

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: ۹۹,۰۰۳,۶۱۰ میلیون ریال

حداقل نسبت کفایت سرمایه قابل قبول: ۸٪

سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری: ۷,۹۲۰,۲۸۸ میلیون ریال



۴۹.۷۲۰۱ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ مبلغ ۹۹.۰۰۳۶۱۰ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۶/۱۲/۲۹					
شرح	مبلغ میلیون ریال	ضریب تبدیل درصد	مبلغ تعدیل شده میلیون ریال	ضریب ریسک درصد	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک میلیون ریال
موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)	۵۸۲,۸۰۲	-	۵۸۲,۸۰۲	-	-
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۵,۶۷۹,۸۱۲	-	۵,۶۷۹,۸۱۲	-	-
مطالبات از بانک مرکزی	۱۸۶,۳۸۸	-	۱۸۶,۳۸۸	-	-
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۸ و بیشتر	۷,۳۸۲,۵۰۴	-	۷,۳۸۲,۵۰۴	۲۰	۱,۴۵۶,۵۰۱
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۴ تا ۸	۱,۳۸۹,۳۷۸	-	۱,۳۸۹,۳۷۸	۵۰	۶۴۴,۶۳۹
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۲ تا ۴	۱,۳۹۳,۰۱۹	-	۱,۳۹۳,۰۱۹	۸۰	۱,۰۳۴,۴۱۵
مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری که صورت‌های مالی آنها منتشر نشده و یا از تاریخ آنها بیش از ۲ سال گذشته باشد	۱۷۴,۳۱۵	-	۱۷۴,۳۱۵	۱۰۰	۱۷۴,۳۱۵
مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	۴,۱۸۹,۳۷۴	-	۴,۱۸۹,۳۷۴	۲۰	۸۳۷,۸۵۵
مطالبات از موسسات و شرکت‌های دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	۱۹,۵۷۸,۳۷۱	-	۱۹,۵۷۸,۳۷۱	۱۰۰	۱۹,۵۷۸,۳۷۱
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) شرکت‌های پذیرفته شده در بورس	۲,۵۹۰,۵۲۸	-	۱,۶۷۲,۳۱۶	۱۵۰	۲,۵۰۸,۴۷۴
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۳۹,۵۶۱,۵۲۶	-	۲۱,۴۶۶,۴۹۱	۲۰۰	۴۲,۹۳۲,۹۸۲
اصل و سود تسهیلات عقود غیرمشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص تا ۱ میلیارد	۴۶,۰۲۱	-	۴۶,۰۲۱	۷۵	۳۴,۵۱۶
اصل و سود تسهیلات عقود غیرمشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۱ تا ۵ میلیارد	۹۶,۰۱۰	-	۹۶,۰۱۰	۱۰۰	۹۶,۰۱۰
اصل و سود تسهیلات عقود غیرمشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۵ تا ۱۰ میلیارد	۵۳,۱۷۸	-	۴۴,۸۸۱	۱۵۰	۶۷,۳۳۱
اصل و سود تسهیلات عقود غیرمشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۱۰ میلیارد	۳,۹۷۹,۵۹۱	-	۲,۳۰۵,۴۴۲	۲۰۰	۴,۶۱۰,۸۸۴
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۱,۷۵۵,۷۴۱	-	۷۳۲,۹۵۷	۱۵۰	۱,۰۲۲,۷۸۴
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۱۵۵,۳۹۳	-	۱۳۰,۷۶۵	۱۰۰	۱۳۰,۷۶۵
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	۶۲۴,۵۴۱	-	۴۷۹,۹۰۰	۵۰	۲۳۹,۹۵۰
اوراق مشارکت غیر دولتی	۱۸۶,۳۳۸	-	۱۸۶,۳۳۸	۱۰۰	۱۸۶,۳۳۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	۱۱۰,۷۵۶	-	۱۱۰,۷۵۶	۱۰۰	۱۱۰,۷۵۶
سایر حساب‌های دریافتی (جاری باشد)	۸۸۳,۵۸۵	-	۸۸۳,۵۸۵	۱۰۰	۸۸۳,۵۸۵
خالص دارایی‌های ثابت	۳,۰۵۱,۷۸۶	-	۳,۰۵۱,۷۸۶	۱۰۰	۳,۰۵۱,۷۸۶
سایر اقلام بالای خط ترازنامه	۲,۹۱۲,۹۳۶	-	۲,۶۸۷,۴۵۸	۱۰۰	۲,۶۸۷,۴۵۸
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده‌ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش‌دریافت	۴,۱۴۱,۷۳۲	۲۰	۸۲۲,۰۱۵	۱۰۰	۸۲۲,۰۱۵
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده‌ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش‌دریافت	۳۵۴,۸۸۸	۵۰	۱۷۷,۴۳۷	۱۰۰	۱۷۷,۴۳۷
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۲۵,۹۹۸,۸۵۰	۵۰	۱۲,۸۱۹,۵۴۳	۱۰۰	۱۲,۸۱۹,۵۴۳
تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت	۳,۶۸۵,۸۲۶	۵۰	۱,۸۴۲,۹۱۳	۱۰۰	۱,۸۴۲,۹۱۳
سایر تعهدات	۹۷۵,۵۴۵	۱۰۰	۹۷۵,۵۴۵	۱۰۰	۹۷۵,۵۴۵
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری					۹۹.۰۰۳۶۱۰

ارقام بالای خط ابتدا حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل می‌گردند و سپس در ضرایب ریسک ضرب می‌شوند.

ارقام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقلام بالای خط هم ردیف شده سپس حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل می‌گردند و در نهایت با ضرایب ریسک مربوطه موزون می‌شوند.