

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 چهار چوب محاسبات کفایت سرمایه و ذخایر تسهیلات طبقه بندی شده انجام می گیرد. این محاسبات منطبق بر مقررات بازل I میباشند.

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 میکند. در حال حاضر الزامات بانک مرکزی برای پوشش ریسک اعتباری به درجه اعتباری مشتری وابستگی ندارد، از این جهت واحد ریسک توصیه های لازم برای حفظ سرمایه ای بیشتر از الزامات بانک مرکزی را به مدیریت عالی بانک ارائه میدهد. برای پایان سال ۱۳۹۳، متوسط ضریب ریسک تسهیلات طبق مدل استاندارد پیشنهادی بازل III ۱۱۶,۵٪ برآورد میشود. از این جهت حداقل سرمایه لازم بانک برای اعطای تسهیلات به طور متوسط ۸٪ \times ۵.۱۱۶ = ۹,۳٪ تسهیلات ارائه شده در نظر گرفته میشود.