

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



بانک کارآفرین

دانش جهانی، راه حل ایرانی

گزارش شفافیت

و

انتشار عمومی اطلاعات

منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰

گزارش ۱۸

تاریخ انتشار ۱۳۹۷/۱۰/۱۶

فهرست

گزارش مدیریت امور مالی :

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

گزارش مدیریت ریسک:

- ۱- ریسک اعتباری ۶
- ۲- ریسک نقدینگی ۲۳
- ۳- ریسک عملیاتی ۳۱
- ۴- ریسک بازار ۳۶

گزارش مدیریت اعتبارات :

- ۱- جایگاه بانک در بخش تسهیلات به مشتریان ۴۰

گزارش مدیریت بازرسی :

- ۱- نظام کنترل های داخلی ۴۱
- ۲- وظایف مدیریت بازرسی ۴۲

گزارش مدیریت حسابرسی :

- ۱- اسامی اعضای هیات مدیره و هیات عامل ۴۶
- ۲- مستند کنترل های داخلی ۴۷

گزارش مدیریت بین الملل :

- ۱- وضعیت ارزی ۵۲

گزارش مدیریت سازمان و روشها :

- ۱- ساختار سازمانی ۵۳

- تغییرات در گزارش ها ۵۴

1-5- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

1395/09/30	1396/09/30	1397/09/30	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
239,176	905,089	8,429,528	فروش اقساطی
5,289	14,667	14,667	استصناع
664	-	2,180	جعاله
10,345	64,861	87,513	اجاره به شرط تملیک
5,998,494	4,740,277	4,273,868	مضاربه
66,925,850	68,791,547	59,826,843	مشارکت مدنی
10,028	71,640	157,187	قرض الحسنه
-	-	156,775	مربحه
	8,643	-	خرید دین - ارز
216,856	127,653	-	تسهیلات ارزی
1,659,731	1,843,600	2,543,551	تسهیلات کارکنان
5,153,161	11,288,218	4,554,617	تسهیلات سررسید گذشته
2,308,339	5,776,188	9,357,543	تسهیلات معوق
5,830,839	6,383,526	9,239,409	تسهیلات مشکوک الوصول
88,358,773	100,015,910	98,643,682	جمع
(2,585,444)	(2,367,348)	(1,860,158)	وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی
(781,488)	(868,859)	(1,393,568)	سود سالهای آتی
(1,288,473)	(1,470,192)	(1,314,778)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
(2,743,742)	(3,619,880)	(6,672,056)	ذخیره مطالبات مشکوک خاص
80,959,627	91,689,631	87,403,122	جمع
162,309	92,101	493,276	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
525,762	531,729	527,585	مطالبات مشکوک الوصول اعتبارات اسنادی پرداخت شده
2,585	80,642	3,050	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
369,925	426,047	441,121	مطالبات مشکوک الوصول ضمانتنامه های پرداخت شده
82,020,207	92,820,149	88,868,154	خالص تسهیلات
6,496,635	8,925,547	10,031,478	بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی)
68	534	76	بدهکاران بابت سود تعهدی ضمانتنامه های پرداخت شده
1,246	736	6,178	بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت شده
88,518,156	101,746,966	98,905,887	جمع کل تسهیلات

5-2- انواع و مانده سپرده ها به تفکیک

سپرده های مشتریان :

سپرده های دیداری و مشابه

1395/09/30	1396/09/30	1397/09/30
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
3.932.506	1.994.647	5.336.019
125.099	145.019	138.573
4,057,605	2,139,666	5,474,592

سپرده های قرض الحسنه جاری - ریالی

سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی

سپرده های پس انداز و مشابه

1395/09/30	1396/09/30	1397/09/30
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
12.854	17.951	41.773
517.428	1.330.489	716.632
530,282	1,348,439	758,405

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریالی

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارزی

سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

1395/09/30	1396/09/30	1397/09/30
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
2.197.230	2.142.222	2.457.598
192.573	192.562	245.549
41.575	38.808	13.526
2.498.020	974.015	1.513.925
18.426	55.198	69.910
4,947,823	3,402,805	4,300,508

سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال

سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز

پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال

پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز

سایر

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار :

1395/09/30	1396/09/30	1397/09/30
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
61.460.186	83.045.405	81.295.104
36.799.645	42.763.441	52.448.194
76.557	69.024	8.768
98.336.389	12	33.231
196,672,777	125,877,883	133,785,298

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری

5-3- انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیردولتی

در حال حاضر تسهیلات بانک فقط غیردولتی می باشد .

5-8- خالص تسهیلات به تفکیک جاری ، سررسید گذشته ، معوق ، مشکوک الوصول و سوخت شده

1397/09/30					شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
8.768.360	117.477	87.684	36.642	8.526.557	فروش اقساطی
211.926	209.718	-	-	2.208	جعاله
97.772	8.917	-	902	87.953	اجاره به شرط تملیک
8.309	8.309	-	-	-	سلف
6.259.064	1.407.961	438.742	32.033	4.380.329	مضاربه
89.533.239	11.088.154	11.961.726	5.050.989	61.432.371	مشارکت مدنی
-	-	-	-	-	خرید دین
157.164	-	-	-	157.164	مراجعه
14.667	-	-	-	14.667	استصناع
157.564	13	23	341	157.187	قرض الحسنه
2.543.551	-	-	-	2.543.551	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
929.798	897.652	-	5.960	26.186	تسهیلات اعطایی به ارز
1.020.861	527.585	-	-	493.276	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
444.171	441.121	-	-	3.050	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
110,146,447	14,706,907	12,488,174	5,126,867	77,824,498	جمع
					کسر می شود :
(1.376.794)	(16.752)	0	0	(1.360.042)	سود سالهای آتی
(16.774)	0	(16.774)	0	0	سود و کارمزد معوق
(363.839)	0	0	0	(363.839)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(1.496.319)	0	0	0	(1.496.319)	حساب مشترک مشارکت مدنی
(1.314.778)	(169.892)	(10.080)	(4.584)	(1.130.221)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(6.672.056)	(4.834.648)	(1.415.408)	(422.000)	0	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
98.905.887	9.685.615	11.045.912	4.700.283	73.474.077	مانده در 1397/09/30
101.746.966	7.934.840	6.864.512	12.628.686	74.318.927	مانده در 1396/09/30
88.518.156	4.802.081	2.940.423	5.876.727	74.898.925	مانده در 1395/09/30

5-12. 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 ...

1395/09/30	1396/09/30	1397/09/30	اقلام زیر خط
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
24,722,856	26,441,207	32,277,478	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
7,909,749	5,269,639	2,105,678	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
-	-	17,136,531	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت
182,671	173,352	147,988	وجوه اداره شده
2,794,132	3,537,219	2,610,803	سایر تعهدات مشتریان و حسابهای انتظامی

مدیریت ریسک

۶- ریسک اعتباری

6-1- سهولت‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری:

سیاستها و خط‌مشی‌های ریسک اعتباری، توسط واحد ریسک، اعتبارات و بازرسی در بانک اجرا می‌گردد و به قرار زیر می‌باشد:

۱. رتبه بندی سالانه مشتریان اعتباری
۲. ارزیابی عملکرد شعب در ثبت اطلاعات سامانه رتبه بندی داخلی
۳. بررسی و به روز بودن اطلاعات در سامانه رتبه بندی داخلی
۴. ارزیابی سامانه رتبه بندی داخلی و ارتقاء آن
۵. بررسی و مقایسه رتبه مشتریان با توجه به عملکرد اعتباری مشتری و وثایق آن
۶. بررسی ثبت اطلاعات اعتباری مشتریان اعتباری در سامانه آفرین از منظر ریسک
۷. بررسی کفایت وثایق ثبت شده برای مشتریان اعتباری
۸. بررسی و بروز رسانی ارزش وثایق ملکی مشتریان اعتباری
۹. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مشتریان اعتباری
۱۰. پایش و گزارش دهی 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. رتبه بندی زیر بخشهای صنعت به تفکیک کدهای ISIC
۱۴. بررسی تمرکز ریسک اعتباری به تفکیک بخشهای مختلف اقتصادی و زیر بخش صنعت
۱۵. بررسی عملکرد بازپرداخت تسهیلات با توجه به کیفیت وثایق
۱۶. محاسبه کفایت سرمایه مورد نیاز ریسک اعتباری بر اساس استاندارد بازل ۲
۱۷. محاسبات مربوط به ذخیره‌گیری تسهیلات و تعهدات اعتباری

6-2- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری:

حوزه پیاده سازی کل بانک بویژه شعب، مدیریت امور اعتبارات، اداره اطلاعات اعتباری، اداره پیگیری وصول مطالبات معوق، کمیته های اعتباری و سایر ارکان اعتباری بانک می باشد.

6-3- حدود اختیارات سطوح مختلف ریسک از منظر برای تصویب تسهیلات و تعهدات:

شعب بانک کارآفرین از لحاظ حدود اختیارات اعتباری متفاوت بوده و به چهار گروه، شعبه مرکزی، شعب گروه یک، شعب گروه دو و شعب گروه سه طبقه بندی می شوند. لیست شعب، وضعیت شعب جدید التاسیس، نحوه ارتقاء و تنزل در گروه بندی شعب، حدود اختیارات اعتباری هر گروه از شعب برای تصویب و قبول نوع، ترکیب و میزان وثایق، تابع شرایط مندرج در بخشنامه "حدود اختیارات اعتباری شعب و مقررات مربوطه" بانک کارآفرین و الحاقیه ها و اصلاحات بعدی است.

کلیه شعب موظف هستند با رعایت مقررات مربوط به حدود اختیارات اعتباری شعب برای تصویب تسهیلات اعتباری و ضمانت نامه، همه درخواست های اعتباری مشتریان را که در حدود اختیارات تفویض شده باشد (با احتساب تعهدات و بدهی های موجود مشتری) در کمیته اعتباری شعبه مطرح و اتخاذ تصمیم نمایند. در مواردی که در خواست 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 خواهد.

پیشنهادات اعتباری که فراتر از حدود اختیارات شعب باشد به مدیریت اعتبارات ارسال و با توجه به میزان اعتبار پیشنهادی به ترتیب در کمیته اعتباری، کمیته عالی اعتباری و یا هیئت مدیره به شرح زیر مطرح و تصمیم گیری خواهد شد.

میلیارد ریال

هیئت مدیره		کمیته عالی اعتباری		کمیته اعتباری		نوع پیشنهاد/ مرجع تصمیم گیری	
				حداکثر	حداقل		حداکثر
تا حدود مقرر بانک مرکزی		50	50	20	۲۰	حد مجاز شعب	تسهیلات ریالی
تا حدود مقرر بانک مرکزی		50	50	20	20	گشایش اعتبار اسنادی
تا حدود مقرر بانک مرکزی		100	100	40	40	حد مجاز شعب	صدور ضمانت نامه

حدود مقرر بر تسهیلات ارزی همان حدود مقرر بر معادل تسهیلات ریالی آن است. در تبدیل ارز به ریال نرخ مبادله ای بانک مرکزی ملاک تصمیم گیری است.

در مورد مشتریان ارزنده که نوع فعالیت آنها ایجاب می نماید تا به دفعات تقاضاهای متعدد برای دریافت تسهیلات اعتباری داشته باشند (نظیر پیمانکاران برای دریافت ضمانتنامه و یا تولیدکنندگان و بازرگانان برای تامین کسری سرمایه در گردش کوتاه مدت) کمیته اعتباری شعبه می تواند در حدود اختیارات تفویض شده نسبت به تصویب حد اعتباری حداکثر برای مدت یکسال برای عقود مشارکتی با رعایت ضوابط مقرر و برای صدور ضمانتنامه با رعایت مقررات مربوطه اقدام نمایند.

4-6- میزان پذیرش ریسک اعتباری

ریسک اعتباری مشتریان بر مبنای بررسی های کارشناسی و اعتبارسنجی مشتری و رتبه اخذ شده از سامانه رتبه بندی داخلی صورت می گردد.

5-6- میزان و وضعیت تمرکز تسهیلات و هدایت مفکی کگروه های مختلف مشتریان،

بخش اقتصادی، مناطق جغرفی و ن ظور آن

بخش اقتصادی	درصد تمرکز تسهیلات
ساختمان	٪۱۳
بازرگانی	٪۱۴
صنعت و معدن	٪۴۸
کشاورزی	٪۱
مالی	٪۱۱
خدمات	٪۱۳
بدون بخش اقتصادی	٪۰

6-6- توزیع عتس و لات غر جاری بر لس اس بخش های اقتصادی

بخش اقتصادی	1397/06/31
صنعت و معدن	٪۳۰
ساختمان	٪۲۶
بازرگانی	٪۱۳
خدمات	٪۴
کشاورزی	٪۳
مالی	٪۲۴
بدون بخش اقتصادی	٪۱

6-7- نوع و مبلغ وثایق اخشده از شرتیران اعتباری

انواع اصلی وثایق	نسبت به کل وثایق	نسبت به کل تسهیلات و تعهدات
اوراق سهام	٪۱۰	٪۲۱
اموال غیر منقول در رهن بانک	٪۷	٪۱۴
سفته	٪۹	٪۱۸
قرارداد لازم الاجرا	٪۳۷	٪۷۵
سپرده ریالی	٪۱	٪۳
چک	٪۳۵	٪۷۰
سایر	٪۱	٪۱

8-6- جدول تحلیلی کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی

عملکرد	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
جاری	٪۷۷
سررسید گذشته	٪۴
معوق	٪۱۱
مشکوک الوصول	٪۸

9-6- فرآیند اعتبارسنجی مقرضین

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

۱. شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری، ایجاد، تهیه گزارشات اعتباری و رتبه مشتری، استعلام از سامانه های موجود و نگهداری اطلاعات را برعهده دارند.
۲. مدیریت اعتبارات مسئولیت بررسی پیشنهادهای ارائه شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهارنظر اعتباری را برعهده دارند.
۳. کمیته های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم گیری با توجه به مبلغ اعتبار را بر عهده دارند.
۴. واحد مدیریت ریسک مسئولیت اظهار نظر مستقل بر روی اعتبارات اعطائی از طریق طراحی و به روزرسانی سیستم رتبه بندی، کنترل و نظارت ریسک اعتباری را برعهده دارد.
۵. وظایف مدیریت ریسک از وظایف کسب و کار و ارتباط با مشتریان در حوزه اعتبارات مجزا می باشد.

۶. اصول تصمیم گیری اعتباری، کنترل و گزارش دهی مستقل ریسک اعتباری تحت هر شرایطی معتبر است.

عنوان وظیفه	ارزیابی، کنترل و نظارت ریسک اعتباری	تصویب تسهیلات	اعتبار سنجی، نظارت بر فرآیند اعطای اعتبار، مدیریت وثایق	پذیرش مشتری و تشکیل پرونده اعتباری
مسئول	مدیریت ریسک	کمیته‌های اعتباری	مدیریت اعتبارات	شعب
شرح وظایف	<ul style="list-style-type: none"> -ارائه مدل رتبه بندی 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 -رتبه بندی مشتری -دریافت استعلام از شرکت مشاوره رتبه بندی ایران -استعلام بانک مرکزی مبنی بر نداشتن تسهیلات غیر جاری و چک برگشتی

11-6- روش سنجش ریسک اعتباری

برای سنجش ریسک اعتباری در بانک کارآفرین سیستم رتبه بندی داخلی مشتریان حقیقی و حقوقی طراحی شده است. سیستم رتبه بندی چارچوبی را برای امور ذیل فراهم می کند:

✓ ارزیابی وام و بازنگری مداوم

✓ ارزیابی کیفیت اعتباری مشتریان اعتباری یا گروه های وام گیرنده

✓ اعلام هشدار سریع در مورد بد شدن وضعیت اعتباری مشتریان

✓ قیمت گذاری وام ها مبتنی بر ریسک

✓ مدیریت موثر وام های مسأله دار

همچنین، سیستم رتبه بندی ساختاری جهت مدیریت پرتفوی به شرح ذیل ارائه می

دهد:

✓ توسعه استراتژی های بازاریابی با توجه به شاخصهای ریسکی بخشها

✓ اتخاذ تصمیماتی در جهت توازن ریسکی پرتفوی

✓ اندازه گیری عملکرد پرتفوی اعتباری

✓ تعیین زیان انتظاری وام ها

سامانه رتبه بندی داخلی مشتریان با هدف کاهش ریسک اعتباری بانک و همچنین کمک به مسئولین اعتباری در تصمیم گیری های اعتباری از سال ۱۳۹۰ راه اندازی شده است. سامانه با توجه به اطلاعات ورودی و رتبه ای که به مشتری اختصاص می دهد یک دید کلی از مشتری در اختیار مسئولین اعتباری قرار می دهد.

برای استفاده از سامانه رتبه بندی داخلی برای هر شعبه یک کلمه عبور و رمز شخصی اختصاص داده می شود. با توجه به این که هر کاربر با ورود اطلاعات و دریافت رتبه از سیستم امکان تغییر اطلاعات را ندارد کاربر ناظر برای سیستم تعریف شده است که امکان تغییر

اطلاعات ورودی در سیستم فقط توسط او انجام می شود. مدیریت پارامترها و محدوده های تعریف شده برای هر پارامتر و کل سیستم بر عهده کاربر ادمین می باشد.

در سامانه رتبه بندی داخلی اصلی ترین فیلد برای هر مشتری، شماره مشتری می باشد این شماره یکتا است و قابل تغییر نمی باشد. این شماره با شماره مشتری تعریف شده در سیستم آفرین یکی می باشد. موضوعی که در رتبه بندی شرکتهای دارای زیر مجموعه باید رعایت شود این است که اگر در مواردی رتبه شرکتهای زیر مجموعه توسط سامانه محاسبه می شود باید رتبه شرکت مادر را نیز برای بررسی های بهتر از سامانه بگیریم.

در این سامانه، مشتریان حقیقی و حقوقی به تفکیک مورد ارزیابی قرار می گیرند عناصر مدل رتبه بندی شامل گروههایی به صورت کمی یا کیفی می باشد. هر فیلد یک وزنی دارد که به نمرات همتراز تبدیل شده و با استفاده از میانگین گیری وزنی، یک نمره نهایی بین صفر تا ۱۰۰ برای هر مشتری حاصل می شود، در نهایت با استفاده از این نمرات، مشتری رتبه ای بین A تا E دریافت می نماید. در سامانه بخشی هم برای رتبه پیشنهادی شعبه در نظر گرفته شده است که این رتبه بر اساس شناخت مسئولان شعب از مشتری داده می شود.

برای مشتریان حقوقی بخش اقتصادی مشتری عامل مهمی می باشد و با توجه به بخش اقتصادی که انتخاب می شود پارامترهای اطلاعات تغییر می کند. برای مشتریان حقوقی دو سری اطلاعات کمی و کیفی در نظر گرفته شده است. اطلاعات کیفی با توجه به شناختی که مسئولان اعتباری شعب از وام گیرندگان تسهیلات دارند تکمیل می شود. عوامل کیفی که برای مشتریان با زمینه فعالیت تولیدی و بازرگانی در نظر گرفته شده است طبق جدول زیر می باشد:

عوامل کیفی برای مشتریان تولیدی و بازرگانی	
کیفیت صورت مالی	مشتریان محصولات و خدمات
سابقه کاری مرتبط مدیرعامل	دسترسی به مواد اولیه
سابقه حضور شرکت در بازار مرتبط	سهم بازار
سابقه باز پرداخت به بانک کارآفرین	کیفیت مدیریت
فیلد سابقه کیفیت با سایر بانکها	چک برگشتی

در بخش اطلاعات کمی کلیه پارامترهای صورتهای مالی دو سال آخر مشتری وارد می شود. ۱۲ نسبت مالی برای تحلیل و بررسی صورتهای مالی در نظر گرفته شده است. هر نسبت به بسیار ضعیف، ضعیف، متوسط، خوب و بسیار خوب تقسیم بندی شده است.

عوامل کمی	
نسبت آنی	نسبت جاری
بازدهی حقوق صاحبان سهام	بازدهی دارایی
اهرم مالی	پوشش هزینه بهره
حاشیه سود ناخالص	حاشیه سود خالص
بازدهی اسناد پرداختنی	بازدهی اسناد دریافتنی
جریان نقد به کل بدهی	جریان نقد به بدهی جاری

از آنجاییکه وضعیت اعتباری ممکن است تغییر نماید، بنابراین هر بار که مشتری تقاضای جدیدی را درخواست می نماید و یا شرایطی از مصوبه اعتباری تغییر می کند این گزارشگیری مجدداً باید انجام شود. مگر آنکه از زمان آخرین استعلام کمتر از ۶ ماه گذشته باشد. در سامانه رتبه بندی داخلی برای مشتریان حقیقی اطلاعات شخصی، اطلاعات مالی، اطلاعات وثایق، اطلاعات تسهیلاتی مشتری بخشهایی است که در نظر گرفته شده است.

عوامل شخصی، مالی و تسهیلاتی	
تعداد افراد تحت تکلف	وضعیت تاهل
سن مشتری	وضعیت مسکن
تعداد سالهای اشتغال	وضعیت شغل
شهرت	کل سالهای اشتغال
سابقه کیفیت اعتباری با بانک کارآفرین	کیفیت ضامن
چک برگشتی	سابقه کیفیت اعتباری با سایر بانکها
مبلغ بدهی به سیستم بانکی	درآمد مشتری در دوره وام
داراییهای مشتری	گردش حساب

رتبه مشتریان در زمان تجدید، توسعه یا هر تغییر قابل توجه در تسهیلات اعتباری مشتری می‌بایست بازنگری شود. در شرایط نرمال بازنگری رتبه‌ها حداقل می‌بایست طبق جدول ذیل انجام شود:

رتبه ریسک اعتباری	فواصل نیاز برای بازبینی
A	سالانه
B	سالانه
C	۶ ماه یکبار
D	۶ ماه یکبار
E	۳ ماه یکبار

سیستم رتبه بندی باید دائما وضعیت ریسک اعتباری مشتریان را بصورت دقیق منعکس نماید. هر حادثه تأثیر گذار بر وضعیت ریسکی مشتری می‌بایست مورد بررسی قرار گیرد و در صورت نیاز رتبه مشتری تغییر نماید. در ادامه لیستی از حوادث مؤثر در تغییر رتبه اعتباری مشتری ارائه شده است:

- ✓ تغییر در مالکیت، کنترل و ساختار حقوقی
 - ✓ تغییر در مدیریت (بازنشستگی، استعفای پرسنل اصلی)
 - ✓ خراب شدن وضعیت مالی و تجاری شرکت شامل شرکتهای زیر مجموعه و شرکت مادر
 - ✓ ایجاد تنوع در فعالیتهای
 - ✓ اثرات خارجی بر صنعت (کاهش تعرفه ها، تغییر مقررات و شرایط محیطی)
 - ✓ حوادث طبیعی (سیل، زلزله و ...) که بر فعالیت شرکت تاثیر می گذارند.
 - ✓ تغییر نرخ ارز و نرخ بهره که می تواند استراتژی عملیاتی شرکت را در آینده تحت تاثیر قرار دهد.
 - ✓ خدشه دار شدن شهرت شرکت یا روسای آن
 - ✓ عدم پایبندی به شرایط و مقررات بانک (شامل ذخیره سازی اطلاعات مالی)
 - ✓ قصور در ایفای تعهدات مالی در مقابل بانک و سایر موسسات اعتباری
 - ✓ تغییر در مقر اصلی شرکت (ساختمان شرکت، کارگاهها...)
 - ✓ تغییر پی در پی حسابداران، حسابرسان یا مشاوران حرفه ای کلیدی
 - ✓ دیدگاه منفی نهاد های قانونی و اعتباری (صندوق توسعه اسلامی، بانک جهانی، سایر بانک ها،...
 - (
 - ✓ هر حادثه موثر بر وضعیت مالی شرکت
- روش ارزیابی مدل رتبه بندی بانک می بایست با رهنمودهای بانک مرکزی و نقطه نظرات مدیران ارشد از حیث هزینه و فایده منطبق باشد. بانک می بایست به شیوه ای مناسب مستندات مدل را ذخیره نماید. بانک فقط به صورت دوره ای و پس از بازنگری توسط مدیریت ریسک و تأیید کمیته ریسک می تواند مدل را تغییر دهد.

11-6- روش های کاهش ریسک اعتباری

یکی از راههای کاهش ریسک اعتباری دریافت وثیقه با توجه به درجه ریسک و

نقدشوندگی آن می باشد. انواع وثایق با توجه به درجه ریسک به سه گروه تقسیم می شوند:

✓ وثائق درجه ۱: شامل سپرده سرمایه گذاری، و گواهی سپرده صادره توسط بانک کارآفرین، اوراق

مشارکت دولتی، گواهی سپرده بی نام صادره توسط سایر بانکها (با انعکاس مراتب اعطای

تسهیلات به بانک های ذیربط)، ضمانت نامه های بانک های داخلی (با تائید مدیریت اعتبارات) و

ضمانتنامه های بانکی خارجی (با تایید مدیریت امور بین الملل) می باشد.

✓ وثائق درجه ۲: شامل املاک مسکونی ششدانگ و سهل البیع و سهام پذیرفته شده در بورس اوراق

بهادار (قابل معامله در تابلوی اصلی تالار بورس) می باشد.

✓ وثائق درجه ۳: شامل اموال منقول (قبوض انبارهای عمومی و کالای زیر کلید با تایید مدیریت

امور اعتبارات)، و قرارداد های لازم الاجرا، سفته، چکها و اسناد وصولی می باشد.

12-6- معیار های وراثت وثیقه برای ارقام در معرض ریسک اعتباری

معیار دریافت وثایق با توجه به رتبه مشتری و اعتبارسنجی مشتری صورت می گیرد. هر چه قدر

مشتری از نظر اعتباری ریسک کمتری داشته باشد وثایق دریافتی مشتری کمتر و هر چه قدر مشتری از

نظر اعتباری ریسک بیشتری را برای بانک داشته باشد وثایق دریافتی از مشتری محکم تر با قدرت نقد

شوندگی بالاتری خواهد بود.

به منظور اطمینان از کفایت پوشش، همه وثایق در معرض ارزیابی دوره ای خواهند بود. تعداد

دفعات تجدید ارزیابی وثایق با پیشنهاد و تائید کمیته ریسک تعیین خواهد شد. دوره بازنگری ممکن

است به دلیل پایین آمدن رتبه اعتباری نیز تغییر نماید.

6-13- س ا ف ک ا ر ه ا ی ک ن ت ر ل و پ ی ش ر ی س ک ا ع ت ب ا ر ی

در واقع اهداف اصلی کنترل و نظارت بر ریسک اعتباری به شرح ذیل هستند:

- ✓ حصول اطمینان از این امر که تسهیلات اعطایی مطابق با قراردادهای موجود است
- ✓ بازنگری نحوه بکارگیری و کاربرد وجوه
- ✓ حصول اطمینان از بازپرداخت به موقع و واکنش سریع در صورت عدم بازپرداخت
- ✓ حصول اطمینان از پوشش بدهی مشتری توسط جریان نقدی پیش بینی شده در تسهیلات کلان
- ✓ حصول اطمینان از پوشش کافی وثائق در قبال شرایط جاری وام گیرندگان و تسهیلات غیر جاری
- ✓ شناسایی و طبقه بندی مشکلات بالقوه اعتبارات مساله دار در اسرع وقت
- ✓ شناسایی و گزارش دهی کامل موارد خاص در تصویب اعتبارات به کمیته ریسک

6-14- ن ح و ه م و ر ی ت ت س ه ی ل ا ت غ ی ر ج ا ر ی و ه ز ا ن ذ خ ل ر م ی و ط ب ه ا ن ه ا

کمیته مطالبات غیرجاری مسئول سیاستگذاری، تحلیل آماری تسهیلات غیر جاری و پیگیریهای موردی پرونده های دارای اهمیت میباشد. این کمیته در بانک کارآفرین متشکل از مدیر عامل، معاون اجرایی، معاون امور بانکی، مدیر اعتبارات، مدیر امور حقوقی، مدیر ریسک، مدیر حسابرسی داخلی، رئیس شعبه مرکزی و رئیس اداره پیگیری و وصول مطالبات معوق می باشد. دبیری جلسات نیز بر عهده رئیس دفتر مشاوران و مطالعات اقتصادی است. جلسات این کمیته هر ماه حداقل یکبار برگزار میگردد.

تبصره ۱: کمیته یاد شده موظف است نتیجه اقدامات انجام شده و روند وصول مطالبات را به صورت ماهانه به بانک مرکزی گزارش نماید.

تبصره ۲: کمیته یاد شده بر فعالیتهای اداره حقوقی (در زمینه وصول مطالبات غیر جاری)، اداره تسهیلات غیر جاری و خدمات موسسات و افراد خارج از موسسه اعتباری نظارت خواهد داشت.

اداره پیگیری و وصول مطالبات غیرجاری باید به محض شناسایی مطالبات غیر جاری، اطلاعات تکمیلی را در مورد مشتری از جمله شناسایی اموال، بررسی وضعیت ضامنین وی، وضعیت مالی و سایر فعالیتهای مشتری را جمع آوری و مراتب را به واحدهای ذیربط در بانک کارآفرین ارسال 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، مستند سازی اقدامات اجرایی انجام شده برای وصول، جزئیات وظایف و مسئولیتهای شعب و هر یک از واحدهای ستادی بر اساس تقدم زمانی، ساز و کار انتخاب مسئول پیگیری و وصول مطالبات غیرجاری در شعب، فرایند و نمودار جریان کار، شرایط توقف یا تسریع اقدامات قانونی بر علیه مشتری بر حسب پرونده، نحوه تنظیم و ارائه پیشنهاد توسط شعب بمنظور تعیین تکلیف/ارایه راهکار جهت وصول تسهیلات غیر جاری تابع "دستورالعمل اجرایی وصول تسهیلات غیر جاری" مصوب در بانک کارآفرین و الحاقیه های بعدی می باشد.

اداره پیگیری و وصل مطالبات غیرجاری موظف است فهرست مشتریان اعتباری را که به دلیل عدم ایفای تعهدات دستگاههای اجرایی (کارفرما) تسهیلات و تعهدات آنان به سرفصل تسهیلات غیر جاری انتقال یافته اند به وزارت امور اقتصاد و دارایی، سازمان مدیریت برنامه ریزی و نظارت، بانک مرکزی ج.ا.ا و دستگاههای اجرایی ذیربط منعکس نماید. تسهیلات از محل وجوه اداره شده مشمول "دستورالعمل اجرایی وصول تسهیلات غیر جاری بانک کارآفرین" یا "آئین نامه وصول مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول بانک

مرکزی" نمی باشد و تابع شرایط مندرج در قرارداد منعقدہ فی مابین بانک و واگذارنده وجوه خواهد بود.

مدیریت امور مالی موظف است بمنظور جبران زیان یا خسارت احتمالی ناشی از عدم ایفای تعهدات مشتریان در رابطه با تسهیلات اعطایی آنان نسبت به احتساب ذخیره عمومی و اختصاصی در چارچوب "دستور العمل طبقه بندی دارایی های موسسه اعتباری" اقدام نماید. نحوه و شرایط محاسبه ذخیره عمومی و اختصاصی تابع مقررات بانک مرکزی است.

برای تسهیلات تحت تضمین دولت (طبق تعریف ارائه شده در دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری مصوب بانک مرکزی) ذخیره اختصاصی در نظر گرفته نمی شود. 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 امور مالی

✓ 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 و همچنین با توجه به مفاد مصوبه کمیته ریسک

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 ارائه 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 و ارائه آن به مدیریت ریسک،

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 ارائه 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 امور مالی اعلام میگردد.

۷- ریسک‌کنندگی

1-7- سریلس‌ت‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک‌کنندگی

آیین‌نامه ریسک‌نقدینگی در جهت مدیریت اثربخش استفاده بهینه از منابع بانک و در راستای تأمین سود ذینفعان درچارچوب سیاست‌های مرتبط با تسهیلات و سرمایه‌گذاری هم‌جهت با ضرورتهای قانونی و نظارتی تدوین شده است. این آیین‌نامه در جهت شناسایی، اندازه‌گیری، نظارت، کنترل و گزارش‌دهی ریسک‌نقدینگی و نرخ سود می‌باشد.

2-7- واحدهای اجرایی ریسک‌کنندگی

مدیر ریسک علاوه بر اجرای آیین‌نامه ریسک‌نقدینگی وظیفه اندازه‌گیری و نظارت بر وضعیت ریسک‌نقدینگی را دارد و مسئول ارائه گزارشات ادواری ریسک‌نقدینگی به مدیریت ارشد بانک می‌باشد. این کار با همکاری مدیریت مالی و به کمک سیستمهای اطلاعاتی بانک انجام می‌شود.

مدیریت مالی همراه با مدیریت ریسک به طور مشترک مسئول اجرای آیین‌نامه ریسک‌نقدینگی و نظارت بر ریسک‌نقدینگی بوده و موظف به ارائه گزارشات به هنگام به مدیریت ارشد بانک می‌باشد.

کمیته داری و بدهی (ALCO) مسئول بررسی تجزیه و تحلیل ساختار داری و بدهی‌های بانک به منظور افزایش سودآوری همراه با کنترل و مهار ریسک‌های نقدینگی، بازار و اعتباری بوده و متشکل از مدیر عامل و معاونین و مدیران ارشد بانک می‌باشد.

کمیته مدیریت ریسک (RMC) متشکل از مدیر عامل، معاونین و مدیران ارشد است که بر فعالیتهای مدیریت ریسک بانک نظارت دارند و مسئولیت مدیریت کلان همه ریسک‌های بانکی و بررسی و پیشنهاد سیاستهای مدیریت ریسک و حدود پذیرش ریسک و حصول اطمینان از در دسترس بودن زیرساختها، منابع و سیستمهای مورد نیاز مدیریت را به عهده دارد. کمیته ریسک همراه با کمیته داری-بدهی به طور مشترک و مکمل مسئولیت نظارت بر اجرای آیین‌نامه ریسک‌نقدینگی را به عهده دارند.

هیأت مدیره دارای مسئولیت نظارت ، بازبینی و تصویب دوره‌ای آیین‌نامه نقدینگی است.

3-7- ترکیب، میزان و سررسید سپرده ها و رقابت و کز آن

میلیارد ریال

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری به تفکیک سررسید
۴۲۲۳۹	۴۷۹۷۷	کمتر از یک ماه
۷۶۹۲	۲۰۷۲	از یک ماه تا سه ماه
۲۹۵۶۵	۳۸۴۲۰	از سه تا شش ماه
۴۹۳۰۳	۳۷۸۳۷	۶ ماه تا ۱ سال
۱۱۴	۲۳۸	بیش از یک سال
۱۲۸۹۱۴	۱۲۶۵۴۷	جمع کل

میلیارد ریال

درصد تغییرات	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سپرده ها به تفکیک ارزی و ریالی
٪-۲	۱۶۳۰	۱۵۹۴	سپرده های ارزی
٪-۰٫۷	۱۳۱۶۲۵	۱۳۰۶۸۰	سپرده های ریالی
٪-۰٫۷	۱۳۳۲۵۶	۱۳۲۲۷۴	جمع

میلیارد ریال

درصد تغییرات	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سپرده ها به تفکیک نوع
٪-۴۲	۴۳۸۱	۶۲۵۶	سپرده قرض الحسنه
٪۱۴	۴۰۶۵۲	۴۶۶۷۸	سپرده کوتاه مدت
٪-۱۰	۴۸۶۹۲	۴۳۷۱۱	سپرده بلند مدت
٪-۹	۳۹۵۶۸	۳۵۶۲۸	گواهی سپرده
٪-۰٫۷	۱۳۳۲۵۶	۱۳۲۲۷۴	جمع

7-4- ترکیب هزآن و سررسرر نرس هیلات و سررر دارررر ه ا دارررر ه ا ب ا دررر درررر و درررر

بالا

شرح	کمتر از یک ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ تا ۶ ماه
موجودی های نقد	۳۹۷		
مطالبات از بانک مرکزی	۷۲۷۴	۲۴۲	۴۴۹۵
مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری	۱۳۴۹۰	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه	۶۱۲۵	۰	۰
سرمایه گذاری ها و مشارکت ها	۰	۱۱۳۱	۰
تسهیلات اعطایی	۴۶۹۴۹	۴۷۲۵۵	۵۱۲۴
حساب های دریافتی	۳۴۵۹	۰	۰
دارایی های ثابت	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۰	۰	۰
جمع دارایی ها	۷۷۶۹۴	۴۸۶۲۸	۹۶۱۹

نسبتهای نقدینگی	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
دارایی نقد به کل دارایی ها	٪۸,۱	٪۱۰
دارایی نقد به کل سپرده ها	٪۸,۵	٪۱۱
دارایی نقد به سپرده های دیداری	٪۲۶,۴	٪۲۸
تسهیلات مشتریان به سپرده مشتریان ۲ (با کسر سپرده قانونی)	٪۹۲,۸	٪۸۹
کل تسهیلات به کل سپرده ها ۲ (با کسر سپرده قانونی)	٪۹۶,۲	٪۹۲
سپرده دیداری به کل سپرده ها	٪۳۱,۸	٪۳۸
کل تسهیلات به سپرده مدتدار (کوتاه مدت و بلند مدت)	٪۹۲,۸	٪۹۰
دایی های نقد به اعتبارات اسنادی دیداری (زیر خط ترازنامه)	٪۲۱۱,۵	٪۵۲۶
دارایی نقد به اقلام زیر خط (اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه)	٪۲۹,۲	٪۲۴۳

7-5- میزان ورودی ها و تنوع هدات ریالی در دوره بندی

شرح	کمتر از يك ماه	1 تا 3 ماه	3 تا 6 ماه
بدهی به بانکها و موسسات داخلی و خارجی	۱۴۸۶	۰	۰
سپردههای دیداری	۶۲۵۶		
سپردههای سرمایه گذاری	۴۷۹۷۷	۲۰۷۲	۳۸۴۲۰
تسهیلات کوتاه مدت دریافتی از بانک مرکزی	۰	۰	۴۶۱
حسابهای پرداختی	۲۵۲۶	۳۰۴۰	۷۲۹
سایر سپردهها و ذخایر	۲۵۰	۱۰۷۵	۱۱۶۸
حقوق صاحبان سهام			
جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۵۸۴۹۶	۶۱۸۸	۴۰۷۷۹

7-6- میزان ورودی ها و تنوع هدات به ارزی عمده در دوره بندی

تعهدات مشتریان (معادل دلار)	تا يك ماه	يك تا سه ماه	سه تا شش ماه
تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی دیداری	۰	۰	۰
تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی مدتدار	۲۲۶۱۱	۱۱۵۷۹۰۷	۲۸۲۲۴۲
تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی ریفایننس	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی (معادل دلاری)	۲۲۶۱۱	۱۱۵۷۹۰۷	۲۸۲۲۴۲

تعهدات به ارزهای مختلف	تا يك ماه	يك تا سه ماه	سه تا شش ماه
یوان چین	۰	۰	۴۹۰۴
یورو	۸۷۵۸	۱۱۳۳۲۳۰	۲۸۲۲۴۲
روپیه	۰	۰	۰
وون کره	۱۳۸۵۲	۲۴۶۷۷	۰
لیبر ترکیه	۰	۰	۰

7-7- بن‌ام‌تداوف‌علت

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 سناریو 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 این تغییرات بر درآمد بانک و شکاف نقدینگی را نشان می‌دهد. این گزارش به صورت فصلی توسط واحد ریسک تهیه می‌شود.

8-7- قبل‌ب‌بحران

با توجه به اینکه ریسک نقدینگی به عنوان یک ریسک پیامدی¹ 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 ۱۳۹۷ پایش وضعیت ریسک نقدینگی بانک با وجود شوک‌های ناشی از تغییرات شدید نرخ ارز و بی‌ثباتی در سایر بازارهای کالا و خدمات طبق رهنمودهای کمیته بازل پیگیری شد. به کارگیری روش‌های متفاوت آزمون تنش و تحلیل سناریو به منظور پایش بین‌جریان‌های نقد آتی در سه سطح به ترتیب: نسبت‌های متعارف نقدینگی، نسبت‌های توصیه شده برای تامین پایدار وجوه در کوتاه و بلند مدت توافقی‌نامه بال ۳ و پیش‌بینی

1 Consequential risk

جریانات نقدی ورودی و خروجی مورد پیگیری و پیاده سازی قرار گرفته است. محاسبات انجام شده برای نسبت پوشش نقدینگی LCR براساس آخرین محاسبات در بانک کارآفرین نشان می‌دهد که میانگین مقدار این نسبت در شش ماه نخست سال ۹۷ در محدوده ۶۵٪ می‌باشد که اهداف حداقلی بخشنامه الزامات نقدینگی بانک مرکزی به موسسات اعتباری در راستای توافقنامه 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.

7-9- روش سرنجش ریسک نقدینگی

با توجه به گستردگی و کاربرد مدل‌های متفاوتی که به عنوان یک سنجه برای ریسک نقدینگی استفاده می‌شود، در بانک کارآفرین علاوه بر سنجه‌های اندازه‌گیری شکاف نقدینگی، محاسبه دیرش (روش مکوالی^۱ و با در نظر گرفتن خاصیت تحدب^۲) و استخراج اندازه ریسک نقدینگی از برخی از رویکردهای نوین مانند سنجه نقدینگی انتظاری آتی نگر^۳ که به عنوان یک ابزار استاندارد برای اندازه‌گیری ریسک نقدینگی است، استفاده می‌شود. در این سنجه همچنین سعی شده است که میزان توانایی بالقوه بانک برای ظرفیت عملیات متوازن سازی تقابلی در ترازنامه بانک^۴ نیز در نظر گرفته شود. استفاده از سنجه LaR (نقدینگی در معرض خطر^۵) نیز به عنوان یک سنجه مکمل برای مقدار جریان‌ات وجوه در بانک محاسبه شده است. در این الگوریتم تمرکز اصلی بر روش‌های شبیه‌سازی برای حالت بحران و نرمال است که ریسک نقدنشوندگی (illiquidity risk) را برای یک نوع دارایی خاص و در نهایت جریان وجوه بانک محاسبه می‌کند. از آنجا که این ریسک هنگامی رخ می‌دهد از آن به عنوان حالت تنش یاد می‌شود بنابراین وضعیت ریسک نقدینگی و شکاف نقدینگی را بدون استفاده از داده‌هایی تاریخی و بر اساس شبیه‌سازی شوک‌های متفاوت در بانک کارآفرین انجام داده‌ایم.

علاوه بر مدل‌های فوق نسبت های نقدینگی ترازنامه به عنوان شاخصی است که برای نشان دادن توانایی بانک در مقابل نیازهای نقدینگی تحت شرایط استرس مورد استفاده قرار می‌گیرد. این نسبت‌ها همچنین به عنوان پایه ای برای سیستم اعمال محدودیت ریسک نقدینگی است.

1 Macaulay method

2 convexity

3 Expected Future Liquidity measurement

4 Counterbalancing capacity

5 liquidity-at-risk

11-7 - س ازوکار های کنترل و پیش رویش 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 به 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 مانند الکترونیکی مانند شتاب، ساتنا، چکاوک و شاپرک می‌شود.
- ✓ در سطح مدیریت دارایی و بدهی (ALM) که عموماً در گزارشات با دوره‌های میان‌مدت مورد پایش قرار می‌گیرد وضعیت نقدینگی بانک با استفاده از صورت‌های مالی بر اساس شرکت اصلی و در صورت نیاز بر صورت‌های مالی تلفیقی خواهیم پرداخت. در این سطح علاوه بر استفاده از نسبت‌های نقدینگی محاسبه شده براساس مدل‌های پیشرفته‌ای مانند CAMELS روش‌هایی مانند موسسه مودیز و S&P برای پایش این نسبت‌ها و پویایی و ارتباط آنها با همدیگر مدنظر قرار می‌گیرد.

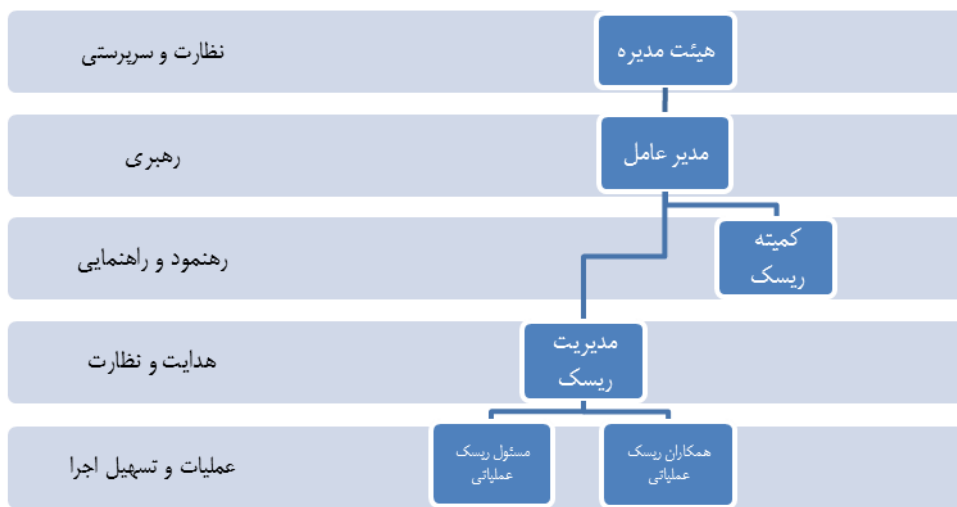
11-7 - کفایت سرمایه و ارزیابی قی اومتبیلک در قی بلبل بحران

برای ارزیابی مقاومت بانک در مقابل ریسک‌های موجود، محاسبه پوشش سرمایه مناسب در سناریوهای متفاوت از روش آزمون تنش برای ارزیابی زیان بانک در شرایط بحرانی استفاده شده است. یکی از مولفه‌های مورد بررسی که توسط کمیته بال و بانک تسویه بین الملل برای بانکها توصیه شده است، میزان تاثیرپذیری سودآوری بانک ناشی از تغییرات نکول، نرخ بهره و... می باشد. در بررسی میزان سودآوری براساس توافقنامه‌های احتیاطی بین‌المللی ارزیابی درآمد در معرض خطر بانک م.ورد 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.

8-1- بن‌ام‌ت‌داو‌ف‌ع‌ل‌و‌ت

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 پیاده‌سازی و نظارت بر حسن اجرای وظایف و عملکرد روزانه مرتبط با مدیریت ریسک عملیاتی در نمودار زیر نشان داده شده است:



هیئت مدیره مسئولیت پایه‌گذاری چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی در سطح بانک، تصویب استراتژی، آئین‌نامه، حدود و آستانه‌های مرتبط با ریسک عملیاتی و هرگونه تغییرات، اصلاحات و تجدید نظر در آنها را بر عهده دارد. کمیته مدیریت ریسک مسئول بررسی و بازنگری چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی به همراه آئین‌نامه، استراتژی و برنامه استمرار عملیات در بانک، و همچنین حصول اطمینان از پشتیبانی و نظارت بر حسن اجرای 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 مدیریت های بانک مستندسازی شده اند و به طور صحیح توسط مدیران ارشد پیاده سازی و نظارت می شوند.

بانک کارآفرین برای حصول اطمینان از تداوم فعالیت های حیاتی و مهم خود و به منظور کاهش ریسک، حفظ درآمدها و کسب اعتماد بازار و مشتریان برنامه جامع تداوم فعالیت را اجرا و پیاده سازی می نماید. بر این اساس داده های مهم به صورت کاغذی و الکترونیکی پشتیبان گیری شده و در محل های تعریف شده نگهداری می شوند. سیستم های نرم افزاری و سخت افزاری بانک به صورت مداوم در حال به روز رسانی برای افزایش امنیت هستند. ساختمان های بانک برای مقابله با حوادث غیرمترقبه طبیعی ایمن سازی شده اند. راه های ارتباطی مختلف با مشتریان و ذینفعان تعریف شده است. با ایجاد فرآیندها و زیرساخت های مناسب امکان گزارش دهی پیوسته به نهادهای ناظر فراهم شده است.

8-2- تدبیرهای پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

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

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

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

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

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

گزارش های مربوط به مدیریت ریسک عملیاتی می بایست برای مدیران ارشد ذیربط تهیه شود. این گزارش ها می بایست شامل رخدادهای منجر شده به زیان، تحلیل شاخص های کلیدی ریسک و نتیجه برگزاری جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل با مدیریت ها و واحدهای ذیربط باشد.

8-3- تم و دات قبلی مباحران

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

8-4- روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک کارآفرین جهت اندازه گیری ریسک عملیاتی، مطابق با پیمان بازل، با استفاده از مدل های شاخص پایه و استاندارد اقدام به برآورد ارزش در معرض خطر ریسک عملیاتی نموده است. همچنین، بانک کارآفرین برای اطمینان از محاسبه دقیق ریسک عملیاتی به محاسبه سرمایه در معرض خطر بر اساس مدل پیشرفته نیز اقدام می نماید، روش پیشرفته مورد استفاده در بانک کارآفرین بر اساس روش توزیع زیان می باشد که برای افزایش دقت در شرایط کمبود داده ها بهبود یافته است. به پیوست خلاصه روش محاسبه پیشرفته مورد استفاده بانک کارآفرین ارائه شده است.

فرایند خود ارزیابی ریسکها و کنترلها ابزاری است در دست مدیریت، به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک های عملیاتی در تمامی فرآیندها، محصولات و سیستم ها تا به وسیله آن نقاط آسیب پذیر و همچنین کنترل های ضعیف شناسایی گردد. این فرآیند به طور کلی شامل کارگاهها و جلسات حضوری می باشد تا نقاط ضعف و قوت کنترل ها در آن مشخص شوند. نتیجه به دست آمده از جلسات یاد شده می تواند به

طرق مختلف برای ارتقای کنترل ها به کار آید. برخی از نتایج به دست آمده شامل برنامه های بهبود است که مسائل مربوط به کنترل ها، تخصیص منابع مورد نیاز به حیطه های پر ریسک و همچنین رتبه بندی انواع موارد مختلف در معرض ریسک عملیاتی را مورد توجه قرار میدهد.

شاخص های کلیدی ریسک در حقیقت همانند سیگنال هایی از یک ریسک که در حال افزایش است می- باشند، که در آینده منجر به وقوع ضرر و زیان می-شوند. جمع آوری داده ها، نظارت، تحلیل نمودن این شاخص ها، از پیش شرط ها و پیش زمینه های اصلی پیاده سازی یک چارچوب توانمند مدیریت ریسک عملیاتی است. اهمیت اصلی این شاخص ها به ارتباط آنها با فعالیتهای جاری بانک، فرآیندهای مرتبط با تکنولوژی و فرآیندهای مرتبط با ریسک عملیاتی می-باشد. بنابراین یکی از اهداف اصلی بانک کارآفرین توسعه شاخص های کلیدی ریسک برای ریسک های اصلی و اساسی بانک است تا نسبت به بررسی و نظارت بر این شاخص ها بر اساس حد و آستانه های تعریف شده اقدام لازم صورت پذیرد.

8-5- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی مطابق چارچوب بازل مطابق جدول زیر می باشد.

روش	میلیارد ریال
شاخص پایه	1111
استاندارد	1878

8-6- سؤاكاره ای کنترل و پوشش ریسک عملیاتی

به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک عملیاتی، بانک فرآیند "خودارزیابی ریسک و کنترل" را به صورت جامع و کامل پیاده سازی می نماید. این فرآیند می بایست از نتایج و داده های جمع آوری شده مرتبط با ضرر و زیان اتفاق افتاده در طول فعالیتهای روزانه و همچنین روند تغییرات شاخص های کلیدی ریسک استفاده نماید.

همچنین در بانک کارآفرین رویدادهای مرتبط با زیان عملیاتی در کل بانک جمع آوری می-شوند تا ارزیابی بهتری از ریسک پذیری و محاسبه دقیقتری از هزینه سرمایه بانک حاصل شود.

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 قیمت گذاری، ذخیره گیری و سرمایه. (۳) پذیرش ریسک و انتقال تمام یا قسمتی از آن به اشخاص دیگر. برای آن دسته از ریسک‌ها که قابل کنترل و یا کاهش نمی‌باشند بانک می‌بایست از پوشش‌های بیمه‌ای به منظور کاهش و انتقال تمام یا قسمتی از ریسک استفاده کند.

۹- ریسک بازار

9-1- سهولت ها و روزه های موریوت روس کب 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 کنیم. بدین منظور و در مرحله اول باید به ارزیابی ارزش در معرض خطر دارایی هایی که دچار نوسان قیمتی می شوند پردازیم. منظور از ارزش در معرض خطر 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 سرمایه گذاری بانک دارایی هایی که دچار نوسانات قیمتی روزانه می شوند شامل دو گروه سبد سهام سریع معامله در بازار بورس تهران و موقعیت باز ارزی^۲ (NOP) سبد ارزی بانک می باشد. در این بخش با توجه به عدم وجود قیمت برای سهام شرکت های غیر بورسی و نوع نگاه بانک برای دارایی های سرمایه گذاری شده بلند مدت ریسک بازار این دو گروه محاسبه نشده اند.

در واحد مدیریت ریسک بانک کارآفرین برای ارتقای دقت و کفایت مدل های استفاده شده با رتبه بندی مدل های ارزش در معرض خطر VaR، به عنوان یک ابزار مهم ارزیابی عملکرد مدل ها به روزرسانی می شود. روش رتبه بندی استفاده شده با لحاظ کردن اندازه تنبیهی برای مدل های ارزش در معرض خطر به مدیران ریسک این اجازه را می دهد که هزینه ریسک و تخصیص سرمایه را به گونه ای موثر تفسیر کنند.

¹ Potential loss

² Net Open Positions

9-2- روش سرنجش ویس کبازار

طیف وسیعی از مدل‌های ارزیابی ارزش در معرض خطر برای محاسبه ریسک بازار سبد دارایی بانک‌های وجود دارد. نکته‌ای حائز اهمیت در تمامی این روش‌ها این است که بانک‌ها علاوه بر دقت در تخمین مدل‌های ارزیابی ریسک بازار به بهینه بودن آن بسیار اهمیت می‌دهند. در عمل پیش‌بینی مدل‌های ارزش در معرض خطر بدلیل برخی از خواص ناشی از غیراستاندارد بودن ویژگی آماری سری زمانی بازدهی با خطا مواجه می‌شود. همانطور که در تحقیقات معتبر نیز اشاره شد، بازدهی‌ها در بازارهای مالی دارای خاصیت (i.i.d) و توزیع نرمال نیستند.

در این گزارش برای محاسبه ارزش در معرض خطر سبد سرمایه‌گذاری بانک که فقط شامل سهام می‌باشد از روش‌های پارامتریک استفاده شده است، در این مدل‌ها از اطلاعات روزانه قیمت بسته شدن نمادها در انتهای روز بهره برده‌ایم. نتایج بدست آمده از روش پارامتریک استفاده شده برای مقدار ارزش در معرض خطر سبد سرمایه‌گذاری بانک در بازار سهام در سطح اطمینان ۹۹٪ در ادامه آمده است.

9-3- میزان اعلام در معرض ریسک بازار بابت منفی کس هام و ارز

میزان کل ارزش سبد سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین در دارایی‌های سریع‌المعامله به قیمت روز در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۷ به مبلغ بیش از ۹۶۵۰ میلیارد ریال بوده است که فقط ۴۸۶ میلیارد ریال آن در سهام سرمایه‌گذاری گردیده و بقیه آن در اوراق خزانه اسلامی منتشر شده توسط دولت ج.ا. سرمایه‌گذاری شده است که از نظر قیمتی تقریباً بدون ریسک فرض شده است. بنابراین برای محاسبه ارزش در معرض خطر سبد سرمایه‌گذاری بانک که فقط شامل سهام می‌باشد از روش‌های پارامتریک استفاده شده است، در این مدل‌ها از اطلاعات روزانه قیمت بسته شدن نمادها در انتهای روز بهره برده‌ایم. نتایج بدست آمده از روش

پارامتریک استفاده شده برای مقدار ارزش در معرض خطر سبد سرمایه‌گذاری بانک در

بازار سهام در سطح اطمینان بیش از ۹۹٪ در جدول زیر آمده است.

اسفند ۹۶		شش ماهه ۹۷		نوع سرمایه‌گذاری
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۴۵۸۰	(-۵,۸۱, ۸,۸۶)	۸۳۸	(-۳,۲۲, ۲,۸۳)	سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله

در شرکت اصلی و گروه مالی بانک کار آفرین ذخیره و نگهداری ارز با توجه به تقاضای مشتریان و صرفاً برای معاملات ارزی نظیر اعتبارات اسنادی و براوات ارزی و ... می‌باشد. به عبارت دیگر سیاست‌های و خط مشی موجود مدیران بین‌الملل این بانک را از معاملات سوداگرانه برحذر داشته است، به همین دلیل فقط از مدل استاندارد برای محاسبه کفایت سرمایه استفاده شده است. با توجه به روش پارامتریک استفاده شده میزان تغییر احتمالی نرخ ارز و میزان ارزش در معرض خطر برای سبد ارزی بانک در دوره زمانی ۱۰ روزه به صورت زیر است:

۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		نوع ارز
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۲۴۷۸	(۱,۳۳,۱,۲-)	۱۷۲۶۳	(۰,۱۱, ۰,۱۱-)	دلار آمریکا
۱۰۱۸۱	(۱,۵۷,۱,۴۴-)	۴۱۹۷۴۶	(۰,۶۶,۰,۶۶-)	یورو
۴۵۱	(۱,۵۷,۱,۴۴-)	۲۲۴۰۳	(۰,۸۲,۰,۸۲-)	پوند انگلستان
۲۵۸۶	(۱,۳۳,۱,۲-)	۱۸۵۳	(۰,۱۱, -۰,۱۱)	درهم امارات
۵۱۸	(۱,۵,۱,۳۶-)	۴۳۱۰۳	(۰,۷۳, ۰,۷۳-)	ین ژاپن
۲۵۰	(۱,۲۸,۱,۵۲-)	۱۰۰۱۶	(۰,۶۷, ۰,۶۷-)	فرانک سوئیس
۱۰۶۵	(۱,۴۳,۱,۳۲-)	۱۳۰۷۵	(۰,۳۵,۰,۳۵-)	یوان چین
۱۳۳۷	(۱,۵۳,۱,۴۱-)	۲۴	(۰,۱۱, ۰,۱۱-)	ریال عمان
۵۹۶	(۱,۵۲,۱,۳۶-)	۱۲۱۵۹	(۰,۴۱, ۰,۴۱-)	روپیه هند
۴۶۷	(۳,۳,۳,۱۳-)	۲۵۱۴۱	(۱,۱,۱,۱-)	لیر ترکیه

9-4- سرمایه‌های موردنیاز برای پوشش ریسک‌های بازار

بر اساس استاندارد بازل ۲ میزان سرمایه اختصاص یافته بابت ریسک بازار به شرح زیر است:

مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه‌گیری
	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۲۳۰۱	۵۹۷۸۷	۱۹۹۲۹	۲۵۱۴	۸۳۸	مدل شبیه‌سازی تاریخی
۵۳۳۳۲۵	۵۰۷۳۱۳	فروش یا $۸\%^*$ (خرید موقعیت)	۲۶۰۱۲	میانگین $۸\%^*$ (موقعیت)	مدل استاندارد

مدیریت اعتبارات

در شرایط اقتصادی فعلی کشور (رکود و تورم ، عدم تحرک کامل بازار داخلی) بمنظور توسعه فعالیت کسب و کار و حمایت از تولید داخلی کشور و همچنین بازدهی عملکرد اعتباری مثبت و افزایش EPS مثبت بانک در مقطع شهریور ماه سالجاری عملکرد اعتباری بانک در بخشهای مختلف اقتصادی عبارتند از :

ارقام میلیون ریال

پایان شهریور ماه ۱۳۹۶	پایان شهریور ماه ۱۳۹۷	% رشد (کاهش)	
۴۱,۱۸۹/۴	۵۱,۶۴۶/۴	+۲۵/۳۹	صنعت و معدن
۱۴,۴۵۸	۱۳,۱۰۹	(۱۰/۲۹)	مسکن و ساختمان
۷۱۵	۱,۲۱۱/۶	+۶۹/۴۵	کشاورزی و آب
۴۲,۷۰۲	۴۹,۸۹۴	+۱۶/۸۴	خدمات و بازرگانی
-	-	-	صادرات
۹۹,۰۶۴/۴	۱۱۵,۸۶۱	+۱۶/۹۶	جمع

مزید استحضار در راستای بهبود وضعیت تولید و تجارت و اشتغال پایدار کشور و حمایت از تولید داخلی ، ارکان اعتباری بانک با رعایت شرایط اعتبارسنجی و الزامات ابلاغی نظارتی بانک مرکزی ج.ا.ا استفاده بهینه منابع در قالب سرمایه در گردش و سرمایه ای واحد های تولیدی کوچک و متوسط در بخشهای مختلف صنایع گروه دارویی ، غذایی ، شیمیائی ، فلزات اساسی ، خودرو و کانه های فلزی که دارای بازدهی بیشتر تخصیص داده است تا عملکرد اعتباری مثبت و برگشت بموقع منابع بانک باشیم.

مدیریت بازرسی

گزارش مدیریت بازرسی بانک کارآفرین در خصوص نظام کنترل های داخلی در پایان سال مالی ۱۳۹۶

مقدمه :

هیأت مدیره بانک کارآفرین به منظور ارتقا کنترل های داخلی و کسب اطمینان از کفایت کنترل های داخلی اقدام به ایجاد واحدهای مستقل نظارتی در ساختار سازمانی بانک نموده است (به شرح زیر)

- مدیریت حسابرسی داخلی

- مدیریت بازرسی

- مدیریت ریسک و کنترل

- مدیریت تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی

همچنین کمیته های حسابرسی داخلی و بازرسی در بانک شکل گرفته تا بتواند نظارت لازم را طبق اصول حاکمیت شرکتی اعمال کند. کمیته حسابرسی از اعضای غیرموظف هیأت مدیره تشکیل شده و کمیته بازرسی نیز از مدیرعامل، معاونین و مدیران ذیربط شکل گرفته است.

گزارش زیر مأموریت، وظائف و عملکرد سال ۱۳۹۶ مدیریت بازرسی را نشان می دهد.

مأموریت مدیریت بازرسی :

حصول اطمینان از میزان انطباق امور انجام شده با مقررات، مصوبات، آئین نامه ها، بخشنامه ها و دستورالعمل های مربوط و نیز اهداف و خط مشی های تعیین شده.

اهداف مدیریت بازرسی :

۱. افزایش اثربخشی فرآیندها از طریق اعمال اقدامات تطبیقی.
۲. افزایش بهره وری در امور اجرایی بانک.
۳. نظارت بر حسن اجراء و رعایت قوانین، مقررات و الزامات.
۴. افزایش رضایت مشتریان و ذینفعان با شناخت و آسیب شناسی در امور اجرایی.
۵. رسیدگی به شکایات و انتقادات و پیگیری تا حصول نتیجه.
۶. پایش مطالبات شعبه ها و نظارت بر ارقام باز حساب ها.
۷. شناسایی ریسک و کنترل موارد مربوطه.
۸. مکاتبات اداری و پاسخگویی به ذینفعان.

وظایف مدیریت امور بازرسی در جهت تحقق اهداف بانک :

۱. مطالعه و آگاهی کامل از اهداف، سیاست ها، خط مشی، آئین نامه ها، دستورالعمل ها و بخشنامه های بانک جهت انطباق با امور انجام شده.
۲. انجام بازرسی های ادواری برنامه ریزی شده و یا موردی از شعب بانک به منظور حصول اطمینان از گردش صحیح و مطلوب فعالیت های بانک، در جهت پیشگیری از وقوع تخلفات اداری و مالی، و انعکاس موارد اشکال به مسئول شعبه جهت اقدام لازم و گزارش وقایع سوء حادث شده احتمالی به مدیرعامل بانک.
۳. اخذ پاسخ از واحدهای رسیدگی شده نسبت به موارد و مطالب مندرج در اوراق ملاحظات و بررسی و پیگیری آنها تا رفع کامل اشکال ها.
۴. انعکاس نتیجه بازرسی های انجام شده به واحدهای سازمانی ذی ربط جهت اصلاح، تکمیل و بهبود روش ها، سیستم ها، آئین نامه های داخلی، دستورالعمل ها و بخشنامه های ذی ربط در صورت نیاز.
۵. انجام بازرسی های غیرحضورى کنترل از راه دور با استفاده از سیستم های رایانه ای به منظور پایش و بررسی مستمر تراکنش های مهم و حساس و سایر عملیات مالی روزانه انجام شده در شعب از طریق اعلام نیاز های سیستمی مدیریت فناوری اطلاعات به منظور تأمین و پشتیبانی سیستم مذکور.
۶. دریافت روزانه تراکنش های مالی غیرمتعارف و گزارش های مورد نیاز جهت بررسی عملیات واحدها با استفاده از سیستم های رایانه ای با همکاری مدیریت فناوری اطلاعات در برقراری تمهیدات سیستمی مورد نیاز.
۷. رسیدگی به عملیات حساب های شعب بانک نزد سایر بانک ها و حساب سایر بانک ها نزد شعب بانک از لحاظ کشف و رفع مغایرت ها و حصول اطمینان از صحت حساب های مذکور.
۸. انجام بازرسی های لازم از حوزه فعالیت معاونت ها و مدیریت ها و گزارش نتیجه آن به مدیرعامل بانک.
۹. بررسی وجود و کفایت سیستم کنترل های داخلی به منظور حصول اطمینان از صحت گردش عملیات بانک در پرداخت ها و تطبیق آنها با مقررات، ضوابط و دستورالعمل های ابلاغی.
۱۰. بررسی سیستمی به منظور کشف نقاط ضعف سیستم های جاری در بانک با هدف رفع نقاط ضعف و تقویت نقاط قوت و ارائه پیشنهادهای لازم به مدیریت های ذی ربط.

۱۱. بررسی و حصول اطمینان از کارآمدی و کافی بودن دستورالعمل های اجرایی صادره بانک و عنداللزوم ارائه پیشنهاد لازم جهت تدوین و بهینه نمودن آنها به مدیریت های ذیربط.
۱۲. همکاری با حسابرسان و بازرسان قانونی در انجام امور مربوط به حساب ها، کنترل و نظارت بر فعالیت ها.
۱۳. رسیدگی بر عملیات و حساب های بانک از نظر انطباق آنها با ضوابط و مقررات و حصول اطمینان از صحت آنها.
۱۴. رسیدگی به شکایات واصله از سوی اشخاص حقیقی، حقوقی، مراجع ذیصلاح و نیز کارکنان بانک، پیگیری مسائل مطروحه و تهیه پاسخ لازم به منظور اطلاع رسانی از نتیجه رسیدگی به شکایات با هماهنگی واحدهای مربوط.
۱۵. رسیدگی به ارقام باز حساب ها (ارزی و ریالی) و تشخیص علت آن با توجه به سوابق و مدارک موجود و ارائه پیشنهادات لازم جهت رفع آنها.
۱۶. اعلام موارد و اشکال های مشاهده شده در سیستم ها، روش های انجام کار و فرآیند ها همراه با راه حل های اصلاحی به مدیریت های ذی ربط.
۱۷. مکاتبه و ایجاد ارتباط لازم با بانک مرکزی، مراجع قضائی و انتظامی و سایر نهادها در چارچوب وظایف محول شده و عنداللزوم انجام هماهنگی های مورد نیاز با مدیریت های ذی ربط.
۱۸. حفظ و حراست از تمامی اطلاعات، سوابق و مدارک و پرونده های تشکیل شده در مدیریت بازرسی ضمن محرمانه انگاشتن آنها.
۱۹. به کارگیری روش های مکانیزه در جهت نگاهداری و ارائه گزارش های لازم از سوابق و اطلاعات موجود در مدیریت بازرسی.
۲۰. ارائه هشدارها و توصیه های ایمنی نیروی انتظامی و سایر مراجع در ارتباط با سوءاستفاده ها، اختلاس ها و موارد سوء حادث شده در شعب از طریق صدور اطلاعیه و یا سایر روش های مناسب.
۲۱. انجام امور مربوط به پیشگیری از پولشویی و ایجاد هماهنگی و اقدام های لازم در راستای آئین نامه و دستورالعمل های اجرایی قانون مبارزه با پولشویی.
۲۲. تذکر لازم به شعب و واحدهای ستادی در خصوص اجرای دقیق بخشنامه ها آئین نامه ها، دستورالعمل ها و ضوابط ابلاغ شده از طریق صدور نامه، اطلاعیه و یا سایر روش های مناسب.
۲۳. بررسی و کنترل تجهیزات و سیستم های خدمات الکترونیکی شامل: بانکداری اینترنتی، تلفن بانک، خدمات کارت، دستگاه های خودپرداز، وبسایت بانک، دبیرخانه الکترونیک، پرتال مدیریت ها و امثالهم به منظور حصول اطمینان از صحت کار، کارآمدی و کیفیت مطلوب سیستم ها و گزارش

نواقص و نارسایی های احتمالی و ارائه پیشنهادات لازم در جهت بهینه سازی به مدیریت فناوری اطلاعات.

۲۴. بررسی وضعیت سیستم های حفاظتی، امنیتی و دوربین های شعب و ادارات به منظور حصول اطمینان از کارآمدی آنها و عنداللزوم گزارش نقاط ضعف و ارائه پیشنهادهای لازم در جهت رفع نواقص و تکمیل آنها.

۲۵. رسیدگی و پاسخگویی به دستورهای مراجع قضائی و سایر مراجع ذیصلاح، ایجاد هماهنگی لازم به منظور تهیه لوح فشرده از موارد ضبط شده توسط دوربین ها و سایر اقدام های مقتضی.

۲۶. انجام همکاری های لازم با مدیریت ها جهت افزایش کارآیی، کاهش هزینه ها و جلوگیری از تخلفات و تقویت کنترل های داخلی.

۲۷. بررسی عملکرد سیستم نرم افزار جامع بانکداری متمرکز و یکپارچه بانک (Core-Banking) از لحاظ کیفیت، کارآمدی، صحت فرآیندها، عملیات حسابداری و نحوه ارائه انواع خدمات و تسهیلات اعطایی اعم از ریالی و ارزی و ارائه پیشنهادات لازم جهت ارتقاء کنترل های داخلی، تکمیل و رفع نواقص و نارسایی های احتمالی.

۲۸. انجام اقدامات لازم و همکاری با مدیریت ها بر اساس وظایف مقرر در دستورالعمل ها و بخشنامه های ابلاغی.

۲۹. بررسی شکایت های واسله و همچنین رخدادهای حاکی از سوءاستفاده ها و تخلف های احتمالی کارکنان بانک و انجام واخواهی از کارکنان ذیربط به منظور کشف چگونگی فعل و انفعالات و ارائه گزارش مستند و مستدل به مدیرعامل بانک جهت اتخاذ تصمیم مقتضی.

۳۰. بررسی و کنترل سیستم اموال و انبارداری بانک ب ه منظور اطمینان از صحت عملیات و گزارش نواقص، نارسایی ها و تخلفات احتمالی.

۳۱. انجام سایر امور در حیطه وظایف و مسئولیت ها.

اقدامات انجام شده در سال ۹۶

۱. رسیدگی به عملکرد کلیه شعب بانک و ارائه گزارش به مدیرعامل بانک.
۲. رسیدگی به عملکرد بعضی از مدیریت های بانک از جمله مدیریت توسعه سرمایه انسانی و . . . ارائه گزارش رسیدگی به مدیرعامل.
۳. ارائه گزارش دوره ای به کمیته بازرسی بانک و پیگیری مصوبات کمیته مذکور.
۴. کنترل و نظارت از راه دور (بازرسی نامحسوس) شعب توسط کارشناسان خبره بازرسی.
۵. به روزرسانی دستورالعمل های بازرسی و همچنین تهیه و ابلاغ دستورالعمل های جدید مرتبط و متناسب با نرم افزارهای جدید منصوب در شعب.
۶. آسیب شناسی فرآیندها و سیستمها و ارائه گزارش به مراجع مرتبط به منظور رفع نواقص موجود.
۷. استفاده از قابلیت های داده کاوی جهت شناسایی و کشف رفتار مشکوک کارکنان و مشتریان.
۸. ارائه آموزش های لازم به ویژه در زمینه فناوری اطلاعات به بازرسان بانک.
۹. اجرای طرح تحول شیوه های بازرسی با بهره گیری از بسترها و مزیت های فناوری اطلاعات در بانک.
۱۰. برگزاری دوره های آموزشی به منظور معرفی نقاط آسیب پذیری سامانه های بانکداری نوین و ارائه راهکارها و کنترل های ضروری به همکاران ذیربط.
۱۱. رسیدگی به شکایات طبق دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ارائه پاسخ کتبی به آنها.
۱۲. رسیدگی و پاسخ به نامه های بانک مرکزی ایران در خصوص موضوعات مختلف.
۱۳. رسیدگی به تخلفات کارکنان و ارائه گزارش به مدیرعامل بانک.
۱۴. ارائه پاسخ به مراجع قضایی و انتظامی.
۱۵. حضور فعال در کمیسیون بخشنامه ها و سایر کمیته های تخصصی.
۱۶. حضور فعال در کمیسیون تخلفات اداری، انتصاب و ارتقاء کارکنان بانک.
۱۷. حضور فعال در کمیته های انتصابات، انضباطی و بررسی سوابق تجربی کارکنان.

مدیریت حسابرسی

اسامی اعضای هیات مدیره	
سمت	نام و نام خانوادگی
عضو غیرموظف هیات مدیره	مهندس عطاء اله آیت الهی
عضو غیر موظف هیات مدیره	فضل اله معظمی
عضو موظف هیات مدیره	احمد بهاروندی
عضو غیر موظف هیات مدیره	ناصر صنعتی نژاد
عضو غیر موظف هیات مدیره	مهندس مرتضی عزیزی
عضو غیر موظف هیات مدیره و رئیس هیات مدیره	محمد رضا فرزین
عضو غیر موظف هیات مدیره و نایب رئیس هیات مدیره	مهدی سیف علیشاهی

اسامی اعضای هیات عامل	
سمت	نام و نام خانوادگی
مدیرعامل	حمید تهران فر
معاون امور ارزی و بین المللی	محمد رضا خورسندی
معاون امور بانکی	مسعود عزمی شبستری
معاون امور اجرایی	افشین کریمی

با توجه به غیر موظف بودن اعضای هیات مدیره بانک و همچنین با عنایت به اساسنامه بانک، لذا 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 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

مقدمه

نظام کنترل داخلی، بخش مهمی از مدیریت و حاکمیت یک سازمان است و استقرار و استمرار آن، امکان مدیریت کارا و مؤثر را برای سازمان فراهم می آورد. نظر به اینکه سیستم کنترل های داخلی در هر سازمان با توجه به اندازه و نوع فعالیت آن متفاوت می باشد، می باید به گونه ای طراحی، مستقر، اجرا و مستند سازی شود تا در برگیرنده تمام اجزای آن باشد. در این راستا ارزیابی اثر بخشی کنترل های داخلی در بانک کارآفرین براساس استاندارد بین المللی (مدل COSO)¹ انجام می گیرد.

بکارگیری کنترل های داخلی، کسب اطمینان منطقی و معقول از دستیابی به اهداف زیر است:

۱. اثربخشی و کارایی عملیات

۲. قابلیت اعتماد به گزارشگری مالی

۳. پایبندی به قوانین و مقررات جاری

از این رو، در کنترل های داخلی، سعی بر آن است تا از تحقق موارد زیر اطمینان حاصل شود:

- ✓ فعالیت بانک به روشی محتاطانه و در انطباق با خط مشی ها و استراتژی های تدوین شده از سوی هیأت مدیره بانک و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ... انجام می شود.
- ✓ معاملات فقط با اختیارات لازم به جریان می افتند.
- ✓ از دارائی ها به بهترین شکل ممکن محافظت شده و بدهی ها مدیریت می شوند.
- ✓ گزارش های مالی و غیرمالی تهیه شده در ارکان مجموعه، اطلاعاتی کامل، دقیق و به موقع را فراهم می آورند.
- ✓ مدیریت قادر به شناسائی، ارزیابی، اداره و کنترل ریسک های این حرفه (بانکداری) می باشد.

اجزای سیستم کنترل های داخلی شامل محیط کنترلی، ارزیابی ریسک، فعالیت کنترلی، اطلاعات و ارتباطات و نظارت به شرح زیر می باشد:

الف) محیط کنترلی

محیط کنترلی مجموعه ای از استانداردها، فرآیندها و ساختارها و همچنین پایه و اساس کنترل های داخلی در سازمان ها می باشد و مدیریت ارشد بانک می باید محیط کنترلی را با ایجاد نظم و انضباط سازمانی، تدوین مقررات داخلی و تأثیر بر وجدان کاری و ارزش های اخلاقی کارکنان به گونه ای فراهم آورد که پایه و اساس مناسب به منظور اجرای سایر اجزای سیستم کنترل های داخلی گردد.

پنج اصل مربوط به محیط کنترلی به شرح زیر می باشد:

۱. از آنجاکه سازمان می باید متعهد به صداقت و ارزش های اخلاقی باشد، اقدامات مدیریت و هیات مدیره بر مبنای استانداردهای رفتاری، می باید تقویت کننده این تعهدات بوده و به وضوح قابل درک باشند.

۲. هیات مدیره مسئول اعمال نظارت بر توسعه و عملکرد کنترل های داخلی است، لذا می باید ضمن پذیرش مسئولیت نظارتی خود، مهارت ها و تخصص های مورد نیاز جهت مسئولیت پاسخگویی مناسب مدیریت ها را تعیین نموده و ارزیابی دوره ای این مهارت ها را انجام دهد.
۳. مدیریت با نظارت هیات مدیره می باید ساختارهای چندگانه ای برای حمایت از دستیابی به اهداف مد نظر داشته و تفویض اختیارات، تعیین مسئولیت ها و استفاده مناسب از فرآیندها و تکنولوژی ها را به گونه ای که پاسخگوی ذینفعان مختلف باشد، تامین نمایند.
۴. از آنجا که سازمان، متعهد به جذب، توسعه توانایی ها و حفظ افراد با صلاحیت در جهت رسیدن به اهداف مورد نظر خود است، هیات مدیره و مدیریت ارشد می باید صلاحیت حرفه ای پرسنل در سطوح مختلف سازمان و ارائه دهندگان خدمات برون سپاری را ارزیابی نمایند.
۵. هیات مدیره و مدیریت ارشد می باید مکانیسمی برای حفظ اشخاص پاسخگو ایجاد و پاسخگویی آنها را ارزیابی نمایند. آنها همچنین می باید عملکرد پاسخگویی را به منظور اعطای پاداش یا اعمال اقدامات انضباطی مناسب ارزیابی کنند.

ب) شناسایی و ارزیابی ریسک

ارزیابی ریسک فرآیندی پویا و تکرار شونده جهت شناسایی و تجزیه و تحلیل خطرات و ریسک های موجود در مسیر دستیابی به اهداف سازمان می باشد. بنابر الزامات دستورالعمل کنترل های داخلی، مدیریت ارشد بانک می باید فرآیند ارزیابی ریسک های مربوطه که شامل شناسایی، اندازه گیری و تجزیه و تحلیل ریسک و طراحی و اجرای روش های مدیریت ریسک می شود را پیاده سازی نماید.

چهار اصل مربوط به شناسایی و ارزیابی ریسک به شرح زیر می باشد:

۱. سازمان، می باید اهداف را با وضوح کافی برای شناسایی و ارزیابی خطرات مربوط به آن تعیین نماید. این اهداف مربوط به عملیات ها، گزارشگری و رعایت قوانین و مقررات بوده و منعکس کننده تصمیمات مدیریت ها در مورد ساختار، ملاحظات صنعت و عملکرد سازمانی می باشد.
 ۲. سازمان، می باید خطرات دستیابی به اهداف خود را با شناسایی عوامل داخلی و خارجی تعیین نماید و با تجزیه و تحلیل این ریسک ها و مدیریت آنها، مکانیسم های ارزیابی ریسک در سطوح مناسب را پیاده سازی کند که شامل ریسک های مربوط به شرکت های فرعی، بخش ها و واحدهای عملیاتی سازمان می باشد.
 ۳. سازمان، می باید تقلب بالقوه در ارزیابی ریسک دستیابی به اهداف را در نظر بگیرد.
 ۴. سازمان، می باید تغییراتی که تاثیر قابل توجهی بر سیستم کنترل های داخلی می توانند داشته باشند را شناسایی و ارزیابی کند. این تغییرات شامل محیط خارجی، مدل کسب و کار و رهبری، عوامل محیط خارجی شامل نظارت ها و بازرسی ها، عوامل اقتصادی و محیطی است.
- در بخش ارزیابی ریسک به طور کلی ممکن است بازنگری در کنترل های داخلی ضرورت یابد تا بدین وسیله ریسک های جدید یا ریسک هایی که پیش از این جزو ریسک های غیرقابل کنترل قلمداد شده اند، به شیوه ای مناسب مورد بررسی قرار گیرند.

ج) فعالیت های کنترلی

فعالیت های کنترلی، اقداماتی است که توسط سیاست ها و روش های سازمان برای کمک به حصول اطمینان از اجرا شدن دستورات مدیریت ها که در جهت کاهش خطرات در مسیر دستیابی به اهداف می باشند، ایجاد می شوند. فعالیت های کنترلی در تمام سطوح سازمان، در سراسر محیط فن آوری و تکنولوژی آن و در فرآیندهای مختلف کسب و کار صورت خواهد پذیرفت. فعالیت های کنترلی هر شرکت باید متناسب با اهداف عملیاتی، گزارشگری مالی و رعایتی آن باشد. هر چند که این فعالیت ها

باید بسته به اندازه، نوع عملیات، اهداف و شرایط هر شرکت طراحی و پیاده سازی شوند، اما فعالیت های کنترلی هر شرکت باید علاوه بر کنترل های عمومی و کاربردی حاکم بر سامانه های اطلاعاتی، دربرگیرنده و مبتنی بر اصول زیر باشد. که سه اصل مربوط به فعالیت های کنترلی به شرح زیر می باشد:

۱. سازمان، می باید ضمن مد نظر قرار دادن تاثیر عوامل محیطی، عملیاتی و ویژگی های خاص سازمان، فعالیت های کنترلی را انتخاب کرده و توسعه دهد تا به کاهش خطرات دستیابی به اهداف در سطح قابل قبول کمک کند.
۲. سازمان، می باید فن آوری و تکنولوژی فعالیت های کنترلی را برای حمایت از دستیابی به اهداف انتخاب کرده و توسعه دهد.
۳. سازمان، فعالیت های کنترلی را می باید از طریق ایجاد سیاست های واکنش به اتفاقات مورد انتظار و روش هایی که این سیاست ها را عملی می کنند، مستقر کند. فعالیت های کنترلی مذکور باید به موقع انجام شده و هر گونه اقدامات اصلاحی در صورت لزوم اجرا شوند.

د) اطلاعات و ارتباطات

در واقع اهداف کنترلی این بخش شامل اطمینان از این است که آیا اطلاعات به وسیله سیستم های اطلاعاتی شناسایی، گردآوری، پردازش و گزارش می شوند و اینکه ارتباطات اثربخشی در سراسر سازمان و با اشخاص برون سازمانی برقرار می شود یا خیر.

اطلاعات و ارتباطات برای یک سازمان جهت انجام مسئولیت پذیری کنترل های داخلی حمایت کننده اهداف، ضروری است. در این راستا می باید مسیرهای ارتباطی مناسب و دو طرفه ای بین کارکنان و مدیریت ها برقرار گردد تا از این طریق بتوان مسئولیت های کارکنان را در رابطه با کنترل های داخلی به آنان اعلام نمود و در مقابل، کارکنان بانک نیز از این طریق بتوانند اطلاعات مهم را به مدیریت ارشد بانک گزارش نمایند.

سه اصل مربوط به اطلاعات و ارتباطات به شرح زیر می باشد:

۱. سازمان، می باید اطلاعات با کیفیت مورد نیاز خود را در جهت حمایت از عملکرد کنترل های داخلی به دست آورده یا تولید و شناسایی نماید. سیستم های اطلاعاتی می باید داده های خام بدست آمده از منابع داخلی و خارجی را ضبط، پردازش و تبدیل به اطلاعاتی به موقع، دقیق، کامل، قابل دسترس، محافظت شده و قابل اثبات کرده و بنحو مطلوبی نگه داری کنند.
۲. اطلاعات مرتبط داخلی سازمان، از جمله اهداف و مسئولیت پذیری های کنترل های داخلی، برای حمایت از عملکرد کنترل های داخلی مورد نیاز هستند. چنین ارتباطی باید شامل فرآیندی در جهت انتقال اطلاعات مورد نیاز باشد. ارتباط بین مدیریت ها و هیات مدیره هم نیاز به اطلاعات و کانال های ارتباطی جداگانه از جمله خطوط اطلاعاتی ویژه دارد. این کانال ها بایستی امن بوده تا از دسترسی افراد ناشناس جلوگیری به عمل آید.
۳. ارتباطات برون سازمانی از جمله سهامداران، شرکای تجاری، مالکان، مشتریان و تحلیل گران مالی باید به موقع و مربوط باشد و کانال های ارتباطی باید اجازه ورود داده های دریافتی از مشتریان، مصرف کنندگان، تامین کنندگان، حسابرسان مستقل، تحلیل گران مالی و دیگران را به سیستم اطلاعاتی بدهد.

ه) خودارزیابی، نظارت و اصلاح نارسایی ها

عملکرد سیستم کنترل های داخلی می باید بطور مستمر مورد ارزیابی و نظارت قرار گیرد. این نظارت می باید از طریق فعالیت های نظارتی مداوم، ارزیابی های موردی یا ترکیبی (در سطح ستاد و صف) انجام پذیرد. فعالیت های نظارتی در بانک کارآفرین بوسیله مدیریت های حسابرسی داخلی، بازرسی، ریسک و تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی انجام می گیرد. در این خصوص گزارشات تهیه شده توسط مدیریت حسابرسی داخلی به کمیته حسابرسی و نهایتاً هیأت مدیره بانک، گزارشات تهیه شده توسط

مدیریت بازرسی به کمیته بازرسی، گزارشات تهیه شده توسط مدیریت ریسک به کمیته عالی ریسک و گزارشات تهیه شده توسط مدیریت تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی به مدیر ارشد بانک ارائه می گردد.

دو اصل مربوط به خودارزیابی، نظارت و اصلاح نارسایی ها به شرح زیر می باشد:

۱. سازمان، می باید ارزیابی های مداوم و یا جداگانه را در جهت به روز و کارا بودن اجزای کنترل های داخلی انتخاب، اجرا و توسعه نماید. همچنین باید میزان تغییرات در کسب و کار و فرآیندهای اجرای آن را در نظر بگیرند. لذا ارزیابی ها می باید توسط افرادی که به اندازه کافی آگاه و دارای صلاحیت هستند صورت پذیرد. لازم به ذکر است که ارزیابی های جداگانه نیز به صورت دوره ای جهت ارائه بازخورد اهداف انجام شود.
۲. سازمان، می باید در صورت لزوم، کمبود کنترل های داخلی مرتبط به افرادی که مسئول اقدامات اصلاحی هستند، از جمله مدیریت ارشد و هیات مدیره را ارزیابی کند. نتایج ارزیابی های مذکور می باید بررسی شده و پیگیری اصلاح به موقع کمبودهای کشف شده از وظایف مدیریت ارشد می باشد.

در این قسمت شرح مختصری درخصوص کمیته حسابرسی و مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین ارائه می گردد.

کمیته حسابرسی:

بر اساس مصوبه هیئت مدیره شماره ۳۶۱ مورخ ۸۸/۰۱/۳۰ به منظور رعایت اصول و ضوابط حاکم بر بانکها و ناشران بورس اوراق بهادار تهران، کمیته حسابرسی بانک کارآفرین جهت اجرای الزامات، ضوابط و تنظیم آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوطه تشکیل گردیده است. منشور کمیته حسابرسی (مصوب ۱۳۹۲/۱۱/۲۶) در تاریخ ۱۳۹۳/۰۱/۲۰ طی بخشنامه شماره ۹۳/۱/۴۷۰ ابلاغ گردیده است. کمیته حسابرسی بانک کارآفرین در شش ماهه اول سال ۹۷ اقدام به برگزاری ۲ جلسه نموده است. که مهمترین اقدامات انجام شده در این جلسات به شرح زیر می باشد:

- ارزیابی اثربخشی کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی منتهی به 1396/۱۲/29
- رسیدگی به صورت های مالی بانک
- پیگیری نکات ضعف گزارش های رسیدگی به صورت های مالی از سال ۹۱ الی سال ۹۶
- بررسی فرآیند انبارگردانی مورخ 1396/12/27
- بررسی پرسشنامه تجزیه وتحلیل سازمانی - تغییرات چارت بانک و چارت مدیریت حسابرسی داخلی
- بررسی انحلال شرکت کاردان
- پیگیری نامه مدیریت حسابرس مستقل

مدیریت حسابرسی داخلی:

مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین در سال ۱۳۸۷، تشکیل گردیده و بر اساس دستورالعمل کنترل های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار تهران ابلاغ شده در تاریخ ۱۳۹۱/۲/۱۶، بررسی اثر بخشی سیستم کنترل های داخلی بانک را بر عهده دارد. منشور فعالیت حسابرسی داخلی در تاریخ ۱۳۹۶/۰۵/۳۰ طی اطلاعیه شماره ۹۶/۲/۱۷۵۳ ابلاغ گردیده است.

خود ارزیابی، نظارت و اصلاح نارسایی ها، که می توان گفت یکی از اهداف اصلی و شاید مهمترین مأموریت کنترل های داخلی می باشد به منظور شناسایی و کشف سریع نارسائی های موجود در نظام کنترل های داخلی، اطلاع مدیریت ها از آنها و انجام اقدامات اصلاحی به موقع می باشد.

سیستم کنترل های داخلی می باید در برگزیده سیاست ها، رویه ها، وظایف، فعالیت ها و سایر جنبه هایی باشد که بتواند به حصول اطمینان از کیفیت گزارشگری مالی کمک نماید. این مهم مستلزم بکارگیری فرآیندها و نگهداری مستندات مناسب جهت انتقال اطلاعات قابل اتکا، مربوط و به موقع می باشد.

مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین، به عنوان بازوی اجرایی کمیته حسابرسی، در غالب دو خدمت زیر اقدام به جمع آوری اطلاعات و ارائه گزارش به کمیته حسابرسی می نماید:

۱- ارائه خدمات اطمینان بخش

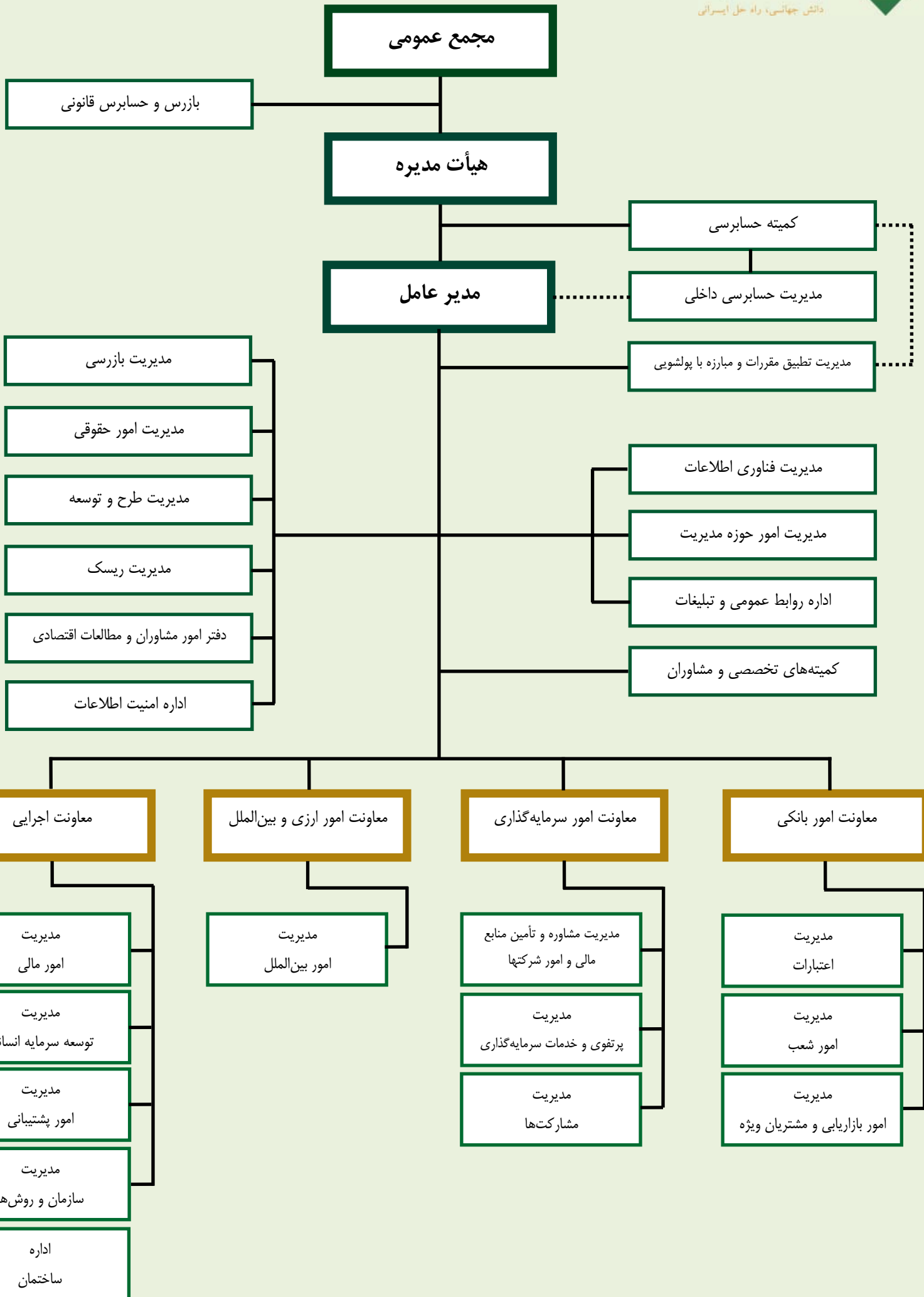
۲- ارائه خدمات مشاوره

دو رویکرد مذکور ممکن است برای تمرکز مستقیم بر عملیات گزارشگری، رعایت و کنترل ها، طراحی و اجرا شوند تا اطمینان منطقی از تحقق هدف های عملیاتی و فعالیت ها حاصل گردد. خدمات متمرکز شده بر کنترل ها، به منظور ارزیابی طراحی مناسب و اجرای اثربخش کنترل ها بر عملیات، گزارشگری و رعایت انجام می شوند.

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

خالص وضعیت باز ارزی بانک کارآفرین ۳۱ / ۰۶ / ۱۳۹۷

مانده پایان ماه میلیون ریال								شرح
دلار	یورو	پوند	فرانک سوئیس	ین ژاپن	یوان چین	سایر اسعار	جمع	
								الف - ارقام دارایی و بدهی بانک
۴۰۸,۷۹۴	۱۰,۵۰۶,۶۳۳	۳۱,۱۲۲	۲۴,۱۵۶	۱۳۴,۹۷۶	۳,۸۱۶,۱۸۴	۱,۶۵۵,۱۷۷	۱۶,۵۷۷,۰۴۱	الف-۱- لیست دارائی های ارزی (بدون احتساب سرمایه پرداختی به شعب خارج کشور و حساب سهام و مشارکت های خارجی) کسر می شود:
۲۲۲,۶۴۶	۹,۷۹۷,۱۴۲	۲,۵۸۳	۷,۷۱۳	۱۰۱,۱۶۵	۳,۸۵۴,۴۹۷	۱,۴۶۵,۰۵۱	۱۵,۴۵۰,۷۹۷	الف-۲- لیست بدهی های ارزی
۱۸۶,۱۴۸	۷۰۹,۴۹۱	۲۸,۵۳۸	۱۶,۴۴۳	۳۳,۸۱۱	-۳۸,۳۱۳	۱۹۰,۱۲۶	۱,۱۲۶,۲۴۴	الف-۳- خالص دارائی های ارزی / بدهی های ارزی بدون احتساب سرمایه پرداختی به شعب خارج کشور و حساب سهام و مشارکت های خارجی (خالص ارقام بالای خط ترازنامه = ما به التفاوت الف-۱ و الف-۲) ب- حساب های زیرخط ترازنامه
۸۶,۶۹۴	۵,۳۰۶,۳۸۶	-	۶,۹۸۸	۳۹,۱۸۵	۱,۰۶۴,۲۳۱	۷۴۹,۴۸۶	۷,۲۵۲,۹۷۱	ب-۱- تعهد مشتریان کسر می شود:
۸۶,۶۹۴	۵,۳۰۶,۳۸۶	-	۶,۹۸۸	۳۹,۱۸۵	۱,۰۶۴,۲۳۱	۷۴۹,۴۸۶	۷,۲۵۲,۹۷۱	ب-۲- تعهدات بانک
-	-	-	-	-	-	-	-	ب-۳- خالص حساب های زیرخط ترازنامه (ما به التفاوت ب-۱ و ب-۲)
۱۸۶,۱۴۸	۷۰۹,۴۹۱	۲۸,۵۳۸	۱۶,۴۴۳	۳۳,۸۱۱	-	۲۱۲,۶۱۸	۱,۱۸۷,۰۴۹	خالص وضعیت مثبت باز ارزی
-	-	-	-	-	-۳۸,۳۱۳	-۲۲,۴۹۱,۹۱۱	-۶۰,۸۰۴,۹۳۳	خالص وضعیت منفی باز ارزی
۱۸۶,۱۴۸	۷۰۹,۴۹۱	۲۸,۵۳۸	۱۶,۴۴۳	۳۳,۸۱۱	-۳۸,۳۱۳	۱۹۰,۱۲۶	۱,۱۲۶,۲۴۴	ج-خالص وضعیت باز ارزی بدون احتساب سرمایه پرداختی به شعب خارج کشور و حساب سهام و مشارکت های خارجی (الف-۳ و ب-۳)
۱۴,۸۹۷,۵۶۶	۱۴,۸۹۷,۵۶۶	۱۴,۸۹۷,۵۶۶	۱۴,۸۹۷,۵۶۶	۱۴,۸۹۷,۵۶۶	۱۴,۸۹۷,۵۶۶	۱۴,۸۹۷,۵۶۶	۱۴,۸۹۷,۵۶۶	ه- پایه سرمایه بانک
۰.۰۱۲	۰.۰۴۸	۰.۰۰۲	۰.۰۰۱	۰.۰۰۲	-۰.۰۰۳	۰.۰۱۳	۰.۰۷۶	و- خالص وضعیت باز ارزی به پایه سرمایه بدون احتساب بند د فوق (ج تقسیم بر ه)



تغییرات در گزارش ها

- ۱- گزارش امور مالی نسبت به گزارش شماره ۱۷ تغییر **داشته** است.
- ۲- گزارش امور ریسک نسبت به گزارش شماره ۱۷ تغییر **نداشته** است.
- ۳- گزارش امور اعتبارات نسبت به گزارش شماره ۱۷ تغییر **نداشته** است.
- ۴- گزارش امور بازرسی نسبت به گزارش شماره ۱۷ تغییر **نداشته** است.
- ۵- گزارش امور حسابرسی نسبت به گزارش شماره ۱۷ تغییر **نداشته** است.
- ۶- گزارش امور بین الملل نسبت به گزارش شماره ۱۷ تغییر **نداشته** است.
- ۷- گزارش امور سازمان روش ها، نسبت به گزارش شماره ۱۷ تغییر **نداشته** است.