

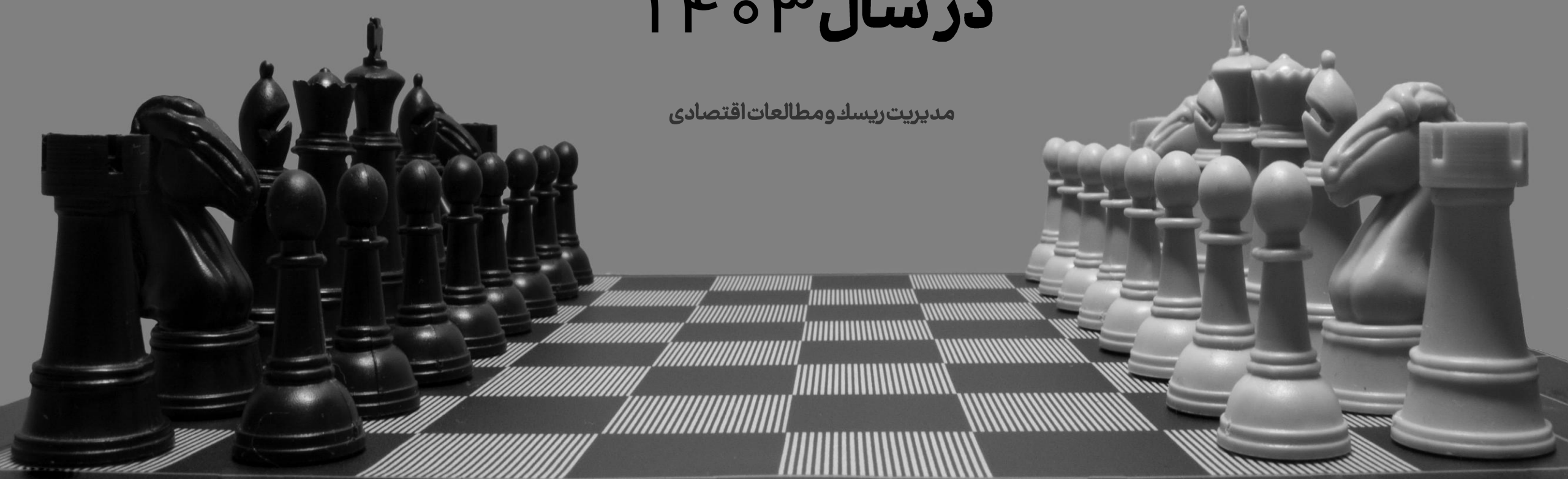
به نام خداوند دانا و توانا



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

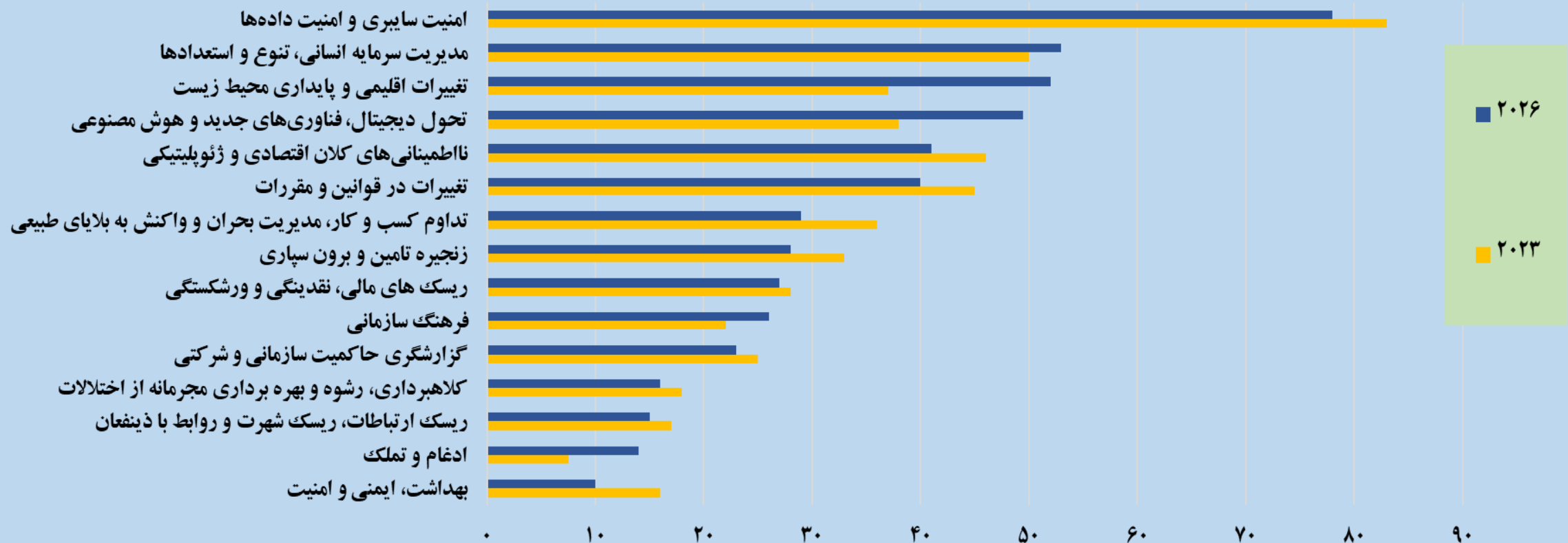
ریسک‌های شش‌گانه شبکه بانکی در سال ۱۴۰۳

مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی



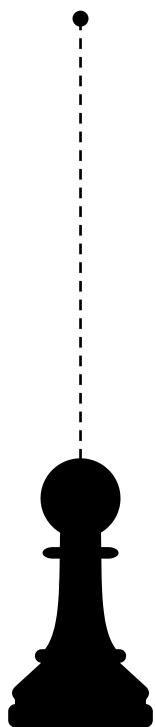
مهمترین ریسک‌های سازمان‌ها از نگاه کنفدراسیون انجمن‌های اروپایی حسابرسی داخلی (ECIIA)

روند ریسک‌های سازمان در سال ۲۰۲۶ (درصد)

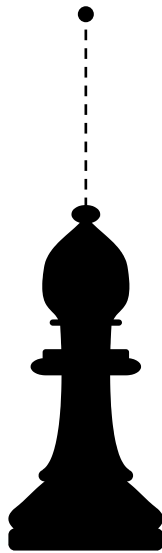


مهمترین ریسک‌های شبکه بانکی ایران در سال ۱۴۰۳

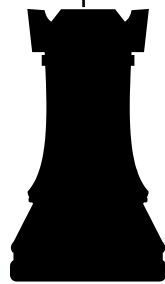
ریسک‌های اعتباری و نقدینگی



ریسک‌های زنجیره تامین



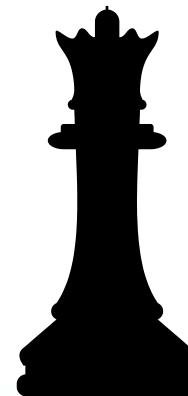
ریسک‌های عملیاتی و فناوری اطلاعات



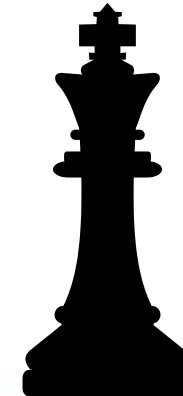
ریسک‌های استراتژیک

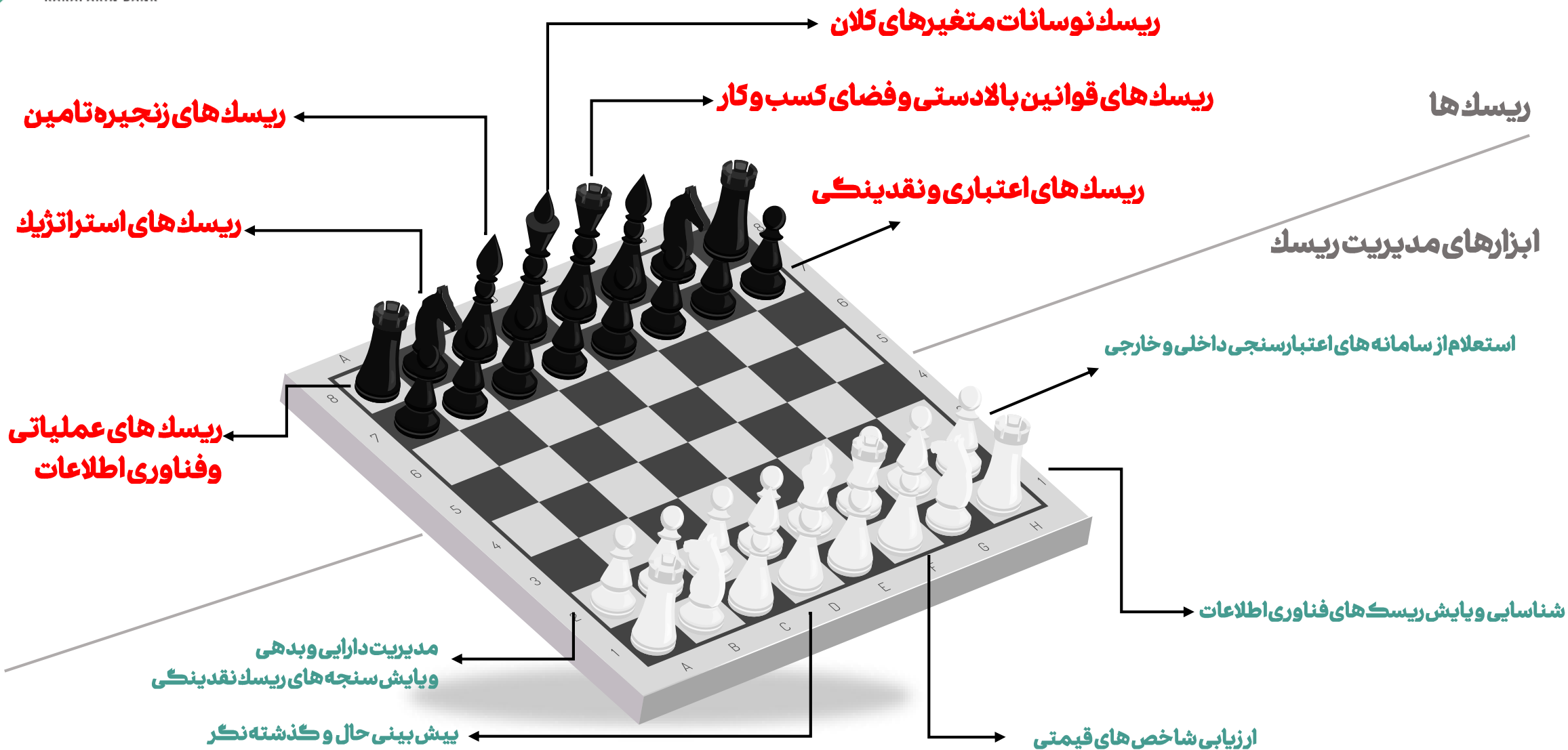


ریسک نوسانات متغیرهای کلان



ریسک قوانین بالادستی فضای کسب و کار






ریسک نوسانات متغیرهای کلان
ریسک های عملیاتی و فناوری اطلاعات

رتبه بندی مهمترین
ریسک های شبکه بانکی
در سال ۱۴۰۳

ریسک های زنجیره تامین
ریسک های اعتباری و نقدینگی

ریسک قوانین بالادستی و
فضای کسب و کار

ریسک های استراتژیک

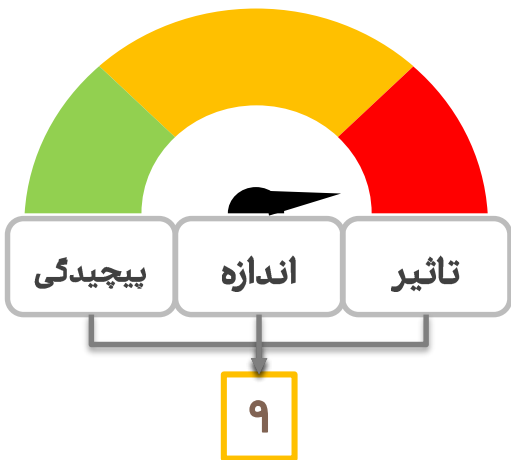
A close-up photograph of a person's hand in a dark suit jacket and light-colored shirt cuff, holding a wooden chess piece (a king) over a chessboard. The chessboard is filled with various pieces, including pawns, knights, and kings. The background is blurred, focusing attention on the hand and the piece being held.

بخش اول
ریسک نوسانات
متغیرهای کلان



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

بارومتر ریسک



ریسک نوسانات متغیرهای کلان

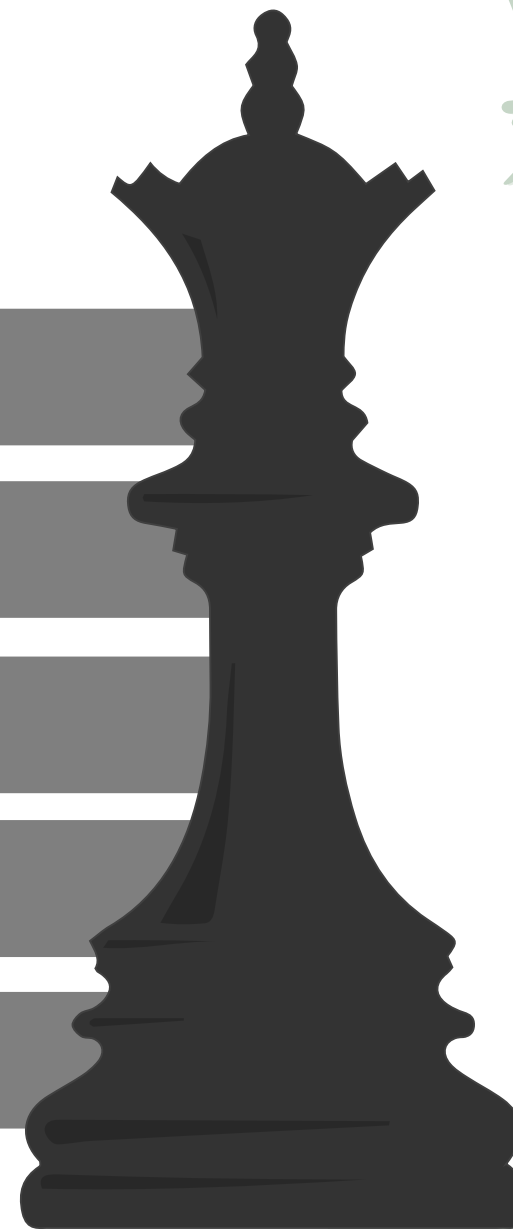
۱ نقدینگی، رشد نقدینگی هدف، رشد نقدینگی عملکرد

۲ پایه پولی و ضریب فزاینده پولی

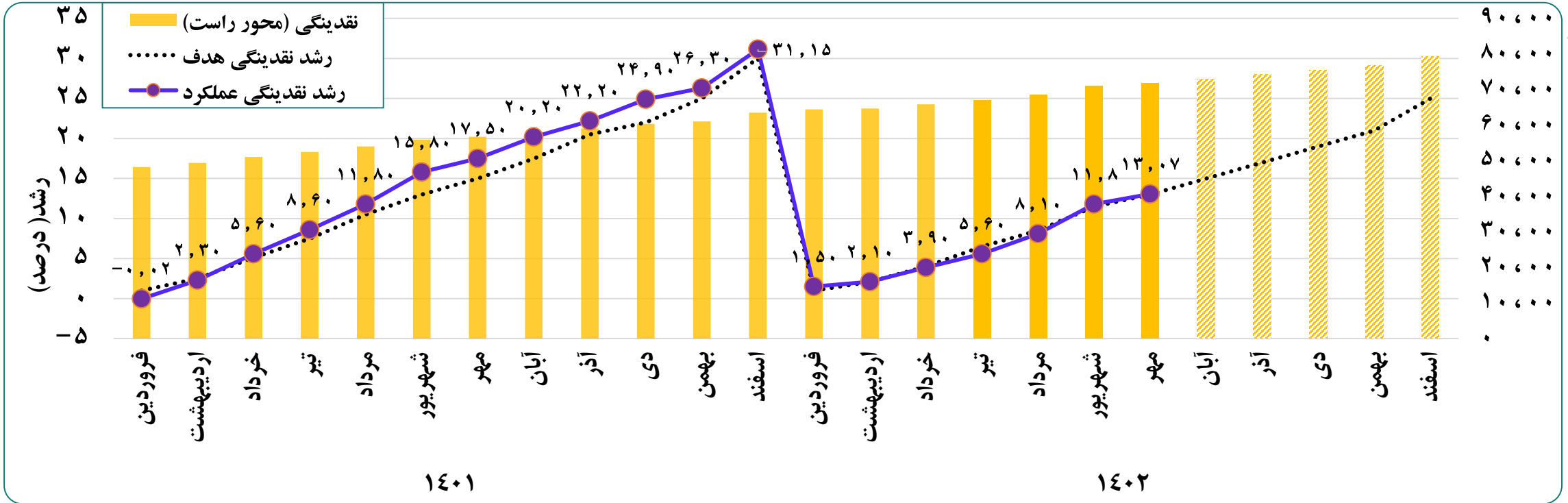
۳ تولید ناخالص داخلی کشور

۴ بازده تا سررسید اسناد خزانه اسلامی (اخزا) YTM

۵ سناریوهای تورمی در سال ۱۴۰۳



نقدینگی، رشد نقدینگی هدف، رشد نقدینگی عملکرد

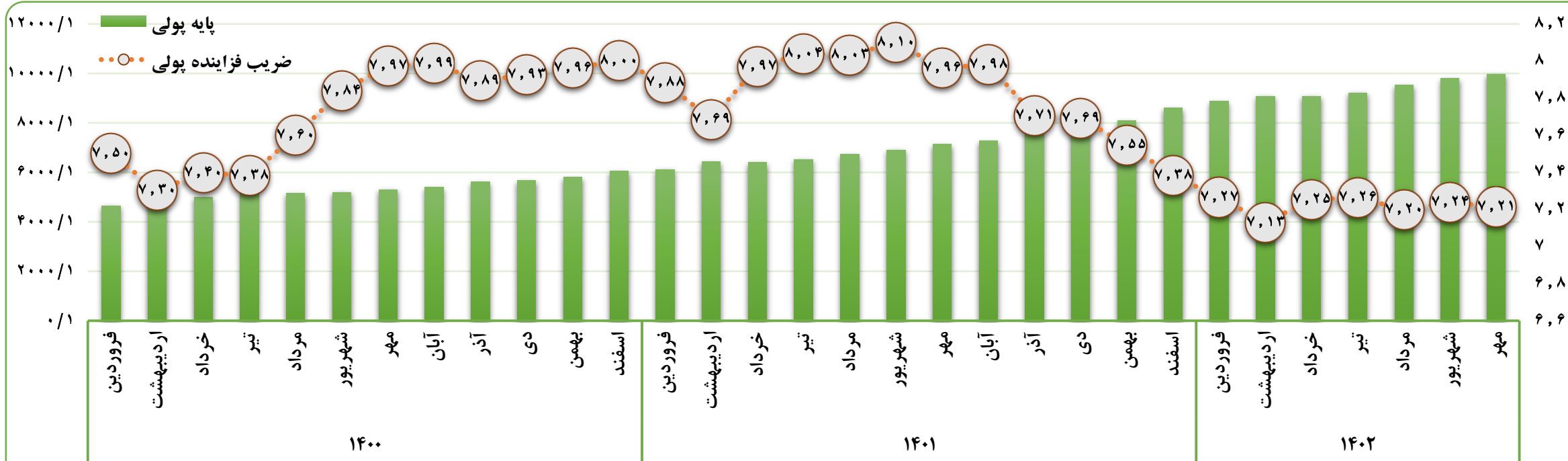


منبع: بانک مرکزی ج.ا.

خط نقطه چین نشان دهنده رشد نقدینگی هدف گذاری شده می باشد که برای بقیه ماه های سال ۱۴۰۲ نیز ادامه دارد.

نمودار ستونی حجم نقدینگی را برای سال ۱۴۰۱ و شش ماهه اول سال ۱۴۰۲ نشان می دهد و برای بقیه ماه های سال ۱۴۰۲ بیانگر مقدار هدف گذاری شده می باشد.

پایه پولی و ضریب فزاینده پولی

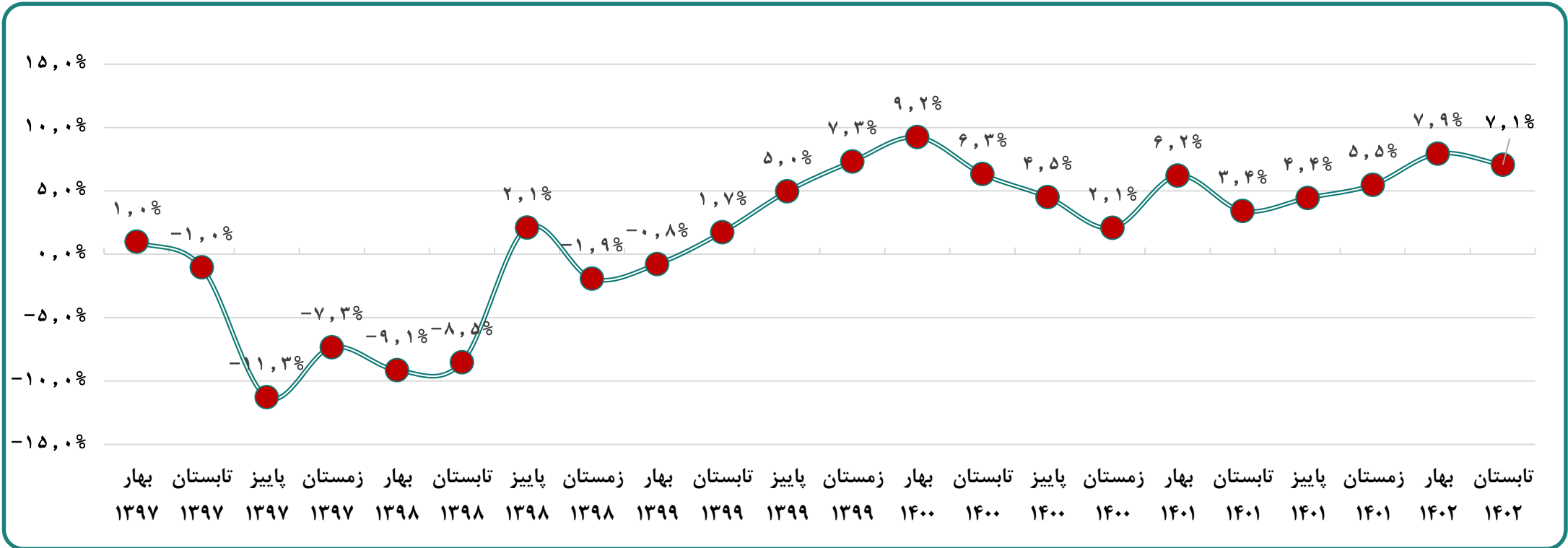


منبع: بانک مرکزی ج.ا.ی

پایه پولی با رشد سالانه ۳۹ درصد در مهر ۱۴۰۲ به عدد ۹۹۱ همت رسیده است.

ضریب فزاینده پولی در شهریورماه به ۷,۲۴ افزایش یافته است.

تولید ناخالص داخلی کشور - قیمت ثابت سال ۱۳۹۵



منبع: مرکز آمار ایران

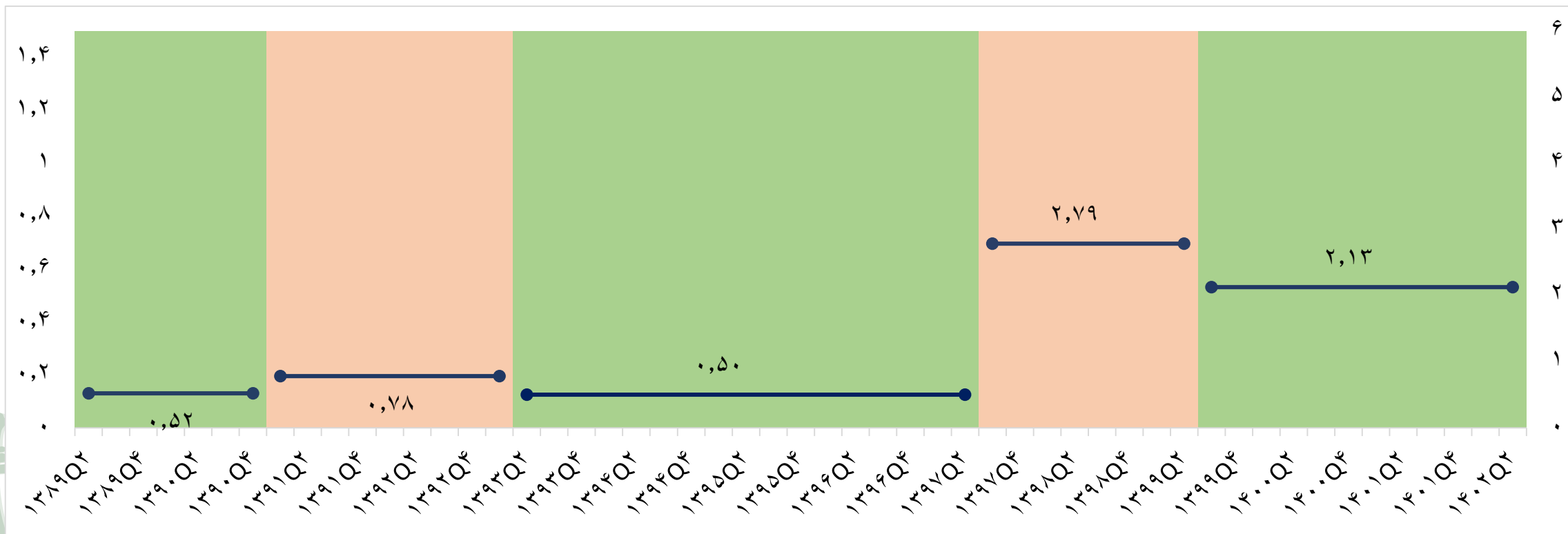
ملاحظه می شود که رشد GDP از فصل دوم سال ۱۴۰۱ تا پایان فصل دوم سال ۱۴۰۲، به ترتیب برابر با ۳,۴٪، ۴,۴٪، ۵,۵٪، ۷,۹٪ و ۷,۱٪ بوده است. در تابستان ۱۴۰۲ شتاب رشد تولید ناخالص داخلی منفی بوده است.

ریسک بازارهای دارایی در چرخه های تجاری رکود و رونق

رشد GDP از فصل دوم سال ۱۴۰۱ تا پایان فصل دوم سال ۱۴۰۲، به ترتیب برابر با ۳,۴٪، ۴,۴٪، ۵,۵٪، ۷,۹٪ و ۷,۱٪ بوده است.

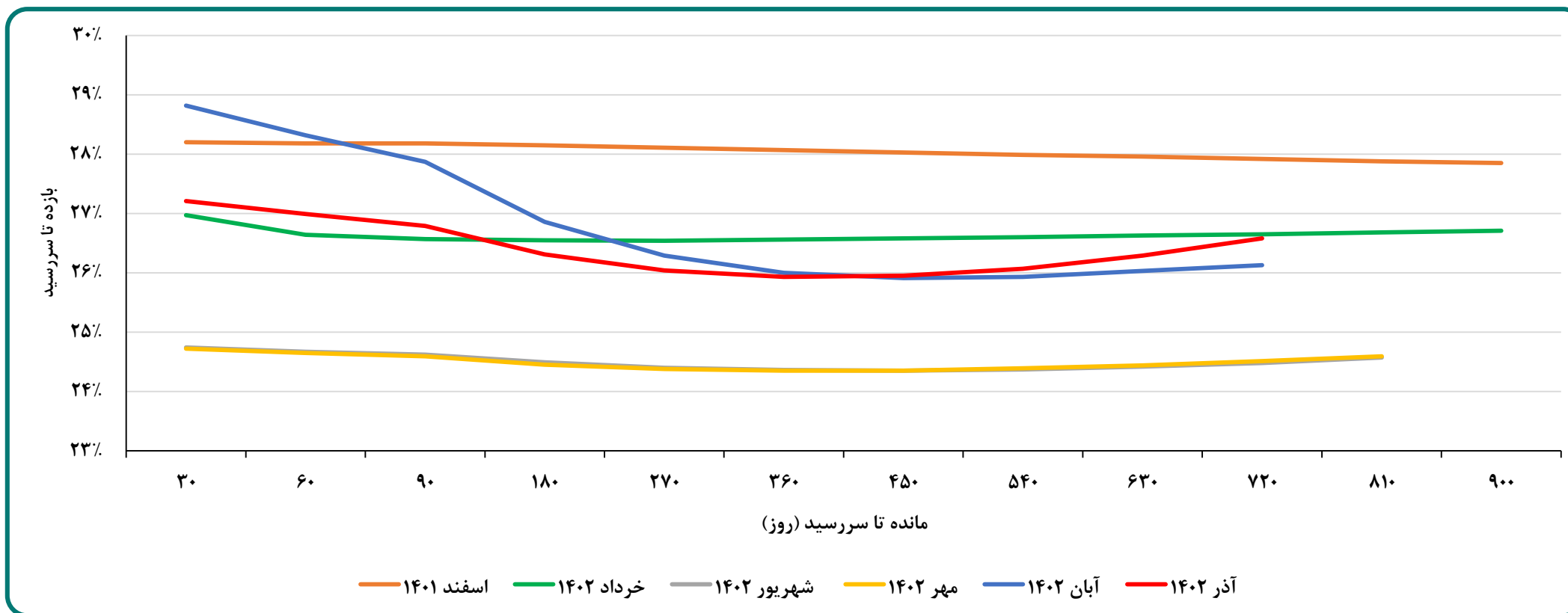
تلاطم های بازارهای مالی در رکود بیش از رونق است.

تغییر حالت اقتصاد ایران در ۵ سال اخیر از نوسانات سطح پایین به نوسانات سطح بالا است.

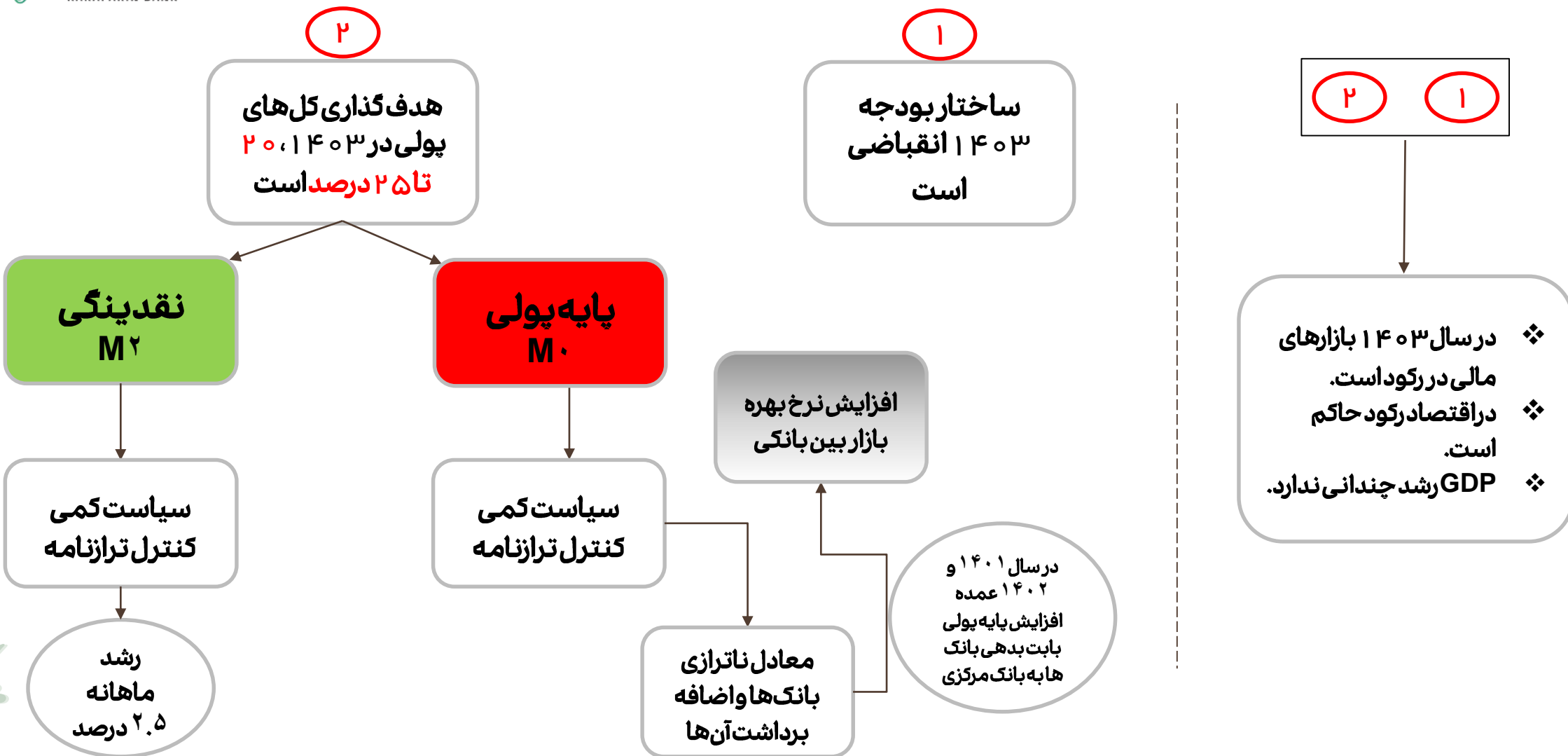


بازده تا سررسید اسناد خزانه اسلامی (اخزا) در ده ماه اخیر

مقایسه نمودارهای بازده تا سررسید اسناد خزانه اسلامی نشان می‌دهد که نمودار بازده تا سررسید در آبان ماه نسبت به ماه‌های اخیر جهش چشم‌گیری، به‌ویژه در کوتاه‌مدت داشته است که انتظار می‌رود شاهد عدم تعادل نرخ بهره در ماه‌های آتی باشیم. به علاوه، مشاهده می‌شود در آذر کمی از این افزایش کاسته شده و بازده تا سررسید به‌ویژه در کوتاه‌مدت نسبت به آبان ماه کاهش یافته است.



سناریوهای کلان و اثرات آن بر شبکه بانکی در سال ۱۴۰۳



بخش دوم
ریسک‌های عملیاتی و فناوری اطلاعات



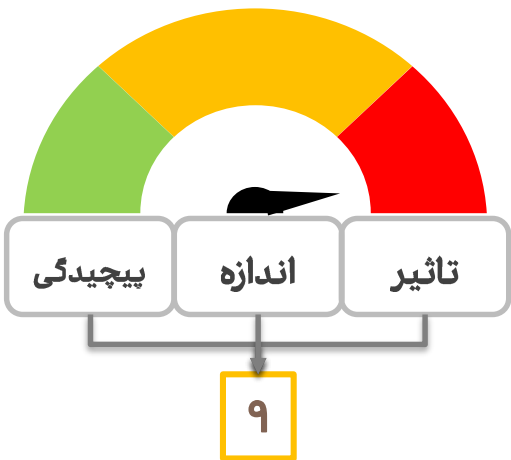


بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

ریسک‌های عملیاتی و فناوری اطلاعات



بارومتر ریسک



ریسک‌های عملیاتی

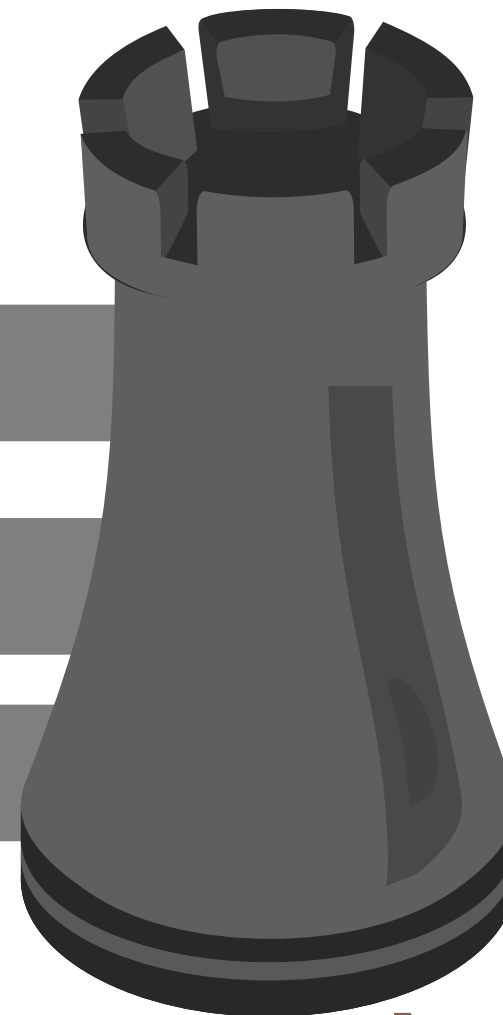
۱

Third Party

۲

مدیریت ریسک در دنیای فناوری اطلاعات و هوش مصنوعی

۳





اهمیت ریسک‌های مبتنی بر فناوری اطلاعات در ایساکا

Enterprise Risk

Strategic
Risk

Environmental
Risk

Market
Risk

Credit
Risk

Operational
Risk

Compliance
Risk

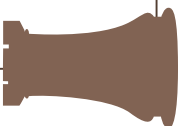
I&T-related Risk

I&T Benefit/Value
Enablement Risk

IT Program
Project-delivery Risk

IT Operations and
Service-delivery Risk

Cyber and Information
Security Risk





مدیریت ریسک در دنیای فناوری اطلاعات و هوش مصنوعی



۱ ریسک‌های هوشمند شدن بانک

ریسک‌های هوشمند شدن برای ERM بانک، ریسک‌های عدم تحقق هوشمند شدن بانک

۲ تطبیق با استانداردها

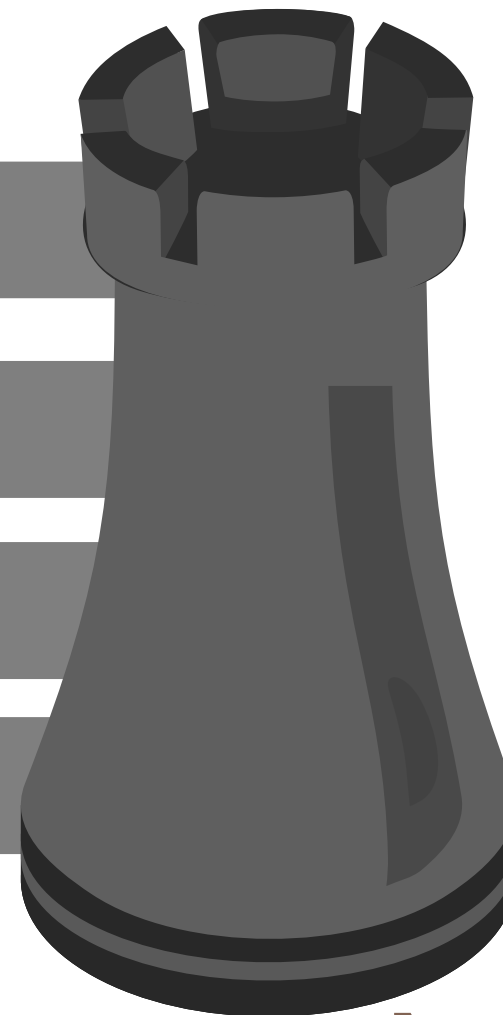
رعایت اصول امنیتی در زیرساخت بانک نظیر پیاده‌سازی ISO ۲۷۰۰۱/۵، PCIDSS، TRI، معماری سرویس‌گرا

۳ لزوم آموزش‌های به‌روز برای کلیه سطوح لایه اول کنترل داخلی

آشنایی تمام کارکنان با ریسک‌های نوظهور مثل GENAI، امنیت سایبری، مجهز شدن همه کارکنان به ابزارهای هوش مصنوعی

۴ استفاده از متدهای جدید مدیریت ریسک

مدیریت ریسک در تمام مراحل توسعه نرم‌افزار (اسپرینت)، مجهز شدن به ابزارهای مدیریت ریسک مبتنی برکد،
DevSecOps، MLOps و حسابرسی هوشمند





بخش سوم
ریسک های قوانین بالادستی و فضای کسب و کار



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

ریسک های قوانین بالادستی و فضای کسب و کار

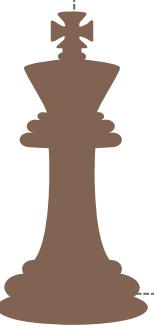
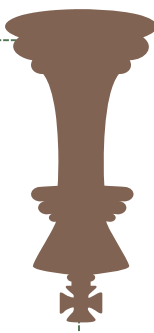
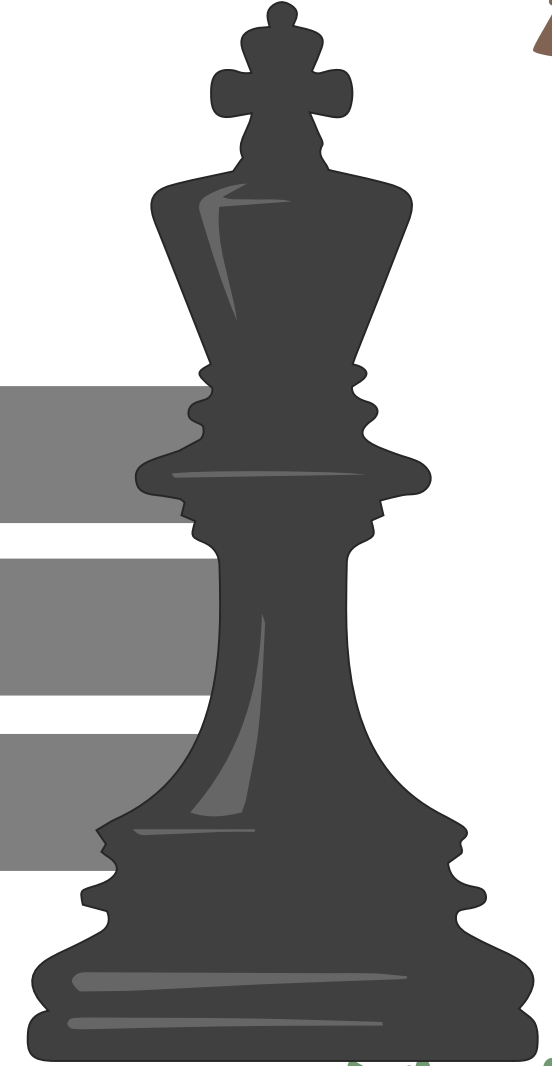
بارومتر ریسک



۱ لایحه بودجه ۱۴۰۳

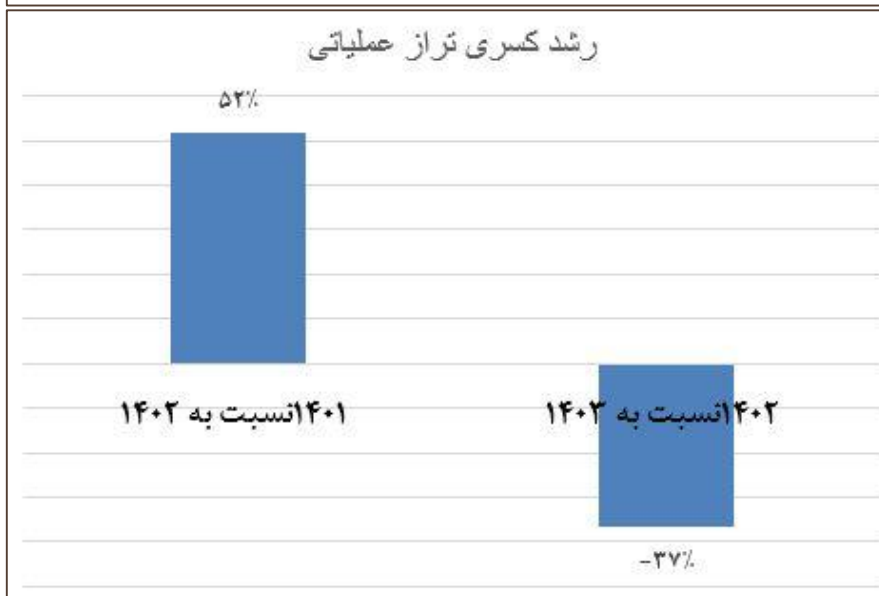
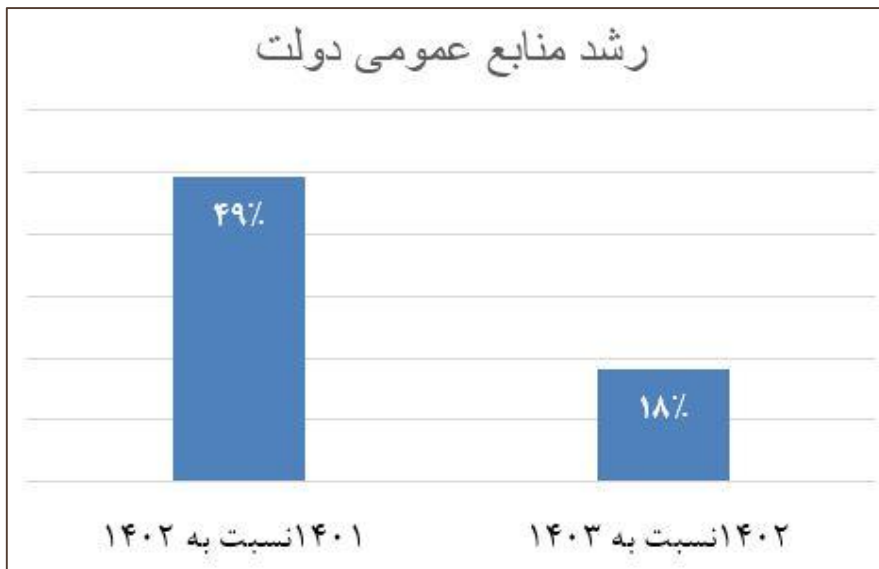
۲ قانون جدید پولی بانک مرکزی

۳ سناریوسازی سیاستگذاری پولی محتمل



بررسی رشد منابع و کسری تراز عملیاتی

بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK



تسهیلات تکلیفی در لایحه بودجه ۱۴۰۳

بنا بر تبصره یک بند «خ» لایحه بودجه سال ۱۴۰۳:

شورای پول و اعتبار موظف است که تا پایان فروردین سال ۱۴۰۳ تمامی سهم بانک‌ها در پرداخت تسهیلات تکلیفی قرض الحسنه را تعیین و ابلاغ نماید. بانک‌های عامل نیز موظف به اجرای این مصوبات می‌باشند.

آیین نامه اجرایی این بند توسط بانک مرکزی با همکاری سازمان برنامه و بودجه کشور و وزارت امور اقتصادی و دارایی تهیه و به تصویب هیئت وزیران می‌رسد.



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

بررسی تغییرات قانون جدید پولی بانک مرکزی و تاثیر آن بر بانک ها

فصل پنجم: افزایش توان نظارتی بانک مرکزی

رسیدگی به تخلفات «اشخاص تحت نظارت» و اعمال مجازات‌های قانونی در مورد آنها.

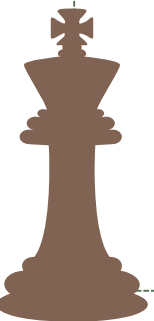
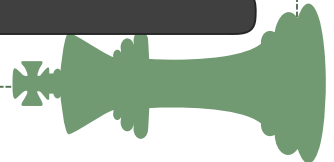
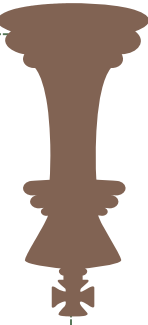
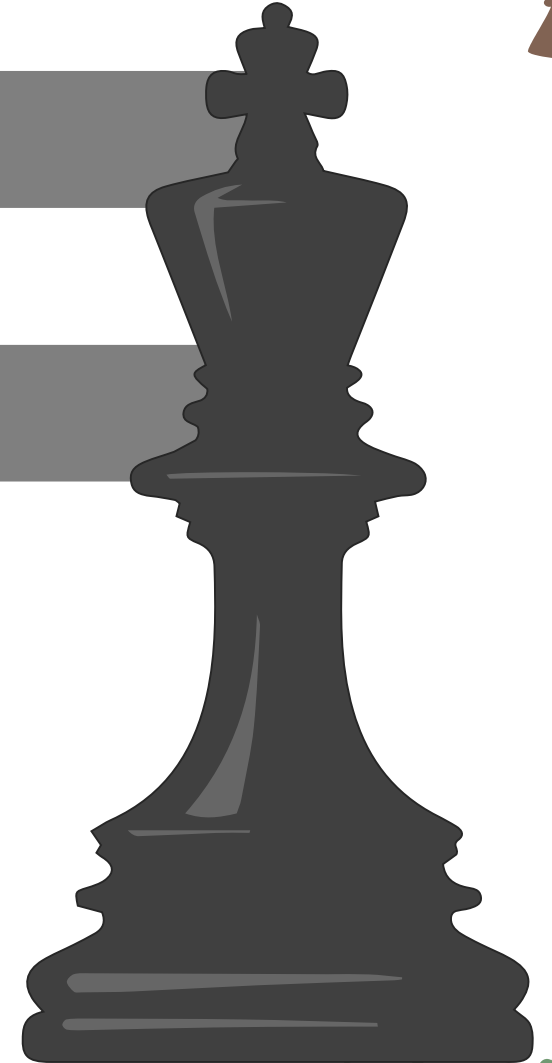
۱

اقدامات تنبیهی

۲

هیأت انتظامی می‌تواند با توجه به نوع تخلف، «شخص تحت نظارت» متخلف را به یک یا چند مورد زیر محکوم کند:

- ۱- **اخطار کتبی** به بانک های متخلف یا هریک از سهامداران مؤثر یا مدیران آن
- ۲- **سلب صلاحیت** موقت یا دائم هریک از سهامداران مؤثر یا مدیران بانک متخلف
- ۳- اعمال **جریمه نقدی برای سهامداران** مؤثر بانک متخلف تا سقف پانصد میلیارد ریال یا ده درصد (۱۰٪) ارزش روز سهام آنها یا پنج برابر میزان تخلف، هر کدام که بیشتر باشد.
- ۴- اعمال **جریمه نقدی برای مدیران** «شخص تحت نظارت» تا سقف پنجاه میلیارد ریال یا پنج برابر میزان تخلف هر کدام که بیشتر باشد.
- ۵- **انفصال موقت یا دائم** هر یک از اعضای هیأت مدیره، هیأت عامل یا مدیران بانک های متخلف خدمات دولتی و عمومی





بخش چهارم
ریسک‌های استراتژیک



ریسک‌های استراتژیک

بارومتر ریسک



ریسک استراتژیک سپرده‌های بانک‌ها

۱

رقابت شرکت‌های بزرگ استارت‌آپی
در حوزه تسهیلات خرد با بانک‌ها

۲

- از تعداد ۱۳۶ صندوق با درآمد ثابت در اوراق بهادار، رشد این صندوق‌ها با توجه به رقابتی که در پرداخت سود به مشتریان بین آنها وجود دارد ممکن است قدرت چانه زنی بیشتری برای نرخ‌های بالا داشته باشند.

- شرکت‌های اسنپ، دیجیکالا، لندو و... به یک رقیب جدی برای بانک‌ها در حوزه تسهیلات خرد تبدیل شده‌اند.



بخش پنجم
ریسک‌های زنجیره‌تامین

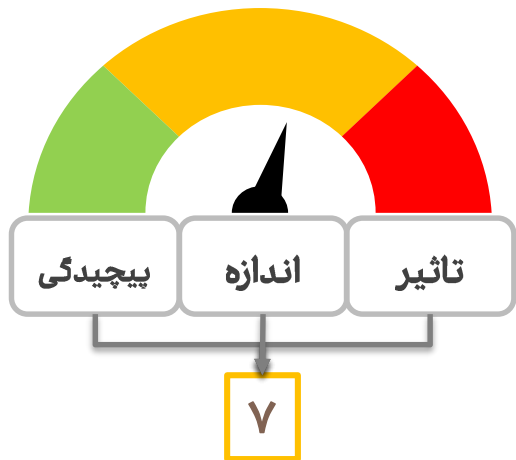




بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

ریسک‌های زنجیره تامین

بارومتر ریسک



روند تورم کل کشور

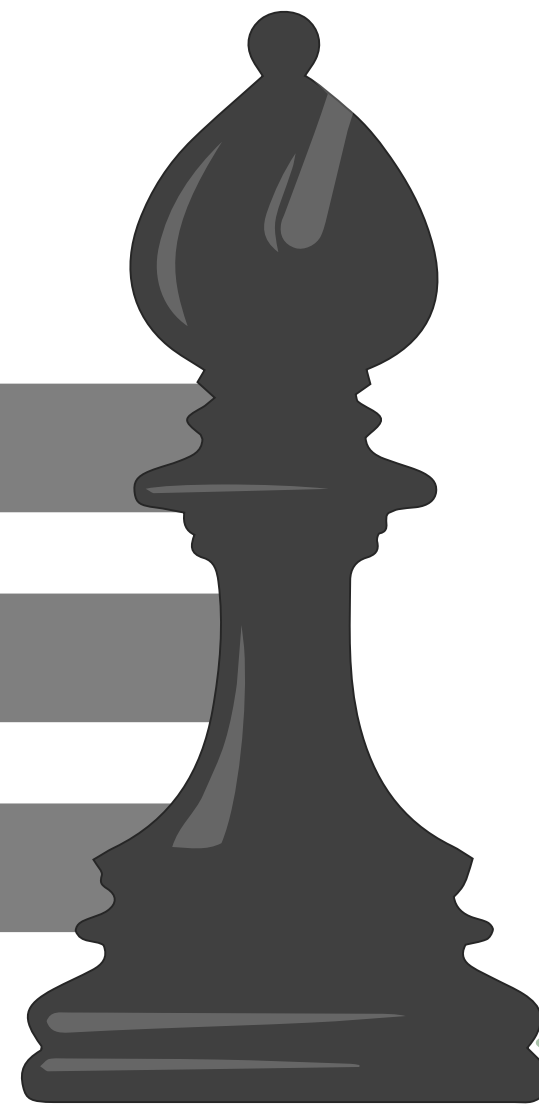
۱

روند تورم قیمت مسکن

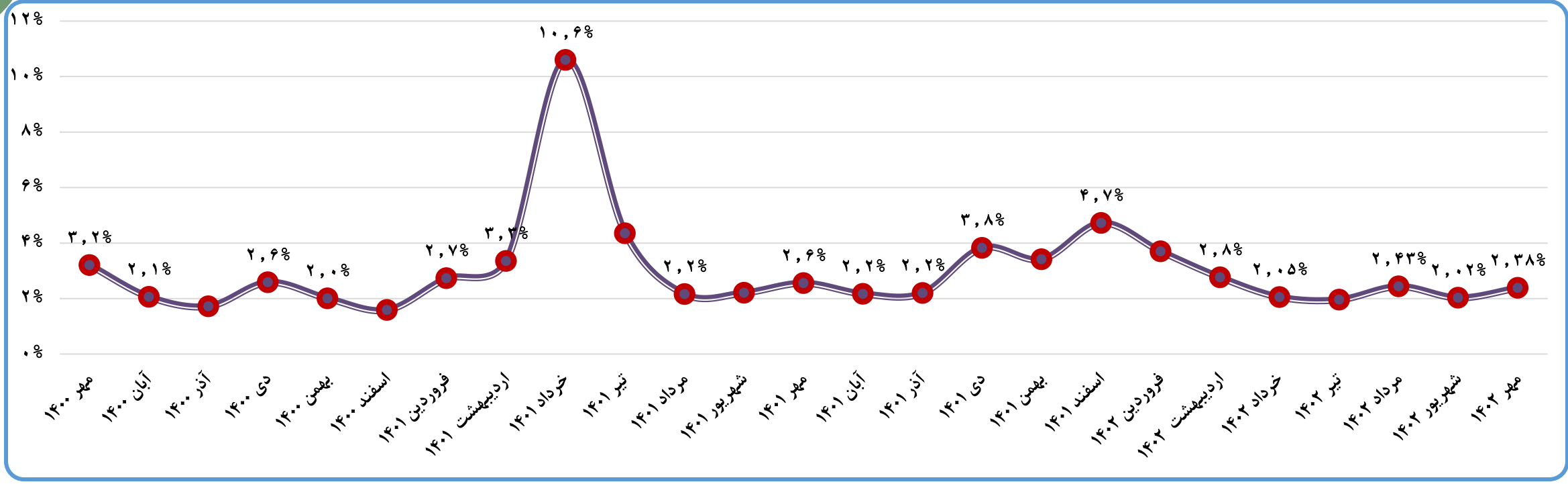
۲

روند PPI نقطه به نقطه و ماهیانه

۳

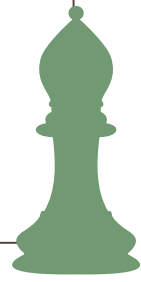


روند تورم ماهانه کل کشور

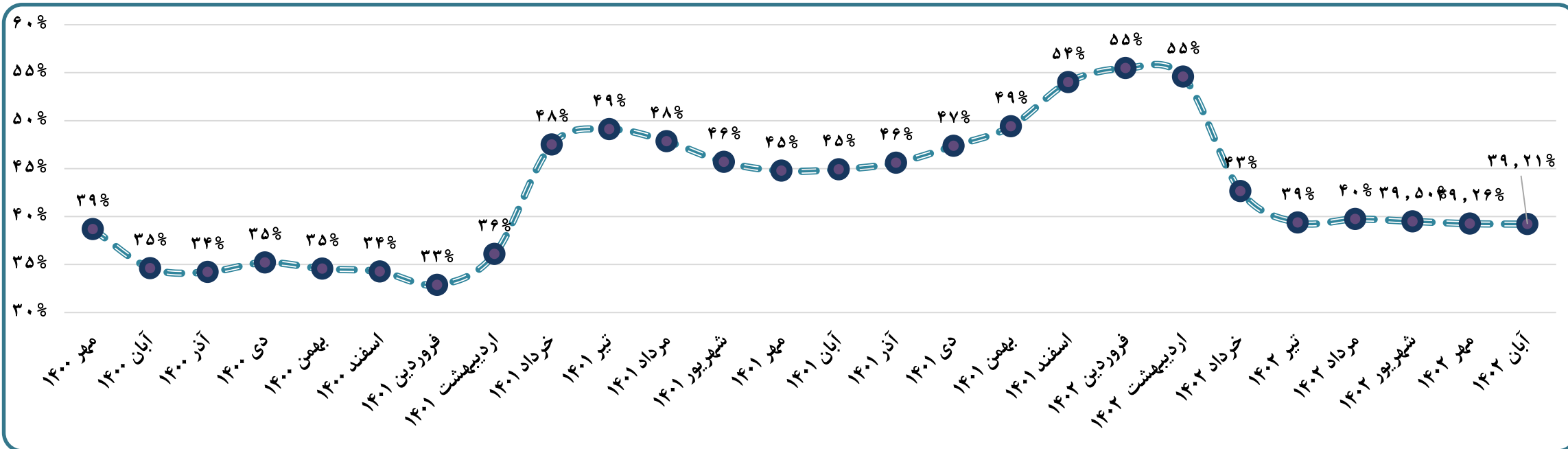


منبع: مرکز آمار ایران

تورم ماهانه کل کشور، در آبان ماه نسبت به مهرماه روند کاهشی داشته است.
از ابتدای سال ۱۴۰۲ روند تورم ماهانه کل کشور منفی بوده است.



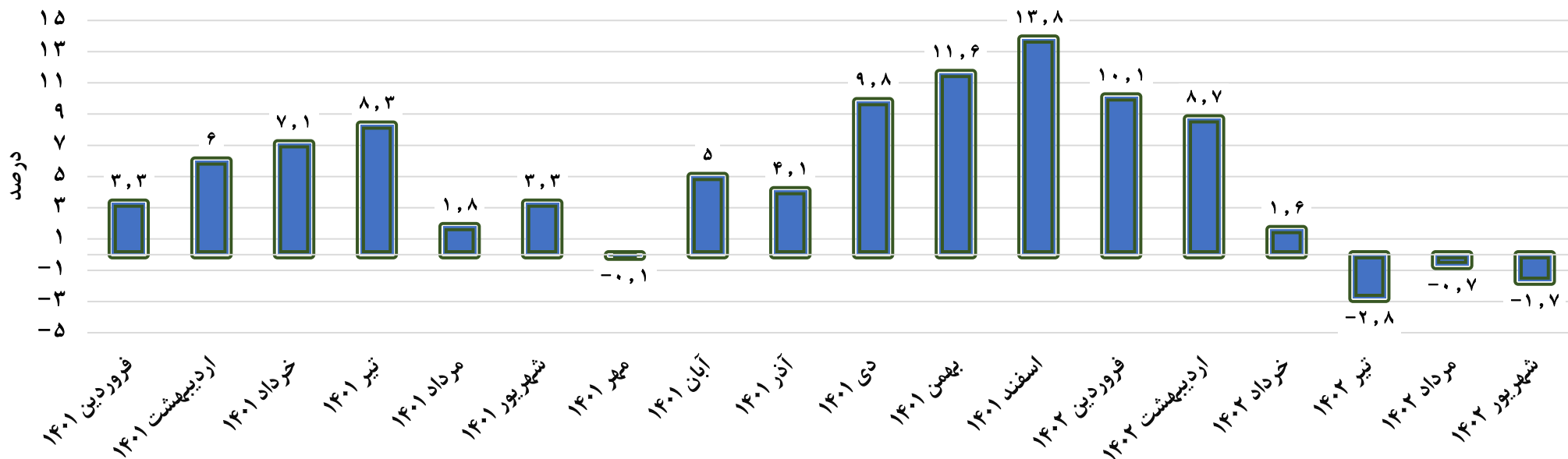
رند تورم نقطه به نقطه کل کشور



منبع: مرکز آمار ایران

تورم نقطه به نقطه در محدوده ۳۹ درصد در حال طی کردن روند کاهشی خود است و سیاست های کاهش نقدینگی در سال ۱۴۰۲ به کاهش تورم نقطه به نقطه منجر شده است.

روند رشد ماهانه قیمت مسکن

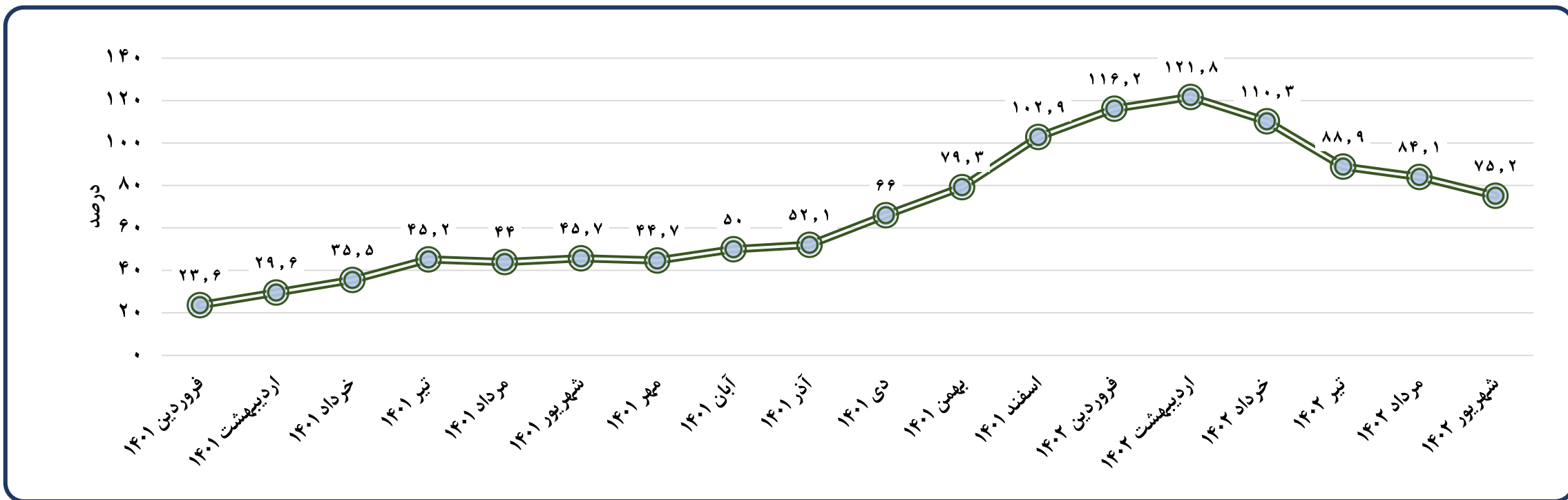


منبع: مرکز آمار ایران

ملاحظه می‌شود که متوسط قیمت مسکن تهران از تیرماه تاکنون روندی نزولی داشته است بطوریکه تورم ماهانه قیمت مسکن در تیرماه رشد منفی ۲,۸ درصدی و در مردادماه رشد منفی ۰,۷ درصدی و در شهریورماه رشد منفی ۱,۷ درصدی را تجربه نموده است.



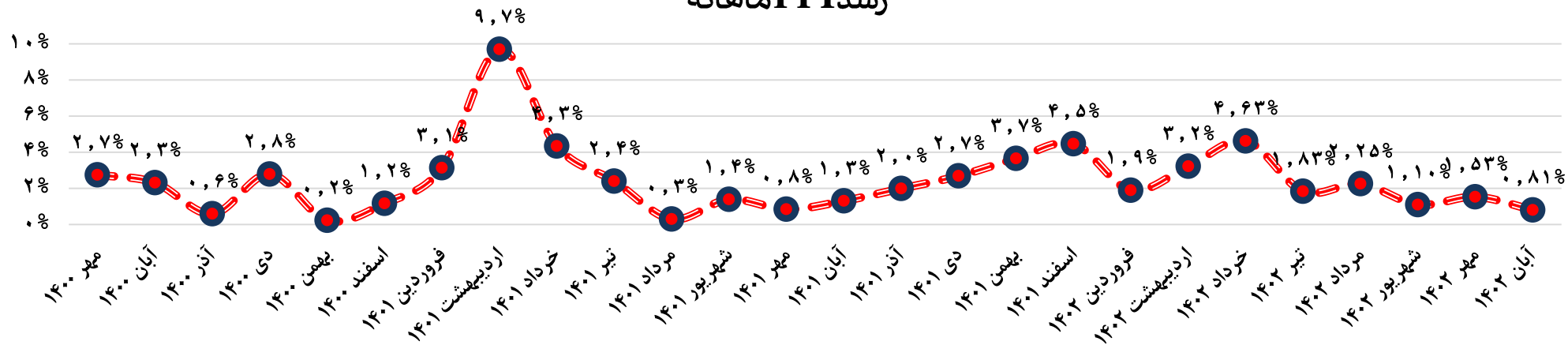
روند رشد نقطه به نقطه قیمت مسکن



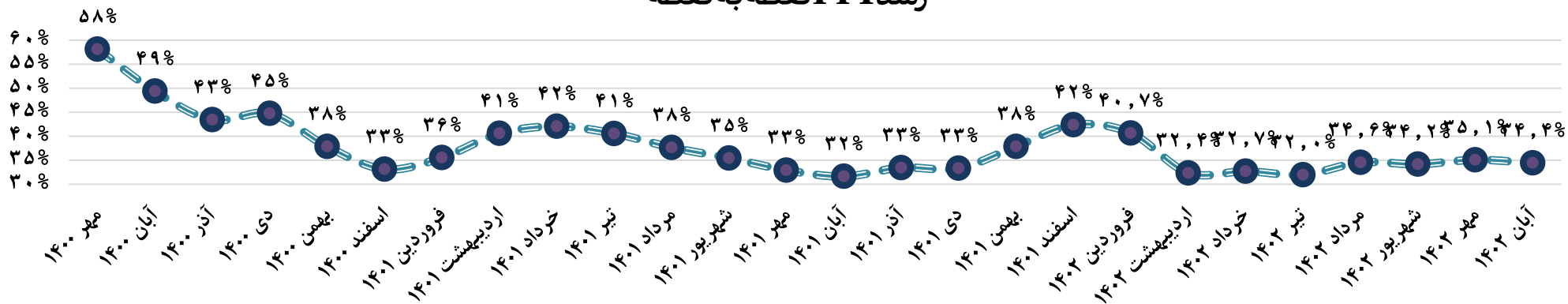
منبع: مرکز آمار ایران

متوسط قیمت مسکن تهران در مردادماه سال جاری برابر ۸۳,۳ میلیون تومان و در شهریورماه برابر ۸۰,۸ میلیون تومان ثبت شده است.

رشد PPI ماهانه



رشد PPI نقطه به نقطه



منبع: بانک مرکزی ج.ا.ا.

بخش هشتم
ریسک‌های اعتباری و نقدینگی

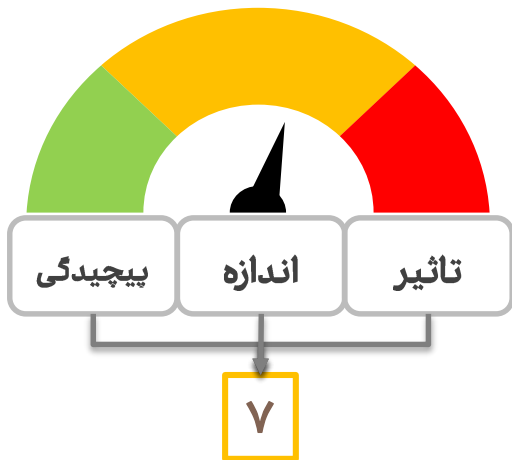




بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

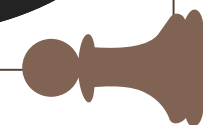
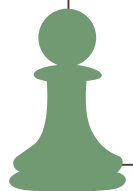
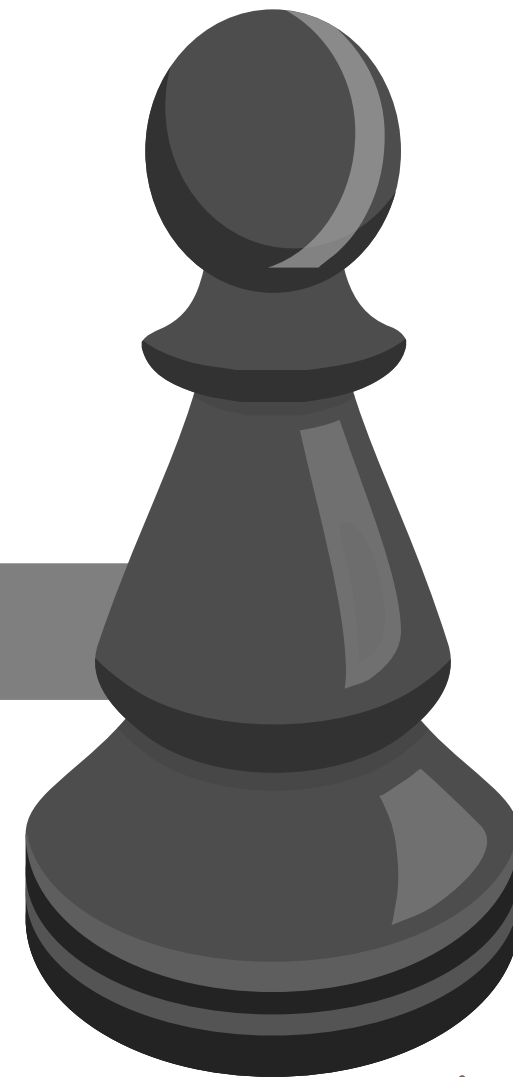
ریسک‌های اعتباری

بارومتر ریسک



ابلاغ اصلاحیه «حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری در موسسات اعتباری»

۱

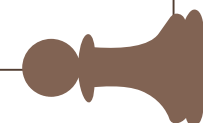
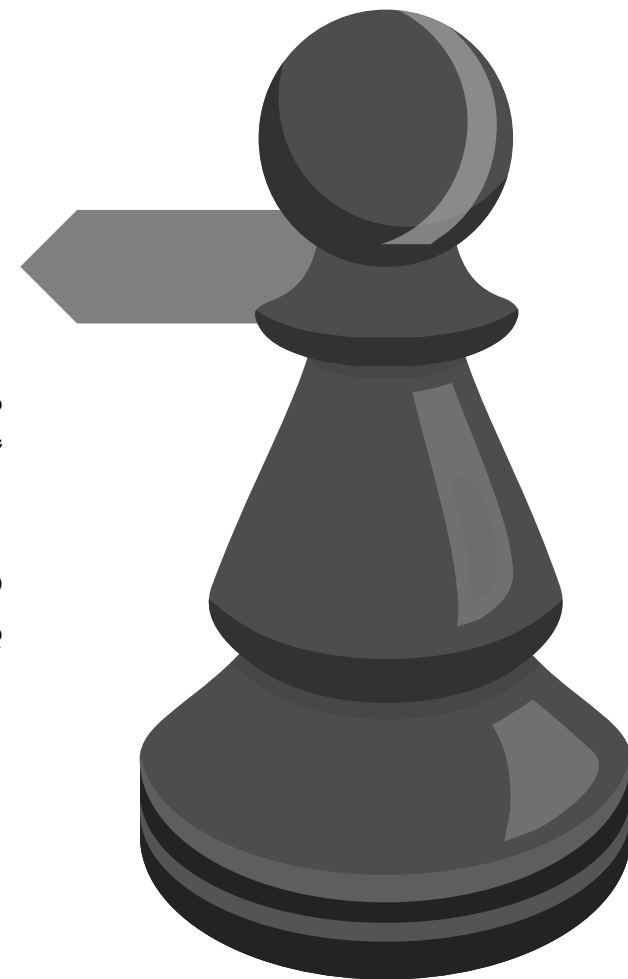




ابلاغ اصلاحیه «حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری در موسسات اعتباری»

اصلاح ماده ۵ به قرار زیر:

مؤسسه اعتباری موظف است پیش از اعطای هرگونه اعتبار نسبت به استعلام گزارش اعتباری از شرکتهای اعتبارسنجی اقدام نماید. در مورد اعتبارات بالای ۱۰۰۰ میلیارد ریال، علاوه بر اخذ گزارش اعتباری از شرکتهای اعتبارسنجی، اخذ رتبه اعتباری از موسسات رتبه‌بندی اعتباری موضوع بند ۲۱ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی مصوب سال ۱۳۸۴ الزامی است.



A close-up photograph of a hand holding a white chess piece, likely a king, positioned directly above a black king piece on a chessboard. The chessboard is illuminated from the side, creating strong shadows and highlights on the squares. The background is dark, making the chessboard and pieces stand out.

بخش ششم
ابزارهای مدیریت ریسک

**پیش بینی حال نگر
(Now Casting)**



مطالعه موردی: پیش بینی تولید ناخالص داخلی در آمریکا

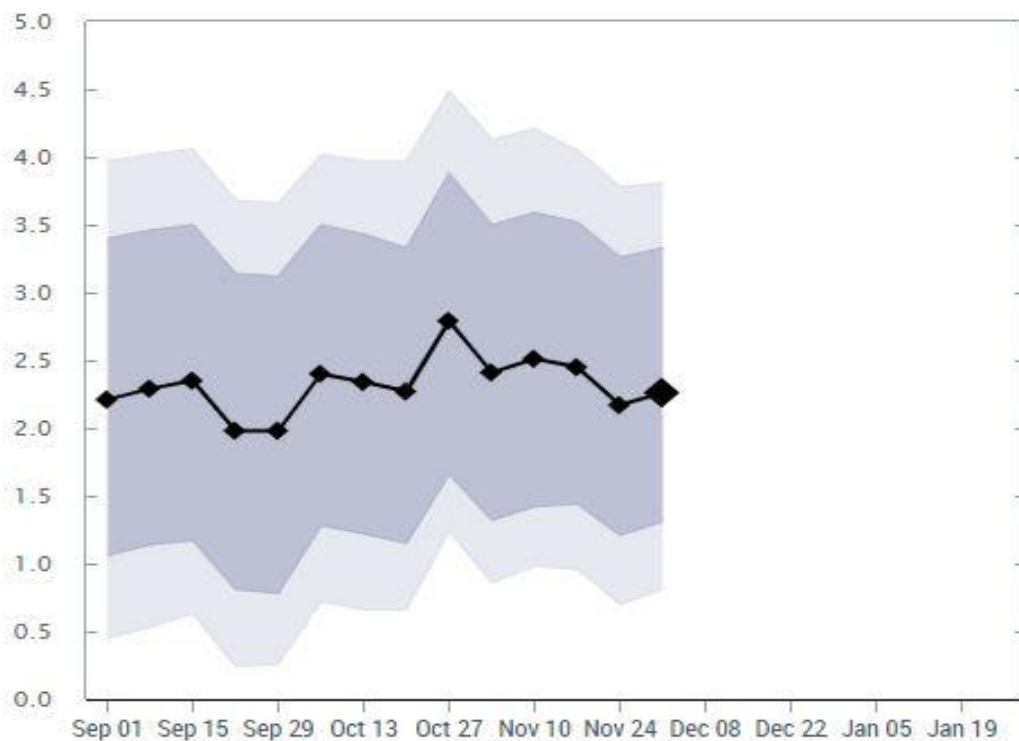
- تصمیمات اقتصادی و سیاستی را نمی توان تا زمان انتشار داده های فصلی تولید ناخالص داخلی به تعویق انداخت، به همین دلیل تجزیه و تحلیل شرایط اقتصادی با استفاده از داده های موجود اهمیت پیدا می کند.
- فدرال رزرو آمریکا اقدام به تولید یک پلتفرم کرده است که خروجی آن رشد تولید ناخالص داخلی در سه ماهه جاری به همراه مجموعه ای از فواصل اطمینان است که عدم قطعیت پیش بینی را اندازه گیری می کند.
- در این مدل با استفاده از طیف وسیعی از داده های اقتصاد کلان که در دسترس هستند، رشد GDP پیش بینی می شود که به نام New York Fed Staff Now cast شناخته می شود.
- برای این کار از اکثر شاخص های مهم بازار مانند اطلاعات خرده فروشی، تولید صنعتی، بازار کار و تجارت استفاده می شود.
- پلتفرم مورد نظر براساس یک مدل عامل پویا (dynamic factor model) است و از تکنیک فیلتر کالمن (Kalman-filtering) استفاده می کند.

پیش بینی حال نگر نرخ رشد تولید ناخالص داخلی

New York Fed Staff Nowcast

◆ The New York Fed Staff Nowcast ■ 68% probability ■ 50% probability ○ Advance GDP estimate □ Latest GDP estimate

Percent (annual rate)



Expand

The New York Fed Staff Nowcast (Dec 01, 2023)

Release Date	Series	Value
Dec 01	◆ Nowcast	2.26
	■ 68% probability	0.81, 3.81
	■ 50% probability	1.31, 3.33
Nov 24	◆ Nowcast	2.17
	■ 68% probability	0.7, 3.78
	■ 50% probability	1.21, 3.26

باتشکر از توجه شما