

ماده ۶ - موسسه اعتباری موظف است کلیه اقدامات خود را به منظور شناسایی، سنجش، پایش و کنترل ریسک اعتباری در چارچوب ضوابط بانک مرکزی و در مقاطع زمانی مقرر در این ضوابط منتشر نماید که شامل بند های ذیل است:

#### ۶-۱- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های ریسک اعتباری

سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری بانک با توجه به شرایط اقتصادی کشور و اولویت‌های عملیاتی بانک و مطابق با ضوابط و مقررات و همچنین توصیه‌های اعلام شده از سوی بانک مرکزی ج.ا. تعیین می‌شود. برخی سیاست‌های اعتباری بانک عبارتند از:

- برقراری تسهیلات از محل منابع قابل مصرف به نسبت منطقی از منابع جذبی و یا مطالبات وصول شده
- اطمینان از تخصیص تسهیلات بر اساس نیاز واقعی واحد های فعال اقتصادی و با رعایت ضوابط و مقررات مربوطه
- تأمین نیازهای سرمایه در گردش و جاری متقاضیان در بخشهای تولید، بازرگانی، خدمات و بویژه گردشگری
- اعطای تسهیلات در بسته های خاص برای مشتریان و بازارهای هدف
- مشارکت در طرحهای گردشگری
- ثبت اطلاعات مربوط به لیست سیاه شبکه بانکی و گزارش گیری از سامانه مربوطه در کلیه پرونده های اعتباری.
- اطمینان از کفایت وثایق اخذ شده جهت اعطای تسهیلات/ایجاد تعهدات و معتبر و قابل وصول بودن آنها.
- تعیین حدود اختیارات شعب و ارکان اعتباری و بازنگری دوره ای آنها بر اساس سوابق و عملکرد گذشته.
- نظارت کامل و دقیق بر حسن اجرای مصوبات اعتباری، نظارت پیش از اعطای تسهیلات، نظارت بر مصرف تسهیلات و در نهایت نظارت بر بازگشت تسهیلات.

۲-۶- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

- اداره ارزیابی و کنترل ریسک
- معاونت اعتبارات و معاونت بین الملل
- مدیریت امور مالی
- معاونت امور شعب و بازاریابی
- مدیریت سرمایه گذاری و امور شرکت ها

۳-۶- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

طبق اعلان شماره ۰۱-۲۲۱۷-۰۳۳-ب مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۱۴ تحت عنوان ابلاغ فصول اول و دوم نظام جامع اعتباری بانک

اشخاص حقوقی		اشخاص حقیقی		ارکان اعتباری بانک
تعهدات	تسهیلات	تعهدات	تسهیلات	
بیش از حدود اختیارات هیئت عامل و تا حدود فردی و جمعی بانک				هیئت مدیره
۱۰۰۰	۵۰۰	۶۰۰	۳۰۰	هیئت عامل
۶۰۰	۳۰۰	۴۰۰	۲۰۰	کمیته عالی اعتبارات
۲۴	۱۲	۱۰,۵	۶	شعبه مرکزی
۲۰	۱۰	۸,۸	۵	شعب درجه ۱
۱۶	۸	۷	۴	شعب درجه ۲ به جز بانه
۱۲	۶	۵,۳	۳	شعب درجه ۳ و بانه
هنگام کنترل حدود اختیارات ارکان اعتباری، ارزش وثایق نقدی، انواع سپرده، اوراق گواهی مشارکت، اوراق گواهی سپرده، صندوق سرمایه گذاری و .... از مبلغ تسهیلات یا تعهدات کسر خواهد شد.				

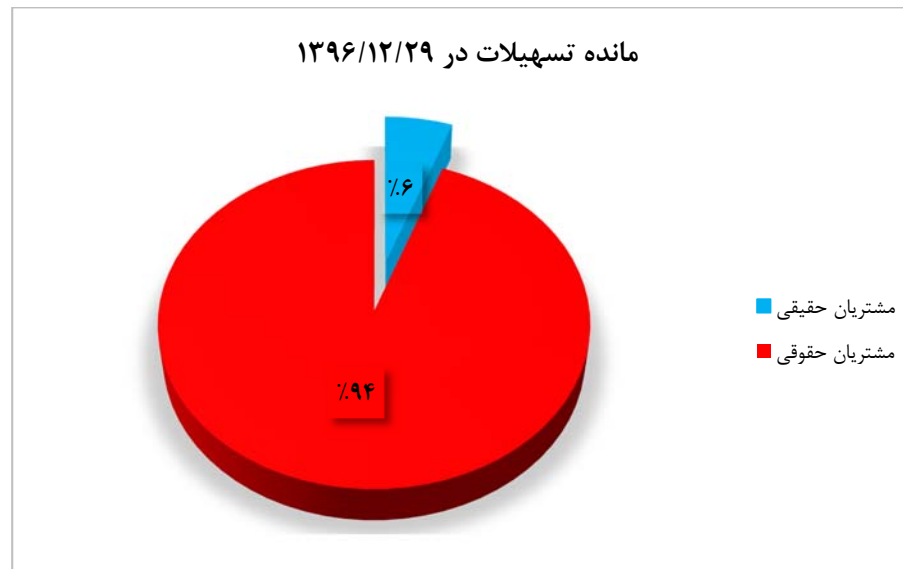
#### ۴-۶- میزان پذیرش ریسک اعتباری

معیارها برای تعیین میزان پذیرش ریسک اعتباری عبارتند از:

- محدودیت‌های تعیین شده از جانب بانک مرکزی ( مثل سطح مقرر نسبت کفایت سرمایه) در اولویت اول برای تعیین ظرفیت ریسک‌پذیری بانک قرار دارد.
- قرار داشتن در محدوده مناسب مطابق با حدود مقرر بین المللی در خصوص نسبت‌های مهم اعتباری
- کسب رتبه مناسب برای سودآوری هرسهم در شبکه بانکی و جذب درصد قابل قبول منابع شبکه بانکی کشور
- حفظ رتبه اعتباری بانک در سطح متوسط گروه همسان یا بالاتر
- پایین نگه‌داشتن سطح منابع در معرض خطر برای بحران‌ها
- حفظ ثبات درآمدی
- حصول اطمینان از مدیریت مناسب نقدینگی و تأمین مالی ریسک و حفظ سطح ریسک در سطوحی که از متوسط ریسک گروه‌های همسان فراتر نرود.

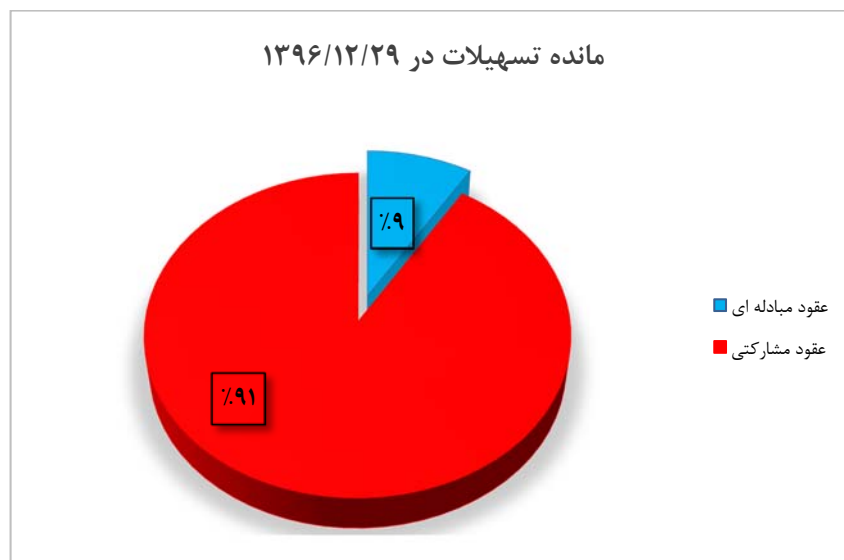
۵-۶- میزان و وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات به تفکیک گروه مشتریان، بخش های اقتصادی، مناطق جغرافیایی و نظایر آن

تمرکز تسهیلات به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی منتهی به تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹: (مبالغ به میلیون ریال می باشد)

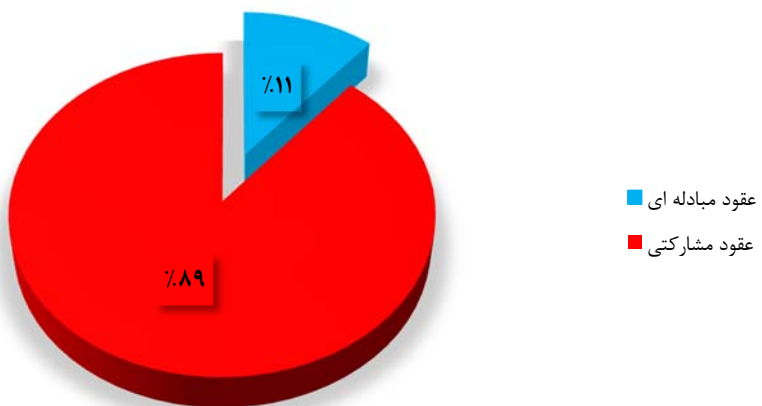


مانده تسهیلات در ۱۳۹۶/۰۹/۳۰		مانده تسهیلات در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		نوع مشتری
۶٪	۸۰۱۰۵۰۳۳۲	۶٪	۷۰۵۸۸۰۴۳۹	مشتریان حقیقی
۹۴٪	۱۲۱۰۳۲۹۰۶۷۲	۹۴٪	۱۲۹۰۲۷۲۰۵۹۱	مشتریان حقوقی
۱۰۰٪	۱۲۹۰۴۳۵۰۰۰۴	۱۰۰٪	۱۳۶۰۸۶۱۰۰۳۰	مجموع

بررسی ریسک تمرکز بر نوع قرارداد منتهی به تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹: (مبالغ به میلیون ریال می باشد)



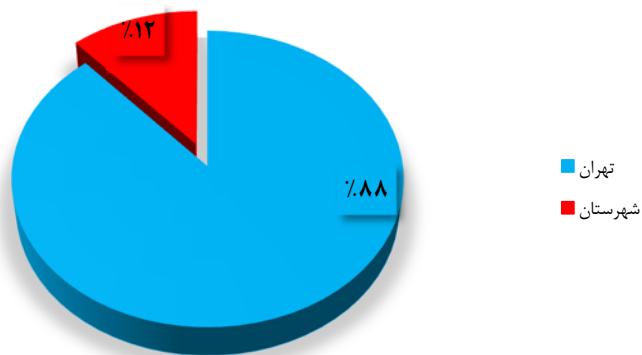
مانده تسهیلات تا ۱۳۹۶/۹/۳۰



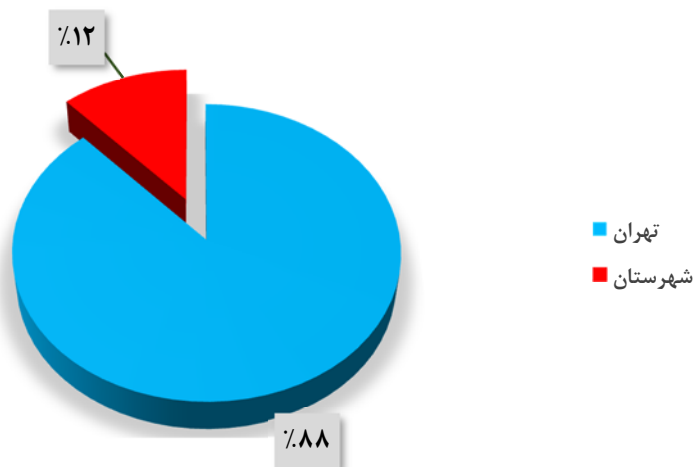
مانده تسهیلات در ۱۳۹۶/۰۹/۳۰		مانده تسهیلات در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		نوع عقد تسهیلاتی
۱۱٪	۱۴,۳۰۳,۵۲۵	۹٪	۱۱,۶۲۶,۳۲۲	عقود مبادله ای
۸۹٪	۱۱۵,۱۳۱,۴۸۰	۹۱٪	۱۲۰,۷۰۸,۳۷۹	عقود مشارکتی

تمرکز تسهیلات به تفکیک مناطق جغرافیایی منتهی به تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹: (مبالغ به میلیون ریال می باشد)

مانده تسهیلات منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ به تفکیک مناطق جغرافیایی

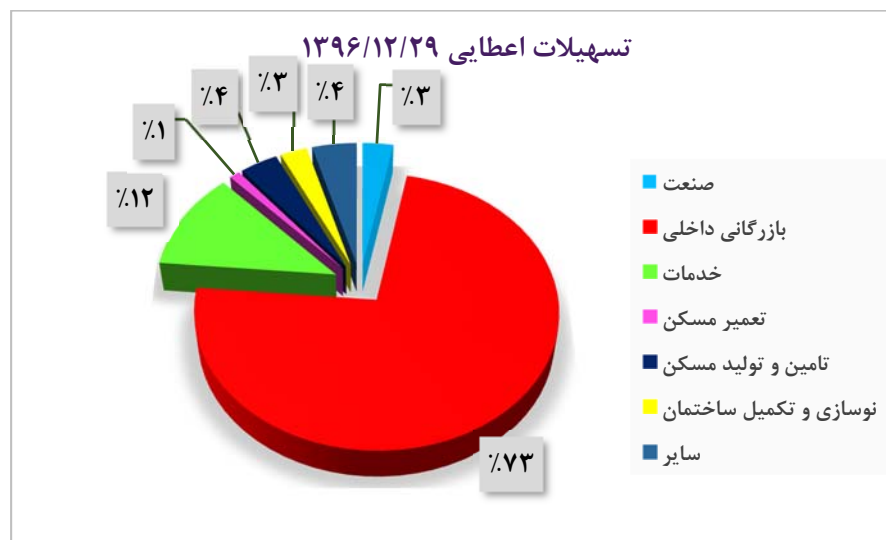


تسهیلات اعطایی تا ۱۳۹۶/۰۹/۳۰

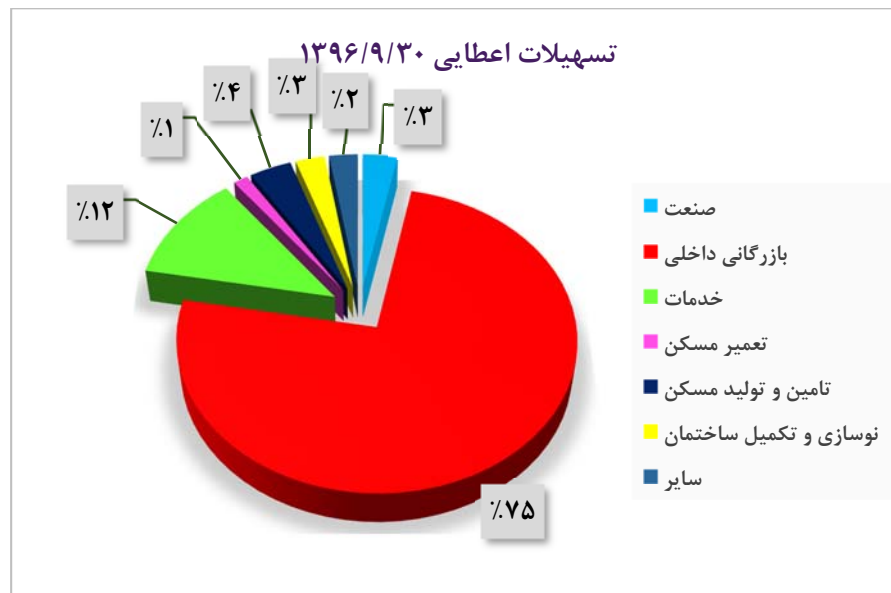


تسهیلات اعطایی تا ۱۳۹۶/۰۹/۳۰		تسهیلات اعطایی تا ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		منطقه جغرافیایی
۸۸٪	۱۱۴.۲۲۰.۰۹۰	۸۸٪	۱۲۱.۰۸۷.۱۰۳	تهران
۱۲٪	۱۵.۲۱۴.۹۱۵	۱۲٪	۱۵.۸۵۳.۹۲۷	شهرستان
۱۰۰٪	۱۲۹.۴۳۵.۰۰۴	۱۰۰٪	۱۳۶.۹۴۱.۰۳۰	مجموع

تمرکز تسهیلات در بخش های اقتصادی منتهی به تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹: (مبالغ به میلیون ریال می باشد)

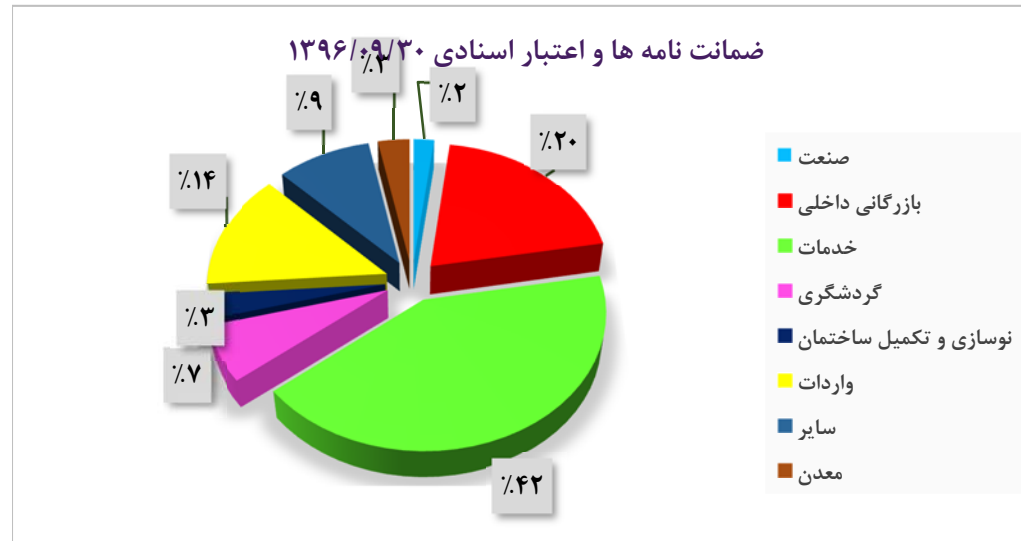


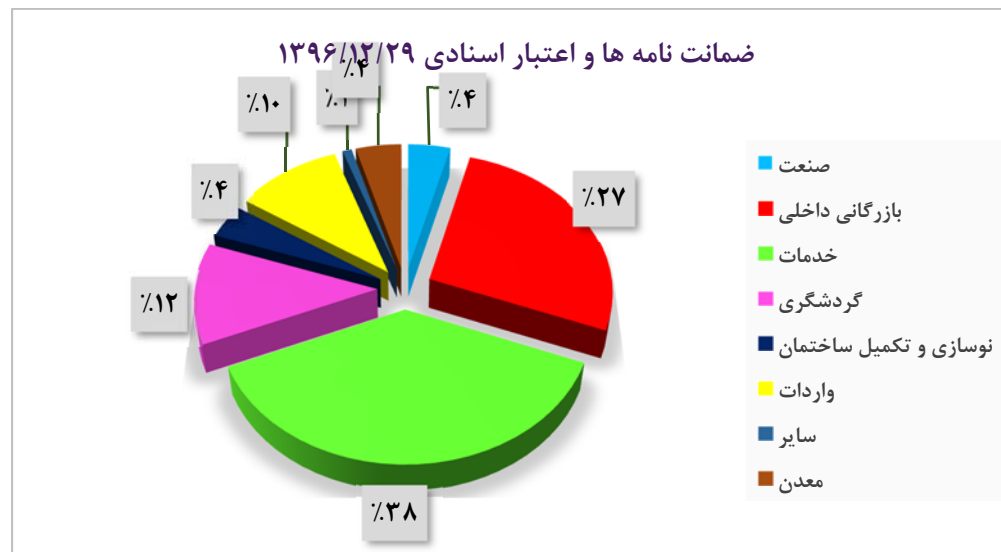




تسهیلات اعطایی تا ۱۳۹۶/۰۹/۳۰		تسهیلات اعطایی تا ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		میزان تسهیلات بر اساس بخش‌های اقتصادی
۳٪	۴,۰۵۲,۵۵۰	۳٪	۴,۱۳۳,۹۵۰	صنعت
۷۵٪	۹۶,۸۸۷,۵۹۰	۷۳٪	۱۰۰,۵۲۰,۵۳۲	بازرگانی داخلی
۱۲٪	۱۵,۲۰۷,۴۶۴	۱۲٪	۱۶,۰۳۳,۳۳۶	خدمات
۱٪	۱,۶۹۷,۵۰۴	۱٪	۱,۴۱۷,۰۲۲	تعمیر مسکن
۲٪	۴,۸۷۸,۹۹۵	۴٪	۵,۱۲۵,۷۸۴	تامین و تولید مسکن
۳٪	۳,۳۹۹,۶۶۰	۳٪	۳,۶۳۱,۹۶۵	نوسازی و تکمیل ساختمان
۳٪	۳,۳۱۱,۲۴۱	۴٪	۵,۹۹۸,۴۴۱	
۱۰۰٪	۱۲۹,۴۳۵,۰۰۴	۱۰۰٪	۱۳۶,۸۶۱,۰۳۰	مجموع

تمرکز تعهدات بابت ضمانتنامه‌ها و اعتبارات اسنادی در بخش های اقتصادی منتهی به تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹: (مبالغ به میلیون ریال می باشد)





ضمانت نامه ها و اعتبار اسنادی ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		ضمانت نامه ها و اعتبار اسنادی ۱۳۹۶/۰۹/۳۰		ضمانت نامه ها و اعتبار اسنادی بر اساس بخش‌های اقتصادی
۴٪	۱۰۸.۷۷۱	۲٪	۷۰.۲۰۸	صنعت
۲۷٪	۷۱۹.۵۱۲	۲۰٪	۷۰۲.۹۸۳	بازرگانی داخلی
۳۸٪	۱۰۱۱.۷۲۰	۴۲٪	۱.۴۷۱.۶۷۸	خدمات
۱۲٪	۳۱۶.۵۹۳	۷٪	۲۳۰.۹۶۳	گردشگری
۴٪	۱۰۶.۱۲۸	۳٪	۱۰۲.۹۹۷	نوسازی و تکمیل ساختمان
۱۰٪	۲۷۶.۴۱۷	۱۴٪	۴۷۸.۴۷۵	واردات
۱٪	۲۳.۷۵۱	۹٪	۳۲۴.۷۶۶	سایر
۴٪	۱۱۷.۸۸۱	۳٪	۱۰۸.۵۵۸	معادن
۱۰۰٪	۲.۶۸۰.۷۷۴	۱۰۰٪	۳.۴۹۰.۶۲۹	

## ۶-۶- فرایند اعتبار سنجی متقاضیان

اعتبارسنجی فرایندی است که به کمک آن میزان توانایی اشخاص جهت ایفای تعهداتشان تعیین می گردد. در صورتی که این امر به شکل صحیحی صورت پذیرد، منجر به کاهش ریسک اعتباری خواهد شد.

فرایند اعتبارسنجی در بانک گردشگری به شرح ذیل می باشد:

- اخذ گزارش استعلام مشتری از بانک مرکزی ج.ا. و همچنین شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران که توسط شعب بانک و به هنگام ارایه درخواست تسهیلات از جانب مشتری صورت می پذیرد و به همراه پرونده مشتری به اداره اعتبارات ارسال می گردد.

- اخذ گزارش استعلام از اداره اعتبارات و اطلاعات بانکی در خصوص سقف فردی و جمعی تسهیلات و تعهدات و بررسی ذینفع واحد و اشخاص مرتبط و همچنین وضعیت بدهی مشتری به سازمان خصوصی سازی و حضور یا عدم حضور مشتری در سامانه لیست سیاه

- ارسال پرونده به اداره اعتبارسنجی و ارزیابی طرح ها .

- بررسی پرونده در اداره اعتبارات و ارزیابی طرح ها پرونده اعتباری، با توجه به آئین نامه های اعتباری با ارزیابی اهلیت، صلاحیت مشتری و ارزیابی های فنی، مالی و اقتصادی، بررسی کارشناسی می گردد.

- تهیه مصوبه و طرح در کمیته عالی اعتبارات.

- ابلاغ مصوبه اعتباری به شعبه .

- خاطر نشان می سازد در تمامی مصوبات صادره از سوی اداره اعتبارات نیز در بند ۱ از شرایط عمومی مصوبه این الزام به شعب بانک یادآوری می گردد که: پیش از اعطای تسهیلات تصویبی، شخص حقیقی گیرنده تسهیلات/شرکت، هریک از اعضای هیات مدیره، سهامداران و همچنین کلیه ضامنین می بایست به هنگام انعقاد قرارداد و نیز در هر مرحله پرداخت، فاقد هرگونه چک برگشتی و بدهی خارج از سررسید باشد و این موضوع با استعلام از سامانه های اطلاع رسانی بانک مرکزی و شرکت مشاوره رتبه بندی ایران، برای شعبه محرز گردد.

#### ۶-۷- روش سنجش ریسک اعتباری

چارچوب اصلی فعالیت‌های مربوط به مدیریت ریسک اعتباری عبارتند از:

- ۱- پایش مستمر شاخص‌های کلیدی مربوط به وضعیت ریسک اعتباری از جمله میزان مطالبات سررسید گذشته-معوق-مشکوک‌الوصول به صورت روزانه
- ۲- پایش مستمر وضعیت و کیفیت پیگیری وصول مطالبات
- ۳- پیگیری اقدامات قانونی انجام شده در خصوص مشتریان اعتباری با برگزاری جلسات منظم با واحد حقوقی
- ۴- تجزیه و تحلیل دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
- ۵- بررسی کیفیت دارایی‌ها بر اساس شاخص CAMEL
- ۶- بررسی کیفیت سرمایه نظارتی بانک

#### ۶-۸- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

- دقت لازم و کافی در بررسی‌های کارشناسی پرونده‌های اعتباری و تصمیم‌گیری طبق آن،
- اعتبارسنجی دقیق مشتریان به لحاظ ارتباطات ذینفع واحد و اشخاص مرتبط،
- شفاف‌سازی وضعیت مالی و اعتباری متقاضیان،
- افزایش سهم اعطای تسهیلات خرد به اشخاص حقیقی دارای اهلیت،
- عدم تمرکز بر یک بخش اقتصادی خاص و اعطای تسهیلات به کلیه بخش‌های اقتصادی دارای بازدهی مناسب،
- شناسایی کسب و کارهای مطمئن و پربازده و مشتریان معتبر به منظور افزایش کیفیت پرتفوی اعتباری،
- رعایت محدودیت‌های تعیین شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا (اشخاص مرتبط- ذینفع واحد- کفایت سرمایه
- پایش مستمر مطالبات غیرجاری،
- اطمینان از کفایت وثایق اخذ شده جهت اعطای تسهیلات/ایجاد تعهدات و معتبر و قابل وصول بودن آنها،

- نظارت کامل و دقیق بر حسن اجرای مصوبات اعتباری، نظارت پیش از اعطای تسهیلات، نظارت بر مصرف تسهیلات و در نهایت نظارت بر بازگشت تسهیلات.

#### ۹-۶- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۲۵،۷۷۸،۶۲۱ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول زیر ارائه شده است.

#### جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۳۹۶/۹/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰۲،۲۹۴،۵۱۳	۳۲۲،۲۳۲،۷۶۴
۸	۸
<b>۲۴،۱۸۳،۵۶۱</b>	<b>۲۵،۷۷۸،۶۲۱</b>

جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری

ضریب (درصد)

سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

#### ۱۰-۶- معیارهای دریافت وثایق برای اقلام در معرض ریسک

- وثایق نقدی (انواع سپرده ها اعم از قرض الحسنه، کوتاه مدت یا بلندمدت) به میزان ۱۲۰٪ اصل و سود تسهیلات
- اوراق مشارکت منتشره با تضمین دولت یا بانک مرکزی به میزان ۱۲۰٪ اصل و سود تسهیلات
- اوراق گواهی سپرده عام یا خاص منتشره توسط بانکها با مجوز بانک مرکزی به میزان ۱۰۰٪ اصل و سود تسهیلات
- ضمانت نامه های صادره توسط بانکهای معتبر داخلی یا خارجی به میزان ۱۰۰٪ اصل و سود تسهیلات
- املاک مسکونی واقع در تهران ، مراکز استانها و شهر های بزرگ به میزان ۱۵۰٪ اصل و سود تسهیلات

- املاک مسکونی واقع در سایر شهرها با جمعیت کمتر از دویست هزار نفر با نظر کمیته عالی اعتبارات
- املاک اداری ، تجاری ، صنعتی ، کشاورزی و ... با نظر هیات مدیره
- سفته به میزان ۱۵۰٪ اصل و سود تسهیلات
- چک به میزان ۲۰۰٪ اصل و سود تسهیلات

#### ۱۱-۶ - سازو کارهای کنترل و پایش ریسک

- بررسی تمرکز مطالبات غیرجاری بانک در نوع عقد، بخش اقتصادی، منطقه جغرافیایی و ...
- بررسی وثایق و تضامین مطالبات غیرجاری،
- پایش و نظارت کیفیت پرتفوی اعتباری،
- پایش مستمر تمرکز در پرتفوی اعتباری،
- بررسی کیفیت دارایی های زیرخط،
- تعیین و نگهداری ذخایر طبق بخشنامه بانک مرکزی ج.ا.ا،
- ارتقای نسبت کفایت سرمایه به حد مقرر بانک مرکزی ج.ا.ا،

#### ۱۲-۶ - نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری و میزان ذخایر مربوط به آنها

فرایند وصول مطالبات، مجموعه‌ای از فعالیت‌های هماهنگ، متناسب و به موقع است که با هدف وصول کامل مطالبات از مشتریان و تبدیل سریع و در صورت امکان، موثر مطالبات به دارایی های نقد انجام شود، به نحوی که هم زمان تمایلات مشتری برای مبادلات آینده را نیز حفظ نماید. بدین لحاظ، فرآیند وصول مطالبات نیازمند ارتباط ویژه با مشتری است، با تحلیل دقیق موقعیت مشتری شروع می شود و با ارتباط آزاد با مشتری در طی زمان در طول دوره ادامه پیدا می کند.

لذا به منظور افزایش جریان نقدینگی و کاهش هزینه‌های مطالبات مشکوک الوصول و کاهش ریسک اعتباری و تعیین ساز و کار دقیق وصول مطالبات، "دستورالعمل وصول مطالبات" به تمامی واحدهایی که در فرآیند وصول مطالبات نقش دارند، ابلاغ شده است که اهم سیاست‌های بانک در خصوص بازدارندگی و پیگیری مدیریت تسهیلات غیر جاری و تملیک دارایی‌ها و شیوه نقد نمودن مطالبات غیر جاری عبارتند از:

- پیگیری و جلوگیری از تبدیل شدن تسهیلات به مطالبات غیر جاری از طریق تعامل با مشتری از زمان اعطای تسهیلات

- اهمیت نظارت بر نحوه مصرف تسهیلات

- پیگیری جدی در صورت عدم تسویه تسهیلات در سررسید/ قطع پرداخت اقساط تسهیلات

#### رویه‌ها

شعب و واحدهای پیگیری کننده وصول مطالبات می‌بایست ترتیبی اتخاذ نمایند تا در وهله اول طی مذاکره با مشتری یا توافق با مشتری مطالبات بانک به طور کامل تسویه گردد در صورت عدم امکان تسویه کامل مطالبات توسط مشتری، سایر راهکارهای تعیین تکلیف بدهی، از طریق ارائه پیشنهاد و مصوبه کمیته اعتباری شعبه (در صورتی که خارج از حدود اختیارات کمیته اعتباری شعبه باشد) برای کمیته عالی وصول مطالبات ارسال تا در آن کمیته بررسی شده و نتیجه طی مصوبه ای به شعبه ابلاغ شود. در اتخاذ راهکارهای مذکور، حصول نتیجه ای که همراه با تسویه ی بخشی از مطالبات باشد از اولویت برخوردار می‌باشد.

در صورت عدم وصول با توجه به رویکرد اشاره شده، شعب نسبت به ارسال اطلاعات پرونده اعتباری با ذکر کامل جزئیات به اداره پیگیری و وصول مطالبات اقدام می نمایند.

وظایف اداره پیگیری و وصول مطالبات از زمان ارسال پرونده به آن اداره آغاز شده و لازم است با همکاری شعبه مربوطه و با توجه به ابزارهای موجود نسبت به تعیین تکلیف بدهی اقدام نماید. در صورت عدم

حصول نتیجه اداره مذکور باید ضمن ارائه گزارش از اقدام صورت گرفته مصوبه اقدام قانونی را جهت طرح در ارکان اعتباری تهیه نماید

پرونده‌هایی که مصوبات اقدام قانونی آن تهیه و تصویب شده اند به اداره دعاوی و اجرای احکام برای آغاز اقدام قانونی و به شعبه برای اطلاع و همکاری با اداره مربوطه ابلاغ خواهد شد اداره دعاوی و اجرای احکام در خصوص پرونده های ارجاع به صورت ماهانه گزارش می‌دهد.



**ماده ۷-** مؤسسه اعتباری موظف است کلیه اقدامات خود شامل شناسایی، سنجش، پایش و کنترل ریسک نقدینگی را در چارچوب ضوابط بانک مرکزی و در مقاطع زمانی مقرر در این ضوابط

منتشر نماید. برخی از اهم مصادیق آن عبارتند از:

#### **۷-۱- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی**

سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی در بانک گردشگری در راستای رعایت و اجرای بخشنامه‌های بانک مرکزی ج.ا.ا جهت جلوگیری از وقوع شرایط بحران تدوین شده است. بر این اساس موارد زیر در دستور کار قرار دارد:

- پرداخت بدهی‌ها و ایفای تعهدات به طور مستمر و به موقع؛
- اجتناب از تامین مالی با هزینه های بالا؛
- استفاده از ابزارهای متنوع سنجش و پایش مدیریت ریسک نقدینگی؛
- بررسی تمرکز بر منابع تامین مالی وجوه، به طور خاص سپرده‌ها؛
- رعایت حدود مقرر مقام ناظر؛
- رعایت حدود مقرر بر مبنای اشتباهی ریسک؛
- برنامه‌ریزی جهت بهینه کردن درآمد خالص بانک، در مواقعی که شکاف محاسبه شده مثبت می‌باشد؛
- برنامه‌ریزی جهت تامین مالی و حفظ نقدینگی بانک، در مواقعی که شکاف محاسبه شده منفی می‌باشد؛
- بهبود کیفیت دارایی‌های نقد با درجه نقدشوندگی بالا؛
- تدوین سناریوهای بحرانی جهت آمادگی مواجهه با شرایط بحران؛

- تدوین برنامه اقتضایی برای مدیریت بحران‌های نقدینگی متناسب با نتایج آزمون بحران؛

- متناسب بودن جریان نقد ورودی با جریان نقد خروجی.

#### ۷-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

مدیریت ریسک نقدینگی دارای یک واحد اجرایی در اداره ارزیابی و کنترل ریسک است که برای تهیه گزارش‌های ادواری و همچنین انجام وظایف محوله با اداره‌های زیر در تعامل می‌باشد:

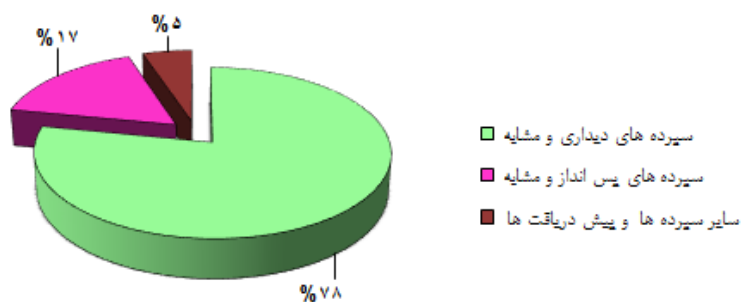
مدیریت امور مالی (اداره حسابداری کل - اداره نظام های پرداخت ، اداره حسابداری مدیریت و بودجه - اداره آمار و اطلاعات بانکی)، معاونت برنامه ریزی و فناوری اطلاعات، مدیریت امور سرمایه‌گذاری‌ها و شرکت‌ها، معاونت بین الملل (اداره عملیات ارزی - اداره خزانه‌داری و حسابداری ارزی)، معاونت اعتبارات و معاونت امور شعب و بازاریابی.

۳-۷- ترکیب، میزان و سررسید سپرده‌ها و نقاط تمرکز آن (کلیه ارقام به میلیون ریال می‌باشد).

ترکیب نوع سپرده‌های مشتریان

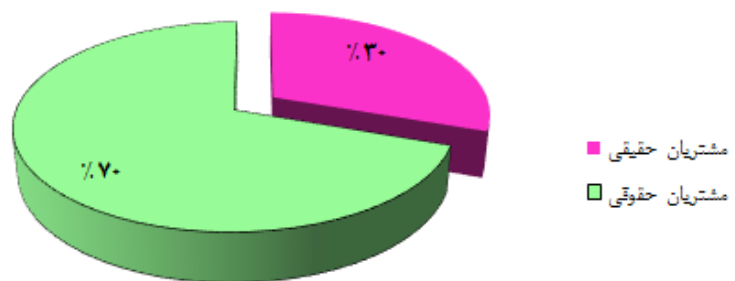
۱۳۹۶/۱۲/۲۹

مانده سپرده‌های مشتریان به تفکیک نوع سپرده



نوع سپرده	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۹/۳۰	۱۳۹۵/۹/۳۰
سپرده‌های دیداری و مشابه	۵,۰۵۹,۴۵۹	۴,۳۴۲,۱۰۸	۳,۹۶۸,۹۴۵
سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱,۰۸۵,۱۹۴	۹۵۹,۷۱۰	۴۹۵,۷۵۶
سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها	۳۳۴,۷۴۶	۳۷۸,۰۶۴	۲۰۰,۶۹۰
مجموع سپرده‌های مشتریان	۶,۴۷۹,۳۹۸	۵,۶۷۹,۸۸۲	۴,۶۶۵,۳۹۰

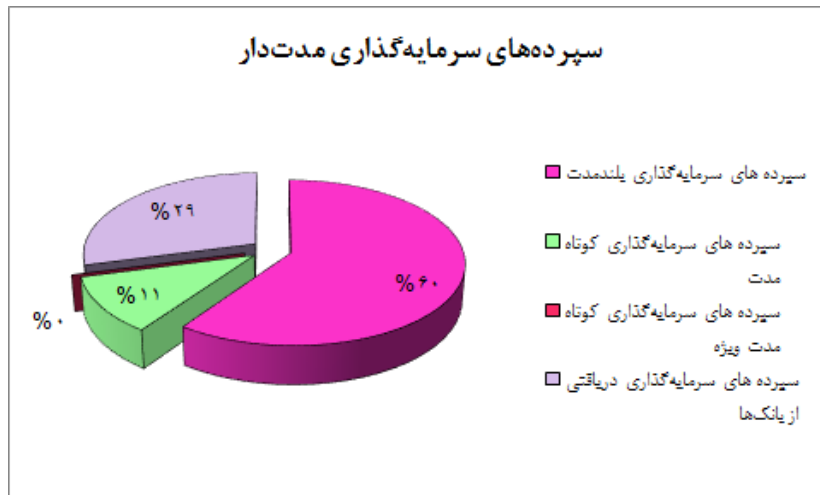
ماتده سپرده‌های مشتریان به تفکیک نوع مشتری



سپرده‌های مشتریان	۱۳۹۵/۹/۳۰	۱۳۹۶/۹/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
مشتریان حقیقی	۷۵۲.۶۲۲	۱.۹۳۴.۶۴۱	۱.۹۶۶.۱۱۸
مشتریان حقوقی	۳.۹۱۲.۷۶۸	۳.۷۴۵.۲۴۱	۴.۵۱۳.۲۸۱
مجموع سپرده‌های مشتریان	۴.۶۶۵.۳۹۰	۵.۶۷۹.۸۸۲	۶.۴۷۹.۳۹۸

ترکیب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

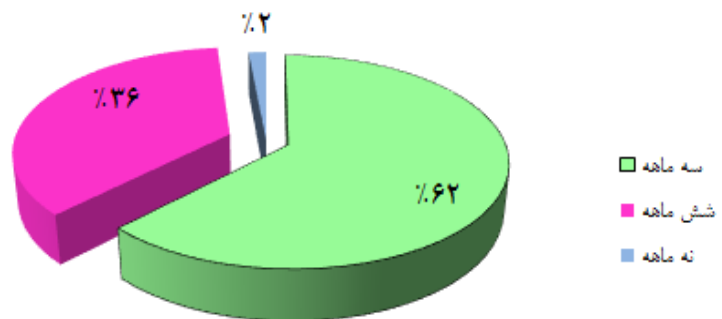
۱۳۹۶/۱۲/۲۹



نوع سپرده	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۹/۳۰	۱۳۹۵/۹/۳۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۱۴۴,۲۴۶,۵۵۰	۱۴۹,۷۳۰,۷۶۸	۵۵,۰۳۶,۲۲۴
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت	۲۶,۷۲۷,۲۹۳	۲۳,۴۸۱,۶۳۷	۱۰۴,۲۸۲,۰۵۸
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۷,۵۵۱	۱۹۳,۳۵۵	۷۰,۹۷۶
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها	۷۰,۳۴۶,۷۶۳	۵۹,۰۷۹,۴۰۰	۳,۰۲۴,۳۸۳
مجموع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲۴۱,۳۲۸,۱۵۷	۲۳۲,۴۸۵,۱۶۰	۱۶۲,۴۱۳,۶۴۱

۱۳۹۶/۱۲/۲۹

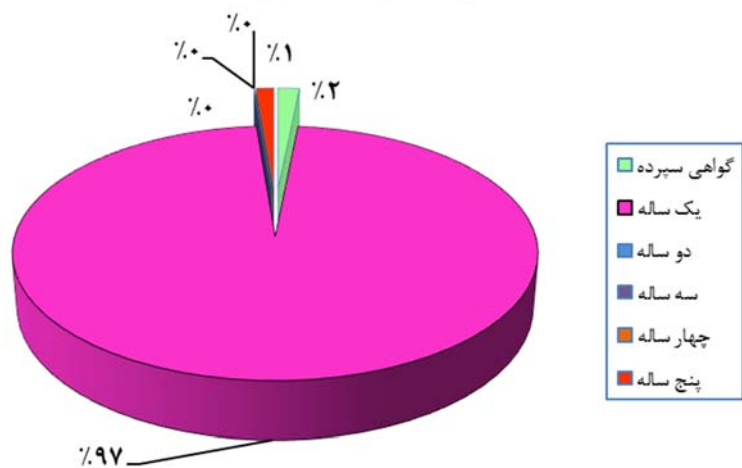
### سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه



۱۳۹۵/۹/۳۰	۱۳۹۶/۹/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۶۲.۷۳۸	۶.۱۸۳	۴.۷۱۴	سپرده سه ماهه
۶.۹۴۹	۱۸۷.۰۶۴	۲.۷۲۳	سپرده شش ماهه
۱.۲۹۰	۱۰۹	۱۱۴	سپرده نه ماهه

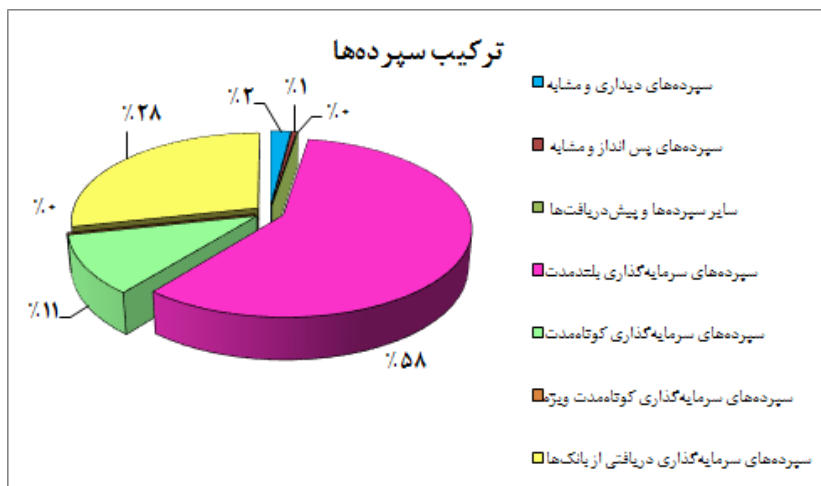
۱۳۹۶/۱۲/۲۹

سپرده سرمایه گذاری بلند مدت



سپرده‌های بلند مدت	۱۳۹۶/۹/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۹/۳۰
گواهی سپرده	۲.۲۸۰.۳۴۱	۱.۰۰۰.۰۰۰	۱.۳۱۴.۲۳۰
سپرده یک ساله	۱۴۰.۰۸۱.۸۳۳	۱۴۵.۹۹۰.۵۷۰	۴۹.۶۴۳.۴۶۶
سپرده دو ساله	۰	۵۹۰	۱۱۲.۶۲۴
سپرده سه ساله	۱۳.۴۰۵	۳۳.۱۳۰	۹۵.۲۱۴
سپرده چهار ساله	۱.۳۵۰	۱.۳۵۰	۲.۱۴۳
سپرده پنج ساله	۱.۸۶۹.۶۲۲	۲.۷۰۵.۱۲۹	۳.۸۶۸.۵۴۹

۱۳۹۶/۱۲/۲۹



سپرده‌ها	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۹/۳۰	۱۳۹۵/۹/۳۰
سپرده‌های دیداری و مشابه	۵۰.۵۹.۴۵۹	۴.۳۴۲.۱۰۸	۳.۹۶۸.۹۴۵
سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱۰.۸۵.۱۹۴	۹۵۹.۷۱۰	۴۹۵.۷۵۶
سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها	۳۳۴.۷۴۶	۳۷۸.۰۶۴	۲۰۰.۶۹۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۱۴۴.۲۴۶.۵۵۰	۱۴۹.۷۳۰.۷۶۸	۵۵.۰۲۶.۲۲۴
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۲۶.۷۲۷.۲۹۳	۲۳.۴۸۱.۶۳۷	۱۰۴.۲۸۲.۰۵۸
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	۷.۵۵۱	۱۹۳.۳۵۵	۷۰.۹۷۶
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها	۷۰.۳۴۶.۷۶۳	۵۹.۰۷۹.۴۰۰	۳۰.۲۴.۳۸۳



۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
۲۰,۳۸۳	۸۰	۲۶۶	۱۳۱,۳۳۰	۱۵۶,۰۴۱	۶,۱۷۱,۲۹۸	۶,۴۷۹,۳۹۸	سپرده‌های مشتریان
۲۱۲	۰	۴۶,۹۴۸,۰۵۳	۱۴۲,۸۷۶,۱۴۱	۱۲,۱۱۹,۶۴۴	۴۱,۳۲۷,۴۵۸	۲۴۳,۲۷۱,۵۰۸	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۳۹۶/۹/۳۰

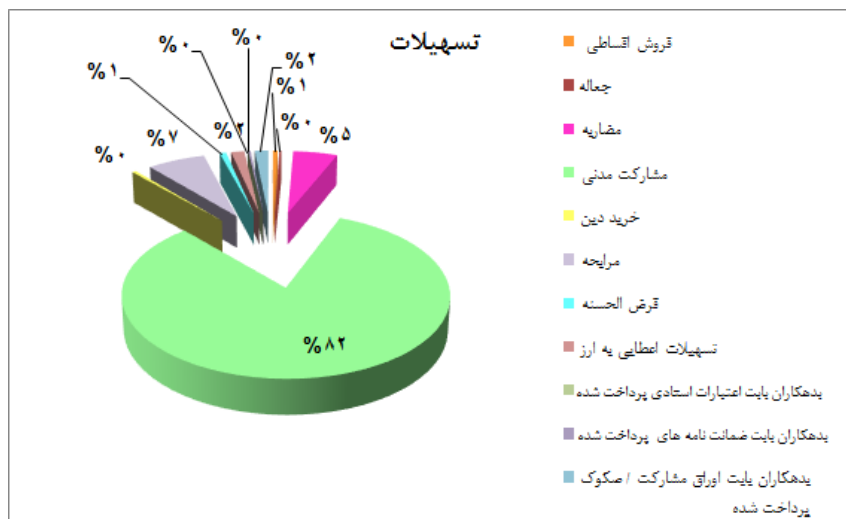
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
۱۴,۵۷۷	۴۰	۱,۱۲۸	۱۷۲,۴۲۰	۱۴۵,۲۴۸	۵,۳۴۶,۴۷۰	۵,۶۷۹,۸۸۲	سپرده‌های مشتریان
۰	۰	۱۰,۰۵۳,۰۸۲	۱۴۰,۷۶۹,۳۱۹	۱۵,۷۸۲,۴۸۳	۶۷,۸۳۰,۵۰۷	۲۳۴,۴۳۵,۳۹۰	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۳۹۵/۹/۳۰

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
					۴,۶۶۵,۳۹۰	۴,۶۶۵,۳۹۰	سپرده‌های مشتریان
۳۳	۰	۹,۱۲۳,۹۲۲	۴۳,۱۳۷,۹۰۴	۲,۸۴۴,۰۲۵	۱۰۸,۴۳۳,۳۶۵	۱۶۳,۵۳۹,۲۴۹	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۴-۷- ترکیب، میزان و سررسید تسهیلات و سایر دارایی‌ها و به طور مشخص دارایی‌های با درجه نقدشوندگی بالا (کلیه ارقام به میلیون ریال می‌باشد).

۱۳۹۶/۱۲/۲۹



نوع تسهیلات	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۹/۳۰	۱۳۹۵/۹/۳۰
فروش اقساطی	۷۰۲,۶۸۷	۶۲۰,۵۳۵	۳۸۶,۷۵۳
جعاله	۲۹۸,۷۱۸	۲۹۹,۵۱۷	۲۷۳,۵۱۰
مضایحه	۶,۵۷۸,۳۵۳	۶,۳۵۱,۹۲۵	۶,۹۷۷,۷۳۵
مشارکت مدنی	۱۰۳,۷۰۳,۳۴۲	۹۹,۴۳۳,۶۴۹	۴۴,۳۶۹,۲۰۴
خرید دین	۵۹۴,۶۹۸	۶۳۹,۱۶۹	۸۹۳,۷۷۳
مراجعه	۸,۵۸۰,۲۹۴	۸,۶۰۸,۷۹۸	۴,۷۵۵,۹۱۲
قرض الحسنه	۹۵۶,۹۰۳	۸۷۷,۶۵۷	۴۷۹,۵۷۵
تسهیلات اعطایی به ارز	۱,۹۵۴,۴۱۷	۸۹۲,۶۰۹	
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۰	۱,۴۴۰,۲۰۰	
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۳۵۶,۴۵۱	۲۵۹,۸۰۵	۶۱۴,۴۹۳
بدهکاران بابت اوراق مشارکت / صکوک پرداخت شده	۱,۹۸۳,۷۵۴	۰	۰

۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
۴۴,۰۳۰,۲۷۰	۹۲۱,۷۷۹	۷,۹۱۲,۲۸۴	۵۹,۹۹۹,۰۱۹	۸,۸۰۰,۳۰۰	۴,۰۴۵,۹۶۵	۱۲۵,۷۰۹,۶۱۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

۱۳۹۶/۹/۳۰

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
۲۴,۳۳۳,۱۱۴	۹۰۵,۷۶۷	۸,۰۲۶,۶۸۵	۵۱,۹۰۳,۱۹۷	۳۱,۶۲۵,۰۲۱	۲,۶۳۰,۰۸۰	۱۱۹,۴۲۳,۸۶۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

۱۳۹۵/۹/۳۰

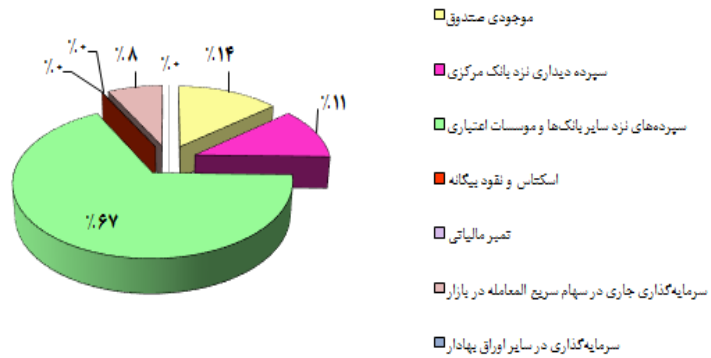
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
۳۵۴,۶۱۷	۸۳۲,۹۷۰	۱۲,۹۵۳,۷۹۱	۲۲,۱۸۳,۶۷۱	۹,۲۵۵,۷۵۵	۱۳,۱۷۰,۱۵۲	۵۸,۷۵۰,۹۵۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

ترکیب دارایی‌های با درجه نقدشوندگی بالا

۱۳۹۶/۱۲/۲۹

۱۳۹۵/۹/۳۰	۱۳۹۶/۹/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دارایی‌های با درجه نقدشوندگی بالا
۴۵۴.۲۱۰	۵۰۶.۹۹۰	۶۹۴.۷۹۹	موجودی صندوق
۹۷.۸۳۶	۱.۱۷۱.۳۰۷	۵۷۶.۴۷۲	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی
۵.۷۵۷.۳۹۶	۲.۷۳۶.۰۲۲	۳.۳۵۷.۲۴۴	سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
۰	۰	۱.۶۰۳	اسکناس و نقود بیگانه
۱.۴۵۷	۲.۷۲۶	۲.۲۴۴	تمبر مالیاتی
۶۴۴.۷۹۷	۳۸۱.۰۵۲	۳۷۶.۳۲۵	سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار
۱۳۰.۰۰۰	۰	۰	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

دارایی‌های با درجه نقدشوندگی بالا



۷-۵- میزان ورودی‌ها و تعهدات ریالی در دوره آتی

(کلیه ارقام به میلیون ریال می‌باشد.)

۱۳۹۵/۹/۳۰		۱۳۹۶/۹/۳۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
میزان ورودی‌ها تا ۳ ماه آینده	مبلغ دفتری	میزان ورودی‌ها تا ۳ ماه آینده	مبلغ دفتری	میزان ورودی‌ها تا ۳ ماه آینده	مبلغ دفتری	
۶.۳۰۹.۴۴۲	۶.۳۰۹.۴۴۲	۴.۴۱۴.۳۱۹	۴.۴۱۴.۳۱۹	۴.۶۳۰.۱۱۸	۴.۶۳۰.۱۱۸	موجودی نقد
۵۱۰.۲۸۵	۱.۰۳۵.۶۹۴	۵۷۰.۶۶۲	۲.۳۲۱.۸۷۸	۴۰۸.۸۵۶	۲.۵۹۹.۷۸۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۶۶.۴۳۶	۳.۵۲۴.۳۳۱	۲۳.۴۹۰	۳.۱۹۳.۶۰۱	۷.۸۶۴	۳.۱۸۴.۶۶۸	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱.۷۰۰.۰۰۰	۳.۵۰۱.۲۲۷	۱.۲۳۲	۲.۴۲۹.۴۳۵	۰	۴.۹۸۵.۱۳۸	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۲۲.۴۲۵.۹۰۷	۵۸.۷۵۰.۹۵۶	۳۴.۲۵۵.۱۰۱	۱۱۹.۴۲۳.۸۶۴	۱۲.۸۴۶.۲۶۵	۱۲۵.۷۰۹.۶۱۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۰	۵۰.۶۳۹.۹۱۸	۳.۴۶۷.۷۰۷	۹۱.۵۴۹.۱۶۶	۲۵۶.۸۲۸	۹۷.۳۴۷.۱۹۵	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی
۱۱.۲۷۷.۷۹۵	۱۷.۴۱۹.۲۴۰	۷.۵۵۹.۲۳۹	۲۰.۸۴۲.۹۸۱	۶.۹۹۳.۳۷۱	۱۹.۷۳۱.۱۵۳	سپرده قانونی

۶-۷- میزان ورودی‌ها و تعهدات به ارزش‌های عمده در دوره آتی

۱۳۹۶/۱۲/۲۹

سایر ارزها (درهم امارات)	روپیه هند	لیبر ترکیه	یوان چین	پوند انگلیس	یورو	دلار آمریکا	
۵۰۰,۰۰		۴۰۰,۰۰	۳۰۰,۰۰	۱۰۰,۰۰	۱۹۸.۹۳۱,۰۰	۸۴۲.۵۲۴,۳۰	موجودی نقد
	۶۳.۱۶۹,۰۳۹,۳۸	۳.۵۲۸.۱۶۲,۹۰	۹۷.۸۳۱.۵۱۹,۹۵		۲۱.۹۹۱.۹۹۵,۳۵	۳۷.۷۵۶,۳۳	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
					۴۵.۲۳۱.۷۳۳,۰۶		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص
					۹.۲۵۷.۶۵۰,۲۸		تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته

۱۳۹۶/۹/۳۰

سایر ارزها (درهم امارات)	روپیه هند	لیر ترکیه	یوآن چین	پوند انگلیس	یورو	دلار آمریکا	
۵۰۰,۰۰		۴۰۰,۰۰	۳۰۰,۰۰	۱۰۰,۰۰	۵۵۰.۱۷۱,۰۰	۱.۶۰۷.۲۲۸,۶۹	موجودی نقد
	۴۰.۱۵۰.۱۳۴,۴۷	۱۰.۴۴۴.۶۵۰,۹۴	۵۰.۵۳۵.۷۶۱,۳۶		۱۰.۳۵۶.۸۷۰,۷۷	۳۷.۷۵۶,۳۳	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
					۵۶.۶۲۳.۳۶۳,۰۳		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
					۱۱.۷۳۰.۶۵۲,۹۲		تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته

۱۳۹۵/۹/۳۰

روپیه هند	یورو	دلار آمریکا	
	۵۵۱.۳۳۱	۱.۶۳۴.۴۲۰	موجودی نقد
۸.۰۱۷.۶۳۹,۰۰	۹۹.۴۸۳,۹۳	۳۷.۷۵۶,۳۳	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۸.۰۶۱.۹۳۰,۰۰			تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته

## ۷-۷- برنامه تداوم فعالیت

برنامه احتیاطی شامل مجموعه‌ای از سیاست‌ها، رویه‌ها و برنامه‌های عملیاتی برای مدیریت حوادث بحران نقدینگی است. هدف برنامه احتیاطی فراهم آوردن دستورالعمل‌های سریع و دقیق برای پاسخ به بحران‌های نقدینگی و شناسایی منابع نقدینگی جایگزینی است که بانک می‌تواند در شرایط بحران داشته باشد.

به صورت خلاصه تدوین برنامه مالی احتیاطی به صورت زیر قابل ارائه است:

- تعیین حدود مسئولیت‌ها، وظایف و اختیارات تمامی واحدها و پرسنل ذی‌ربط در خصوص ایفای صحیح نقش خود در وضعیت بحرانی جهت پیاده‌سازی برنامه احتیاطی؛
- تعیین میزان منابع احتیاطی در دسترس مؤسسه اعتباری، اولویت‌بندی منابع مذکور و نحوه تبدیل به نقد نمودن منابع احتیاطی؛
- تعیین روش‌های تأمین مالی از جمله؛ فروش دارایی‌ها، استقراض از طریق بازار بین‌بانکی و ایجاد تغییر در ترکیب سپرده‌های مدت‌دار، متناسب با شرایط بحران؛
- انجام بررسی‌های دوره‌ای به منظور حصول اطمینان از عدم وجود موانع غیرمنتظره در تأمین به موقع منابع احتیاطی و اتخاذ تدابیر لازم جهت تأمین منابع احتیاطی جایگزین در صورت وجود هرگونه مانع؛
- پیاده‌سازی برنامه‌ها و روش‌های مناسب جهت برقراری ارتباط با جامعه از طریق رسانه‌های گروهی به منظور حفظ حسن شهرت، جلوگیری از بروز و گسترش شایعات و کمک به ایجاد ثبات نسبی برای مؤسسه اعتباری و همچنین اولویت‌بندی اعتباردهندگان، تسهیلات گیرندگان و سایر مشتریان بر اساس درجه اهمیت آن‌ها به منظور حفظ روابط مؤسسه اعتباری با مشتریان عمده و طرف‌های تجاری تأثیرگذار.

## ۷-۸- برنامه مقابله با بحران

آزمون بحران (Stress Test) ابزاری مهم برای مدیریت ریسک محسوب می‌شود که در مورد پیامدهای نامطلوب و غیرمنتظره برخی ریسک‌ها به مدیریت بانک هشدار می‌دهد و در مورد این که برای تأمین زیان‌های ناشی از تکانه‌های بزرگ چه میزان سرمایه لازم است، شاخصی ارائه می‌کند. در عین حال آزمون‌های بحران، سطوح مناسب سرمایه لازم را برای مقاومت بانک در برابر شرایط اقتصادی نامطلوب مشخص می‌کنند. آزمون بحران نقدینگی، یکی از روش‌های اصلی برای مدیریت ریسک نقدینگی است که هدف اصلی از اجرای آن، ارزیابی میزان آمادگی بانک برای روبرویی با بحران‌های نقدینگی با شدت درجات متفاوت است.



انجام آزمون بحران می‌تواند آزمون بحران بر پایه تجزیه و تحلیل سناریو یا آزمون بحران بر پایه تجزیه و تحلیل حساسیت باشد. آزمون بحران بر پایه تجزیه و تحلیل سناریو یک آزمون چند نوعی بوده که می‌تواند بر پایه سناریوهای تاریخی بر اساس حوادث مهم گذشته، یا بر پایه سناریوهای فرضی باشد.

از آنجایی که در شرایط نرمال هیچ موسسه مالی نقدینگی کافی را برای نجات از مشکلات احتمالی آینده نگهداری نمی‌کند از آزمون بحران مبتنی بر تجزیه و تحلیل سناریو استفاده می‌کنند تا بتوانند تخمین بزنند که آیا زمان کافی را برای تهیه نقدینگی مورد نیاز برای مقابله بحران خواهند داشت.

رویکردی که در این بانک برای آزمون بحران در پیش گرفته شده است رویکرد منابع و مصارف وجوه است که به بررسی جریان‌های نقد ورودی و جریان‌های نقد خروجی و روند تغییرات آن پرداخته می‌شود. در سمت دارایی‌ها تسهیلات اعطایی و در سمت بدهی‌ها سپرده‌ها به عنوان جریان‌های نقد ورودی و خروجی بانک مد نظر قرار گرفته شده است. با مطالعه روند تغییرات جریان‌های نقد ورودی و خروجی بانک، الگوی جریان نقدینگی بانک مشخص می‌شود.

برای انجام آزمون، در مرحله اول شرایط نرمال بانک بررسی شده و روند تغییرات جریان‌های نقد ورودی و خروجی بانک با استفاده از یادگیری شبکه‌های عصبی بدست آمده و وضعیت جریان‌های نقدی ماه آینده بانک با استفاده از داده‌های تاریخی پیش‌بینی می‌شود. در مرحله بعدی، پیش‌بینی وضعیت جریان‌های نقدی بانک در شرایط بحرانی، با بررسی سناریوهای مختلف و ورود شرایط بحرانی در روند تغییرات نرمال جریان‌های نقدی، انجام خواهد شد.

#### ۷-۹- روش سنجش ریسک نقدینگی

از آنجایی که منابع متعددی موجب نشات گرفتن ریسک نقدینگی می‌شوند به همین دلیل راه‌های متعددی برای اندازه‌گیری این ریسک وجود دارد. محدوده روش‌هایی که برای اندازه‌گیری ریسک نقدینگی استفاده می‌شود از محاسبات ساده شبیه‌سازی ایستا تا روش‌های مدلسازی پیچیده گسترده می‌شود. به منظور تخمین نقدینگی و اندازه‌گیری و گزارش‌دهی ریسک نقدینگی از روش‌های مختلفی استفاده می‌شود که در ادامه به چند مورد از این روش‌ها اشاره می‌شود؛

## ۱- بررسی نسبت‌های مالی

نسبت‌های نقدینگی متداول‌ترین روش برای ارزیابی نقدینگی است که به طور گسترده‌ای در بانک‌ها مورد استفاده قرار می‌گیرد و تصویری از موقعیت نقدینگی بانک را با اندازه‌گیری اقلام ترازنامه و صورت سود و زیان نشان می‌دهد. از جمله نسبت‌های مورد استفاده در این روش، نسبت وام به سپرده، نسبت پوشش نوسانات، نسبت آمادگی برای هجوم سپرده‌گذاران، نسبت بدهی‌های ناپایدار، نسبت وضعیت نقدینگی و غیره می‌باشند که برای حفظ سطح مناسبی از دارایی‌ها و جلوگیری از زیان ناشی از آن کاربرد دارند.

نکته شایان ذکر در خصوص نسبت‌های اندازه‌گیری ریسک نقدینگی این است که بعد از بحران مالی سال ۲۰۰۷ کمیته بال جهت حفظ نقدینگی مورد نیاز جهت ایفای تعهدات غیر منتظره، اقدام به تعریف دو نسبت "پوشش نقدینگی" (LCR) و همچنین "خالص تامین مالی پایدار" (NSFR) نمود که قابلیت انعطاف بانک را در صورت وقوع شرایط بحرانی نشان می‌دهد.

- نسبت پوشش نقدینگی (LCR) در سال ۲۰۱۰ توسط کمیته بال وارد ادبیات موضوع مدیریت ریسک نقدینگی شد. هدف این استاندارد حصول اطمینان از آن است که بانک مقادیر کافی از دارایی‌های نقد با کیفیت در اختیار داشته باشد تا بتواند در شرایط بحرانی، حداکثر تا یک ماه دوام بیاورد. این دارایی‌ها شامل پول نقد و دارایی‌هایی هستند که برای تحقق نیازهای نقدینگی ۳۰ روز در سناریوهای بحرانی با ضرر کم و یا بدون ضرر، از قدرت نقدشوندگی بالایی برخوردار هستند.
- نسبت تامین مالی پایدار (NSFR) به جهت افزایش بلندمدت توان انعطاف‌پذیری بانک‌ها در نحوه تامین مالی عملیات بانکی با منابع باثبات‌تر و همچنین محدود نمودن اتکاء بیش از حد بر تامین مالی عمده در شرایط رونق بازار نقدینگی محاسبه می‌شود.

## ۲- رویکرد شکاف جریان‌های نقدی

رویکرد تجزیه و تحلیل شکاف (GAP Analysis) با دو نوع گزارش شکاف ایستا و شکاف پویا، کسری و یا مازاد منابع را در مقاطع مختلف زمانی شناسایی می‌کند. کسری‌های پیش‌بینی شده (شکاف منفی) از طریق منابع ارزان قیمت تامین مالی می‌شود، و از طریق مدیریت موثر مازاد منابع (شکاف مثبت) می‌توان سودآوری بانک را تضمین نمود.

برای ارائه شکاف‌های نقدینگی باید شکاف‌های ایستا و پویا در نظر گرفته شود. متداول‌ترین نمودارهای شکاف نقدینگی، شکاف‌های ایستا هستند که از تفاوت بین دارایی‌ها و بدهی‌های موجود در دوره‌های قابل مقایسه، محاسبه می‌شود، که این دوره‌ها می‌توانند دوره‌های بلندمدت و کوتاه‌مدت باشند. علامت منفی در شکاف به این نکته اشاره دارد که بدهی‌های بیشتری نسبت به دارایی‌ها در دوره‌های سررسیدی مشخص وجود دارد.

### ۳- استفاده از تکنیک‌های پیش‌بینی و روش‌های مدل‌سازی برای جریان‌های نقد آتی

روش‌های مدل‌سازی میزان مورد نیاز نقدینگی را در شرایط عادی بررسی می‌کنند. برای بررسی شرایطی که اتفاقات خاصی رخ می‌دهد یا احتمال آن می‌رود که اتفاقات خاصی رخ خواهد داد باید از روش تجزیه و تحلیل سناریو استفاده شود. در این روش با توجه به احتمال رخداد آن رویداد و تاثیر آن بر روی منبع نقدینگی، سناریوهایی را تدوین کرده و بر اساس آزمون بحران، تاثیر آن سناریو را بر روی جریان‌های نقد بانک می‌سنجند.

### ۷-۱۰- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

ابزارهای پایش و کنترل، اطلاعاتی را در مورد جریان‌های نقدی بانک، ساختار ترازنامه، وثایق در دسترس و شاخص‌های معین بازار در اختیار قرار می‌دهد. این ابزارها مقیاسی برای تخمین ریسک نقدینگی بانک فراهم می‌کند.

از جمله این ابزارها می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

- نسبت پوشش نقدینگی (LCR)
- شکاف سررسیدهای قراردادی

پروفایل شکاف سررسیدهای قراردادی، شکاف بین جریان‌های نقد ورودی و خروجی قراردادی را برای زمان‌های مشخص، شناسایی می‌کند. این شکاف‌های قراردادی اشاره به این دارد که در هر یک از این بازه‌های زمانی اگر همه جریان‌های خروجی قراردادی رخ بدهد چه مقدار نقدینگی برای بانک نیاز خواهد بود.

- تمرکز بر روی منابع تامین مالی

این مقیاس برای شناسایی منابع تامین مالی عمده‌ای است که از نظر اهمیت تا حدی هستند که در صورت خروج این منابع، نکته‌ای برای شروع مشکلات نقدینگی بانک خواهد بود. این مقیاس، بانک‌ها را به داشتن تنوع در منابع تامین مالی ترغیب می‌کند.

- دارایی‌های آزاد در دسترس

این مقیاس اطلاعاتی در مورد تعداد و ویژگی‌های کلیدی دارایی‌های آزاد در دسترس فراهم می‌کند. این دارایی‌ها توانایی این را دارند که در صورت نیاز، به عنوان وثیقه‌ای برای افزایش دارایی‌های نقد با کیفیت استفاده شوند.

- ابزارهای پایش مرتبط با بازار

داده‌های پرنوسان بازار به عنوان شاخصی در پایش مشکلات نقدینگی احتمالی هستند. انواع مختلفی از داده‌ها وجود دارند که به صورت اطلاعات بازار و اطلاعات بانکی طبقه‌بندی می‌شوند. از سایر ابزارهای کنترلی برای پایش ریسک نقدینگی بانک می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

- ارائه اطلاعات در خصوص شاخص‌های ریسک نقدینگی جهت مقایسه ارزش آن‌ها با حدود مقرر به صورت دوره‌ای؛

- تصمیم‌گیری در خصوص مدیریت موثر منابع و مصارف؛

- ارائه اطلاعات جهت ارزیابی روند نقدینگی در سطح کل بانک؛

- ارائه اطلاعات در خصوص ترکیب بدهی‌ها به طور کلی و در مورد سپرده‌گذاران عمده

- آزمون بحران بر پایه تجزیه و تحلیل سناریو.

**ماده ۸-** مؤسسه اعتباری موظف است کلیه برنامه‌ها و سیاست‌های خود به منظور شناسایی، سنجش، پایش و کنترل ریسک عملیاتی را در چارچوب ضوابط بانک مرکزی و در مقاطع زمانی مقرر در این ضوابط منتشر نماید. برخی از مهمترین مصادیق آن عبارتند از:

#### **۸-۱- برنامه تداوم فعالیت**

- در راستای تدوین برنامه تداوم فعالیت بانک، جلساتی متشکل از واحدهای مربوط (واحدهای ریسک، فناوری اطلاعات و ارتباطات، پشتیبانی، حراست، مالی، حقوقی، سازمان و بهبود روش‌ها و روابط عمومی) تشکیل شده است که یکی از اهداف اصلی آن تدوین تمهیدات جهت مقابله با بحران‌های اصلی بانک است.
- در این راستا مستندهایی توسط اداره مدیریت ریسک به عنوان چارچوب تداوم فعالیت بانک گردشگری تدوین شده است که در آن‌ها فرآیند تدوین برنامه تداوم به صورت گام به گام ارائه شده است. به منظور نیل به هدف یاد شده، لازم است سناریوهای مختلف همراه با تمامی رویدادهای ممکن که در اثر آن سناریوها به وقوع می‌پیوندند و از جهات مختلف بر فعالیت بانک تاثیر می‌گذارند، با توجه به اولویت بندی بر حسب شدت و فراوانی وقوع و سایر ملاحظات درون سازمانی، مورد بحث و بررسی قرار گیرد. و در مرحله بعد بهترین تمهیدات ممکن از نظر میزان کارایی و هزینه اجرا انتخاب شوند، سپس جهت اجرای راهکارهای منتخب، مستند جامعی تهیه شود.
- شایان ذکر است که در مراحل بعدی مانورهایی به صورت مداوم (حداقل به صورت سالیانه) جهت بررسی قابلیت اجرایی بودن و تاثیرگذاری راهکارهای ارائه شده باید در سطح بانک اجرا شود و از طریق آن مستند طرح تداوم فعالیت بانک مورد بازبینی قرار گیرد.

#### **۸-۲- تدابیر پیشگیری از خطاهای عمدی و سهوی انسانی**

- تشکیل کمیته تعیین سطوح دسترسی به سامانه‌های متمرکز بانک (در سطح مدیران مربوط) و به موازات آن کارگروه تعیین سطوح دسترسی (در سطح کارشناسان مربوط) جهت تعیین سطوح دسترسی واحدهای مختلف در راستای حداقل کردن ریسک خطاهای انسانی و عضویت اداره مدیریت در کمیته و کارگروه یاد شده.

#### **۸-۳- تمهیدات مقابله با بحران**

تمهیدات مقابله با بحران در نتیجه تدوین طرح تداوم فعالیت بانک تهیه خواهد شد که به طور مفصل در بند ۸-۱ توضیح داده شده است.

#### ۸-۴- روش سنجش ریسک عملیاتی

بر اساس بخشنامه بانک مرکزی گام نخست در مدیریت مؤثر ریسک عملیاتی، شناسایی دقیق ریسک‌های عملیاتی موجود در تمامی سطوح بانک، فرآیندها، فعالیت‌ها و محصولات آن است. در شناسایی ریسک‌های مزبور، به عوامل داخلی و خارجی مانند ساختار کاری، ساختار مدیریت، فرهنگ ریسک، شیوه مدیریت منابع انسانی، تغییرات سازمانی، میزان جابجایی کارکنان، ارائه محصولات جدید، موقعیت رقابتی، تحولات فن‌آوری و ... توجه می‌شود. ابزارهای مناسب برای شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری ریسک عملیاتی باید با ماهیت، حیطه کاری عملیات و میزان ریسک‌پذیری بانک سازگار باشد.

جهت اندازه‌گیری سرمایه احتیاطی ریسک عملیاتی علاوه بر محاسبه شاخص پایه به عنوان یک روش مقدماتی (طبق مستند جدید کفایت سرمایه بانک مرکزی)، جدیدترین روش انتشار یافته توسط کمیته بازل، تحت عنوان "رویکرد اندازه‌گیری استاندارد شده ریسک عملیاتی" پیاده‌سازی شده است. این روش در قالب یک مستند مشورتی کمیته بازل در سال ۲۰۱۴ منتشر و در سال ۲۰۱۶ مورد بازبینی قرار گرفته و در دسامبر ۲۰۱۷ تحت عنوان بازبینی نهایی پساجحان بازل ۳ الزام آور شده است. بانک‌های بین‌المللی تا ژانویه ۲۰۲۲ فرصت دارند این روش را پیاده‌سازی کنند. در این مستند به مشکلات و نقاط ضعف فراوان روش‌های قبلی اشاره شده و این روش‌ها رد شده و رویکرد جدید مطرح شده است.

#### ۸-۵- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

روش اندازه‌گیری	منتهی به ۹۶/۱۲/۲۹	منتهی به ۹۵/۹/۳۰	منتهی به ۹۵/۹/۳۰
شاخص پایه (میلیون ریال)	۱,۱۸۶,۶۶۷	۴,۳۰۴,۲۱۶	۳,۵۷۲,۵۷۳
رویکرد اندازه‌گیری استاندارد شده (بازل ۳) (میلیون ریال)	۵۲,۰۲۰	۱۶۹,۳۱۳	۱۰۰,۰۰۹

## ۸-۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

در حال حاضر، پایش از طریق شناسایی عوامل تاثیر گذار بر ریسک عملیاتی و انجام اقدامات لازم برای کاهش آن در حوزه های مربوط، با استفاده از روش هایی مثل آموزش نیروی انسانی و شناسایی و رفع نارسایی های موجود در سیستم ها، فرآیند ها و رویه ها با استفاده از راهکار مناسب انجام می شود.

تهیه گزارش های دوره ای برای کمیته عالی مدیریت ریسک و مدیرعامل محترم در مورد ریسک های عملیاتی شناسایی شده و ارائه پیشنهادهای لازم برای رویارویی با مخاطرات از دیگر اقدامات در این حوزه محسوب می شود.

**ماده ۹-** مؤسسه اعتباری موظف است کلیه اقدامات خود شامل شناسایی، سنجش، پایش و کنترل ریسک بازار را در چارچوب ضوابط بانک مرکزی و در مقاطع زمانی مقرر در این ضوابط منتشر نماید. برخی از مهمترین مصادیق آن عبارتند از:

### ۹-۱- سیاست ها و رویه های مدیریت ریسک بازار

ریسک بازار، ریسک زیان های اقلام بالا و پایین خط ترازنامه ناشی از تغییر قیمت ها در بازار است. این ریسک ها موارد زیر را در بر می گیرد:

۱. ریسک های مربوط به ابزارهای مرتبط با نرخ بهره و سهام در دفاتر تجاری.

۲. ریسک نرخ ارز و کالاها در دفاتر بانکی

سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک بازار در بانک گردشگری در راستای رعایت و اجرای بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا. جهت جلوگیری از وقوع شرایط بحران تدوین شده است. بر این اساس موارد زیر در دستور کار قرار دارد:

- ۱- بررسی شرایط لازم را برای قرار گرفتن در بازار های خاص ( توانایی شناسایی، اندازه گیری، ارزیابی، پایش، گزارش دهی و کنترل یا کاهش ریسک بازار به صورت به موقع در آن بازار ها )
- ۲- استفاده از ابزارهای متنوع سنجش و پایش ریسک بازار

۳- رعایت حدود مقرر مقام ناظر

۴- رعایت حدود مقرر بر مبنای اشتباهی ریسک

۵- برنامه‌ریزی برای بهبود کیفیت پرتفوی سرمایه گذاری

## ۹-۲- روش سنجش ریسک بازار

ریسک بازار این بانک شامل دو بخش ریسک نرخ ارز و ریسک سهام است.

### ارزش در معرض خطر

ارزش در معرض خطر حداکثر زیان احتمالی پرتفوی را در یک دوره زمانی مشخص با بیان کمی ارائه می‌دهد.

VaR به این سوال پاسخ می‌دهد که با  $X$  درصد احتمال و طی یک افق زمانی تعیین شده، حداکثر چه میزان از ارزش دارایی یا پرتفوی دارایی‌ها در معرض خطر قرار دارد. برای مثال ارزش در

معرض خطر در سطح اطمینان ۹۹ درصد برای یک بازه زمانی ۱۰ روزه گویای این است که حداکثر زیان احتمالی طی ۱۰ روز بعدی تنها یک بار در هر صد نمونه از مقدار ارزش در معرض خطر

فراتر می‌رود.

### ریسک نرخ ارز

با توجه به این موضوع که در این بانک خرید و فروش ارز به قصد سفته بازی انجام نمی‌شود و سبد ارزی بانک تنها جهت رفع نیازهای مشتریان نگهداری می‌شود، بنابراین ریسک چندانی از این

جهت متوجه بانک نخواهد بود. اما به هر جهت ارزش پرتفوی ارزی بانک، متأثر از نوسانات نرخ ارز خواهد بود. ریسک نرخ ارز از طریق محاسبه ارزش در معرض خطر سبد ارزی برای نرخ ارز سنا با

ضریب اطمینان ۹۹ درصد و افق زمانی ۱۰ روزه، با استفاده از روش شبیه‌سازی تاریخی موزون شده با زمان، اندازه‌گیری می‌شود.



دلیل استفاده از روش یاد شده، آن است که طبق آزمون نرمالیتی، فرض  $H_0$  نرمال نبودن داده‌ها در سطح ۵ درصد رد نشده است. بنابراین برای محاسبه ارزش در معرض خطر از رویکردهای ناپارامتریک استفاده شده است. طبق مطالعات صورت گرفته در این زمینه، شبیه سازی تاریخی موزون به زمان به عنوان یکی از شناخته شده ترین روش های شبیه سازی جهت محاسبه ارزش در معرض خطر ریسک نرخ ارز انتخاب شده است.

### ریسک سهام

ریسک سهام به طور مشابه از طریق محاسبه ارزش در معرض خطر پرتفوی سهام بانک با ضریب اطمینان ۹۹ درصد و افق زمانی ۱۰ روزه، با استفاده از روش شبیه سازی تاریخی موزون شده با زمان، اندازه گیری می شود.

### ۹-۳- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

با توجه به الزامات مقرر در بازل ۲، میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک بازار بدین ترتیب محاسبه می شود. حداکثر مقدار موارد ۱ یا ۲ را انتخاب می کنیم.

۱- ارزش در معرض خطر با ضریب اطمینان ۹۹ درصد برای روز قبل

۲- ۳ برابر میانگین ارزش در معرض خطر با ضریب اطمینان ۹۹ درصد - برای ۶۰ روز قبل،

تاریخ	روش اندازه گیری	ذخیره سرمایه لازم برای ریسک سهام (میلیون ریال)	ذخیره سرمایه لازم برای ریسک ارز (میلیون ریال)	مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار (میلیون ریال)
منتهی به ۹۶/۱۲/۲۹	مدل شبیه سازی تاریخی	۱۱،۵۲۵	۱،۶۱۴	۱۳،۱۳۹
	مدل شبیه سازی تاریخی موزون به زمان	۱۱،۱۴۲	۱،۱۰۸	۱۲،۲۵۰
منتهی به ۹۶/۹/۳۰	مدل شبیه سازی تاریخی	۱۴،۰۰۴	۹۲۳	۱۴،۹۲۷
	مدل شبیه سازی تاریخی موزون به زمان	۱۴،۲۷۴	۱۲،۲۰۰	۲۶،۴۷۴
منتهی به ۹۵/۹/۳۰	مدل شبیه سازی تاریخی	۱،۲۷۱	۱،۵۵۲	۲،۸۲۳
	مدل شبیه سازی تاریخی موزون به زمان	۲،۵۷۷	۵،۷۶۳	۸،۳۴۰

۹-۴- میزان ارقام در معرض خطر ریسک بازار به تفکیک ارز، سهام، نرخ سود و نظایر آن

منتهی به ۹۶/۱۲/۲۹		
ردیف	عنوان	مبلغ (میلیون ریال)
<b>ارقام بالای خط</b>		
۱	سرمایه گذاری در سهام تجاری	۱۰۷,۶۸۴
۲	سپرده های دیداری نزد بانک های خارجی (ارزی)	۱,۶۶۹,۰۶۱
۳	سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی (ارزی)	۱,۴۲۳
۴	اسکناس و نقود بیگانه و موجودی صندوق-ارز	۴۲,۵۷۴
<b>ارقام زیر خط</b>		
۵	تعهدات بابت ضمانت نامه ها و پذیرش های صادره به ارز	۰
۶	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته به ارز	۴۲۸,۱۵۷

منتهی به ۹۶/۹/۳۰		
ردیف	عنوان	مبلغ (میلیون ریال)
اقلام بالای خط		
۱	سرمایه گذاری در سهام تجاری	۱۲۱.۴۲۳
۲	سپرده های دیداری نزد بانک های خارجی (ارزی)	۸۳۶.۷۶۷
۳	سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی (ارزی)	۱.۳۵۴
۴	موجودی صندوق-ارز	۸۱.۰۵۹
اقلام زیر خط		
۵	تعهدات بابت ضمانت نامه ها و پذیرش های صادره به ارز	۰
۶	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته به ارز	۴۹۹.۱۵۱

منتهی به ۹۵/۹/۳۰		
ردیف	عنوان	مبلغ (میلیون ریال)
اقدام بالای خط		
۱	سرمایه گذاری در سهام تجاری	۲۴۷.۴۳۲
۲	سپرده های دیداری نزد بانک های خارجی (ارزی)	۷.۱۶۹
۳	سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی (ارزی)	۱.۲۲۰
۴	اوراق مشارکت	۱۳۰.۰۰۰
	موجودی صندوق-ارز	۷۱.۳۶۳
اقدام زیر خط		
۶	تعهدات بابت ضمانت نامه ها و پذیرش های صادره به ارز	۰
۷	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته به ارز	۳.۸۴۵

ماده ۱۱-موسسه اعتباری موظف است وضعیت کفایت سرمایه خود شامل میزان دارایی‌های در معرض ریسک، میزان و ساختار سرمایه، نسبت کفایت سرمایه و نسبت کفایت سرمایه درجه یک را مطابق با آیین نامه کفایت سرمایه و در مقاطع زمانی مقرر در این ضوابط منتشر نماید.

وضعیت کفایت سرمایه شامل میزان دارایی‌های در معرض ریسک، میزان و ساختار سرمایه، نسبت کفایت سرمایه و نسبت کفایت سرمایه درجه ۱ (منتهی به ۹۶/۱۲/۲۹)

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
۶,۰۵۹,۴۸۸	۶,۰۵۹,۴۸۸	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی*
-۲,۲۴۷,۹۵۷	-۱,۴۷۲,۵۸۰	سرمایه نظارتی
۳۰۲,۲۹۴,۵۱۳	۳۲۲,۲۳۲,۷۶۴	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۱۲۸,۷۸۳	۲۰۳,۵۱۳	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۵۳,۸۰۲,۶۹۸	۱۴,۸۳۳,۳۳۵	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۳۵۶,۲۲۵,۹۹۵	۳۳۷,۲۶۹,۶۱۲	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
-۰,۶۳٪	-۰,۳۹٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
-۰,۶۳٪	-۰,۳۹٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	<b>سرمایه لایه یک</b>
.	.	سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
-۳,۳۹۴,۶۷۳	-۲,۶۸۰,۸۹۱	صرف سهام
۲۸۵,۴۱۸	۲۸۵,۴۱۸	سود (زیان) انباشته
.	.	اندوخته قانونی
.	.	اندوخته احتیاطی
.	.	سایر اندوخته‌ها
<b>۲,۸۹۰,۷۴۵</b>	<b>۳,۶۰۴,۵۲۷</b>	<b>جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی</b>
.	.	<b>کسر می شود: تعدیلات نظارتی</b>
.	.	بهای تمام شده سهام خزانه
.	.	بهای تمام شده سهام بانک که در مرحله انتشار اولیه و یا افزایش سرمایه به طور بی واسطه توسط واحد های تابعه خریداری شده
۲,۵۱۵,۸۱۶	۲,۳۴۱,۶۱۴	دارایی های نامشهود
۷۹,۸۹۵	۷۹,۸۹۵	حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
۱۶۹,۹۷۵	۲۰۶,۴۷۹	بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سرمایه لایه یک در خصوص سرمایه گذاری های کمتر از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی
۲,۳۷۰,۷۱۷	۲,۲۱۷,۱۲۸	بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سهام شرکت های سرمایه پذیر در خصوص سرمایه گذاری های بیش از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی
۲,۲۹۹	۶۰,۰۵۰	بهای تمام شده سرمایه گذاری در واحد های تابعه ای که نهاد مالی محسوب نمی گردد
.	.	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
<b>۵,۱۳۸,۷۰۳</b>	<b>۴,۹۰۵,۱۶۶</b>	<b>جمع تعدیلات نظارتی</b>
<b>-۲,۲۴۷,۹۵۷</b>	<b>-۱,۳۰۰,۶۳۸</b>	<b>سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی</b>
.	.	<b>سرمایه لایه دو</b>
.	.	بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر
۲,۸۸۸,۹۸۵	۲,۹۷۱,۳۹۷	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۲۵/۱ درصد دارایی های موزون شده به ریسک

مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار

۰	۰	
۲.۸۸۸.۹۸۵	۲.۹۷۱.۳۹۷	جمع سرمایه لایه دو
۵.۱۳۶.۹۴۲	۴.۲۷۲.۰۳۵	فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
۰	۰	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
-۲.۲۴۷.۹۵۷	-۱.۳۰۰.۶۳۸	سرمایه نظارتی
۶.۰۵۹.۴۸۸	۶,۰۵۹.۴۸۸	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی*



## ماده ۱۵-۱-۱۴ سیاست‌ها و برنامه‌های مدیریت انواع ریسک در دوره آتی

- استفاده از روش‌های نوین در گردآوری داده‌های ریسک عملیاتی
- انجام Stress Value at Risk (SVaR) در حوزه ریسک بازار
- استفاده از روش‌های پیش‌آزمایی در انتخاب بهترین روش اندازه‌گیری ریسک بازار (ریسک سهام و ریسک نرخ ارز)
- بازبینی مستند بیانیه اشتباهی ریسک بانک بر اساس اهداف استراتژیک بازبینی شده
- تدوین برنامه تداوم فعالیت بانک (BCP)
- امکان سنجی پیاده‌سازی مدل Roll Rate جهت پیش‌بینی ذخایر مطالبات غیرجاری
- انجام آزمون بحران با استفاده از روش شبکه‌های عصبی
- محاسبه نقدینگی در معرض خطر (LaR)
- پیاده‌سازی مستندات و دستورالعمل‌های بانک مرکزی ج.ا.ا. در زمینه‌های مدیریت ریسک

## ماده ۱۵-۱-۱۵- گزارشی متضمن مقایسه عملکرد موسسه اعتباری در زمینه مدیریت انواع ریسک با سیاست‌ها و برنامه‌های ارائه شده در دوره قبل و بیان دلایل مغایرت‌های احتمالی آن

در خصوص چارچوب اشتباهی ریسک، اهمیت موضوع و مزایای پیاده‌سازی آن در بانک، چالش‌های پیاده‌سازی و تکالیف هیات مدیره بر اساس مستندات و مقررات بالادستی، گزارش‌هایی در جلسات کمیته عالی مدیریت ریسک ارائه شده است.

پس از بحث و بررسی و با توجه به شرایط بانک (در مرحله‌ی پیاده‌سازی قرار داشتن برنامه جامع اقدامات اصلاحی) و با در نظر داشت چالش‌های موجود برای پیاده‌سازی بیانیه‌ی اشتباهی ریسک، به محض قرار گرفتن وضعیت تحمل ریسک بانک در محدوده ظرفیت ریسک تعیین شده از سوی مقام ناظر بیانیه‌ی اشتباهی ریسک در دستور کار پیاده‌سازی قرار بگیرد.

شایان ذکر است پس از تهیه بیانیه اشتباهی ریسک در بانک گزارش مقایسه‌ی عملکرد بانک در زمینه‌ی مدیریت انواع ریسک با سیاست‌ها و برنامه‌های ارائه شده در دوره قبل تدوین و دلایل مغایرت‌های احتمالی آن بیان خواهد شد.