



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: ۱۵۳،۶۴۸،۸۸۵ میلیون ریال

حداقل نسبت کفایت سرمایه قابل قبول: ۸٪

سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری: ۱۲،۲۹۱،۹۱۱ میلیون ریال



۱۳۹۷/۱۲/۲۹						شرح
مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده	ضریب ریسک	تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	
۷۳۳,۰۴۸	۱۰۰	۷۳۳,۰۴۸	-	-	-	موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
۶,۵۶۱,۷۳۱	۱۰۰	۶,۵۶۱,۷۳۱	-	-	-	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۱,۳۳۲,۸۸۶	۱۰۰	۱,۳۳۲,۸۸۶	-	-	-	مطالبات از بانک مرکزی
-	۱۰۰	-	-	-	-	اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی
۱۰,۳۳۴,۰۸۹	۱۰۰	۱۰,۳۳۴,۰۸۹	۲۰	۲۰,۶۶۸,۱۷۸	۱۶۵,۳۴۵	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۸ و بیشتر
۷,۷۱۲,۸۳۶	۱۰۰	۷,۷۱۲,۸۳۶	۵۰	۳,۸۵۶,۴۱۸	۳۰۸,۵۱۳	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۴ تا ۸
-	۱۰۰	-	۸۰	-	-	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۲ تا ۴
۲,۲۵۲,۰۲۲	۱۰۰	۲,۲۵۲,۰۲۲	۱۰۰	۲,۲۵۲,۰۲۲	۱۸۰,۱۶۲	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۲
۱,۶۴۰,۶۱۱	۱۰۰	۱,۶۴۰,۶۱۱	۱۰۰	۱,۶۴۰,۶۱۱	۱۳۱,۲۴۹	مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری که صورت‌های مالی آنها منتشر نشده و یا از تاریخ آنها بیش از ۲ سال گذشته باشد
۶,۰۹۳,۷۰۲	۱۰۰	۶,۰۹۳,۷۰۲	۲۰	۱,۲۱۸,۷۴۰	۹۷,۴۹۹	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
۳۹,۰۱۴,۲۱۹	۱۰۰	۳۹,۰۱۴,۲۱۹	۱۰۰	۳۹,۰۱۴,۲۱۹	۳,۱۲۱,۱۳۸	مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
۵۷,۵۰۶	۱۰۰	۱۴,۳۷۶	۱۵۰	۲۱,۵۶۴	۱,۷۲۵	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس
۸,۷۵۵,۶۱۱	۱۰۰	۷,۰۱۸,۸۴۹	۲۰۰	۱۴,۰۲۷,۶۹۸	۱,۱۲۳,۰۱۶	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۱۲۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۳۰۰	۳۶۰,۰۰۰	۲۸,۸۰۰	سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس پس از کسر کاهش ارزش انباشته
۱۴,۰۰۰	۱۰۰	۱۴,۰۰۰	۳۰۰	۴۲,۰۰۰	۳,۳۶۰	بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری بیش از ۱۰ درصد) تا سقف ۱۰ درصد بهای تمام شده سهام عادی
۱۳۵,۷۷۸	۱۰۰	۴۵,۹۱۶	۵۰	۲۲,۹۵۸	۱,۸۳۷	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی
۷۸,۱۷۸	۱۰۰	۷۱,۱۰۹	۷۵	۵۳,۳۳۲	۴,۲۶۷	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص تا ۱ میلیارد
۱۸۷,۲۰۶	۱۰۰	۱۶۳,۷۲۸	۱۰۰	۱۶۳,۷۲۸	۱۳,۰۹۸	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۱ تا ۵ میلیارد
۱۸۷,۷۸۷	۱۰۰	۱۰۰,۰۱۳	۱۵۰	۱۵۰,۰۲۰	۱۲,۰۰۲	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۵ تا ۱۰ میلیارد
۴۱,۶۴۵,۷۳۷	۱۰۰	۲۶,۷۸۳,۰۱۰	۲۰۰	۵۳,۵۶۶,۰۲۰	۴,۲۸۵,۲۸۲	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۱۰ میلیارد
۵,۳۵۷,۸۱۵	۱۰۰	۵,۳۵۷,۸۱۵	۱۵۰	۸,۰۳۶,۷۲۳	۶۴۲,۹۳۸	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
۵۷۹,۹۱۰	۱۰۰	۵۷۹,۹۱۰	۱۰۰	۵۷۹,۹۱۰	۴۶,۳۹۳	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
۱۵۴,۵۱۳	۱۰۰	۱۵۴,۵۱۳	۵۰	۷۷,۲۵۷	۶,۱۸۱	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
۷,۰۶۵	۱۰۰	۷,۰۶۵	۱۰۰	۷,۰۶۵	۵۶۵	اوراق مشارکت غیردولتی
۴۱۳,۵۲۳	۱۰۰	۴۱۳,۵۲۳	۱۰۰	۴۱۳,۵۲۳	۳۳,۰۸۲	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)
۱,۳۵۰,۳۷۳	۱۰۰	۱,۳۵۰,۳۷۳	۱۰۰	۱,۳۵۰,۳۷۳	۱۰۸,۰۳۰	سایر حساب‌های دریافتی (جاری باشد)
۳,۸۱۸,۷۵۰	۱۰۰	۳,۸۱۸,۷۵۰	۱۰۰	۳,۸۱۸,۷۵۰	۳۰۵,۵۰۰	خالص دارایی های ثابت
۵۷۷,۴۶۷-	۱۰۰	۵۷۷,۴۶۷-	۱۰۰	۵۷۷,۴۶۷-	(۴۶,۱۹۷)	سایر اقلام بالای خط ترازنامه
۴,۸۸۱,۴۲۰	۲۰	۹۷۶,۲۸۴	۱۰۰	۹۷۶,۲۸۴	۷۸,۱۰۳	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت
۳۶۷,۱۷۵	۵۰	۱۸۳,۵۸۷	۱۰۰	۱۸۳,۵۸۷	۱۴,۶۸۷	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت
۳۶,۵۱۶,۹۴۳	۵۰	۱۸,۲۵۸,۴۷۲	۱۰۰	۱۸,۲۵۸,۴۷۲	۱,۴۶۰,۶۷۸	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۲,۷۷۸,۰۱۲	۵۰	۱,۳۸۹,۰۰۶	۱۰۰	۱,۳۸۹,۰۰۶	۱۱۱,۱۲۰	تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق
۶۶۹,۲۵۶	۱۰۰	۶۶۹,۲۵۶	۱۰۰	۶۶۹,۲۵۶	۵۳,۵۴۰	سایر تعهدات
						جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری
				۱۵۳,۶۴۸,۸۸۵	۱۲,۳۹۱,۹۱۱	