





بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

گزارش شفافیت

و

انتشار عمومی اطلاعات

منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

گزارش ۳۹

تاریخ انتشار ۱۴۰۲/۰۴/۲۳

فهرست

مدیریت امور بودجه و جامع :

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

- ۳۱- خط مشی ها و سیاست های اعطای پاداش و جبران خدمات اعضای هیات مدیره، مدیران ارشد و سایر کارکنان
 بانک ۳۸
- ۳۲- هرگونه تغییر در سرمایه ثابتی بانک کارآفرین ۳۹
- ۳۳- تغییر در ترکیب اعضای هیات مدیره و هیات عامل ۴۰
- ۳۴- تغییر مدیرعامل و رییس هیات مدیره ۴۱
- ۳۵- مجازات های انتظامی و محدودیت های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص بانک کارآفرین ۴۲
- ۳۶- هرگونه خرید، ادغام یا تجزیه ۴۳
- ۳۷- میزان خسارات وارده ناشی از سرقت، اختلاس و حوادث غیر مترقبه ۴۴
- ۳۸- افتتاح یا تعطیلی شعبه ۴۵

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..... ۴۶

گزارش مدیریت ریسک:

- ۱- ریسک اعتباری..... ۵۱
- ۲- ریسک نقدینگی..... ۶۳
- ۳- ریسک عملیاتی..... ۷۱
- ۴- ریسک بازار ۷۶

گزارش مدیریت اعتبارات :

- ۱- جایگاه بانک در بخش تسهیلات به مشتریان..... ۸۲

گزارش مدیریت بازرسی :

- ۱- وظایف مدیریت بازرسی..... ۸۷

گزارش مدیریت حسابرسی :

- ۱- نظام های کنترل های داخلی ۸۸
- ۲- اسامی اعضای هیات مدیره و مدیرعامل..... ۹۶

گزارش مدیریت بین الملل :

- ۱- وضعیت ارزی..... ۹۷

گزارش مدیریت سازمان و روشها :

- ۱- ساختار سازمانی ۹۸

- تغییرات در گزارش ها ۹۹

شرکت اصلی			گروه			شرح
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۵۹۵,۴۰۴	۵,۱۲۳,۳۵۴	۵,۱۸۱,۶۴۷	۲۲,۳۲۵,۶۹۵	۱۰,۲۵۰,۳۹۲	۱۱,۹۸۸,۳۷۱	فروش آسایشی
۱۵,۴۳۳,۳۲۸	۳۹۹,۱۴۲	۴۱۸,۷۲۹	۱۴,۳۳۳,۳۲۸	۳۹۹,۱۴۲	۴۱۸,۷۲۹	جماه
۱۷۲,۱۰۸	۳۴۶,۰۹۶	۱۴۱,۷۸۹	۵۲,۰۷۸	۸۶,۰۶۶	۱۴۱,۷۸۹	اجاره به شرط تملیک
۲,۲۲۷	۲,۸۹۲	۲,۸۹۲	۲,۲۲۷	۲,۸۹۲	۲,۸۹۲	سلف
۵۴۶,۵۸۱	۴۴۶,۰۷۷	۱,۱۶۷,۰۳۵	۵۴۶,۵۸۱	۴۴۶,۰۷۷	۱,۱۶۷,۰۳۵	مضاربه
۱۸,۵۵۸,۶۰۴	۱۳,۸۶۶,۳۲۳	۳۷,۳۲۲,۰۱۶	۱۷,۵۴۲,۸۴۰	۱۰,۳۲۵,۹۰۸	۳۷,۳۲۲,۰۱۶	مشارکت مدنی
۱۱,۵۵۵,۳۶۱	۲۱,۶۸۰,۸۶۰	۳۳,۱۸۹,۱۷۳	۱۱,۵۵۵,۳۶۱	۲۱,۶۸۰,۸۶۰	۳۳,۱۸۹,۱۷۳	خرید دین
۲۹۲,۶۲۵,۰۲۲	۳۵۵,۹۱۱,۹۴۵	۴۰۶,۷۶۱,۱۹۰	۲۹۲,۶۲۵,۰۲۲	۳۵۵,۹۱۱,۹۴۵	۴۰۶,۷۶۱,۱۹۰	مراپحه
-	-	-	-	-	-	استنتاج
۷۷۰,۳۱۸	۳,۵۲۲,۴۳۳	۱۳,۹۷۸,۴۶۷	۷۷۰,۳۱۸	۳,۵۲۲,۴۳۳	۱۳,۹۷۸,۴۶۷	قرض الحسنه
۵,۰۷۱,۹۰۶	۶,۳۱۵,۳۳۳	۱۵,۰۱۴,۳۵۶	۵,۰۸۴,۳۴۴	۶,۳۳۰,۷۰۸	۱۵,۰۴۹,۷۱۵	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۱,۹۹۳,۹۹۹	۱,۲۰۴,۶۱۲	۲۳,۲۱۲,۴۹۳	۱,۹۹۳,۹۹۹	۱,۲۰۴,۶۱۲	۲۳,۲۱۲,۴۹۳	تسهیلات اعطایی به ارز
۲,۹۱۳,۱۸۸	۳,۱۹۹,۷۳۸	۴۰,۳۴۳,۰۰۲	۲,۹۱۳,۱۸۸	۳,۱۹۹,۷۳۸	۴۰,۳۴۳,۰۰۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۷۴۴,۱۶۴	۱,۱۷۳,۹۶۹	۱,۳۳۲,۱۲۱	۷۴۴,۱۶۴	۱,۱۷۳,۹۶۹	۱,۳۳۲,۱۲۱	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت لورانی مشارکت و صکوک پرداخت شده
۳۴,۱۳۲	۱۲۵,۸۹۹	-	۳۴,۱۳۲	۱۲۵,۸۹۹	-	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۳۱۷,۸۵۶,۰۴۱	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۳۷۰,۳۷۳,۳۷۷	۴۱۴,۵۷۱,۶۴۱	۵۴۳,۶۱۵,۲۲۴	جمع کل تسهیلات*

مبالغ به میلیون ریال

شرکت اصلی			گروه			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
سپرده های دیداری و مشابه						
۳۹,۳۴۱,۵۹۹	۱۰۷,۰۴۷,۱۸۰	۱۰۵,۹۵۸,۹۸۴	۴۹,۰۷۷,۵۴۹	۱۰۶,۶۵۳,۵۷۶	۱۰۵,۲۶۷,۷۱۳	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریالی
۴۰۳,۴۳۳	۱۴۹,۷۸۴	۱۸۳,۰۰۹	۴۰۳,۴۳۳	۱۴۹,۷۸۴	۱۸۳,۰۰۹	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی
۴۹,۷۴۴,۰۳۳	۱۰۷,۱۹۶,۹۶۴	۱۰۶,۱۴۱,۹۹۴	۴۹,۴۷۹,۹۸۲	۱۰۶,۸۰۳,۳۶۰	۱۰۵,۴۵۰,۷۲۲	
سپرده های پس انداز و مشابه						
۳,۳۵۷,۹۲۹	۷۶۰۰,۰۹۲	۱۶,۹۳۰,۴۷۲	۳,۳۵۷,۹۲۹	۷۶۰۰,۰۹۲	۱۶,۹۳۰,۴۷۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریالی
۹,۹۰۱,۴۵۳	۵,۹۱۰,۱۸۱	۱۱,۳۱۰,۷۲۸	۹,۸۹۷,۲۵۲	۵,۹۰۵,۶۵۳	۱۱,۳۱۰,۷۲۸	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارزی
۱۳,۲۵۹,۳۸۲	۱۳,۵۱۰,۲۷۳	۲۸,۲۴۱,۲۰۰	۱۳,۲۵۵,۱۸۱	۱۳,۵۰۵,۷۴۵	۲۸,۲۴۱,۲۰۰	
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها						
۴۵,۰۴۰,۰۴۵	۲۷,۵۴۲,۳۳۲	۱۵,۰۱۳,۱۶۶	۴۵,۰۴۰,۰۴۵	۲۷,۵۴۲,۳۳۲	۱۵,۰۱۳,۱۶۶	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۳۶۹,۲۵۴	۴۶۴,۷۶۳	۲۳۷,۷۴۸	۳۶۹,۲۵۴	۴۶۴,۷۶۳	۲۳۷,۷۴۸	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز
۷۵۶,۸۱۳	۱,۰۴۱,۴۸۳	۱۸۲,۰۱۶	۷۵۶,۸۱۳	۱,۰۴۱,۴۸۳	۱۸۲,۰۱۶	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۲۶,۷۷۳	۲۱,۵۵۷	۱۹۵,۹۴۷	۲۶,۷۷۳	۲۱,۵۵۷	۱۹۵,۹۴۷	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۲,۹۵۳,۲۰۱	۴,۰۵۸,۴۹۵	۲۶۶,۹۵۹	۲,۹۵۳,۲۰۱	۴,۰۵۸,۴۹۵	۲۶۶,۹۵۹	سایر (شامل ۹,۷۸۴ قلم)
۴۹,۱۴۶,۰۸۶	۳۳,۱۲۸,۶۳۰	۱۵,۸۹۵,۸۳۶	۴۹,۱۴۶,۰۸۶	۳۳,۱۲۸,۶۳۰	۱۵,۸۹۵,۸۳۶	
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار						
۳۴۲,۷۸۸,۷۴۳	۲۵۸,۳۱۸,۸۰۵	۳۶۲,۸۴۶,۹۰۹	۳۴۲,۷۸۳,۶۹۳	۲۵۸,۱۶۳,۷۵۵	۳۶۲,۸۴۱,۸۵۹	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۸۸,۹۶۴,۶۹۱	۹۳,۷۴۵,۰۹۳	۹۸,۷۰۰,۳۸۶	۸۸,۱۵۸,۱۷۱	۹۳,۵۸۳,۶۰۳	۹۷,۷۵۳,۵۸۶	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۴۶,۰۶۰	۲۱۲,۷۸۷	۱۵,۸۶۳,۴۴۳	۴۶,۰۶۰	۲۱۲,۷۸۷	۱۵,۸۶۳,۴۴۳	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۳۳۱,۷۹۹,۴۹۵	۳۵۲,۲۷۶,۶۸۵	۴۷۷,۴۱۰,۷۳۷	۳۳۰,۹۸۷,۹۲۴	۳۵۰,۹۶۰,۱۴۵	۴۷۶,۴۵۸,۸۸۷	
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار						
.	.	۴,۹۴۴,۶۵۸	.	.	۴,۹۴۴,۶۵۸	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
.	.	۵۶۴,۶۱۲	.	.	۵۶۴,۶۱۲	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۵۷,۲۰۸	۵۷,۱۴۳	۹۶,۳۸۶	۵۷,۲۰۸	۵۷,۱۴۳	۹۶,۳۸۶	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۵۷,۲۰۸	۵۷,۱۴۳	۵,۶۰۵,۶۵۵	۵۷,۲۰۸	۵۷,۱۴۳	۵,۶۰۵,۶۵۵	
۴۴۴,۰۰۶,۲۰۴	۵۰۶,۱۶۹,۶۹۵	۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲	۴۴۲,۹۳۶,۳۸۱	۵۰۴,۴۵۵,۰۲۲	۶۳۱,۶۵۲,۳۰۰	

این بانک فاقد تسهیلات دولتی می باشد.

مبالغ به میلیون ریال

شرکت اصلی			گروه			مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۱۶,۳۲۲,۱۹۱	۲,۵۹۶,۱۱۷	۴,۶۷۱,۵۷۸	۱۶,۳۲۲,۱۹۱	۲,۵۹۶,۱۱۷	۴,۶۷۱,۵۷۸	۱ مطالبات از بانک مرکزی
۲,۸۱۵,۴۰۴	۷,۳۱۸,۷۹۸	۱۶,۱۸۰,۲۳۰	۲,۸۱۵,۴۰۴	۷,۳۱۸,۷۹۸	۱۶,۱۸۰,۲۳۰	۲ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری (داخلی)
-	-	-	-	-	-	۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری (خارجی)
۱۹,۱۳۷,۵۹۵	۹,۹۱۴,۹۱۶	۲۰,۸۵۱,۸۰۸	۱۹,۱۳۷,۵۹۵	۹,۹۱۴,۹۱۶	۲۰,۸۵۱,۸۰۸	جمع کل

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

جمع خالص تسهیلات و تعهدات کلان	قیمت تمام شده سهام	تعهدات (خالص)	تسهیلات					تاریخ
			غیر جاری				جاری	
			سوخت شده	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته		
میلیون ریال ۱۲۷,۹۶۴,۷۰۲	میلیون ریال -	میلیون ریال ۳۶,۸۱۸,۶۰۱	میلیون ریال -	میلیون ریال -	میلیون ریال -	میلیون ریال -	میلیون ریال ۹۱,۱۴۶,۱۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۹۱,۸۱۹,۹۱۹	-	۲۸,۱۵۴,۸۵۲	-	-	-	-	۶۳,۶۶۵,۰۶۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۱۶۹,۴۲۷,۷۱۷	-	۳۹,۵۷۹,۲۷۰	-	-	-	۱۱,۱۶۱,۴۳۳	۱۱۸,۶۸۷,۰۱۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹

گروه	شرکت اصلی					شرح
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۰۳۱,۰۴۶	۸,۹۵۴,۰۵۰	۲,۲۳۴,۶۷۳	۴۰۵,۰۵۹	۷۹,۴۱۹	۶,۲۳۴,۸۹۹	فروش اقساطی
۶۰۲,۸۸۴	۶۰۲,۸۸۴	۵۸۴,۳۶۲	۱,۶۸۲	۳۷۹	۱۶,۴۶۱	جماله
۲۰۰,۹۰۴	۲۰۰,۹۰۴	۲۲,۴۴۶	-	-	۱۷۸,۴۷۸	اجاره به شرط تملیک
۴,۷۶۲	۴,۷۶۲	۴,۷۶۲	-	-	-	سلف
۱,۷۶۳,۴۷۳	۱,۷۶۳,۴۷۳	۷۴۵,۴۵۷	-	-	۱,۰۱۸,۰۱۶	مضاربه
۳۶,۲۷۸,۶۴۸	۴۱,۱۷۱,۷۱۸	۷,۰۲۰,۹۸۵	-	۳۷۷,۲۹۱	۳۳,۸۷۳,۴۴۲	مشارکت مدنی
۳۷,۶۷۹,۱۲۸	۳۷,۶۷۹,۱۲۸	-	۲۰,۴۴۵	۹۰۷,۸۰۵	۳۶,۷۵۰,۸۷۸	خرید دین
۴۵۵,۹۲۵,۴۸۲	۴۵۵,۹۲۵,۴۸۲	۱,۳۶۲,۳۵۵	۳,۲۵۰,۰۷۸	۱۱,۵۸۸,۱۸۹	۴۳۹,۷۳۴,۸۶۰	مراجعه
-	-	-	-	-	-	استنصاع
۱۴,۵۹۵,۶۹۸	۱۴,۵۹۵,۶۹۸	۴۵۴	۱,۱۹۰	۵,۷۵۹	۱۴,۵۸۸,۳۹۵	قرض الحسنه
۲۴,۹۶۱,۳۴۵	۲۴,۹۲۵,۷۸۶	-	-	-	۲۴,۹۲۵,۷۸۶	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۲۷,۱۴۵,۱۷۹	۲۷,۱۴۵,۱۷۹	۱,۴۶۶,۱۶۴	-	-	۲۵,۶۷۹,۰۱۵	تسهیلات اعطایی به ارز
۸,۳۴۱,۸۶۰	۸,۳۴۱,۸۶۰	۸,۲۵۲,۳۴۱	-	-	۸۹,۶۱۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۸,۸۶۰,۵۳۶	۸,۸۶۰,۵۳۶	۸,۵۱۳,۵۵۲	-	-	۳۴۷,۹۸۴	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۶۳۴,۳۹۰,۸۴۶	۶۳۰,۱۷۱,۴۶۱	۳۰,۲۰۶,۴۳۱	۳,۶۷۸,۴۵۴	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۵۸۲,۴۲۷,۷۳۳	جمع کل
						کسر می شود
	(۵۶,۷۳۰,۸۶۵)	-	-	-	(۵۶,۶۳۹,۷۱۸)	سود سال های آتی
	(۳۸۰,۱۰۲)	(۳۸۰,۱۰۲)	-	-	-	سود و کارمزد معوق
	-	-	-	-	-	وجه دریافتی بابت مضاربه
	-	-	-	-	-	حساب مشترک مشارکت مدنی
۵۷۷,۲۸۹,۸۸۰	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	۲۹,۸۲۶,۳۲۹	۳,۶۷۸,۴۵۴	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۵۲۸,۷۸۸,۰۱۴	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۸۰,۴۸,۳۴۸)	(۸۰,۴۸,۳۴۸)	(۲۶۴,۷۹۶)	(۳۵,۱۵۷)	(۱۸۶,۵۳۷)	(۷,۵۶۱,۸۵۸)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۳۵,۶۲۶,۳۰۷)	(۲۵,۴۳۷,۱۸۲)	(۲۴,۳۵۷,۳۰۲)	(۳۴۷,۶۱۲)	(۷۳۲,۲۶۹)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۵۳۳,۶۱۵,۲۳۴	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۵,۲۰۴,۳۳۲	۳,۲۹۵,۶۸۶	۱۱,۹۴۰,۰۳۷	۵۲۱,۲۲۶,۱۵۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۴۱۴,۵۷۱,۶۴۱	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۳,۲۸۵,۹۵۴	۱,۶۴۸,۶۲۲	۲,۴۹۸,۲۵۶	۴۰۵,۷۹۶,۸۳۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۳۷۰,۳۷۲,۳۷۷	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۳,۹۱۵,۶۲۳	۱,۰۲۷,۰۱۹	۹۰۸,۲۵۲	۳۶۲,۰۰۵,۱۴۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۹

۹-۵- خالص تسهیلات و تعهدات به تفکیک وثایق

تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص به تفکیک نوع وثیقه :

شرکت اصلی			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۲۲,۹۷۹,۸۳۱	۷۴,۴۳۹,۳۱۸	۹,۸۲۲,۱۶۴	سپرده
-	-	-	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
۳۱,۹۳۰	-	-	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
-	-	-	ضمانت نامه بانکی
-	-	-	اعتبارات اسنادی معامله شده
۳۶,۰۸۵,۶۳۹	۳۹,۶۱۴,۳۱۶	۳۶,۸۹۴,۰۱۰	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۶۹,۷۴۲,۳۹۷	۹۷,۵۳۹,۶۲۲	۱۴۸,۵۴۹,۸۵۴	زمین و ساختمان
۲۵۸,۲۸۱	۲۳۱,۶۲۰	۲۹۱,۴۶۹	ماشین آلات
۲۴۳,۸۷۰,۶۲۳	۲۰۸,۲۴۰,۷۷۷	۳۵۸,۸۹۸,۵۴۵	چک و سفته
-	۱,۱۸۴,۲۳۷	۳,۲۹۲,۱۳۶	قرارداد لازم الاجرا
۹,۳۱۴,۸۳۶	۱۰,۱۶۸,۵۶۷	۱۷,۴۰۳,۴۶۴	سایر
۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	
-	-	-	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	

* مانده تسهیلات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

شرکت اصلی			گروه		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۵,۲۸۹,۹۴۱	۶,۱۲۷,۳۳۶	۸,۰۴۸,۳۴۸	۵,۲۸۹,۹۴۱	۶,۱۲۷,۳۳۶	۸,۰۴۸,۳۴۸
۹,۱۳۷,۵۵۵	۱۲,۰۶۱,۴۵۶	۲۵,۴۳۷,۱۸۲	۹,۲۵۷,۵۸۵	۱۲,۲۲۱,۴۸۵	۲۵,۶۲۶,۳۰۷
۱۴,۴۲۷,۴۹۷	۱۸,۱۸۸,۷۹۱	۳۳,۴۸۵,۵۳۰	۱۴,۵۴۷,۵۲۶	۱۸,۳۴۸,۸۲۱	۳۳,۶۷۴,۶۵۵

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص

مورد ندارد

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

شرکت اصلی و گروه			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اقلام زیر خط
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۵۵۹,۱۰۶	۱۱,۱۲۲,۸۴۹	۲,۷۷۵,۷۳۸	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۱۸۲,۹۹۴,۴۷۵	۲۳۸,۹۵۴,۰۸۹	۳۰۴,۲۶۹,۴۶۵	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۸۴,۲۱۴,۱۶۹	۸۱,۵۸۶,۲۵۱	۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶	سایر تعهدات مشتریان
۴۶۵,۶۶۰	۴۰۸,۸۴۹	۳۸۲,۸۸۷	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲۸,۸۳۱,۵۵۸	۳۷۸,۷۷۴,۳۲۸	۴۴۲,۳۰۱,۱۰۵
۶,۶۶۱,۰۶۵	۶,۴۱۱,۵۳۳	۷,۱۵۸,۶۴۲
۶,۰۱۲,۴۶۹	۸,۰۱۲,۱۱۵	۲۲,۰۸۰,۸۸۲
۳۲,۷۴۹,۸۱۵	۳۳,۶۸۹,۱۲۵	۳۸,۸۰۲,۸۱۶
۳۷۴,۲۵۴,۹۰۶	۴۲۶,۸۸۷,۱۰۱	۵۱۰,۳۴۳,۴۴۴
۳۲۴,۸۸۸,۵۹۲	۳۳۱,۱۰۸,۲۸۷	۴۴۲,۷۱۰,۷۳۶
(۳۷,۱۱۴,۴۰۰)	(۳۹,۲۸۸,۲۲۶)	(۵۰,۲۴۳,۵۸۷)
۲۸۷,۷۷۴,۱۹۱	۲۹۱,۸۲۰,۰۶۱	۳۹۲,۴۶۷,۱۴۹
۸۶,۴۸۰,۷۱۵	۱۳۵,۰۶۷,۰۴۰	۱۱۷,۸۷۶,۲۹۵
۵۶,۶۰۸,۲۷۴	۶۶,۰۴۶,۰۶۷	۹۹,۳۱۶,۸۰۸
۷,۹۵۹,۸۸۹	۸,۸۶۶,۷۸۶	۱۲,۵۱۸,۹۶۲
۴,۴۵۷,۸۲۱	۲,۶۱۰,۰۳۸	۳,۳۷۴,۴۷۸
۶۹,۰۲۵,۹۸۳	۷۷,۵۲۲,۸۹۱	۱۱۵,۲۱۰,۲۴۸
۵۳,۰۷۵,۸۴۸	۵۲,۹۹۴,۶۵۵	۸۸,۵۹۹,۶۲۵
۳۶۳,۴۱۸	۴۱۸,۷۸۴	۵۴۷,۶۲۵
۵۳,۴۳۹,۲۶۶	۵۳,۴۱۳,۴۳۹	۸۹,۱۴۷,۲۴۹
(۵,۱۶۰,۵۷۱)	(۱,۷۷۰,۸۴۷)	(۱۱,۷۷۴,۰۱۴)
۴۸,۲۷۸,۶۹۵	۵۱,۶۴۲,۵۹۲	۷۷,۳۷۳,۲۳۵
(۴۸,۲۷۸,۶۹۵)	(۵۱,۶۴۲,۵۹۲)	(۷۷,۴۴۵,۵۳۸)
♦	♦	(۷۲,۳۰۳)

متوسط تسهیلات اعطایی

متوسط سرمایه گذاریها

متوسط سپرده گذاریها و گواهی سپرده ها

متوسط اوراق مشارکت

کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :

متوسط سپرده های سرمایه گذاری-ریالی

متوسط سپرده قانونی

خالص منابع سپرده گذاران

منابع بانک

سود تسهیلات اعطایی

سود سپرده گذاریها

سود سرمایه گذاریها

جمع سود مشاع

سهم سود سپرده گذاران از درآمدهای مشاع

سود سپرده قانونی

منافع سپرده گذاران

حق الوکاله

منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران

سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال

کسری (اضافه) سود پرداختی به سپرده گذاران

۱۴-۵ - بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

شرکت اصلی و گروه			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۹۱۳,۱۸۸	۳,۱۹۹,۷۳۸	۴,۰۳۴,۳۰۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

۱۵-۵ - مانده بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده

شرکت اصلی و گروه			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۴۴,۱۶۴	۱,۱۷۴,۹۶۹	۱,۳۴۲,۱۲۱	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده

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

حسابهای دریافتنی

سود سهام دریافتنی

سود تحقق یافته اوراق مشارکت

بدهکاران موقت

مطالبات از کارکنان

شرکت اصلی		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۶۸,۵۰۸	۳۰,۴۴۱	۳۹,۷۰۶
۳,۰۱۴,۶۹۶	۳,۳۰۰,۴۱۷	۸,۰۶۷,۲۷۹
۱,۰۱۲,۷۰۰	۴,۷۸۹,۲۵۶	۱۶۲,۵۷۱,۴۹۲
۴۹,۶۴۴	۴۲,۵۱۷	۱۴۷,۲۱۴
۴,۱۴۵,۵۴۸	۸,۱۶۳,۶۳۱	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱

گروه		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۹۱,۱۱۹	۳۱,۴۳۷	۴۲,۷۵۱
۳,۰۱۷,۸۶۹	۳,۳۰۲,۴۸۸	۸,۰۷۵,۸۲۱
۲,۵۲۵,۴۳۸	۷,۹۹۸,۸۵۴	۱۷۴,۳۶۷,۵۲۳
۶۹,۸۳۳	۱۱۱,۸۱۹	۲۱۹,۱۳۴
۵,۷۰۴,۲۵۹	۱۱,۴۴۳,۵۹۸	۱۸۲,۷۰۵,۲۲۹

مبالغ به میلیون ریال

شرکت اصلی			گروه		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۷۲,۹۱۸	۱۴۲,۲۵۲	۱۴,۱۲۸	۱۷۲,۹۱۸	۱۴۲,۲۵۲	۱۴,۱۲۸
۲,۵۵۵,۰۳۳	۵,۶۹۶,۲۶۰	۱,۱۶۸,۷۱۷	۲,۵۵۵,۰۳۳	۵,۶۹۶,۲۶۰	۱,۱۶۸,۷۱۷
۸۷,۷۶۶	۱۰۰,۹۲۲	-	۸۷,۷۶۶	۱۰۰,۹۲۲	-
۱,۷۱۰,۸۳۹	۲,۰۴۱,۳۳۲	۴۲,۵۴۶,۱۳۴	۱,۷۱۰,۸۳۹	۲,۰۴۱,۳۳۲	۴۸,۳۴۹,۸۳۳
۶۵۲,۲۰۳	۹۷۲,۰۰۰	۱,۱۴۸,۳۵۱	۶۵۲,۲۰۳	۹۷۲,۰۰۰	۱,۱۴۸,۳۵۱
-	۵۰,۴۲۵	۳۳۲,۷۴۷	-	۵۰,۴۲۵	۳۳۲,۷۴۷
۱,۶۱۳,۴۲۶	۲,۰۷۵,۸۰۶	۳,۷۰۸,۸۰۹	۱,۷۱۷,۷۵۴	۲,۳۴۵,۶۱۲	۴,۰۲۱,۱۶۵
۲۱۱,۳۷۹	۲۴۰,۵۸۶	۴۲۶,۳۹۸	۲۱۱,۳۷۹	۲۴۰,۵۸۶	۴۲۶,۳۹۸
۲۶۴,۵۹۲	۳۷۴,۷۹۳	۴۹۹,۷۹۰	۲۷۹,۵۴۵	۴۰۹,۷۰۱	۵۷۸,۹۳۳
۸۴,۳۱۴	۶۹,۸۶۳	۱۱۴,۶۲۱	۸۴,۳۱۴	۶۹,۸۶۳	۱۱۴,۶۲۱
۱۷۵,۲۶۶	۲۱۲,۴۱۲	۲۵۵,۰۳۷	۲۰۱,۳۶۳	۲۸۶,۷۸۴	۳۱۰,۰۹۸
۱,۰۷۳,۹۰۷	۲۵,۱۵۴	۳۴,۸۶۹	۱,۰۷۳,۹۰۷	۲۵,۱۵۴	۳۴,۸۶۹
۲۰,۳۲	۵,۴۷۹	-	۲۰,۳۲	۵,۴۷۹	-
-	-	-	۱,۵۵۵,۴۲۲	۵,۳۷۵,۱۴۰	۵,۳۳۲,۳۵۱
۲,۴۴۰,۵۵۸	۸,۵۵۵,۷۳۸	۱۶,۲۷۴,۴۳۱	۱,۴۱۶,۹۴۸	۶,۸۵۳,۱۰۸	۱۴,۵۴۰,۶۵۱
۱۱,۰۴۴,۲۳۲	۲۰,۰۶۳,۰۳۲	۶۶,۰۲۴,۰۲۱	۱۱,۷۲۱,۴۲۴	۲۴,۴۱۴,۶۲۸	۷۶,۳۶۲,۸۵۱

بدهی‌ها

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

شرکت اصلی			گروه			شرح
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
						سود هر سهم:
۲۸۷	۲۷۲	۳۷۵	۲۷۶	۲۹۳	۴۰۵	سود پایه هر سهم-ریال
۱۶۰	۱۶۳	۶۶	۱۶۰	۱۶۳	۶۶	سود نقدی - ریال :

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
۰.۷۸%	۶۴۵,۰۸۹,۴۵۱	۵,۰۲۶,۱۷۳	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۹.۳۵%	۵۳,۷۵۰,۳۳۹	۵,۰۲۶,۱۷۳	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه (نظارتی)
۹.۹۷%	۵۰,۳۹۰,۵۸۲	۵,۰۲۶,۱۷۳	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
۱.۲۰%	۷۴۵,۳۰۱,۷۰۳	۸,۹۴۸,۷۳۷	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۱۵.۳۵%	۵۸,۳۰۹,۷۱۴	۸,۹۴۸,۷۳۷	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه (نظارتی)
۱۵.۶۶%	۵۷,۱۴۵,۱۸۷	۸,۹۴۸,۷۳۷	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
۱.۴۱%	۱,۰۰۸,۰۶۵,۹۶۶	۱۴,۲۴۲,۶۵۳	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۲۰.۵۶%	۶۹,۲۸۵,۷۵۹	۱۴,۲۴۲,۶۵۳	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه (نظارتی)
۲۰.۳۸%	۶۹,۸۷۶,۰۱۷	۱۴,۲۴۲,۶۵۳	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها

* خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

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

نسبت		مبلغ - میلیون ریال		۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۲۰٪	۶۴۵,۰۸۹,۴۵۱	۱۲۷,۹۶۴,۷۰۲	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *	
۲۳۸٪	۵۳,۷۵۰,۳۳۹	۱۲۷,۹۶۴,۷۰۲	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه (نظارتی)	
۲۵۴٪	۵۰,۳۹۰,۵۸۲	۱۲۷,۹۶۴,۷۰۲	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها	
نسبت		مبلغ - میلیون ریال		۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۱۲٪	۷۴۵,۳۰۱,۷۰۳	۹۱,۸۱۹,۹۱۹	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *	
۱۵۷٪	۵۸,۳۰۹,۷۱۴	۹۱,۸۱۹,۹۱۹	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه (نظارتی)	
۲۶۱٪	۵۷,۱۴۵,۱۸۷	۹۱,۸۱۹,۹۱۹	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها	
نسبت		مبلغ - میلیون ریال		۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۷٪	۱,۰۰۸,۰۶۵,۹۶۶	۱۶۹,۴۲۷,۷۱۷	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *	
۲۴۵٪	۶۹,۲۸۵,۷۵۹	۱۶۹,۴۲۷,۷۱۷	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه (نظارتی)	
۲۴۲٪	۶۹,۸۷۶,۰۱۷	۱۶۹,۴۲۷,۷۱۷	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها	

* خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
نسبت	مبلغ- میلیون ریال	مبلغ- میلیون ریال	
۷.۲۰%	۶۴۵,۰۸۹,۴۵۱	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۸۶.۳۹%	۵۳,۷۵۰,۳۳۹	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه (نظارتی)
۹۲.۱۵%	۵۰,۳۹۰,۵۸۲	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
نسبت	مبلغ- میلیون ریال	مبلغ- میلیون ریال	
۴.۸۶%	۷۴۵,۳۰۱,۷۰۳	۳۶,۲۲۰,۲۴۲	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۶۲.۱۲%	۵۸,۳۰۹,۷۱۴	۳۶,۲۲۰,۲۴۲	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه (نظارتی)
۶۳.۳۸%	۵۷,۱۴۵,۱۸۷	۳۶,۲۲۰,۲۴۲	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
نسبت	مبلغ- میلیون ریال	مبلغ- میلیون ریال	
۵.۲۸%	۱,۰۰۸,۰۶۵,۹۶۶	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۷۶.۸۸%	۶۹,۲۸۵,۷۵۹	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه (نظارتی)
۷۶.۲۳%	۶۹,۸۷۶,۰۱۷	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها

* خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
نسبت	مبلغ-میلیون ریال	مبلغ-میلیون ریال	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
۱.۵۹%	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۵,۸۵۰,۸۹۳	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
نسبت	مبلغ-میلیون ریال	مبلغ-میلیون ریال	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
۱.۸۰%	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۷,۴۳۲,۸۳۱	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
نسبت	مبلغ-میلیون ریال	مبلغ-میلیون ریال	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
۳.۷۷%	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۲۰,۴۳۹,۹۵۴	

خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

۱۰-۶- نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده ها

نسبت	مبلغ-میلیون ریال	مبلغ-میلیون ریال	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۸۲.۸۵%	۴۴۴,۰۰۶,۲۰۴	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ-میلیون ریال	مبلغ-میلیون ریال	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۸۱.۶۴%	۵۰۶,۱۶۹,۶۹۵	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ-میلیون ریال	مبلغ-میلیون ریال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۸۵.۵۳%	۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده ها

خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
نسبت	مبلغ-میلیون ریال	مبلغ-میلیون ریال	ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)
۶۸.۰۹%	۶۲,۱۷۹,۸۱۷	۴۲,۳۳۷,۹۲۷	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
نسبت	مبلغ-میلیون ریال	مبلغ-میلیون ریال	ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)
۶۶.۷۱%	۶۹,۲۸۷,۸۵۱	۴۶,۲۱۸,۹۱۰	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
نسبت	مبلغ-میلیون ریال	مبلغ-میلیون ریال	ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)
۶۶.۶۰%	۷۶,۲۴۶,۳۸۰	۵۰,۷۸۱,۶۴۴	

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

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

اکثر تسهیلات بانک کارآفرین در قالب تسهیلات کوتاه مدت می باشد.

۱۰-۹- نسبت مانده سپرده های دیداری (جاری) به مجموع سپرده ها

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۱۱.۲۰٪	۴۴۴,۰۰۶,۲۰۴	۴۹,۷۴۴,۰۳۳	مانده سپرده های دیداری به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۲۱.۱۸٪	۵۰۶,۱۶۹,۶۹۵	۱۰۷,۱۹۶,۹۶۴	مانده سپرده های دیداری به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۶.۷۶٪	۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲	۱۰۶,۱۴۱,۹۹۴	مانده سپرده های دیداری به مانده سپرده ها

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

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

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۵۴.۶۸%	۴۴۴,۰۰۶,۲۰۴	۲۴۲,۷۸۸,۷۴۳	سپرده های بلند مدت به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۵۱.۰۳%	۵۰۶,۱۶۹,۶۹۵	۲۵۸,۳۱۸,۸۰۵	سپرده های بلند مدت به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۵۷.۳۰%	۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲	۳۶۲,۸۴۶,۹۰۹	سپرده های بلند مدت به مانده سپرده ها

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

سرمایه لایه یک:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۰۹۰,۹۳۷	۲۷,۵۹۰,۹۳۷	۳۱,۵۹۰,۹۳۷
-	-	-
۱۲,۲۶۲,۴۷۲	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	۱۱,۰۱۰,۲۴۲
۷,۹۲۳,۵۲۹	۹,۹۵۹,۰۸۶	۱۲,۷۴۰,۲۱۰
-	-	-
۲,۹۵۸,۰۵۳	۱,۱۸۶,۱۰۲	۷,۱۳۵,۸۰۷
۸,۲۸۴,۰۷۹	۸,۲۸۴,۰۷۹	۸,۲۸۴,۰۷۹
۵۲,۵۲۸,۰۶۹	۵۹,۷۱۸,۴۴۶	۷۰,۷۶۱,۲۷۳
۹.۹%	۱۲.۷%	۸.۱%

سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)

صرف سهام

سود (زیان) انباشته

اندوخته قانونی

اندوخته احتیاطی

سایر اندوخته‌ها

ملغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت، سهام و اوراق بهادار

جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی

نسبت کفایت سرمایه درجه یک (درصد)

کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی

بهای تمام شده سهام خزانه

بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد

دارایی‌های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)

حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابه

۵۰٪ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر

سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی

جمع تعدیلات نظارتی

سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی

(۴۷۴,۱۸۹)	(۵۵۶,۵۳۳)	(۴۶۵۰,۷۴۵)
(۵۴۳,۰۹۹)	(۱۰,۱۷۰)	(۷۶,۸۴۱)
(۸۴,۳۵۷)	(۳۹۴,۶۳۱)	(۱,۰۲۶,۲۴۵)
.	(۱۶۲,۱۶۵)	(۱۶۲,۱۶۵)
(۱,۳۵۸,۲۹۵)	(۲,۳۵۵,۱۶۴)	(۲,۰۲۵,۶۳۸)
.	.	.
(۲,۴۵۹,۹۴۰)	(۳,۴۷۸,۶۶۳)	(۷,۹۴۱,۶۳۵)
۵۰,۰۶۸,۱۲۸	۵۶,۲۳۹,۷۸۳	۶۲,۸۱۹,۶۳۹

سرمایه لایه دو:

بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط مؤسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک

.	.	.
۵,۰۴۰,۵۰۶	۴,۴۲۵,۰۹۵	۸,۴۹۱,۷۵۹
۵,۰۴۰,۵۰۶	۴,۴۲۵,۰۹۵	۸,۴۹۱,۷۵۹

جمع سرمایه لایه دو

کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی

۵۰٪ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر

سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی

کسر می‌شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک

سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی

سرمایه نظارتی

جمع دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک

نسبت کفایت سرمایه (درصد)

(۱,۳۵۸,۲۹۵)	(۲,۳۵۵,۱۶۴)	(۲,۰۲۵,۶۳۸)
۳,۶۸۲,۲۱۱	۲,۰۶۹,۹۳۱	۶,۴۶۶,۱۲۰
.	.	.
۳,۶۸۲,۲۱۱	۲,۰۶۹,۹۳۱	۶,۴۶۶,۱۲۰
۵۳,۷۵۰,۳۳۹	۵۸,۳۰۹,۷۱۴	۶۹,۲۸۵,۷۵۹
۵۰,۶۹۸,۱,۲۷۳	۴۴۲,۶۲۷,۴۰۴	۷۷۴,۵۶۳,۶۱۹
۱۰.۶%	۱۳.۱۷%	۸.۹۵%

تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		سهامداران	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		سهامداران	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		سهامداران
درصد سهام	تعداد سهام		درصد سهام	تعداد سهام		درصد سهام	تعداد سهام	
								یک درصد و بالاتر
								اشخاص حقوقی
۱۰.۰٪	۳,۹۶۶,۳۰۸,۲۹۰	شرکت سرمایه گذاری صیانتین(سهامی عام)	۷.۸٪	۳,۵۷۷,۵۵۱,۹۴۲	شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر(سهامی خاص)	۱۱.۳٪	۵,۵۷۷,۸۲۲,۹۱۵	شرکت سرمایه گذاری صیانتین(سهامی عام)
۷.۸٪	۳,۰۷۲,۰۲۸,۳۰۶	شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر(سهامی خاص)	۷.۵٪	۳,۴۵۷,۶۲۰,۹۱۱	شرکت سرمایه گذاری صیانتین(سهامی عام)	۷.۸٪	۳,۸۸۸,۶۲۳,۰۰۶	شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر(سهامی خاص)
۶.۹٪	۲,۷۲۲,۰۴۱,۷۱۲	شرکت بیمه کارآفرین(سهامی عام)	۶.۹٪	۳,۱۸۰,۴۵۳,۶۳۱	شرکت بیمه کارآفرین(سهامی عام)	۷.۴٪	۳,۷۱۵,۹۳۰,۶۶۷	شرکت بیمه کارآفرین(سهامی عام)
۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۷	شرکت تکین گنجینه ایرانیان(سهامی خاص)	۵.۰٪	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۶۸	شرکت تکین گنجینه ایرانیان(سهامی خاص)	۵.۰٪	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۵۸	شرکت تکین گنجینه ایرانیان(سهامی خاص)
۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۶۶	شرکت مهرآفرینان دوران(سهامی خاص)	۵.۰٪	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۶۵	شرکت مهرآفرینان دوران(سهامی خاص)	۵.۰٪	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۵۷	شرکت مهرآفرینان دوران(سهامی خاص)
۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۵	شرکت ایده گستردهوداندیش(سهامی خاص)	۵.۰٪	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۶۳	شرکت ایده گستردهوداندیش(سهامی خاص)	۵.۰٪	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۵۱	شرکت ایده گستردهوداندیش(سهامی خاص)
۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۵,۳۲۲	شرکت توسعه اقتصاد فردا(سهامی خاص)	۵.۰٪	۲,۲۹۹,۹۹۴,۵۵۶	شرکت توسعه اقتصاد فردا(سهامی خاص)	۵.۰٪	۲,۲۹۹,۹۹۹,۰۷۶	شرکت توسعه اقتصاد فردا(سهامی خاص)
۴.۷٪	۱,۸۵۱,۹۹۹,۰۹۲	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده(سهامی خاص)	۴.۷٪	۲,۱۵۶,۷۰۰,۰۰۲	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده(سهامی خاص)	۴.۷٪	۲,۳۴۴,۲۲۹,۳۳۳	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده(سهامی خاص)
۲.۳٪	۹۰,۳۵۱,۵۹۳	شرکت خدمات مدیریت صیانتین (سهامی خاص)	۲.۳٪	۱,۰۵۲,۲۲۷,۹۶۶	شرکت خدمات مدیریت صیانتین (سهامی خاص)	۴.۲٪	۲,۰۸۵,۵۷۸,۱۷۱	صندوق سرمایه گذاری آب سیدگردایی بانک کارآفرین BFM
۱.۹٪	۷۴۶,۷۶۴,۰۶۲	شرکت پدیده آفرین شفق(سهامی خاص)	۱.۹٪	۸۶۹,۶۴۹,۳۸۵	شرکت پدیده آفرین شفق(سهامی خاص)	۱.۹٪	۹۴۵,۲۷۰,۹۶۰	شرکت پدیده آفرین شفق(سهامی خاص)
۱.۹٪	۷۲۵,۷۶۰,۱۶۰	شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان(سهامی عام)	۱.۹٪	۸۵۶,۸۳۳,۶۱۵	شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان(سهامی عام)	۱.۶٪	۷۲۳,۳۷۱,۱۱۴	شرکت سرزمین پهنانورمهر(سهامی خاص)
۱.۶٪	۶۴۹,۱۲۳,۹۰۰	مؤسسه رفاه و تامین آتیه امید	۱.۷٪	۷۶۹,۷۴۷,۹۸۸	صندوق سرمایه گذاری اندوخته پاندار سپهر	۱.۴٪	۷۲۲,۲۴۰,۰۴۷	مؤسسه رفاه و تامین آتیه امید
۱.۶٪	۶۴۲,۱۳۵,۰۰۶	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	۱.۶٪	۷۵۶,۶۵۲,۱۳۵	مؤسسه رفاه و تامین آتیه امید	۱.۰٪	۴۹۹,۶۱۲,۶۳۱	شرکت گروه مالی پارسبان (سهامی خاص)
۱.۶٪	۶۴۶,۷۶۹,۵۰۵	شرکت سرزمین پهنانورمهر(سهامی خاص)	۱.۶٪	۷۲۹,۹۰۸,۷۸۸	شرکت سرزمین پهنانورمهر(سهامی خاص)			
۱.۶٪	۶۱۳,۴۴۱,۹۹۱	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	۱.۵٪	۶۷۲,۳۴۹,۳۴۴	صندوق سرمایه گذاری امین یکم فردا			
۱.۱٪	۴۵۰,۰۳۶,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسبان	۱.۳٪	۶۱۰,۱۵۹,۵۲۲	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین			
			۱.۱٪	۵۲۴,۰۹۲,۵۵۶	صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسبان			
۶۲.۹٪	۲۴,۸۶۱,۵۱۵,۲۷۷	اشخاص حقوقی	۶۱.۸٪	۲۸,۴۱۲,۹۲۷,۸۴۷	اشخاص حقوقی	۶۱.۱٪	۳۰,۵۷۲,۵۱۹,۱۹۴	اشخاص حقوقی
۱۷.۱٪	۶,۷۵۸,۰۵۱,۵۶۶	اشخاص حقوقی (۷ سهامدار) سایرین (کمتر از یک درصد)	۱۷.۰٪	۷,۸۹۱,۶۰۴,۳۵۰	اشخاص حقوقی (۷ سهامدار) سایرین (کمتر از یک درصد)	۱۷.۰٪	۸,۵۲۳,۶۸۲,۹۶۹	اشخاص حقوقی (۷ سهامدار) سایرین (کمتر از یک درصد)
۷.۲٪	۲,۸۲۱,۷۶۰,۸۱۵	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۰۵ سهامدار)	۹.۱٪	۴,۱۶۴,۶۲۷,۶۷۲	اشخاص حقوقی (تعداد ۹۶ سهامدار)	۸.۱٪	۴,۰۳۴,۱۰۲,۰۲۳	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۰۷ سهامدار)
۱۳.۸٪	۵,۰۳۸,۶۷۲,۵۵۲	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۳.۳۱۳ سهامدار)	۱۳.۱٪	۵,۵۷۹,۸۳۰,۱۳۱	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۰۵۶۱ سهامدار)	۱۳.۷٪	۶,۶۸۸,۸۹۲,۸۰۴	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۷,۹۹۵ سهامدار)
۱۰.۰٪	۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۱۰.۰٪	۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع کل	۱۰.۰٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

مجمع عمومی عادی سالیانه



شماره:
تاریخ:
پیوست:

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

ثبت شده به شماره ۱۵۷۹۱۵ و شناسه ملی به شماره ۱۰۱۰۲۰۰۶۲۳۶

با سرمایه پنجاه هزار میلیارد ریال

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

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

۱- آقای مجید باجلان	کد ملی ۷-۴۲۱-۹۵۴۴۹۱	رئیس مجمع
۲- آقای هادی عمادی اتور	کد ملی ۳-۴۰۱-۰۹۹۱۰۰	ناظر مجمع
۳- آقای محمد احمدی	کد ملی ۹-۵۷۶-۹۷۱۳۹۰	ناظر مجمع
۴- آقای رضا راضی زاده	کد ملی ۶-۲۸۰-۲۸۰۵۹۱	دبیر مجمع

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

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



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

شماره:
تاریخ:
پیوست:

قرات دستور جلسه

دستور جلسه برابر دعوتنامه به شرح زیر قرائت گردید:

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

در ادامه نامه شماره ۰۳/۸۸۹۱۷ به تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در خصوص مجوز برگزاری مجمع مورد قرائت قرار گرفت.

تصمیمات مجمع

مجمع موارد ذیل را حسب مورد تصویب و تنفیذ نمود:

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

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



شماره:
تاریخ:
پیوست:

۵- مجمع با اکثریت آراء روزنامه دنیای اقتصاد را برای درج آگهی های شرکت انتخاب نمود.

۴- مجمع با اکثریت آراء و بر اساس ضوابط قانون تجارت و تأییدیه اخذ شده از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، موسسه حسابرسی آزمون پرداز به شماره ثبت ۱۴۱۸۷ و شناسه ملی ۱۰۸۶۱۶۸۷۶۲۵ را بعنوان حسابرس مستقل و بازرس اصلی و موسسه حسابرسی هشیار بهمند به شماره ثبت ۱۹۱۶ و شناسه ملی ۱۰۱۰۱۶۸۷۴۶ را بعنوان بازرس علی البدل برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ انتخاب و حق الزحمه بازرس قانونی برای سال مورد گزارش را به هیات مدیره تنفیذ نمود.

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

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

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

۹- در خصوص انتخاب ۵ نفر عضو اصلی بر اساس ماده ۸۸ اصلاحیه قانون تجارت و در راستای رعایت ماده ۴۸ اساسنامه و تأییدیه های واسله از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مجمع به اتفاق آراء اشخاص مشروحه ذیل را برای مدت دو سال به عنوان اعضاء اصلی هیات مدیره انتخاب نمود.

هیات مدیره با امضاء صورتجلسه حاضر قبولی سمت خود را اعلام نمودند و اقرار می نمایند که مشمول ممنوعیت های مواد ۱۴۱ قانون اساسی و همچنین مواد ۱۱۱ و ۱۲۶ قانون تجارت نمی باشند .

اعضاء اصلی هیات مدیره

- | | |
|-------------------------|----------------------|
| ۱- آقای احمد بهاروندی | کد ملی: ۶-۲۷۲۷۴۶-۴۰۷ |
| ۲- آقای محمدرضا خورشندی | کد ملی: ۰-۶۱۷۷۸۴-۳۲۵ |
| ۳- آقای رضا راضی زاده | کد ملی: ۶-۲۸۰۵۹۱-۲۸۰ |
| ۴- آقای مسعود شریفیات | کد ملی: ۹-۹۸۳۳۹۲-۵۲۷ |
| ۵- آقای مهدی گودرزی | کد ملی: ۹-۴۹۲۰۰۵-۰۰۵ |


Handwritten signatures of the board members and a circular stamp of Karafarin Bank. The stamp contains the following information:

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

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

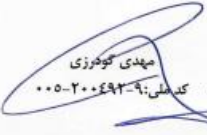
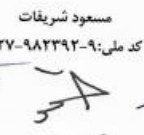

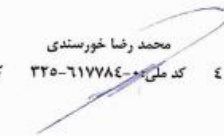



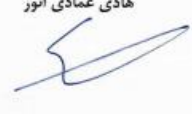

مجمع عمومی عادی سالیانه - ادامه

شماره:
تاریخ:
پیوست:

 **بانک کارآفرین**
KARAFARIN BANK

ختم جلسه:

با عنایت به اینکه مورد دیگری مطرح نگردید، مجمع به آقای رضا احقاقی احد از سهامداران وکالت با حق توکیل به غیر داد تا نسبت به ثبت صورتجلسه حاضر و امضاء دفاتر مربوط در اداره ثبت شرکتها اقدام نماید.
جلسه مجمع در ساعت ۱۳:۰۰ با ذکر صلوات به پایان رسید.

 مهدی کوهزری کد ملی: ۰۰۵-۲۰۰۴۹۲-۹	 مسعود شریفیات کد ملی: ۰۲۷-۹۸۲۳۹۲-۹	 رضا رازی زاده کد ملی: ۲۸۰-۲۸۰۵۹۱-۶	 محمد رضا خورشندی کد ملی: ۳۳۵-۶۱۷۷۸۴-۰۰	 احمد بهاروندی کد ملی: ۴۰۷-۲۷۲۷۴۶-۶
 دبیر مجمع رضا رازی زاده	 ناظر مجمع محمد احمدی	 ناظر مجمع هادی عمادی انور	 رئیس مجمع محمد باجلان	

۴

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

شماره:
تاریخ:
پیوست:



صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام به تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۶
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

ثبت شده به شماره ۱۵۷۹۱۵ و شناسه ملی به شماره ۱۰۱۰۲۰۰۶۲۲۶

با سرمایه چهل و شش هزار میلیارد ریال

به استناد آگهی منتشره در روزنامه دنیای اقتصاد به شماره ۵۷۶۹ مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۴ مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) به شماره ثبت ۱۵۷۹۱۵ در ساعت ۱۱:۰۰ صبح روز دوشنبه مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۶ در محل "مرکز همایش های بین المللی رازی" واقع در بزرگراه همت، جنب برج میلاد، میدان آرش، دانشگاه علوم پزشکی ایران با حضور ۷۸۶۹ درصد از سهامداران (اصالتاً، وکالتاً، ولایتاً و یا به نمایندگی طبق لیست پیوست) و همچنین اعضاء هیات مدیره، مدیر عامل، حسابرس مستقل و بازرس قانونی و نماینده محترم سازمان بورس اوراق بهادار تشکیل شد. پس از تلاوت آیاتی از قرآن مجید با عنایت به دستور جلسه جناب آقای محمدرضا خورشیدی به استناد ماده ۴۶ اساسنامه به سمت رئیس مجمع منصوب و نظار و دبیر جلسه با رعایت کامل مفاد ماده ۱۰۱ لایحه اصلاحی قانون تجارت از بین سهامداران حاضر در جلسه به اتفاق آراء به شرح ذیل انتخاب گردیدند:

۱- آقای محمدرضا خورشیدی	کد ملی ۰۰-۶۱۷۷۸۴-۲۲۵	رئیس مجمع
۲- آقای محسن رحیمی	کد ملی ۰۰-۲۲۱۷۸-۵۰۱	ناظر مجمع
۳- آقای هادی عمادی انور	کد ملی ۰۰-۰۹۹۱۰۰-۴۰۱	ناظر مجمع
۴- آقای رضا راضی زاده	کد ملی ۰۰-۲۸۰۵۹۱-۲۸۰	دبیر مجمع

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

قرائت دستور جلسه

دستور جلسه برابر دعوتنامه به شرح زیر قرائت گردید:

- اصلاح اساسنامه

- اتخاذ تصمیم درباره سایر مواردی که در صلاحیت مجمع عمومی فوق العاده باشد.

تصمیمات مجمع

مجمع موارد ذیل را حسب مورد تصویب و تنفیذ نمود:

ابتدا مفاد نامه شماره ۰۱/۲۸۸۵۸۲ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درخصوص تغییرات نسخه جدید اساسنامه نمونه بانک های تجاری غیر دولتی به استحضار سهامداران رسید. سپس اساسنامه بانک مطابق اساسنامه نمونه واصله از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران یا قید اصلاحات پیشنهادی مندرج در نامه فوق الذکر مشتمل بر ۱۴۷ ماده و ۲۲ تبصره با اکثریت آراء تصویب و

ارتباطات بانک کارآفرین با بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برقرار گردید.
کد پستی: ۱۹۶۶۹۱۶۴۷۵
www.karafarinbank.ir

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

مجمع عمومی فوق العاده - ادامه

شماره:
تاریخ:
پهوست:



ختم جلسه:

با عنایت به اینکه مورد دیگری مطرح نگردید، مجمع به آقای رضا احقاقی احدی از سهامداران وکالت با حق توکیل به غیر داد تا نسبت به ثبت صورتجلسه حاضر و امضاء دفاتر مربوط در اداره ثبت شرکتها اقدام نماید.
جلسه مجمع در ساعت ۱۲ یا ذکر صلوات به پایان رسید.


دین مجمع
رضارافسی زاده

ناظر مجمع
هادی عمادی انور

ناظر مجمع
محسن رحیمی

رئیس مجمع
محمد رضا خورشیدی

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

شماره:
تاریخ:
پیوست:



صور تجلسه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۰۸

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

ثبت شده به شماره ۱۵۷۹۱۵ و شناسه ملی به شماره ۱۰۱۰۲۰۰۶۲۲۶

با سرمایه چهل و شش هزار میلیارد ریال

پیرو آگهی دعوت مندرج در روزنامه دنیای اقتصاد به شماره ۵۹۵۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۸، مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) در ساعت ۸:۳۰ صبح روز سه شنبه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۰۸ در محل ساختمان اداری شماره ۲ بانک کارآفرین (سالن کاج)، واقع در خیابان ولیعصر، روبروی پارک ملت، خیابان کاج آبادی، پلاک ۷۵ با حضور دارندگان ۷۱.۸۸٪ سهام بانک (طبق لیست پیوست) یا نمایندگان قانونی آنان و همچنین اعضاء هیات مدیره، مدیر عامل، حسابرس مستقل و بازرس قانونی و نماینده محترم سازمان بورس و اوراق بهادار تشکیل گردید. پس از تلاوت آیاتی از قرآن مجید و احراز هویت سهامداران حاضر (اصالتاً، کالتاً، ولایتاً و یا به نمایندگی) و حضور اکثریت سهامداران در جلسه مجمع، با عنایت به دستور جلسه، جناب آقای محمدرضا خورسندی به استناد ماده ۴۶ اساسنامه به سمت رئیس مجمع منصوب و برای نظار و دبیر با رعایت کامل مفاد ماده ۱۰۱ لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت از بین سهامداران حاضر در جلسه به اتفاق آراء به شرح ذیل انتخاب گردیدند:

۱- آقای محمدرضا خورسندی	کد ملی ۰۰-۶۱۷۷۸۴-۳۲۵	بعنوان رئیس مجمع
۲- آقای محسن رحیمی	کد ملی ۰۰-۲۲۱۷۸-۵۰۱	بعنوان ناظر مجمع
۳- آقای هادی عمادی اتور	کد ملی ۰۰-۹۹۱۰۰-۴۰۱	بعنوان ناظر مجمع
۴- آقای رضا راضی زاده	کد ملی ۰۰-۲۸۰۵۹۱-۲۸۰	بعنوان دبیر مجمع

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

قرائت دستور جلسه

دستور جلسه برابر دعوتنامه به شرح زیر قرائت گردید:

-استماع گزارش هیات مدیره و گزارش بازرس قانونی در خصوص افزایش سرمایه.

-انتخاب تصمیم در خصوص افزایش سرمایه بانک و اصلاح ماده ۶ اساسنامه.

-انتخاب تصمیم درباره سایر مواردی که در صلاحیت مجمع عمومی فوق العاده باشد.

ارتباط با بانک: ۰۲۱-۲۳۳۵۰
کد پستی: ۱۹۶۶۹۱۶۴۴۵
www.karafarinbank.ir

شماره: _____
تاریخ: _____
پیوست: _____



تصمیمات مجمع

در اجرای تبصره ۲ ذیل ماده ۱۶۱ قانون تجارت بدو گزارش توجیهی هیات مدیره مبنی بر پیشنهاد افزایش سرمایه مستنداً به ماده ۱۵۸ قانون تجارت و متعاقباً گزارش بازرس قانونی بانک مبنی بر اظهار نظر نسبت به گزارش هیات مدیره قرلنت گردید، که نهایتاً مجمع پس از بحث و بررسی با توجه به مجوزهای صادره از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شماره ۰۲/۲۷۵۷۶۲ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۰ و نیز موافقت سازمان بورس و اوراق بهادار بر اساس نامه شماره ۰۲۴/۱۱۱۲۶۱-۲۶۱ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۵ افزایش سرمایه بانک را از مبلغ ۴۶.۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۵۰.۰۰۰ میلیارد ریال (مبلغ ۴.۰۰۰ میلیارد ریال - معادل ۸.۷ درصد)، از محل سود انباشته (مبلغ ۲.۸۱۴.۰۰۰ میلیون ریال) و سایر اندوخته ها (به مبلغ ۱.۱۸۶.۰۰۰ میلیون ریال) به اتفاق آراء حاضر در مجمع مورد تصویب قرار داد. با تصویب مجمع، افزایش سرمایه تحقق یافت و عملی گردید که در نتیجه سرمایه بانک از مبلغ ۴۶.۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۵۰.۰۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۵۰ میلیارد سهم یک هزار ریالی با نام افزایش یافت و ماده ۶ اساسنامه به شرح ذیل اصلاح گردید:

ماده ۶ اساسنامه- سرمایه بانک مبلغ ۵۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال (پنجاه هزار میلیارد ریال) است که به تعداد ۵۰ میلیارد سهم یک هزار ریالی با نام تقسیم شده و تماماً پرداخت گردیده است.

ختم جلسه

با عنایت به اینکه مورد دیگری مطرح نگردید، مجمع به آقای رضا احقانی احدی از سهامداران وکالت با حق توکیل به غیر داد تا نسبت به ثبت صورتجلسه حاضر و امضاء دفاتر مربوط در اداره ثبت شرکتها اقدام نماید. جلسه مجمع در ساعت ۱۰ صبح با ذکر صلوات به پایان رسید.

دبیر مجمع
رضا راضی زاده

ناظر مجمع
هادی عمادی انور

ناظر مجمع
محسن رحیمی

رئیس مجمع
محمد رضا خورشندی

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

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

هیات مدیره :

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

مدیران ارشد و سایر کارکنان بانک :

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

طی دوره مالی مورد گزارش، افزایش سرمایه از مبلغ ۴۶.۰۰۰.۰۰۰ به مبلغ ۵۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال از محل سود انباشته (۲,۸۱۴,۰۰۰ میلیون ریال) و سایر اندوخته ها (۱,۱۸۶,۰۰۰ میلیون ریال) به منظور فعالیت‌های مجاز بانکی در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۶ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
موظف / غیرموظف	سمت	اعضای هیئت مدیره
غیرموظف	رئیس هیات مدیره	محمد رضا خورسندی
غیرموظف	نایب رئیس هیات مدیره	ناصر صنعتی نژاد فرد
غیرموظف	عضو هیات مدیره	مهدی سیف علیشاهی
موظف	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	احمد بهاروندی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
موظف / غیرموظف	سمت	اعضای هیئت مدیره
غیرموظف	رئیس هیات مدیره	محمد رضا خورسندی
غیرموظف	نایب رئیس هیات مدیره	مسعود شریفیات
غیرموظف	عضو هیات مدیره	مهدی سیف علیشاهی
غیرموظف	عضو هیات مدیره	حسین طلاکش نائینی
موظف	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	احمد بهاروندی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
موظف / غیرموظف	سمت	اعضای هیئت مدیره
غیرموظف	رئیس هیات مدیره	محمد رضا خورسندی
غیرموظف	نایب رئیس هیات مدیره	مسعود شریفیات
غیرموظف	عضو هیات مدیره	مهدی سیف علیشاهی
غیرموظف	عضو هیات مدیره	حسین طلاکش نائینی
موظف	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	احمد بهاروندی

۱۴-۳- تغییر مدیرعامل و رییس هیات مدیره

تغییرات در بند ۱۴-۲ شرح داده شده است.

موردی ندارد.

موردی ندارد.

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

موردی ندارد.

موردی ندارد.

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

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

• سند اشتباهی ریسک

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

• ریسک اعتباری

موارد نظارتی و حدود مرتبط 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

○ رویکرد استراتژیک بانک کارآفرین در حوزه ریسک اعتباری وفق خط مشی اعتباری ۱۴۰۲، افزایش و رشد تعداد مشتریان اعتباری در جهت کاهش ریسک تمرکز بوده است. در این راستا رشد تعداد مشتریان حقوقی و حقیقی بانک طی یکسال اخیر به قرار زیر بوده است:

نوع مشتری	درصد رشد از اسفند ۱۴۰۱ تا اسفند ۱۴۰۲
حقوقی	۱۱۸٪
حقیقی	۴۴٪

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

اسفند ۱۴۰۲	اسفند ۱۴۰۱	
۹۳.۴٪	۹۵.۳٪	سهم عقود مبادله ای از کل تسهیلات اعطایی
۶.۵٪	۴.۶٪	سهم عقود غیر مبادله ای از کل تسهیلات اعطایی

- با توجه به اینکه فرآیند اعتبارسنجی مشتریان بایستی به صورت صحیح و دقیق انجام شود و به منظور افزایش عملکرد تسهیلات، صنایع مزیت‌دار از لحاظ ریسک کم و بازده بالا شناسایی شده‌اند و در اختیار ارکان اعتباری جهت تصمیم‌گیری موثر اعتباری قرار گرفتند.
- با رویکرد مدیریت ریسک مشتریان کلان بانک، سند ظرفیت سنجی مشتریان کلان تدوین گردید و گزارشات ادواری مشتریان کلان در صنایع مختلف جهت کمک به بالاترین ارکان اعتباری بانک تهیه می شود.
- در بررسی دقت و صحت اطلاعات در سامانه رتبه‌بندی داخلی، به صورت 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 رتبه بندی 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 که در حال حاضر در مرحله برگزاری جلسات کمیته فرعی ریسک عملیاتی قرار داریم. در گام سوم دریافت اطلاعات از واحدهای مربوطه و گزارش نقض حدود شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی در بازه زمانی معین به مدیریت مربوطه، کمیته عالی ریسک و مدیریت ارشد بانک ارسال خواهد شد.

○ گزارش خودارزیابی ریسک و کنترل

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

○ گزارش ریسک فرآیندها و مقررات

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

○ گزارش کفایت برنامه استمرار عملیات کاری

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

○ گزارش کفایت ساختار مدیریت ریسک عملیاتی ویژه

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

● ریسک نقدینگی

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

○ از جمله مهم ترین اقدامات این مدیریت جهت اندازه گیری، کنترل و پایش ریسک نقدینگی محاسبه سنجه های مختلف ریسک نقدینگی است. به این منظور مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی اقدام به تهیه سند جامع ریسک نقدینگی نموده است که مطابق این سند، سامانه جامع ریسک نقدینگی شامل ۱۰ ماژول است. این مدیریت با همکاری سایر مدیریت های مرتبط، از اواخر سال ۱۴۰۰ اقدام به راه اندازی سامانه جامع ریسک نقدینگی نموده است و در سال ۱۴۰۱ ماژول نسبت پوشش نقدینگی پیاده سازی شد که امکان مشاهده این نسبت به صورت روزانه و برخط برای اعضای محترم هیات مدیره و سایر استفاده کنندگان فراهم گردید. همچنین نسبت پوشش نقدینگی از طریق سامانه مذکور بطور روزانه مورد پایش قرار می گیرد. مطابق برنامه ریزی های صورت گرفته در سال جاری اقدامات لازم جهت پیاده سازی ماژول شکاف دارایی و بدهی آغاز گردیده است.

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

● ریسک بازار

برای ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین، از روش های متداولی که در حال حاضر مورد تایید آخرین نسخه قوانین بین المللی بال ۲ و ۳ است، استفاده می شود. منظور از ارزش در معرض ریسک برای موقعیت

خرید، زیان بالقوه^۱ در دوره زمانی خاص در ارزش یک دارایی ریسکی و یا سبد دارایی در سطح اطمینان مشخص است. با توجه به نوع سبد سرمایه‌گذاری بانک، دارایی‌هایی که دچار نوسان‌های قیمتی روزانه می‌شوند شامل دو گروه سبد سهام سریع‌ال معامله در بازار بورس تهران و موقعیت باز ارزی^۲ (NOP) بانک می‌باشد. نکته حائز اهمیت در محاسبه ریسک بازار این است که بانک‌ها علاوه بر دقت در برآورد مدل‌های ارزیابی ریسک بازار به بهینه بودن آن نیز اهمیت بسیار می‌دهند.

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

• ریسک فناوری اطلاعات

در سال ۲۰۰۹، مؤسسه ایساکا چارچوبی به نام IT Risk برای مدیریت ریسک فناوری اطلاعات ارائه کرد. این مدیریت شامل شناسایی، ارزیابی، کنترل و پیشگیری از ریسک‌های مرتبط با فناوری اطلاعات است. شرکت‌ها می‌توانند از چارچوب‌ها و استانداردهای مختلفی مانند ISO، ISO 27001، ITIL، COBIT، ISO 31000، ISO 27005، ISO 37500، PCI DSS، TIA942، DC-100، FCAPS، ITAF، ISACA، ISACA Risk IT استفاده کنند. 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 (دیتاستر، ویندوز سرور، لینوکس سرور، Storage، Repositories، 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.

¹ Potential loss

² Net Open Positions

مدیریت اعتبارات

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...) ریسک اعتباری نام دارد.

۶-۱- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری:

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

۱. تهیه شناسنامه مشتریان بزرگ تسهیلاتی بانک
۲. رتبه‌بندی سالانه مشتریان اعتباری
۳. ارزیابی عملکرد شعب در ثبت اطلاعات سامانه رتبه‌بندی داخلی
۴. بررسی دقت و به روز بودن اطلاعات در سامانه رتبه‌بندی داخلی
۵. ارزیابی سامانه رتبه‌بندی داخلی و ارتقاء آن و افزودن ماژول‌های جدید متناسب با نیاز بانک
۶. بررسی و مقایسه رتبه مشتریان با توجه به عملکرد اعتباری مشتری و وثایق آن

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

۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری:

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

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 اظهار نظر کمیته اعتباری شعبه برای اتخاذ تصمیم نهایی با مستندات لازم به مدیریت امور اعتبارات ارجاع داده شده و سپس با توجه به میزان اعتبار پیشنهادی به ترتیب در کمیته اعتباری مرکز، هیات عامل و هیئت مدیره مطرح و تصمیم‌گیری خواهد شد.

۴-۶- میزان پذیرش ریسک اعتباری

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

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

بخش اقتصادی، مناطق جغرافیایی و نظایر آن

جدول ۲: سهم بخش‌های مختلف اقتصادی از تسهیلات اعطایی

بخش اقتصادی	درصد تمرکز تسهیلات
ساختمان	۱۰.۸٪
بازرگانی	۱۲٪
صنعت و معدن	۵۴٪
کشاورزی	۱.۳٪
مالی	۹.۲٪
خدمات	۱۲.۸٪

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

جدول ۳: سهم بخش های مختلف اقتصادی از مانده تسهیلات غیر جاری

بخش اقتصادی	۱۴۰۱ / ۱۲/۲۹	۱۴۰۲ / ۱۲/۲۹
صنعت و معدن	۵۷٪	۵۲٪
ساختمان	۹٪	۱۰٪
بازرگانی	۱۰٪	۹٪
خدمات	۱۶٪	۱۵٪
کشاورزی	۷٪	۶٪
مالی	۱٪	۸٪

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

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

انواع اصلی وثایق	نسبت به کل وثایق	نسبت به کل تسهیلات
اوراق سهام	۳٪	۱۳٪
اموال غیر منقول در رهن بانک	۴۸٪	۲۰٪
سفته	۱۱٪	۴۶٪
قرارداد لازم الاجرا	۳۷٪	۱۵۵٪
سپرده ریالی	۰٪	۰٪
چک	۴۳٪	۱۸۰٪
سایر	۰.۳٪	۱.۲٪

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

این جدول براساس مانده تسهیلات بانک تهیه گردیده است.

جدول ۵: ترکیب طبقه تسهیلات اعطایی

عملکرد	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
جاری	۹۵.۴٪	۹۱.۹٪
سررسید گذشته	۰.۷٪	۲.۲٪
معوق	۰.۵٪	۰.۶٪
مشکوک الوصول	۳٪	۵.۳٪

۹-۶- فرآیند اعتبارسنجی متقاضیان

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

۱. شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری، تهیه گزارشهای اعتباری و دریافت گزارش رتبه‌بندی مشتری، استعلام از سامانه های موجود و نگهداری اطلاعات را برعهده دارند. رتبه‌بندی مشتریان توسط سامانه داخلی بانک که توسط واحد ریسک طراحی شده است با استفاده از مدل های آماری به تفکیک سه گروه مشتریان حقیقی، حقوقی ساختمانی و حقوقی غیر ساختمانی انجام می‌گیرد. 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 بر عهده 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 تأثیرپذیری از سایر مدیریت‌ها و واحدهای سازمانی ذیربط با امور اعتباری مشتریان عمل می‌نماید.

جدول ۶: فرآیند اعتبارات و مسئولیت واحدهای سازمانی

عنوان وظیفه	ارزیابی، کنترل و نظارت ریسک اعتباری	تصویب تسهیلات	اعتبار سنجی، نظارت بر فرآیند اعطای اعتبار، مدیریت وثایق	پذیرش مشتری و تشکیل پرونده اعتباری
مسئول	مدیریت اعتبارات، برنامه ریزی و نظارت اعتباری	کمیته‌های اعتباری	مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی	شعب
شرح وظایف	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	<ul style="list-style-type: none"> - تصویب از طریق نهادهای تصمیم گیری (کمیته‌های اعتباری و هیئت مدیره) 	<ul style="list-style-type: none"> - اظهار نظر اعتباری - اعلام نظر در مورد رتبه بندی اعتباری - بازنگری مستندات تسهیلات - مدیریت ساختار حدود - سیستم مدیریت اطلاعات اعتباری 	<ul style="list-style-type: none"> - 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				
---	--	--	--	--

۱۰-۶- 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 رتبه ای که به مشتری اختصاص می‌دهد یک دید کلی از مشتری در اختیار مسئولین اعتباری قرار می‌دهد.

در این سامانه، مشتریان حقیقی و حقوقی به تفکیک مورد ارزیابی قرار می‌گیرند. مدل رتبه‌بندی شامل شاخص‌های کمی و کیفی است که هر شاخص یک وزنی دارد که به نمرات هم‌تراز تبدیل شده است. با استفاده از میانگین گیری 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.

۱۱-۶- روش های کاهش ریسک اعتباری

بانک کارآفرین با توجه به سطح ریسک و نوع و میزان پوشش تسهیلات قابل دریافت از هر یک از مشتریان از رویکردهای متعارف برای مدیریت ریسک اعتباری یعنی؛ اجتناب، انتقال، کنترل و پذیرش ریسک استفاده می نماید. رویکرد بانک برای مشتریان پرریسک (با تشخیص رکن اعتباری مربوطه و رتبه اعتباری تخصیصی از سوی سامانه رتبه بندی داخلی) که وثایق و تضامین با نقد شوندگی قابل قبول مکفی نداشته باشد استفاده از رویکرد اجتناب است. برای مشتریان پذیرفته شده با سطح ریسک قابل قبول، بسته به سطح ریسک مشتری، بانک از رویکرد کنترل ریسک اعتباری با استفاده از روش های متداول مثل اخذ وثایق و تضامین و یا برخی شروط و محدودیت های ضمن عقد استفاده می نماید. اخذ وثایق و تضامین رایج ترین روش پذیرفته شده در بانک کارآفرین بوده و بر این اساس سیاست مشخصی را درباره موضوعات پیرامونی وثایق و تسهیلات مثل لیست وثایق مورد قبول، ضرایب نقد شوندگی هر یک از وثایق، میزان پوشش مورد نیاز، حدود اختیار هر یک از ارکان اعتباری در قبال وثایق مختلف و شرایط حقوقی ترهین و فک رهن و دیگر موارد مشابه را در قالب آئین نامه های مختلف تدوین و در سطح بانک مورد استفاده قرار می دهد. رویکرد انتقال در بانک عمدتاً محدود به انتقال ریسک مترتب بر وثایق بوده و بیمه وثایق رایج ترین روش در این زمینه می باشد. بانک به عنوان گام آخر و برای پوشش ریسک باقیمانده اعتباری اقدام به تخمین سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری با استفاده از مقررات بانک مرکزی و استاندارد بازل می نماید. تامین حداقل سرمایه نظارتی مورد نیاز سطح اطمینانی را درباره توانایی بانک درباره پوشش کافی ریسک اعتباری فراهم می نماید.

۱۲-۶- معیارهای دریافت وثایق برای ارقام در معرض ریسک اعتباری

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

۱۳-۶- 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

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

کمیته مطالبات غیرجاری مسئول سیاستگذاری، تحلیل آماری تسهیلات غیر جاری و پیگیری های موردی پرونده های دارای اهمیت است.

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

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

الف) مدیریت بودجه و امور مجامع

✓ محاسبه ذخیره عمومی و اختصاصی مطالبات بر اساس دستورالعمل مربوط و ارسال فهرست مشتریان اعتباری دارای تسهیلات غیر جاری ریالی و ارزی به مدیریت های اعتبارات و حقوقی در پایان هر سال مالی و یا در مقاطع تهیه صورت های مالی

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

ب) مدیریت اعتبارات

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

ج) مدیریت حقوقی

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

د) مدیریت ریسک

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

ه) کمیته ریسک

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

۷- ریسک نقدینگی

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

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

۷-۲- واحدهای اجرایی ریسک نقدینگی

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

ب) کمیته داری و بدهی (ALCO) مسئول بررسی تجزیه و تحلیل ساختار داری ها و بدهی های بانک به منظور افزایش سود آوری همراه با کنترل و مهار ریسک های نقدینگی، بازار و اعتباری بوده و متشکل از مدیر عامل و معاونین و مدیران ارشد بانک (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.

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

جدول ۷: میزان سپرده ها بر اساس تجزیه سنی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سپرده های سرمایه گذاری به تفکیک سررسید
۱۱۸,۵۳۰	۸۹,۸۰۶	کمتر از یک ماه
۴,۲۱۵	۸,۹۹۴	از یک ماه تا سه ماه
۹,۷۷۵	۱۰,۸۴۹	از سه تا شش ماه
۱۵۷,۳۴۴	۸۵,۹۰۳	۶ ماه تا ۱ سال
۲۱۱,۶۵۸	۱۵۵,۵۹۱	بیش از یک سال
۵۰۱,۵۲۳	۳۵۱,۱۴۲	جمع کل

جدول ۸: مقدار سپرده بر اساس نوع

ارز

درصد تغییرات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سپرده ها به تفکیک ارزی و ریالی ^۱
۱۹۳٪	۱۳,۸۸۸	۷,۱۹۵	سپرده های ارزی
۱۳۰٪	۶۰۳,۵۱۲	۴۶۵,۸۴۶	سپرده های ریالی
۴۰٪	۶۱۷,۴۰۰	۴۷۳,۰۴۱	جمع

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

شامل نمی شود.)

جدول ۹: میزان سپرده ها براساس نوع سپرده

درصد تغییرات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سپرده ها به تفکیک نوع (میلیارد ریال)
٪۷.۲	۱۲۲,۸۸۹	۱۱۴,۶۴۷	سپرده دیداری
٪۳۱.۹	۱۱۴,۴۶۱	۹۳,۸۹۴	سپرده کوتاه مدت
٪۴۲.۳	۳۶۶,۱۶۲	۲۵۷,۳۰۵	سپرده بلند مدت (یک تا سه ساله)
(٪۵۲.۶)	۱۵,۴۶۲	۳۲,۶۴۲	سایر سپرده ها
٪۸۶.۵	۱۴,۳۲۱	۷,۶۸۱	سپرده ارزی
٪۲۵.۱	۶۳۳,۲۹۵	۵۰۶,۱۷۰	جمع کل سپرده

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

نقدشوندگی بالا

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

شرح	کمتر از یک ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ تا ۶ ماه
موجودی های نقد	۳۵۹,۲۷۸		
مطالبات از بانک مرکزی	۳۷,۴۴۶	۹۱۷	۱,۶۴۷
مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری	۲۰,۸۵۲	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه	۰	۰	۶,۰۳۲
سرمایه گذاری ها و مشارکت ها	۴۹۲	۰	۰
تسهیلات اعطایی	۹۱,۸۱۴	۹۰,۹۹۰	۱۰۰,۵۰۱
حساب های دریافتی و مطالبات از شرکت ها	۷۷,۹۱۲	۱۳,۴۴۳	۰
دارایی های ثابت	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۰	۰	۱,۱۴۴
جمع	۵۸۷,۷۹۴	۱۰۵,۳۵۰	۱۰۹,۳۲۴

جدول ۱۱: نسبت های مهم نقدینگی

نسبتهای نقدینگی	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها	۷.۷٪	۳۱.۳٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها	۹.۲٪	۶۴.۱٪
دارایی نقد و معادل نقد به سپرده های دیداری	۳۸.۵٪	۳۰.۹٪
تسهیلات مشتریان به سپرده مشتریان (با کسر سپرده قانونی)	۸۱.۶٪	۸۵.۵٪
کل تسهیلات به کل سپرده ها (با کسر سپرده قانونی)	۸۱.۷٪	۴۷.۹٪
سپرده دیداری به کل سپرده ها	۲۳.۸٪	۲۱.۲٪
تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر	۱۵۹.۹٪	۱۴۹.۳٪
دارایی نقد و معادل نقد به اقلام زیر خط (اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه)	۱۸.۶٪	۱۳۲.۱٪

۷-۵- 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 بانک ها و موسسات داخلی و خارجی	۱۴۶,۶۴۱	.	.
سپرده های دیداری	۱۳۴,۳۸۳	.	.
سپرده های سرمایه گذاری	۱۱۲,۸۶۸	۴,۰۱۴	۹,۳۰۸
تسهیلات کوتاه مدت دریافتی از بانک مرکزی	۵۱,۸۶۴	.	۳۶۶,۲۸۶
حساب های پرداختی و ذخایر	۴۰,۴۰۶	۱,۳۳۱	۲,۶۸۴
سایر سپرده ها و ذخایر	۲,۹۳۸	۳,۰۵۴	۳,۳۸۲
حقوق صاحبان سهام	.	.	.
جمع	۴۸۸,۶۳۹	۸,۳۹۹	۳۸۱,۶۶۰

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

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

سه تا شش ماه	یک تا سه ماه	تا یک ماه	سررسید گذشته	تعهدات مشتریان (معادل دلار)
.	.	.	.	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی دیداری
.	.	.	۴۸,۸۸۹	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی مدتدار
.	.	.	.	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی ریفایننس
♦	♦	♦	۴۸,۸۸۹	جمع تعهدات ارزی (معادل دلاری)

سه تا شش ماه	یک تا سه ماه	تا یک ماه	سررسید گذشته	تعهدات به ارزشهای مختلف (معادل دلار)
.	.	.	۴۸,۸۸۹	یوان چین
.	.	.	.	یورو
.	.	.	.	روپیه
.	.	.	.	دلار
.	.	.	.	ین ژاپن
.	.	.	.	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 می دهد. گزارش نام برده به صورت فصلی توسط واحد مدیریت ریسک و مطالعات تهیه می شود. بدین منظور برنامه احتیاطی مدیریت ریسک نقدینگی به منظور تصویب در کمیته عالی ریسک تهیه شده است.

۷-۸- مقابله با بحران

با توجه به اینکه ریسک نقدینگی به عنوان یک ریسک پیامدی^۱ در بانک‌ها مد نظر است، سعی شده است که مشابه با استفاده از معیار سرمایه پایه که برای سایر ریسک‌ها به عنوان یک ضربه‌گیر برای بانک عمل می‌کند به تعریف بافر نقدینگی (liquidity buffer) برای پوشش این ریسک در بانک کارآفرین بپردازیم. در این مورد محاسبه بافر نقدینگی با استفاده از مدل‌های نقدینگی در معرض خطر LaR که در ادامه توضیح داده شده است، برای میزان نقدینگی مورد نیاز بانک در دو حالت بحران و عادی استخراج شده است. پس از طراحی سیستم سه مرحله‌ای پایش وضعیت نقدینگی در بانک کارآفرین، در سال ۱۳۹۸ پایش وضعیت ریسک نقدینگی بانک با وجود شوک‌های ناشی از تغییرات شدید نرخ ارز و بی‌ثباتی در سایر بازارهای کالا و خدمات طبق رهنمودهای کمیته بازل پیگیری شد. به کارگیری روش‌های متفاوت آزمون تنش و تحلیل سناریو به منظور پیش‌بینی جریان‌های نقد آتی در سه سطح به ترتیب: نسبت‌های متعارف نقدینگی، نسبت‌های توصیه شده برای تامین پایدار وجوه در کوتاه و بلند مدت توافقتنامه بال ۳ و پیش‌بینی جریان‌های 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 توافقتنامه 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.

۷-۹- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

پس از محاسبه اندازه ریسک نقدینگی در دوره‌های متفاوت مورد نظر (روزانه، هفتگی، ماهانه و سه ماهه) به سایر مدیریت‌های ذیربط مانند مالی و اعتبارات و 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، ساتا، چکاوک و شاپرک می‌شود.

1 Consequential risk

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

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

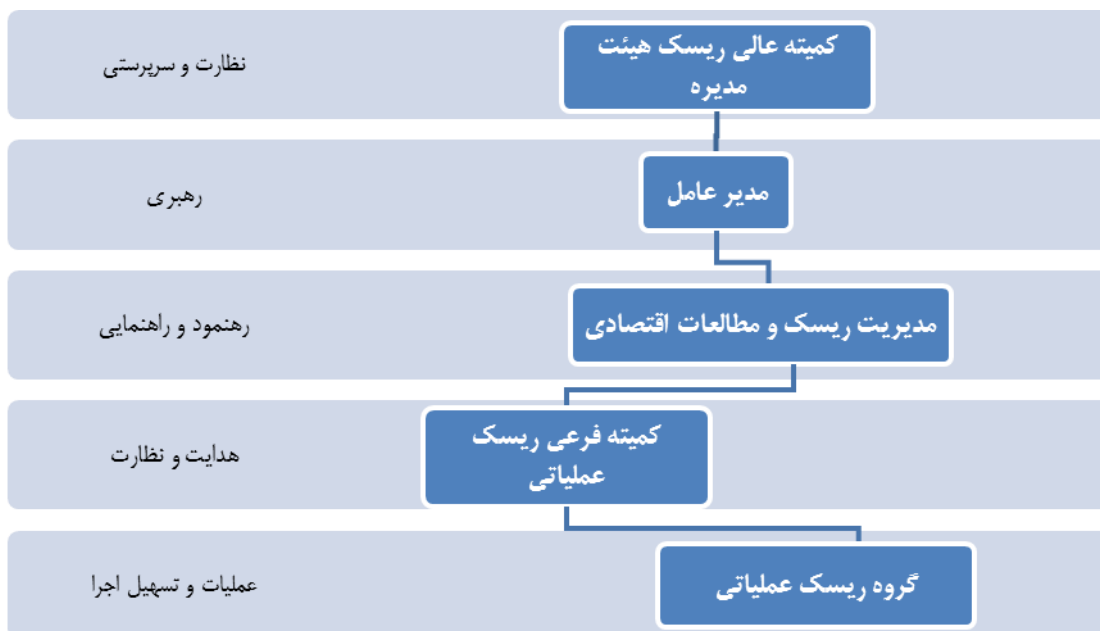
برای ارزیابی مقاومت بانک در مقابل ریسک‌های موجود، محاسبه پوشش سرمایه مناسب در سناریوهای متفاوت از روش آزمون تنش برای ارزیابی زیان بانک در شرایط بحرانی استفاده شده است. یکی از مولفه‌های مورد بررسی که توسط کمیته بال و بانک تسویه بین الملل برای بانکها توصیه شده است، میزان تاثیرپذیری سودآوری بانک ناشی از 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 سنج، هیات مدیره و مدیریت ارشد را از میزان درآمد در معرض ریسک آگاه می‌کند. مدیریت ریسک در بانک کارآفرین از این ابزار پیش‌بینی دوره‌های آتی جهت ارائه رهنمودهای سیاستی به هیات مدیره بانک استفاده کرده است و گزارشات دوره‌ای شش ماهه را ارائه داده است.

۸- ریسک عملیاتی

۸-۱- برنامه تداوم فعالیت

بانک کارآفرین ریسک عملیاتی را مطابق پیمان بازل، به عنوان ریسک زیان ناشی از فرآیندهای داخلی، افراد و سیستم‌های ناقص یا نادرست یا ناشی از رویدادهای خارجی، تعریف می‌کند.

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



کمیته عالی ریسک هیئت مدیره به نمایندگی از هیئت مدیره بانک مسئولیت پایه‌گذاری چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی، تصویب نهایی استراتژی و سیاست‌های بانک، حدود و آستانه‌های مرتبط با ریسک عملیاتی و هرگونه تغییرات، اصلاحات و تجدید نظر در آنها را بر عهده دارد. کمیته فرعی ریسک عملیاتی نیز به نمایندگی از کمیته عالی ریسک هیئت مدیره مسئول بررسی و ارزیابی اولیه هرگونه استراتژی، سیاست‌ها، فرایندهای مرتبط با حوزه ریسک عملیاتی، هماهنگ‌سازی بین واحدهای مختلف سازمانی ذیربط با موضوع، پیشنهاد سیاست‌ها و فرایندهای حائز اهمیت به کمیته عالی ریسک هیئت

مدیریه جهت تصویب نهایی، و همچنین حصول اطمینان از اجرای صحیح چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی می‌باشد.

واحد مدیریت ریسک مسئولیت‌های ذیل را بر عهده دارد:

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

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

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

- بانک کارآفرین تلاش می‌کند برای پیش‌گیری از وقوع خطاهای انسانی تدابیر زیر را مد نظر قرار دهد.
- ✓ ادبیات رایج ریسک می‌بایست در کلیه مراحل فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی از جمله شناسایی، ارزیابی، سنجش، نظارت، کنترل و کاهش ریسک، و همچنین در کلیه اجزای مدل پیاده‌سازی ریسک عملیاتی بکار گرفته شود.
 - ✓ فرهنگ مدیریت ریسک می‌بایست از طریق آگاهی‌رسانی، آموزش مستمر، نهادینه کردن اهداف مرتبط با ریسک عملیاتی و تصدیق اجرای فرآیندهای مربوطه ارتقاء یابد.
 - ✓ یک مدل و چارچوب از مدیریت ریسک عملیاتی که در تعامل با قوانین بانک مرکزی و همچنین بهترین تجارب موجود در صنعت بانکداری می‌باشد، می‌بایست بکار گرفته و پیاده‌سازی شود.
 - ✓ تمامی محصولات، فرآیندها، فعالیت‌ها و سیستم‌های جدید بانک می‌بایست قبل از پیاده‌سازی و بکارگیری، از نقطه نظر مدیریت ریسک عملیاتی مورد بررسی قرار گیرند.

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

۳-۸- تمهیدات مقابله با بحران

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

۴-۸- روش سنجش ریسک عملیاتی

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

*فرآیندهای خودارزیابی ریسک و کنترل (RSCA)

*شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی (KRI)

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

فرآیند خود ارزیابی ریسک و کنترل (RCSA)؛ ابزاری است که برای شناسایی و ارزیابی ریسک‌های عملیاتی در تمامی فرآیندها، محصولات و سیستم‌ها و همچنین استخراج نقاط آسیب‌پذیر و تشخیص کنترل‌های ضعیف مورد استفاده قرار می‌گیرد. این فرآیند به طور کلی شامل کارگاه‌ها و جلسات حضوری مشترک با مدیریت‌های ذیربط می‌باشد تا نقاط ضعف و قوت کنترل‌های تعریف شده برای ریسک‌های شناخته شده مشخص شوند. نتیجه به دست آمده از جلسات یاد شده می‌تواند به طرق مختلف برای ارتقای کنترل‌ها مورد استفاده قرار

گیرد. برخی از نتایج به دست آمده شامل برنامه‌های بهبود است که مسائل مربوط به کنترل‌ها، تخصیص منابع مورد نیاز به حیطه‌های پر ریسک و همچنین رتبه‌بندی انواع موارد در معرض ریسک عملیاتی را مورد توجه قرار می‌دهد. با توجه به پویایی‌های محیط کار در بانک و شناسایی ریسک‌های جدید، جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل به تدوین و شناسایی شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی نیز کمک می‌نمایند.

شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی (KRI)؛ به عنوان یک ابزار در دسترس دیگر برای مدیریت ریسک عملیاتی، همانند یک سیستم هشدار دهنده برای ریسک‌های رو به افزایشی که در آینده احتمالاً منجر به وقوع ضرر و زیان می‌شوند، عمل می‌نماید. شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی از جنس شاخص‌های موردی، گذشته‌نگر و آینده‌نگر می‌باشند. شاخص‌های موردی برای جمع‌آوری داده‌های مربوط به اتفاقات خاص بوده و به سادگی قابل درک و مشاهده هستند. این قبیل شاخص‌ها بیشتر حالت صفر و یک و یا بلی و خیر دارند. شاخص‌های گذشته‌نگر اطلاعاتی در خصوص رخدادها را تحقق یافته و

روند زمانی آنها را در اختیار ما قرار می‌دهد. این شاخص‌ها در تدوین استراتژی‌ها و ارزیابی راهکارهای کنترلی به مدیران کمک می‌کنند. شاخص‌های آینده‌نگر نیز این امکان را فراهم می‌کنند که امکان وقوع ریسک در آینده قابل پیش‌بینی گردد.

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

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	۳,۸۶۱,۲۹۱

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

۸-۶ - سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک عملیاتی، بانک فرآیند "خودارزیابی ریسک و کنترل" را به صورت جامع و کامل پیاده‌سازی می‌نماید. شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی بعنوان یکی دیگر از ابزارهای کنترلی، مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی را قادر می‌سازد تا کنترل و پایش دقیق‌تری نسبت به وضعیت ریسک‌های بانک داشته باشد. فرآیند کنترل ریسک، برای هر 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.

۶- ریسک بازار

۶-۱- سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک بازار

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

۶-۲- روش سنجش ریسک بازار

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

¹ Potential loss

² Net Open Positions

۳-۶- میزان اقلام در معرض ریسک بازار به تفکیک سهام و ارز

میزان کل ارزش سبد سرمایه گذاری بانک کارآفرین به قیمت روز در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ مبلغ بیش از ۵۳۲۶۵ میلیارد ریال بوده است که ۱۸۱۸ میلیارد ریال آن در سهام سریع المعامله بازار بورس تهران سرمایه گذاری گردیده است. بقیه آن که معادل است با ۵۰۳۷ میلیارد ریال سرمایه گذاری در سایر سهام بلند مدت، و ۴۶۴۱۰ میلیارد ریال سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت، از نظر قیمتی تقریباً بدون ریسک فرض شده است. بنابراین برای محاسبه ارزش در معرض ریسک سبد سرمایه گذاری بانک که فقط شامل سهام می باشد از روش محاسبه توزیع کرنل استفاده می شود. در روش کرنل هیچگونه فرضی، از جمله نرمال بودن توزیع بازدهی، به محاسبات تحمیل نمی شود. این الگو برای سبدهای سرمایه گذاری استفاده می شود که بازده یا سودزبان آنها تابعی از رفتار بازده عامل ریسک یا بازده دارایی آن باشد. در این مدل از اطلاعات روزانه قیمت بسته شدن نمادها در انتهای روز بهره برده ایم. نتایج بدست آمده از روش استفاده شده برای مقدار ارزش در معرض ریسک سبد سرمایه گذاری بانک در بازار سهام در سطح اطمینان بیش از ۹۹٪ و افق زمانی ۱۰ روزه در جدول زیر آمده است.

جدول ۱۵: سرمایه لازم برای پوشش ریسک بازار پرتفوی سهام

اسفند ۱۴۰۱		اسفند ۱۴۰۲		نوع سرمایه گذاری
تاثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت (درصد)	تاثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت (درصد)	
۱۴۶,۳۶۵	(-۸.۹۸٪، ۸.۹۸٪)	۲۰۹,۱۷۵	(-۲۰.۵۳٪، ۲۰.۵۳٪)	سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله

در شرکت اصلی و گروه مالی بانک کار آفرین ذخیره و نگاهداری ارز با توجه به تقاضای مشتریان و صرفاً برای معاملات ارزی نظیر اعتبارات اسنادی و برآوات ارزی و غیره می باشد. به عبارت دیگر سیاستها و خط مشی موجود مدیران بین الملل این بانک را از معاملات سوداگرانه برحذر داشته است، به همین دلیل فقط از مدل استاندارد برای

محاسبه کفایت سرمایه استفاده شده است. برای محاسبه ارزش در معرض ریسک نرخ ارز از روش شبیه‌سازی تاریخی استفاده می‌شود. میزان تغییر احتمالی نرخ ارز و میزان ارزش در معرض ریسک برای سبد ارزی بانک در دوره زمانی ۱۰ روزه به صورت زیر است:

جدول ۱۶: ارزش در معرض خطر ارزهای مهم سبد ارزی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۰	۰	۰	۰	دلار آمریکا
۱۸۵,۱۰۳	(-۳.۷۲, ۳.۷۲)	-۴۲.۷۷۹	(-۲.۸۹, ۲.۸۹)	یورو
۷,۴۹۰	(-۴.۸, ۴.۸)	۷.۵۴۸	(-۲.۸۴, ۲.۸۴)	پوند انگلستان
۰	۰	۰	۰	درهم امارات
۱۳,۵۷۳	(-۵.۲۷, ۵.۲۷)	۱۲.۲۹۶	(-۳.۳۲, ۳.۳۲)	ین ژاپن
۲,۴۶۶	(-۳.۹۹, ۳.۹۹)	۲.۸۲۹	(-۲.۷۰, ۲.۷۰)	فرانک سوئیس
۳,۴۰۱	(-۲.۶۹, ۲.۶۹)	۴۶.۴۵۴	(-۱.۸۰, ۱.۸۰)	یوان چین
۵,۲۰۳	(-۱۴.۴۲, ۱۴.۴۲)	۴.۱۷۸	(-۸.۵۸, ۸.۵۸)	روبل روسیه
۹,۸۳۷	(-۴.۱۳, ۴.۱۳)	۱۴.۵۱۹	(-۳.۶۲, ۳.۶۲)	وون کره جنوبی
۵,۹۳۶	(-۲.۰۵, ۲.۰۵)	۱.۷۸۰	(-۱.۰۵, ۱.۰۵)	روپیه هند
۲۱۳	(-۲.۶۸, ۲.۶۸)	۳۴۴	(-۴.۴۲, ۴.۴۲)	لیر ترکیه
۱۲	(-۰.۰۹, ۰.۰۹)	۱	(-۰.۱۳, ۰.۱۳)	سایر

۴-۶- سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

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

جدول ۱۷ : سرمایه لازم برای پوشش ریسک بازار

مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار (میلیون ریال)	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه‌گیری
	سرمایه مورد نیاز (میلیون ریال)	ارزش در معرض خطر (میلیون ریال)	سرمایه مورد نیاز (میلیون ریال)	ارزش در معرض خطر (میلیون ریال)	
۷۶۹.۰۳۵	۱۴۱.۵۱۱	۴۷.۱۷۰	۶۲۷.۵۲۴	۲۰۹.۱۷۵	کرنل و شبیه‌سازی تاریخی
۱.۹۰۰.۲۸۳	۱.۸۱۸.۷۸۱	موقعیت خرید یا فروش *۸٪	۸۱.۵۰۳	میانگین موقعیت *۸٪	استاندارد

۷- 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.

۷-۱- 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 سال‌های آتی به اختصار شرح داده می‌شود:

- ❖ توسعه دانش منابع انسانی در مدیریت ریسک،
- ❖ تدوین سامانه جدید رتبه‌بندی اعتباری داخلی،
- ❖ تکمیل و مدون‌سازی شناسنامه‌های اعتباری مشتریان بزرگ بانک،
- ❖ تدوین برنامه بهبود ریسک اعتباری بانک با استفاده از روش‌های روز دنیا،
- ❖ تدوین برنامه جامع مدیریت ریسک عملیاتی،
- ❖ تدوین و 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،

۷-۲- 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

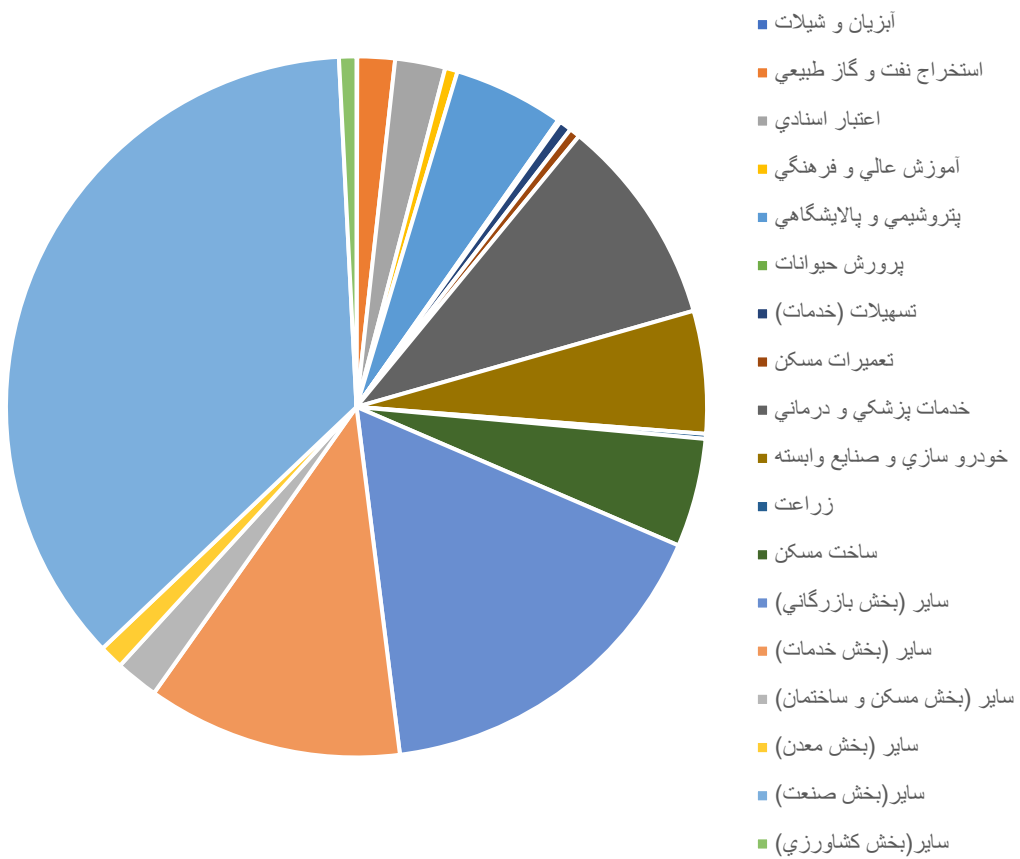
عملکرد	نام برنامه
اتمام برنامه	توسعه دانش منابع انسانی در مدیریت ریسک
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	تدوین برنامه جامع مدیریت ریسک عملیاتی
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	تدوین و پیاده سازی شاخص‌های کلیدی ریسک (KRI) عملیاتی در سطح بانک
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	طراحی ساختار پایگاه داده زیان (LD) و پیاده سازی آزمایشی
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	سیستمی نمودن محاسبه برخی شاخص‌های ریسکی
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	تهیه شناسنامه اعتباری مشتریان بزرگ اعتباری بانک
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	تدوین سامانه جدید ریسک اعتباری

مدیریت اعتبارات

مانده تسهیلات به تفکیک فعالیت های اقتصادی در سطح بانک

فعالیت اقتصادی	مانده	درصد از کل
آبزیان و شیلات	۱۱۱,۶۳۲	۰/۰۲%
استخراج نفت و گاز طبیعی	۵,۸۴۲,۵۹۱	۱/۰۸%
اعتبار اسنادی	۷,۷۹۱,۰۷۹	۱/۴۴%
آموزش عالی و فرهنگی	۱,۹۵۵,۳۰۸	۰/۳۶%
پتروشیمی و پالایشگاهی	۱۷,۲۰۰,۹۵۲	۳/۱۸%
پرورش حیوانات	۴۰۸,۹۲۳	۰/۰۸%
تسهیلات (خدمات)	۱,۹۳۴,۴۱۳	۰/۳۶%
تعمیرات مسکن	۱,۶۵۶,۱۴۵	۰/۳۱%
خدمات پزشکی و درمانی	۳۲,۴۶۸,۵۷۳	۵/۹۹%
خودرو سازی و صنایع وابسته	۱۹,۰۴۵,۴۹۱	۳/۵۲%
زراعت	۷۷۷,۹۸۹	۰/۱۴%
ساخت مسکن	۱۶,۸۸۸,۰۹۲	۳/۱۲%
سایر (بخش بازرگانی)	۵۵,۸۰۹,۰۰۳	۱۰/۳۰%
سایر (بخش خدمات)	۳۹,۷۲۱,۲۲۸	۷/۳۳%
سایر (بخش مسکن و ساختمان)	۶,۶۹۳,۵۵۱	۱/۲۴%
سایر (بخش معدن)	۳,۷۵۴,۸۱۹	۰/۶۹%
سایر (بخش صنعت)	۱۲۲,۳۶۰,۸۶۴	۲۲/۵۹%
سایر (بخش کشاورزی)	۲,۷۰۳,۹۰۱	۰/۵۰%
سایر (صنایع تبدیلی کشاورزی)	۲۶,۵۹۹	۰/۰۰%
صادرات	۰	۰/۰۰%
صنایع ساخت تجهیزات پزشکی و دارویی	۴۶,۳۷۴,۶۵۷	۸/۵۶%
صنایع غذایی	۴۱,۸۰۸,۳۳۶	۷/۷۲%
صنایع فلزات	۳۸,۲۶۱,۹۹۲	۷/۰۶%
صنایع نساجی	۱۱,۵۲۰,۷۸۳	۲/۱۳%
فرآورده های لبنی و دامی	۹۹۴,۱۵۷	۰/۱۸%
کنسرو و غذای آماده طبخ	۶۴۵,۳۴۳	۰/۱۲%
واردات	۱۲,۶۲۵,۱۷۶	۲/۳۳%
واسطه گری مالی و بیمه	۵۲,۲۸۴,۵۱۳	۹/۶۵%
جمع	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۱۰۰%

مانده



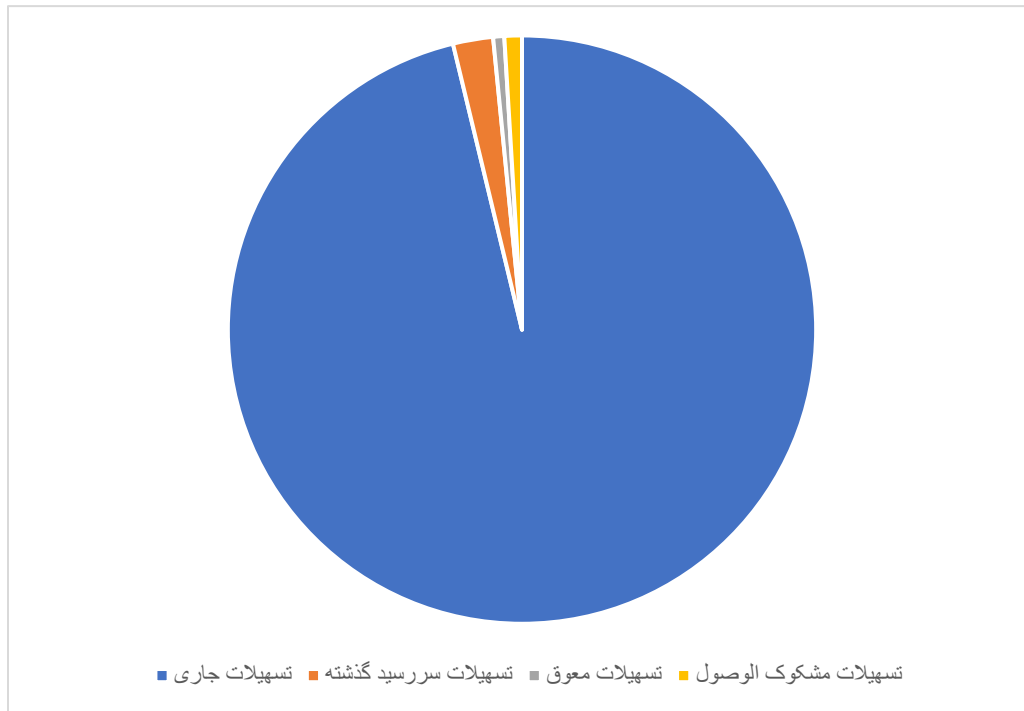
مانده تسهیلات به تفکیک بخش های اقتصادی در سطح بانک

بخش اقتصادی	مانده	درصد از کل
خدمات و متفرقه	۱۲۰,۶۲۳,۵۲۴	۲۲/۲۷٪
بازرگانی	۸۹,۹۹۳,۳۲۳	۱۶/۶۱٪
صنعت و معدن	۳۱۳,۶۸۲,۴۷۱	۵۷/۹۱٪
ساختمان	۷,۰۹۴,۸۶۸	۱/۳۱٪
وجوه اداره شده	۲۶۶,۲۰۲	۰/۰۵٪
سایر	۱,۳۵۰,۶۲۵	۰/۲۵٪
کشاورزی	۳۲۹,۵۳۴	۰/۰۶٪
مسکن	۸,۳۰۹,۵۳۳	۱/۵۳٪
صادرات	۱۶,۰۳۱	۰/۰۰٪
جمع	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۱۰۰٪



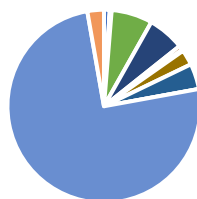
مانده تسهیلات به تفکیک طبقه

طبقه	مانده میلیون ریال	درصد از کل
تسهیلات جاری	۵۲۱,۲۲۶,۱۵۶	۹۶/۲%
تسهیلات سررسید گذشته	۱۱,۹۴۰,۰۳۷	۲/۲%
تسهیلات معوق	۳,۲۹۵,۶۸۶	۰/۶%
تسهیلات مشکوک الوصول	۵,۲۰۴,۲۳۲	۱/۰%
جمع	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۱۰۰%



مانده تسهیلات به تفکیک عقود

درصد از کل	مانده	نوع عقد
۱/۰٪	۵,۱۸۱,۶۴۷	فروش اقساطی
۰/۱٪	۴۱۸,۷۲۹	جعاله
۰/۰٪	۱۴۱,۷۸۹	اجاره به شرط تملیک
۰/۰٪	۲,۸۹۲	سلف
۰/۲٪	۱,۱۶۷,۰۳۵	مضاربه
۶/۹٪	۳۷,۳۲۲,۰۱۶	مشارکت مدنی
۶/۱٪	۳۳,۱۸۹,۱۷۳	خرید دین
۰/۷٪	۴,۰۳۴,۳۰۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۰/۲٪	۱,۲۴۲,۱۲۱	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۲/۶٪	۱۳,۹۷۸,۴۶۷	قرض الحسنه
۴/۳٪	۲۳,۲۱۲,۴۹۳	تسهیلات ارزی
۰/۰٪	-	استصناع
۷۵/۱٪	۴۰۶,۷۶۱,۱۹۰	مرابحه
۲/۸٪	۱۵,۰۱۴,۲۵۶	سایر تسهیلات
۰/۰٪	-	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۰۰٪	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	جمع



- فروش اقساطی
- جعاله
- اجاره به شرط تملیک
- سلف
- مضاربه
- مشارکت مدنی
- خرید دین

مدیریت بازرسی

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

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

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

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

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 بومی سازی شده مطابق با شرایط موجود، انجام می‌گیرد. لذا گزارش پیش رو بر اساس ساختارهای ایجاد شده و برنامه‌ها و اقدامات انجام شده در این بانک صورت گرفته و سعی بر آن است تا از تحقق موارد زیر اطمینان حاصل شود:

- ✓ فعالیت بانک به روشی محتاطانه و در انطباق با خطمشی‌ها و استراتژی‌های تدوین شده از سوی هیئت مدیره بانک و نهادهای نظارتی برون سازمانی انجام می‌شود؛
- ✓ معاملات فقط با اختیارات لازم به جریان می‌افتند؛
- ✓ از دارایی‌ها به بهترین شکل ممکن محافظت شده و بدهی‌ها مدیریت می‌شوند؛
- ✓ گزارش‌های مالی و غیرمالی تهیه شده در ارکان مجموعه، اطلاعاتی کامل، دقیق و به موقع را فراهم می‌آورند؛
- ✓ مدیریت قادر به شناسایی، ارزیابی، اداره و کنترل ریسک‌های حرفه بانکداری می‌باشد.

اجزای کنترل‌های داخلی بر اساس استاندارد بین‌المللی COSO:

اجزای سیستم کنترل‌های داخلی در بانک کارآفرین و شرکت‌های تابعه شامل محیط کنترلی، ارزیابی ریسک، فعالیت کنترلی، اطلاعات و ارتباطات و فعالیت‌های پایشی 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 می‌نماید.

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 کشف کننده 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 - پیاده سازی 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 - اطلاع رسانی موارد ضروری اثرگذار بر اجزای کنترل داخلی به اشخاص برون سازمانی.

ه) فعالیتهای پایشی

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.

چارچوب استاندارد بین المللی COBIT:

کویت، 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 (IT) 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 در خصوص 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 نماید. 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 پیاده‌سازی

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. بهره‌برداری کارکنان از سیستم‌های فناوری اطلاعات با امنیت و بهره‌وری مناسب؛
۴. ایجاد محرمانگی، یکپارچگی و دسترسی‌پذیری به حد کافی.

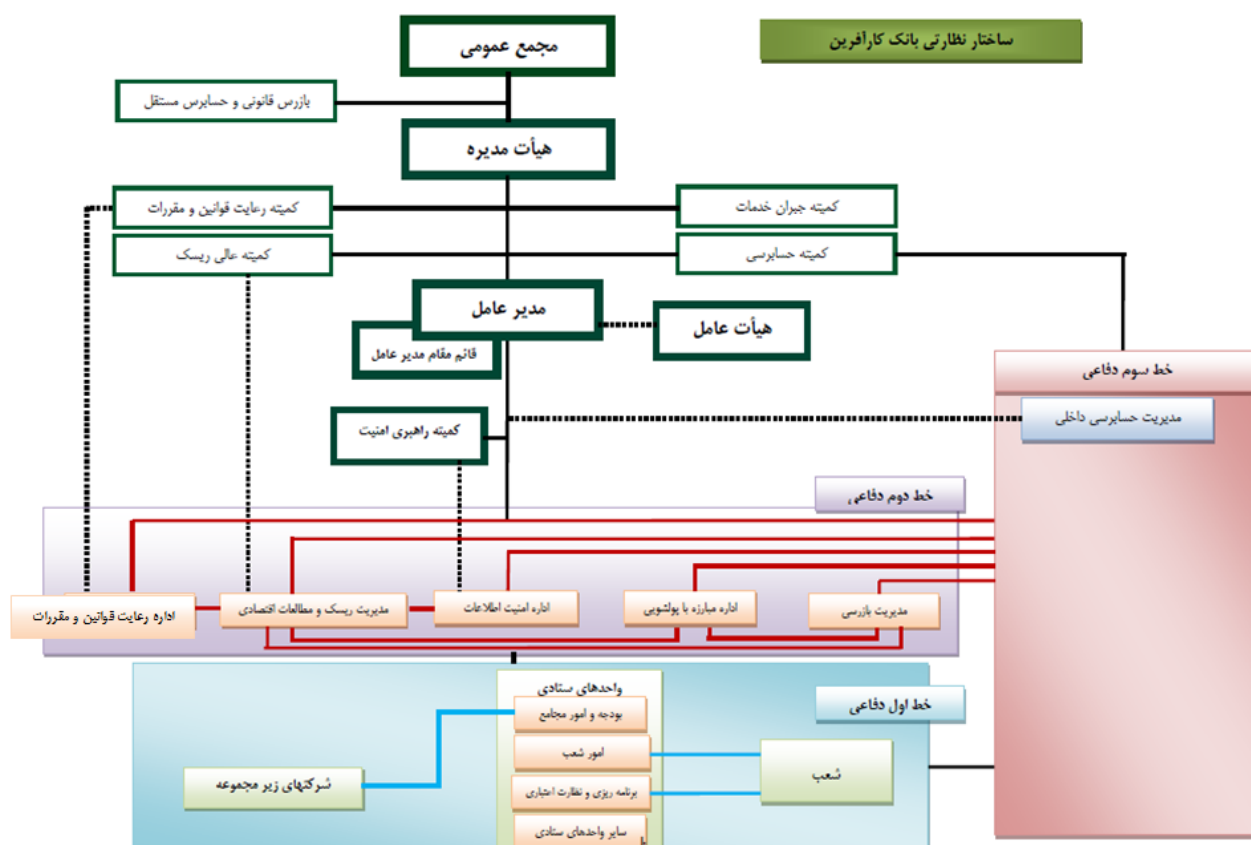
د) حوزه نظارت و ارزیابی

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 می‌باید 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:



کمیته حسابرسی:

در این قسمت شرح مختصری درخصوص کمیته حسابرسی و مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین ارائه می‌گردد. تشکیل کمیته حسابرسی بانک کارآفرین با توجه به الزامات بخشنامه شماره م/ب/۱۷۲ 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 می‌نماید.

کمیته حسابرسی بانک کارآفرین از ابتدای سال ۱۴۰۲ اقدام به برگزاری ۸ جلسه نموده است. مهمترین اقدامات انجام شده در این جلسات به شرح زیر می‌باشد:

- گزارش بررسی عملکرد اداره انبار و اموال در مدیریت امور پشتیبانی؛
- گزارش تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط بصورت دوره‌ای؛
- بررسی گزارشات فصلی رسیدگی به پرونده‌های شعب (احصاء شده از لایه دوم دفاعی)؛
- گزارش خلاصه وضعیت و تحلیل نسبت‌های مالی شرکت‌های تابعه بانک کارآفرین در مقایسه با شرکت‌های هم‌صنعت سایر بانک‌ها؛
- ارزیابی موارد ثبت شده در سامانه جیرا و مدیریت ارتباط با مشتریان؛
- ارزیابی عملکرد حسابرسی داخلی شرکت‌های تابعه؛
- گزارش ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی ۱۴۰۱؛
- ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی سامانه اتوماسیون اداری (پرگار)؛
- نتایج پیگیری یافته‌های گزارش عملیات ارزی؛
- بررسی گزارش حداقل الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات بصورت دوره‌ای؛
- گزارش رسیدگی تحلیلی بانک و مقایسه صنعت برای صورت‌های مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹؛
- گزارش رسیدگی به صورت‌های مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹؛
- گزارش رسیدگی به اعتبارات

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 تدوین برنامه راهبردی و 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. در این راستا این مدیریت اقدام به تدوین استراتژی‌های خود در راستای استراتژی‌های بانک نموده و به صورت سالانه، این استراتژی را بروز رسانی می‌نماید.

در این مسیر آنچه از قوانین و مقررات، استراتژی‌ها، اهداف کلان و حوزه‌های تحول تعیین شده بانک چراغ راه برنامه ریزی قرار گرفته است می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

- استمرار شفافیت اطلاعاتی و تقویت سلامت بانک
 - اطمینان از اجرای اصول امنیت اطلاعات در امور بانکی
 - ارتباط مستمر حوزه‌های نظارتی بانک در عین استقلال و تفکیک مسئولیت‌ها در جهت حفاظت از منافع بانک
 - ارتقای چارچوب حاکمیت شرکتی
 - ارتقای نظام موثر کنترل داخلی
 - بهبود فرآیندهای ارزش آفرین
 - ارتقاء سلامت بانک
 - بهبود برند بانک
 - تقویت حوزه نظارت و بهبود نسبت‌های احتیاطی
- و نهایتاً از جمله مهم‌ترین اقدامات صورت گرفته می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:
- برنامه‌ریزی برای استقرار نظام جامع نظارتی؛
 - ایجاد تعامل بین واحدهای نظارتی بر اساس مدل سه لایه دفاعی؛
 - برنامه‌ریزی به منظور پیاده‌سازی چارچوب COSO ERM و ایجاد رویکرد حسابرسی مبتنی بر ریسک؛
 - پیاده‌سازی چارچوب COBIT و نظارت بر عملکرد هلدینگ فناوری اطلاعات بانک با توجه به موضوع تکمیل زنجیره ارزش بانکداری؛
 - برنامه ریزی برای نظارت بر عملکرد شرکت‌های تابعه؛
 - حرکت به سمت حسابرسی فعال از طریق نظارت بر فرآیندها و بررسی گزارشات سامانه BI؛

- بررسی فرآیند و ارزیابی کنترل‌های داخلی در شعب (حسب رسیدگی واحدهای لایه دوم دفاعی)؛
- تشکیل کمیته تخصصی حسابرسی داخلی و کمیته فرعی حسابرسی فناوری اطلاعات، حسابرسی شرکت‌های تابعه و پیاده‌سازی کنترل‌های داخلی در کانون بانک‌های خصوصی با محوریت بانک کارآفرین.

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 می باشد:

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- ماموریت‌های ویژه که از جانب هیئت مدیره و کمیته حسابرسی به مدیریت حسابرسی داخلی ارجاع می 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 فعالیت های عملیاتی شناسایی شده؛
۲. اولویت بندی فرآیندهای عملیاتی جهت انجام حسابرسی بر حسب ریسک؛
۳. برنامه ریزی حسابرسی براساس اولویت های 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 لیست های مرتبط در حوزه های مختلف؛

۷. ارزیابی سیستم کنترل های داخلی فرآیند مورد حسابرسی (توصیف، تجزیه و تحلیل و ارزیابی ساختار کنترل داخلی)؛

۸. مرحله رسیدگی (آزمون اضافی کنترل های داخلی جهت تکمیل رسیدگی و ارزیابی نهایی از سیستم کنترل های داخلی)؛

۹. مرحله گزارش حسابرسی (مستند کردن یافته ها، توصیه ها و تهیه گزارش حسابرسی)؛

۱۰. پیگیری یافته ها و توصیه ها.

نکات مندرج در پیش نویس گزارش های حسابرسی داخلی با مسئولین مرتبط با واحد مورد رسیدگی در میان گذاشته می شود و نسخه ای از آن به مدیریت مافوق آن مسئول ارائه می گردد. مدیریت واحد مورد رسیدگی مسئولیت دارد که تمامی پیشنهادات را در فاصله زمانی توافق شده 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 می گیرد. پیگیری اقدامات اصلاحی در مورد هر یک از توصیه های حسابرس داخلی که تا چه حد عملی شده توسط حسابرس داخلی انجام و در مقاطع زمانی معین، گزارش پیگیری توصیه ها به کمیته حسابرسی و هیئت مدیره گزارش می شود.

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

اسامی اعضای هیات مدیره و هیات عامل

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

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

اسامی اعضای هیات مدیره	
سمت	نام و نام خانوادگی
عضو موظف هیات مدیره و مدیرعامل	احمد بهاروندی
عضو غیر موظف هیات مدیره و رئیس هیات مدیره	محمد رضا خورسندی
عضو غیر موظف هیات مدیره	مسعود شریفات
عضو غیر موظف هیات مدیره	حسین طلاکش نائینی
عضو غیر موظف هیات مدیره	مهدی سیف علیشاهی

ساختار سازمانی



تغییرات در گزارش ها

- ۱- گزارش امور بودجه و امور مجامع نسبت به گزارش شماره ۳۸ تغییر داشته است.
- ۲- گزارش امور ریسک نسبت به گزارش شماره ۳۸ تغییر داشته است.
- ۳- گزارش امور اعتبارات نسبت به گزارش شماره ۳۸ تغییر داشته است.
- ۴- گزارش امور بازرسی نسبت به گزارش شماره ۳۸ تغییر داشته است.
- ۵- گزارش امور حسابرسی نسبت به گزارش شماره ۳۸ تغییر داشته است.
- ۶- گزارش امور بین الملل نسبت به گزارش شماره ۳۸ تغییر داشته است.
- ۷- گزارش امور سازمان روش ها، نسبت به گزارش شماره ۳۸ تغییر داشته است.