

۶-۹ 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 تأییدیه های لازم برای حفظ سرمایه ای بیشتر از الزامات بانک مرکزی را به مدیریت عالی بانک ارائه می دهد. طبق الزامات بانک مرکزی حداقل نسبت کفایت سرمایه قابل قبول ۸٪ می باشد، بنابراین با برآورد ۸٪ دارایی موزون شده به ریسک میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری حاصل می شود. جدول زیر شامل ضرایب ریسک و میزان دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک می باشد.

جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری: ۶۳،۳۱۵،۶۴۰ میلیون ریال

حداقل نسبت کفایت سرمایه قابل قبول: ۸٪

سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری: ۵،۰۶۵،۲۵۱ میلیون ریال

جمع دارایی های موزون شده به ریسک بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ مبلغ ۶۳،۳۱۵،۶۴۰ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۵/۱۲/۳۰			شرح
دارایی ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک (میلیون ریال)	ضریب ریسک (درصد)	دارایی ها و تعهدات (میلیون ریال)	دارایی ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک (میلیون ریال)	ضریب ریسک (درصد)	دارایی ها و تعهدات (میلیون ریال)	
-	-	۲۱۳،۵۱۹	-	-	۲۶۷،۵۳۲	موجودی نقد
-	-	۳،۰۹۹،۳۳۳	-	-	۴،۳۶۳،۶۸۵	سپرده قانونی
-	-	۱،۱۱۶،۳۱۷	-	-	۳۱،۳۶۸	مطالبات از بانک مرکزی
۲۳۱،۹۴۷	۲۰	۱،۱۵۹،۷۳۶	۱،۳۱۴،۴۲۳	۲۰	۶،۵۷۲،۱۱۴	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
-	-	۱،۵۳۱،۷۷۶	-	-	۲،۹۷۹،۳۳۷	اوراق مشارکت دولتی
۹۴۸،۰۷۷	۱۰۰	۹۴۸،۰۷۷	۳۰۷،۲۵۲	۱۰۰	۳۰۷،۲۵۲	اوراق مشارکت غیردولتی
۱،۱۶۸،۸۲۷	۱۰۰	۱،۱۶۸،۸۲۷	۶۶۵،۸۵۰	۱۰۰	۶۶۵،۸۵۰	سرمایه گذاری در سهام
۱،۱۶۰،۶۶۴	۱۰۰	۱،۱۶۰،۶۶۴	۸۳۱،۳۳۲	۱۰۰	۸۳۱،۳۳۲	حسابهای دریافتی
۴،۷۹۴،۹۲۷	۵۰	۹،۵۸۹،۸۵۳	۶،۴۷۲،۷۳۹	۵۰	۱۲،۹۴۵،۴۷۷	تسهیلات اعطایی در مقابل رهن واحد مسکونی
۱۹،۰۵۸،۶۵۸	۱۰۰	۱۹،۰۵۸،۶۵۸	۴۱،۷۵۴،۷۱۹	۱۰۰	۴۱،۷۵۴،۷۱۹	سایر وامها و تسهیلات پرداختی و مطالبات
۲،۷۶۳،۷۰۹	۱۰۰	۲،۷۶۳،۷۰۹	۲،۹۳۹،۰۳۱	۱۰۰	۲،۹۳۹،۰۳۱	خالص دارایی های ثابت و سرقفلی
۱۱۸،۱۷۸	۱۰۰	۱۱۸،۱۷۸	۱،۸۶۱،۶۳۲	۱۰۰	۱،۸۶۱،۶۳۲	سایر دارایی ها
۴۱۷،۸۷۰	۱۰۰	۴۱۷،۸۷۰	۱،۲۷۷،۸۷۰	۱۰۰	۱،۲۷۷،۸۷۰	تضمین اوراق مشارکت بخش غیر دولتی (مشمول ضریب ۵۰٪)
۲،۹۸۰،۹۵۱	۱۰۰	۲،۹۸۰،۹۵۱	۳،۳۰۴،۱۶۶	۱۰۰	۳،۳۰۴،۱۶۶	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۲۵۰،۰۸۷	۱۰۰	۲۵۰،۰۸۷	۱،۶۸۴،۸۷۶	۱۰۰	۱،۶۸۴،۸۷۶	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
۳۵۱،۱۵۳	۱۰۰	۳۵۱،۱۵۳	۴۰۶،۶۴۱	۱۰۰	۴۰۶،۶۴۱	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۱۴۷،۷۷۲	۱۰۰	۱۴۷،۷۷۲	۲۹۸،۵۶۷	۱۰۰	۲۹۸،۵۶۷	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
۱۳۱،۷۹۰	۱۰۰	۱۳۱،۷۹۰	۱۹۶،۵۴۲	۱۰۰	۱۹۶،۵۴۲	سایر تعهدات (مشمول ضریب تبدیل ۱۰۰٪)
۳۴،۵۱۴،۶۱۰			۶۳،۳۱۵،۶۴۰			جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک