





بانک کارآفرین  
KARAFARIN BANK

گزارش شفافیت

و

انتشار عمومی اطلاعات

منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

گزارش ۴۶

تاریخ انتشار ۱۴۰۴/۱۰/۲۰

## فهرست

### مدیریت امور بودجه و جامع :

- ۱ - خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود ..... ۱
- ۲ - انواع و مانده سپرده ها به تفکیک ..... ۲
- ۳ - انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیردولتی ..... ۳
- ۴ - خالص تسهیلات به تفکیک جاری، سررسید گذشته، معوق، مشکوک الوصول و سوخت شده ..... ۴
- ۵ - مانده اقلام زیرخط ترازنامه نظیر بروات قبولی نویسی شده، انواع ضمانتنامه ها، انواع اعتبارات اسنادی، ظهر نویسی ها، وجوه اداره شده، تضمینات ..... ۵
- ۶ - گزارش کمیته های بانک ..... ۶
- 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 ..... ۱۰

### گزارش مدیریت ریسک:

- ۱ - ریسک اعتباری ..... ۱۵
- ۲ - ریسک نقدینگی ..... ۲۷
- ۳ - ریسک عملیاتی ..... ۳۵
- ۴ - ریسک بازار ..... ۴۰

### گزارش مدیریت اعتبارات :

- ۱ - جایگاه بانک در بخش تسهیلات به مشتریان ..... ۴۵

### گزارش مدیریت بازرسی :

- ۱ - وظایف مدیریت بازرسی ..... ۵۱

### گزارش مدیریت حسابرسی :

- ۱ - نظام های کنترل های داخلی ..... ۵۲
- ۲ - اسامی اعضای هیات مدیره و مدیرعامل ..... ۵۸
- مسئولیت ها و اختیارات هیات مدیره و هیات عامل ..... ۵۹

### گزارش مدیریت بین الملل :

- ۱ - وضعیت ارزی ..... ۶۸

### گزارش مدیریت سازمان و روشها :

- ۱ - ساختار سازمانی ..... ۶۹
- تغییرات در گزارش ها ..... ۷۰

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

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۳۸۷,۴۶۹	۱۵,۷۲۹,۴۱۰	۱۳,۷۱۵,۹۱۱	فروش اقساطی
۴۴,۷۲۹	۳۰۵	۲۲,۵۲۳	جعاله
۱۹۹,۶۰۴	۲,۶۹۷,۵۰۹	۲,۹۹۹,۸۴۷	اجاره به شرط تملیک
۸۹۵,۷۰۶	۹۰,۰۰۰	-	مضاربه
۱۲,۸۳۱,۹۲۰	۲۴,۳۷۰,۰۰۶	۶,۸۵۵,۷۷۶	مشارکت مدنی
۱۰,۷۷۵,۹۸۷	۲۷,۹۱۴,۱۰۰	۵۲,۷۸۹,۹۰۳	قرض الحسنه
۳۹,۷۷۴,۴۲۵	۴۶,۱۵۰,۶۷۱	۹۵,۱۱۵,۸۵۲	خرید دین - ریال
-	۷,۵۳۳,۶۰۶	۱,۳۹۸,۰۵۳	بدهی کارت اعتباری
۴۲۱,۳۳۰,۴۷۷	۴۶۷,۳۲۲,۲۰۴	۷۳۱,۱۱۹,۸۷۰	مراجعه
۱۱,۶۶۲,۶۹۹	۷۹,۴۵۸,۸۹۹	۲۱۰,۲۵۷,۷۳۹	تسهیلات ارزی
۲۰,۷۲۰,۵۵۳	۲۷,۳۶۰,۳۷۲	۴۰,۰۲۶,۰۰۲	سایر تسهیلات
۶,۴۱۷,۷۶۶	۱۶,۴۷۳,۶۶۷	۱۶,۸۶۸,۱۵۴	تسهیلات سررسید گذشته
۳,۰۷۲,۴۱۶	۲۱,۸۶۹,۶۳۱	۸,۲۸۰,۳۹۶	تسهیلات معوق
۷,۷۶۴,۴۸۶	۱۱,۳۴۴,۸۱۴	۱۷,۷۴۱,۲۸۸	تسهیلات مشکوک الوصول
۵۳۸,۸۷۸,۲۳۶	۷۴۸,۳۱۵,۱۹۴	۱,۱۹۷,۱۹۱,۳۱۴	جمع
(۴۴,۲۱۸)	.	.	وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی
(۴۸,۳۳۶,۵۴۸)	(۷۲,۳۲۸,۶۴۹)	(۱۰۷,۵۲۷,۱۹۵)	سود سالهای آتی
(۷,۵۱۳,۸۹۶)	(۹,۴۱۳,۲۸۶)	(۱۶,۱۳۲,۷۹۵)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
(۱۶,۹۰۴,۷۹۴)	(۳۴,۱۰۲,۲۰۶)	(۳۹,۷۷۷,۴۴۸)	ذخیره مطالبات مشکوک خاص
۴۶۶,۰۷۸,۷۸۰	۶۳۲,۴۷۰,۹۵۳	۱,۰۳۳,۷۵۳,۸۷۶	جمع
۲,۳۰۱,۵۴۵	-	۱,۹۱۱,۰۵۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۵,۷۱۸,۸۲۱	۷,۰۰۷,۷۳۷	۶,۲۶۴,۴۱۵	مطالبات مشکوک الوصول اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳,۱۰۲,۰۶۹	۸۱۸,۳۲۷	۹۹,۰۱۳	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۴,۸۸۳,۷۱۱	۸,۶۹۱,۴۳۵	۸,۸۸۸,۲۰۸	مطالبات مشکوک الوصول ضمانتنامه های پرداخت شده
-	-	۱۸۴,۹۳۲	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۴۸۲,۰۸۴,۹۲۶	۶۴۸,۹۸۸,۴۵۱	۱,۰۵۱,۱۰۱,۴۹۹	خالص تسهیلات
۱۸,۵۷۲,۲۹۷	۲۱,۸۲۶,۹۲۳	۲۸,۳۵۴,۷۴۶	بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی)
۷۳,۰۶۰	-	۴۲۷,۰۳۵	بدهکاران بابت سود تعهدی ضمانتنامه های پرداخت شده
۱,۲۳۱,۲۸۲	۱,۱۱۰,۴۷۱	۳۳۶,۱۸۰	بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۵۰۱,۹۶۱,۵۶۵	۶۷۱,۹۲۵,۸۴۵	۱,۰۸۰,۲۱۹,۴۶۰	جمع کل تسهیلات

۵-۲- انواع و مانده سپرده ها به تفکیک

سپرده های مشتریان :

سپرده های دیداری و مشابه

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۱,۶۷۷,۳۴۹	۱۶۸,۳۴۲,۴۶۴	۳۹۲,۳۱۹,۲۳۸
۱۵۱,۳۶۵	۷۲۲,۵۶۱	۱,۰۸۶,۶۵۱
.	.	۵۲,۹۳۵
<b>۹۱,۸۲۸,۷۱۴</b>	<b>۱۶۹,۰۶۵,۰۲۵</b>	<b>۳۹۳,۴۵۸,۸۲۵</b>

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

سپرده های پس انداز و مشابه

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۹۹۶,۷۲۱	۲۷,۵۴۶,۱۴۶	۳۸,۹۱۱,۱۶۱
۶,۸۱۹,۱۴۶	۱۹,۱۶۵,۰۵۲	۵۰,۴۶۷,۱۵۴
<b>۲۰,۸۱۵,۸۶۷</b>	<b>۴۶,۷۱۱,۱۹۹</b>	<b>۸۹,۳۷۸,۳۱۵</b>

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

سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۸۱۹,۱۹۱	۱۸,۹۱۹,۷۴۴	۲۷,۶۱۰,۷۶۷
۳۳۸,۷۳۶	۳۲۱,۳۰۳	۳,۶۵۸
۲۶۹,۳۴۱	۶۴۶,۳۴۹	۱,۲۷۴,۷۵۵
۲۱,۵۵۷	۲۲۹,۸۹۴	۱,۸۰۶,۱۴۸
۲,۸۹۳,۰۵۹	۱,۷۰۶,۱۴۹	۲,۳۹۲,۰۶۷
<b>۱۹,۳۴۱,۸۸۴</b>	<b>۲۱,۸۲۳,۴۳۸</b>	<b>۳۳,۰۸۷,۳۹۶</b>

سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال  
سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز  
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال  
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز  
سایر

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶۸,۹۹۵,۷۶۷	۴۸۷,۸۱۴,۹۵۲	۵۸۷,۱۸۶,۸۹۶
۱۰۲,۹۵۶,۳۴۷	۱۰۸,۶۷۵,۶۳۷	۱۶۷,۶۲۲,۰۲۴
۱۷۳,۴۴۹	۲۹,۲۶۵,۱۹۵	۴۲,۵۵۶,۲۲۸
.	.	.
<b>۴۷۲,۱۲۵,۵۶۳</b>	<b>۶۲۵,۷۵۵,۷۸۴</b>	<b>۷۹۷,۳۶۵,۱۴۸</b>

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت  
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت  
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه  
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری

## ۳-۵- انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیردولتی

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

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

۱۴۰۴/۰۹/۳۰					شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۱۶,۳۸۰,۹۴۵	۲,۳۸۷,۷۶۲	۷۹,۳۰۷	۱۱۴,۹۸۴	۱۳,۷۹۸,۸۹۲	فروش اقساطی
۷۱۴,۴۱۲	۵۲۲,۴۸۳	-	-	۱۹۱,۹۲۹	جعاله
۳,۰۳۸,۹۳۲	۲۲,۴۲۸	-	-	۳,۰۱۶,۵۰۴	اجاره به شرط تملیک
۱۶,۵۳۷	۱۶,۵۳۷	-	-	-	سلف
۶۴۶,۱۵۶	۶۴۶,۱۵۶	-	-	-	مضاربه
۱۴,۶۰۱,۹۱۸	۵,۸۵۹,۷۵۳	۱۳۷,۴۵۴	-	۸,۶۰۴,۷۱۱	مشارکت مدنی
۱۰۰,۸۰۴,۷۹۴	-	۴۱۳,۷۰۳	۱,۲۳۳,۹۴۳	۹۹,۱۵۷,۱۴۸	خرید دین
۸,۳۴۴,۴۰۴	۶,۳۷۷,۴۷۳	-	-	۱,۹۶۶,۹۳۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۹,۴۱۴,۲۵۶	۹,۱۹۰,۹۰۹	-	-	۲۲۳,۳۴۷	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۸۴,۹۳۲	-	-	-	۱۸۴,۹۳۲	بدهکاران صکوک پرداخت شده
۵۲,۸۸۲,۳۴۷	۷,۰۷۲	۱۳,۲۷۹	۶۳,۴۱۷	۵۲,۷۹۸,۵۷۹	قرض الحسنه
۲۲۵,۷۶۱,۸۳۱	۳,۱۰۵,۴۲۷	-	۸,۹۲۹,۵۵۹	۲۱۳,۷۲۶,۸۴۶	تسهیلات ارزی
۷۶۹,۴۴۱,۷۷۴	۱۰,۵۲۸,۵۱۹	۸,۹۳۲,۱۶۹	۷,۱۷۵,۱۲۱	۷۴۲,۸۰۵,۹۶۵	مرابحه
۴۰,۰۲۶,۰۰۲	-	-	-	۴۰,۰۲۶,۰۰۲	سایر تسهیلات
۱,۳۹۷,۶۵۹	-	-	-	۱,۳۹۷,۶۵۹	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
<b>۱,۲۴۳,۶۵۶,۸۹۸</b>	<b>۳۸,۶۶۴,۵۱۸</b>	<b>۹,۵۷۵,۹۱۳</b>	<b>۱۷,۵۱۷,۰۲۴</b>	<b>۱,۱۷۷,۸۹۹,۴۴۴</b>	<b>جمع</b>
					کسر می شود :
(۱۰۷,۵۲۷,۱۹۵)	-	-	-	(۱۰۷,۵۲۷,۱۹۵)	سود سالهای آتی
(۱۶,۱۳۲,۷۹۵)	(۵۱,۳۴۸)	(۱۳,۲۴۹)	(۲۴,۲۳۶)	(۱۶,۰۴۴,۰۶۳)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۳۹,۷۷۷,۴۴۸)	(۳۷,۳۰۷,۸۸۸)	(۱,۳۲۵,۰۷۶)	(۱,۱۴۴,۴۸۴)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
<b>۱,۰۸۰,۲۱۹,۴۵۹</b>	<b>۱,۳۰۵,۳۸۲</b>	<b>۸,۲۳۷,۵۸۷</b>	<b>۱۶,۳۴۸,۳۰۴</b>	<b>۱,۰۵۴,۳۲۸,۱۸۶</b>	<b>مانده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰</b>
<b>۶۷۱,۹۲۵,۸۴۵</b>	<b>۱۳,۵۷۶,۰۶۲</b>	<b>۲۰,۹۶۲,۱۰۹</b>	<b>۱۵,۵۷۳,۸۳۶</b>	<b>۶۲۱,۸۱۳,۸۳۹</b>	<b>مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰</b>
<b>۵۰۱,۹۶۱,۵۶۶</b>	<b>۱,۹۳۵,۷۷۳</b>	<b>۳,۳۲۰,۶۳۳</b>	<b>۷,۲۰۶,۳۶۶</b>	<b>۴۸۹,۴۹۸,۷۹۴</b>	<b>مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰</b>

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 ...

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	اقلام زیر خط
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۲,۳۱۱,۵۷۱	۳۵۷,۹۱۱,۵۱۷	۵۹۴,۵۳۱,۲۹۵	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
۲,۷۶۵,۵۸۰	۲۱,۷۳۲,۰۸۲	۱۹,۹۹۳,۷۷۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۱۱۳,۴۵۴,۹۶۶	۱۰۳,۷۹۲,۵۹۰	۱۴۳,۴۷۹,۹۸۷	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت
۴۵۷,۵۶۴	۳۲۸,۵۶۵	۴۷۶,۸۷۱	وجوه اداره شده
۳,۲۸۸,۲۶۵	۸۸۷,۲۲۶	۲,۱۳۳,۰۷۵	سایر تعهدات مشتریان وحسابهای انتظامی

## فهرست کمیته ها و کمیسیون های تخصصی بانک

ردیف	عنوان کمیته	اعضاء	شرح وظایف و حدود اختیار	مستند تشکیل
۱	کمیته عالی فناوری اطلاعات	<ul style="list-style-type: none"> <li>- دو نفر از اعضای غیر اجرایی هیات مدیره {جناب آقای شریفیات (رئیس کمیته) و جناب آقای خورسندی (نائب رئیس کمیته)}.</li> <li>- معاونین مدیر عامل (دبیر: معاون فناوری اطلاعات مدیر عامل).</li> <li>- نماینده مدیر عامل.</li> </ul>	<p>➤ وظایف کمیته:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- تدوین اهداف کلان، سیاست گذاری، برنامه ریزی و راهبری سرمایه گذاری و توسعه خدمات فناوری اطلاعات و نظارت بر حسن اجرای آنها.</li> <li>- نظارت بر حسن اجرای مقررات ابلاغی از سوی بانک مرکزی در حوزه فناوری اطلاعات (و به ویژه نظارت بر پیاده سازی مطلوب دستورالعمل حداقل الزامات ناظر بر مدیریت ریسک فناوری اطلاعات در بانکها).</li> <li>- نظارت بر اجرای صحیح و به موقع مصوبات هیأت مدیره در حوزه فناوری اطلاعات.</li> <li>- ارائه نظر مشورتی در خصوص موضوعات ارجاعی از سوی هیأت مدیره در حوزه فناوری اطلاعات.</li> <li>- نظارت بر فرآیند حسابرسی فناوری اطلاعات در بانک.</li> <li>- نظارت بر فرآیندها و منابع فناوری اطلاعات از منظر توجیه اقتصادی، کارایی و اثر بخشی.</li> <li>- نظارت بر فرآیند مدیریت ریسک های فناوری اطلاعات در بانک.</li> <li>- نظارت بر حسن اجرای تمامی فرآیندهای امنیت اطلاعات در بانک.</li> <li>- تدوین برنامه های کلان آموزشی و پژوهشی در جهت توسعه فناوری اطلاعات با رویکردهای تخصصی.</li> </ul> <p>➤ حدود اختیار کمیته:</p> <p>تصمیمات کمیته باید با رعایت مصوبه شماره ۷۵۲۸۶-۱۴۰۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۱۰ هیات مدیره و ضوابط دستورالعمل حداقل الزامات ناظر بر مدیریت ریسک فناوری اطلاعات در بانکها (موضوع بخشنامه شماره ۰۰/۱۹۱۰۱۲ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۰۶ بانک مرکزی) اتخاذ گردد.</p> <p>➤ دوره تشکیل جلسات:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- حداقل یکبار در ماه.</li> </ul>	الزام بانک مرکزی

## فهرست کمیته‌های حاکمیت شرکتی

وفق بند ۵ ماده ۱۲ ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسه اعتباری اطلاعات مربوط به ترکیب اعضای کمیته های بانک کارآفرین و اختیارات و وظایف آن به شرح زیر اعلام می‌گردد:

ردیف	عنوان کمیته	اعضاء	شرح وظایف و حدود اختیار
۱	کمیته عالی ریسک	<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو هیات مدیره (جناب آقای گودرزی)- رئیس کمیته.</li> <li>- مدیر ریسک و مطالعات اقتصادی - دبیر کمیته.</li> <li>- عضو مستقل.</li> </ul>	<p><b>وظایف :</b></p> <p>۱- تدوین و تصویب بیانیه ریسک پذیری، مشتمل بر ملاحظات کمی و کیفی ریسک، سطح و نوع ریسک فردی و جمعی قابل قبول در چارچوب ظرفیت ریسک بانک و حدود ریسک؛</p> <p>۲- اطمینان از استقرار مدیریت ریسک اثربخش و تعیین مسئولیت ها؛</p> <p>۳- بررسی طرح ها و پیشنهادات ارائه شده از سوی مدیریت ریسک در رابطه با ریسک‌های بانک و ارائه توصیه‌های مربوطه به هیات مدیره بانک؛</p> <p>۴- بررسی نحوه شناسایی، ارزیابی، تجزیه و تحلیل وضعیت ریسک بانک و بررسی راهکارهای کاهش، پذیرش، اجتناب و توزیع ریسک‌ها بر حسب درجه ریسک پذیری تعیین شده توسط هیات مدیره و در صورت لزوم، مشاوره با مدیریت و حسابرسان داخلی و مستقل؛</p> <p>۵- بازبینی گزارش های ارائه شده از سوی مدیریت ریسک در رابطه با ریسک‌های بانک و بررسی اقدامات انجام شده از سوی مدیریت‌ها برای مدیریت موثر ریسک بانک و ارائه پیشنهادات لازم به هیات مدیره؛</p> <p>۶- بررسی و اطمینان از راهبری مناسب سیستم های مدیریتی و گزارش گیری مرتبط با ریسک در چارچوب الزامات قانونی و دیگر قوانین موضوع در زمینه های مالی و غیر مالی؛</p> <p>۷- بررسی مواد عمده تخطی از حدود تعیین شده توسط مبادی نظارتی از قبیل بانک مرکزی ج.ا.ا و ارائه گزارش به هیات مدیره و مدیرعامل بانک؛</p> <p><b>اختیارات :</b></p> <p>۱- اختیارات کمیته عالی مدیریت ریسک محدود به موضوعاتی است که هیات مدیره مرجع نهایی تصمیم گیری در مورد آنها در رابطه با مدیریت ریسک می باشد.</p> <p>۲- کمیته عالی مدیریت ریسک به منظور انجام وظایف، مسئولیت های محوله و انجام اختیار استفاده از منابع مورد نیاز جهت انجام تحقیقات مرتبط را دارد.</p> <p>۳- کمیته عالی مدیریت ریسک مجاز است دسترسی به اسناد و اطلاعات مورد نیاز، برای اجرای وظایف خود را از مجموعه‌های اجرایی بانک داشته و با تمامی بخش‌ها، واحدهای مقامات بانک و واحد حسابرسی داخلی در این مورد تعامل داشته باشد.</p> <p>۴- ایجاد کمیته‌های فرعی برای مدیریت و بررسی وضعیت ریسک‌های بانک از جمله نقدینگی، اعتباری، عملیاتی، فناوری اطلاعات و بازار و ارائه پیشنهادات لازم به کمیته عالی مدیریت ریسک</p> <p>۵- پیشنهاد برگزاری جلسات مشترک با حضور اعضای هیات مدیره و اشخاص ذربط، حسب مورد در واحدهای اجرایی ریسک؛</p>
۲	کمیته حسابرسی	<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو هیات مدیره (جناب آقای شریفیات)- رئیس کمیته.</li> <li>- مدیر حسابرسی داخلی - دبیر کمیته.</li> </ul>	<p><b>وظایف :</b></p> <p>کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیئت‌مدیره و بهبود آن جهت کسب اطمینان معقول از موارد زیر در بانک و شرکت‌های تابعه</p>

<p>۱- کارایی و اثربخشی فرآیندها و نظام کنترل داخلی، مدیریت ریسک و چارچوب حاکمیتی؛</p> <p>۲- رعایت ضوابط حرفه‌ای ملی و بین‌المللی از قبیل استانداردهای پذیرفته شده حسابداری، استانداردهای حسابداری داخلی مصوب مراجع ذیصلاح داخلی و استانداردهای مصوب هیئت خدمات مالی اسلامی (IFSB) و سایر مراجع بین‌المللی که بانک قصد ورود به بازارهای مربوط به آن‌ها را دارد؛</p> <p>۳- سلامت گزارشگری مالی، کیفیت و صحت صورت‌های مالی و فرآیندهای گزارشگری مالی، نظام‌های حسابداری و کنترل‌های مالی؛</p> <p>۴- کارایی، اثربخشی، استقلال و صلاحیت حرفه‌ای واحد حسابداری داخلی؛</p> <p>۵- استقلال ارزیابی، صلاحیت حرفه‌ای و عملکرد حسابرسان مستقل؛</p> <p>۶- رعایت قوانین، مقررات، الزامات ملی، قانونی، الزامات نظارتی و سیاست‌های بانک از جمله خط‌مشی‌های مربوط به شئون اخلاقی.</p> <p><b>اختیارات:</b></p> <p>- فعالیت‌های خود را در محدوده منشور کمیته حسابداری انجام دهد.</p> <p>- در صورت نیاز از نظرات تخصصی مشاوران ذیصلاح (مشاوران مستقل، حسابداران و دیگر متخصصین امر) در راستای انجام وظایف خود استفاده نماید. (کمیته از این اختیار برخوردار است که میزان حق الزحمه پرداختی به اشخاص فوق‌الذکر را تعیین نماید و بانک ملزم به تامین بودجه مورد نیاز آن است)</p> <p>- به حسابرس مستقل، مدیر حسابداری داخلی، مدیران، کارکنان و اطلاعات مورد نیاز دسترسی نامحدود داشته باشد.</p> <p>- رویه‌هایی را برای دریافت، نگهداری و رسیدگی به شکایات و گزارش‌های تخلف‌دریافتی در رابطه با گزارشگری مالی و کنترل‌های داخلی یا سایر موضوعات مربوط به بانک و شرکت‌های تابعه وضع کند</p> <p>- از مدیران، کارکنان و حسابرس مستقل بانک و شرکت‌های تابعه یا افراد دیگر به منظور حضور در جلسه دعوت به عمل آورد.</p>	<p>- عضو مستقل.</p>		
<p><b>وظایف:</b></p> <p>۱- بررسی گزارشات دبیر کمیته در خصوص میزان انطباق وضعیت بانک با قوانین و مقررات و استانداردهای بالادستی و مصادیق عدم رعایت آن‌ها به همراه سایر اخبار و موضوعات مربوطه، جهت تصمیم‌گیری در کمیته و در صورت نیاز ارایه گزارش به هیات مدیره برای تصویب</p> <p>۲- کمک به ایجاد و توسعه زمینه‌های لازم به منظور گسترش و حفظ فرهنگ تطبیق در بانک و ارائه رهنمود</p> <p>۳- کمک به رفع موانع و مشکلات واحد رعایت قوانین و مقررات در تامین منابع مورد نیاز واحد (انسانی، بودجه، امکانات نرم‌افزاری و سخت‌افزاری، آموزش‌های تخصصی) در راستای اجرای شرح وظایف آن</p> <p>۴- کمک به ایجاد و حفظ استقلال عملیات و استقلال رای واحد رعایت قوانین و مقررات، از طریق فراهم ساختن پشتوانه‌های اجرایی لازم در خصوص تصمیمات و اقدامات آن واحد در بانک</p> <p>۵- تدبیر تمهیدات لازم و الزامات مورد نیاز واحد رعایت قوانین و مقررات در راستای شرح وظایف و خط‌مشی واحد رعایت قوانین و مقررات و ارایه رهنمود به آن‌ها، فراهم نمودن زیرساخت جریان اطلاعات به منظور دسترسی اعضای کمیته و واحد رعایت قوانین و مقررات به اطلاعات و مستندات واحدهای بانک برای انجام صحیح، دقیق و به موقع وظایف خود</p> <p>۶- بررسی گزارشات ارایه شده توسط مسئول نظارت و تطبیق شرعی در خصوص انطباق محصولات، عملیات و فعالیت‌های بانک کارآفرین با اصول و موازین شرعی</p> <p><b>اختیارات:</b></p> <p>۱- تمامی مصوبات کمیته، برای کلیه واحدهای صف و ستاد بانک لازم الاجرا است.</p>	<p>- عضو هیات مدیره (جناب آقای گودرزی)- رئیس کمیته.</p> <p>- رئیس اداره رعایت قوانین و مقررات- دبیر کمیته.</p> <p>- مسئول نظارت و تطبیق شرعی.</p> <p>- عضو مستقل.</p>	<p>کمیته رعایت قوانین و مقررات</p>	<p>۳</p>

<p>۲- کلیه واحدهای بانک اعم از صف و ستاد ملزم به ارائه گزارش ها، اطلاعات، مدارک و مستندات مدنظر کمیته بوده و در صورت نیاز باید در جلسات کمیته برای ادای توضیحات حضور یابند.</p> <p>۳- مسئولیت بررسی و تایید پیش نویس خط مشی ها، شاخص ها و شیوه نامه های مرتبط موضوع تطبیق در سطح بانک برعهده کمیته می باشد.</p> <p>۴- عزل و نصب مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات باید به پیشنهاد کمیته رعایت قوانین و مقررات و با تایید هیات مدیره و بانک مرکزی انجام گردد. عملکرد، حقوق و مزایای مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات باید به پیشنهاد کمیته رعایت قوانین و مقررات در هیات مدیره بررسی و اتخاذ تصمیم گردد. ( ماده ۲۷۷ دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات )</p>			
<p><b>وظایف :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- بررسی استراتژی های کسب و کار و تعیین استراتژی های جبران خدمات</li> <li>- بررسی ساختار و آمیخته پرداخت و تصمیم گیری درخصوص بهبود روش های پرداخت</li> <li>- بررسی ضوابط و پیشنهادات ارائه شده و اتخاذ تصمیم درخصوص طرح های تشویقی مبتنی بر مشارکت کارکنان</li> <li>- بررسی ضوابط و پیشنهادات ارائه شده و اتخاذ تصمیم درخصوص طرح های پرداخت مبتنی بر عملکرد</li> <li>- بررسی ضوابط و پیشنهادات ارائه شده و اتخاذ تصمیم درخصوص طرح های حقوق و مزایا</li> <li>- بررسی ضوابط و تعیین پاداش سالانه کارکنان</li> <li>- بررسی گزارش های ارزیابی عملکرد سیاست های جبران خدمات</li> <li>- نظارت بر نحوه پیاده سازی نظام طبقه بندی مشاغل و سایر دستورالعمل های حوزه جبران خدمات</li> </ul> <p><b>اختیارات و مسئولیت ها</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- مصوبات کمیته برای کلیه واحدهای صف و ستاد بانک لازم الاجراست.</li> <li>- تمامی واحدهای صفی و ستادی مکلفند اطلاعات، مدارک و مستندات مورد نیاز کمیته را در اختیار قرار داده و حسب مورد جهت ادای توضیحات در کمیته حضور یابند.</li> <li>- کمیته جبران خدمات می تواند عنداللزوم ضمن تعریف کمیته فرعی، اختیارات و وظایف مصوب شده را به آنها محول نماید.</li> <li>- تمامی موضوعات جهت طرح در کمیته جبران خدمات می بایست بدو به مدیریت توسعه سرمایه انسانی ( به عنوان دبیرخانه کمیته) منعکس گردد و مدیریت مذکور مکلف است ضمن بررسی مراتب و تهیه اطلاعات مورد نیاز و تدوین گزارش کارشناسی، موارد را در کمیته جبران خدمات مطرح نماید.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مدیر عامل.</li> <li>- عضو هیات مدیره (جناب آقای شریفیات).</li> <li>- معاون مالی و امور مجامع مدیر عامل.</li> <li>- معاون سرمایه انسانی و پشتیبانی مدیر عامل.</li> <li>- مدیر توسعه سرمایه انسانی - دبیر کمیته.</li> </ul>	<p>کمیته جبران خدمات</p>	<p>۴</p>

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

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

#### • سند اشتباهی ریسک

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

#### • ریسک اعتباری

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

#### • خط مشی اعتباری

○ به منظور تمرکززدایی و افزایش مشتریان حقیقی امکان ارائه تسهیلات خرد فوری در بستر Hibank فراهم شده است. این محصول با اتکا به امتیاز مشتریان مبنی بر رسوب حساب موجب مدیریت بهتر نقدینگی و افزایش تعداد مشتریان حقیقی می‌گردد. از رویکردهای استراتژیک بانک کارآفرین در حوزه ریسک اعتباری وفق خط مشی اعتباری ۱۴۰۴، کمک در جهت اعطای تسهیلات آنی و خرد ضروری در بستر HiBank بوده است. در این راستا، رشد مانده تسهیلات مذکور در ۶ ماهه اول سال ۱۴۰۴ به شرح زیر است:

درصد رشد از اسفند ۱۴۰۳ تا شهریور ۱۴۰۴	نوع مشتری
۱۱۸٪	رشد مانده تسهیلات خرد در بستر HiBank
۶۱٪	رشد تعداد تسهیلات خرد در بستر HiBank

○ یکی دیگر از رویکردهای سند استراتژی بانک، بهبود جریان نقدینگی و کنترل ریسک نقدینگی و تمرکز تسهیلات اعطایی بر عقود مبادله‌ای می‌باشد. در این راستا سهم عقود مبادله‌ای را در طی دو سال اخیر نمایش داده می‌شود:

شهریور ۱۴۰۴	اسفند ۱۴۰۳	
۹۸.۱٪	۹۴.۶٪	سهم عقود مبادله‌ای از کل تسهیلات اعطایی
۱.۹٪	۵.۴٪	سهم عقود غیر مبادله‌ای از کل تسهیلات اعطایی

○ با توجه به اینکه فرآیند اعتبارسنجی مشتریان بایستی به صورت صحیح و دقیق انجام شود و به منظور افزایش عملکرد تسهیلات، صنایع مزیت‌دار از لحاظ ریسک کم و بازده بالا شناسایی شده‌اند و در اختیار ارکان اعتباری جهت تصمیم‌گیری موثر اعتباری قرار گرفتند.

○ در بررسی دقت و صحت اطلاعات در سامانه رتبه‌بندی داخلی، به‌صورت ادواری گزارش راستی‌آزمایی رتبه‌های اعتباری در دستور کار قرار گرفته است و نتیجه آن طی گزارش مبسوطی در کمیته عالی ریسک در اختیار هیات مدیره بانک قرار می‌گیرد. طبق فصل پنجم خط مشی اعتباری، اعطای تسهیلات/ایجاد تعهدات برای مشتریانی که وفق استعلام رتبه‌بندی اعتباری ایران، رتبه آنها E می‌باشد، به جز درقبال وثایق گروه نقد برای شعب مجاز نمی‌باشند.

## • ریسک عملیاتی

### ○ گزارش نقض حدود شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی

در گام اول شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی برای تمامی واحدهای ستادی و شعب بانک طراحی و ارسال شده است. در گام دوم واحدهای ستادی نقطه نظرات خود را به مدیریت ریسک منعکس می‌کنند. برای رسیدن به این منظور با برگزاری جلسات کمیته فرعی ریسک عملیاتی به موادی

مانند حذف، اضافه یا ویرایش شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی، تعیین بازه گزارش‌دهی و مشخص کردن میزان اهمیت هر ریسک پرداخته می‌شود. 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 می‌شود.

#### ○ گزارش خودارزیابی ریسک و کنترل

با انجام خودارزیابی ریسک و کنترل در سطح شعب بانک و ستاد، رخدادهای ریسک عملیاتی شناسایی می‌شود. 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 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 می‌باشد. با توجه به گستردگی و کاربرد مدل‌های متفاوتی که به عنوان یک سنجه برای ریسک نقدینگی استفاده می‌شود، در مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی، پایش مناسب ریسک نقدینگی از طرق مختلف انجام می‌گردد.
- از جمله مهم‌ترین اقدامات این مدیریت جهت اندازه‌گیری، کنترل و پایش ریسک نقدینگی محاسبه سنجه‌های 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 مدیریت‌های مرتبط، از اواخر سال ۱۴۰۰ اقدام به راه‌اندازی سامانه جامع ریسک نقدینگی نموده است و در سال ۱۴۰۱ ماژول نسبت پوشش نقدینگی پیاده‌سازی شد که امکان مشاهده این نسبت به صورت روزانه و برخط برای اعضای محترم هیات مدیره و سایر استفاده‌کنندگان فراهم گردید. از اواخر دی ماه ۱۴۰۲، با تغییر کربانک گزارشگری از سامانه متوقف گردید. در حال حاضر اقدامات جهت راه‌اندازی مجدد سامانه گزارشگری

نسبت پوشش نقدینگی آغاز گردیده است و امید است در مدت زمان مقرر سامانه مجدداً پیاده سازی شود و نسبت پوشش نقدینگی بطور روزانه مورد پایش قرار گیرد.

• دیگر سنجه مهم مورد استفاده جهت پایش و کنترل ریسک نقدینگی عبارتست از:

○ آزمون تنش: به صورت سالانه و با استفاده از داده‌های روزانه تمامی ورودی‌ها و

خروجی‌های نقدی از طریق ساتنا، پایا، چک و شتاب به پیش بینی میزان ورودی و خروجی مورد انتظار در بازه زمانی مورد نظر در آینده می‌پردازد.

○ شکاف زمانی دارایی و بدهی: شکاف دارایی و بدهی از تفاوت بین دارایی و بدهی بانک در سررسیدهای زمانی مختلف حاصل می‌شود. این شکاف می‌تواند به صورت پویا و یا ایستا محاسبه گردد.

○ نقدینگی در معرض خطر (LaR): عبارت است میزان نقدینگی مورد نیاز بانک در سطح اطمینان مشخص و در سررسید زمانی مشخص که در معرض ریسک عدم دسترسی قرار داشته باشد.

نسبت‌های نقدینگی: نسبت‌های نقدینگی به عنوان شاخصی برای نشان دادن توانایی بانک در مقابل نیازهای نقدینگی تحت شرایط استرس مورد استفاده قرار می‌گیرند. این نسبت‌ها همچنین به عنوان پایه ای برای سیستم اعمال محدودیت ریسک نقدینگی در منابع ریالی و ارزی مهم مورد استفاده قرار می‌گیرند.

### • ریسک بازار

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

در این راستا، برای محاسبه ارزش در معرض ریسک سبد سرمایه‌گذاری بانک که فقط شامل سهام سریع‌المعامله باشد از روش محاسبه توزیع کرنل استفاده می‌شود. در روش کرنل هیچگونه فرضی، از جمله نرمال بودن توزیع بازدهی، به محاسبات تحمیل نمی‌شود. این الگو برای سبدهای سرمایه‌گذاری استفاده می‌شود

---

<sup>1</sup> Potential loss

<sup>2</sup> Net Open Positions

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.

همچنین، موارد نظارتی و حدود مرتبط با موقعیت باز ارزی و پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک که به استناد بخشنامه‌های نظارتی بانک مرکزی تدوین شده است، به صورت گزارش جامع و تحلیلی تهیه می‌شود. گزارش فوق به همراه موارد تخطی و نقض حدود و همچنین گزارش ریسک بازار که شامل محاسبات مقادیر ارزش در معرض خطر برای پرتفوی موقعیت باز ارزی و سرمایه‌گذاری بانک است، در کمیته عالی ریسک در اختیار هیات مدیره قرار می‌گیرد.

### • ریسک فناوری اطلاعات

در سال ۲۰۰۹، مؤسسه ایساکا چارچوبی به نام IT Risk برای مدیریت ریسک فناوری اطلاعات ارائه کرد. این مدیریت مسئولیت شناسایی، ارزیابی، کنترل و پیشگیری از ریسک‌های مرتبط با فناوری اطلاعات برعهده دارد. در مدیریت ریسک فناوری اطلاعات همچنین از چارچوب‌ها و استانداردهای مختلفی مانند TIA942، PCI DSS، ISO 37500، ISO 27005، ISO 31000، ISO 27001، ITIL، COBIT، ISACA Risk IT، ISACA ITAF، FCAPS، DC-100 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، فضای ذخیره‌سازی، مخازن اطلاعات، پایگاه‌های داده، سطوح دسترسی، برنامه تداوم کسب و کار، کوربانک، کلاینت‌ها، وب اپلیکیشن، پروژه‌ها و برون سپاری‌های فناوری اطلاعات، پلتفرم‌های دیجیتال و سایر الزامات امنیتی) و همچنین گزارش‌های موردی از تهدیدها و آسیب‌های نوظهور می‌باشد. شایان ذکر است حسب الزامات بخشنامه حداقل الزامات ریسک فناوری اطلاعات مؤسسات اعتباری، به صورت دوره‌ای گزارش مختصری از فعالیت‌های فصل نهم این بخشنامه در سامانه مهتاب بارگذاری می‌گردد.

## مدیریت ریسک

### ۶- ریسک اعتباری

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

#### ۶-۱- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری:

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

۱. رتبه بندی سالانه مشتریان اعتباری

۲. ارزیابی عملکرد شعب در ثبت اطلاعات سامانه رتبه بندی داخلی

۳. بررسی و به روز بودن اطلاعات در سامانه رتبه بندی داخلی

۴. ارزیابی سامانه رتبه بندی داخلی و ارتقاء آن

۵. بررسی و مقایسه رتبه مشتریان با توجه به عملکرد اعتباری مشتری و وثایق آن

۶. بررسی کفایت وثایق ثبت شده برای مشتریان اعتباری

۷. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مشتریان اعتباری
۸. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان اشخاص مرتبط با بانک
۹. ارزیابی عملکرد اعتباری مراجع مختلف تصمیم گیری اعتباری در بانک
۱۰. کنترل حدود اختیارات شعب و ارکان اعتباری
۱۱. رتبه بندی زیر بخشهای صنعت به تفکیک کدهای ISIC
۱۲. بررسی تمرکز ریسک اعتباری به تفکیک بخشهای مختلف اقتصادی و زیر بخش صنعت
۱۳. بررسی عملکرد بازپرداخت تسهیلات با توجه به کیفیت وثایق
۱۴. پایش بینی و بررسی نسبت تسهیلات غیرجاری
۱۵. تهیه گزارش شناسنامه اعتباری مشتریان بزرگ تسهیلاتی بانک

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

مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی متولی اصلی امور اجرایی مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک کارآفرین است. در این راستا اداره‌ای تحت عنوان «ریسک و کنترل» با پنج گروه تخصصی زیر مجموعه تشکیل شده است که از بین گروه‌های تخصصی گروه «کارشناسان ریسک اعتباری» به طور مشخص کلیه اقدامات مورد نیاز در راستای شناسایی، سنجش و ارزیابی، پایش و گزارش‌دهی و اقدامات مربوط به کاهش و مدیریت ریسک اعتباری را انجام می‌دهند. برای این منظور مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی با مدیریت‌ها و کمیته‌های تخصصی ذیربط مثل مدیریت اعتبارات، مدیریت برنامه ریزی و نظارت اعتباری تعاملاتی دارد.

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

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

#### ۴-۶- میزان پذیرش ریسک اعتباری

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

#### ۴-۵- میزان و وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات به تفکیک گروه‌های مختلف مشتریان،

##### بخش اقتصادی، مناطق جغرافیایی و نظایر آن

جدول ۱: سهم مانده خالص تسهیلات بخش‌های مختلف اقتصادی از کل مانده خالص تسهیلات در تاریخ

۱۴۰۴/۰۶/۳۱

بخش اقتصادی	درصد تمرکز تسهیلات
ساختمان	۴۰٪
بازرگانی	۲۵٫۸٪
صنعت و معدن	۴۸٫۴٪
کشاورزی	۲٫۵٪
مالی	۳٫۳٪
خدمات	۱۶٫۱٪

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

جدول ۲: سهم مانده خالص بخش های مختلف اقتصادی از مانده خالص تسهیلات غیر جاری

بخش اقتصادی	۱۳۹۰/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱
	۱۴۰۳	۱۴۰۴
صنعت و معدن	%۴۷	%۴۸
ساختمان	%۷	%۹
بازرگانی	%۲۳	%۲۰
خدمات	%۲۰	%۲۰
کشاورزی	%۲	%۲
مالی	%۱	%۱

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

جدول ۳: ارزش و نسبت وثایق مشتریان اعتباری به مانده خالص تسهیلات اعطایی در تاریخ ۱۳۹۱/۰۶/۳۱

انواع اصلی وثایق	نسبت به کل وثایق	نسبت به کل تسهیلات
اوراق سهام	%۱	%۴
اموال غیر منقول در رهن بانک	%۳	%۱۲
سفته	%۱۱	%۳۶
قرارداد لازم الاجرا	%۳۷	%۱۲۳
سپرده ریالی	%۰	%۰
چک	%۴۷	%۱۵۷
سایر	%۱	%۲

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

این جدول براساس مانده ناخالص تسهیلات بانک تهیه گردیده است.

جدول ۴: ترکیب طبقه تسهیلات اعطایی

عملکرد	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
جاری	%۹۴.۶	%۹۴.۷۳
سررسید گذشته	%۰.۳	%۰.۵۴
معوق	%۱.۴	%۱.۰۳
مشکوک الوصول	%۳.۷	%۳.۷۰

#### ۶-۹- نسبت تسهیلات کوتاه مدت بانک

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

می دهد.

جدول ۵: نسبت تسهیلات کوتاه مدت به کل تسهیلات بانک

نسبت تسهیلات کوتاه مدت به کل تسهیلات		
نسبت مانده تسهیلات کوتاه مدت به کل تسهیلات	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
	۷۷.۰۳%	۷۷.۰۸%

#### ۶-۱۰- فرآیند اعتبارسنجی متقاضیان

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

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

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

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

۳. کمیته‌های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم‌گیری با توجه به مبلغ اعتبار را برعهده دارند.

۴. واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی مسئولیت نظارت بر اعتبارات اعطائی از طریق طراحی و به روزرسانی سیستم رتبه‌بندی، پایش و گزارش‌دهی ریسک اعتباری را با استفاده از شاخص‌های از پیش تعریف‌شده برعهده دارد.

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

جدول ۶: فرآیند اعتبارات و مسئولیت واحدهای سازمانی

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

## ۱۱-۶- روش سنجش ریسک اعتباری

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

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

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

## ۱۲-۶- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

بانک کارآفرین با توجه به سطح ریسک و نوع و میزان پوشش تسهیلات قابل دریافت از هر یک از مشتریان از رویکردهای متعارف برای مدیریت ریسک اعتباری یعنی؛ اجتناب، انتقال، کنترل و پذیرش ریسک استفاده می‌نماید. رویکرد بانک برای مشتریان پرریسک (با تشخیص رکن اعتباری مربوطه و رتبه اعتباری تخصیصی از سوی سامانه رتبه‌بندی داخلی) که وثایق و تضامین با نقد شوندگی قابل قبول مکفی نداشته باشد استفاده از رویکرد اجتناب است. برای مشتریان پذیرفته شده با سطح ریسک قابل قبول، بسته به سطح ریسک مشتری، بانک از رویکرد کنترل ریسک اعتباری با استفاده از روش‌های متداول مثل اخذ وثایق و تضامین و یا برخی شروط و محدودیت‌های ضمن عقد

استفاده 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 نامه‌های 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 ارقام در معرض ریسک اعتباری

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

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

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

کمیته مطالبات غیر جاری مسئول سیاستگذاری، تحلیل آماری تسهیلات غیر جاری و پیگیری‌های موردی پرونده‌های 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 ضامین وی، وضعیت مالی و سایر فعالیت‌های مشتری را جمع‌آوری و مراتب را به واحدهای ذیربط در بانک کارآفرین ارسال می‌نماید. همچنین این اداره موظف است این اطلاعات را مطابق با مقررات بانک مرکزی (در فرمت‌های مشخص و موعده مقرر) در اختیار بانک مرکزی قرار دهد. سیاست‌های کلی و عمومی بانک در خصوص وصول تسهیلات غیر جاری، تابع "دستورالعمل اجرایی وصول تسهیلات غیر جاری" مصوب در بانک کارآفرین و الحاقیه‌های بعدی است.

در راستای محاسبه ذخیره مطالبات غیر جاری مطابق با بخشنامه‌های بانک کارآفرین هر یک از مدیریت‌های 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 مدیریت‌های اعتبارات و حقوقی در پایان هر سال مالی و یا در مقاطع تهیه صورت‌های 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 صورت‌های مالی بمنظور برآورد پوشش هر چه دقیقتر ریسک بانک در خصوص محاسبه ذخیره اختصاصی (خاص) فهرست آن تعداد از مشتریان اعتباری که می‌بایست 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 می‌نماید تا متعاقبا در کمیته ریسک جهت اتخاذ تصمیم نهایی مطرح گردد،

### **ج) مدیریت حقوقی**

اظهار نظر در خصوص نتیجه و وضعیت پرونده حقوقی مشتریان 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 می‌بایست 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 می‌گردد.

## 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 دارایی ها و بدهی های بانک به منظور افزایش سودآوری همراه با کنترل و مهار ریسک های نقدینگی، بازار و اعتباری بوده و متشکل از مدیر عامل و معاونین و مدیران ارشد بانک (مدیر عامل و برخی از اعضای هیات مدیره، معاونین مدیرعامل و مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی) می باشد.

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

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

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

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

جدول ۷: میزان سپرده ها بر اساس تجزیه سنی

۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری به تفکیک سررسید
۱۴۷,۲۳۸	۱۲۱,۴۰۲	کمتر از یک ماه
۳۴,۹۲۸	۶۰,۳۴۸	از یک ماه تا سه ماه
۹۷,۲۰۵	۶۱,۰۷۵	از سه تا شش ماه
۲۶۲,۰۱۷	۲۲۲,۷۳۰	۶ ماه تا ۱ سال
۱۹۰,۵۰۳	۱۷۶,۷۱۸	بیش از یک سال
۷۳۱,۸۹۱	۶۴۲,۲۷۳	جمع کل

جدول ۸: مقدار سپرده بر اساس نوع ارز

درصد تغییرات	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سپرده ها به تفکیک ارزی و ریالی <sup>۱</sup>
%۴۴.۰۲	۲۸,۹۳۳	۲۰,۰۸۹	سپرده های ارزی
%۱۹.۲۳	۱,۰۴۶,۳۵۵	۸۷۷,۶۱۵	سپرده های ریالی
%۱۹.۶۴	۱,۰۷۳,۹۹۱	۸۹۷,۷۰۴	جمع

جدول ۹: میزان سپرده ها براساس نوع سپرده<sup>۲</sup>

درصد تغییرات	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سپرده ها به تفکیک نوع (میلیارد ریال)
%۳۲.۳۰	۳۲۴,۴۲۸	۲۴۵,۲۳۰	سپرده دیداری
%۱۷.۷۸	۱۷۰,۲۱۱	۱۴۴,۵۱۲	سپرده کوتاه مدت
%۱۲.۹۴	۵۵۷,۲۱۳	۴۹۳,۳۷۶	سپرده بلند مدت (یک تا سه ساله)
%۸.۰۱	۲۷,۵۴۲	۲۵,۴۹۹	سایر سپرده‌ها
%۴۷.۳۶	۳۴,۵۵۷	۲۳,۴۵۲	سپرده ارزی
%۱۹.۵۱	۱,۱۱۳,۹۵۳	۹۳۲,۰۷۰	جمع کل سپرده

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

نمی‌شود.)

<sup>۲</sup> در این جدول میزان سود پرداختی به سپرده‌ها نیز لحاظ شده‌است.

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

نقدشوندگی بالا

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

شرح	کمتر از یک ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ تا ۶ ماه
موجودی های نقد	۱۶۷,۳۶۹		۵۲۸,۱۳۴
مطالبات از بانک مرکزی	۶۷,۷۳۸	۵,۰۱۴	۱۲,۷۹۹
مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری	۴۲,۴۸۷	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه	۵,۸۸۴	۱۳,۲۰۰	۶,۱۲۴
سرمایه گذاری ها و مشارکت ها	۸۴۶	۰	۰
تسهیلات اعطایی	۱۴۱,۴۹۲	۱۵۹,۶۱۵	۱۸۶,۶۲۵
حساب های دریافتی و مطالبات از شرکت ها	۲۶۳,۸۴۸	۲۹,۸۹۶	۰
دارایی های ثابت	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۰	۴,۹۳۳	۰
<b>جمع</b>	<b>۶۸۹,۶۶۴</b>	<b>۲۱۲,۶۵۸</b>	<b>۷۳۳,۶۸۲</b>

جدول ۱۱: نسبت های مهم نقدینگی

نسبتهای نقدینگی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها	۱۲٪	۱۲٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها	۲۷٪	۲۵٪
دارایی نقد و معادل نقد به سپرده های دیداری	۹۷٪	۸۰٪
تسهیلات مشتریان به سپرده مشتریان	۹۲٪	۸۶٪
کل تسهیلات به کل سپرده ها	۹۲٪	۸۶٪
سپرده دیداری به کل سپرده ها	۲۸٪	۳۱٪
تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر	۱۷۲٪	۱۷۱٪
دارایی نقد و معادل نقد به اقلام زیر خط (اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه)	۴۷٪	۴۳٪

۵-۷- میزان 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 بانکها و موسسات داخلی و خارجی	۲۵۳,۱۵۴	.	.
سپردههای دیداری	۳۴۷,۷۶۰		
سپردههای سرمایه گذاری	۱۴۷,۲۳۸	۳۴,۹۲۸	۹۷,۲۰۵
تسهیلات کوتاه مدت دریافتی از بانک مرکزی	۲۰,۷۵۸	۶۷۹	۶۶۵,۷۸۶
حسابهای پرداختی و ذخایر	۲۰۴,۳۲۹	۵,۸۹۷	۸,۵۴۰
سایر سپردهها	۵,۱۵۲	۵,۸۱۲	۶,۷۹۵
حقوق صاحبان سهام			
جمع	۹۷۸,۳۹۱	۴۷,۳۱۶	۷۷۸,۳۲۶

۷-۶- 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)
.	.	.	۱۱,۷۹۶.۳۰	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی دیداری
.	.	.	.	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی مدتدار
.	.	.	.	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی ریفایننس
♦	♦	♦	۱۱,۷۹۶.۳۰	جمع تعهدات ارزی (معادل دلاری)

سه تا شش ماه	یک تا سه ماه	تا یک ماه	سررسید گذشته	تعهدات به ارزشهای مختلف (معادل دلاری)
.	.	.	.	درهم
.	.	.	.	دلار
.	.	.	۱۰,۸۰۰.۱۲	یورو
.	.	.	.	فرانک سوئیس
.	.	.	.	یوان چین
.	.	.	.	ین ژاپن
.	.	.	.	روپیه
.	.	.	.	وون کره
.	.	.	.	روبل روسیه
.	.	.	.	ریال عمان
.	.	.	.	لیبر ترکیه

## ۷-۷- برنامه احتیاطی و تداوم فعالیت

به منظور ایجاد ثبات بانکی، ارزیابی توانایی بانک‌ها در مقابله با شوک‌های حادث شده در بازارهای داخلی و جهانی بسیار مهم است. بدین ترتیب نتایج تغییرات حدی در متغیرهای برونزای ترازنامه‌ای و اقتصاد کلان مورد محاسبه و ارزیابی قرار می‌گیرد.

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

با توجه به اینکه ریسک نقدینگی به عنوان یک ریسک پیامدی<sup>۱</sup> در بانک‌ها مد نظر است، سعی شده است که مشابه با استفاده از معیار سرمایه پایه که برای سایر ریسک‌ها به عنوان یک ضربه‌گیر برای بانک عمل می‌کند به تعریف بافر نقدینگی (liquidity buffer) برای پوشش این ریسک در بانک کارآفرین پردازیم. در این مورد محاسبه بافر نقدینگی با استفاده از مدل‌های نقدینگی در معرض خطر LaR که در ادامه توضیح داده شده است، برای میزان نقدینگی مورد نیاز بانک در دو حالت بحران و عادی استخراج شده است. پس از طراحی سیستم سه مرحله‌ای پایش وضعیت نقدینگی در بانک کارآفرین، در سال ۱۴۰۳ پایش وضعیت ریسک نقدینگی بانک با وجود شوک‌های ناشی از تغییرات شدید نرخ ارز و بی‌ثباتی در سایر بازارهای کالا و خدمات طبق رهنمودهای کمیته بازل پیگیری شد. به کارگیری روش‌های متفاوت آزمون تنش و تحلیل سناریو به منظور پایش بینی جریان‌های نقد آتی در سه سطح به ترتیب: نسبت‌های متعارف نقدینگی، نسبت‌های توصیه شده برای تامین پایدار وجوه در کوتاه و بلند مدت توافقیانه بال ۳ و پیش‌بینی 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 توافقیانه بال 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.

## ۹-۷- سازو کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

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

✓ در سطح خرد: شامل شعب، خزانه، حساب‌های واسط بانک در بانک مرکزی که شامل تمام سیستم‌ها و نظام‌های پرداخت الکترونیکی مانند شتاب، ساتنا، چکاوک و شاپرک می‌شود.

✓ در سطح مدیریت دارایی و بدهی (ALM) که عموماً در گزارشات با دوره‌های میان مدت مورد پایش قرار می‌گیرد به بررسی وضعیت نقدینگی بانک با استفاده از صورت‌های مالی شرکت اصلی خواهیم پرداخت. در این سطح علاوه بر استفاده از نسبت‌های نقدینگی محاسبه شده براساس مدل‌های پیشرفته‌ای مانند CAMELS روش‌هایی مانند موسسه مودیز و S&P برای پایش این نسبت‌ها و پویایی و ارتباط آنها با همدیگر مدنظر قرار می‌گیرد.

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

برای ارزیابی مقاومت بانک در مقابل ریسک‌های موجود، محاسبه پوشش سرمایه مناسب در سناریوهای متفاوت از روش آزمون تنش برای ارزیابی زیان بانک در شرایط بحرانی استفاده شده است. یکی از مولفه‌های مورد بررسی که توسط کمیته بال و بانک تسویه بین الملل برای بانکها توصیه شده است، میزان تاثیرپذیری سودآوری بانک ناشی از تغییرات نکل، نرخ بهره و... می باشد. در بررسی میزان سودآوری براساس توافقنامه‌های احتیاطی بین‌المللی ارزیابی درآمد در معرض خطر بانک مورد تاکید است. درآمد در معرض خطر عبارت است از حداکثر کاهش درآمدهای مورد انتظار با سطح اطمینان معین ۹۹٪، که

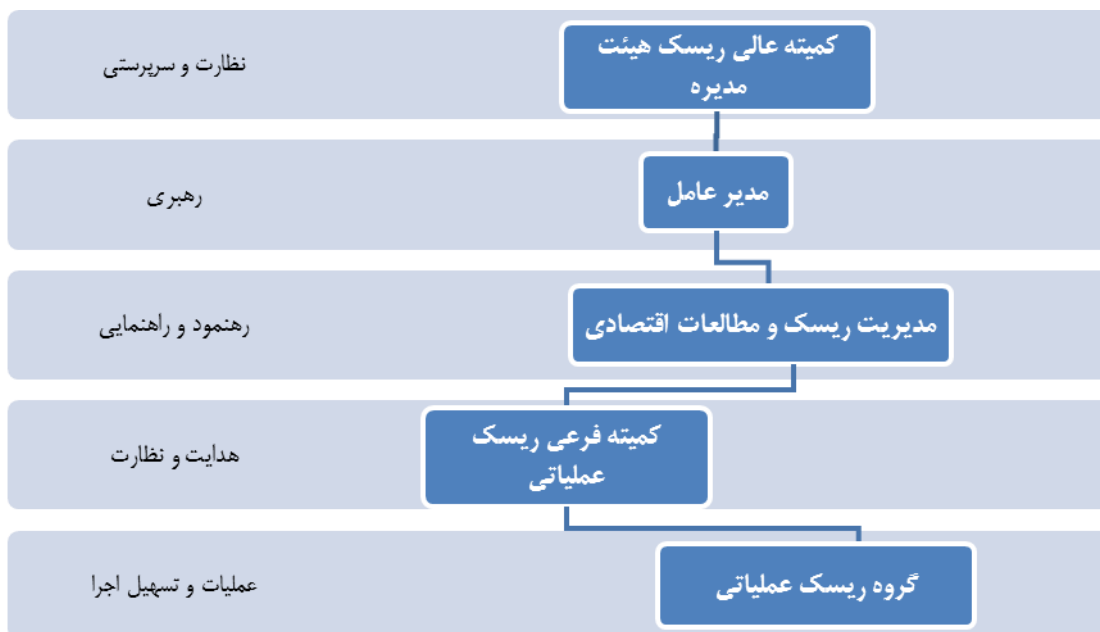
در صورت تغییرات سایر متغیرهای درونزا اتفاق می افتد. این سنجه، هیات مدیره و مدیریت ارشد را از میزان درآمد در معرض ریسک آگاه می‌کند. مدیریت ریسک در بانک کارآفرین از این ابزار پیش‌بینی دوره‌های آتی جهت ارائه رهنمودهای سیاستی به هیات مدیره بانک استفاده کرده است و گزارشات دوره‌ای شش ماهه را ارائه داده است.

## ۸- ریسک عملیاتی

### ۸-۱- برنامه تداوم فعالیت

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

ساختار سازمانی مناسب برای پیاده سازی و نظارت بر حسن اجرای وظایف و عملکرد روزانه مرتبط با مدیریت ریسک عملیاتی در نمودار زیر نشان داده شده است:



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

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

## ۲-۸- تدابیر پیش گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

بانک کارآفرین تلاش می کند برای پیش گیری از وقوع خطاهای انسانی تدابیر زیر را مد نظر قرار دهد.

✓ ادبیات رایج ریسک می بایست در کلیه مراحل فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی از جمله شناسایی، ارزیابی، سنجش، نظارت، کنترل و کاهش ریسک، و همچنین در کلیه اجزای مدل پیاده سازی ریسک عملیاتی بکار گرفته شود.

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

✓ یک مدل و چارچوب از مدیریت ریسک عملیاتی که در تعامل با قوانین بانک مرکزی و همچنین بهترین تجارب موجود در صنعت بانکداری می باشد، می بایست بکار گرفته و پیاده سازی شود.

✓ تمامی محصولات، فرآیندها، فعالیتها و سیستمهای جدید بانک می بایست قبل از پیاده سازی و بکارگیری، از نقطه نظر مدیریت ریسک عملیاتی مورد بررسی قرار گیرند.

✓ گزارشهای مربوط به مدیریت ریسک عملیاتی می بایست برای مدیران ارشد ذیربط تهیه شود. این گزارشها می بایست شامل تحلیل شاخصهای کلیدی ریسک و نتیجه برگزاری جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل با مدیریتها و واحدهای ذیربط باشد.

## ۳-۸- تمهیدات مقابله با بحران

بانک آئین نامه اعلان هشدار را تهیه و اجرایی نموده است، که بر اساس آن همه کارمندان بانک از طرق مختلف می توانند هشدارهای لازم را در اسرع وقت به مدیران ارشد بانک اعلان نمایند. از طرفی فعالیتهای دارای اولویت، مسئولین آنها، روشهای بازگشت به حالت نرمال و روشهای جایگزین برای ارائه خدمات اصلی به مشتریان تا بازگشت به حالت نرمال مشخص شده است. راه حل جایگزین در صورت بروز خسارت به ساختمانهای اصلی، از بین رفتن اطلاعات حیاتی و در دسترس نبودن شرکت های خدمات دهنده تعریف شده است.

بانک کارآفرین آئین نامه مدیریت بحران را در سال ۱۳۹۴ تصویب کرده و برای مدیریت شرایط بحرانی کمیته ای نیز تحت عنوان کمیته بحران با حضور اکثریت مدیران ارشد و از آن جمله مدیر عامل در بانک تشکیل می گردد.

علاوه بر این، بانک در حال تهیه آئین نامه برنامه استمرار عملیات برای حصول اطمینان از آمادگی بانک برای مواجهه با بحران های احتمالی و جلوگیری از توقف عملیات عادی بانک می باشد.

#### ۴-۸- روش سنجش ریسک عملیاتی

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

\*فرآیندهای خودارزیابی ریسک و کنترل (RSCA)

\*شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی (KRI)

سنجش ریسک عملیاتی مستلزم استفاده از داده های بدست آمده از روش های فوق در قالب مدل های مطابق با مقررات بانک مرکزی و پیمان بازل ۳ است. بانک کارآفرین شاخص های کلیدی ریسک و 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 می نماید.

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

شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی (KRI)؛ به عنوان یک ابزار در دسترس دیگر برای مدیریت ریسک عملیاتی، همانند یک سیستم هشدار دهنده برای ریسک های رو به افزایشی که در آینده احتمالا منجر به وقوع ضرر و زیان می شوند، عمل می نماید. شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی از جنس شاخص های موردی، گذشته نگر و آینده نگر می باشند. شاخص های موردی برای جمع آوری داده های مربوط به اتفاقات خاص بوده و به سادگی قابل درک

و مشاهده هستند. این قبیل شاخص‌ها بیشتر حالت صفر و یک و یا بلی و خیر دارند. شاخص‌های گذشته‌نگر اطلاعاتی در خصوص رخداد‌های تحقق یافته و روند زمانی آنها را در اختیار ما قرار می‌دهد. این شاخص‌ها در تدوین استراتژی‌ها و ارزیابی راهکارهای کنترلی به مدیران کمک می‌کنند. شاخص‌های آینده‌گر نیز این امکان را فراهم می‌کنند که امکان وقوع ریسک در آینده قابل پیش‌بینی گردد.

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

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

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

مورد نیاز ریسک عملیاتی

روش	میلیارد ریال
شاخص پایه	۳,۱۹۰,۷۵۲

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

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

به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک عملیاتی، بانک فرآیند "خودارزیابی ریسک و کنترل" را به صورت جامع و کامل پیاده‌سازی می‌نماید. شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی بعنوان یکی دیگر از ابزارهای کنترلی، مدیریت ریسک

و مطالعات اقتصادی را قادر می‌سازد تا کنترل و پایش دقیق‌تری نسبت به وضعیت ریسک‌های بانک داشته باشد. فرآیند کنترل ریسک، برای هر حیطة از فعالیت‌های بانک، از طریق همکاری با واحد یا مدیریت‌های ذی‌ربط و همچنین همکاران ریسک مورد تقویت و بهبود قرار می‌گیرد. همچنین ابزارهای کنترل و سنجش ریسک به منظور شناسایی هرچه بهتر ریسک‌ها، اصلاح، بازنگری و تقویت می‌شوند. فعالیت‌های مرتبط با کنترل ریسک به منظور رسیدگی به ریسک‌هایی که در طول جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل شناسایی شده اند حیاتی و ضروری می‌باشند.

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

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

## ۹- ریسک بازار

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

برای ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین از روش‌های متداولی که در حال حاضر مورد تایید آخرین نسخه قوانین بین‌المللی بال ۲ و ۳ است، استفاده می‌کنیم. منظور از ارزش در معرض ریسک برای موقعیت خرید، زیان بالقوه<sup>۱</sup> در دوره زمانی خاص در ارزش یک دارایی ریسکی و یا سبد دارایی در سطح اطمینان مشخص است. با توجه به نوع سبد سرمایه‌گذاری بانک دارایی‌هایی که دچار نوسان‌های قیمتی روزانه می‌شوند شامل دو گروه سبد سهام سریع‌المعامله در بازار بورس تهران و موقعیت باز ارزی<sup>۲</sup> (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. زیرا 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.

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

میزان کل ارزش سبد سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین به قیمت روز در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ مبلغ ۱۰۸۴۸۵ میلیارد ریال بوده است که ۸۴۶ میلیارد ریال آن در سهام سریع‌المعامله و ۷۵۶۷ میلیارد ریال

---

<sup>1</sup> Potential loss

<sup>2</sup> Net Open Positions

آن در سهام بلند مدت، و مابقی به میزان ۱۰۰۰۷۱ میلیارد ریال در اوراق بهادار با درآمد ثابت سرمایه‌گذاری گردیده که از نظر قیمتی تقریباً بدون ریسک فرض شده است. بنابراین برای محاسبه ارزش در معرض خطر سبد سرمایه‌گذاری بانک فقط سهام سریع معامله در نظر گرفته می‌شود که 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 سودویان 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 بهره‌برده‌ایم. 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 ۱۴۰۳		شهریور ۱۴۰۴		نوع سرمایه‌گذاری
تأثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت (درصد)	تأثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت (درصد)	
-	-	۸۸,۰۶۸	(۱۲.۷۳, ۱۲.۷۳)	سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله

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 بروات 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 ارزشهای مهم سید ارزی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		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	
۱,۰۲۳,۳۹۰	(-۸.۵۱, ۸.۵۱)	۱,۹۳۳,۰۸۵	(-۱۱.۱۰, ۱۱.۱۰)	دلار آمریکا
۱,۵۷۶,۰۴۹	(-۸.۸۵, ۸.۸۵)	۱,۸۴۶,۴۰۲	(-۱۱.۲۵, ۱۱.۲۵)	یورو
۲۸,۵۶۵	(-۸.۸۴, ۸.۸۴)	۳۶,۸۷۷	(-۱۱.۴۰, ۱۱.۴۰)	پوند انگلستان
۱,۳۴۸,۶۶۰	(-۸.۸۴, ۸.۸۴)	۵,۸۷۸,۲۳۷	(-۱۱.۲۸, ۱۱.۲۸)	درهم امارات
۱۷,۶۴۳	(-۱۰.۱۳, ۱۰.۱۳)	۲۰,۳۷۴	(-۱۲.۰۲, ۱۲.۰۲)	ین ژاپن
۲۱,۵۰۰	(-۱۱.۸۰, ۱۱.۸۰)	۲۴,۴۷۶	(-۱۳.۵۹, ۱۳.۵۹)	فرانک سوئیس
۲۴۲,۳۰۵	(-۹.۷۰, ۹.۷۰)	(۲,۸۵۱,۷۳۸)	(-۱۱.۲۸, ۱۱.۲۸)	یوان چین
۳۸۳,۸۶۴	(-۱۲.۹۵, ۱۲.۹۵)	۹۱,۰۰۵	(-۱۴.۱۷, ۱۴.۱۷)	روبل روسیه
۷۵,۷۹۱	(-۱۱.۱۳, ۱۱.۱۳)	۹۸,۹۰۸	(-۱۵.۴۷, ۱۵.۴۷)	وون کره جنوبی
۲۴,۶۸۲	(-۸.۵۷, ۸.۵۷)	۳۰,۵۰۹	(-۱۱.۲۷, ۱۱.۲۷)	روپیه هند
۱,۱۹۱	(-۹.۷۶, ۹.۷۶)	۱,۳۸۶	(-۱۱.۹۹, ۱۱.۹۹)	لیبر ترکیه
۱۲,۶۷۸	(-۱۳.۰۴, ۱۳.۰۴)	۴,۸۲۳	(-۱۵.۴۲, ۱۵.۴۲)	سایر

#### ۹-۴ - سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

بر اساس بخشنامه بانک مرکزی و بازل ۲ و ۳ میزان سرمایه اختصاص یافته بابت ریسک بازار در تاریخ

۱۴۰۴/۰۶/۳۱ 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)	

۲۱,۶۰۷,۲۳۶	۲۱,۳۴۳,۰۳۲	۷,۱۱۴,۳۴۴	۲۶۴,۲۰۴	۸۸,۰۶۸	کرنل و واریانس - کووراریانس
۷,۳۶۴,۹۲۲	۷,۲۹۷,۱۹۹	موقعیت خرید یا فروش *۸٪	۶۷,۷۲۳	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 برنامه های قبلی مدیریت انواع ریسک به شرح ذیل ارائه می‌گردد.

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

به استناد بند ۱۵-۱-۱۴ ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسه اعتباری (بخشنامه شماره ۹۳/۱۲۰۲۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۵/۰۲ بانک مرکزی) سیاست‌های و خط مشی‌های مربوط به ریسک‌های مهم به تفکیک چهار حوزه اساسی ریسک به شرح؛ ریسک اعتباری در بند ۶-۱ گزارش، ریسک نقدینگی در بند ۷-۱ گزارش، ریسک عملیاتی و بازار نیز به ترتیب در بخش های ۸ و ۹ همین گزارش تشریح شده است. در ادامه برخی از مهمترین برنامه های مدیریت ریسک بانک برای سال - های 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 پیاده سازی شاخصهای کلیدی ریسک (KRI) عملیاتی در سطح بانک،
- ❖ همکاری با کمیته اجرائی پیاده سازی 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

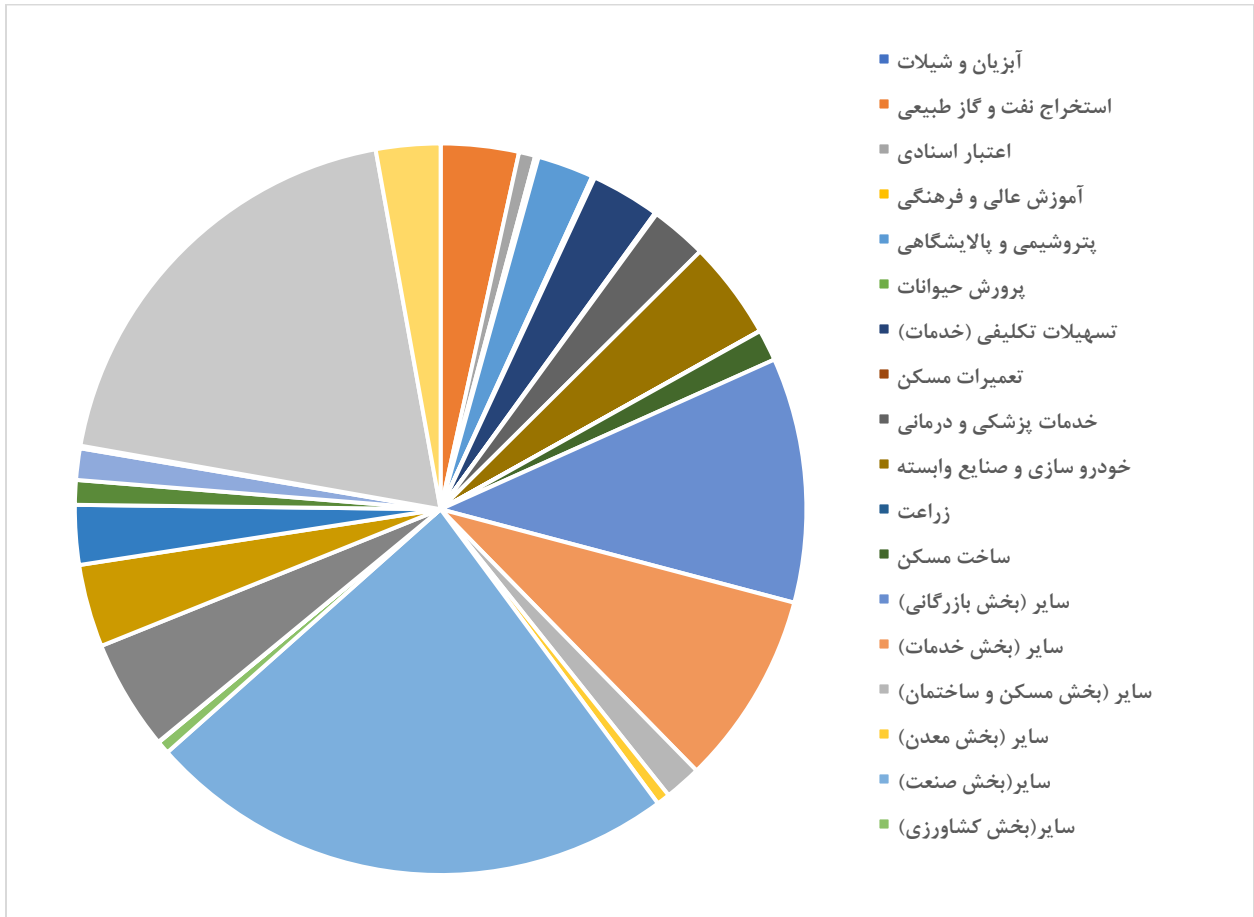
عملکرد	نام برنامه
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	تدوین برنامه جامع مدیریت ریسک عملیاتی
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	پیاده‌سازی سامانه جدید ریسک اعتباری
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	سیستمی نمودن محاسبه برخی شاخص‌های ریسکی

## مدیریت اعتبارات

مانده ناخالص تسهیلات (قبل از کسر ذخایر) به تفکیک فعالیت‌های اقتصادی در سطح بانک

درصد از کل	مانده - میلیون	فعالیت اقتصادی
۰/۰۱٪	۶۹,۰۱۳	آزبیان و شیلات
۳/۴۴٪	۳۹,۰۵۹,۶۲۳	استخراج نفت و گاز طبیعی
۰/۷۲٪	۸,۱۵۴,۸۵۶	اعتبار اسنادی
۰/۱۶٪	۱,۷۸۷,۹۹۵	آموزش عالی و فرهنگی
۲/۴۸٪	۲۸,۲۳۲,۶۷۱	پتروشیمی و پالایشگاهی
۰/۱۲٪	۱,۴۱۴,۸۸۶	پرورش حیوانات
۳/۰۵٪	۳۴,۵۹۷,۹۱۳	تسهیلات تکلیفی (خدمات)
۰/۰۸٪	۹۰۴,۴۶۹	تعمیرات مسکن
۲/۵۰٪	۲۸,۳۹۱,۲۵۹	خدمات پزشکی و درمانی
۴/۳۴٪	۴۹,۲۵۹,۰۹۵	خودرو سازی و صنایع وابسته
۰/۰۲٪	۱۹۲,۳۳۳	زراعت
۱/۳۸٪	۱۵,۷۳۴,۶۸۳	ساخت مسکن
۱۰/۸۲٪	۱۲۲,۹۷۳,۴۵۰	سایر (بخش بازرگانی)
۸/۵۵٪	۹۷,۱۸۰,۱۴۳	سایر (بخش خدمات)
۱/۶۲٪	۱۸,۴۲۷,۶۰۹	سایر (بخش مسکن و ساختمان)
۰/۵۹٪	۶,۶۶۵,۰۵۹	سایر (بخش معدن)
۲۳/۵۵٪	۲۶۷,۵۶۵,۹۸۲	سایر (بخش صنعت)
۰/۵۸٪	۶,۵۳۴,۰۰۶	سایر (بخش کشاورزی)
۰/۰۲٪	۲۸۳,۳۰۵	سایر (صنایع تبدیلی کشاورزی)
۰/۰۰٪	۲۲,۸۱۳	صادرات
۴/۸۸٪	۵۵,۴۰۶,۶۷۸	صنایع ساخت تجهیزات پزشکی و دارویی
۳/۶۵٪	۴۱,۵۲۱,۱۷۳	صنایع غذایی
۲/۶۳٪	۲۹,۹۰۴,۷۷۷	صنایع فلزات
۱/۰۹٪	۱۲,۳۴۵,۲۴۸	صنایع نساجی
۱/۳۹٪	۱۵,۷۸۵,۵۶۰	فرآورده های لبنی و دامی
۰/۱۱٪	۱,۲۷۸,۶۶۹	کنسرو و غذای آماده طبخ
۱۹/۳۷٪	۲۲۰,۰۹۲,۴۷۸	واردات
۲/۸۵٪	۳۲,۳۴۳,۹۵۶	واسطه گری مالی و بیمه
۱۰۰٪	۱,۱۳۶,۱۲۹,۷۰۲	جمع

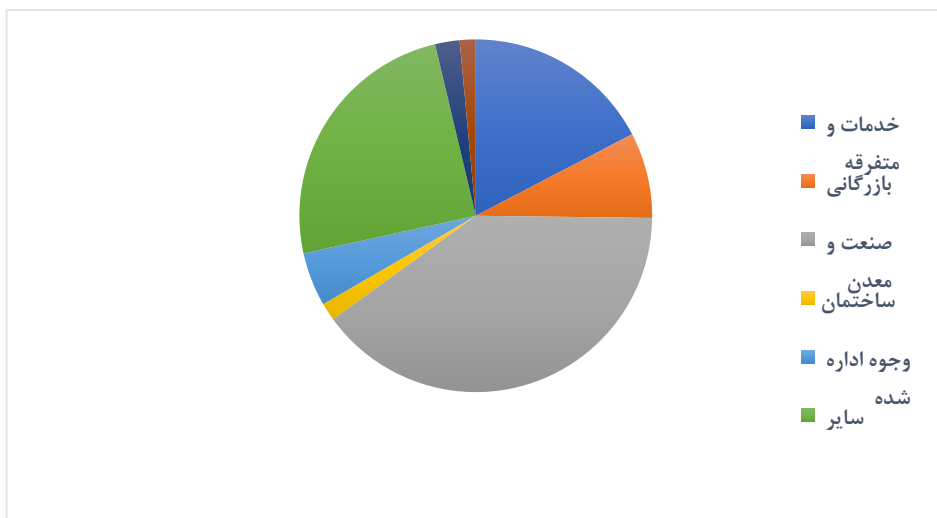
\*مانده تسهیلات به صورت ناخالص (قبل از کسر ذخایر) ارائه گردیده است.



مانده ناخالص تسهیلات (قبل از کسر ذخایر) به تفکیک بخش‌های اقتصادی در سطح بانک

بخش اقتصادی	مانده - میلیون ریال	درصد از کل
خدمات و متفرقه	۱۹۷,۱۲۱,۱۲۳	۱۷/۳۵%
بازرگانی	۸۹,۱۵۴,۸۵۶	۷/۸۵%
صنعت و معدن	۴۵۲,۴۷۹,۳۲۷	۳۹/۸۳%
ساختمان	۱۸,۴۲۷,۶۰۹	۱/۶۲%
وجوه اداره شده	۵۵,۹۵۹,۸۰۷	۴/۹۳%
سایر	۲۸۰,۷۶۷,۳۴۵	۲۴/۷۱%
کشاورزی	۲۵,۵۵۷,۷۷۱	۲/۲۵%
مسکن	۱۶,۶۳۹,۱۵۲	۱/۴۶%
صادرات	۲۲,۸۱۳	۰/۰۰۲%
<b>جمع</b>	<b>۱,۱۳۶,۱۲۹,۷۰۲</b>	<b>۱۰۰%</b>

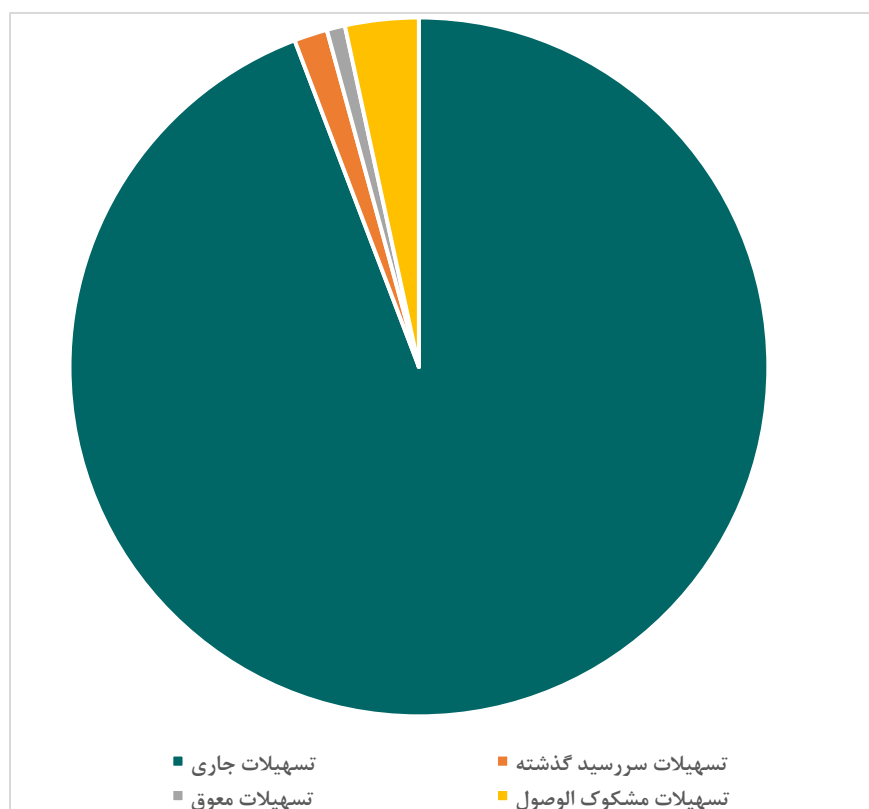
\*مانده تسهیلات به صورت ناخالص (قبل از کسر ذخایر) ارائه گردیده است.



### مانده ناخالص تسهیلات (قبل از کسر ذخایر) به تفکیک طبقه

طبقه	مانده - میلیون ریال	درصد از کل
تسهیلات جاری	۱,۰۷۰,۳۷۲,۲۴۹	۹۴/۲%
تسهیلات سررسید گذشته	۱۷,۵۱۷,۰۲۴	۱/۵%
تسهیلات معوق	۹,۵۷۵,۹۱۳	۰/۸%
تسهیلات مشکوک الوصول	۳۸,۶۶۴,۵۱۸	۳/۴%
<b>جمع</b>	<b>۱,۱۳۶,۱۲۹,۷۰۲</b>	<b>۱۰۰%</b>

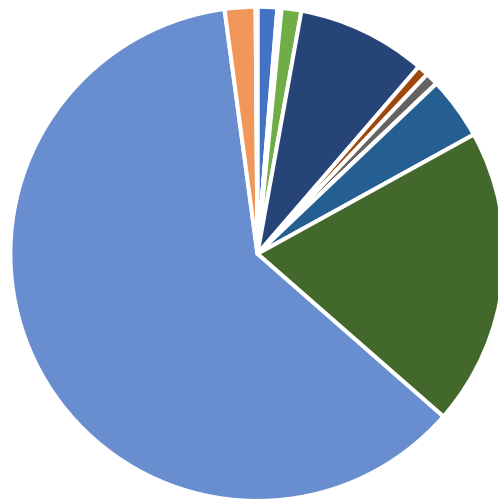
\*مانده تسهیلات به صورت ناخالص (قبل از کسر ذخایر) ارائه گردیده است.



مانده ناخالص تسهیلات (قبل از کسر ذخایر) به تفکیک عقود

نوع عقد	مانده - میلیون ریال	درصد از کل
فروش اقساطی	۱۴,۶۱۵,۴۸۸	۱/۳%
جعاله	۷۱۱,۸۸۹	۰/۱%
اجاره به شرط تملیک	۱,۷۸۹,۲۷۵	۰/۲%
سلف	۱۶,۵۳۷	۰/۰%
مضاربه	۶۴۶,۱۵۶	۰/۱%
مشارکت مدنی	۱۴,۶۰۱,۹۱۸	۱/۳%
خرید دین	۹۶,۲۱۱,۴۱۹	۸/۵%
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۸,۳۴۴,۴۰۴	۰/۷%
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۹,۴۱۴,۲۵۶	۰/۸%
بدهکاران صکوک پرداخت شده	۱۸۴,۹۳۲	۰/۰%
قرض الحسنه	۴۶,۳۴۰,۴۳۴	۴/۱%
تسهیلات ارزی	۲۲۱,۱۷۰,۱۴۲	۱۹/۵%
مرابحه	۶۹۷,۸۵۷,۲۵۵	۶۱/۴%
سایر تسهیلات	۲۲,۸۲۷,۹۴۲	۲/۰%
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۱,۳۹۷,۶۵۹	۰/۱%
<b>جمع</b>	<b>۱,۱۳۶,۱۲۹,۷۰۳</b>	<b>۱۰۰%</b>

\*مانده تسهیلات به صورت ناخالص (قبل از کسر ذخایر) ارائه گردیده است.



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

## مدیریت بازرسی

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

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

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

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

## مدیریت حسابرسی

### مقدمه

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

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

### چارچوب کنترل‌های داخلی

#### ۲.۱. اجزای چارچوب کنترل‌های داخلی

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

#### الف) محیط کنترلی

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

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

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

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

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

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

#### ب) ارزیابی ریسک

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

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

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

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

اصل سوم - توجه به آثار بالقوه کلاهبرداری و تقلب در ارزیابی ریسک‌های بانک کارآفرین؛  
اصل چهارم - شناسایی و ارزیابی تغییرات قابل توجه مؤثر بر نظام کنترل داخلی بانک کارآفرین.

### ج) فعالیتهای کنترلی

مجموعه‌ای از خط‌مشی‌ها، رویه‌های پیشگیرانه و کشف‌کننده و اقدامات اصلاحی که منجر به کنترل ریسک‌ها در تمام سطوح فعالیتهای دستی و اتوماتیک می‌شود.

سه اصل مربوط به فعالیتهای کنترلی به شرح زیر می‌باشد:

اصل اول - ایجاد فعالیتهای کنترلی به منظور کاهش ریسک بانک کارآفرین؛

اصل دوم - ایجاد و توسعه فعالیتهای کنترلی عمومی مرتبط با فناوری؛

اصل سوم - پیاده‌سازی فعالیتهای کنترلی بر اساس خط‌مشی‌ها و رویه‌های اجرایی مدون.

### د) اطلاعات و ارتباطات

اطلاعات شامل داده‌های تجزیه و تحلیل شده به منظور حمایت از نظام کنترل داخلی است و ارتباطات شامل فرآیندهای مستمر و پویا به منظور تبادل اطلاعات ضروری به صورت درون سازمانی و برون سازمانی در راستای حمایت از نظام کنترل داخلی است.  
سه اصل مربوط به اطلاعات و ارتباطات به شرح زیر می‌باشد:

اصل اول - گردآوری یا ایجاد و بکارگیری اطلاعات باکیفیت و مربوط برای حمایت از نظام کنترل داخلی؛

اصل دوم - تبادل اطلاعات ضروری نظیر اهداف و مسئولیتهای مربوط به نظام کنترل داخلی به طور درون سازمانی؛

اصل سوم - اطلاع‌رسانی موارد ضروری اثرگذار بر اجزای کنترل داخلی به اشخاص برون سازمانی.

### ه) فعالیتهای نظارتی

مجموعه‌ای از ارزیابی‌های مستمر یا موردی به منظور حصول اطمینان از وجود اجزای نظام کنترل داخلی و کارکرد صحیح آن در بانک کارآفرین است.

اصل اول - انتخاب، تدوین و انجام ارزیابی‌های مستمر یا موردی به منظور حصول اطمینان از وجود اجزای کنترل داخلی و ایفای نقش آن در بانک کارآفرین؛

اصل دوم - ارزیابی و گزارش به هنگام ناکارآمدی‌های نظام کنترل داخلی.

## ۲.۲. چارچوب استاندارد بین‌المللی COBIT

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

### الف) طراحی و سازماندهی

این حوزه به عنوان اولین حوزه از چارچوب کوبیت درخصوص راهبردها و تاکتیک‌های به‌کارگرفته شده در واحد فناوری اطلاعات می‌باشد و توجه آن معطوف به شناسایی بهترین راهی است که فناوری اطلاعات می‌تواند برای رسیدن به اهداف کسب و کار سازمان مشارکت کند. اطلاع‌رسانی و مدیریت نحوه تحقق چشم‌انداز راهبردی و تهیه و تعبیه زیرساخت‌های فناوری متناسب با آن در این بخش مورد بررسی قرار می‌گیرد. این حوزه عمدتاً شامل موارد زیر می‌باشد:

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

### ب) حوزه تهیه و پیاده سازی

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

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

### ج) حوزه تحویل و پشتیبانی

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

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

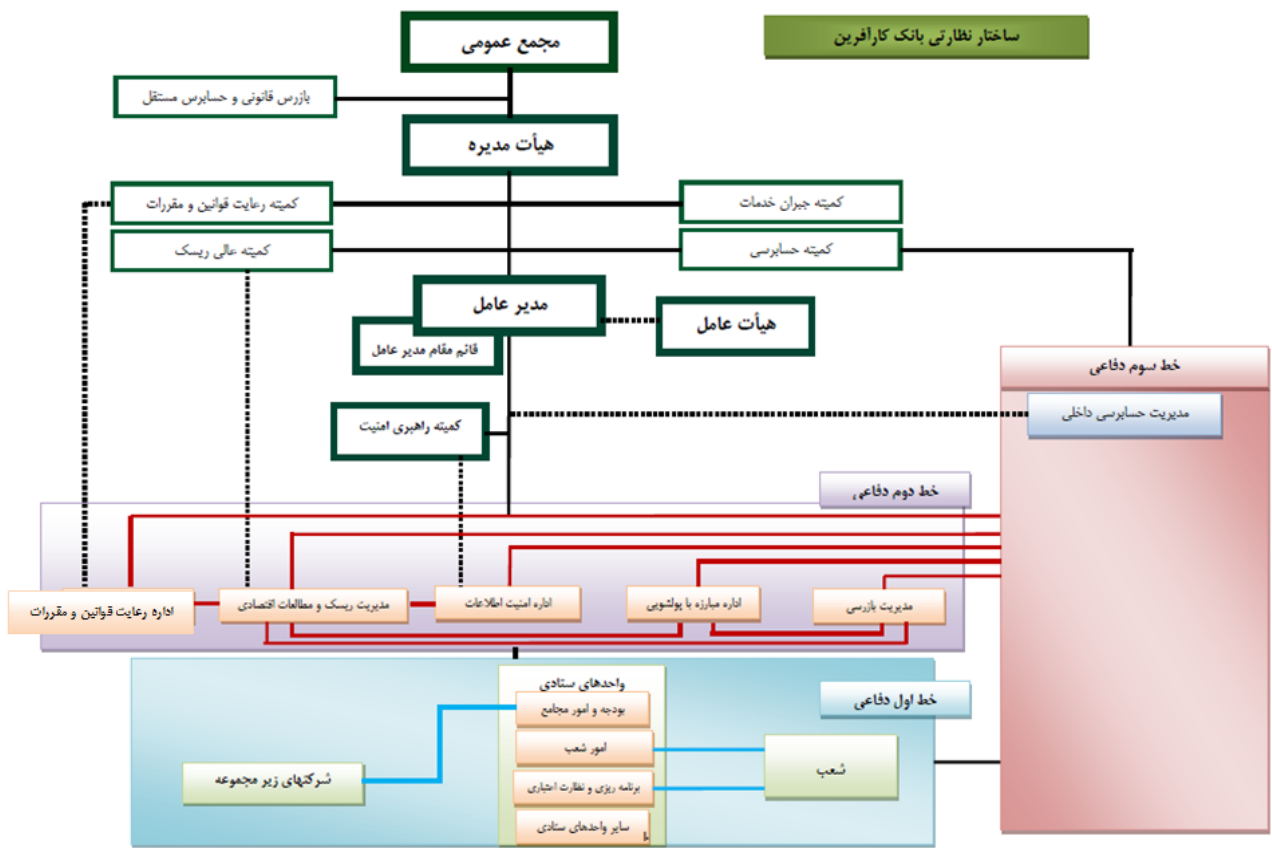
### د) حوزه نظارت و ارزیابی

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

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

### ساختار نظارتی بانک کارآفرین

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



### ۳.۱. کمیته حسابرسی

تشکیل کمیته حسابرسی بانک کارآفرین با توجه به الزامات بخشنامه شماره م/ب/۱۱۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۰۳/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تحت عنوان "رهنمودهایی برای نظام کنترل‌های داخلی در موسسات اعتباری" توسط هیئت مدیره در تاریخ ۱۳۸۸/۰۱/۳۰ (شماره ۳۶۱) تصویب و جهت اجرای الزامات، ضوابط و تنظیم آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوطه تشکیل گردیده است. همچنین وفق ماده ۱۰ دستورالعمل کنترل‌های داخلی سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب ۱۳۹۱/۰۲/۱۶، به منظور رعایت اصول و ضوابط حاکم بر بانک‌ها و ناشران بورس اوراق بهادار تهران، منشور کمیته حسابرسی (مصوب ۱۳۹۲/۱۱/۲۶) در تاریخ ۱۳۹۳/۰۱/۲۰ طی بخشنامه شماره ۹۳/۱/۴۷۰ ابلاغ و در تاریخ ۹۹/۰۶/۱۶ طی بخشنامه شماره ۹۹/۱/۷۰۳ بازنگری شده است. همچنین در سال ۱۴۰۰ این منشور مجدداً بازنگری شده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۰۲ به تصویب هیئت مدیره رسیده است. این کمیته که به عنوان یکی از مهمترین ارکان نظارتی هیئت مدیره در اصول حاکمیت شرکتی بازل تعریف گردیده، مسئول نظارت بر فرآیند گزارشگری مالی، ساختار کنترل‌های داخلی، عملکرد حسابرسی داخلی شرکت‌های تابعه و فعالیت‌های حسابرس مستقل بوده و به نیابت از هیئت مدیره و از طریق اطمینان بخشی نسبت به پاسخگویی بانک، از منافع سرمایه‌گذاران و سپرده‌گذاران صیانت می‌کند.

کمیته حسابرسی بانک کارآفرین از ابتدای سال ۱۴۰۴ اقدام به برگزاری ۶ جلسه نموده است. مهمترین اقدامات انجام شده در این جلسات به شرح زیر می‌باشد:

- گزارش رسیدگی به فرآیندهای مدیریت عملیات ارزی-اداره تسهیلات و ضمانتنامه‌های ارزی؛
- گزارش رسیدگی به آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات کلان منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰؛
- گزارش رسیدگی به آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰؛
- گزارش ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی سال ۱۴۰۳؛
- گزارش ارزیابی اثربخشی کنترل‌های حاکم بر گزارشگری مالی مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰؛

- گزارش اقدامات انجام شده در کمیته پیاده‌سازی بخشنامه حداقل الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات؛
- گزارش ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی در گروه پایش و نظارت اداره امنیت اطلاعات؛
- گزارش ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی در مراکز داده بخارست و ناهید؛
- گزارش رسیدگی به فرآیندهای مدیریت پشتیبانی-اداره قراردادها؛
- تحلیلی بر نکات مستعد بهبود گزارشات مدیریت بازرسی از شعب مبتنی بر ریسک و کنترل داخلی؛
- ارائه مدل اجرائی تعامل با لایه‌های دوم نظارتی؛
- گزارش رسیدگی به فرآیندهای مدیریت مالی-اداره خزانه‌داری و نقدینگی؛
- گزارش نسبت کفایت سرمایه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰؛
- گزارش رسیدگی به فرآیندهای مدیریت پشتیبانی-دایره حسابداری؛
- گزارش ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی در فرایندهای Back Office پلتفرم بانکداری دیجیتال (HiBank)؛
- گزارش ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت‌های زیرمجموعه؛

### ۳.۲. مدیریت حسابرسی داخلی

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

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

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

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

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

الف) حسابرسی رعایت جهت کسب اطمینان معقول از :

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

ب) حسابرسی عملیاتی جهت کسب اطمینان معقول از:

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

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

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

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

د) حسابرسی مالی جهت کسب اطمینان معقول از:

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

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

### مراحل اجرای حسابرسی داخلی

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

۱. ارزیابی ریسک فرآیندها و فعالیت‌های عملیاتی شناسایی شده؛
۲. اولویت بندی فرآیندهای عملیاتی جهت انجام حسابرسی بر حسب ریسک؛
۳. برنامه ریزی حسابرسی براساس اولویت‌های تعیین شده بر حسب ریسک و نظر مدیریت؛
۴. انتخاب حوزه مورد رسیدگی و فرآیندهای آن براساس اولویت بندی فوق؛
۵. تهیه بودجه زمانی، طرح و دامنه کار حسابرسی حوزه مورد رسیدگی و فرآیندهای آن؛
۶. تهیه و بروز رسانی چک لیست‌های مرتبط درحوزه‌های مختلف؛
۷. ارزیابی سیستم کنترل‌های داخلی فرآیند مورد حسابرسی (توصیف، تجزیه و تحلیل و ارزیابی ساختار کنترل داخلی)؛
۸. مرحله رسیدگی (آزمون اضافی کنترل‌های داخلی جهت تکمیل رسیدگی و ارزیابی نهایی از سیستم کنترل‌های داخلی)؛
۹. مرحله گزارش حسابرسی (مستند کردن یافته‌ها، توصیه‌ها و تهیه گزارش حسابرسی)؛
۱۰. پیگیری یافته‌ها و توصیه‌ها.

نکات مندرج در پیش نویس گزارش‌های حسابرسی داخلی با مسئولین مرتبط با واحد مورد رسیدگی در میان گذاشته می‌شود و نسخه‌ای از آن به مدیریت مافوق آن مسئول ارائه می‌گردد. مدیریت واحد مورد رسیدگی مسؤلیت دارد که تمامی پیشنهادات را در فاصله زمانی معقولی مورد بررسی قرار دهد و در صورت پذیرش، تاریخ رفع آن را به حسابرس داخلی اعلام کند. پس از آن گزارش نهایی در اختیار ذینفعان (کمیته حسابرسی، مدیر عامل و ...) قرار می‌گیرد. پیگیری اقدامات اصلاحی در مورد هر یک از توصیه‌های حسابرس داخلی که تا چه حد عملی شده توسط حسابرس داخلی انجام و در مقاطع زمانی معین، گزارش پیگیری توصیه‌ها به کمیته حسابرسی و هیئت مدیره گزارش می‌شود.

### اسامی اعضای هیات مدیره و هیات عامل

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

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

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

مسئولیت‌ها و اختیارات هیأت مدیره

مسئولیت سیاست‌گذاری و نظارت بر نحوه اداره، حسن اجرای قوانین و مقررات و مدیریت ریسک بانک بر عهده هیأت‌مدیره می‌باشد. هیأت‌مدیره برای هرگونه اقدامی به نام بانک و هر نوع عملیات و معاملات مربوط به موضوع بانک که انجام و اتخاذ تصمیم درباره آن‌ها صریحاً در صلاحیت مجامع عمومی نباشد، دارای اختیار است؛ از قبیل تصویب آیین‌نامه‌های داخلی بانک، تصویب ساختار سازمانی، شرایط استخدام و ضوابط تعیین حقوق و دستمزد، تصویب بودجه سالانه بانک، تنظیم صورت‌های مالی سالانه، میان‌دوره‌ای و گزارش فعالیت هیأت‌مدیره در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و آرایه آن‌ها به بازرس و حسابرس، تعیین دارندگان امضای مجاز، دعوت مجامع عمومی عادی و فوق‌العاده و تعیین دستور جلسه آن‌ها، پیشنهاد تقسیم هر نوع اندوخته به جز اندوخته قانونی، پیشنهاد تقسیم سود بین صاحبان سهام، پیشنهاد اصلاح اساسنامه به مجمع عمومی فوق‌العاده و سایر وظایفی که در لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت صراحتاً برعهده هیأت‌مدیره گذاشته شده است.

تبصره - هیأت مدیره باید آن دسته از اختیاراتی را که متضمن امور اجرایی است به هیأت عامل بانک تفویض نماید. فرآیند انتخاب و شرایط احراز اعضای هیأت مدیره به شرح مفاد اساسنامه به شرح ذیل می‌باشد:

انتخاب اعضای هیأت‌مدیره بانک و تمدید دوره مسئولیت آن‌ها، منوط به تأیید صلاحیت حرفه‌ای اشخاص مذکور توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

در صورت سلب صلاحیت حرفه‌ای هر یک از اعضای هیأت‌مدیره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، عضو مذکور منفصل تلقی می‌گردد. ادامه تصدی این مدیران در حکم دخل و تصرف غیرقانونی در وجوه و اموال عمومی محسوب می‌شود.

مدیرعامل حداقل دو ماه قبل از تاریخ تشکیل مجمع عمومی عادی که انتخاب اعضای هیأت مدیره در دستور کار آن قرار دارد، مراتب را از طریق آگهی در روزنامه‌های کثیرالانتشار و پایگاه اطلاع‌رسانی بانک به اطلاع کلیه سهامداران می‌رساند. سهامدارانی می‌توانند داوطلب عضویت در هیأت مدیره بانک شوند که تأیید کتبی دارندگان حداقل ۵ درصد سهام بانک را به همراه اعلام داوطلبی خود، حداقل یک ماه قبل از تاریخ تشکیل مجمع عمومی، به بانک ارسال دارند. مدیرعامل، نام و مشخصات اشخاصی را که به ترتیب فوق اعلام داوطلبی نموده‌اند، جهت تأیید صلاحیت حرفه‌ای به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام می‌نماید.

مدیرعامل بانک حداکثر ظرف یک هفته پس از دریافت فهرست داوطلبان، نام و مشخصات اشخاصی که به ترتیب مذکور در ماده ۶۱ اعلام داوطلبی نموده‌اند را حداکثر تا دو برابر ظرفیت پست‌های بلاتصدی هیأت مدیره، جهت تأیید صلاحیت حرفه‌ای به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، اعلام می‌نماید.

اطلاعات اعضای محترم هیات مدیره بانک به شرح جدول ذیل می باشد:

نام و نام خانوادگی	سمت	مقطع تحصیلی	رشته تحصیلی
احمد بهاروندی	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	دکتری	علوم اقتصادی
محمد رضا خورسندی	رئیس هیات مدیره	لیسانس	مدیریت
مسعود شریفیات	نائب رئیس هیات مدیره	دکتری	اقتصاد
رضا راضی زاده	عضو هیات مدیره	دکتری	حسابداری
مهدی گودرزی	عضو هیات مدیره	لیسانس	علوم بانکی

## فرایند کاری، شرح مسئولیت ها و مقررات ناظر بر هیات عامل بانک کارآفرین

### ۱- هدف:

سند حاضر در راستای تدوین فرایند اجرایی هیات عامل بانک کارآفرین و شفاف سازی و مستند نمودن ضوابط و مقررات ناظر بر فعالیت های هیات عامل و اطمینان از رعایت الزامات حاکمیت شرکتی تهیه و تدوین شده است.

### ۲- دامنه کاربرد:

تمامی اعضای محترم هیات عامل و واحدهای سازمانی بانک کارآفرین مشمول مستند حاضر می باشند.

### ۳- تعاریف:

۳/۱ هیات عامل: گروهی متشکل از اشخاص حقیقی که مسئولیت اجرای راهبردها و سیاست های مصوب هیات مدیره را بر عهده دارند.

۳/۲ حاکمیت شرکتی: مجموعه ای از روابط بین مدیریت، هیات مدیره، سهامداران و سایر ذینفعان که در آن اهداف تبیین گردیده و ابزار لازم برای رسیدن به اهداف و نظارت بر عملکرد واحدها تعریف می شود. این ساختار نحوه تفویض اختیار و چگونگی تصمیم گیری را تعیین می نماید.

۳/۳ دستورالعمل حاکمیت شرکتی: دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیردولتی موضوع بخشنامه شماره ۹۶/۵۱۹۳۵ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۲۴ بانک مرکزی ج.ا.ا.

### ۴- اعضای هیات عامل:

۴/۱ وفق ضابطه بانک مرکزی، مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل و معاونین مدیر عامل اعضای هیات عامل بانک را تشکیل می دهند.

۴/۲ اعضای هیات عامل باید به صورت تمام وقت و موظف در بانک اشتغال داشته باشند.

۴/۳ مطابق تبصره (۲) ذیل ماده (۸۱) اساسنامه بانک، انتخاب اعضای هیات عامل بانک از میان اعضای هیات مدیره مشروط به رعایت حکم مقرر در ماده (۵۷) اساسنامه مجاز می باشد.

۴/۴ وفق دستورالعمل حاکمیت شرکتی، انتخاب و تأیید مدیرعامل و تأیید قائم مقام مدیرعامل و سایر اعضای هیات عامل که توسط مدیر عامل معرفی می شوند، بر عهده هیات مدیره می باشد. همچنین مدت تصدی و جبران خدمات و سایر شرایط استخدامی اعضای هیات عامل و همچنین ترتیبات برگزاری جلسات هیات عامل توسط هیات مدیره تعیین می شود.

### ۵- رویه تشکیل و اداره جلسات و تصمیم گیری در هیات عامل:

۵/۱ ریاست جلسات هیات عامل بر عهده مقام محترم مدیر عامل بانک می‌باشد و در صورت عدم حضور ایشان، با قائم مقام و در صورت عدم حضور وی، ریاست هیات عامل بر عهده معاون مدیرعامل که همزمان عضو هیات مدیره می‌باشند (عضو موظف هیات مدیره) و نهایتاً به ترتیب سنی معاونین مدیر عامل خواهد بود.

۵/۲ وفق دستورالعمل حاکمیت شرکتی، هیأت عامل مکلف است وظایف مدیریتی خود را تحت نظارت هیأت مدیره و هم سو با راهبردها و سیاست‌های مصوب آن انجام دهد. همچنین براساس دستورالعمل مزبور، مدیریت اثربخش بانک بر عهده هیأت عامل بوده و در این خصوص مکلف به پاسخگویی به هیأت مدیره می‌باشد.

۵/۳ جلسات هیات عامل باید بطور منظم برگزار شود. تعداد جلسات هیات عامل با توجه به تعداد موضوعات قابل طرح در هیات عامل تعیین می‌شود؛ لیکن در هر حال فاصله دو جلسه نباید بیشتر از دو هفته متوالی باشد.

۵/۴ جلسات هیات عامل با حضور اکثریت اعضا رسمیت می‌یابد.

۵/۵ سطح اهمیت موضوعاتی که از طرف اعضا جهت طرح و اتخاذ تصمیم در هیات عامل ارجاع می‌گردد، می‌باید متناسب با جایگاه سازمانی هیات عامل و با توجه به موضوعات مطروحه در بند (۶) مستند حاضر باشد. موضوعاتی که اختیار اتخاذ تصمیم در خصوص آنها حسب مقررات و مصوبات بانک به سایر سطوح سازمانی تفویض اختیار شده باشد، می‌باید در همان سطوح مطرح و اتخاذ تصمیم گردد. بدیهی است مواردیکه براساس مقررات و مصوبات بانک از جمله آئین نامه معاملات و نظایر آن، اختیار تصمیم‌گیری در سطح هیأت عامل باشد، ضرورتاً باید در هیات عامل مطرح و مصوبه لازم اخذ شود.

۵/۶ تصمیمات هیات عامل می‌باید مبتنی بر گزارش‌های کارشناس تهیه شده توسط واحدهای تخصصی بانک باشد. در این خصوص، ضروری است موضوعاتی که از طرف اعضا جهت طرح و اتخاذ تصمیم در جلسه هیات عامل ارجاع داده می‌شود، ابتدا با انجام کارشناسی و بررسی لازم، دارای گزارش کارشناسی مکتوب و همراه با پیشنهاد یا پیشنهادهای مشخص و نقاط ضعف و قوت و اولویت بندی پیشنهادات باشد. گزارش یاد شده باید اطلاعات مورد نیاز، بهنگام و مرتبط با موضوع را جهت اتخاذ تصمیم در اختیار تمام اعضای هیات عامل قرار گیرد. گزارش‌های مذکور می‌باید حداقل حاوی (و نه لزوماً محدود به) سرفصل‌های ذیل باشد:

- بیان و تشریح شفاف و کامل مسئله.
- سوابق قبلی موضوع (در صورت وجود سابقه قبلی).
- قوانین و مقررات بالادستی حاکم بر موضوع (مواردیکه اطلاع از آنها جهت اتخاذ تصمیم لازم و با اهمیت باشد).
- برآورد بار مالی موضوع (در صورتیکه اتخاذ تصمیم مستلزم پذیرش بار مالی و هزینه باشد).
- ریسک‌های مهم مترتب بر موضوع (در صورتیکه پذیرش/عدم پذیرش موضوع متضمن تحمیل ریسک مهم به بانک باشد).
- زمان‌بندی اجرای موضوع (در صورتیکه اجرا و پیاده‌سازی موضوع و یا فراهم آوردن شرایط رعایت و تحقق آن نیازمند زمان باشد).
- نتیجه بررسی و نظر واحدهای تخصصی مرتبط با موضوع.
- پیشنهاد یا پیشنهادهای مقتضی جهت اتخاذ تصمیم و تصویب هیات عامل و حسب مورد مزایا و معایب هر پیشنهاد (در صورت وجود بیش از یک پیشنهاد).

۵/۷ اگر حسب مقررات و فرآیندهای داخلی بانک لازم باشد، ابتدا مصوبه و یا تایید کمیته تخصصی و یا واحدهای بانک در خصوص موضوع مد نظر اخذ گردد، رعایت مقررات و فرآیند مذکور قبل از ارجاع و طرح موضوع در هیات عامل ضروری می‌باشد.

۵/۸ لازم است دستور کار جلسات، نهایتاً تا سه روز کاری قبل از تشکیل جلسه از طریق سامانه اتوماسیون اداری در اختیار اعضای هیات عامل قرار گیرد. موارد فوری و ضروری خارج از زمان بندی یاد شده و یا خارج از دستور جلسه، با تایید رئیس جلسه قابل طرح و اتخاذ تصمیم در جلسه هیات عامل خواهد بود.

۵/۹ اتخاذ تصمیم در هیات عامل پس از طرح گزارش کارشناسی براساس اجماع اعضا صورت می گیرد. در صورت عدم اجماع، اتخاذ تصمیم براساس رای اکثریت اعضا بوده و در صورت برابر شدن آراء طرفین، اتخاذ تصمیم براساس نظر مقام مدیرعامل (رئیس جلسه) خواهد بود.

۵/۱۰ پیش از اتخاذ تصمیم هیات عامل، لازم است رئیس هیات عامل، از کفایت زمان اختصاص داده شده به هر یک از اعضا جهت اعلام نظر در خصوص موضوعات دستور جلسه اطمینان حاصل نماید.

۵/۱۱ موضوعاتی که فراتر از اختیار هیات عامل است، پس از طرح و اعلام نظر هیات عامل، جهت اتخاذ تصمیم نهایی و تصویب به هیات مدیره ارجاع می گردد.

۵/۱۲ تمامی موضوعاتی که اتخاذ تصمیم در خصوص آنها در حدود اختیار هیات مدیره محترم بانک می باشد، لازم است ابتدا در هیات عامل مطرح و پس از اتخاذ تصمیم هیات عامل، به هیات مدیره منعکس گردد.

۵/۱۳ اعضای هیات عامل می باید مستند "سیاست و خط مشی مدیریت تضاد منافع بانک کارآفرین" موضوع ماده های (۳۵) و (۳۶) دستورالعمل حاکمیت شرکتی را پذیرفته و امضا نمایند. جهت رعایت خط مشی مدیریت تضاد منافع و استانداردهای اخلاقی، اعضای هیات عامل نباید در بررسی و اتخاذ تصمیم در خصوص موضوعاتی که دارای نفع شخصی در آنها بوده و دچار تضاد منافع هستند، شرکت نمایند.

۵/۱۴ هیات عامل باید سیاستها و استراتژی های مصوب هیات مدیره را اجرا و از ابلاغ آنها به کارکنان بانک در تمامی سطوح اطمینان حاصل نماید.

۵/۱۵ همچنین هیات عامل می باید اطلاعات مورد نیاز هیات مدیره جهت نظارت بر نحوه فعالیت و انجام امور بانک و حسب مورد اتخاذ تصمیم های مقتضی را به صورت کامل، مناسب و به موقع به منظور اجرای موثر وظایف هیات مدیره، برای آنها فراهم نماید.

#### ۶- حدود مسؤلیت و اختیارات هیات عامل:

۶/۱ بر اساس ماده (۸۴) اساسنامه بانک، هیات عامل در حدود آن دسته از اختیاراتی که متضمن امور اجرایی بوده و توسط هیات مدیره به آن تفویض شده، دارای اختیار است، از قبیل موارد ذیل:

- نمایندگی بانک در برابر کلیه اشخاص ثالث حقیقی و حقوقی دولتی و غیردولتی از جمله دستگاه های دولتی، مؤسسات عمومی غیردولتی، مراجع قضایی، شرکتهای تجاری و مؤسسات غیرتجاری غیردولتی و سایر اشخاص حقیقی و حقوقی.
- اقامه هر گونه دعوی حقوقی و کیفری و دفاع از هر دعوی حقوقی و کیفری اقامه شده در هر یک از دادگاهها، دادسراها، مراجعه قضایی یا غیرقضایی اختصاصی یا عمومی و دیوان عدالت اداری از طرف بانک، دفاع از بانک در مقابل هر دعوی اقامه شده علیه بانک چه کیفری و چه حقوقی در هر یک از مراجع قضایی یا غیرقضایی اختصاصی یا عمومی و دیوان عدالت اداری با حق حضور و مراجعه به مقامات انتظامی و انجام کلیه اقدامات مورد نیاز در دادرسی از آغاز تا اتمام آن از جمله حضور در جلسات، اعتراض به رأی، درخواست تجدیدنظر، فرجام، واخواهی و اعاده دادرسی، مصالحه و سازش، استرداد اسناد یا دادخواست یا دعوا، ادعای جعل یا انکار و تردید نسبت به سند طرف مقابل، تعیین جاعل، حق امضای قراردادهای حاوی

شرط داوری یا توافقنامه داوری و ارجاع دعوا به داوری و تعیین و گزینش داور منتخب ( با حق صلح یا بدون آن)، درخواست اجرای حکم نهایی و قطعی داور، درخواست صدور اجراییه و تعقیب عملیات آن و اخذ موضوع اجراییه و وجوه ایداعی و پیگیری‌های لازم در خصوص آنها، تعیین مصدق و کارشناس، انتخاب و عزل وکیل و نماینده با حق توکیل مکرر، اقرار در ماهیت دعوا، دعاوی ورود و جلب ثالث و دفاع از آن، دعوای متقابل و دفاع در مقابل آنها، قبول یا رد سوگند، تأمین خواسته، تأمین ضرر و زیان ناشی از جرم و امور مشابه دیگر.

- ایجاد و تعطیلی شعبه، باجه و یا نمایندگی در ایران یا خارج از ایران در چارچوب ضوابط.
  - افتتاح هر نوع حساب و استفاده از آن به نام بانک نزد بانکها و مؤسسات اعتباری مجاز.
  - دریافت مطالبات و پرداخت دیون بانک.
  - صدور، ظهرنویسی، قبولی، پرداخت و واخواست اوراق تجارتي.
  - انعقاد هر نوع قرارداد، تغییر، تبدیل، فسخ و یا اقاله آن در مورد اموال منقول و غیرمنقول که مرتبط با موضوع فعالیت بانک باشد و انجام کلیه عملیات و معاملات مذکور در ماده ۳ اساسنامه بانک (موضوع فعالیت بانک) و اتخاذ تصمیم در مورد کلیه ایقاعات.
  - به امانت‌گذاران هر نوع سند، مدرک، وجوه بانک یا اوراق بهادار و استرداد آنها.
  - به رهن‌گذاران اموال بانک اعم از منقول و غیرمنقول و فک رهن ولو کراراً.
  - اجاره و استجاره و واگذاری و فسخ اجاره و تقاضای تعدیل اجاره بها و دفاع از این نوع تقاضاها در تمام مراحل و مراجع و تخلیه عین مستاجره و تقاضای تجدیدنظر در رای صادره یا اجرای آن.
  - احداث هر گونه ساختمان و تأسیسات.
  - آگاه نمودن منظم هیأت مدیره از اهم موضوع‌های بانک از قبیل انحراف از راهبرد کسب و کار و ریسک‌پذیری، وضعیت مالی و عملکرد بانک، نقض حدود مقرر ریسک‌ها، نقض قوانین و مقررات، ضعف نظام کنترل داخلی و همچنین ملاحظات حقوقی و مقرراتی وفق دستورالعمل حاکمیت شرکتی.
- ۶/۲ سایر مواردیکه حسب مصوبات هیأت مدیره، آیین نامه ها و دستورالعمل های بانک نظیر تخفیف کارمزد خدمات، تصویب طرح محصولات بانک، بخشش جرایم، اتخاذ و تصویب سیاست های اعتباری و نظایر آن در حدود اختیار هیأت عامل قرار می گیرد.
- \*تبصره: اختیارات هیأت عامل در امور اجرایی منحصر به موارد فوق نیست. شرح موارد فوق فقط برای ذکر مثال بوده و به هیچ وجه به اختیارات هیأت عامل در امور اجرایی به ترتیب مقرر در صدر ماده خللی وارد نمی‌سازد.
- ۶/۳ هیأت عامل می تواند جهت تسریع در امور و چابک سازی فرایندها نسبت به تفویض اختیار به سایر سطوح سازمانی، وفق آیین نامه ها و دستورالعمل های بانک اقدام نماید. در هر حال، تفویض اختیار نافی مسئولیت هیأت عامل نخواهد بود.

## ۷- پاسخگویی و شفافیت کارکنان (موضوع ماده ۴۰ دستورالعمل حاکمیت شرکتی):

۷/۱ هیأت عامل موظف است، تصمیمات مقتضی و رویه های مدیریتی بانک را به گونه‌ای طرح ریزی و اتخاذ نماید که امکان پاسخگویی و شفافیت در قبال وظایف تفویض شده برای تمام کارکنان فراهم گردد. جهت تحقق این مهم، رعایت موارد ذیل ضروریست:

- موضوعات مرتبط با هر یک از حوزه‌ها و معاونت‌های بانک می‌باید با حضور معاون مدیرعامل و یا نماینده ناظر بر حوزه مذکور مطرح و اتخاذ تصمیم گردد (در خصوص واحدهای زیر مجموعه مدیرعامل با حضور مدیرعامل). مگر

آنکه اتخاذ تصمیم در خصوص مورد مذکور از فوریت و یا اهمیت برخوردار باشد که در این صورت با تشخیص رئیس جلسه می‌تواند بدون حضور ایشان نیز انجام شود.

• با پیشنهاد هر یک از اعضای هیات عامل و موافقت رئیس جلسه، امکان حضور مدیران و روسای واحد ذیربط با موضوع مورد بحث، جهت ارائه توضیحات مقتضی وجود دارد.

۷/۲ مصوبات هیات عامل می‌باید به صورت شفاف و در اسرع وقت طی نامه اتوماسیون به مدیران ارشد ناظر بر حوزه ذیربط با موضوع مصوبه و همچنین به واحدهای مرتبط با موضوع اعلام شود.

۷/۳ در صورتیکه مصوبات هیات عامل متضمن ایجاد وظایف جدید (نسبت به شرح وظایف فعلی) برای هریک از واحدهای بانک باشد، مستند شرح وظایف واحد ذیربط توسط مدیریت سازمان و روشها می‌باید بهنگام و در دسترس کارکنان واحدها به منظور پاسخگویی و شفافیت قراردادده شود. همچنین مدیریت آموزش و ارزیابی عملکرد نیز اقدامات لازم جهت نیازسنجی آموزشی و برگزاری دوره های آموزشی و حسب مورد لحاظ قراردادن موضوع در شاخص های عملکرد برای واحدهای ذیربط را معمول خواهد نمود.

۷/۴ اتخاذ تصمیم هیات عامل می‌باید با رعایت قوانین و مقررات ناظر بر موضوع دستور جلسه انجام شود.

## ۸- توسعه و ارتقای دانش هیأت عامل (مستند به ماده ۲-۱۶- دستورالعمل حاکمیت شرکتی بانک مرکزی)

۸/۱ در خصوص اعضای جدید هیات عامل که آشنایی قبلی با محیط بانک کارآفرین ندارند، لازم است هیات عامل برنامه آشنایی اعضای مذکور با بانک را برای اعضای جدید برگزار نماید. این برنامه حداقل شامل موارد ذیل است:

- ارائه مستند حاضر به عضو جدید
- تشریح اهداف، خطمشی‌ها و استراتژی‌های بانک توسط رئیس هیات عامل برای عضو جدید.
- الزام اعضای جدید به شرکت در دوره آموزشی ویژه هیات عامل (موضوع آموزش هیات عامل در زمینه‌های مالی، مقرراتی و ریسک مقرر شده در دستورالعمل حاکمیت شرکتی ابلاغی بانک مرکزی).
- پذیرش پایبندی و امضای سند "سیاست و خطمشی مدیریت تضاد منافع بانک کارآفرین" (موضوع ماده های ۳۵ و ۳۶ دستورالعمل حاکمیت شرکتی).
- پذیرش پایبندی و امضای سند منشور اخلاقی و رفتاری بانک توسط عضو جدید (موضوع ماده ۳-۱-۳ دستورالعمل حاکمیت شرکتی).
- پذیرش پایبندی به آیین نامه انضباطی بانک و تبعات ناشی از تخطی از آن (موضوع ماده ۳-۴-۳ دستورالعمل حاکمیت شرکتی)
- تشریح ساختار و وظایف واحدهای بانک برای عضو جدید.

۸/۲ مدیریت آموزش و ارزیابی عملکرد می‌باید نیازسنجی و برگزاری دوره‌های آموزشی در زمینه‌های مالی، مقرراتی و ریسک را با توجه به ماده (۲-۱۶) دستورالعمل حاکمیت شرکتی، حداقل سالی برای اعضای هیات عامل به صورت دوره ای و منظم برگزار نماید.

۸/۳ قبل از برگزاری دوره های آموزشی، لازم است برنامه آموزشی و سرفصل های آن به تصویب هیات مدیره بانک برسد.

۸/۴ بر اساس ماده ۵-۶ دستورالعمل حاکمیت شرکتی بانک مرکزی، نتایج برگزاری دوره آموزشی یاد شده و حضور اعضای هیات عامل می‌باید مستند و در اختیار هیات عامل و هیات مدیره بانک جهت اطمینان از این که دانش و کاردانی هیأت عامل متناسب با ماهیت کسب و کار بانک و وضعیت ریسک بانک است، قرار می‌گیرد.

۸/۵ برنامه آموزشی به صورت موردی و خارج از زمان بندی دوره‌ای فوق برای اعضای جدید و یا حسب اعلام هیات عامل و هیات مدیره قابل انجام است.

## ۹- ساختار گروهی (ماده ۵۳ دستورالعمل حاکمیت شرکتی):

هیأت عامل باید به منظور شناخت و انجام اقدام مناسب در جهت مدیریت چالش‌های ناشی از ساختارهای پیچیده و مبهم گروه باید اقدامات زیر را انجام دهند:

۹/۱. اتخاذ تصمیم در خصوص رشد و توسعه گروه و تأسیس شرکت‌های جدید و یا تملک و ادغام، بر اساس ضوابط تأسیس شامل توانایی در نظارت، گزارشگری مالی، حاکمیت و سایر الزامات می باید به صورت فرایند متمرکز با پیشنهاد مدیریت بودجه و امور مجامع و تأیید معاونت مالی و امور مجامع و نهایتاً تصویب هیات عامل و هیات مدیره بانک انجام شود.

۹/۲. رعایت دستورالعمل مجموعه مقررات ناظر بر شرکت‌های گروه جهت اطمینان از هم افزایی گروه و هم سویی راهبردها و استراتژی‌های اعضا با هم، رعایت بودجه و مدیریت ریسک گروه جهت اداره گروه الزامیست.

۹/۳. تأسیس شرکت‌های جدید و یا تملک و ادغام باید با رعایت قوانین و مقررات بالادستی و بالاخص ممنوعیت ورود بانک‌ها به بنگاه داری صورت پذیرد.

۹/۴. تهیه طرح توجیهی حداقل باید شامل نیاز و ضرورت تأسیس شرکت، مسئولیت‌ها و وظایف در نظر گرفته شده، جایگاه شرکت در گروه و نحوه ارتباط آن با سایر شرکت‌های عضو گروه و بانک کارآفرین، قوانین و مقررات ناظر بر شرکت، نحوه نظارت بانک بر شرکت و بالاخص مدیریت ریسک و حسابرسی آن، نقطه تماس، میزان و نحوه تامین سرمایه و ترکیب سهامداران و ابعاد مالی و اقتصادی، فنی و حقوقی می باشد.

۹/۵. جلوگیری از ایجاد ساختارهای پیچیده غیرضروری و یا تأسیس شرکت‌های غیرلازم.

۹/۶. موظف نمودن مدیریت ریسک به انجام موارد ذیل:

- تدوین سیاست‌ها، رویه‌ها و فرآیندهای مناسب و پایش و بازبینی مستمر آن‌ها به منظور بررسی کامل اهداف، ریسک‌های متقابل ناشی از تعامل بین اعضای گروه و قابلیت بانک در مدیریت این ریسک‌ها، قبل از ایجاد ساختارهای جدید و آغاز فعالیت‌های مشترک و ارائه گزارش به هیات عامل؛

- ایجاد رویه‌ها و فرآیندهای مناسب به منظور شناسایی و مدیریت تمامی ریسک‌های بااهمیت ناشی از ساختارهای پیچیده و مبهم؛

۹/۷. اطمینان از این‌که تمامی فعالیت‌ها و ساختارهای گروه به طور منظم توسط حسابرسان داخلی و مستقل مورد حسابرسی قرار می‌گیرند.

## ۱۰- گزارش دهی و نظارت:

۱۰/۱ تصویر تمامی مصوبات هیات عامل در دوره‌های زمانی سه ماهه برای اطلاع هیات مدیره محترم بانک و رونوشت آن به مدیریت حسابرسی داخلی ارسال می‌شود.

۱۰/۲ حسب تشخیص و صلاحیت هیات مدیره محترم، جلسات مشترک بین اعضای هیات مدیره و هیات عامل جهت اطلاع هیات عامل از راهبردها، سیاست‌ها و استراتژی‌های مصوب مدنظر هیات مدیره و ارائه گزارش و پاسخگویی هیات عامل برگزار خواهد شد.

## پیوست: دستورالعمل برون سپاری وظایف هیأت عامل به اشخاص ثالث:

به صورت معمول، وظایف هیأت عامل بدون برون سپاری و توسط خود هیأت عامل انجام می گیرد. لیکن با عنایت به ماده (۷۵) دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.م بنی بر تدوین دستورالعمل برون سپاری وظایف هیأت عامل به اشخاص ثالث، چنانچه هیأت عامل تصمیم به برون سپاری وظایف خود به شخص دیگری (اعم از سایر ارکان و مقامات بانک و یا اشخاص حقیقی و حقوقی خارج از بانک) داشته باشد، می بایست برون سپاری با رعایت موارد ذیل انجام شود:

۱. برون سپاری وظایف نباید با قوانین و مقررات بالادستی مغایرتی داشته باشد و لازم است به تصویب هیأت مدیره بانک برسد.

۳. هیأت عامل در راستای برون سپاری وظایف می بایست نسبت به توانمندی و دانش اشخاص ثالث برای ایفای تعهداتشان و بالاخص دانش و اطلاعات لازم در زمینه مدیریت ریسک، بانکداری، تطبیق مقررات، مبارزه با پولشویی و زمینه تخصصی مرتبط با موضوع اطمینان حاصل نماید. ترتیبات برون سپاری مذکور باید بنحوی صورت پذیرد تا منجر به کاهش تعهدات و نظارت مؤثر هیأت عامل بر وظایف محوله به اشخاص ثالث نگردد.

۳. هیأت عامل می بایست اشخاص ثالث ارائه دهنده خدمت را پس از شناسایی کافی و کامل انتخاب و گزارش ذیربط را (شامل تعیین وظایف برون سپاری شده و اشخاص ثالث) پس از تایید هیأت عامل، جهت تصویب به هیأت مدیره ارائه دهند.

۴. برون سپاری به اشخاص ثالث باید براساس قراردادهای مکتوب انجام گردد که بطور شفاف تمامی جزئیات مهم ترتیبات برون سپاری شامل حقوق، مسئولیتها و انتظارات تمامی اشخاص در آنها قید شده باشد.

۵. اشخاص ثالث می بایست ملزم گردند تا اطلاعات محرمانه را حفظ نمایند و از افشای اطلاعات نزد اشخاص غیر مجاز ممانعت بعمل آورند.

۶. هیأت عامل نمی تواند موضوعات خارج از اختیار خود را برون سپاری نماید.

۷. برون سپاری به اشخاصی که دارای تضاد منافع با موضوع مد نظر می باشند، ممنوع است.

۸. برون سپاری نافی مسئولیت نبوده و هیأت عامل می بایست به طور مستمر به ارزیابی از وظایف اشخاص ثالث پرداخته و اطمینان حاصل نمایند که هر یک از ترتیبات برون سپاری، به نحو احسن در حال اجرا می باشد و بازخورد حاصل از پایش نتایج را در جلسات هیأت عامل مطرح نمایند.

۹. هیأت عامل می بایست از ریسکهای بالقوه انتقال وظایف برون سپاری شده مطلع و نسبت به توانایی اشخاص ثالث جهت مدیریت ریسک مذکور اطمینان حاصل نمایند.

گزارش خالص وضعیت باز ارزی - شهریور 1404 (میلیارد ریال)

عنوان	درهم امارات	فرانک سوئیس	یووان چین	یورو	پوند انگلیس	ین ژاپن	لیر جدید ترکیه	دلار آمریکا	روپیه هند	روبل جدید روسیه	وون کره جنوبی	ریال عمان	ریال قطر	درام ارمنستان	جمع
الف-1- معادل ریالی مجموع دارایی‌های ارزی	723,183/26	290/94	81,536/01	1,306,311/16	376/91	973/83	130/05	702,787/95	901/78	21,746/18	2,601/02	2,259/81	27/46	1,318/33	2,844,444/71
الف-2- معادل ریالی مجموع بدهی‌های ارزی	671,052/79	110/82	106,822/42	1,289,904/46	53/39	804/38	118/49	685,375/89	631/08	21,103/73	1,961/63	2,255/99	-	1,318/33	2,781,513/39
الف-3- خالص داری‌های ارزی و بدهی‌های ارزی	52,130/47	180/13	25,286/41	16,406/71	323/52	169/45	11/56	17,412/07	270/70	642/45	639/39	3/82	-	27/46	62,931/31
ب-1- معادل ریالی مجموع تعهدات مشتریان	741/95	-	-	14,317/59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,059/54
ب-2- معادل ریالی مجموع تعهدات موسسه اعتباری	741/95	-	-	14,317/59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,059/54
ب-3- خالص تعهدات ارزی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خالص وضعیت باز مثبت هر ارز	52,130/47	180/13	25,286/41	16,406/71	323/52	169/45	11/56	17,412/07	270/70	642/45	639/39	3/82	-	27/46	88,217/72
خالص وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	(25,286/41)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25,286/41)
وضعیت باز ارزی (عدد بزرگتر وضعیت باز مثبت یا منفی تمامی ارزها)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88,217/72
میزان تخطی وضعیت باز مثبت هر ارز	-	-	-	6,013/84	-	-	-	7,019/20	-	-	-	-	-	-	54,770/65
میزان تخطی وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	(14,893/55)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,893/55)
میزان تخطی از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها (35 درصد / درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63,967/71
میزان تخطی از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها (30 درصد / درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	8/68	-	-	-	10/13	-	-	-	-	-	-	(4,500/68)
درصد تخطی وضعیت باز مثبت هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درصد تخطی وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	(21/50)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درصد تخطی از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها (35 درصد / درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92/32
درصد تخطی از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها (30 درصد / درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6/50)

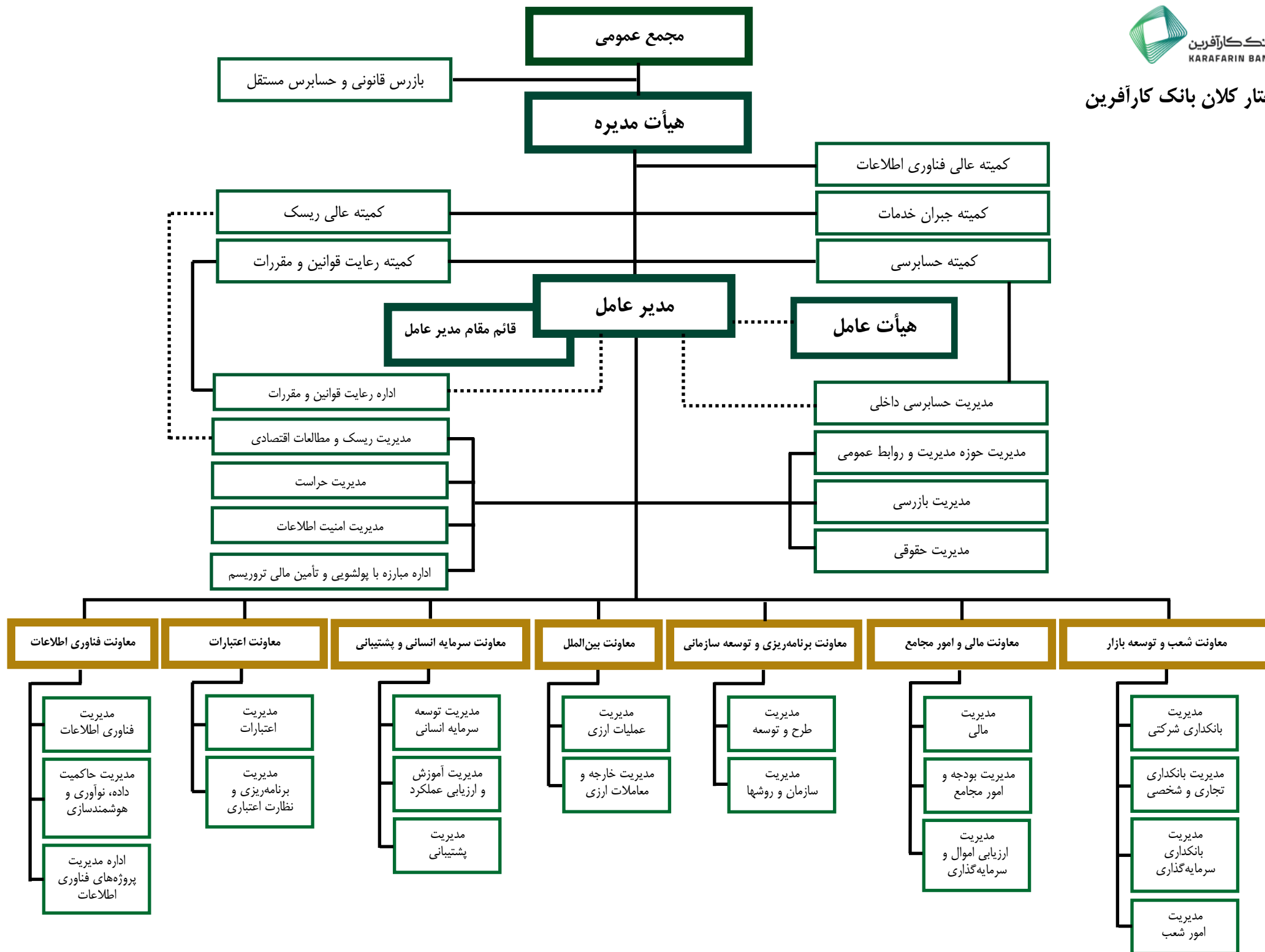
نسبت خالص وضعیت باز ارزها به سرمایه پایه

سرمایه پایه (میلیارد ریال)	درهم امارات	فرانک سوئیس	یووان چین	یورو	پوند انگلیس	ین ژاپن	لیر جدید ترکیه	دلار آمریکا	روپیه هند	روبل جدید روسیه	وون کره جنوبی	ریال عمان	ریال قطر	درام ارمنستان	جمع
69,285/759	75/24%	0/26%	-36/50%	23/68%	0/47%	0/24%	0/02%	25/13%	0/00%	0/93%	0/92%	0/01%	0/04%	0/00%	127/32%

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 ۴۵ تغییر نداشته است.
- ۲- گزارش امور ریسک نسبت به گزارش شماره ۴۵ تغییر نداشته است.
- ۳- گزارش امور اعتبارات نسبت به گزارش شماره ۴۵ تغییر نداشته است.
- ۴- گزارش امور بازرسی نسبت به گزارش شماره ۴۵ تغییر نداشته است.
- ۵- گزارش امور حسابرسی نسبت به گزارش شماره ۴۵ تغییر نداشته است.
- ۶- گزارش امور بین الملل نسبت به گزارش شماره ۴۵ تغییر نداشته است.
- ۷- گزارش امور سازمان روش ها، نسبت به گزارش شماره ۴۵ تغییر نداشته است.