

۱۵-۱-۱۵- گزارش متضمن مقایسه عملکرد موسسه اعتباری در زمینه مدیریت انواع ریسک با سیاست‌ها و برنامه‌های ارائه شده در دوره قبل و بیان دلایل و مغایرت‌های احتمالی آن

ایجاد شاخص‌های ریسک و تعیین محدوده قابل پذیرش برای هر شاخص ریسک و داشتن ابزارهای پایش در زمان خروج یک شاخص ریسک از میزان قابل پذیرش که توسط هیات مدیره مصوب شده باشد، از جمله مسائل حائز اهمیت در بانک خاورمیانه است.

جدول ذیل حدود قابل قبول ریسک‌های مختلف را که از طرف مدیریت ریسک بانک خاورمیانه به هیات مدیره پیشنهاد شده نشان می‌دهد. در صورتیکه یکی از شاخص‌های ریسک از حد قابل قبول عدول کند کمیته‌ی ریسک جلسه‌ی خارج از دستور برگزار کرده و توصیه‌هایی را به هیات مدیره در قالب برنامه‌های اجرایی جهت بازگرداندن شاخص‌های مذکور به حدود مجاز ارائه می‌دهد.

محدوده‌ی هر یک از ریسک‌های زیر توسط هیات مدیره بررسی شده و هیات عامل مسئول رعایت این محدوده‌ها است.

شاخص‌های ریسک	محدوده ایمن	محدوده احتیاط	محدوده بحران
کفایت سرمایه			
حداقل کفایت سرمایه بر اساس مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا.	>13	>10.5	<10.5
حداقل کفایت سرمایه بر اساس استانداردهای بین‌المللی	>13	>10.5	<10.5
کفایت سرمایه درجه ۱ طبق استانداردهای بین‌المللی	>8	>6.5	<6.5
حداقل کفایت سرمایه درجه ۱ بر اساس مقررات بانک مرکزی	>8	>6.5	<6.5
نسبت سرمایه نظارتی به سرمایه اقتصادی ^۱	$120 <$	$100 <$	$100 >$
نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی‌ها	$10 <$	$6 <$	$6 >$
نسبت اهرمی بازل	>7.5	>4	<4
ریسک اعتباری			
نسبت تسهیلات بزرگترین ذینفع واحد پس از کسر وثایق سپرده نقدی و یا ضمانت مستقیم دولتی به سرمایه درجه ۱*	$10 >$	$25 >$	$25 <$
نسبت مجموع تسهیلات اشخاص مرتبط پس از کسر وثایق سپرده نقدی و یا ضمانت مستقیم دولتی به سرمایه درجه ۱	$8 >$	$15 >$	$15 <$

^۱ Economic Capital

* بدون لحاظ اصل منابع و مصارف ناشی از بند "ل" تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۳۹۴



شاخص های ریسک	محدوده ایمن	محدوده احتیاط	محدوده بحران
نسبت مجموع تسهیلات ۲۰ ذینفع واحد پس از کسر وثایق سپرده نقدی و یا ضمانت مستقیم دولتی به کل تسهیلات*	۲۵>	۴۰>	۴۰<
نسبت مطالبات مشکوک الوصول به کل تسهیلات*	۲>	۵>	۵<
نسبت مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول به کل تسهیلات	۵>	۱۰>	۱۰<
نسبت سود خالص به حقوق صاحبان سهام	< تورم	= تورم	> تورم
زمان اعتباری انتظاری	< ۲	< ۳,۵	> ۳,۵
ریسک نقدینگی			
نسبت تسهیلات ریالی به کل سپرده های ریالی	۸۰>	۸۵>	۸۵<
نسبت اوراق بهادار با درآمد ثابت و سپرده قانونی به کل سپرده های ریالی	۲۰<	۱۵<	۱۵>
نسبت مجموع سپرده های ۱۰۰ مشتری بزرگ سپرده گذار به کل سپرده های ریالی	۴۰>	۵۰>	۵۰<
نسبت پوشش نقدینگی بر اساس مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا.	۱۰۰<	۹۰<	۹۰>
نسبت پوشش نقدینگی بر اساس استانداردهای بین المللی	۱۱۰<	۱۰۰<	۱۰۰>
نسبت خالص منابع پایدار بر اساس استانداردهای بین المللی	۱۱۰<	۱۰۰<	۱۰۰>
شکاف نقدینگی مثبت ریالی - ماه	۶<	۳<	۳>
ریسک بازار			
سرمایه گذاری کوتاه مدت در سهام به کل دارایی ها	۱>	۲>	۲<
خالص بدهی ناشی از سپرده بین بانکی نسبت به سرمایه نظارتی	۱۰>	۲۰>	۲۰<
دیرش مجموع اوراق بهادار با درآمد ثابت - سال	۱>	۳>	۳<
نسبت سرمایه گذاری در اوراق بهادار دولتی به کل اوراق بهادار با درآمد ثابت	۹۰<	۸۰<	۸۰>
نسبت سرمایه گذاری در اوراق بهادار شرکتی ^۲ به کل اوراق بهادار با درآمد ثابت	۱۰>	۲۰>	۲۰<
خالص موقعیت باز هر ارز و مجموع ارزها بر اساس مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا.	> مقرر	= مقرر	< مقرر
حد فردی سرمایه گذاری به سرمایه پایه	< ۲	< ۵	> ۵
حد جمعی سرمایه گذاری به سرمایه پایه	< ۲۵	< ۳۰	> ۳۰
ریسک عملیاتی			
تعداد ریسک های بررسی نشده حوزه فناوری اطلاعات	< ۲۰	> ۲۰	> ۲۵
تعداد ریسک های بررسی شده و رفع نشده حوزه فناوری اطلاعات	< ۲۵	> ۳۰	> ۳۰
تعداد ریسک های بررسی نشده حوزه فرآیندهای داخلی	< ۲۰	> ۲۰	> ۲۵
تعداد ریسک های بررسی شده و رفع نشده حوزه فرآیندهای داخلی	< ۲۵	> ۳۰	> ۳۰
تعداد فرم های بررسی نشده توسعه محصول و خدمات	< ۳	> ۳	> ۴

^۲ حداقل رتبه اعتباری اوراق بهادار شرکتی باید بیش از AA باشد.



محدوده بحران	محدوده احتیاط	محدوده ایمن	شاخص‌های ریسک
شعبه مونیخ			
۴۰ >	۴۰ <	۵۰ <	نسبت سرمایه‌گذاری شعبه در اوراق بهادار با درآمد ثابت ناشران خارجی به سرمایه شعبه ^۳

مدیریت ریسک موظف است به صورت ماهانه تمامی نسبت‌های مندرج در جدول فوق را محاسبه نموده و به کمیته‌ی عالی ریسک گزارش دهد. چنانچه نسبتی در محدوده‌ی بحران و یا احتیاط قرار گیرد، کمیته می‌باید دستورات و اقدامات لازم جهت رفع مغایرت‌ها ارائه نماید.

در ادوار گذشته مهم‌ترین مغایرت شاخص‌های ریسک در مورد شاخص نسبت پوشش نقدینگی بوده است. در این خصوص بهینه‌سازی ترکیب پورتفو تسهیلات، اوراق خزانه، مطالبات بین بانکی و ترکیب سپرده‌ها در دستور کار بوده و بهبود شاخص مذکور مشاهده شده است.

^۳ حداقل رتبه اعتباری اوراق بهادار ناشران خارجی باید بیش از BB⁺ باشد.