

۹-۶ میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

طبق مقررات بانک مرکزی سرمایه لازم بانک برای پوشش ریسک اعتباری توسط واحد مالی و در چارچوب محاسبات کفایت سرمایه و ذخایر تسهیلات طبقه بندی شده، انجام می گیرد. این محاسبات منطبق بر مقررات بازل I می باشند.

علاوه بر مقررات بانک مرکزی، واحد مدیریت ریسک دارای یک مدل داخلی برای برآورد احتمال نکول و زیان در اثر نکول مشتریان می باشد. واحد ریسک به طور جداگانه سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری را طبق مدل هایی که توسط کمیته بازل ارائه شده اند، محاسبه می کند. در حال حاضر الزامات بانک مرکزی برای پوشش ریسک اعتباری به درجه اعتباری مشتری وابستگی ندارد. از این جهت واحد ریسک محاسبات لازم برای حفظ سرمایه ای بیش از الزامات بانک مرکزی را به مدیریت عالی بانک ارائه می دهد. برای پایان سال ۱۳۹۴ ضریب ریسک تسهیلات طبق مدل استاندارد پیشنهادی بازل III، ۱۰۰٪ برآورد می شود. در حال حاضر نسبت کفایت سرمایه بانک خاورمیانه، ۱۲/۵٪ می باشد؛ از این جهت حداقل سرمایه لازم بانک برای اعطای تسهیلات به طور متوسط $12/5\% = 100\% \times 12/5\%$ از تسهیلات ارائه شده در نظر گرفته می شود.