

۹-۶- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

با توجه به بخشنامه‌های بانک مرکزی ج.ا.مب/۱۹۶۶ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۹، در خصوص "آیین نامه کفایت سرمایه" و مب/۱۹۱۱ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۱۶، در خصوص "آیین نامه سرمایه پایه"، مدیریت امور مالی نسبت به محاسبه سرمایه پایه و دارایی‌های موزون به ریسک و سپس نسبت کفایت سرمایه اقدام می‌نماید. و تلاش می‌شود اکسپوژن‌های اعتباری به گونه‌ای مدیریت شوند که در حد امکان نسبت کفایت سرمایه بانک در سطح مقرر بانک مرکزی حفظ شود.

اداره ریسک و تطبیق بانک، درصدد راه اندازی و پیاده سازی سیستم رتبه بندی اعتباری بر اساس مدل های داخلی در بانک می باشد و جهت تعیین مناسب‌ترین و بهینه‌ترین روش رتبه بندی و اعتبارسنجی مشتریان، با توجه به شرایط موجود در بانک و اطلاعات و داده‌های موجود، مطالعات دقیق و گسترده‌ای در حال انجام است تا کاراترین مدل پیاده سازی گردد تا بتوان احتمال نکول (PD)، پرونده های اعتباری را محاسبه و در مورد ریسک اعتباری بانک اظهار نظر نمود و نتایج طی گزارش‌های دوره‌ای در اختیار مدیران ارشد بانک قرار گیرد، که در این خصوص، مطالعاتی در حال انجام می باشد. تاکنون مطالعات در خصوص تعیین نسبت های مهم مالی به عنوان متغیرهای ورودی محاسبه احتمال نکول، صورت گرفته است و اقداماتی در خصوص اخذ صورت های مالی از اداره اعتبارات، انجام شده است.

در حال حاضر نیز مطالعات بر روی مدل های برای تخمین احتمال نکول در حال اتمام است.

دارایی ها (۱۳۹۴ و ۱۳۹۰)	دارایی ها و تعهدات (میلیون ریال)	ضریب ریسک (درصد)	دارایی ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک (میلیون ریال)	سرمایه اختصاص یافته
مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری	۳,۸۷۶,۰۱۵	۲۰	۷۷۵,۲۰۳	۶۲,۰۱۶
اوراق مشارکت	۴,۷۳۰,۰۰۰	۱۰۰	۴,۷۳۰,۰۰۰	۳۷۸,۴۰۰
سرمایه‌گذاری ها	۳,۴۵۰,۷۹۹	۱۰۰	۳,۴۵۰,۷۹۹	۲۷۶,۰۶۴
مطالبات از شرکت‌ها (سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی)	۴۴,۵۸۶,۷۰۵	۱۰۰	۴۴,۵۸۶,۷۰۵	۳,۵۶۶,۹۳۶
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۷۹۵,۷۲۷	۱۰۰	۷۹۵,۷۲۷	۶۳,۶۵۸
تسهیلات اعطایی در مقابل ترهین ملک مسکونی	۸۴۷,۸۸۵	۵۰	۴۲۳,۹۴۳	۳۳,۹۱۵
سایر تسهیلات	۲۳,۵۱۵,۴۸۰	۱۰۰	۲۳,۵۱۵,۴۸۰	۱,۸۸۱,۲۳۸
دارایی های ثبت مشهود و دارایی های نامشهود	۴۰,۴۴۰,۱۴۵	۱۰۰	۴۰,۴۴۰,۱۴۵	۳۲۳,۵۳۲
تسهیلات سررسید گذشته و معوق	۱,۷۴۱,۹۸۰	۱۰۰	۱,۷۴۱,۹۸۰	۱۳۹,۳۵۸
سایر دارایی-ها	۱۶,۱۳۴,۹۷۱	۱۰۰	۱۶,۱۳۴,۹۷۱	۱,۳۸۹,۹۹۸
تضمین اوراق مشارکت بخش غیر دولتی (مشمول ضریب ۷۵٪)	۱,۴۶۰,۰۰۰	۱۰۰	۷۳۰,۰۰۰	۵۸,۴۰۰
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)	۴,۴۵۰,۰۳۵	۱۰۰	۸۹۰,۰۰۷	۷۱,۲۰۱
تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده معاملات (مشمول ضریب ۷۵٪)	۱,۱۷۳,۲۲۵	۱۰۰	۵۸۶,۶۱۳	۴۶,۹۲۹
جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک			۱۰۲,۳۹۵,۵۷۳	۸,۱۹۱,۶۴۶