

النداء للرحمن الرحيم



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

گزارش شفافیت

و

انتشار عمومی اطلاعات

منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

گزارش ۲۷

تاریخ انتشار ۱۴۰۰/۰۴/۲۸

فهرست

مدیریت بودجه و امور مجامع

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

- ۳۰- مصوبات مجامع عمومی عادی، عادی به طور فوق العاده و فوق العاده ۳۰
- ۳۱- خط مشی ها و سیاست های اعطای پاداش و جبران خدمات اعضای هیات مدیره، مدیران ارشد و سایر کارکنان بانک ۳۱
- ۳۲- هرگونه تغییر در سرمایه ثبتي بانک کارآفرین ۳۲
- ۳۳- تغییر در ترکیب اعضای هیات مدیره و هیات عامل ۳۳
- ۳۴- تغییر مدیرعامل و رئیس هیات مدیره ۳۴
- ۳۵- مجازات های انتظامی و محدودیت های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص بانک کارآفرین ۳۵
- ۳۶- هرگونه خرید، ادغم یا تجزیه ۳۶
- ۳۷- میزان خسارات وارده ناشی از سرقت، اختلاس و حوادث غیر مترقبه ۳۷
- ۳۸- افتتاح یا تعطیلی شعبه ۳۸

گزارش مدیریت ریسک:

- ۱- ریسک اعتباری ۳۹
- ۲- ریسک نقدینگی ۵۰
- ۳- ریسک عملیاتی ۵۷
- ۴- ریسک بازار ۵۹

گزارش مدیریت اعتبارات:

- ۱- جایگاه بانک در بخش تسهیلات به مشتریان ۶۷

گزارش مدیریت بازرسی:

- ۱- وظایف اداره بازرسی ۶۹

گزارش مدیریت حسابرسی:

- ۱- نظام کنترل های داخلی ۷۰
- ۲- اسامی اعضای هیات مدیره و مدیرعامل ۷۷

گزارش مدیریت بین الملل:

- ۱- وضعیت ارزی ۷۹

گزارش مدیریت سازمان و روشها:

- ۱- ساختار سازمانی ۸۰

- تغییرات در گزارش ها ۸۱

۱-۵- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

شرکت اصلی			گروه			شرح
۱۳۹۷/۱۲/۹۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۹۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۹۵۵,۸۱۷	۸,۷۰۳,۳۵۲	۱۸,۵۴۵,۱۶۱	۹,۹۷۶,۵۱۲	۹,۰۶۷,۷۳۰	۲۲,۴۲۰,۸۸۷	فروش اقساطی
۱۲,۵۴۶	۱۸۲,۷۹۵	۱۰,۱۳۷,۴۹۶	۱۲,۵۴۶	۱۸۲,۷۹۵	۱۰,۰۹۷,۴۹۶	جعاله
۶۸,۵۸۵	۱۱۵,۵۱۳	۲۳۱,۳۷۰	۱۷۴,۴۴۹	۶۱۰,۰۱۱	۱۳۶,۳۴۰	اجاره به شرط تملیک
-	۰	۲,۹۹۰	-	۰	۲,۹۹۰	سلف
۵,۱۸۴,۵۷۶	۴,۸۹۱,۷۹۶	۵,۳۲۶,۴۷۲	۵,۱۸۴,۵۷۶	۴,۸۹۱,۷۹۶	۵,۳۲۶,۴۷۲	مضاربه
۷۹,۸۶۶,۳۴۶	۸۳,۶۸۲,۸۸۴	۸۵,۱۷۳,۴۴۳	۷۹,۲۹۹,۲۹۶	۸۳,۳۰۹,۴۸۴	۸۴,۰۱۵,۱۹۳	مشارکت مدنی
-	۸۲,۳۶۰	۴,۱۵۹,۴۱۵	-	۸۲,۳۶۰	۴,۱۵۹,۴۱۵	خرید دین
۵,۳۷۱,۰۸۸	۲۱,۷۳۸,۰۵۷	۱۳۶,۹۵۸,۴۵۰	۵,۳۷۱,۰۸۸	۲۱,۷۳۸,۰۵۷	۱۳۶,۹۵۸,۴۵۰	مراجعه
۱۴,۴۴۷	۳,۷۲۹	۵۸۹,۰۸۲	۱۴,۴۴۷	۳,۷۲۹	۵۸۹,۰۸۲	استصناع
۱۶۰,۱۵۲	۲۲۲,۹۸۲	۳۷۹,۵۶۸	۱۶۰,۱۵۲	۲۲۲,۹۸۲	۳۷۹,۵۶۸	قرض الحسنه
۱,۶۱۹,۵۱۹	۱,۵۵۳,۱۳۴	۳,۱۲۷,۹۱۶	۲,۱۳۴,۷۹۷	۱,۵۵۵,۳۹۸	۳,۱۴۴,۳۲۱	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۱,۰۲۲,۶۳۶	۴۸۲,۶۵۶	۲,۸۳۳,۶۸۸	۱,۰۲۲,۶۳۶	۴۸۲,۶۵۶	۲,۸۳۳,۶۸۸	تسهیلات اعطایی به ارز
۲,۳۶۳,۵۸۷	۳۳۶,۰۷۲	۳۰۶,۷۹۷	۲,۳۶۳,۵۸۷	۳۳۶,۰۷۲	۳۰۶,۷۹۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳۴۴,۸۱۰	۷۳۰,۳۷۴	۷۳۳,۳۳۱	۳۴۴,۸۱۰	۷۳۰,۳۷۴	۷۳۳,۳۳۱	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۱۰۶,۰۵۸,۹۶۴	۱۲۳,۲۱۳,۴۴۴	۲۷۱,۱۰۴,۰۲۹	جمع کل تسهیلات*

* مجموع خالص تسهیلات (اصل و فرع) پس از کسر ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

۲-۵ - انواع و مانده سپرده ها به تفکیک

سپرده های مشتریان :

مبالغ به میلیون ریال

شرکت اصلی			گروه			
۱۳۹۷/۱۲/۹۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۹۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
						سپرده های دیداری و مشابه
۷,۵۲۶,۲۴۷	۱۱,۹۲۴,۷۳۷	۵۱,۴۲۲,۲۵۲	۷,۱۳۱,۴۳۱	۱۱,۹۲۳,۳۷۲	۴۹,۳۹۷,۹۱۱	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریالی
۲۴۱,۲۷۴	۱۸۳,۵۸۴	۳۸۴,۰۶۵	۲۴۱,۲۷۴	۱۸۳,۵۸۴	۳۸۴,۰۶۵	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی
۷,۷۶۷,۵۲۱	۱۲,۱۰۸,۳۲۱	۵۱,۸۰۶,۳۱۸	۷,۳۷۲,۷۰۶	۱۲,۱۰۶,۹۵۵	۴۹,۷۸۱,۹۷۶	
						سپرده های پس انداز و مشابه
۷۲,۷۴۳	۸۲,۹۹۳	۲۵۰,۷۳۲	۷۲,۷۴۳	۸۲,۹۹۳	۲۵۰,۷۳۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریالی
۱,۵۴۰,۳۰۴	۲,۳۲۱,۱۱۰	۷,۳۷۶,۱۲۲	۱,۵۴۰,۳۰۴	۲,۳۲۱,۱۱۰	۷,۳۷۶,۱۲۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارزی
۱,۶۱۳,۰۴۷	۲,۴۰۴,۱۰۴	۷,۶۲۶,۸۵۴	۱,۶۱۳,۰۴۷	۲,۴۰۴,۱۰۴	۷,۶۲۶,۷۷۶	
						سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۲,۴۹۸,۱۳۳	۲,۹۵۴,۰۷۰	۵,۲۴۹,۷۲۲	۲,۴۹۸,۱۳۳	۲,۹۵۴,۰۷۰	۵,۲۴۹,۷۲۲	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۳۱۰,۵۹۶	۳۴۵,۷۷۹	۳۴۸,۵۲۶	۳۱۰,۵۹۶	۳۴۵,۷۷۹	۳۴۸,۵۲۶	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز
۱۴۸,۶۸۰	۲۳,۹۶۱	۲۱۰,۸۴۹	۱۴۸,۶۸۰	۲۳,۹۶۱	۲۱۰,۸۴۹	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۳,۴۴۶,۷۸۷	۸۲۳,۵۳۲	۳۲۱,۲۲۹	۳,۴۴۶,۷۸۷	۸۲۳,۵۳۲	۳۲۱,۲۲۹	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۷۸۸,۱۵	۹۲,۵۵۸	۱۱۷,۰۱۳	۷۸۸,۱۵	۹۲,۵۵۸	۱۱۷,۰۱۳	سایر (شامل ۴.۱۶۰ قلم)
۶,۴۸۳,۰۱۲	۴,۲۳۹,۹۰۱	۶,۲۴۷,۳۳۹	۶,۴۸۳,۰۱۲	۴,۲۳۹,۹۰۱	۶,۲۴۷,۳۳۹	
						سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۷۹,۱۸۳,۹۵۴	۹۷,۹۱۸,۱۰۰	۱۹۷,۵۷۱,۱۳۳	۷۹,۱۶۸,۹۰۴	۹۷,۹۰۳,۰۵۰	۱۹۷,۵۵۵,۴۱۵	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۵۷,۷۳۹,۸۲۹	۷۴,۳۱۱,۶۹۲	۸۳,۵۶۶,۲۸۲	۵۷,۵۱۰,۲۵۶	۷۴,۳۱۴,۶۱۱	۸۳,۲۲۸,۲۸۸	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۸,۲۹۹	۵,۵۷۷	۲۲۸,۵۶۳	۸,۲۹۹	۵,۵۷۷	۲۲۸,۵۶۳	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۴۶,۳۶۹	۳۵,۴۶۹	۲,۱۴۷,۳۸۹	۴۶,۳۶۹	۳۵,۴۶۹	۲,۱۴۷,۳۸۹	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۱۳۶,۹۷۸,۴۵۰	۱۷۲,۲۷۰,۸۳۸	۲۸۳,۵۱۳,۳۶۷	۱۳۶,۷۳۳,۸۲۸	۱۷۲,۱۰۸,۷۰۷	۲۸۳,۱۰۹,۶۵۶	
						سود برداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
.	.	۱۶۶,۶۱۵	.	.	۱۶۶,۶۱۵	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۱۲,۰۷۵	۱۲,۰۷۵	۸۲,۵۵۴	۱۲,۰۷۵	۱۲,۰۷۵	۸۲,۵۵۴	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
.	.	۱۹۳	.	.	۱۹۳	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
.	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۱۲,۰۷۵	۱۲,۰۷۵	۲۴۹,۳۶۲	۱۲,۰۷۵	۱۲,۰۷۵	۲۴۹,۳۶۲	
۱۵۲,۸۵۴,۱۰۵	۱۹۱,۰۳۵,۲۳۸	۳۴۹,۴۴۳,۲۳۹	۱۵۲,۲۱۴,۶۶۸	۱۹۰,۹۲۱,۷۴۲	۳۴۷,۰۶۱,۱۰۹	

۳-۵- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیر دولتی

این بانک فاقد تسهیلات دولتی می باشد.

مبالغ به میلیون ریال

شرکت اصلی			گروه			مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۱۳۹۷/۱۲/۹۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۹۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۳۶۰,۵۲۹	۸,۷۰۶	۱,۰۸۸,۵۲۸	۳۶۰,۵۲۹	۸,۷۰۶	۱,۰۸۸,۵۲۸	۱ مطالبات از بانک مرکزی
۲۰,۵۵۳,۹۸۶	۲۷,۳۹۹,۲۹۳	۱۰,۶۹۴,۵۶۷	۲۰,۵۵۳,۹۸۶	۲۷,۳۹۹,۲۹۳	۱۰,۶۹۴,۵۶۷	۲ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری (داخلی)
-	-	-	-	-	-	۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری (خارجی)
۲۰,۹۱۴,۵۱۵	۲۷,۴۰۷,۹۹۹	۱۱,۷۸۳,۰۹۵	۲۰,۹۱۴,۵۱۵	۲۷,۴۰۷,۹۹۹	۱۱,۷۸۳,۰۹۵	جمع کل

۱ سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل ۳۹۰.۰۰۰ میلیون ریال سپرده گذاری نزد بانک مرکزی در پایان سال و مابقی بابت کسری واریزی دولت بابت کوبین های اول تا چهارم اوراق مرابحه محصولات استراتژیک کشاورزی می باشد.

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

۵-۷- خالص تسهیلات و تعهدات کلان

جمع خالص تسهیلات و تعهدات کلان	قیمت تمام شده سهام	تعهدات (خالص)	تسهیلات				تاریخ	
			غیر جاری			جاری		
			سوخت شده	مشکوک الوصول	معوق			سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۳,۴۸۶,۶۱۷	۲۸	۱۱,۴۱۹,۴۲۵	-	۹,۱۳۳,۴۰۴	۱,۹۰۳,۳۷۷	۱,۳۲۹,۱۰۱	۳۹,۷۰۱,۲۸۲	۱۳۹۷/۱۲/۹۷
۶۸,۹۶۴,۸۶۴	-	۱۶,۱۵۹,۰۶۰	-	۲,۲۸۸,۰۶۹	-	۱,۵۰۴,۰۶۴	۴۹,۰۱۳,۶۷۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۲۱,۳۹۰,۱۸۷	-	۴,۵۰۷,۴۵۹	-	۲,۵۶۶,۰۳۰	-	۲۵۳,۲۷۶	۱۱۴,۰۶۳,۴۲۳	۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

گروه	شرکت اصلی					شرح
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰					
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۷۶۰,۸۶۴	۲۰,۶۹۵,۳۸۷	۱,۳۲۶,۳۶۵	۷۴۷	۴,۳۰۶	۱۹,۳۶۳,۹۶۸	فروش اقساطی
۱۰,۵۳۳,۳۹۰	۱۰,۵۷۳,۳۹۰	۱۷۶,۷۸۱	-	۱,۲۶۰	۱۰,۳۹۵,۳۴۹	جعاله
۳۱۵,۷۶۳	۳۱۵,۷۶۳	۱۲,۶۸۲	-	-	۳۰۳,۰۸۱	اجاره به شرط تملیک
۸,۰۴۲	۸,۰۴۲	۸,۰۴۲	-	-	-	سلف
۶,۱۸۵,۴۶۶	۶,۱۸۵,۴۶۶	۸۶۸,۸۱۷	۱۰,۹۵۶	۵۴,۴۲۰	۵,۲۵۱,۲۰۴	مضاربه
۹۰,۰۷۷,۰۷۱	۹۱,۳۳۵,۳۲۱	۷,۲۸۲,۹۸۴	۱۱۴,۴۶۰	۴۷۸,۹۲۴	۸۳,۳۵۸,۹۵۴	مشارکت مدنی
۵۸۹,۴۶۷	۵۸۹,۴۶۷	-	-	-	۵۸۹,۴۶۷	استصناع
۳۹۳,۲۸۵	۳۹۳,۲۸۵	۱۳	۱,۶۰۹	۱,۱۸۰	۳۹۰,۴۸۲	قرض الحسنه
۴,۴۶۰,۰۸۸	۴,۴۴۳,۶۸۴	-	-	-	۴,۴۴۳,۶۸۴	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۳,۹۱۱,۹۱۵	۳,۹۱۱,۹۱۵	۱,۷۴۲,۹۴۹	-	-	۲,۱۶۸,۹۶۶	تسهیلات اعطایی به ارز
۳۷۸,۹۸۶	۳۷۸,۹۸۶	۳۷۸,۹۸۶	-	-	-	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۸۶۲,۹۲۱	۸۶۲,۹۲۱	۸۴۹,۵۳۹	-	-	۱۳,۳۸۲	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۳۰۱,۶۳۹,۶۰۰	۲۹۷,۷۵۵,۹۶۹	۱۲,۶۴۷,۲۲۸	۱۳۲,۳۱۴	۹۷۵,۷۷۷	۲۸۴,۰۰۰,۶۵۰	جمع کل
						کسر می شود
(۱۷,۸۰۳,۳۵۴)	(۱۶,۶۱۳,۶۰۳)	-	-	-	(۱۶,۶۱۳,۶۰۳)	سود سال های آتی
-	.	-	.	-	-	سود و کارمزد معوق
(۱۰۸,۵۱۴)	(۱۰۸,۵۱۴)	-	-	-	(۱۰۸,۵۱۴)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۵۶۱,۱۲۶)	(۵۶۱,۱۲۶)	-	-	-	(۵۶۱,۱۲۶)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۲۸۳,۱۶۶,۶۰۵	۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵	۱۲,۶۴۷,۲۲۸	۱۳۲,۳۱۴	۹۷۵,۷۷۷	۲۶۶,۷۱۷,۴۰۷	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۳,۷۲۰,۷۰۴)	(۳,۷۲۰,۷۰۴)	(۴۶,۱۵۱)	(۳۱۳)	(۵,۳۲۵)	(۳,۶۶۸,۹۱۵)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۸,۳۴۱,۸۷۳)	(۸,۳۴۶,۸۴۳)	(۸,۱۶۲,۹۷۴)	(۱۴,۳۴۱)	(۶۹,۵۲۷)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲۷۱,۱۰۴,۰۲۹	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۴,۴۳۸,۱۰۳	۱۱۷,۶۶۰	۹۰۰,۹۲۴	۲۶۳,۰۴۸,۴۹۲	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱۲۳,۲۱۳,۴۴۴	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۷,۱۹۷,۹۵۷	۲,۲۰۰,۸۲۱	۴۰۴,۲۷۷	۱۱۲,۹۲۳,۶۵۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۰۶,۰۵۸,۹۶۴	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۳,۰۶۴,۴۰۳	۲,۰۲۸,۸۳۱	۲,۵۰۶,۶۳۶	۸۸,۳۸۴,۲۰۹	۱۳۹۷/۱۲/۹۷

۹-۵- خالص تسهیلات و تعهدات به تفکیک وثایق

تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص به تفکیک نوع وثیقه :

شرکت اصلی			
۱۳۹۷/۱۲/۹۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۸,۰۹۳,۵۵۶	۱۲,۳۷۶,۲۴۱	۳۴,۸۹۵,۹۵۰	سپرده
-	-	-	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
-	۸۶,۷۱۲	۵۲,۸۳۶	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
-	-	-	ضمانت نامه بانکی
-	-	-	اعتبارات اسنادی معامله شده
۲۱,۳۷۲,۸۳۹	۱۹,۴۳۵,۸۰۴	۲۶,۸۰۴,۵۸۶	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۴,۳۲۸,۶۳۳	۴,۷۲۶,۰۲۵	۳,۲۹۲,۶۸۴	زمین و ساختمان
۱۶۹,۹۸۶	۳,۶۲۷	-	ماشین آلات
۷۵,۴۳۸,۸۳۲	۹۰,۷۱۸,۵۷۶	۴,۸۸۸,۳۸۵	چک و سفته
۴,۹۴۱,۸۷۱	۵,۶۶۳,۸۸۴	۲۱۰,۵۳۸,۲۸۳	سایر
۱۱۴,۳۴۵,۷۱۷	۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵	
-	-	-	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۱۱۴,۳۴۵,۷۱۷	۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵	

* مانده تسهیلات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

شرکت اصلی			گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۹۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۹۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱,۳۸۷,۱۶۸	۱,۵۱۱,۰۲۰	۳,۷۲۰,۷۰۴	۱,۳۹۵,۰۲۵	۱,۵۱۱,۰۲۰	۳,۷۲۰,۷۰۴
۶,۹۷۴,۴۷۱	۸,۷۷۴,۱۴۴	۸,۲۴۶,۸۴۳	۶,۹۸۰,۸۸۸	۸,۸۱۴,۲۰۰	۸,۳۴۱,۸۷۲
۸,۳۶۱,۶۳۹	۱۰,۲۸۵,۱۶۵	۱۱,۹۶۷,۵۴۶	۸,۳۷۵,۹۱۳	۱۰,۳۲۵,۲۲۱	۱۲,۰۶۲,۵۷۶

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص

موردی 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			
۱۳۹۷/۱۲/۹۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	اقلام زیر خط
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۹۰۱,۹۳۸	۲,۰۳۳,۷۵۱	۲,۰۲۹,۶۵۶	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۳۵,۶۱۲,۸۲۲	۵۰,۳۳۳,۷۳۵	۹۰,۰۴۷,۴۰۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۲۶,۱۴۵,۶۳۸	۳۳,۶۶۶,۹۰۰	۶۱,۳۰۷,۸۲۳	سایر تعهدات مشتریان
۱۴۰,۴۶۳	۹۷,۶۱۴	۱۷۴,۳۳۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

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

۱۳۹۷/۱۲/۹۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۵,۱۵۹,۷۱۶	۱۱۹,۶۷۰,۶۶۵	۱۹۰,۶۶۳,۲۰۹
۳,۱۱۸,۶۳۵	۲,۷۷۶,۹۵۴	۵,۲۴۹,۰۴۲
۱۱,۲۸۹,۷۹۵	۱۹,۳۴۸,۹۵۹	۱۴,۱۷۶,۰۵۸
۳,۷۵۹,۵۱۱	۴,۲۱۴,۶۳۷	۲۲,۹۰۷,۹۷۱
۱۲۳,۳۲۷,۶۵۷	۱۴۶,۰۱۱,۲۱۴	۲۳۲,۹۹۶,۲۸۰
۱۲۷,۷۳۵,۵۱۲	۱۴۳,۳۰۲,۷۸۰	۲۰۵,۳۲۸,۱۵۸
(۱۴,۸۵۹,۶۸۷)	(۱۶,۷۱۳,۳۵۰)	(۲۲,۷۷۶,۶۱۷)
۱۱۲,۸۷۵,۸۲۴	۱۲۶,۵۸۹,۴۳۰	۱۸۲,۵۵۱,۵۴۱
۱۰,۴۵۱,۸۳۳	۱۹,۴۲۱,۷۸۴	۵۰,۴۴۴,۷۳۹
۱۶,۵۷۶,۱۶۸	۱۸,۱۲۴,۶۸۰	۲۹,۶۶۷,۶۳۷
۳,۲۶۲,۳۱۴	۴,۷۶۸,۹۵۲	۶,۱۳۱,۸۱۵
۷۸۹,۵۹۳	۱,۴۸۱,۸۰۷	۶,۳۷۶,۸۶۰
۲۰,۶۲۸,۰۷۵	۲۴,۳۷۵,۴۳۹	۴۲,۱۷۶,۳۱۲
۱۸,۸۷۹,۸۷۷	۲۱,۱۳۳,۱۲۳	۳۳,۰۴۴,۹۵۱
۱۵۰,۶۰۱	۱۶۵,۵۹۹	۲۲۰,۳۰۱
۱۹,۰۳۰,۴۷۸	۲۱,۲۹۸,۷۲۲	۳۳,۲۶۵,۲۵۲
(۱,۶۹۳,۱۳۷)	(۲,۵۳۱,۷۸۹)	(۵,۴۷۶,۵۴۶)
۱۷,۳۳۷,۳۴۰	۱۸,۷۶۶,۹۳۳	۲۷,۷۸۸,۷۰۶
(۱۸,۲۸۹,۵۲۶)	(۱۸,۸۶۷,۹۲۰)	(۲۷,۵۵۱,۴۱۹)
(۹۵۲,۱۸۶)	(۱۰۰,۹۸۷)	۲۳۷,۲۸۷

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			
۱۳۹۷/۱۲/۹۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۶۳,۵۸۷	۳۳۶,۰۷۲	۳۰۶,۷۹۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

۱۵-۵ - مانده بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده

شرکت اصلی و گروه			
۱۳۹۷/۱۲/۹۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴۴,۸۸۰	۷۳۰,۳۷۴	۷۳۳,۳۳۱	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 صندوق های سرمایه گذاری

بدهکاران موقت

مطالبات از کارکنان

شرکت اصلی		
۱۳۹۷/۱۲/۹۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۴۱,۹۱۱	۸,۲۸۰	۱۷۰,۴۸۳
۴۲۹,۵۲۵	۷۱۰,۷۰۶	۱,۰۱۵,۱۰۵
۸۹۸,۲۲۰	۱,۰۲۹,۵۲۱	۹۵۰,۱۲۱
۱۱,۶۴۱	۱۸,۴۷۷	۱۸۹,۷۲۳
۱,۳۸۱,۲۹۸	۱,۷۶۶,۹۸۳	۲,۳۲۵,۴۳۲

گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۹۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۴۱,۹۲۶	۹,۰۷۴	۱۷۲,۱۲۱
۴۶۲,۸۳۰	۷۵۸,۶۰۱	۱,۰۲۷,۹۳۱
۱,۰۰۹,۵۷۶	۱,۱۹۰,۲۴۲	۱,۸۶۳,۱۷۳
۱۱,۶۴۱	۱۸,۴۷۷	۲۰۵,۹۱۱
۱,۵۲۵,۹۷۳	۱,۹۷۶,۳۹۴	۳,۲۶۹,۱۳۶

مبالغ به میلیون ریال

شرکت اصلی		
۱۳۹۷/۱۲/۹۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۳۶۷,۰۷۱	۵۳۸,۴۸۵	۵۱۰,۱۳۶
۵,۳۱۵	۲۷,۸۹۷	۱,۱۵۱,۷۹۰
۷۸۱,۶۲۸	۳۹,۹۹۳	۷۵,۴۳۹
۲,۸۲۹,۳۹۸	۲,۴۱۸,۳۱۸	۲,۲۵۴,۳۸۳
۴۰۹,۳۴۴	۴۷۰,۲۵۴	۵۶۹,۰۰۷
۳۱۱,۵۷۸	۴۳۶,۵۳۱	۱,۲۸۸,۸۸۲
۳۰۶,۹۸۷	۲۸۴,۶۲۷	۳۹۵,۴۷۳
۱۱۴,۰۶۴	۱۴۳,۲۹۵	۱۸۰,۱۷۲
۸۶,۳۰۸	۱۱۴,۵۲۸	۱۸۹,۵۲۷
۵۳,۸۴۲	۱۳۶,۴۴۷	۲۷,۳۹۷
۴۸,۲۰۱	۶۱,۷۴۵	۹۰,۲۶۳
۴۳,۷۷۵	۴۱,۱۰۱	۱۸,۷۰۵
۱۸,۸۸۰	۲۰,۵۸۲	۵,۵۲۲
.	.	.
۱,۷۱۶,۴۴۹	۸۳۷,۸۵۵	۱,۴۴۰,۳۵۸
۷,۰۹۲,۸۴۰	۵,۵۷۱,۶۵۹	۸,۱۹۷,۰۵۳

گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۹۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۳۶۷,۰۷۱	۵۳۸,۴۸۵	۵۱۰,۱۳۶
۵,۳۱۵	۲۷,۸۹۷	۱,۱۵۱,۷۹۰
۷۸۱,۶۲۸	۳۹,۹۹۳	۷۵,۴۳۹
۲,۸۲۹,۳۹۸	۲,۴۱۸,۳۱۸	۲,۲۵۴,۳۸۳
۴۰۹,۳۴۴	۴۷۰,۲۵۴	۵۶۹,۰۰۷
۳۱۱,۵۷۸	۴۳۶,۵۳۱	۱,۲۸۸,۸۸۲
۳۳۶,۶۱۸	۳۱۴,۷۹۷	۴۳۲,۹۱۷
۱۱۴,۰۶۴	۱۴۳,۲۹۵	۱۸۰,۱۷۲
۹۷,۶۹۸	۱۲۵,۰۴۱	۱۹۶,۴۴۷
۵۳,۸۴۲	۱۳۶,۴۴۷	۲۷,۳۹۷
۶۲,۷۵۴	۷۳,۱۵۲	۹۶,۹۴۲
۴۳,۷۷۵	۴۱,۱۰۱	۱۸,۷۰۵
۱۸,۸۸۰	۲۰,۵۸۲	۵,۵۲۲
۱۷۶,۱۷۲	۴۰۲,۰۴۶	۲,۵۲۲,۷۷۰
۱,۷۱۶,۴۴۸	۸۳۷,۸۵۵	۱,۴۴۰,۳۵۸
۷,۳۲۴,۵۸۴	۶,۰۲۵,۷۹۵	۱۰,۷۷۰,۹۲۷

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

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

شرکت اصلی			گروه			شرح
۱۳۹۷/۱۲/۹۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۹۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
تجدید ارائه شده			تجدید ارائه شده			سود هر سهم:
۱۴۶	۸۶	۳۴۳	(۵۰)	۱۰۶	۴۱۱	سود پایه هر سهم-ریال
۱۴.۵	۳۴	-	۱۴.۵	۳۴	-	سود نقدی - ریال:

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

نسبت		مبلغ - میلیون ریال		۱۳۹۷/۱۲/۹۷
۰.۶۶٪	۱۷۲,۷۸۴,۹۳۸	۱,۱۳۴,۸۹۸	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *	
۹.۲۸٪	۱۲,۲۲۹,۸۳۱	۱,۱۳۴,۸۹۸	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه (نظارتی)	
۸.۶۰٪	۱۳,۱۹۱,۸۹۶	۱,۱۳۴,۸۹۸	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها	

نسبت		مبلغ - میلیون ریال		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۰.۷۲٪	۲۰۸,۸۵۷,۷۰۴	۱,۵۰۶,۳۸۰	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *	
۹.۷۹٪	۱۵,۳۸۷,۷۹۳	۱,۵۰۶,۳۸۰	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه (نظارتی)	
۱۰.۲۹٪	۱۴,۶۳۴,۶۷۰	۱,۵۰۶,۳۸۰	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها	

نسبت		مبلغ - میلیون ریال		۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱۰.۰۸٪	۴۲۲,۰۶۴,۳۹۴	۴,۵۴۱,۰۵۰	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *	
۱۰.۷۷٪	۴۲,۱۸۰,۹۵۶	۴,۵۴۱,۰۵۰	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه (نظارتی)	
۱۲.۹۹٪	۳۴,۹۶۰,۱۶۲	۴,۵۴۱,۰۵۰	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		مبلغ - میلیون ریال		۱۳۹۷/۱۲/۹۷	
۳۷٪	۱۷۲,۷۸۴,۹۳۸	۶۳,۴۸۶,۶۱۷	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *	۵۱۹٪	۱۲,۲۲۹,۸۳۱	۶۳,۴۸۶,۶۱۷	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه
۴۸۱٪	۱۳,۱۹۱,۸۹۶	۶۳,۴۸۶,۶۱۷	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها				
نسبت		مبلغ - میلیون ریال		مبلغ - میلیون ریال		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
۳۳٪	۲۰۸,۸۵۷,۷۰۴	۶۸,۹۶۴,۸۶۴	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *	۴۴۸٪	۱۵,۳۸۷,۷۹۳	۶۸,۹۶۴,۸۶۴	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه
۴۷۱٪	۱۴,۶۳۴,۶۷۰	۶۸,۹۶۴,۸۶۴	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها				
نسبت		مبلغ - میلیون ریال		مبلغ - میلیون ریال		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۲۹٪	۴۲۲,۰۶۴,۳۹۴	۱۲۱,۳۹۰,۱۸۷	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *	۲۸۸٪	۴۲,۱۸۰,۹۵۶	۱۲۱,۳۹۰,۱۸۷	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه
۳۴۷٪	۳۴,۹۶۰,۱۶۲	۱۲۱,۳۹۰,۱۸۷	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها				

* خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

۱۰-۳- نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت های حقوقی :

۱۳۹۷/۱۲/۹۷			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
۲.۵۰٪	۱۷۲,۷۸۴,۹۳۸	۴,۳۲۲,۰۵۰	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۳۵.۳۴٪	۱۲,۲۲۹,۸۳۱	۴,۳۲۲,۰۵۰	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه
۳۲.۷۶٪	۱۳,۱۹۱,۸۹۶	۴,۳۲۲,۰۵۰	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
۸.۶۲٪	۲۰۸,۸۵۷,۷۰۴	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۱۱۶.۹۷٪	۱۵,۳۸۷,۷۹۳	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه
۱۲۲.۹۹٪	۱۴,۶۳۴,۶۷۰	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
۸.۵۹٪	۴۲۲,۰۶۴,۳۹۴	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *
۸۵.۹۷٪	۴۲,۱۸۰,۹۵۶	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه
۱۰۳.۷۲٪	۳۴,۹۶۰,۱۶۲	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها

* خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

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

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۲/۹۷
۱۶.۶۱٪	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۷,۵۹۹,۸۶۹	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۷.۹۹٪	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۹,۸۰۳,۰۵۵	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۲.۰۳٪	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۵,۴۵۶,۶۸۷	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات

خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

۱۰-۶- نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده ها

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۲/۹۷
۶۹.۳۴٪	۱۵۲,۸۵۴,۱۰۵	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۶۴.۲۴٪	۱۹۱,۰۳۵,۲۳۸	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۷۶.۸۴٪	۳۴۹,۴۴۳,۲۳۹	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده ها

خالص تسهیلات پس از کسر ذخایر می باشد

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

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۲/۹۷
۷۵.۲۸٪	۱۳,۸۸۱,۳۹۷	۱۰,۴۴۹,۵۲۷	ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۶۹.۵۲٪	۱۶,۶۸۱,۸۰۹	۱۱,۵۹۶,۶۹۲	ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۶۳.۱۱٪	۵۲,۹۴۷,۸۴۳	۳۳,۴۱۳,۷۵۹	ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)

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

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

کلیه 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	۱۳۹۷/۱۲/۹۷
۵.۰۸٪	۱۵۲,۸۵۴,۱۰۵	۷,۷۶۷,۵۲۱	مانده سپرده های دیداری به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۶.۳۴٪	۱۹۱,۰۳۵,۲۳۸	۱۲,۱۰۸,۳۲۱	مانده سپرده های دیداری به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱۴.۸۳٪	۳۴۹,۴۴۳,۲۳۹	۵۱,۸۰۶,۳۱۸	مانده سپرده های دیداری به مانده سپرده ها

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

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

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۲/۹۷
۵۱.۸۰٪	۱۵۲,۸۵۴,۱۰۵	۷۹,۱۸۳,۹۵۴	سپرده های بلند مدت به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۵۱.۲۶٪	۱۹۱,۰۳۵,۲۳۸	۹۷,۹۱۸,۱۰۰	سپرده های بلند مدت به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۵۶.۵۴٪	۳۴۹,۴۴۳,۲۳۹	۱۹۷,۵۷۱,۱۳۳	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:

تجدید ارائه شده ۱۳۹۷/۱۲/۹۷	تجدید ارائه شده ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۵۰۰,۰۰۰	۶,۵۰۰,۰۰۰	۱۸,۳۲۶,۶۳۶
-	-	-
۶۴۵,۹۰۴	۲,۰۰۳,۵۴۲	۸,۰۹۴,۰۱۵
۳,۷۶۲,۰۹۲	۴,۲۰۰,۷۱۴	۵,۹۵۶,۷۵۰
-	-	-
۹۲۹,۸۰۴	۱,۹۳۳,۹۵۵	۲,۱۶۰,۴۲۶
۱۱,۸۳۷,۸۰۰	۱۴,۶۳۸,۲۱۲	۳۴,۵۳۷,۸۲۶
۴.۶%	۶.۴%	۸.۳%

سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
 صرف سهام
 سود (زیان) انباشته
 اندوخته قانونی
 اندوخته احتیاطی
 سایر اندوخته‌ها

جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
نسبت کفایت سرمایه درجه یک (درصد)

کسر می شود: تعدیلات نظارتی

.	.	.
.	.	(۳۵۲,۱۹۵)
(۴۱,۳۳۳)	(۷۱,۰۶۳)	(۹۲,۵۰۹)
(۱۶۲,۱۶۵)	(۱۶۲,۱۶۵)	(۲۴۳,۰۳۳)
(۱,۵۱۵,۵۸۲)	(۷۲۳,۹۴۶)	(۱,۸۷۶,۱۷۲)
.	.	.
(۱,۷۱۹,۰۷۰)	(۹۵۷,۱۷۴)	(۲,۵۶۳,۹۰۹)
۱۰,۱۱۸,۷۳۰	۱۳,۶۸۱,۰۳۸	۳۱,۹۷۳,۹۱۷

بهای تمام شده سهام خزانه

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

حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیر تابعه
 خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری ها تا حدود مقرر (۵۰ درصد کسر از لایه ۱)

سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی

جمع تعدیلات نظارتی

سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی

سرمایه لایه دو:

.	.	.
.	(۷۲۳,۹۴۶)	(۱,۸۷۶,۱۷۲)
۱,۳۹۱,۱۰۱	۱,۵۱۱,۳۵۰	۳,۷۹۹,۱۳۱
۷۲۰,۰۰۰	۹۱۹,۳۵۰	۸,۲۸۴,۰۷۹
۲,۱۱۱,۱۰۱	۱,۷۰۶,۷۵۵	۱۰,۲۰۷,۰۳۸

بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط مؤسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی ها پس از احراز شرایط مقرر
 خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری ها تا حدود مقرر (۵۰ درصد کسر از لایه ۲)

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
 مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار

جمع سرمایه لایه دو

کسر می شود:

.	.	.
۲,۱۱۱,۱۰۱	۱,۷۰۶,۷۵۵	۱۰,۲۰۷,۰۳۸
۱۲,۳۳۹,۸۳۱	۱۵,۳۸۷,۷۹۳	۴۲,۱۸۰,۹۵۶
۲۲۱,۲۰۰,۷۱۶	۲۱۴,۷۸۷,۷۶۰	۳۸۹,۵۶۹,۷۱۴
۵.۵۳%	۷.۱۶%	۱۰.۸۳%

فزون سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک

سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی

سرمایه نظارتی

جمع دارایی های موزون شده برحسب ریسک

نسبت کفایت سرمایه (درصد)

از سال ۱۳۹۷ دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری موضوع بخشنامه شماره ۹۶/۱۱۱۵۹۷ مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۷ اجرا گردید .

۱۲-۳- ساختار مالکیت شامل فهرست سهامداران عمده بالای یک درصد و تغییرات آن در طی دوره

تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

۱۳۹۷/۱۲/۹۷		سهامداران	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سهامداران	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سهامداران
درصد سهام	تعداد سهام		درصد سهام	تعداد سهام		درصد سهام	تعداد سهام	
								یک درصد و بالاتر اشخاص حقوقی
۸.۹٪	۷۵۸,۰۹۷,۶۴۱	شرکت سرمایه گذاری صباتامین(سهامی عام)	۸.۹٪	۷۵۸,۰۹۷,۶۴۱	شرکت سرمایه گذاری صباتامین(سهامی عام)	۹.۵٪	۲,۵۵۳,۶۳۴,۰۷۸	شرکت سرمایه گذاری صباتامین(سهامی عام)
۸.۰٪	۶۷۸,۳۰۰,۴۹۰	شرکت بیمه کارآفرین(سهامی عام)	۷.۷٪	۶۵۲,۳۰۷,۹۳۵	شرکت بیمه کارآفرین(سهامی عام)	۷.۸٪	۲,۰۹۴,۹۵۹,۸۴۴	شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
۵.۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت ایده گستر دوراندیش(سهامی خاص)	۵.۳٪	۴۴۸,۸۵۲,۲۹۲	شرکت سرمایه گذاری تدبیر(سهامی خاص)	۷.۸٪	۲,۰۸۷,۶۵۶,۰۵۵	شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر(سهامی خاص)
۵.۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت مهرآفرینان دوران(سهامی خاص)	۵.۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت مهرآفرینان دوران(سهامی خاص)	۵.۰٪	۱,۳۴۲,۱۴۹,۳۰۸	شرکت ایده گستر دوراندیش(سهامی خاص)
۵.۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت نگین گنجینه ایرانیان(سهامی خاص)	۵.۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت ایده گستر دوراندیش(سهامی خاص)	۵.۰٪	۱,۳۴۲,۱۴۹,۳۰۸	شرکت مهرآفرینان دوران(سهامی خاص)
۵.۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت توسعه اقتصادفردا(سهامی خاص)	۵.۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت نگین گنجینه ایرانیان(سهامی خاص)	۵.۰٪	۱,۳۴۲,۱۴۹,۳۰۸	شرکت نگین گنجینه ایرانیان(سهامی خاص)
۵.۰٪	۴۲۴,۹۳۱,۰۳۳	شرکت سرمایه گذاری تدبیر(سهامی خاص)	۵.۰٪	۴۲۴,۹۹۸,۹۹۸	شرکت توسعه اقتصادفردا(سهامی خاص)	۵.۰٪	۱,۳۴۲,۱۴۶,۱۵۱	شرکت توسعه اقتصاد فردا(سهامی خاص)
۴.۱٪	۳۴۸,۵۲۰,۶۹۳	شرکت کاراندیش دوران معاصر(سهامی خاص)	۴.۷٪	۳۹۸,۵۲۰,۶۹۳	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده(سهامی خاص)	۴.۷٪	۱,۲۵۸,۵۲۷,۷۰۶	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده(سهامی خاص)
۲.۵٪	۲۱۲,۱۶۷,۰۹۳	شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان(سهامی خاص)	۲.۹٪	۲۴۶,۰۷۹,۲۶۹	شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان(سهامی خاص)	۱.۹٪	۵۰۷,۴۷۷,۹۱۴	شرکت پدیده آفرین شفق(سهامی خاص)
۱.۹٪	۱۶۲,۴۲۲,۲۹۲	شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان(سهامی عام)	۲.۲٪	۱۸۵,۶۹۶,۰۶۵	شرکت ره آورد تدبیرکیش(سهامی خاص)	۱.۹٪	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان(سهامی عام)
۱.۶٪	۱۳۴,۸۷۴,۴۵۲	شرکت سرزمین پهناورمهر(سهامی خاص)	۲.۰٪	۱۷۰,۰۲۱,۳۵۲	شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان(سهامی عام)	۱.۶٪	۴۲۵,۹۳۳,۳۰۱	شرکت سرزمین پهناورمهر(سهامی خاص)
۱.۳٪	۱۰۶,۲۵۰,۴۲۳	شرکت کارواندیشه جنوب(بامسئولیت محدود)	۱.۶٪	۱۳۴,۸۷۴,۴۵۲	شرکت سرزمین پهناورمهر(سهامی خاص)	۱.۳٪	۳۲۵,۵۲۸,۶۶۴	شرکت کارواندیشه جنوب(بامسئولیت محدود)
۱.۱٪	۹۴,۶۲۶,۲۸۳	موسسه رفاه و تامین آتیه امید	۱.۳٪	۱۰۶,۲۵۰,۴۲۳	شرکت کارواندیشه جنوب(بامسئولیت محدود)	۱.۱٪	۲۹۸,۸۲۹,۶۴۹	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
۱.۱٪	۸۹,۷۰۳,۹۴۶	شرکت گروه مالی بانک پارسیان(سهامی خاص)	۱.۱٪	۹۴,۶۲۶,۲۸۳	موسسه رفاه و تامین آتیه امید	۱.۰٪	۲۸۱,۷۰۵,۹۱۷	شرکت گروه مالی پارسیان(سهامی خاص)
			۱.۰٪	۸۹,۲۰۳,۹۴۶	شرکت گروه مالی پارسیان(سهامی خاص)			
۵۵.۴٪	۴,۷۰۹,۸۹۴,۳۳۸		۵۸.۶٪	۴,۹۸۴,۵۲۹,۳۴۳	اشخاص حقوقی	۵۸.۵٪	۱۵,۷۱۲,۸۵۷,۲۰۳	اشخاص حقوقی
۲۴.۳٪	۲,۰۶۹,۶۲۸,۴۲۹	اشخاص حقیقی (۱۰ سهامدار)	۲۰.۲٪	۱,۷۱۹,۴۶۸,۲۷۱	اشخاص حقیقی (۱۰ سهامدار)	۲۰.۷٪	۵,۵۶۷,۴۳۸,۹۵۹	اشخاص حقیقی (۸ سهامدار)
		سایرین (کمتر از یک درصد)			سایرین (کمتر از یک درصد)			سایرین (کمتر از یک درصد)
۵.۶٪	۴۷۲,۵۴۹,۹۶۸	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۰۶ سهامدار)	۴.۸٪	۴۱۰,۲۷۹,۱۸۱	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۰۶ سهامدار)	۵.۵٪	۱,۴۸۶,۱۰۵,۰۹۱	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۱۸ سهامدار)
۱۴.۷٪	۱,۲۴۷,۹۲۷,۲۶۵	اشخاص حقیقی (تعداد ۶,۴۷۳ سهامدار)	۱۶.۳٪	۱,۲۸۵,۷۲۳,۲۰۵	اشخاص حقیقی (تعداد ۶,۴۷۳ سهامدار)	۱۵.۲٪	۴,۰۷۶,۵۸۵,۰۴۷	اشخاص حقیقی (تعداد ۱۵,۹۱۷ سهامدار)
۱۰۰٪	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۱۰۰٪	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع کل	۱۰۰٪	۲۶,۸۴۲,۹۸۶,۳۰۰	جمع کل

طبق برنامه ریزی های انجام گرفته مجمع عمومی عادی سالیانه بانک در تاریخ ۲۹ تیر ماه سال ۱۴۰۰ برگزار خواهد گردید. ضمناً تصمیمات مربوط به تقسیم سود در جلسه یاد شده اتخاذ نخواهد شد.

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.

طبق مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۶ و مجوز مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۲۲ سازمان بورس و اوراق بهادار، افزایش سرمایه مرحله دوم از مبلغ ۲۶,۸۴۳ میلیارد ریال به مبلغ ۳۹,۵۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران تصویب گردید. پذیره نویسی مرحله اول در تاریخ ۱۳۹۹/۱۰/۰۲ آغاز و در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۰ پایان یافته و پذیره نویسی مرحله دوم در تاریخ ۱۴۰۰/۰۲/۰۵ آغاز و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۲/۲۰ پایان یافت. تا پایان مرحله اول پذیره نویسی مبلغ ۹,۸۹۳ میلیارد ریال به حساب افزایش سرمایه در جریان منظور گردید و تا پایان مرحله دوم پذیره نویسی ۱۲,۶۵۷ میلیارد ریال در حساب مزبور لحاظ گردیده است.

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

۱۳۹۷/۱۲/۹۷		
موظف / غیرموظف	سمت	اعضای هیئت مدیره
غیرموظف	رئیس هیات مدیره	محمد رضا فرزین
غیرموظف	نایب رئیس هیات مدیره	مهدی سیف علیشاهی
غیرموظف	عضو هیات مدیره	عطاء اله آیت اللهی
غیرموظف	عضو هیات مدیره	فضل اله معظمی
موظف	عضو هیات مدیره	احمد بهاروندی
غیرموظف	عضو هیات مدیره	مرتضی عزیزی
غیرموظف	عضو هیات مدیره	ناصر صنعتی نژاد فرد
-	مدیرعامل	حمید تهرانفر

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
موظف / غیرموظف	سمت	اعضای هیئت مدیره
غیرموظف	رئیس هیات مدیره	حمید تهرانفر
غیرموظف	نایب رئیس هیات مدیره	ناصر صنعتی نژاد فرد
موظف	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	محمد رضا فرزین
غیرموظف	عضو هیات مدیره	مهدی سیف علیشاهی
موظف	عضو هیات مدیره	احمد بهاروندی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
موظف / غیرموظف	سمت	اعضای هیئت مدیره
غیرموظف	رئیس هیات مدیره	محمد رضا خورسندی
غیرموظف	نایب رئیس هیات مدیره	ناصر صنعتی نژاد فرد
موظف	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	محمد رضا فرزین
غیرموظف	عضو هیات مدیره	مهدی سیف علیشاهی
موظف	عضو هیات مدیره	احمد بهاروندی

۱۴-۳- تغییر مدیرعامل و رییس هیات مدیره

تغییرات در بند ۱۴-۲ شرح داده شده است.

۱۴-۴- مجازات های انتظامی و محدودیت های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص بانک کارآفرین

موردی ندارد

موردی ندارد

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

موردی ندارد

موردی ندارد

۶- ریسک اعتباری

هرگونه خسارت ناشی از عدم پرداخت 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.

۱-۶- سیاستها و خط مشی های اعتباری:

سیاستها و خط مشی های 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 می گردد. مضاف بر این، بانک کارآفرین مجموعه ای از سیاستها و مقررات تکمیلی را در ارتباط با حصول به اهداف مقرر در خط مشی اعتباری سالانه تصویب و یا مقررات و فرایندهای قبلی را متناسب با آخرین خط مشی و سیاست های اعتباری مورد تجدید نظر قرار میدهد. در بعد انفرادی، بانک کارآفرین علاوه بر قضاوت های کارشناسی از سامانه رتبه بندی داخلی نیز به عنوان یک ابزار تحلیلی مکمل جهت انتخاب مناسبترین مشتریان استفاده می نماید. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی همگام با مدیریت های بازرسی و مدیریت اعتبارات مجموعه ای از اقدامات را با اهداف افزایش کیفیت اعتبار سنجی، بهبود کیفیت اطلاعات مورد استفاده، پایش و گزارش دهی ریسک تمرکز و ریسک همبستگی در سبد اعتباری، کافی بودن پوشش تسهیلات و موارد مرتبط با شناسایی، پایش، و کنترل ریسک اعتباری انجام میدهد. نمونه ای از اقدامات مورد استفاده در این زمینه در بانک کارآفرین را می توان به شرح ذیل برشمرد:

۱. رتبه بندی سالانه مشتریان اعتباری
۲. ارزیابی عملکرد شعب در ثبت اطلاعات سامانه رتبه بندی داخلی
۳. بررسی و به روز بودن اطلاعات در سامانه رتبه بندی داخلی
۴. ارزیابی سامانه رتبه بندی داخلی و ارتقاء آن
۵. بررسی و مقایسه رتبه مشتریان با توجه به عملکرد اعتباری مشتری و وثایق آن
۶. بررسی ثبت اطلاعات اعتباری مشتریان اعتباری در سامانه آفرین از منظر ریسک
۷. بررسی کفایت وثایق ثبت شده برای مشتریان اعتباری
۸. بررسی و بروزرسانی 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 تصمیم گیری اعتباری در بانک
۱۲. کنترل حدود اختیارات شعب و ارکان اعتباری
۱۳. رتبه بندی زیربخشهای صنعت به تفکیک کدهای ISIC
۱۴. بررسی تمرکز ریسک اعتباری به تفکیک بخشهای مختلف اقتصادی و زیربخش 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 ذخیره گیری تسهیلات و تعهدات اعتباری

۲-۶ 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 اداره ای تحت عنوان «ریسک و کنترل» با چهار گروه تخصصی زیرمجموعه تشکیل شده است که از بین گروه های تخصصی گروه «کارشناسان ریسک اعتباری» به طور مشخص کلیه اقدامات مورد نیاز در راستای شناسایی، سنجش و ارزیابی، پایش و گزارش دهی و اقدامات مربوط به کاهش و مدیریت ریسک اعتباری را انجام می دهند. برای این منظور مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی با مدیریت ها و کمیته های تخصصی ذیربط مثل مدیریت اعتبارات، مدیریت برنامه ریزی و نظارت اعتباری تعاملاتی دارد.

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

حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات در بانک کارآفرین سالانه مورد بازنگری قرار گرفته و آخرین حدود مصوب در قالب «خط مشی اعتباری سالانه» در سطح کل بانک ابلاغ می گردد. مطابق با آخرین خط مشی ابلاغی هیات مدیره، هیات عامل، کمیته عالی اعتباری و کمیته اعتباری مرکزی به ترتیب بیشترین سطح اختیارات اعتباری را دارند. سطح اختیارات شعب به دلیل وجود ریسک عملیاتی پائین ترین بوده و بسته به نوع خدمات و محصولات اعتباری، نوع مشتریان (حقیقی و حقوقی)، نوع و گروه بندی وثایق، مدت بازپرداخت به هفت گروه شعبه مستقل، شعبه ممتاز الف، شعبه ممتاز ب، 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 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 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 خواهد شد. با توجه به میزان اعتبار پیشنهادی به ترتیب در کمیته اعتباری، کمیته عالی اعتباری، هیات عامل و یا هیئت مدیره، مطرح و تصمیم گیری خواهد شد.

جدول ۱: حدود اختیارات تصمیم‌گیری ارکان اعتباری

میلیارد ریال

حدود اختیارات اعطا/ایجاد تسهیلات و تعهدات به گروه ذینفع واحد	سقف مجموع مصوبات اعتباری هر مشتری (میلیارد ریال)	مجموع تسهیلات، ضمانت نامه های گمرکی و تعهدات پرداخت و اعتبار اسنادی داخلی (میلیارد ریال)	ارکان اعتباری
مبالغ بالاتر	مبالغ بالاتر	مبالغ بالاتر	هیات مدیره
۲۰۰۰	۲۰۰۰	۱۴۰۰	هیات عامل
۱۰۰۰	۷۰۰	۳۵۰	کمیته عالی اعتباری
۵۰۰	۳۵۰	۱۵۰	کمیته اعتباری مرکز

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 رتبه بندی داخلی صورت می‌گیرد.

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	۷٪
بازرگانی	۹٪
صنعت و معدن	۶۲٪
کشاورزی	۱٪
مالی	۹٪
خدمات	۱۲٪

۶-۶- توزیع تسهیلات غیرجاری براساس بخش‌های اقتصادی

جدول ۳: سهم بخش‌های مختلف اقتصادی از مانده تسهیلات غیرجاری

بخش اقتصادی	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
صنعت و معدن	۴۹٪
ساختمان	۲۲٪
بازرگانی	۱۲٪
خدمات	۱۴٪
کشاورزی	۱٪
مالی	۲٪

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

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

نسبت به کل تسهیلات و تعهدات	نسبت به کل وثایق	انواع اصلی وثایق
۰٪	۴٪	اوراق سهام
۱۴٪	۵٪	اموال غیر منقول در رهن بانک
۴۴٪	۱۲٪	سفته
۱۰۳٪	۳۶٪	قرارداد لازم الاجرا
۱۵٪	۵٪	سپرده ریالی
۱۳۱٪	۳۸٪	چک
۰٪	۰٪	سایر

۸-۶ جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی

این جدول براساس مانده تسهیلات بانک در تاریخ ۳۰-۱۲-۹۹ تهیه گردیده است.

جدول ۵: ترکیب طبقه تسهیلات اعطایی

عملکرد	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
جاری	۹۵%
سررسید گذشته	۱%
معوق	۰%
مشكوك الوصول	۴%

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 رتبه بندی مشتری، استعلام از سامانه های موجود و نگهداری اطلاعات را برعهده دارند. رتبه بندی مشتریان توسط سامانه داخلی بانک که توسط واحد ریسک طراحی شده است با استفاده از مدل های آماری به تفکیک سه گروه مشتریان حقیقی، حقوقی ساختمانی و حقوقی غیر ساختمانی انجام می گیرد. شعب بانک مسئولیت ورود اطلاعات به سامانه را دارند و براساس اطلاعات وارد شده رتبه مشتری دریافت می گردد. کنترل صحت اطلاعات وارد شده بصورت منظم و دوره ای توسط مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی انجام می گیرد.

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

۳. کمیته های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم گیری با توجه به مبلغ اعتبار را برعهده دارند.

۴. واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی مسئولیت نظارت بر اعتبارات اعطائی از طریق طراحی و به روزرسانی سیستم رتبه بندی، پایش و گزارش دهی ریسک اعتباری را با استفاده از شاخص های از پیش تعریف شده برعهده دارد.

۵. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی در انجام وظایف خود مستقل و بدون تاثیر پذیری از سایر مدیریت ها و واحدهای سازمانی ذیربط با امور اعتباری مشتریان عمل می نماید.

جدول ۶: فرآیند اعتبارات و مسئولیت واحدهای سازمانی

عنوان وظیفه	ارزیابی، کنترل و نظارت ریسک اعتباری	تصویب تسهیلات	اعتبار سنجی، نظارت بر فرآیند اعطای اعتبار، مدیریت وثایق	پذیرش مشتری و تشکیل پرونده اعتباری
مسئول	مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی	کمیته های 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 (کمیته های 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 اعلام از شرکت مشاوره رتبه بندی ایران - اعلام بانک مرکزی مبنی بر نداشتن تسهیلات غیر جاری و چک برگشتی - سایر امور تعریف شده

۶-۱۰ - روش سنجش ریسک اعتباری

برای سنجش ریسک اعتباری در بانک کارآفرین علاوه بر قضاوت کارشناسی ارکان مختلف اعتباری سیستم رتبه بندی داخلی مشتریان حقیقی و حقوقی طراحی شده است. این 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.

در این سامانه، مشتریان حقیقی و حقوقی به تفکیک مورد ارزیابی قرار می گیرند. مدل رتبه بندی شامل شاخص هایی به صورت کمی یا کیفی می باشد. هر شاخص 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، رتبه نهایی مشتری تعیین می گردد. 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.

از آنجاییکه وضعیت اعتباری هر مشتری ممکن است تغییر نماید، بنابراین هر بار که مشتری تقاضای جدیدی را درخواست می نماید و یا شرایطی از مصوبه قبلی اعتباری تغییر می کند فرآیند اعتبارسنجی مجدداً برای مشتری تکرار می گردد. 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 پریسک (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 فك رهن و دیگر موارد مشابه را در قالب آئین نامه های مختلف تدوین و در سطح بانك مورد استفاده قرار می دهد. رویکرد انتقال در بانك عمدتاً محدود به انتقال ريسك مترتب بر وثایق بوده و بیمه وثایق رایج ترین روش در این زمینه می باشد. بانك به عنوان گام آخر و برای پوشش ريسك باقیمانده اعتباری اقدام به تخمین سرمایه مورد نیاز برای پوشش ريسك اعتباری با استفاده از مقررات بانك مرکزی و استاندارد بازل می نماید. تامین حداقل سرمایه نظارتی مورد نیاز سطح اطمینانی را درباره توانایی بانك درباره پوشش کافی ريسك اعتباری فراهم می نماید.

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

معیار دریافت وثایق با توجه به رتبه مشتری و اعتبارسنجی مشتری صورت می گیرد. هر چه قدر مشتری از نظر اعتباری ريسك کمتری داشته باشد وثایق دریافتی مشتری کمتر و هر چه قدر مشتری از نظر اعتباری ريسك بیشتری را برای بانك داشته باشد وثایق دریافتی از مشتری محکم تر با قدرت نقد شوندگی 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 ريسك و مطالعات اقتصادی و تأیید کمیته عالی ريسك هیئت مدیره تعیین خواهد شد.

۱۳-۶ سازوکارهای کنترل و پایش ريسك اعتباری

سازوکارهای کنترل و پایش ريسك اعتباری در بانك 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

کمیتته مطالبات غیرجاری مسئول سیاستگذاری، تحلیل آماری تسهیلات غیر جاری و پیگیریهای موردی پرونده های دارای اهمیت می باشد.

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 فعالیتهای 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 می باشد.

در راستای محاسبه ذخیره مطالبات غیرجاری مطابق با بخشنامه های بانک کارآفرین هر يك 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 يك 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 مشتريانی که بر اساس فهرست ارسالی مدیریت امور مالی برای آنها ذخیره اختصاصی (خاص) محاسبه شده است و ارایه آن به مدیریت ريسك،

(د) مدیریت ريسك

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 ريسك ارایه نمایند،

(ه) کمیته ريسك

با دریافت گزارش مدیریت ريسك، 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- ريسك نقدینگی

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

در حال حاضر مدیریت ريسك نقدینگی بر اساس رویکرد ایستا و پویا در حال انجام می باشد. سیاست و خط مشی مدیریت ريسك 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 آیین نامه ريسك نقدینگی توسط مدیریت امور ريسك و مطالعات اقتصادی تدوین و در حال پیگیری جهت تصویب در کمیته عالی ريسك هیات مدیره است.

۷-۲- واحدهای اجرایی ريسك نقدینگی

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

ب) کمیته داری و بدهی (ALCO) مسئول بررسی تجزیه و تحلیل ساختار دارایی ها و بدهی های بانک به منظور افزایش 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 می باشد.

ج) کمیته فرعی نقدینگی، عملیاتی و بازار متشکل از مدیران 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 مالی و به کمک سیستم های اطلاعاتی بانک انجام می شود.

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

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

جدول ۷: میزان سپرده ها بر اساس تجزیه سنی

۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سپرده های سرمایه گذاری به تفکیک سررسید
۸۰۷۷۰	۱۰۰۰۸۲	کمتر از یک ماه
۷۱۶۷	۸۸۵۲	از یک ماه تا سه ماه
۴۲۷۳۷	۱۱۳۳۲	از سه تا شش ماه
۳۹۸۳۶	۱۵۴۷۳	۶ ماه تا ۱ سال
۱۸۵۱۹	۱۴۷۰۰۶	بیش از یک سال
۱۸۹۰۲۹	۱۳۶۹۲۸	جمع کل

جدول ۸: مقدار سپرده براساس نوع ارز

سپرده ها به تفکیک ارزی و ریالی ^۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	درصد تغییرات
سپرده های ارزی	۱۰۱۷۷	۴۱۰۴	%۱۴۸
سپرده های ریالی	۳۴۱۵۵۸	۲۳۶۱۸۴	%۴۵
جمع	۳۵۱۷۳۵	۲۴۰۲۸۸	%۲۶

جدول ۹: میزان سپرده ها براساس نوع سپرده

سپرده ها به تفکیک نوع	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	درصد تغییرات
سپرده قرض الحسنه	۰	۵۱۴۴۷	-%۱۰۰
سپرده کوتاه مدت	۸۳۷۰۷	۷۵۶۰۶	%۱۱
سپرده بلند مدت (یکساله تا پنج ساله)	۱۹۷۳۴۷	۱۰۶۶۰۰	%۸۵
گواهی سپرده	۰	۶۵۲۵	-%۱۰۰
جمع	۱۸۷۵۱۲	۲۴۰۱۷۸	%۲۸

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

جدول ۱۰: تجزیه سنی دارایی های با اهمیت

شرح	کمتر از يك ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ تا ۶ ماه
موجودی های نقد	۱۳.۰۹۴		
مطالبات از بانک مرکزی	۱۷.۹۷۲	۱.۰۴۰	۱.۳۳۲
مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری	۱۰.۶۹۸	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه	۲۹.۶۹۱	۰	۰
سرمایه گذاری ها و مشارکت ها	۰	۳.۳۷۷	۰
تسهیلات اعطایی	۷۲.۸۱۷	۱۰۶.۹۷۵	۲۵.۱۳۸
حساب های دریافتی	۵.۱۰۳	۰	۰
دارایی های ثابت	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۰	۰	۰
جمع دارایی ها	۱۴۹.۳۷۷	۱۱۱.۳۹۲	۲۶.۴۷۰

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

شامل نمی شود.)

جدول ۱۱: نسبت های مهم نقدینگی

نسبتهای نقدینگی	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
دارایی نقد به کل دارایی ها	۱۳%	۲۱%
دارایی نقد به کل سپرده ها	۱۵%	۲۴%
دارایی نقد به سپرده های دیداری	۳۷%	۴۵%
تسهیلات مشتریان به سپرده مشتریان ^۲ (با کسر سپرده قانونی)	۹۱%	۸۰%
کل تسهیلات به کل سپرده ها ^۲ (با کسر سپرده قانونی)	۹۳%	۸۳%
سپرده دیداری به کل سپرده ها	۴۰%	۵۲%
کل تسهیلات به سپرده مدتدار (کوتاه مدت و بلند مدت)	۱۰۲%	۱۱۱%
دارایی های نقد به اعتبارات اسنادی دیداری (زیر خط ترانزنامه)	۲۷۲۸%	۷۲۶%
دارایی نقد به اقلام زیر خط (اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه)	۵۸%	۸۱%

۷-۵. میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره آتی

جدول ۱۲: جریانهای ورودی و تعهدات دوره های آتی

شرح	کمتر از يك ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ تا ۶ ماه
بدهی به بانکها و موسسات داخلی و خارجی	۳.۶۲۲	۰	۰
سپرده های دیداری	۶۵.۶۶۷	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری	۱۰۰.۰۸۲	۸.۸۵۲	۱۱.۳۳۲
تسهیلات کوتاه مدت دریافتی از بانک مرکزی	۰	۰	۹۳۳
حساب های پرداختی	۳.۷۳۵	۳.۸۶۰	۴۵۲
سایر سپرده ها و ذخایر	۳۵۱	۱.۵۲۴	۲.۲۲۰
حقوق صاحبان سهام	۰	۰	۰
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۷۳.۴۵۹	۱۴.۲۳۶	۱۴.۹۳۸

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

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

تسه تا شش ماه	یک تا سه ماه	تا یک ماه	سررسید گذشته	تعهدات مشتریان (معادل دلار)
.	.	.	۸۷,۰۹۸,۵۳۹,۳۰	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی دیداری
.	.	.	۴۹,۸۸۷,۱۳	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی مدتدار
.	.	.	.	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی ریفایننس
.	.	.	۸۷,۱۴۸,۴۲۶,۴۴	جمع تعهدات ارزی (معادل دلاری)

تسه تا شش ماه	یک تا سه ماه	تا یک ماه	سررسید گذشته	تعهدات به ارزشهای مختلف
.	.	.	۱,۳۶۶,۶۱۸,۸۹	یوان چین
.	.	.	۹۴۰,۶۶۶,۶۶	یورو
.	.	.	۸۱,۳۱۴,۴۷۷,۲۴	روپیه
.	.	.	.	وون کره
.	.	.	۱۱۹,۲۷۹,۸۹	ین ژاپن
.	.	.	۳,۴۰۷,۳۸۳,۷۵	ریال عمان
.	.	.	.	لیر ترکیه

۷-۷ - برنامه احتیاطی و تداوم فعالیت

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

همچنین تحلیل سناریو از طریق طراحی سناریوهای فرضی مبتنی بر تغییر شرایط اقتصاد کلان و تأثیر آن بر ترانزنامه بانک انجام می گیرد که شامل ساختن سناریوهایی از تغییرات نرخ سود و سایر متغیرهاست. این تحلیل اثرات این تغییرات بر درآمد بانک و شکاف نقدینگی را نشان می دهد. این گزارش 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 در حال تهیه و تدوین است.

۸-۷ - 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 پردازیم. در این مورد محاسبه بافر نقدینگی با استفاده از مدل‌های نقدینگی در معرض خطر LaR که در ادامه توضیح داده شده است، برای میزان نقدینگی مورد نیاز بانک در دو حالت بحران و عادی استخراج شده است. پس از طراحی سیستم سه مرحله‌ای پایش وضعیت نقدینگی در بانک کارآفرین، در سال 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 توافقنامه 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 میانگین مقدار این نسبت در پایان ۱۲ ماهه ۹۹ تقریباً ۹۰٪ 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.

^۱ Consequential risk

۹-۷. 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 به پایش ریسک‌های نقدینگی در دو سطح متفاوت به شکل زیر انجام می‌گیرد.

- ✓ در سطح خرد: شامل شعب، خزانة، 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 میان مدت مورد پایش قرار می‌گیرد وضعیت نقدینگی بانک با استفاده از صورت‌های مالی براساس 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.

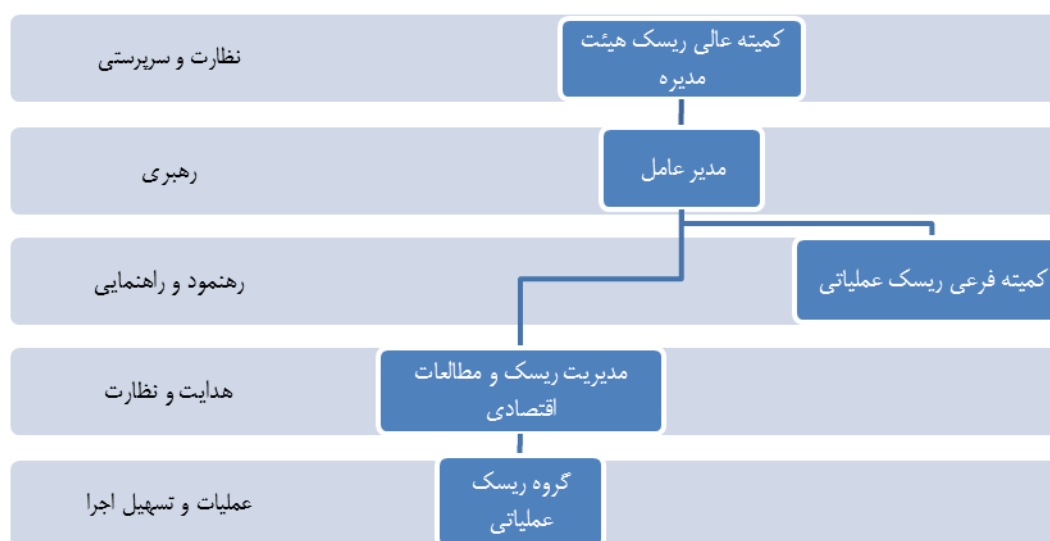
۱۰-۷. کفایت سرمایه و ارزیابی مقاومت بانک در مقابل بحران

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 نکول، نرخ بهره و... می باشد. در بررسی میزان سودآوری براساس توافقنامه‌های احتیاطی بین‌المللی ارزیابی درآمد در معرض خطر بانک مورد تاکید است. درآمد در معرض خطر عبارت است از حداکثر کاهش درآمدهای مورد انتظار با سطح اطمینان معین ۹۹٪، که در صورت تغییرات سایر متغیرهای درونزا اتفاق می افتد. این سنج، هیات مدیره و مدیریت ارشد را از میزان درآمد در معرض ریسک آگاه می‌کند. مدیریت ریسک در بانک کارآفرین از این ابزار پیش‌بینی دوره‌های آتی جهت ارائه رهنمودهای سیاستی به هیات مدیره بانک استفاده کرده است و گزارشات 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:



هیئت مدیره مسئولیت پایه گذاری چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی در سطح بانک، تصویب استراتژی، آئین نامه، حدود و آستانه های 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 آئین نامه، استراتژی و برنامه استمرار عملیات در بانک، و همچنین حصول اطمینان از پشتیبانی و نظارت بر حسن اجرای چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی می باشد.

واحد مدیریت ریسک مسئولیتهای ذیل را بر عهده دارد: گسترش فرهنگ آگاهی درباره ریسک در سطح کل بانک، فراهم سازی فرآیند رهبری، نظارت، هدایت و تعیین مسیر برای پیاده سازی مدیریت ریسک عملیاتی، تهیه و پیشنهاد آئین نامه و استراتژی ریسک عملیاتی، اطمینان حاصل نمودن از اینکه کلیه سیاست ها 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 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 پیاده سازی می‌نماید.

براین اساس داده‌های مهم به صورت کاغذی و الکترونیکی پشتیبان‌گیری شده و در محل‌های تعریف شده نگهداری می‌شوند. سیستم‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری بانک به صورت مداوم در حال به روزرسانی برای افزایش امنیت هستند. ساختمان‌های بانک برای مقابله با حوادث غیرمترقبه طبیعی ایمن‌سازی شده‌اند. راه‌های ارتباطی مختلف با مشتریان و ذینفعان تعریف شده است. با ایجاد فرآیندها و زیرساخت‌های مناسب امکان گزارش دهی 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 رخدادهای منجر شده به زیان، تحلیل شاخص‌های کلیدی ریسک و نتیجه برگزاری جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل با مدیریت‌ها و واحدهای ذیربط باشد.

۳-۸- تمهیدات مقابله با بحران

بانک آئین نامه اعلان هشدار را تهیه و اجرایی نموده است، که بر اساس آن همه کارمندان بانک از طرق مختلف 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 شده‌اند. راه‌حل جایگزین در صورت بروز

خسارت به ساختمان‌های اصلی، از بین رفتن اطلاعات حیاتی و در دسترس نبودن شرکت‌های خدمات دهنده تعریف شده است.

۸-۴- روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک کارآفرین جهت اندازه‌گیری ریسک عملیاتی، مطابق با پیمان بازل، با استفاده از مدل‌های 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 می‌نماید، روش پیشرفته مورد استفاده در بانک کارآفرین بر اساس روش توزیع زیان می‌باشد که برای افزایش دقت در شرایط کمبود داده‌ها 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 ریسک‌های عملیاتی در تمامی فرآیندها، محصولات و سیستم‌ها تا به وسیله آن نقاط آسیب‌پذیر و همچنین کنترل‌های ضعیف شناسایی گردد. این فرآیند به طور کلی شامل کارگاهها و جلسات حضوری می‌باشد تا

نقاط ضعف و قوت کنترل‌ها در آن مشخص شوند. نتیجه به دست آمده از جلسات یاد شده می‌تواند به طرق مختلف برای ارتقای کنترل‌ها به کارآید. برخی از نتایج به دست آمده شامل برنامه‌های بهبود است که مسائل مربوط به کنترل‌ها، تخصیص منابع مورد نیاز به حیطه‌های پرریسک و همچنین رتبه‌بندی انواع موارد مختلف در معرض ریسک عملیاتی را مورد توجه قرار میدهد.

شاخص‌های کلیدی ریسک در حقیقت همانند سیگنال‌هایی از یک ریسک که در حال افزایش است می‌باشند، که در آینده منجر به وقوع ضرر و زیان می‌شوند. جمع‌آوری داده‌ها، نظارت، تحلیل نمودن این شاخص‌ها، از پیش شرط‌ها و پیش‌زمینه‌های اصلی پیاده‌سازی یک چارچوب توانمند مدیریت ریسک عملیاتی است. اهمیت اصلی این شاخص‌ها به ارتباط آنها با فعالیتهای جاری بانک، فرآیندهای مرتبط با تکنولوژی و فرآیندهای مرتبط با ریسک عملیاتی می‌باشد. بنابراین یکی از اهداف اصلی بانک کارآفرین توسعه شاخص‌های کلیدی ریسک برای ریسک‌های اصلی و اساسی بانک است تا نسبت به بررسی و نظارت بر این شاخص‌ها بر اساس حد و آستانه‌های تعریف شده اقدام لازم صورت پذیرد.

۵-۸ میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

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

باشد.

جدول ۱۴: میزان سرمایه مورد نیاز ریسک عملیاتی

روش	میلیارد ریال
شاخص پایه	۷.۷۰۸

۶-۸ سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک عملیاتی، بانک فرآیند "خودارزیابی ریسک و کنترل" را به صورت جامع و کامل 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 فعالیت های 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 حیطه از فعالیت های بانک، از طریق همکاری با واحد یا مدیریت های ذی ربط و همچنین همکاران ریسک مورد تقویت و بهبود قرار می گیرد. همچنین ابزارهای کنترل و سنجش ریسک به منظور شناسایی هرچه بهتر ریسک ها، اصلاح، بازنگری و تقویت می شوند. فعالیت های مرتبط با کنترل ریسک به منظور رسیدگی به ریسک هایی که در طول جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل شناسایی شده اند حیاتی و ضروری می باشند.

برای ریسک های شناسایی شده توسط بانک، بانک می بایست تصمیم بگیرد که ریسک های شناسایی شده را بپذیرد و یا توسط ابزارهای کنترلی، آن ها را کنترل و کاهش دهد. بانک گزینه های مختلفی را به منظور کنترل و یا کاهش انواع ریسک در مقابل دارد: (۱) عدم پذیرش ریسک (از طریق اجتناب از بعضی استراتژی های 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 ریسک ها که قابل کنترل و یا کاهش نمی باشند بانک می بایست از پوشش های بیمه ای به منظور کاهش و انتقال تمام یا قسمتی از ریسک استفاده کند.

۹- ریسک بازار

۹-۱- سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک بازار

برای ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین از روش‌های متداولی که در حال حاضر مورد تایید آخرین نسخه قوانین بین‌المللی بال ۲ و ۳ است، استفاده می‌کنیم. منظور از ارزش در معرض خطر برای موقعیت خرید، زیان بالقوه 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 نوسانات قیمتی روزانه می‌شوند شامل دو گروه سبد سهام سریع‌المعامله در بازار بورس تهران و موقعیت بازارری ^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 بلند مدت ریسک بازار این دو گروه محاسبه نشده‌اند.

۹-۲- روش سنجش ریسک بازار

طیف وسیعی از مدل‌های ارزیابی ارزش در معرض خطر برای محاسبه ریسک بازار سبد دارایی بانک‌ها 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 روش پارامتریک واریانس-کوواریانس 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 ۱۰ روزه سبد سرمایه‌گذاری بانک در بازار سهام در سطح اطمینان ۹۹٪ در ادامه آمده است.

^۱ Potential loss

^۲ Net Open Positions

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

میزان کل ارزش سبد سرمایه گذاری بانک کارآفرین به قیمت روز در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ مبلغ بیش از ۳۶۲۶۲ میلیارد ریال بوده است که ۳۳۳۶ میلیارد ریال آن در سهام سریع-المعامله بازار بورس تهران سرمایه گذاری گردیده و بقیه آن در سهام بلند مدت و اوراق با درآمد ثابت سرمایه گذاری شده است که از نظر قیمتی تقریباً بدون ریسک فرض شده است. بنابراین برای محاسبه ارزش در معرض خطر سبد سرمایه گذاری بانک که فقط شامل سهام می باشد از روش واریانس-کوواریانس استفاده شده است، در این مدل از اطلاعات روزانه قیمت بسته شدن نمادها در انتهای روز بهره برده ایم. نتایج بدست آمده از روش پارامتریک استفاده شده برای مقدار ارزش در معرض خطر 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

شهریور ۹۹		اسفند ۹۹		نوع سرمایه گذاری
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	
۵۷۷۷۳۲	(-۱۵, ۱۵)	۵۵۱.۱۸۶	(-۱۵/۹۸, ۱۵/۹۸)	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله

در شرکت اصلی و گروه مالی بانک کارآفرین ذخیره و نگهداری ارز با توجه به تقاضای مشتریان و صرفاً برای معاملات ارزی نظیر اعتبارات اسنادی و برآوات ارزی و ... 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. با توجه به روش پارامتریک واریانس-کوواریانس 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:

جدول ۱۶: ارزش در معرض خطر ارزهای مهم سبد ارزی

۱۳۹۹/۰۶/۳۱		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		نوع ارز
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۰	۰	۰	۰	دلار آمریکا
۸۲۱۰۶	(-۰/۹۷,۰/۹۷)	۶۷۶۹۷	(-۳/۰۶,۳/۰۶)	یورو
۱۶۷۳	(-۱/۴۹,۱/۴۹)	۳۰۶۰	(-۴/۱۷,۴/۱۷)	پوند انگلستان
۹۸۲۱	(-۰/۰۰۲,۰/۰۰۲)	۳۹	(-۰/۰۰۴,۰/۰۰۴)	درهم امارات
۹۳۰	(-۱/۰۵,۱/۰۵)	۳۴۱۰	(-۲/۶۷,۲/۶۷)	ین ژاپن
۱	(-۰/۹۱,۰/۹۱)	۷۷۹	(-۲/۸۲,۲/۸۲)	فرانک سویس
۹۰۹۵	(-۰/۴۴,۰/۴۴)	۱۱۶۳	(-۱/۵۴,۱/۵۴)	یوان چین
۰	(-۰/۶۳,۰/۶۳)	۱۵۴۰۵	(-۰/۶۲,۰/۶۲)	روبل روسیه
۲۱۰۲۴	(-۰/۲۸,۰/۲۸)	۷۹۳۲	(-۲/۸۹,۲/۸۹)	وون کره جنوبی
۶	(-۰/۷,۰/۷)	۶۷۲۶	(-۴/۱۸,۴/۱۸)	روپیه هند
۰	(-۱/۱۸,۱/۱۸)	۱۴۹۶۳	(-۰/۴۶,۰/۴۶)	لیر ترکیه
۲۸۲۷	(-۰/۶۳,۰/۶۳)	۲۰۵۱۸	(-۷/۴۸,۷/۴۸)	سایر

۹-۴. سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

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

شرح زیر است:

جدول ۱۷: سرمایه لازم برای پوشش ریسک بازار

مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه گیری
	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۷۸۶۳۸	۴۲۵۰۸۰	۱۴۱۶۹۳	۱۶۵۳۵۵۸	۵۵۱۱۸۶	مدل واریانس کواریانس
۷۷۸۵۹۸	۵۰۲۸۰۷	فروش یا (خرید موقعیت) * ۸%	۲۷۵۷۹۱	میانگین (موقعیت) * ۸%	مدل استاندارد

۱۰- برنامه‌های مدیریت انواع ریسک

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

۱-۱۰ 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 بخش‌های ۸ و ۹ همین گزارش تشریح است. در ادامه برخی از مهمترین برنامه‌های مدیریت ریسک بانک برای سال‌های آتی به اختصار شرح داده می‌شود: توسعه دانش منابع انسانی در مدیریت ریسک،

- ❖ بهبود سامانه رتبه‌بندی اعتباری داخلی،
- ❖ تدوین برنامه بهبود ریسک اعتباری بانک،
- ❖ تدوین برنامه جامع مدیریت ریسک عملیاتی،
- ❖ تدوین و پیاده‌سازی شاخصهای کلیدی ریسک (KRI) عملیاتی در سطح بانک،
- ❖ طراحی ساختار پایگاه داده زیان (LD) و پیاده‌سازی آزمایشی،
- ❖ همکاری با کمیته اجرائی پیاده‌سازی نظام کنترل داخلی برای پایش و کنترل ریسک‌های عملیاتی
- ❖ تدوین چارچوبی جامع برای ارزیابی و گزارش دهی ریسک بازار (گام اول: سبد ارزی و سبد سهام)،
- ❖ تدوین آیین‌نامه ریسک بازار،
- ❖ سیستمی نمودن محاسبه برخی شاخص‌های ریسکی،

۱۰-۲ میزان تحقق برنامه‌های مدیریت ریسک

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

جدول ۱۸: مقایسه برنامه‌ها و عملکرد اداره ریسک

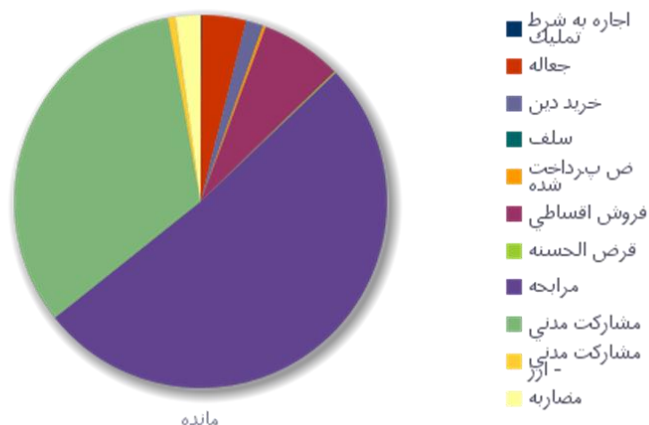
عملکرد	نام برنامه
در حال انجام	توسعه دانش منابع انسانی در مدیریت ریسک
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	تدوین برنامه جامع مدیریت ریسک عملیاتی
تکمیل و پیاده‌سازی آزمایشی	تدوین و پیاده‌سازی شاخص‌های کلیدی ریسک (KRI) عملیاتی در سطح بانک
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	طراحی ساختار پایگاه داده زیان (LD) و پیاده‌سازی آزمایشی
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	تدوین چارچوب جامع برای ارزیابی و گزارش دهی ریسک بازار
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	تدوین آیین نامه ریسک بازار
در حال انجام و پیشرفت طبق برنامه	سیستمی نمودن محاسبه برخی شاخص‌های ریسکی

مدیریت اعتبارات

مانده تسهیلات به تفکیک عقود در سطح بانک در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

درصد از کل	مانده	نوع عقد
۵۱٪	۱۳۶,۹۰۸,۴۵۰	مراجعه
۳۲٪	۸۵,۱۷۳,۴۴۳	مشارکت مدنی
۷٪	۱۸,۵۴۵,۱۶۱	فروش اقساطی
۴٪	۱۰,۱۳۷,۴۹۶	جعاله
۲٪	۵,۳۲۶,۴۷۲	مضاربه
۲٪	۴,۱۵۹,۴۱۵	خرید دین
۰٪	۷۳۳,۳۳۱	ض پرداخت شده
۰٪	۵۸۹,۰۸۲	استصناع
۱٪	۳,۱۲۷,۹۱۶	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۱٪	۲,۸۳۳,۶۸۸	تسهیلات اعطایی به ارز
۰٪	۳۰۶,۷۹۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۰٪	۳۷۹,۵۶۸	قرض الحسنه
۰٪	۲۳۱,۳۷۰	اجاره به شرط تملیک
۰٪	۲,۹۹۰	سلف
	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	جمع (میلیون ریال)

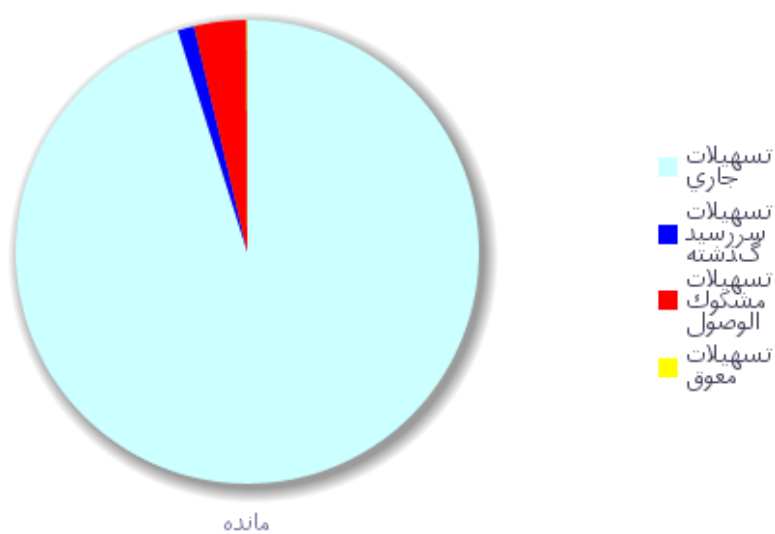
مانده



مانده تسهیلات به تفکیک طبقه در سطح بانک در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

طبقه/درصد	مانده	درصد از کل
۹۵,۱۵	۲۶۳,۰۴۸,۴۹۲	تسهیلات جاری
۱,۱۵	۹۰۰,۹۲۴	تسهیلات سررسید گذشته
۰,۰۵	۱۱۷,۶۶۰	تسهیلات معوق
۳,۶۵	۴,۴۳۸,۱۰۳	تسهیلات مشکوک الوصول
۱۰۰	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	جمع (میلیون ریال)

مانده



مدیریت بازرسی

مدیریت امور بازرسی یکی از واحدهای نظارتی بانک محسوب می‌گردد که وظیفه آن نظارت بر عملکرد واحدهای صف و ستاد است بطوریکه عملیات مذکور در راستای اهداف بانک، خط مشی تعیینی از سوی مدیریت محترم ارشد بانک و در چارچوب مقررات و دستورالعملهای داخلی می‌باشد. این امور در سال ۱۳۹۹ کلیه شعب تهران و شهرستان و واحدهای ستادی بانک را مورد رسیدگی ادواری قرار داده و گزارش حاصله را به مدیریت ارشد بانک و اعضا کمیته بازرسی ارائه نموده است. علاوه بر رسیدگی حضوری، رسیدگی غیرحضورى 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 بعمل آورده و نقاط ضعف را شناسایی و در کمیته بازرسی مطرح کرده است.

اهم فعالیت عمده مدیریت امور بازرسی در سال ۱۳۹۹ به شرح زیر می‌باشد.

- رسیدگی به قراردادهای تسهیلات عمده طبق دستور هیات مدیره محترم بانک
- رسیدگی موردی به کلیه شعب تهران
- رسیدگی ادواری به کلیه شعب تهران و شهرستان و واحدهای ستادی بانک
- رسیدگی غیر حضوری مستمر به عملیات مالی کلیه شعب بانک (صندوق، اعتبارات و ضمانتنامه های صادره)
- رسیدگی به کلیه شکایات مشتریان طبق دستورالعملهای داخلی بانک و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ارائه نامه کتبی به آنها
- رسیدگی و پاسخ به نامه های بانک مرکزی ایران در خصوص موضوعات مختلف
- رسیدگی به تخلفات کارکنان و ارائه گزارش به مدیرعامل 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 ارتقا کارکنان

مدیریت حسابرسی

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)^۱ 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.

^۱-The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission

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 آنجا که 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. بنابراین 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 در خصوص 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 بانک ها و ناشران بورس اوراق بهادار تهران، کمیته حسابرسی بانک کارآفرین جهت اجرای

الزامات، ضوابط و تنظیم آیین نامه ها و دستورالعمل‌های مربوطه تشکیل گردیده است. 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 گردیده است. کمیته حسابرسی بانک کارآفرین در سال ۹۹ اقدام به برگزاری ۹ جلسه نموده است. که مهمترین اقدامات انجام شده در این جلسات به شرح زیر می باشد:

- ارائه برنامه سالانه مدیریت حسابرسی داخلی
- بازنگری منشور کمیته حسابرسی و منشور فعالیت حسابرسی داخلی
- ارزیابی اثربخشی کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
- رسیدگی به صورت های مالی بانک
- بررسی فرآیند تهیه گزارش تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط
- تصویب دستورالعمل پیاده سازی نظام کنترل های داخلی
- تصویب فرمت استاندارد گزارش برای مدیریت حسابرسی داخلی
- بررسی گزارش صورت های مالی حسابرسی شده و نشده شرکت های تابعه
- ارزیابی اثربخشی کنترل های داخلی اداره امنیت اطلاعات
- بررسی اثرات ادغام اداره ساختمان در مدیریت امور پشتیبانی و پیگیری نکات ضعف گزارش های قبلی
- بررسی صورت های مالی ۶ ماهه شرکت های تابعه
- بررسی نکات مستعد بهبود شرکت صرافی کارآفرین
- بررسی نکات مستعد بهبود شرکت لیزینگ کارآفرین
- بررسی نکات مستعد بهبود شرکت ابنیه گستر کارآفرین
- بررسی گزارش ارزیابی کنترل های داخلی سیستم تسهیلات و ضمانت نامه های اعطایی
- بررسی پیش نویس مقررات اداره امور هلدینگ و شرکت های تابعه بانک کارآفرین
- بررسی فرم ارزیابی حسابرسان مستقل شرکت های تابعه
- بررسی نمونه اولیه بررسی شرکت های تابعه در قالب چک لیست های ارائه شده به منظور پیاده سازی BI
- پیگیری نامه مدیریت حسابرس مستقل
- بررسی گزارش موارد ۲۶ گانه حسابرس مستقل
- بررسی خلاصه نکات برگرفته از گزارشات مدیریت امور بازرسی
- بررسی گزارش تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط

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 ۹۶/۲/۱۷۰۳ ابلاغ و در تاریخ ۹۹/۰۶/۱۶ طی بخشنامه شماره ۹۹/۱/۷۰۳ بازنگری گردیده است.

خود ارزیابی، نظارت و اصلاح نارسایی‌ها، که می‌توان گفت یکی از اهداف اصلی و شاید مهمترین مأموریت کنترل‌های داخلی می‌باشد به منظور شناسایی و کشف سریع نارسایی‌های موجود در نظام کنترل‌های داخلی، اطلاع مدیریت‌ها از آنها و انجام اقدامات اصلاحی به موقع می‌باشد.

سیستم کنترل‌های داخلی می‌باید در برگیرنده سیاست‌ها، رویه‌ها، وظایف، فعالیت‌ها و سایر جنبه‌هایی 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 می‌باشد.

مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین، به عنوان بازوی اجرایی کمیته حسابرسی، در غالب دو خدمت زیر اقدام به جمع‌آوری اطلاعات و ارائه گزارش به کمیته حسابرسی می‌نماید:

۱- ارائه خدمات اطمینان بخش

۲- ارائه خدمات مشاوره

دو رویکرد مذکور ممکن است برای تمرکز مستقیم بر عملیات گزارشگری، رعایت و کنترل‌ها، طراحی و اجرا شوند تا اطمینان منطقی از تحقق هدف‌های عملیاتی و فعالیت‌ها حاصل گردد. خدمات متمرکز شده بر کنترل‌ها، به منظور ارزیابی طراحی مناسب و اجرای اثربخش کنترل‌ها بر عملیات، گزارشگری و رعایت انجام می‌شوند.

در پایان یادآور می‌شود، از آنجا که سیستم کنترل‌های داخلی اثربخش، مدیریت ارشد بانک را در دست یابی به اهداف سازمان یاری می‌کند، اهمیت بالای اجرای آن در بانک کارآفرین غیر قابل انکار است و بدین منظور سیستم یکپارچه کنترل‌های ارائه شده کوزو، به شرح ارائه شده، در بانک کارآفرین اجرا می‌گردد.

اسامی اعضای هیات مدیره

نام و نام خانوادگی	سمت
محمد رضا فرزین	عضو موظف هیات مدیره و مدیرعامل
محمد رضا خورسندی	عضو غیر موظف هیات مدیره و رئیس هیات مدیره
ناصر صنعتی نژاد	عضو غیر موظف هیات مدیره و نایب رئیس هیات مدیره
احمد بهاروندی	عضو موظف هیات مدیره
مهدی سیف علیشاهی	عضو غیر موظف هیات مدیره

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 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 عامل

نام و نام خانوادگی	سمت
محمد رضا فرزین	مدیرعامل
احمد بهاروندی	معاون برنامه ریزی و توسعه سازمانی
علیرضا صادقی	معاون بانکی
فرشاد محمدپور	معاون مالی و امور مجامع

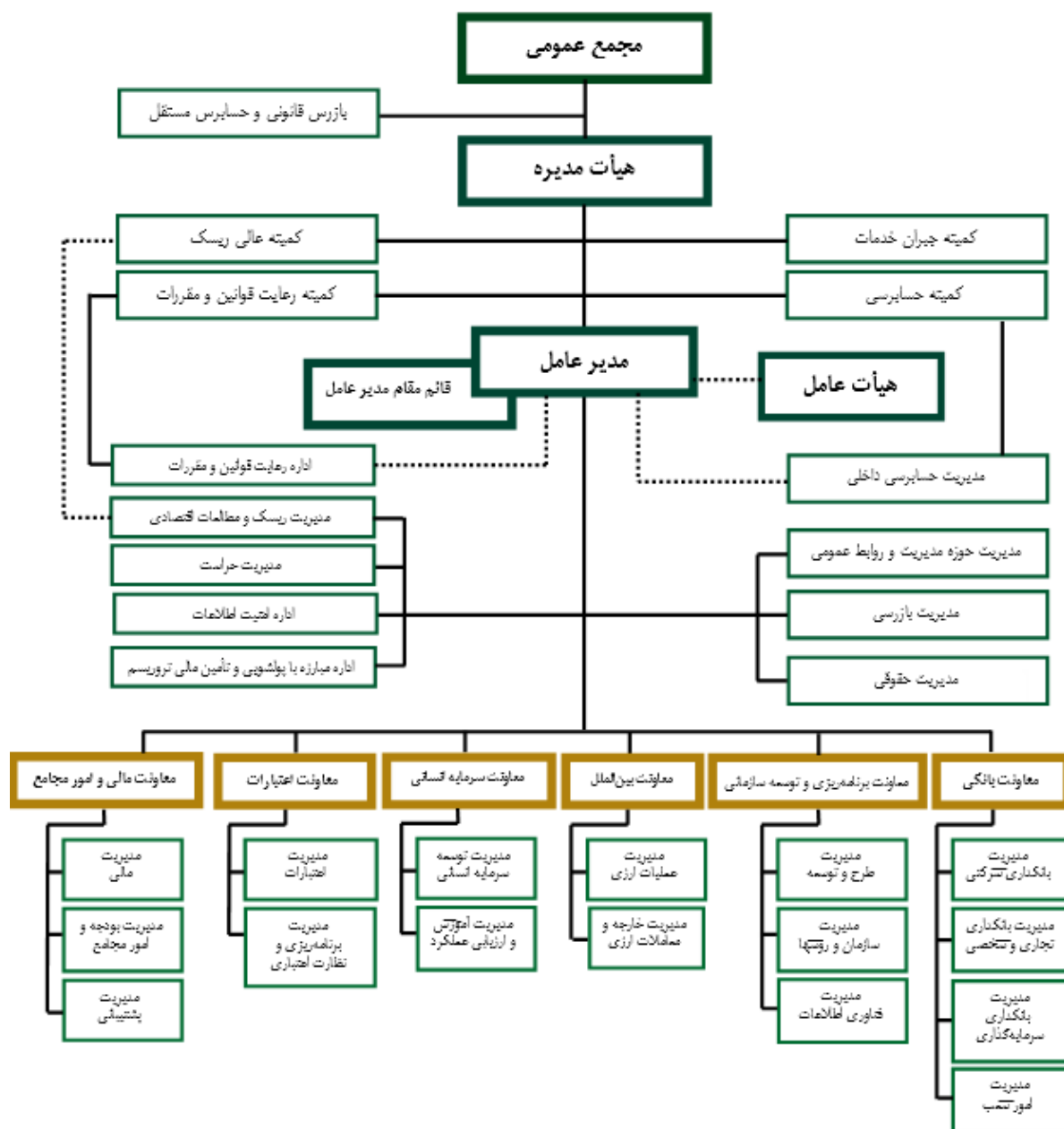
با توجه به غیر موظف بودن اعضای هیات مدیره بانک و همچنین با عنایت به اساسنامه بانک، لذا مسئولیت ها و اختیارات هیات مدیره و هیات عامل و فرآیند انتخاب و شرایط احراز ایشان مطابق قانون تجارت، ابلاغیه های بانک مرکزی، اساسنامه بانک و آئین نامه ها و دستورالعمل های سازمان بورس و اوراق بهادار (با توجه به عضویت بانک در بورس 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.

مدیریت ارزی

گزارش خالص وضعیت باز ارزی تاریخ: ۱۳۹۹/۱۱/۲۳					
هوان	یورو	دلار آمریکا	یوان چین	درهم امارات	روپیه هند
الف-۱- معادل ریالی مجموع دارایی‌های ارزی	۱,۷۷۴,۲۷۵,۴۶۴.۳	۲,۷۵,۴۲,۱۹۵.۹	۱,۴۷۹,۸۹,۲۱,۲۶۶.۵	۵,۲۴۱,۵۵۰,۹۷۷,۵۹۹.۹	۴۵۸,۹۸۲.۵
الف-۲- معادل ریالی مجموع بدهی‌های ارزی	۷۸,۱۹۶,۲۴۶,۵۲.۴	۱,۹۰۳,۳۱۸,۲۳۹.۴	۹,۴۸۹,۱۷۳,۴۱۴.۸	۴,۲۵۰,۹۲۱,۱۰۱,۵۴۳.۵	۳۵,۷۸۶,۴۵۷,۲۹۱.۴
الف-۳- خالص دارایی‌های ارزی و بدهی‌های ارزی	۲,۹۵۴,۴۴۱.۹	۸۴۸,۱۱۱,۷۷۹.۵	۴۷۰,۷۲۰,۸۰۲.۷	۱,۹۹۰,۶۲۹,۸۷۶.۴	۴۲۳,۱۹۷,۵۱۰,۱۲۲.۲
پ-۱- معادل ریالی مجموع تعهدات مشتريان	۷,۷۳۷,۴۶۴,۱۶.۲	۷,۱۴۴,۱۶۸,۲۳۹.۶	۳۱۲,۱۷۶,۶۲۹.۳۸	۱,۷۳۰,۶۸۰,۰۰۰.۰	۱۶۹,۳۸۲,۴۶۵,۳۷۲.۰
پ-۲- معادل ریالی مجموع تعهدات موسسه اعتباری	۷,۷۳۷,۴۶۴,۱۶.۲	۷,۱۴۴,۱۶۸,۲۳۹.۶	۳۱۲,۱۷۶,۶۲۹.۳۸	۱,۷۳۰,۶۸۰,۰۰۰.۰	۱۶۹,۳۸۲,۴۶۵,۳۷۲.۰
پ-۳- خالص تعهدات ارزی	-	-	-	-	-
خالص وضعیت باز ارزی	۲,۹۵۴,۴۴۱.۹	۸۴۸,۱۱۱,۷۷۹.۵	-	-	۱۵۳,۸۱۵,۰۴۴.۲
خالص وضعیت باز ارزی	-	-	-	-	-
وضعیت باز ارزی (عدد بزرگتر وضعیت باز مثبت یا منفی تمامی ارزها)	-	-	-	-	-
میزان نخطی وضعیت باز مثبت هر ارز	-	-	-	-	-
میزان نخطی وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	-	-	-
میزان نخطی از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها (۳۵ درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-
میزان نخطی از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها (۳ درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-
درصد نخطی وضعیت باز مثبت هر ارز	-	-	-	-	-
درصد نخطی وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	-	-	-
درصد نخطی از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها (۳۵ درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-
درصد نخطی از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها (۳ درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-

گزارش خالص وضعیت باز ارزی تاریخ: ۱۳۹۹/۱۱/۲۳											
هوان	یورو	پوند انگلیس	ین ژاپن	فرانک - سوئیس	لیر جدید ترکیه	روپ کره جنوبی	ریال عمان	روپل جدید روسیه	ریال قطر	دینار عراق	جمع
الف-۱- معادل ریالی مجموع دارایی‌های ارزی	۱,۷۷۴,۲۷۵,۴۶۴.۳	۱۲۹,۹۰۷,۱۸۲,۷۵۵.۴	۱۵۸,۶۳۱,۸۷۱.۳۲	۲۷,۵۶۲,۲۷۱,۵۴۴	۳,۶۸۸,۷۷۲,۴۹۶	۲۹,۹۱۲,۳۶۵.۴	۵۲۷,۷۹۲,۱۱۶,۶۶۶	۲۲۵,۸۷۶,۸۶۶.۴	۶۶,۶۱۱,۸۷۸,۸۲	-	۳۳,۴۵۷,۱۹۲,۷۶۲.۱
الف-۲- معادل ریالی مجموع بدهی‌های ارزی	۷۸,۱۹۶,۲۴۶,۵۲.۴	۹,۳۱۲,۵۷۹,۶۵۹	۱,۷۱۷,۷۸۰	۷۷,۷۵۰,۱۶,۶۶۶	۲۹,۴۲۱,۸۸۱,۲۳۳	۷۵۸,۲۶۷,۱۷۳.۳	۵۲۶,۸۹۷,۱۶۶,۶۶۱	-	-	-	۱۷,۸۸۸,۶۶۵,۸۷۲.۱
الف-۳- خالص دارایی‌های ارزی و بدهی‌های ارزی	۲,۹۵۴,۴۴۱.۹	۱۲۰,۵۷۴,۶۰۱.۹	۱۵۶,۹۱۴,۱۰۰.۳	۲۷,۵۸۴,۱۰۴.۹	۳,۶۵۹,۲۹۱,۲۶۳	۲۹,۱۵۴,۰۹۲.۱	۵۲۰,۸۹۷,۹۶۰,۰۰۰	۲۲۵,۸۷۶,۸۶۶.۴	۶۶,۶۱۱,۸۷۸,۸۲	-	۱۵,۵۶۸,۵۲۷,۸۹۰.۰
پ-۱- معادل ریالی مجموع تعهدات مشتريان	۷,۷۳۷,۴۶۴,۱۶.۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۹,۱۱۵,۹۲۳,۵۸۱,۳۳۲.۰
پ-۲- معادل ریالی مجموع تعهدات موسسه اعتباری	۷,۷۳۷,۴۶۴,۱۶.۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۹,۱۱۵,۹۲۳,۵۸۱,۳۳۲.۰
پ-۳- خالص تعهدات ارزی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خالص وضعیت باز ارزی	۲,۹۵۴,۴۴۱.۹	۱۲۰,۵۷۴,۶۰۱.۹	۱۵۶,۹۱۴,۱۰۰.۳	۲۷,۵۸۴,۱۰۴.۹	۳,۶۵۹,۲۹۱,۲۶۳	۲۹,۱۵۴,۰۹۲.۱	۵۲۰,۸۹۷,۹۶۰,۰۰۰	۲۲۵,۸۷۶,۸۶۶.۴	۶۶,۶۱۱,۸۷۸,۸۲	-	۱۵,۵۶۸,۵۲۷,۸۹۰.۰
خالص وضعیت باز مثبت هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وضعیت باز ارزی (عدد بزرگتر وضعیت باز مثبت یا منفی تمامی ارزها)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
میزان نخطی وضعیت باز مثبت هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
میزان نخطی وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
میزان نخطی از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها (۳۵ درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
میزان نخطی از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها (۳ درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درصد نخطی وضعیت باز مثبت هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درصد نخطی وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درصد نخطی از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها (۳۵ درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درصد نخطی از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها (۳ درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
نسبت وضعیت ارزی به پایه سرمایه	۱۵۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پایه سرمایه	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حد مجاز خالص وضعیت باز مثبت یا منفی هر ارز (۱۵ درصد سرمایه نظارتی)	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ساختار سازمانی بانک کارآفرین



تغییرات در گزارش ها

- ۱- گزارش امور مالی نسبت به گزارش شماره ۲۶ تغییر داشته است.
- ۲- گزارش امور ریسک نسبت به گزارش شماره ۲۶ تغییر داشته است.
- ۳- گزارش امور اعتبارات نسبت به گزارش شماره ۲۶ تغییر داشته است.
- ۴- گزارش امور بازرسی نسبت به گزارش شماره ۲۶ تغییر داشته است.
- ۵- گزارش امور حسابرسی نسبت به گزارش شماره ۲۶ تغییر داشته است.
- ۶- گزارش امور بین الملل نسبت به گزارش شماره ۲۶ تغییر داشته است.
- ۷- گزارش امور سازمان روش ها، نسبت به گزارش شماره ۲۶ تغییر داشته است.