های تعیین‌شده 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 تجهیزات 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 بانک‌ها مجاز می‌باشند.

کمیته‌های تخصصی

کمیته ارتقاء و ارزیابی سوابق	کمیته سطوح دسترسی
کمیته فنی و بازرگانی	کمیته انضباطی
کمیته آموزش	کمیته طبقه‌بندی مشاغل
کمیته اجرایی کنترل‌های داخلی	کمیته‌های اعتباری (عالی اعتباری و اعتباری مرکز)
کمیته تسهیلات غیرجاری	کمیته تسهیل فروش و اقاله اموال تملیکی
کمیته مدیریت دارایی و بدهی‌ها (ALCO) و ریسک	کمیته اسقاط
کمیته تشخیص مطالبات غیرقابل وصول	کمیته امحاء
کمیته پدافند غیرعامل	شورای مدیران
کمیته بازاریابی و تبلیغات	کمیسیون معاملات
	کمیته منابع و سرمایه‌گذاری
	کمیته نوآوری و توسعه محصول

محیط حقوقی

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از :

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

اعضای هیات مدیره

بانک با هیات مدیره‌ای مرکب از ۵ عضو اداره می‌شود که ترکیب اعضای اصلی هیات مدیره بانک و همراه با سوابق علمی و تجربی آنان به شرح ذیل می‌باشد:

محمد رضا خورسندی ، رئیس هیات مدیره

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

عضو موظف هیات مدیره بانک سپه	معاون مدیرعامل در امور ارزی و بین‌الملل بانک کارآفرین
رئیس هیات مدیره شرکت صنعتی و معدنی چادرملو	رئیس هیات مدیره شرکت صرافی کارآفرین
رئیس هیات مدیره شرکت سیمان کردستان	عضو هیات مدیره بانک بین‌المللی سپه PLC لندن
رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه‌گذاری ساختمانی سپه	مدیر امور بین‌الملل بانک سپه
رئیس هیات مدیره شرکت صرافی امید سپه	

محمد رضا فرزین، عضو هیات مدیره و مدیرعامل

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

دبیر کارگروه تحول نظام بانکی کشور	عضو هیات علمی دانشگاه علامه طباطبایی
دبیر کارگروه ارزش‌گذاری پول ملی	رئیس هیات عامل صندوق توسعه ملی ایران
سخنگوی طرح تحول اقتصادی	عضو شورای پول و اعتبار
عضو شورای عالی سیاست‌گذاری و برنامه‌ریزی وزارت بازرگانی	معاون امور اقتصادی وزارت امور اقتصادی و دارایی
مدیر کل برنامه‌ریزی و توسعه وزارت بازرگانی	عضو هیات مدیره بانک کشاورزی

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

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

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
کارشناس اقتصادی دفتر همکاری های فناوری ریاست جمهوری

عضو کمیته عالی تأمین مالی SME و شرکت های دانش بنیان
بانک پارسیان
کارشناس اعتباری صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران
محقق حوزه بانکی و همکار پژوهشی در بانک های مختلف کشور

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

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

سرمایه بانک

سرمایه شرکت در بدو تأسیس مبلغ ۳۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	سرمایه قبلی	درصد افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۰/۰۵/۱۱	۳۰,۰۰۰	۲۳۳٪	۱۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۰/۱۰/۰۱	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۲۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۳/۰۸/۲۳	۲۰۰,۰۰۰	۷۵٪	۳۵۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۷/۰۴	۳۵۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۷۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۶/۰۹/۲۸	۷۰۰,۰۰۰	۵۰٪	۱,۰۵۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۷/۱۰/۰۲	۱,۰۵۰,۰۰۰	۹۰٪	۲,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۹/۰۷/۱۱	۲,۰۰۰,۰۰۰	۵۰٪	۳,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۰/۰۶/۲۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۵۰٪	۴,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۱/۰۷/۰۱	۴,۵۰۰,۰۰۰	۶۱٪	۷,۲۵۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی و سود انباشته
۱۳۹۳/۰۳/۰۷	۷,۲۵۰,۰۰۰	۱۷٪	۸,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۹/۰۷/۱۶	۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۱۶٪	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	مازاد تجدید ارزیابی و سایر اندوخته ها

همچنین با عنایت به مجوز افزایش سرمایه از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار و تصمیمات مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام بانک در روز چهارشنبه مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۶ سرمایه بانک از مبلغ ۸,۵۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۹,۵۰۰ میلیارد ریال (سهم ۱,۰۰۰ ریالی) بانام که از محل مازاد تجدید ارزیابی، سایر اندوخته ها، مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران تأمین گردیده، افزایش خواهد یافت. در تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۶ مرحله اول افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۸,۵۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲۶,۸۴۳ میلیارد ریال از محل مازاد تجدید ارزیابی و سایر اندوخته هادر اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسید. مرحله دوم افزایش سرمایه بانک به مبلغ ۱۲,۶۵۷ میلیارد ریال از محل مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران در جریان می باشد.

سهامداران بانک

ترکیب سهامداران در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ به شرح زیر می باشد :

ترکیب سهامداران بانک			
گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد
اشخاص حقیقی	۱۴،۱۷۰	۹،۶۴۶،۷۲۰،۰۳۶	٪۳۶
اشخاص حقوقی	۱۲۰	۱۷،۱۹۶،۲۶۶،۲۷۴	٪۶۴
جمع	۱۴،۲۹۰	۲۶،۸۴۲،۹۸۶،۳۰۰	٪۱۰۰

همچنین ترکیب سهامداران بالای یک درصد در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ به شرح زیر می باشد :

ترکیب سهامداران بالای یک درصد بانک			
گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد از کل سهام بانک
اشخاص حقوقی	۸	۱۵،۹۰۲،۸۶۹،۵۷۸	٪۲۰،۸
اشخاص حقیقی	۱۵	۵،۵۷۲،۱۸۷،۹۵۲	٪۵۹،۲
جمع	۲۳	۲۱،۴۷۵،۰۵۷،۵۳۰	٪۸۰

وضعیت بانک در سازمان بورس و اوراق بهادار

وضعیت معاملات و قیمت سهام بانک							
سال / دوره 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
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۰،۳۵۷،۰۴۷،۷۱۴	۱۴۵،۰۹۶۶۱	۱۰۴	۱۰۴	۱۳۹،۵۱۶	۱۳،۳۷۶	۲۶،۸۴۲،۹۸۶
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱،۲۶۸،۷۰۰،۸۵۰	۴۰،۵۹۶۳۱	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

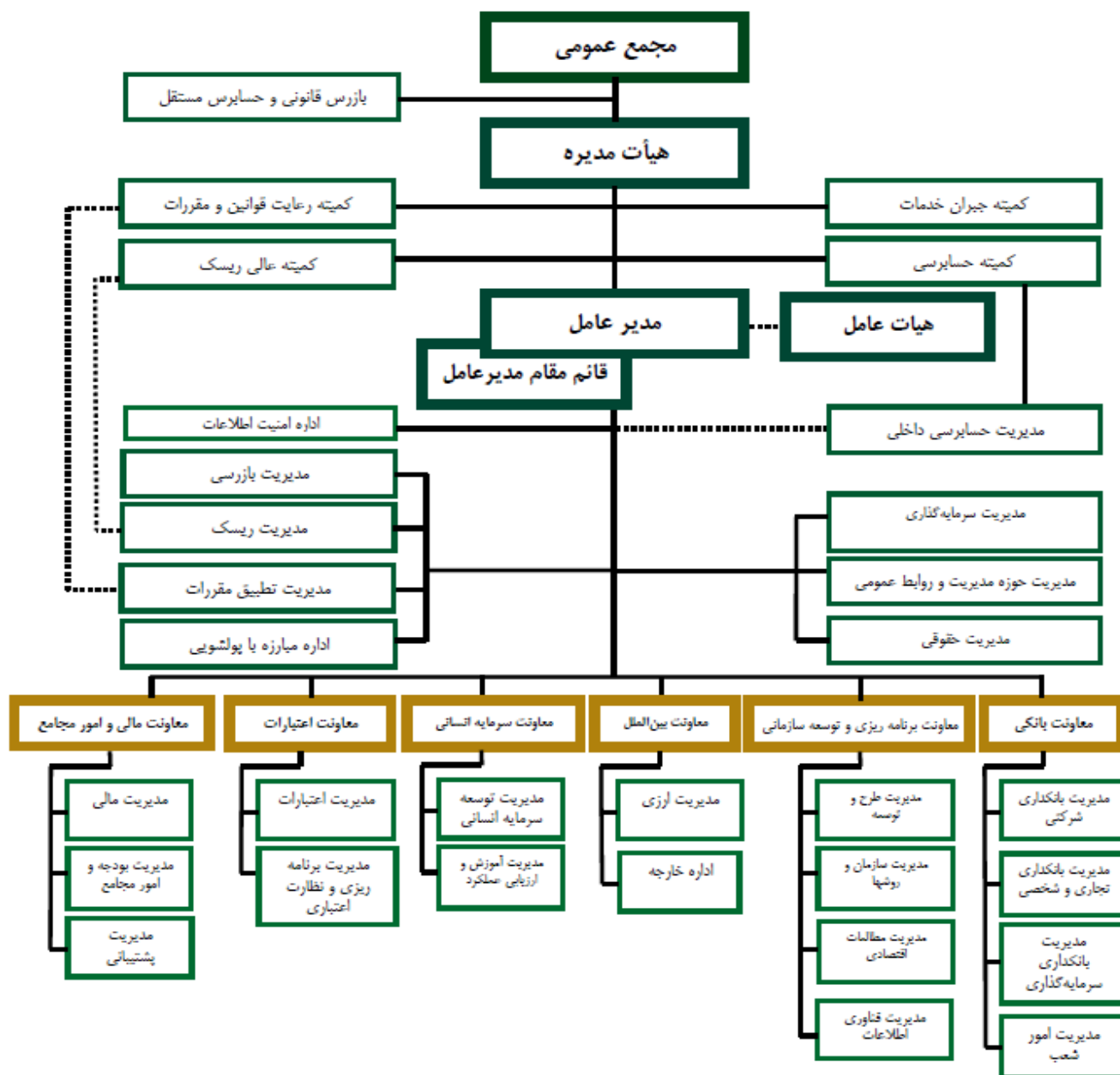
روند قیمت پایانی در یک ساله منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

تاریخ	حجم	ارزش	مقدار قیمت پایانی
مهر ۹۸	۱۱۴،۳۵۱،۵۲۲	۳۹۸،۴۷۱،۴۸۱،۰۸۹	۳،۴۸۵
آبان ۹۸	۴۶،۷۵۰،۰۲۸	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
تیر ۹۹	۲۳۵،۳۵۷،۶۲۷	۳،۹۴۰،۵۹۱،۸۰۹،۴۹۰	۱۶،۷۴۳
مرداد ۹۹	۵۸،۵۵۷،۲۹۰	۱،۰۱۵،۶۸۹،۸۱۹،۵۸۰	۱۷،۳۴۵
شهریور ۹۹	۵۴،۵۱۴،۰۸۵	۷۹۷،۰۷۶،۶۱۰،۹۴۰	۱۴،۶۲۰
جمع	۱،۴۵۸،۸۹۰،۱۵۳	۱۴،۰۶۷،۴۵۶،۲۳۷،۲۳۲	

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 (ریال)	DPS (ریال)
۱۳۹۸	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۲,۹۲۴,۱۵۱	۱,۷۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۳۴۴	۲۰۰
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

چارت سازمانی بانک



۲) اهداف مدیریت و راهبردهای دستیابی به آن اهداف

در دنیای کنونی، سازمان‌هایی از شانس بقا برخوردار هستند که دارای سازوکارهای لازم برای آگاهی سریع از تغییرات محیطی باشند و متناسب آن، توانایی پاسخ‌گویی 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 به‌عنوان ابزاری برای اندازه‌گیری عملکرد یک سازمان در راستای دستیابی به مأموریت‌های 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 شاخص‌های کلیدی عملکرد، این قابلیت را برای سازمان فراهم می‌سازد تا در راستای اهداف تعیین‌شده حرکت کند. یک استراتژی مناسب می‌تواند منابع بانک را در جهت موردنظر هدایت کند و سطح رقابت بانک را در بازاری که رقابت شدید بر آن حاکم است، ارتقا دهد.

مأموریت بانک کارآفرین به‌عنوان یک بنگاه خدمات مالی، تلاش برای بهبود شرایط اقتصادی کسب‌وکار از طریق ارائه راه‌حل‌های مالی جامع به مشتریان و خلق ارزش پایدار برای ذینفعان است. بانک کارآفرین هماهنگ با سیاست‌های تعیین‌شده 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 تجهیزات نوین ارتباطی بین‌المللی در امور مالی و بانکی، بر آن است که با استراتژی منسجم، پیشتاز راستین صنعت بانکداری نوین در کشور باشد.

نهادینه‌سازی استراتژی در بانک کارآفرین از طریق توسعه تفکر استراتژیک و توسعه روش اجرا، کنترل و پایش استراتژی‌ها، با تمرکز بر دو محور مشتری‌محوری و برخورداری از توانمندی‌ها و قابلیت‌های استراتژیک از اهداف می‌باشد. دستیابی به اهداف استراتژیک تعیین‌شده در مرکز توجه بانک قرار دارد و تمرکز اساسی بانک بر مدیریت استراتژیک و پیاده‌سازی مؤثر آن قرار دارد. به علاوه، به دلیل کسب اطمینان از قرار گرفتن در مسیر استراتژیک مناسب، با تحلیل عوامل محیطی و نیز بهره‌گیری از توانمندی‌های داخلی، برنامه استراتژیک موردتوجه قرار گرفته و متناسب با نتایج حاصل، برنامه‌ها و اقدامات بهبود برای سال‌های آتی مشخص شده است.

ظهور فناوری‌های نوین و تلفیق ابزارهای الکترونیکی در این صنعت به‌شدت سرعت تغییرات در تمامی لایه‌های بانکداری نظیر تحلیل رفتار مشتریان، ارائه انواع راه‌حل‌ها و محصولات بانکی، فراهم کردن بسترهای نرم‌افزاری و سخت‌افزاری موردنیاز روز را به‌شدت تحت تأثیر قرار داده است. بانک کارآفرین با بهره‌گیری از نیروی انسانی مجرب و با دانش، در راستای اهداف استراتژیک بانک، و با تمرکز بر بازارهای هدف تعیین‌شده، مشتریان هدف و تحلیل صنعت بانکداری، اقدام به خلق و ارائه محصولات و راه‌حل‌های متنوعی برای مشتریان هدف می‌نماید.

اهداف کلان بانک کارآفرین عبارتند از:

ارتقای سرمایه انسانی بانک	چابک‌سازی هدفمند و هوشمند در بانک
افزایش سودآوری	افزایش سهم درآمدهای کارمندی بانک
افزایش سهم از بازار و مشتری بانک	بهبود برند بانک
ارتقای سلامت بانک	

استراتژی‌های کلان بانک کارآفرین را می‌توان در موارد زیر ارائه نمود:

توانمندسازی و ارتقای انگیزه کارکنان	توسعه هدفمند خدمات الکترونیک
توسعه فعالیت‌های ارزی و اعتباری بانک	توسعه هدفمند بازاریابی در بانک
توسعه هدفمند محصولات و خدمات	ایجاد تنوع در پرتفوی درآمدی
بهبود و نهادینه‌سازی فرآیندهای چابک	

راهبرد بانک کارآفرین از بدو تأسیس 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 کارآزموده 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، چراکه با عملکرد مناسب و دانش و تخصص به‌روز، نقش مهمی در جذب و تخصیص بهینه منابع بانک ایفا می‌نمایند.

از این رو بانک کارآفرین با به‌کارگیری 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 شهریور ۱۳۹۹ را نمایش می‌دهد:

نیروی انسانی به تفکیک جنسیت در شعب و ستاد	زن	مرد	مجموع
ستاد	۲۹۱	۳۲۱	۶۱۲
شعب	۵۰۸	۵۱۹	۱۰۲۷
جمع	۷۹۹	۸۴۰	۱۰۶۳۹

نیروی انسانی به تفکیک تحصیلات در شعب و ستاد	ستاد	شعب	بانک
زیر دیپلم	۲	۱	۳
دیپلم	۴۰	۴۶	۸۶
کاردانی	۲۷	۱۶	۴۳
کارشناسی	۳۲۵	۷۷۶	۱۱۰۱
کارشناسی ارشد	۲۰۷	۱۸۷	۳۹۴
دکتر	۱۱	۱	۱۲
جمع	۶۱۲	۱۰۲۷	۱۶۳۹

جذب منابع

بانک کارآفرین باهدف 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 یک‌سو و از سوی دیگر پذیرش، بررسی و مطالعه توجیه‌پذیری 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

۳- 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

۴- به‌منظور به‌کارگیری 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 بهره‌برداری کامل از پروژه توسط مدیریت مشاوره و تأمین منابع مالی پرداخت می‌گردد.

۵- استفاده از بخشی از منابع داخلی بانک برای اعطای تسهیلات بلندمدت ربالی و نظارت کامل بر نحوه استفاده صحیح از تسهیلات توسط متقاضیان تا بهره‌برداری کامل از پروژه

۶- نظارت و پرداخت تدریجی تسهیلات ربالی مصوب از صندوق توسعه ملی به‌موازات پیشرفت پروژه‌ها بر اساس نظارت مدیریت مشاوره و تأمین منابع مالی

۷- 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

۸- 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

مشخصات شرکت های فرعی و وابسته گروه به قرار زیر است :

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری		نام شرکت
	شرکت اصلی	گروه	
شرکت وابسته			
صدور انواع بیمه نامه‌ها	۲۰	۲۰۰۰۲	شرکت بیمه کارآفرین
شرکت های فرعی			
سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها و موسسات	۶۷.۰۰	۶۷.۱۵	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
فروش نقدی و اقساطی و اجاره به شرط تملیک	۱۰۰	۱۰۰	شرکت لیزینگ کارآفرین
خرید و فروش سهام	۱۰۰	۱۰۰	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
خرید و فروش ارز و حواله ، مسکوکات و طلا و نقره	۱۰۰۰۰	۱۰۰	شرکت صرافی کارآفرین
اجرای پروژه های ساختمانی شامل مرمت و نوسازی	۴۹	۸۳.۲۴	شرکت ابنیه گستر کارآفرین
انجام کلیه فعالیتهای مجاز بازرگانی	۰	۵۰.۳۶	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین
وصول مطالبات معوق بانک و شرکتهای گروه	۰	۶۷.۱۵	شرکت امین اعتماد کارآفرین
عرضه خدمات بیمه ای	۱۰۰	۱۰۰	شرکت عصر امین کارآفرین
تهیه و توزیع مواد شیمیایی و مشتقات فرآورده های نفتی	۰	۶۲.۲۹	شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کورش
سرمایه‌گذاری و مشارکت در اجرا و احداث پروژه های صنعتی	۰	۶۷.۱۳	شرکت متانول ستاره شرق
ارائه انواع خدمات تخصصی و مشاوره‌ای و اجرای پروژه های کامپیوتری و الکترونیکی	۱۰۰	۱۰۰	شرکت توسعه نگاه فردای کارآفرین

انواع ریسک های بانک کار آفرین

واحد مدیریت ریسک در حال حاضر زیر نظر مدیرعامل بانک فعالیت می‌نماید و وظیفه آن اندازه‌گیری و پایش انواع ریسک‌های بانکی و گزارش آن به مدیرعامل و هیات مدیره بانک به منظور کنترل و محافظت بانک در برابر این ریسک‌ها می‌باشد. این گزارش‌ها در کمیته مدیریت دارایی و بدهی‌ها و همچنین کمیته عالی ریسک هیات مدیره بانک ارائه شده و در آنها تصمیمات لازم اتخاذ می‌گردد. در کمیته عالی ریسک هیات مدیره سه نفر از اعضای غیرموظف و یک عضو موظف و مدیر ریسک عضویت دارند و این کمیته حداقل سه ماه یکبار تشکیل جلسه می‌دهد.

واحد ریسک برای هر یک از انواع ریسک‌های بانکی از روش‌های مختلفی جهت مدلسازی و اندازه‌گیری ریسک استفاده می‌نماید که در ادامه به هر کدام از آنها اشاره خواهد گردید. خلاصه مدل‌های استفاده شده برای سنجش ریسک مطابق با جدول زیر می‌باشد.

نوع ریسک	منشأ ریسک	مدل اندازه‌گیری	نحوه کنترل
ریسک اعتباری	اعطای تسهیلات و ضمانت‌نامه	رتبه‌بندی اعتباری مشتریان حقیقی و حقوقی و اندازه‌گیری احتمال نکول، آزمون تنش	دریافت وثائق، پایش رتبه‌بندی مشتری
ریسک بازار	خریدوفروش سهام خریدوفروش ارز	مدل ارزش درخطر با روش تاریخی و روش شبیه‌سازی مونت کارلو	اعمال حد بر اساس سرمایه پایه، میزان خریدوفروش سهام و وضعیت باز ارزی
ریسک عملیاتی	فرآیندهای داخلی بانک، عوامل انسانی، حوادث غیرمترقبه، اختلال در سیستم‌های فن‌آوری	روش خودارزیابی ریسک RCSA، مدل توزیع زیان LDA، شاخص‌های کلیدی ریسک KRI	کنترل‌های داخلی، بیمه، بازرسی، اصلاح فرآیندها
ریسک نقدینگی	عدم تطبیق سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها، اختلاف در منابع و مصارف	آزمون تنش، انواع نسبت‌های نقدینگی، مدل‌های بهینه‌سازی منابع و مصارف، نسبت‌های نقدینگی بازل ۳ شامل NSFR و LCR	اعمال حد برای نسبت‌های نقدینگی بانک، استفاده از بازار بین‌بانکی

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 به‌موقع 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 دارایی‌های بانک کارآفرین تسهیلات اعطایی به مشتریان می‌باشد، ریسک اعتباری مهمترین مخاطره‌ای است که بانک با آن مواجه است.

سامانه رتبه‌بندی داخلی بانک کارآفرین

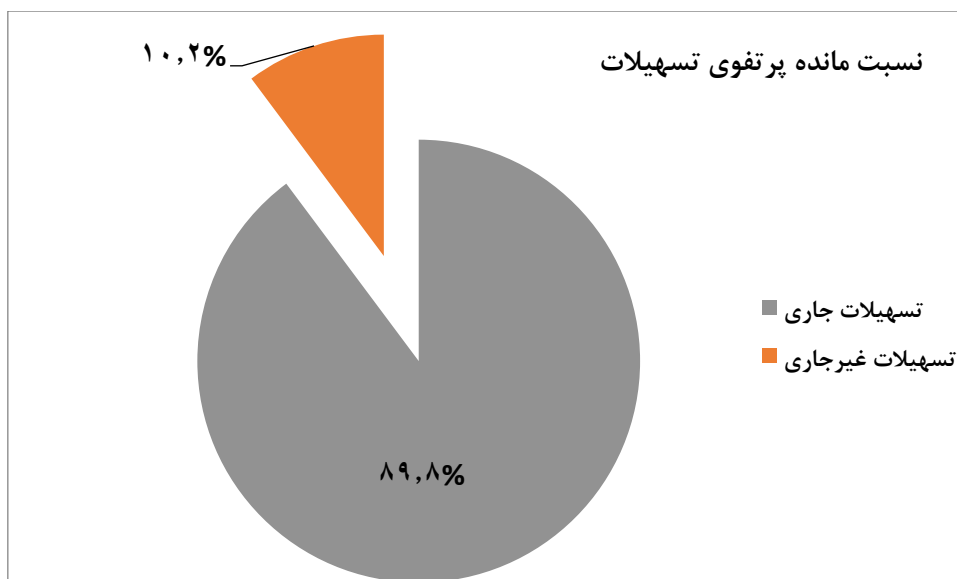
ریسک اعتباری مهمترین مخاطره‌ای است که بانک با آن مواجه است. بنابراین توجه به ارزیابی ریسک اعتباری مشتریان و کاهش هزینه‌های ناشی از آن اهمیت به‌سزایی دارد لذا بایستی مشتریان اعتباری بانک از لحاظ اهلیت بررسی و رتبه‌بندی شوند. برای این منظور به‌صورت ادواری صورت‌های مالی و وضعیت اعتباری آنان ارزیابی و کفایت آنها در قبال تسهیلات و تعهدات مشتری موردبررسی قرار می‌گیرند. جمع‌آوری اطلاعات تاریخی مربوط به مشتریان در یک سامانه رتبه‌بندی، ابزاری مهم برای مراقبت از کیفیت کل پرتفوی اعتباری می‌باشد. به کمک این ابزار می‌توان به‌صورت دقیق‌تر و با اطلاعات جامع‌تری برای اعطای تسهیلات تصمیم‌گیری نمود.

در این راستا سامانه رتبه‌بندی داخلی بانک کارآفرین از سال ۱۳۸۸ عملیاتی شده است و رتبه مشتریان بر اساس اطلاعات صورت‌های مالی مشتری حقوقی و مشخصه‌های اعتباری مشتری حقیقی پس از ورود اطلاعات توسط شعب تهیه می‌گردد. طبق بررسی‌های اخیر رابطه مستقیمی بین رتبه و عملکرد مشتری در بازپرداخت تسهیلات یا تعهدات وجود دارد. هرچه رتبه اعتباری پایین‌تر باشد، با احتمال بیشتری منجر به نکول و عملکرد نامطلوب می‌گردد. پس از جمع‌آوری اطلاعات مالی مشتریان اعتباری و عملکرد آنها طی ۵ سال اخیر، با بررسی‌های آماری و تحلیل داده‌های مشتریان، سیستم رتبه‌بندی داخلی در سال ۹۴ ارتقا پیدا کرد. تغییرات ایجادشده در سیستم رتبه‌بندی شامل تغییر وزن پارامترهای مؤثر در رتبه مشتریان، افزودن تعداد رتبه‌های بیشتر (از ۵ رتبه به ۱۰ رتبه و اختصاص منفی و مثبت به رتبه‌ها) در جدول رتبه‌بندی به‌منظور دقت بیشتر و تمایز بهتر مشتریان اعتباری و همچنین بازنگری در زیرساخت‌های نرم‌افزاری می‌باشد.

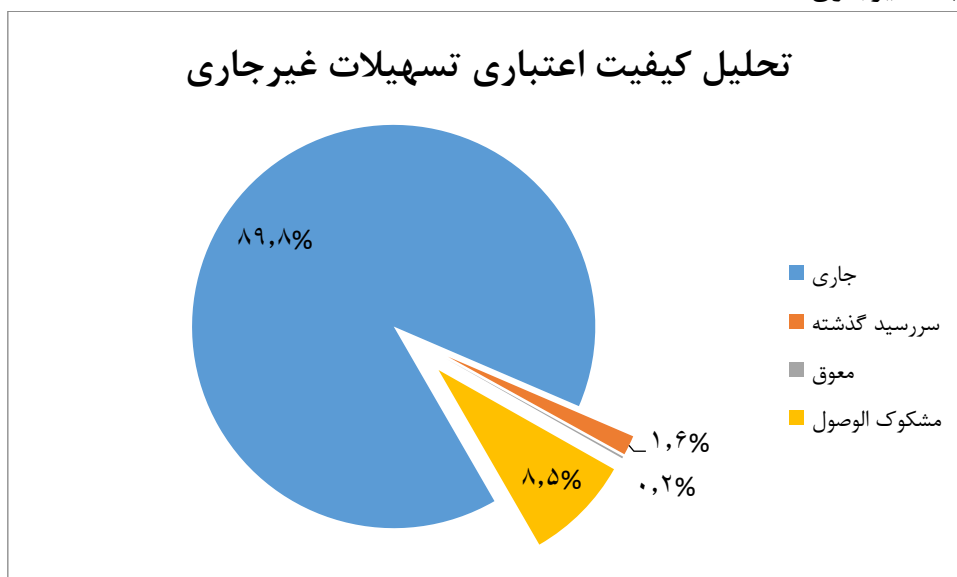
نسبت مانده پرتفوی تسهیلات

پرتفوی اعتباری بر اساس عملکرد مشتریان به تفکیک جاری ۸۹٫۸٪ و غیرجاری ۱۰٫۲٪ در پایان دوره مورد گزارش می‌باشد. تفکیک عملکرد غیر جاری طبق نمودار ذیل، عملکرد سررسید گذشته ۱٫۶٪ و معوق ۰٫۲٪ و مشکوک الوصول ۸٫۵٪ می‌باشد.

نسبت به کل تسهیلات	نوع طبقه
۸۹٫۸٪	جاری
۱۰٫۲٪	غیرجاری



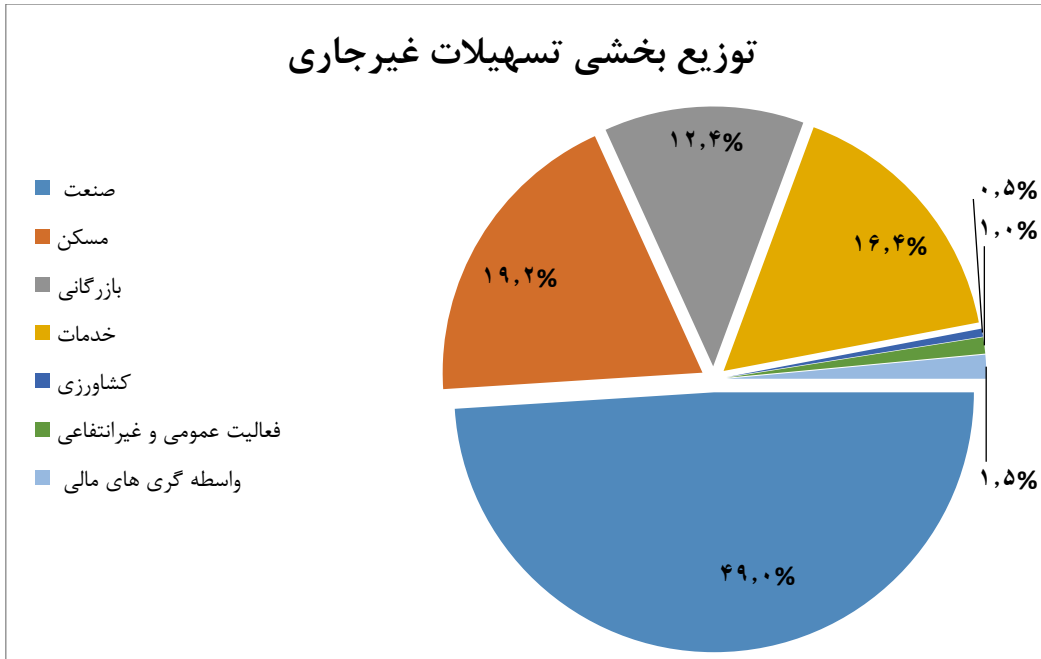
وضعیت مطالبات غیر جاری



توزیع بخشی تسهیلات غیر جاری

میزان تمرکز مشتریان غیر جاری در بخش های مختلف اقتصادی طبق ذیل در بخش اقتصادی به تفکیک آورده شده است که بیشترین تمرکز در بخش صنعت و کمترین تمرکز در بخش کشاورزی می باشد.

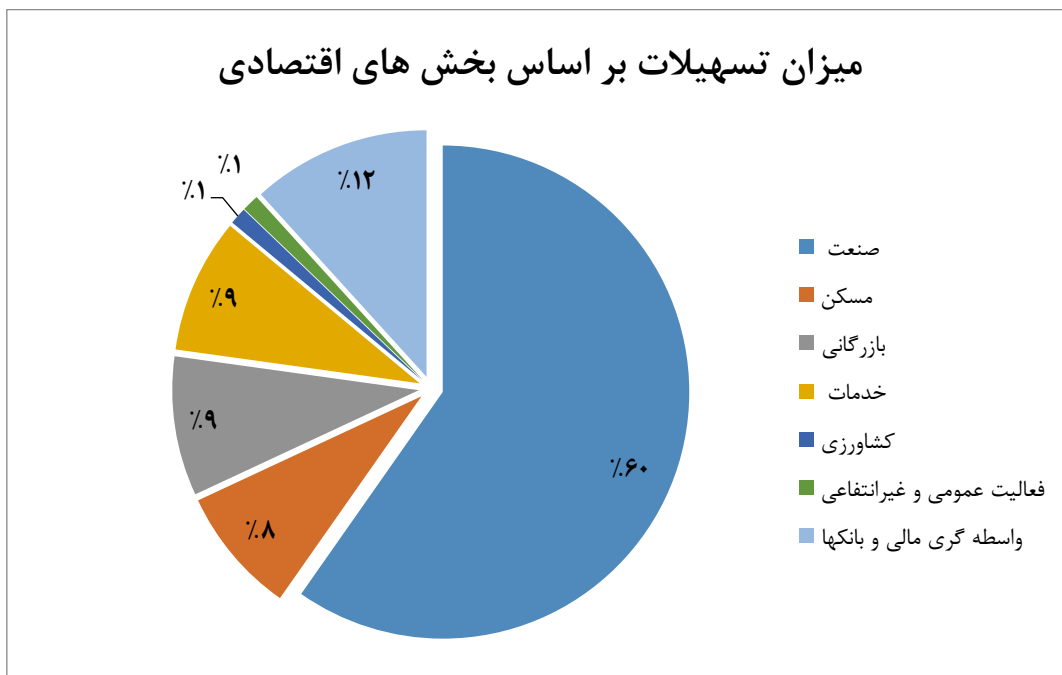
توزیع بخشی تسهیلات غیرجاری



جدول توزیع بخش های اقتصادی تسهیلات

میزان تمرکز تسهیلات در بخشهای مختلف اقتصادی به تفکیک در ۷ بخش در نمودار ذیل آورده شده است و بیشترین تمرکز در بخش صنعت و کمترین تمرکز در بخش کشاورزی و فعالیت های عمومی می باشد.

میزان تسهیلات بر اساس بخش های اقتصادی



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 تأثیر آن بر ارزش پرتفوی سهام بانک را گویند.

❖ ریسک نرخ ارز: ریسک ناشی از نوسانات نرخ ارز و تأثیر آن بر ارزش دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی به ریال را گویند. ریسک نرخ ارز از یک موقعیت باز کوتاه‌مدت یا بلندمدت در یک ارز خارجی ناشی می‌شود. برای محاسبه ریسک بازار بانک کارآفرین از دو روش مونت کارلو و شبیه‌سازی تاریخی استفاده می‌شود، که این محاسبات به‌طور روزانه انجام می‌گردد.

در بانک کارآفرین معاملات سفته‌بازی ارزی انجام نمی‌شود و مقدار ارز موجود در سبد ارزی، فقط مربوط به نیازهای مشتریان می‌باشد (برای اعتبارات اسنادی و غیره) لذا برای ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین از روش‌های متداولی که در حال حاضر مورد تأیید آخرین نسخه قوانین بین‌المللی بال ۳ است استفاده می‌کنیم. بدین منظور و در مرحله اول باید به ارزیابی ارزش در معرض خطر دارایی‌هایی که دچار نوسان قیمتی می‌شوند 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 سرمایه‌گذاری بانک دارایی‌هایی که دچار نوسانات قیمتی روزانه می‌شوند شامل دو گروه سبد سهام سریع‌ال معامله در بازار بورس تهران و موقعیت باز ارزی (NOP) سبد ارزی بانک می‌باشد. در این بخش با توجه به عدم وجود قیمت‌های روزانه برای سهام شرکت‌های غیربورسی و نوع نگاه بانک برای دارایی‌های سرمایه‌گذاری شده بلندمدت ریسک بازار این دو گروه محاسبه نشده‌اند.

۳- ریسک عملیاتی

مطابق پیمان بازل در بانک کارآفرین ریسک عملیاتی به‌عنوان ریسک زیان ناشی از فرآیندهای داخلی، افراد و سیستم‌های ناقص یا نادرست یا ناشی از رویدادهای خارجی، تعریف می‌شود. علاوه بر پیروی از چارچوب‌های ملی و بین‌المللی مدیریت ریسک، دلیل اصلی توجه بانک کارآفرین به ریسک عملیاتی شناسایی و اندازه‌گیری ریسک‌های مربوطه و بر اساس آن کاهش ریسک عملیاتی و ایجاد امکان نظارت بر آن است. به‌منظور ارزیابی و نظارت بر ریسک عملیاتی، واحدهای عملیاتی از چندین فرآیند برای شناسایی، ارزیابی، کاهش و مدیریت ریسک عملیاتی استفاده می‌کنند. برای این فرآیندها استانداردهای سراسری در بانک در نظر گرفته شده است و شرایط حداقلی برای چگونگی اجرای آنها تعریف شده است. فرآیند خودارزیابی ریسک‌ها و کنترل‌ها و ساختار پشتیبان آن، الزام می‌نماید که ریسک‌های ذاتی شناسایی شده، اثربخشی طراحی و اجرای کنترل‌های مربوطه برای کاهش ریسک‌ها بررسی شود و ریسک‌های پسماند ارزیابی گردند.

برنامه‌های 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 شده‌اند را ردیابی نموده و تحت نظارت قرار می‌دهد. اینکار زمینه شناسایی علت ریشه‌ای رویدادهای ریسک عملیاتی و ارزیابی کنترل‌های مربوطه را فراهم می‌نماید. به‌علاوه شاخص‌های کلیدی ریسک برای مدیریت ریسک‌های عملیاتی و کنترل‌ها برای واحدهای عملیاتی طراحی شده‌اند، که به کشف زود هنگام و ارجاع به‌موقع مشکلات و رویدادها کمک می‌کند.

۴- ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی امکان عدم توانایی بانک در ایفای تعهدات کوتاه‌مدت می‌باشد 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.

آیین‌نامه ریسک نقدینگی در جهت مدیریت اثربخش استفاده بهینه از منابع بانک و در راستای تأمین سود ذینفعان در چارچوب سیاست‌های مرتبط با تسهیلات و سرمایه‌گذاری هم‌جهت با ضرورت‌های قانونی و نظارتی تدوین شده است. این آیین‌نامه در جهت شناسایی، اندازه‌گیری، نظارت، کنترل و گزارش‌دهی ریسک نقدینگی و نرخ سود می‌باشد. همچنین نسبت‌های نقدینگی ترازنامه به‌عنوان شاخصی است که برای نشان دادن توانایی بانک در مقابل نیازهای نقدینگی تحت شرایط استرس مورد استفاده قرار می‌گیرد. این نسبت‌ها همچنین به‌عنوان پایه‌ای برای اعمال محدودیت ریسک نقدینگی است. همچنین نسبت کفایت سرمایه بانک کارآفرین طبق دستورالعمل اخیر بانک مرکزی طی دو دوره اخیر به‌قرار زیر بوده است:

نسبت کفایت سرمایه	تاریخ
۸,۱۸٪	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۷,۱۶٪	۱۳۹۸/۱۲/۲۹

نتایج عملیات و چشم اندازها

وضعیت مالی بانک

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
دارایی ها :			
موجودی نقد	۲۶,۴۸۹,۵۶۷	۱۲,۲۶۹,۳۳۰	۹,۲۳۳,۶۰۹
مطالبات از بانک مرکزی	۲۷,۶۲۳,۲۷۲	۲۲,۰۶۳,۵۵۳	۱۷,۲۷۵,۵۲۲
مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری	۱۵,۸۵۵,۶۶۹	۲۷,۳۹۹,۲۹۳	۱۶,۶۹۰,۱۴۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۸۵,۱۰۸,۴۴۳	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۱۱۲,۴۹۲,۹۹۳
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۳,۹۳۷,۷۰۳	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۴,۸۰۵,۹۳۵
سایر حساب ها و اسناد دریافتی	۷,۲۸۲,۴۶۲	۲,۶۸۳,۹۳۴	۲,۷۷۰,۱۳۵
دارایی های نامشهود	۱۴۶,۰۵۵,۵۸۶	۴,۳۱۳,۳۳۸	۴,۳۳۳,۷۲۸
دارایی های ثابت مشهود	۱۴,۴۰۰,۵۹۲	۷,۲۸۳,۳۵۴	۶,۱۱۸,۱۰۴
سایر دارایی ها	۳,۲۲۰,۰۷۲	۳,۴۲۸,۸۵۹	۴,۰۳۰,۹۵۷
جمع دارایی ها	۳۲۸,۵۲۳,۳۶۵	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	۱۷۷,۷۴۱,۱۲۴
بدهی ها :			
بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲,۸۰۰,۱۱۲	۲,۳۶۱,۲۵۷	۱,۲۳۹,۲۷۸
بدهی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری	۳,۷۵۳,۷۹۴	۳,۵۵۴,۰۱۳	۱,۴۹۸,۷۷۲
سپرده های دیداری و مشابه	۶۳,۵۵۲,۶۹۰	۱۲,۰۱۸,۳۳۱	۸,۲۲۰,۰۴۸
سپرده های پس انداز و مشابه	۴,۵۶۶,۷۹۸	۲,۴۰۴,۱۰۴	۱,۹۲۸,۹۸۱
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۹۰,۲۴۲,۹۱۸	۱۷۲,۲۸۲,۹۱۳	۱۳۸,۶۴۴,۸۰۳
سایر سپرده ها	۱۶,۱۹۷,۷۷۰	۴,۲۳۹,۹۰۱	۴,۶۸۷,۴۰۹
مالیات پرداختنی	۵۶۸,۸۷۹	۱۶۱,۶۱۰	۴۹,۰۴۳
سود سهام پرداختنی	۱,۷۱۵,۱۸۷	۱۵,۵۹۹	۲۲,۱۳۴
ذخایر	۱,۰۷۱,۶۶۱	۴۲۷,۹۲۲	۵۸۷,۷۴۱
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۸۴۵,۰۶۸	۷۸۶,۰۳۳	۶۸۲,۸۸۴
سایر بدهی ها	۷,۸۱۵,۴۸۴	۵,۱۴۳,۷۳۶	۵,۶۲۲,۰۳۱
جمع بدهی ها	۲۹۳,۱۳۰,۳۶۱	۲۰۳,۴۸۵,۴۰۸	۱۶۳,۱۸۳,۱۲۴
حقوق صاحبان سهام:			
سرمایه	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	-	-	-
اندوخته قانونی	۴,۸۰۷,۴۳۱	۴,۲۰۰,۷۱۴	۳,۸۸۲,۱۴۳
سایر اندوخته ها	۶۳۶,۳۲۵	۱,۹۳۳,۹۵۵	۹۲۹,۸۰۴
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۹۵۳	۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷
سود (زیان) انباشته	۳,۱۰۵,۳۰۸	۲,۰۰۳,۵۴۲	۱,۲۰۲,۴۵۵
جمع حقوق صاحبان سهام	۳۵,۳۹۳,۰۰۳	۱۶,۶۸۱,۸۰۹	۱۴,۵۵۷,۹۹۹
جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۳۲۸,۵۲۳,۳۶۵	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	۱۷۷,۷۴۱,۱۲۴

وضعیت جذب منابع بانک

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
سپرده قرض الحسنه جاری	۶۳،۵۵۲،۶۹۰	۱۲،۱۰۸،۳۲۱	۸،۲۲۰،۰۴۸
سپرده قرض الحسنه پس انداز	۴،۵۶۶،۷۹۸	۲،۴۰۴،۱۰۴	۱،۹۲۸،۹۸۱
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۷۵،۶۲۵،۴۹۵	۷۴،۳۱۱،۶۹۲	۵۷،۷۸۳،۹۷۴
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۱۹۴،۰۷۳	۵،۵۷۷	۷،۷۰۵
سپرده سرمایه گذاری بلندمدت	۱۱۳،۱۹۹،۳۰۲	۹۷،۹۱۸،۱۰۰	۸۰،۸۰۱،۳۶۵
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۳۶،۸۶۸	۳۵،۴۶۹	۳۹،۶۸۴
سایر سپرده ها	۱۶،۱۹۷،۷۷۰	۴،۳۳۹،۹۰۱	۴،۶۸۷،۴۰۸
جمع کل	۲۷۳،۳۷۲،۹۹۷	۱۹۱،۰۲۳،۱۶۳	۱۵۳،۴۶۹،۱۶۷

ترکیب سپرده های ریالی هزینه زا و بدون هزینه مشتریان

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	درصد تغییر نسبت به دوره مشابه سال قبل	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
سپرده های سرمایه گذاری	۱۸۹،۰۵۵،۷۳۸	۳۶٪	۱۷۲،۲۷۰،۸۳۸	۱۲۸،۶۳۲،۷۲۹
سپرده های قرض الحسنه و سایر سپرده ها	۸۴،۳۱۷،۲۵۸	۴۶۸٪	۱۸،۷۵۲،۳۲۵	۱۴،۸۳۶،۴۳۸
جمع کل	۲۷۳،۳۷۲،۹۹۷	۷۸٪	۱۹۱،۰۲۳،۱۶۳	۱۵۳،۴۶۹،۱۶۷

با توجه به سیاست بانک در جذب سپرده های ارزان قیمت ، منجر به رشد ۴۶۸ درصدی این نوع سپرده ها طی دوره یکساله شده است. همچنین سپرده های سرمایه گذاری نسبت به دوره مشابه سال قبل ۳۶ درصد افزایش یافته 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

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
درآمدها			
سود تسهیلات اعطایی	۱۱,۴۹۹,۱۹۹	۱۸,۳۹۵,۰۱۳	۹,۳۰۷,۵۲۸
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۷,۸۷۲,۵۹۳	۶,۴۳۹,۴۵۵	۲,۵۹۶,۴۸۲
درآمد کارمزد	۱,۰۶۶,۶۸۹	۱,۳۲۶,۵۶۲	۶۳۸,۵۹۱
نتیجه مبادلات ارزی	۹۷۹,۳۳۰	۱,۱۴۰,۹۴۷	۶۴,۱۷۸
سایر درآمدها	۹۲۹,۴۸۶	۵۳۶,۲۱۳	۲۲۳,۷۷۸
جمع درآمدها	۲۲,۳۵۷,۲۹۷	۲۷,۸۳۸,۱۹۰	۱۲,۸۳۰,۵۵۸
هزینه ها			
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۱۱,۴۶۳,۶۶۰)	(۱۸,۸۷۴,۶۷۹)	(۹,۲۸۳,۳۷۶)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب و سپرده های سرمایه گذاری	(۱,۱۷۵,۱۰۵)	-	-
هزینه های کارکنان	(۱,۵۴۷,۷۴۸)	(۲,۲۷۹,۲۶۹)	(۱,۱۲۹,۷۰۴)
هزینه های اداری و عمومی	(۱,۴۷۸,۶۶۰)	(۱,۳۰۱,۹۶۵)	(۷۱۸,۰۸۱)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۰۳۲,۴۵۶)	(۲,۱۰۲,۶۴۷)	(۷۵۴,۵۸۶)
هزینه های مالی	(۷,۸۱۱)	(۱۵,۸۸۹)	(۸,۳۵۵)
هزینه کارمزد	(۱,۰۴۶,۰۰۶)	(۱۷۷,۸۷۹)	(۸۷,۰۷۲)
جمع هزینه ها	(۱۷,۸۱۰,۰۰۶)	(۲۴,۷۵۲,۴۳۰)	(۱۱,۹۸۱,۱۷۴)
سود پیش از مالیات	۴,۵۴۷,۲۵۲	۳,۰۸۵,۷۶۱	۸۴۹,۳۸۴
مالیات	(۲۰۰,۰۰۰)	(۱۶۱,۶۱۰)	(۴۹,۰۴۳)
مالیات سال قبل	(۳۰۲,۴۷۷)	-	-
سود (زیان) خالص	۴,۰۴۴,۷۷۵	۲,۹۲۴,۱۵۱	۸۰۰,۳۴۱

- رشد قابل توجه 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 تأثیرگذار است، نسبت مطالبات مشکوک الوصول در سال ۹۹ نسبت به پایان سال ۹۸ کاهش چشمگیری داشته است. افزایش هزینه های مذکور از بابت افزایش حجم تسهیلات و به تبع آن ذخیره لحاظ شده می باشد.

- هزینه های کارکنان و هزینه های اداری و عمومی با توجه به نرخ تورم و وضعیت اقتصادی افزایش یافته است و همچنین آثار شیوع کرونا افزایش یافته است.

- افزایش سود تسهیلات اعطایی ناشی از سیاست بانک در تنوع محصولات اعطایی و در نتیجه افزایش حجم تسهیلات اعطایی می باشد.

۵) چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر:

الف - درآمدها:

۱. **سود تسهیلات اعطایی:** بر اساس برنامه‌ریزی‌های انجام‌شده سود تسهیلات نسبت به دوره مشابه سال قبل ۲۴ درصد رشد داشته است. با توجه به سیاست بانک و اتخاذ تمهیدات لازم از قبیل سیاست‌های تسهیلات خرد و اقساطی جهت اعطای تسهیلات با رعایت ریسک‌های اعتباری و در چارچوب دستورالعمل جدید نسبت کفایت سرمایه، پیش‌بینی می‌شود درآمد تسهیلات تا پایان سال مالی جاری روند افزایشی بیشتری در پیش گیرد.
۲. **سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها:** با توجه درآمد شرکت‌های تابعه و بهبود عملکرد آنها و همچنین فرصت‌های مناسب بازار سرمایه از قبیل سهام و اوراق دولتی و غیره، سود حاصل از سپرده‌گذاری و سرمایه‌گذاری در پایان شهریورماه سال جاری افزایش داشته است.
۳. **درآمد کارمزد:** سیاست‌های بانک مبنی بر ایجاد تمهیدات لازم جهت افزایش درآمد از محل کارمزدها و همچنین رشد ۶۷ درصدی در این بخش، پیش‌بینی می‌گردد روند رو به رشد در این بخش در دوره مالی آتی نیز ادامه یابد.

ب- هزینه‌ها:

- ۱- **هزینه سود پرداختی به سپرده‌گذاران:** با توجه به اینکه سیاست بانک جذب سپرده‌های کم‌هزینه می‌باشد، با توجه به نرخ‌های اعمالی برای جذب سپرده سرمایه‌گذاری و همسویی سیاست بانک با سیاست‌های بانک مرکزی جهت الزام به رعایت نرخ‌های مصوب شورای پول و اعتبار رشد قابل‌توجهی برای هزینه‌های مترتب با آن در دوره آینده پیش‌بینی نمی‌گردد. لازم به ذکر است افزایش سود پرداختی به سپرده‌گذاران به میزان ۲۴ درصد نسبت به دوره مشابه سال قبل ناشی از افزایش حجم منابع می‌باشد.
- ۲- **هزینه‌های اداری تشکیلاتی:** هزینه‌های اداری تشکیلاتی و هزینه کارکنان به‌صورت میانگین حدود ۳۷ درصد رشد نسبت به دوره مشابه داشته است که ناشی از رشد نرخ‌های قانونی هزینه‌ها و همچنین رشد تورم بوده است که با توجه به رشد تورم پیش‌بینی می‌شود هزینه‌های مزبور به همین ترتیب ادامه یابد. بخشی از افزایش هزینه‌های اداری و تشکیلاتی ناشی از برنامه‌های توسعه‌ای بانک در سال جاری و همچنین هزینه‌های ناشی از برقراری تمهیدات لازم جهت کاهش تأثیرات کرونا می‌باشد.
- ۳- **هزینه مطالبات مشکوک الوصول:** افزایش هزینه مطالبات مشکوک الوصول نسبت به مدت مشابه دوره قبل ناشی از افزایش حجم تسهیلات و تبع آن افزایش حجم ذخایر می‌باشد. لازم به ذکر است با توجه به برنامه‌ریزی‌ها و اقدامات در جریان برای تعیین تکلیف و تصفیه تسهیلات غیر جاری و در صورت حصول نتیجه، روند هزینه مطالبات مشکوک الوصول کاهش می‌گردد که در گزارشات آتی اطلاع‌رسانی خواهد شد.
- ۴- **هزینه‌های مالی:** عمده هزینه‌های مالی، کارمزد پرداختی به صندوق توسعه ملی بوده است که با توجه به اینکه در سال جاری تسهیلات اعطایی از این محل افزایش نداشته است، بنابراین هزینه‌های مالی کارمزد پرداختی از این محل کاهش داشته است. لازم به ذکر است در صورت انعقاد قرارداد عملیات ریالی از صندوق توسعه ملی در دوره‌های آینده روند افزایش هزینه‌های مالی از این محل پیش‌بینی می‌شود.

ج- منابع و مصارف:

- ۱- **سپرده‌ها:** با توجه به سیاست‌های جذب سپرده بانک و همچنین سیاست‌های تسهیلاتی که منجر به افزایش حجم سپرده‌ها می‌شود منتج به رشد ۷۸ 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 سپرده‌ها پیش‌بینی می‌گردد.
- ۲- **تسهیلات:** با توجه به سیاست‌های تشویقی بانک جهت اعطای تسهیلات خرد و اقساطی و تبلیغات گسترده‌ای که در سال جاری از این بابت صورت پذیرفته و همچنین از محل وصول مطالبات قبلی، رشد بیشتر تسهیلات اعطایی در ادامه سال جاری پیش‌بینی می‌شود.
- ۳- **سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها:** با توجه به سیاست بانک در سرمایه‌گذاری در بخش اوراق دولتی و اوراق منفعت ادامه روند افزایشی در دوره‌های آتی پیش‌بینی می‌گردد.
- ۴- **سایر دارائی‌ها:** تغییر چارت سازمانی بانک و در نتیجه ایجاد برخی مدیریت‌ها و همچنین نیاز به فضای مناسب جهت استقرار و همچنین تبدیل برخی مکان‌های استیجاری به مالکانه منجر به افزایش پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای و در نتیجه سایر دارایی‌ها شده است. که با توجه به اینکه عمده کار از این بابت انجام‌شده است رشد در این زمینه طی دوره‌های آتی پیش‌بینی نمی‌گردد.

آثار و اقدامات ناشی از شیوع ویروس کرونا:

شیوع بیماری کرونا با کاهش تعاملات اجتماعی و محدودیت‌های وضعی، خدمات حضوری بانک را تا حدودی تحت تأثیر قرار داده است؛ لیکن با توجه به برخورداری بانک کارآفرین از زیرساخت قدرتمند بانکداری مجازی و توسعه سریع خدمات غیرحضوری، آثار کاهش مراجعه حضوری مشتریان گرامی، به نحو مطلوبی پوشش داده‌شده است.

همچنین به‌منظور مقابله با آثار اقتصادی شیوع ویروس کرونا و در راستای ایفاء مسئولیت‌های اجتماعی بانک، حسب دستور بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، تسهیلات ۱۰ میلیون ریالی با نرخ سود ۴ درصد به خانوارهایی که یارانه خود را از طریق این بانک دریافت می‌نمایند، پرداخت گردید. در این راستا،

تسهیلات ارزان قیمت با نرخ سود ۱۲ درصد نیز به کسب و کارهای آسیب دیده پرداخت شد. اگرچه این موضوع، تا حدودی باعث کاهش متوسط نرخ بازدهی تسهیلات در بانک می شود، اما با توجه به تأمین بخشی از مبالغ مربوطه از محل تعدیل نسبت سپرده قانونی بانک کارآفرین نزد بانک مرکزی و پای بندی بانک بر رعایت سقف سود سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت مطابق با توافقنامه شورای هماهنگی بانک های دولتی و کانون بانک ها و مؤسسات اعتباری خصوصی و سایر تمهیدات اتخاذ شده در راستای کاهش بهای تمام شده پول، شرایط مالی بانک در وضعیت مطلوب تری قرار دارد.

خاطرنشان می سازد بررسی گزارش عملکرد ماهانه بانک شش ماهه اول سال ۱۳۹۹ و مقایسه آن با اهداف راهبردی بانک و عملکرد بانک در ماه های قبل از شیوع بیماری، حاکی از آن است که بیماری یادشده، تأثیر نامطلوبی بر عملکرد درآمد تسهیلات بانک در دوره اخیر نداشته است.

همچنین بانک کارآفرین به عنوان یک بنگاه بزرگ اقتصادی کشور، با توجه ویژه به مسئولیت های اجتماعی خود در شرایط فعلی کشور، نسبت به تجهیز نمودن محیط اداری و شعبه های بانک به تجهیزات ضد عفونی کننده، توزیع لوازم و تجهیزات بهداشتی مرتبط با وضعیت ویروس جدید، ایجاد زیرساخت هایی برای حذف یا کاهش ارتباطات فیزیکی، پایش و حفظ سلامت همکاران و سایر اقدامات پیشگیرانه به منظور اطمینان از حفظ سلامت همکاران و مشتریان ارجمند بانک در راستای تداوم فعالیت ها انجام داده است

با توجه به موارد فوق، خاطرنشان می شود بیماری کرونا تأثیر نامطلوب بر عملکرد بانک در ماه های اخیر نداشته و انتظار می رود با اتخاذ تدابیر مناسب، روند سودآوری بانک در ماه های آتی حفظ گردد؛ طبیعی است در صورت وقوع هرگونه رویداد بااهمیت، مراتب مطابق مفاد ماده (۱۳) دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، طبق روال معمول همیشگی افشا خواهد شد.