



شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات

بخش سوم

انتشار اطلاعات مربوط به مدیریت ریسک

تاریخ گزارش: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

ریسک اعتباری




ماده ۶ - ریسک اعتباری


۶-۱- سیاست ها و خط مشی های اعتباری


در ابتدای هر سال سیاست ها و خط مشی های اعتباری در مجموعه ای تحت عنوان ضوابط اعتباری سال، پس از انجام اصلاحات و بازنگری های مورد نیاز نسبت به سال قبل به تمامی شعب و واحدهای بانک ابلاغ می گردد. برخی از رئوس کلی سیاست و خط مشی ها که در این مجموعه ها بیان می گردد به شرح ذیل می باشد:


 شناخت مشتری

 مراجع تصویب کننده تسهیلات و تعهدات بانکی

 حدود اختیارات ارکان اعتباری

 انواع تسهیلات و تعهدات بانکی قابل ارائه

 شرایط اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات بانکی

 انواع وثایق و تضامین قابل قبول و مقررات مربوطه

۶-۲- واحد های اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

از آنجایی که واحد های مختلف بانک از سطح شعب تا بالاترین رده سازمانی که هیأت مدیره بانک می باشد در فرآیند تصمیم گیری در خصوص اعطای انواع تسهیلات و تعهدات دارای نقش می باشند، لذا در شناسایی و کاهش ریسک های مرتبط تاثیر گذار می باشند. از این رو به جز واحد مدیریت ریسک که مسئولیت اجرایی تمامی ریسک ها را بر عهده دارد، پیاده سازی مراحل اجرایی فرآیند مدیریت ریسک اعتباری در تمام سطوح و واحدهای مختلف بانک (اعم از کمیته اعتباری شعبه، کمیته اعتباری مرکز، کمیته پیگیری و وصول مطالبات مرکز، کمیته عالی اعتباری، هیأت عامل و هیأت مدیره) صورت می پذیرد.

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

حدود اختیارات ارکان اعتباری بانک برای تصویب تسهیلات و تعهدات در مجموعه ضوابط اعتباری هر سال تعیین می گردد. به استثنای تسهیلات و تعهداتی که در قبال وثایق گروه نقد اعطا می شوند، تقسیم بندی کلی حدود و

اختیارات ارکان اعتباری برای تسهیلات ریالی، ضمانتنامه‌ها و اعتبارات اسنادی بر اساس ضوابط سال ۱۳۹۶ به شرح ذیل می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

تسهیلات/تعهدات	شعب	مناطق	کمیته اعتباری مرکز	کمیته عالی اعتباری	هیأت عامل	هیأت مدیره
تسهیلات ریالی	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۱۵,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰ به بالا
ضمانتنامه	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۲۶,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰ به بالا
اعتبارات اسنادی وارداتی دیداری	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۴۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰ به بالا
اعتبارات اسنادی وارداتی مدتدار	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۲۲,۵۰۰	۳۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰ به بالا
اعتبارات اسناد داخلی ریالی دیداری و مدتدار	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۱۵,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰ به بالا

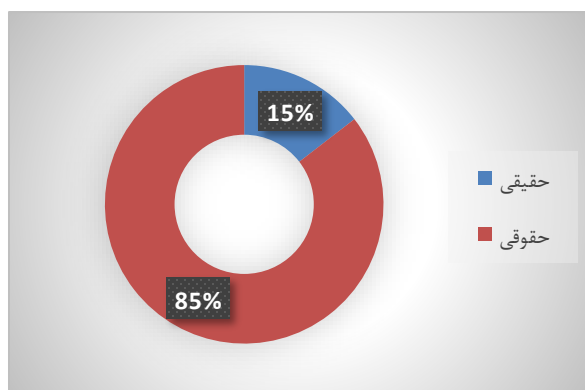
۴-۶- میزان پذیرش ریسک اعتباری

میزان پذیرش ریسک در خصوص همه مشتریان اعتباری بانک یکسان نمی باشد و بستگی به شناخت واحد تصمیم گیرنده از مشتری، ماهیت اعتبار، شرایط قرارداد و نوع و میزان وثایقی دارد که در فرآیند تصمیم گیری برای اعطای هر گونه تسهیلات و تعهدات به صورت موردی تعیین می گردد. به طور کلی میزان پذیرش ریسک که می تواند با نرخ نکول سنجیده شود، با توجه به بخش های مختلف اقتصادی، سطح خرد و کلان، انواع وثائق و ... متفاوت بوده و در قالب سیاست های کلان توسط بالاترین رکن اعتباری بانک تعیین می گردد.

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

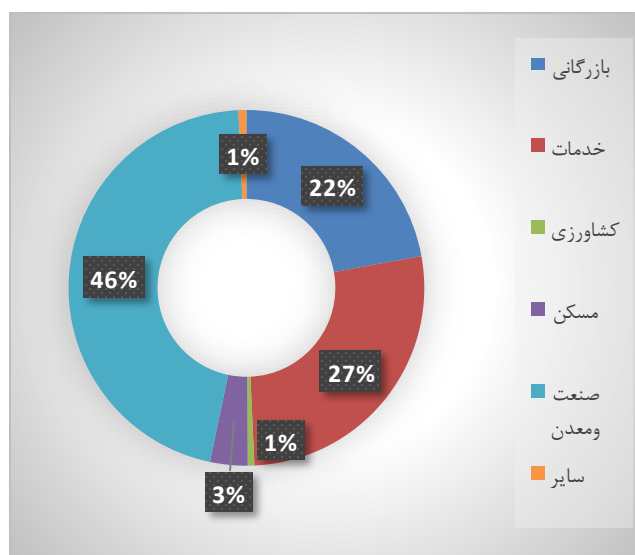
۶-۵-۱- به تفکیک مشتریان حقیقی و حقوقی

(مبالغ به میلیون ریال)



نسبت	تسهیلات اعطایی	نوع مشتری
۱۵٪	۸۰،۱۶۳،۸۰۷	حقیقی
۸۵٪	۴۷۱،۵۸۳،۶۶۳	حقوقی
۵۵۱،۷۴۷،۴۷۰		جمع

۶-۵-۲- به تفکیک بخش های اقتصادی





درصد تمرکز	نوع بخش
۲۲،۱۵٪	بازرگانی
۲۷،۱۴٪	خدمات
۰،۶۰٪	کشاورزی
۳،۴۱٪	مسکن
۴۵،۹۸٪	صنعت و معدن
۰،۷۲٪	سایر


۶-۶- فرآیند اعتبارسنجی


اعتبارسنجی صحیح و کامل مشتریان زمینه‌ساز ارائه تصویری شفاف از وضعیت و توانایی مشتری در ایفای به موقع تعهدات بوده و در نتیجه مانع استفاده بیش از حد از منابع بانک توسط مشتریان خواهد بود. هم‌چنین باعث کاهش ریسک سرمایه‌گذاری، سهولت انجام امور اعتباری و ایجاد بستری برای مبارزه با پولشویی خواهد بود. در این راستا شناخت مشتری مهم‌ترین رکن فرآیند اعتبارسنجی است. چنانچه این امر به نحو مطلوبی صورت پذیرد، می‌تواند عملیات اعتباری بانک را با موفقیت توأم کرده و ریسک و مخاطرات تسهیلات اعطائی را کاهش دهد. بنابراین تلاش در جهت حصول شناخت هرچه بیشتر از مشتریان اعتباری همواره در بانک مورد تأکید می‌باشد. مطالعات و بررسی‌هایی که برای ایجاد شناخت از مشتریان صورت می‌گیرد، متناسب با حجم فعالیت مشتری و میزان تسهیلات اعطایی به وی می‌باشد. ضمناً باید به این موضوع نیز توجه داشت که با گذشت زمان تغییراتی در وضعیت مشتریان بانک ایجاد می‌گردد، بنابراین موضوع شناخت مشتری، نمی‌تواند به صورت مقطعی باشد بلکه ضروری است به شکل مستمر از وضعیت مشتری آگاهی داشت. برای حصول سطح مطلوبی از شناخت مشتری، وضعیت مشتری از ابعاد زیر مورد بررسی قرار می‌گیرد:


 شخصیت مشتری

 توان مدیریتی

 مجوزهای فعالیت

 وضعیت مالی

 ظرفیت اعتباری

 مورد مصرف تسهیلات بانکی

هم‌چنین بررسی و تحلیل سوابق اعتباری مشتری با استفاده از نتایج استعلام‌های اخذ شده به ویژه استعلام تسهیلات سامانه اعتبارسنجی ایران و هم‌چنین گزارش‌های تهیه شده توسط شرکت پیمانکار، در فرآیند اعتبارسنجی مشتریان اهمیت بسزایی دارد. در این خصوص لازم به توضیح است که بانک پس از عقد قرارداد با شرکت مشاوره رتبه‌بندی اعتباری ایران در سال ۹۰، امکان دسترسی به سامانه و اخذ گزارش را در تمامی شعب و واحدهای ستادی مرتبط فراهم نمود و روزانه بطور متوسط ۲۰۰ مورد گزارش اعتباری از مشتریان استعلام می‌گردد. هم‌چنین از طریق شرکت پیمانکار

بانک (شرکت خردپروز) نسبت به بررسی و استعلام صحت محل فعالیت، مدارک و مستندات مشتریان اعتباری و هم چنین ارزیابی وثائق ارائه شده اقدام می‌شود.

۶-۷- روش سنجش ریسک اعتباری

وضعیت پورتفوی اعتباری بانک و مانده ها و نسبت های مربوط به مطالبات غیر جاری بانک به تفکیک انواع تسهیلات ، بخش های اقتصادی ، مناطق دارای بالاترین نرخ نکول ، بخش های اقتصادی و نرخ نکول سالیانه به طور مستمر مورد ارزیابی قرار می گیرد و در صورت بروز تغییرات نامطلوبی که منجر به افزایش ریسک اعتباری و یا ریسک تمرکز تسهیلات و تعهدات در پورتفوی اعتباری گردد، گزارشات و مستندات مربوطه جهت اتخاذ تدابیر لازم از طریق کمیته عالی مدیریت ریسک در اختیار ارکان تصمیم گیرنده بانک قرار می گیرد.

۶-۸- روش های کاهش ریسک اعتباری

در صورتی که بررسی ها و گزارشات، نشان دهنده عبور شاخص های ریسک اعتباری از آستانه پذیرش ریسک بانک باشد، پس از انجام بررسی های لازم به منظور شناسایی عوامل ایجاد کننده ریسک، روش ها و فرآیندهای اعطای تسهیلات و تعهدات، حدود اختیارات ارکان اعتباری، نوع و میزان وثایق مورد نیاز مورد ارزیابی و بازنگری قرار می گیرد. هم چنین مدیریت ارشد بانک در صورت صلاح دید اقدام به تغییر سیاست های کلان بانک در راستای اعطای تسهیلات و تعهدات می نماید.

۶-۹- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک های اعتباری مطابق با الزامات بال ۱ و آیین نامه کفایت سرمایه ابلاغی از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا. محاسبه می گردد. براساس اطلاعات به دست آمده از صورت های مالی منتهی به تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹، میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری به شکل زیر قابل محاسبه می باشد:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹				شرح
دارایی ها و تعهدات	وزن ریسک	میزان ریسک	سرمایه اختصاص یافته	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۹۸۹,۹۴۸	۰٪	۰	-	موجودی نقد
۶۹,۶۰۶,۴۳۳	۰٪	۰	-	سپرده قانونی
۲۵,۹۲۰,۴۹۰	۰٪	۰	-	مطالبات از بانک مرکزی
۷۶,۴۷۴,۵۵۹	۲۰٪	۱۵,۲۹۴,۹۱۲	۱,۲۲۳,۵۹۲	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۳,۴۹۲,۰۲۵	۱۰۰٪	۳,۴۹۲,۰۲۵	۲۷۹,۳۶۲	اوراق مشارکت غیر دولتی
۱۱,۸۱۸,۳۴۱	۱۰۰٪	۱۱,۸۱۸,۳۴۱	۹۴۵,۴۵۹	سرمایه گذاری در سهام
۱۱۳,۳۷۵,۷۸۴	۱۰۰٪	۱۱۳,۳۷۵,۷۸۴	۹,۰۷۰,۰۶۲	حساب های دریافتی
۱۶۰,۶۵۸,۲۰۹	۵۰٪	۸۰,۳۲۹,۱۰۵	۶,۴۲۶,۳۲۸	وامها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۴۱۲,۷۴۱,۸۸۲	۱۰۰٪	۴۱۲,۷۴۱,۸۸۲	۳۳,۰۱۹,۳۵۰	سایر وامها و تسهیلات پرداختی و مطالبات
۱۵,۲۹۲,۹۹۸	۱۰۰٪	۱۵,۲۹۲,۹۹۸	۱,۲۲۳,۴۳۹	خالص داراییهای ثابت و سرقفلی
۲۵,۱۶۲,۶۷۷	۱۰۰٪	۲۵,۱۶۲,۶۷۷	۲,۰۱۳,۰۱۴	سایر داراییها
۸,۲۲۰,۳۷۳	۱۰۰٪	۸,۲۲۰,۳۷۳	۶۵۷,۶۲۹	تعهدات بابت ضمانتنامه ها (با ضریب تبدیل ۲۰٪)
۱۳,۸۱۴,۳۷۷	۱۰۰٪	۱۳,۸۱۴,۳۷۷	۱,۰۱۵,۱۵۰	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی (با ضریب تبدیل ۲۰٪)
		۶۹۹,۵۴۲,۳۷۴	۵۵,۹۶۳,۳۸۵	جمع دارایی ها

مجموع دارایی های موزون شده به ریسک $\times ۸\%$ = میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

$$۵۵,۹۶۳,۳۸۵ = ۶۹۹,۵۴۲,۳۷۴ \times ۸\%$$

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

وثایق مورد نیاز برای پوشش ریسک های مرتبط با تسهیلات و تعهدات بر اساس نتایج حاصل از فرآیند شناخت مشتری، اعلام ها و سوابق اعتباری مشتری، ضوابط اعتباری بانک در خصوص وثایق مورد نیاز برای اعطای هر یک از انواع تسهیلات و تعهدات، عوامل کلان اقتصادی تاثیر گذار بر وضعیت صنعت مرتبط با فعالیت مشتری و ضوابط و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا، تعیین می گردد.

براساس ضوابط اعتباری سال ۱۳۹۶ بانک حدود اختیارات شعب با توجه به نوع وثایق، نوع تسهیلات / تعهدات و درجه شعبه به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

حدود اختیارات شعب در اعطای تسهیلات / ایجاد تعهدات

تسهیلات/تعهدات	نوع وثیقه	شعبه درجه ۴	شعبه درجه ۳	شعبه درجه ۲	شعبه درجه ۱	شعبه ممتاز الف	شعبه ممتاز ب	منطقه
تسهیلات ریالی	سفته	۱۲۰۰	۱۴۰۰	۱۶۰۰	۱۸۰۰	۲۰۰۰	۲۰۰۰	۶۰۰۰
	ملک	۵۰۰۰	۷۰۰۰	۹۰۰۰	۱۲۰۰۰	۱۵۰۰۰	۱۵۰۰۰	۲۰۰۰۰
ضمانتنامه	سفته	۴۰۰۰	۶۰۰۰	۸۰۰۰	۱۰۰۰۰	۱۲۰۰۰	۱۲۰۰۰	۳۰۰۰۰
	ملک	۱۰۰۰۰	۱۴۰۰۰	۱۷۰۰۰	۲۰۰۰۰	۲۶۰۰۰	۲۶۰۰۰	۵۰۰۰۰
اعتبارات اسنادی و ارداتی دیداری	سفته	۶۰۰۰	۹۰۰۰	۱۲۰۰۰	۱۵۰۰۰	۱۸۰۰۰	۱۸۰۰۰	۴۵۰۰۰
	ملک	۱۵۰۰۰	۲۱۰۰۰	۲۶۰۰۰	۳۰۰۰۰	۴۰۰۰۰	۴۰۰۰۰	۷۵۰۰۰
اعتبارات اسنادی و ارداتی مدتدار	سفته	۱۸۰۰	۲۱۰۰	۲۴۰۰	۲۷۰۰	۳۰۰۰	۳۰۰۰	۱۰۰۰۰
	ملک	۷۵۰۰	۱۰۵۰۰	۱۳۵۰۰	۱۸۰۰۰	۲۲۵۰۰	۲۲۵۰۰	۳۰۰۰۰
اعتبارات اسنادی داخلی ریالی (دیداری و مدتدار)	سفته	۱۲۰۰	۱۴۰۰	۱۶۰۰	۱۸۰۰	۲۰۰۰	۲۰۰۰	۶۰۰۰
	ملک	۵۰۰۰	۷۰۰۰	۹۰۰۰	۱۲۰۰۰	۱۵۰۰۰	۱۵۰۰۰	۲۰۰۰۰

هم چنین اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات در قبال وثایق گروه نقد (سپرده و نظایر آن) بدون سقف با رعایت آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان، و در خصوص سایر انواع وثایق تصمیم گیری به صورت موردی در اختیار ارکان اعتباری بالاتر از شعبه می باشد.

۱۱-۶- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک اعتباری

وجود سیستم بانکداری یکپارچه امکان بررسی و پایش آمار و اطلاعات براساس اقلام موجود در پایگاه داده ها را امکان پذیر می سازد. در این راستا به طور مستمر اطلاعات مرتبط با پورتفوی تسهیلات و مانده های مربوط به طبقات تسهیلات و تعهدات غیر جاری مورد بررسی قرار گرفته و نسبت های مربوطه محاسبه می گردد و در صورت مشاهده

تغییرات نامطلوب گزارشات مناسب برای اتخاذ تصمیمات اصلاحی در اختیار ارکان تصمیم گیرنده بانک به ویژه کمیته عالی مدیریت ریسک قرار داده می شود.

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

سیاست های بانک در راستای نحوه مدیریت و مواجهه با تسهیلات غیر جاری در ابتدای هر سال در مجموعه ضوابط پیگیری و وصول مطالبات بانک پس از انجام بازنگری های لازم نسبت به سال قبل، در اختیار تمامی شعب و واحدهای بانک قرار می گیرد. اهم مواردی که در این مجموعه ها بیان می گردد به شرح زیر می باشد:

🏦 مراجع و حدود اختیارات ارکان تعیین تکلیف / وصول مطالبات

🏦 روش های تعیین تکلیف مطالبات

🏦 فرآیندهای اجرایی پیگیری و وصول مطالبات

🏦 اسناد، مدارک و اطلاعات مورد نیاز در بررسی پرونده ها

لازم به ذکر است، بانک در راستای کاهش مطالبات غیر جاری و تسریع در امر وصول آنها، علاوه به فرآیند مستمر پیگیری و وصول توسط شعب اقدام به ایجاد واحدی مستقل تحت عنوان "مدیریت پیگیری و وصول مطالبات" نموده است که به صورت متمرکز متولی انجام فرآیند وصول مطالبات از جمله:

۱- مطالعه، بررسی و ارزیابی سیاست های بانک در زمینه وصول مطالبات

۲- بررسی پرونده های تسهیلاتی که وصول اقساط آنها توسط شعبه امکانپذیر نمی باشد

۳- برگزاری جلسات با مشتریان به منظور وصول مطالبات بانک

می باشد. هم چنین شرکت پیمانکار بانک (شرکت تامین اندیش پارس) به منظور تسریع در امر وصول مطالبات با شعب و مدیریت پیگیری و وصول مطالبات همکاری می نماید.

در خصوص تعیین میزان ذخایر مورد نیاز برای مطالبات بانک دستورالعمل محاسبه ذخیره مطالبات بانک مرکزی ج.ا.ا. ملاک عمل قرار می گیرد.

جدول ذیل براساس اطلاعات صورت های مالی منتهی به تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ تهیه شده است.

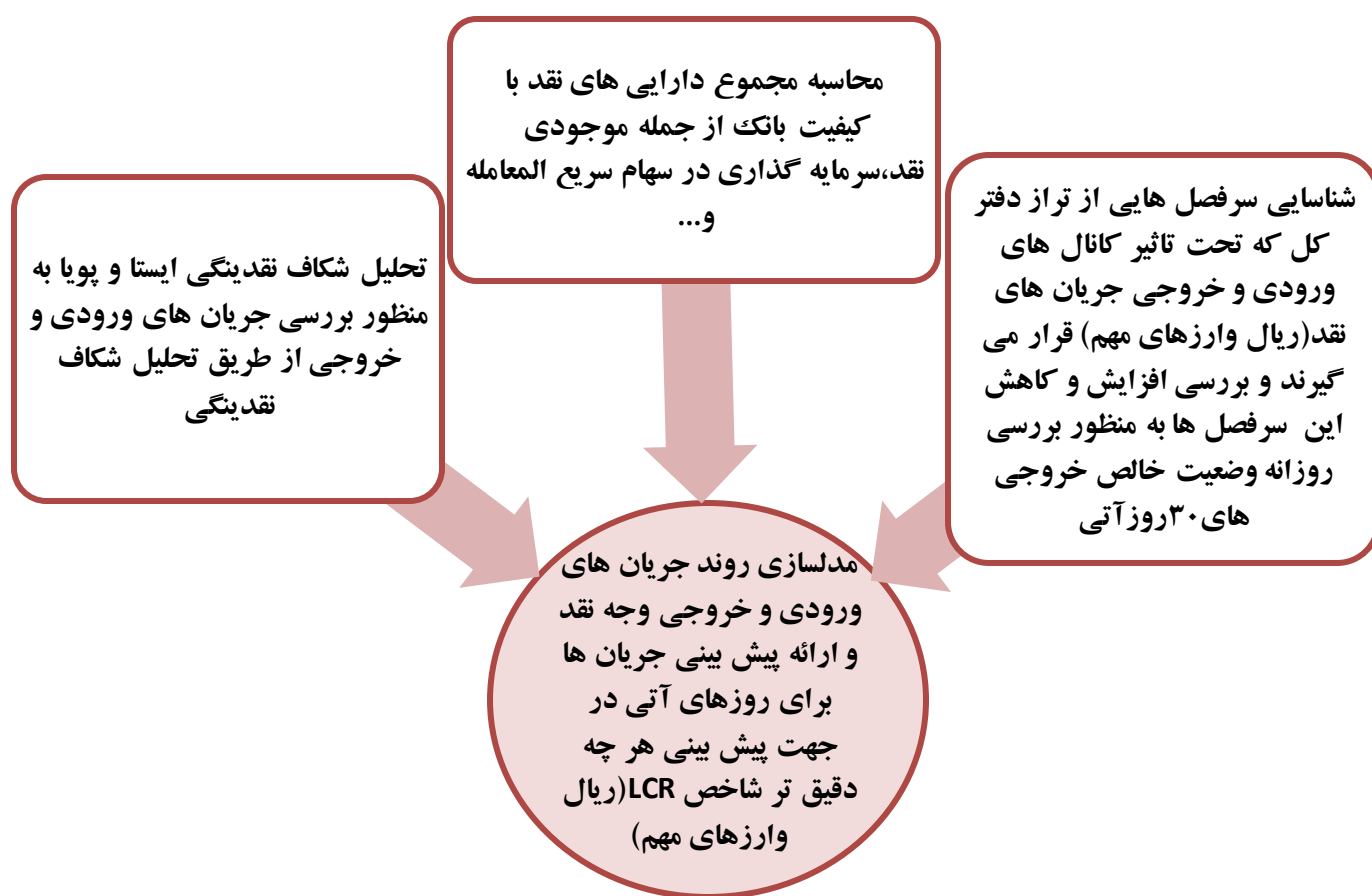
(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۵,۹۳۴,۰۲۷	-	-	-	۵,۹۳۴,۰۲۷
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	۶,۱۴۲,۷۴۸	۲۹۴,۲۷۶	۹,۲۸۱,۵۷۰	۱۵,۷۱۸,۵۹۵
جمع	۵,۹۳۴,۰۲۷	۶,۱۴۲,۷۴۸	۲۹۴,۲۷۶	۹,۲۸۱,۵۷۰	۲۱,۶۵۲,۶۲۲

ماده ۷- ریسک نقدینگی

۷-۱- سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

با توجه به اهداف و برنامه های مدیریت ریسک در بخش ریسک نقدینگی، سیاست ها و خط مشی های این مدیریت در جهت اجرای هر چه دقیق تر دستورالعمل حداقل الزامات ریسک نقدینگی بانک مرکزی با تکیه بر محاسبه شاخص نسبت پوشش نقدینگی (LCR) را می توان به صورت نمودار زیر نمایش داد:



۷-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

علاوه بر واحد مدیریت ریسک که وظیفه ارائه راهکارها، انجام مدلسازی ها و ارائه گزارشات لازم برای مدیریت بهینه ریسک نقدینگی را بر عهده دارد، معاونت مالی و سرمایه گذاری بانک براساس گزارش های مدیریت خزانه داری و مدیریت امور مالی و گزارش گری نیز در خصوص سیاست ها و تأمین منابع نقدینگی لازم تصمیم گیری

می‌نماید. هم‌چنین برخی از رویدادهای مهم مرتبط با مدیریت نقدینگی بنابر ضرورت در کمیته‌های منابع و مصارف، ریسک و بحران مطرح و تصمیمات لازم اتخاذ می‌گردد.

۳-۲- ترکیب، میزان و سررسید سپرده‌ها و نقاط تمرکز آنها

ترکیب سپرده‌ها به تفکیک حقیقی و حقوقی (مبالغ به میلیون ریال)



سپرده‌های مشتریان	مبلغ
حقیقی	۱۲,۴۰۸,۱۶۵
حقوقی	۴۰,۱۲۰,۵۱۹

(مبالغ به میلیون ریال)

ترکیب سپرده‌ها بر اساس نوع و سررسید

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	
۰	۴۸,۴۰۳,۷۷۴				۴,۱۲۴,۹۱۰	۵۲,۵۲۸,۶۸۴	سپرده‌های مشتریان
۰	۱۵۵,۶۹۶,۹۶۶	۲۷۶,۳۷۵,۶۶۷	۱۰۹,۵۸۳,۷۱۳	۴۵,۶۸۳,۲۲۶	۱۳۱,۰۸۹,۲۳۴	۷۱۸,۴۲۸,۸۰۵	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

۴-۷- ترکیب، میزان و سررسید تسهیلات و سایر دارایی ها و به طور مشخص دارایی های با درجه نقدشوندگی بالا

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۶							
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	
	۰	۰	۰	۰	۲۹,۷۰۳,۰۹۱	۲۹,۷۰۳,۰۹۱	موجودی نقد
۷۲,۴۲۹,۸۸۴	۰	۰	۳,۲۵۲,۰۲۱	۰		۷۵,۶۸۱,۹۰۵	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
			۱۰,۴۹۸,۰۹۱	۰	۳,۵۲۶,۹۸۷	۱۴,۰۲۵,۰۷۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۰	۱۳,۸۱۰,۲۹۷	۴۲,۳۳۹,۵۵۵	۱۸۷,۸۱۱,۶۹۶	۱۵۶,۴۲۱,۷۲۲	۱۵۱,۳۶۴,۱۹۹	۵۵۱,۴۴۷,۴۶۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱۵,۳۶۰,۲۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۳۶۰,۲۶۶	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۷,۷۳۸,۱۸۷	۰	۰	۵,۴۰۲,۵۷۷	۰		۱۳,۱۴۰,۷۶۴	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۹۳,۲۴۸		۴۵,۳۰۹,۱۵۹	۲۰,۵۲۰,۲۳۷	۳۰,۸۴۳,۳۲۹	۳۱,۲۲۸,۰۴۶	۱۰۰,۲۳۵,۰۱۹	سایر حساب های دریافتی
۵,۳۵۱,۵۹۲						۵,۳۵۱,۵۹۲	دارایی های ثابت مشهود
۹,۹۴۱,۴۰۶						۹,۹۴۱,۴۰۶	دارایی های نامشهود

سپرده قانونی	۶۹,۶۰۶,۴۳۳	۱۲,۲۰۷,۹۰۳	۴,۱۲۴,۵۴۲	۹,۸۹۳,۸۴۲	۲۴,۹۵۲,۷۶۹	۱۸,۴۲۷,۳۷۷	.
سایر دارایی‌ها	۲۵,۱۶۲,۶۷۷	۲۵,۱۶۲,۶۷۷

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۷-۵-۱- ترکیب تسهیلات ریالی بر اساس سررسید

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	
-			۱۰,۴۹۸,۰۹۱	.	۳,۵۲۶,۹۸۷	۱۴,۰۲۵,۰۷۸	سررسید تسهیلات ریالی اشخاص دولتی
	۱۳,۸۱۰,۲۹۷	۴۲,۳۳۹,۵۵۵	۱۸۷,۸۱۱,۶۹۶	۱۵۶,۴۲۱,۷۲۲	۱۵۱,۳۶۴,۱۹۹	۵۵۱,۷۴۷,۴۶۹	سررسید تسهیلات ریالی اشخاص غیردولتی

(مبالغ به میلیون ریال)

۷-۵-۲- تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره ریالی و اعتبار اسنادی ریالی

شرح	۱۳۹۶
ضمانتنامه های صادره ریالی	۳۰,۵۳۲,۴۶۱
اعتبار اسنادی ریالی	24,979

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

۷-۶-۱- تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی

نوع ارز	مانده در پایان سال	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی
یورو	۸۵۱,۸۸۶,۲۲۹	۴۹,۹۸۵,۲۷۶
فرانک سوئیس	۱۳۲,۴۲۴	۴,۳۰۱
لیر ترکیه	۱۱,۵۸۲,۵۳۶	۱۴۱,۱۸۰

۴,۴۰۴,۷۲۹	۹۸,۶۵۰,۱۴۵,۳۵۰	ون کره
۱,۲۳۳,۸۴۳	۲,۷۲۸,۷۱۵,۳۳۷	ین ژاپن
۴۷۰,۹۸۳	۶۲,۳۴۰,۶۰۵	یوان چین
۴۱,۸۲۴	۳,۲۱۱,۳۱۷	درهم امارات
۴,۹۳۰,۴۶۴	۶,۶۹۸,۹۹۹,۸۲۸	روپیه هند
۶۱,۲۱۲,۶۰۰		مجموع

۶-۷-۲- تعهدات بانک ضمانت نامه های ارزی

مانده در پایان سال		نوع ارز
معادل ریالی	مبلغ ارزی	
۱۰,۴۸۰,۶۱۸	۱۷۸,۶۱۸,۴۷۹	یورو
۴,۸۵۵	۳۷۲,۷۵۰	درهم امارات
۱,۷۵۷,۳۱۰	۳۶,۷۴۰,۷۵۶	دلار آمریکا
۶۰۳,۱۴۵	۸۱۹,۴۹۰,۰۰۰	روپیه هند
-	-	لیر ترکیه
۳۹,۶۸۷	۸۷,۷۶۹,۱۶۷	ین ژاپن
-	-	دینار عراق
-	-	ون کره جنوبی
-	-	فرانک سوئیس
۱۲,۸۸۵,۶۱۴		مجموع

۷-۷- برنامه تداوم فعالیت

با توجه به اهداف و برنامه های مدیریت ریسک، استراتژی این مدیریت به منظور تداوم فعالیت در زمینه مدیریت ریسک نقدینگی به شرح ذیل می باشد:

🏛️ تصویب استراتژی ها و مقررات داخلی برای مدیریت مؤثر دارایی ها و بدهی ها

🏛️ دریافت اطلاعات لازم به طور روزانه و در دوره های مشخص زمانی به منظور اندازه گیری و بررسی روند

ریسک نقدینگی (برای بررسی شکاف نقدینگی بین دارایی ها و بدهی ها) به تفکیک ریال و ارز


 دریافت اطلاعات در خصوص شاخص های ریسک نقدینگی و نسبت های مالی و وضعیت نقدینگی


۸-۷- برنامه مقابله با بحران


به منظور مشخص نمودن سازوکارهای لازم برای نحوه مواجهه و مدیریت انواع بحران هایی که می تواند در روند فعالیت های جاری بانک مشکلات اساسی ایجاد نماید، آیین نامه آمادگی برای شرایط خاص (بحران) توسط واحد مدیریت ریسک تدوین گردیده و به تصویب هیأت عامل رسیده است. در این آیین نامه تعریف انواع شرایط بحرانی، ساختار سازمانی مدیریت بحران، اعضا، حدود وظایف و مسئولیت های کمیته مقابله با بحران و کارگروه های بحران و سناریوهای وقوع بحران، مشخص گردیده است. بر اساس آیین نامه مزبور ترکیب اعضا و وظایف کارگروه بحران مالی به شرح ذیل می باشد:


اعضاء کارگروه بحران مالی:


 مدیریت امور مالی و گزارش گری (مسئول کارگروه مدیر امور مالی)

 نماینده مدیریت ریسک

 نماینده مدیریت امور شعب

 نماینده مدیریت نرم افزار

 نماینده مدیریت اعتبارات

 نماینده مدیریت پشتیبانی


 نماینده مدیریت سازمان و روش ها


 نماینده مدیریت روابط عمومی


 نماینده بین الملل و عملیات ارزی

 نماینده مدیریت برنامه ریزی، تحقیقات و توسعه بازار


وظایف کارگروه بحران مالی

 شناسایی و اولویت بندی بحران های احتمالی

 شناسایی و اولویت بندی روش های دسترسی به بازارهای تامین وجوه مطمئن در شرایط بحرانی

 تعیین سناریوهای محتمل ورود به شرایط بحرانی مالی

 بررسی و پیش بینی آستانه ها و حدود نسبت های مالی ورود به شرایط بحرانی

 پیش بینی اقدامات پیشگیرانه برای اجتناب از رسیدن به شرایط بحرانی

🏆 برنامه ریزی صحیح و فوری جهت کنترل بحران

🏆 تدوین بخشنامه‌ها و اطلاعیه‌های مرتبط

۹-۲- روش سنجش ریسک نقدینگی

به منظور سنجش ریسک نقدینگی با استفاده از تحلیل روند جریان های ورودی و خروجی وجوه در سپرده ها و تسهیلات، جدول شکاف پویای نقدینگی حاصل شده و با بدست آوردن ترکیب دارایی های نقد که به عنوان سپر نقدینگی می توانند در نظر گرفته شوند، امکان پوشش شکاف نقدینگی توسط دارایی های نقد در بازه های زمانی آتی بررسی می شود.

هم چنین انواع نسبت های مرتبط با وضعیت نقدینگی به طور مستمر با استفاده از اطلاعات تراز دفتر کل به شرح ذیل محاسبه می گردد:

نسبت های نقدینگی	ابتدای سال	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها	۲٪	۱,۶۲٪	۱,۹۷٪	۱٪	۳٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها	۳٪	۳٪	۴٪	۳٪	۴٪
تسهیلات به کل سپرده ها	۷۸٪	۷۲٪	۹۲٪	۶۴٪	۷۴٪
تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر	۲۰۸٪	۱۳۴٪	۱۹۹٪	۹۴٪	۸۰٪
سپرده های فرار به کل سپرده ها	۵۱٪	۳۲٪	۵۲٪	۱۷٪	۲۵٪

۱۰-۲- ساز و کار های کنترل و پایش ریسک نقدینگی

به منظور مدیریت ریسک نقدینگی، روزانه گزارش های مختلفی درخصوص وضعیت ورود و خروج وجه نقد ایجاد می شود که جدول ذیل یک نمونه از گزارش های مورد اشاره می باشد:

الف- وضعیت نقدینگی صندوق :
صندوق مرکز
صندوق شعب
خودپرداز شعب
جمع
ب - موجودی ما نزد سایر بانک ها:
موجودی نزد بانک مرکزی
جاری نزد سایر بانک ها
سپرده نزد سایر بانک ها
سپرده نزد سایر بانک ها
جمع
ه - دریافت های عمده امروز مرکز:
کاهش سپرده قانونی
دریافت عملیات چکاوک
و - پرداخت های عمده امروز مرکز:
افزایش سپرده قانونی
پرداخت عملیات چکاوک
خریدارز
خالص عملیات شتاب
جمع
خالص عملیات روز جاری

در صورتی که نتایج بررسی ها و محاسباتی که به منظور سنجش وضعیت نقدینگی انجام می پذیرد، نشان دهنده امکان خروج از آستانه های قابل تحمل بانک باشد، گزارش های لازم به منظور اتخاذ تدابیر پیش گیرانه و کنترلی به کمیته های مربوطه ارائه می گردد.

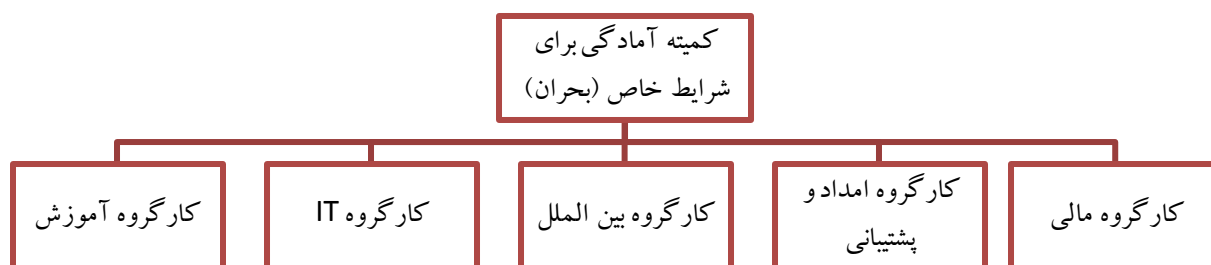
ریسک عملیاتی



ماده ۸ - ریسک عملیاتی

۸-۱- برنامه تداوم فعالیت

به منظور تعیین برنامه های احتیاطی برای مواجهه با شرایط خاص، آیین نامه ای تحت عنوان " آیین نامه شرایط خاص " توسط مدیریت ریسک تهیه و تدوین گردیده است. در این آیین نامه گروه های پنج گانه به شرح ذیل تحت نظارت کمیته بحران، در نظر گرفته شده است تا در صورت وقوع شرایط خاص با توجه به سطح و نوع آن نسبت به اتخاذ تدابیر لازم اقدام نمایند.



۸-۲- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

در راستای پیشگیری از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی، برخی از اقداماتی که صورت می پذیرد را می توان به شرح زیر نام برد:

🏆 اعمال کنترل های چندنفره در بررسی و تأیید تراکنش های مهم

🏆 کنترل های نرم افزاری، به عنوان مثال لحاظ نمودن سطوح دسترسی یا سقف مبلغ در تراکنش های

مهم

🏆 ارائه آیین نامه ها و دستورالعمل های کافی و دقیق به منظور کاهش خطاها و یکسان سازی رویه ها

🏆 برگزاری دوره های آموزشی مناسب به منظور کاهش خطاهای ناشی از عدم آگاهی

🏆 تأکید بر ضرورت رعایت اصول رفتار حرفه ای توسط پرسنل

🏆 به کار بردن مکانیسم های تنبیه و پاداش مناسب

 بررسی علل وقوع رخدادهای خطایی که از فراوانی بالایی برخوردارند

۸-۳- تمهیدات مقابله با بحران

به منظور مقابله با بحران و آمادگی برای شرایط خاص، موارد ذیل انجام پذیرفته است:

۸-۳-۱ آیین نامه شرایط خاص

آیین نامه ای تحت عنوان " آیین نامه شرایط خاص " توسط مدیریت ریسک تهیه و تدوین گردیده است که وظایف واحدهای مختلف سازمان، کمیته ها و کارگروه های مرتبط را مشخص می نماید.

۸-۳-۲ برگزاری دوره های آموزشی آمادگی برای شرایط خاص

به منظور ایجاد آمادگی های لازم برای پرسنل بانک دوره هایی تحت عنوان دوره های آمادگی برای شرایط خاص در سطح تمامی شعب تهران، برگزار شده است. قابل ذکر است برنامه های لازم جهت تعمیم این دوره ها برای سایر واحدها در دست اقدام می باشد.

۸-۳-۳ راه اندازی سایت پشتیبان

به منظور ایجاد امکان برقراری سامانه های نرم افزاری بانک و دسترسی به اطلاعات در شرایط خاص، سایت پشتیبان احداث و راه اندازی گردیده است. مطابق سیاست های بانک به منظور جمع تمامی اطلاعات و داده های بخش های مختلف فناوری اطلاعات، در آینده نزدیک سایت مذکور به عنوان سایت اصلی بانک مورد استفاده قرار خواهد گرفت.

۸-۳-۴ راه اندازی سایت بحران

به منظور مدیریت بهینه شرایط خاص، احداث سایت بحران نیز در دستور کار بانک قرار دارد.

۴-۸- روش سنجش ریسک عملیاتی

به منظور شناسایی و سنجش ریسک های عملیاتی بسته به هر حوزه فعالیت کاری ممکن است از یک یا چند روش مانند روش های خودارزیابی، تجزیه تحلیل سناریو، روش امتیاز دهی و ترسیم ریسک استفاده شود.

۵-۸- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

به منظور محاسبه سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی، اطلاعات مربوط به جزئیات درآمدها و هزینه های بانک منتهی به پایان سال های ۱۳۹۴، ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ اخذ شده و محاسبات مربوطه مطابق با بیانیه دوم کمیته بازل برای روش های شاخص پایه و استاندارد به شرح ذیل انجام شده است:

۱-۵-۱- روش شاخص پایه:

در این روش پس از مشخص نمودن شاخص های اصلی، میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی، معادل میانگین سه سال حاصل ضرب ضریب α در درآمد ناخالص (مشروط به مثبت بودن آن در هر سال) می باشد. بر این اساس میزان سرمایه لازم به روش زیر قابل محاسبه است:

$$K_{BIA} = \frac{[\sum(GI_i \times \alpha)]}{i} \quad 1 \leq i \leq 3 \quad i \in N$$

K_{BIA} = میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی در روش شاخص پایه؛

GI = درآمد ناخالص سالانه طی سه سال قبل مشروط به مثبت بودن آن؛

کمیته بال، سه مؤلفه زیر را برای درآمد ناخالص تعریف کرده است:

(۱) خالص درآمدهای بهره ای

(۲) خالص درآمدهای غیر بهره ای

(۳) خالص درآمدهای حاصل از انجام معاملات مالی و سرمایه گذاری

$i =$ تعداد سال ها

$\alpha =$ این ضریب که پس از انجام مطالعات میدانی در این مورد، توسط کمیته بال تعیین شده است، سطح سرمایه مورد نیاز را (با توجه به زیان احتمالی) نسبت به درآمد ناخالص مؤسسه بیان می کند و در حال حاضر ۱۵٪ می باشد.

بر اساس اطلاعات مالی منتهی به پایان سال های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ بانک، نتایج محاسبات پوشش سرمایه برای ریسک های عملیاتی با روش شاخص پایه به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

پوشش سرمایه لازم برای ریسک عملیاتی با روش شاخص پایه منتهی به پایان سال ۱۳۹۶

۱,۴۱۹,۲۰۳

۲-۵-۸- روش استاندارد:

در این روش، فعالیت های مؤسسه اعتباری به ۸ گروه کاری تقسیم می شود. ریسک عملیاتی هر خط کاری، از حاصل ضرب ضریب β متناظر در درآمد ناخالص هر خط کاری قابل احتساب است. چنانچه مجموع حاصل ضرب های درآمد ناخالص خطوط کاری هشت گانه در ضرایب β متناظر آن ها منفی یا مساوی صفر گردد، برای آن عدد صفر منظور می شود. نحوه محاسبه در رابطه ذیل بیان می شود:

$$K_{TSA} = \left\{ \sum_{سال=1-3} \text{Max} \left[\sum (GI_{1-8} \times \beta_{1-8}), 0 \right] \right\} / 3$$

K_{TSA} = میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی در روش استاندارد

GI_{1-8} = درآمد ناخالص سالانه یک سال مشخص، مطابق رویه ای که در روش شاخص پایه تعریف شده، برای هر یک از ۸ خط کاری انجام شود.

β = درصدی است ثابت که توسط کمیته بال تعیین شده است و سطح سرمایه مورد نیاز را (با توجه به زیان احتمالی) نسبت به سطح درآمد ناخالص هر واحد کاری مشخص می کند.
مقدار ضرایب β با توجه به خطوط کاری به شرح زیر است:

خطوط کاری	ضریب β
تامین مالی شرکتی	۱۸٪
فروش و بازرگانی	۱۸٪
بانکداری خرده	۱۲٪
بانکداری تجاری	۱۵٪
پرداخت و تسویه	۱۸٪
خدمات عاملیت	۱۵٪
مدیریت دارایی	۱۲٪
واسطه گری خرده	۱۲٪

بر اساس اطلاعات مالی منتهی به پایان سال ۱۳۹۵ بانک، نتایج محاسبات پوشش سرمایه برای ریسک های عملیاتی با روش استاندارد شده به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

پوشش سرمایه لازم برای ریسک عملیاتی با روش استاندارد شده منتهی به پایان سال ۱۳۹۶
۶۰۰،۱۹۰

۶-۸- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

به منظور کنترل و پایش انواع ریسک عملیاتی موجود در حوزه های مختلف فعالیت کاری بانک اقدامات مختلفی صورت می پذیرد که رئوس کلی این اقدامات به شرح ذیل می باشد:

استفاده از اطلاعات حاصل از خودارزیابی واحدهای مختلف در خصوص مهم‌ترین مخاطرات

موجود در فرآیندهای کاری هر واحد

استفاده از نتایج حاصل از بررسی‌ها و گزارش‌های بازرسی‌های ادواری توسط مدیریت‌های بازرسی

و حسابرسی

بازنگری دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌ها در صورت تشخیص امکان بروز برخی مخاطرات به دلیل ضعف

دستورالعمل‌ها

تشکیل کارگروه‌هایی متشکل از کارشناسان ریسک و کارشناسان واحدهای اجرایی به منظور

شناسایی مخاطرات محتمل و اتخاذ راهکارهای کنترلی

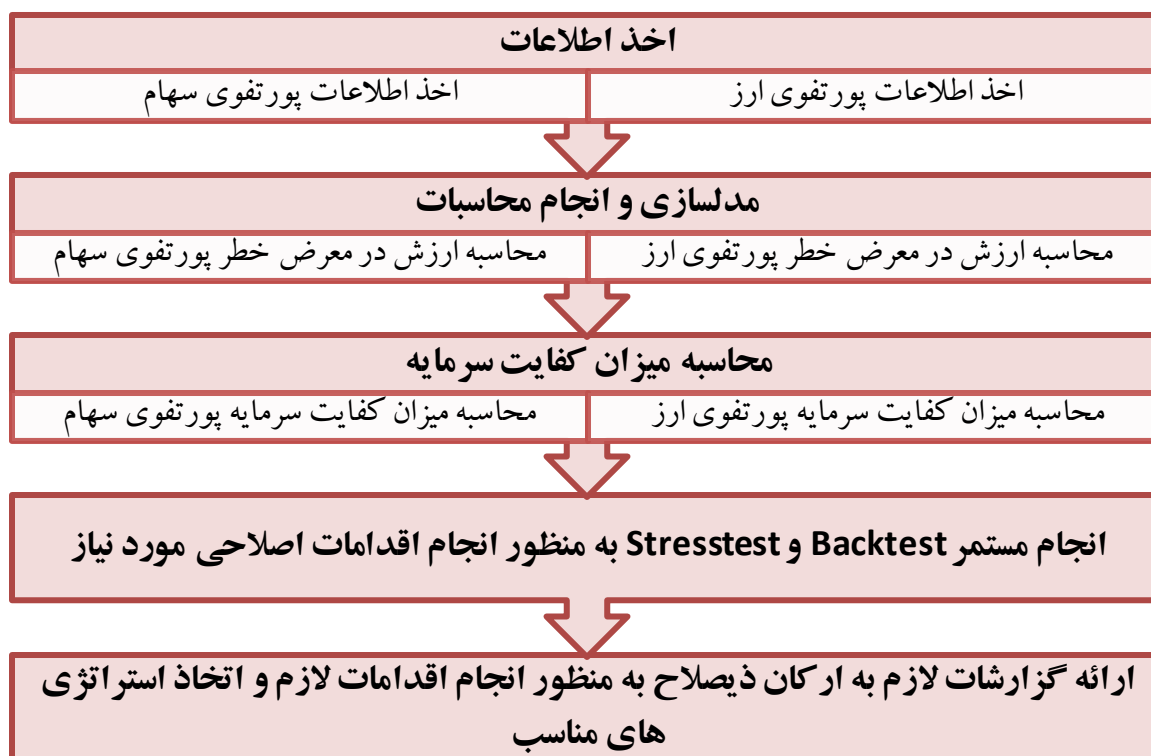
ریسک بازار



ماده ۹ - ریسک بازار


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


سیاست ها و رویه های تعیین شده به منظور مدیریت بهیه ریسک بازار را می توان به صورت نمودار زیر نمایش داد:




۹-۲- روش سنجش ریسک بازار

از آنجایی که نتایج بررسی های به عمل آمده بر روی سری زمانی بازده های پورتنفوی سهام و ارز، فرض نرمال بودن توزیع بازده ها را تأیید ننمود، لذا از روش مدلسازی شبیه سازی تاریخی برای محاسبه ارزش در معرض خطر پورتنفوی های مذکور استفاده می شود. با توجه به ناپارامتری بودن این روش، لزومی به اعمال هیچ گونه پیش فرضی برای توزیع یا پارامترهای مرتبط وجود ندارد. مزایای مدل شبیه سازی تاریخی از این قرارند:

سادگی؛ 

عدم نیاز به پذیرش فرض توزیع برای بازده دارایی ها؛ 

عدم نیاز به محاسبه همبستگی یا انحراف معیار بازده دارایی ها. 

به منظور انجام محاسبات لازم برای اندازه گیری ریسک بازار و محاسبه پوشش سرمایه، اطلاعات مربوط به ۵۶۰ روز منتهی به انتهای اسفند سال ۱۳۹۶، برای پورتفوی ارز و سهام بانک دریافت و ۶۰ ارزش در معرض خطر (VaR) محاسبه گردیده است.

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

۹-۳-۱- محاسبه میزان سرمایه مورد نیاز برای پورتفوی سهام:

میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار، بر اساس بیانیه دوم کمیته بال برای پورتفوی سهام می باید با استفاده از فرمول زیر محاسبه گردد:

$$\text{Market risk capital charge} = \max \left(k \frac{\sum_{i=1}^{60} \text{VaR}_{t-1}}{60}, \text{VaR}_{t-1} \right) + \text{specific risk charge}$$

بدین منظور در مرحله اول، میانگین ۶۰ ارزش در معرض خطر منتهی به پایان سال با اطمینان ۹۹٪ برای دوره ۱۰ روزه، محاسبه شده و در عدد $k=3$ ضرب شده است و با مقایسه عدد حاصل با ارزش در معرض خطر ۱۰ روزه در تاریخ ۹۶/۱۲/۲۹ مقدار ماکسیمم بدست می آید.

در مرحله دوم مقدار ریسک خاص محاسبه گردیده و با عدد قبلی جمع می شود.

و نتیجه نهایی محاسبات پوشش سرمایه برای ریسک پورتفوی سهام به صورت زیر حاصل گردید:

(مبالغ به میلیون ریال)

۶۶	$\max \left(k \frac{\sum_{i=1}^{60} VaR_{t-1}}{60}, VaR_{t-1} \right) + \text{specific risk charge}$
----	---

۲-۳-۹- محاسبه میزان سرمایه مورد نیاز برای پورتفوی ارز:

مطابق با الزامات کمیته بال، میزان سرمایه مورد نیاز برای ریسک پورتفوی ارز با استفاده از فرمول زیر محاسبه می گردد:

$$\text{Market risk capital charge} = \max \left(k \frac{\sum_{i=1}^{60} VaR_{t-1}}{60}, VaR_{t-1} \right)$$

بدین منظور پس از اخذ اطلاعات ۵۶۰ روز کاری، ۶۰ ارزش در معرض خطر ۱۰ روزه با اطمینان ۹۹٪ برای ۶۰ روز کاری پایان سال ۱۳۹۴ محاسبه شده و میانگین ۶۰ مقدار حاصل شده در عدد $k=3$ ضرب شده و با مقایسه عدد حاصل با ارزش در معرض خطر ۱۰ روزه در تاریخ ۹۶/۱۲/۲۹ مقدار ماکسیمم بدست می آید.

بنابراین میزان پوشش سرمایه لازم برای ریسک پورتفوی ارز به صورت زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱،۷۷۲،۱۸۸	$\max \left(k \frac{\sum_{i=1}^{60} VaR_{t-1}}{60}, VaR_{t-1} \right)$
-----------	---

۹-۴- میزان اقلام در معرض ریسک بازار به تفکیک ارزش، سهام نرخ سود و نظایر آن

محاسبات انجام شده برای میزان ارزش در معرض خطر ۱ روزه و ۱۰ روزه با اطمینان ۹۹٪ در هریک از پورتهوهای سهام و ارزش در روز پایانی سال ۱۳۹۶ به شرح زیر می باشد:

۹-۴-۱- میزان اقلام در معرض ریسک در پورتفوی سهام:

(مبالغ به میلیون ریال)

ارزش در معرض خطر	با اطمینان ۹۹٪
۱ روزه	۱۷
۱۰ روزه	۵۶

۹-۴-۲- میزان اقلام در معرض ریسک در پورتفوی ارز:

(مبالغ به میلیون ریال)

ارزش در معرض خطر	با اطمینان ۹۹٪
۱ روزه	۱۸۶،۸۰۵
۱۰ روزه	۵۹۰،۷۲۹

شاخص های مالی



ماده ۱۰- شاخص های مالی

• نسبت های مالی:

۱۳۹۶	شرح
(درصد)	
%۲,۷۱	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
%۳۵,۹۲	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه
%۴۷,۷۹	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
%۳۰,۳۸	نسبت خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
%۷۳,۳۸	نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده ها
%۱۵,۰۲	نسبت ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام
%۴,۷۸	نسبت مانده سپرده های دیداری (جاری) به مانده مجموع سپرده ها
%۷۵,۰۴	نسبت مانده سپرده های بلندمدت به مانده مجموع سپرده ها

• وضعیت باز ارزی به تکنیک هریک از ارزشها و مجموع ارزشها:

لیبر ترکیه	بین ژانین	فرانک سوئیس	ون کرد جنوبی	درهم امارات	روپیه هند	پوند انگلیس	دلار آمریکا	
۲۲,۱۹۶,۱۳	۱,۰۶۵,۷۱۱,۸۵۹	۱۶,۹۸۸,۸۶۵	۵۰,۳۲۶,۱۷۶,۹۰۰	۲۴۶,۰۲,۵۶۵	۱,۱۰۰,۷۸۱,۰۸۴	۳۸۵,۷۶۰	۷۲,۱۳۱,۵۵۴	موجودی نقد
۳۸۲۷,۹۴۸	۶۹,۵۷۰,۵۷۶,۱۶۷	۳۸۴۰,۲۶۳	۱۷,۶۹۴,۵۲۲,۶۸۹	۶,۳۳۶,۰۶۳	۲,۵۰۲,۹۰۴,۳۱۷	۰	۰	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
								مطالبات از دولت
۰	۰	۹,۸۷۷,۵۴۸	۰	۲۴۴,۹۱۲,۹۲۸	۳۴۷,۵۰۵,۵۰۰	۰	۹۰۴,۸۱۵,۴۲۵	سهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۲۵۹,۹۹۵	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۵,۶۴۸,۷۶۲	سایر حساب های دریافتی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	دارای های ثابت مشهود
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	دارای های نامشهود
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سپرده قانونی
۰	۲۸,۶۴۱,۲,۴۵۹	۰	۳۷,۹۵۱,۶۲۳,۴۹۶	۳,۶۸۵,۰۲۰	۱۶۰,۰۵۸,۱۲۱	۰	۰	سایر دارای ها
۲۶,۰۲۴,۵۶۲	۷۰,۹۲۲,۷۰۰,۰۴۸۵	۳۰,۶۵۶,۶۷۶	۱۰۵,۸۸۲,۳۲۳,۰۸۵	۳۳۹,۸۶۸,۷۴۳	۴,۱۱۱,۲۴۹,۱۳۲	۳۸۵,۷۶۰	۱,۱۴۷,۸۵۵,۷۳۶	جمع دارای های ارزی
(۳,۸۲۷,۹۴۸)	(۶۹,۵۷۰,۵۷۶,۱۶۷)	(۳,۸۴۰,۲۶۳)	(۱۷,۶۹۴,۵۲۲,۶۸۹)	(۶,۳۳۶,۰۶۳)	(۲,۵۰۲,۹۰۴,۳۱۷)	۰	(۶۸,۲۳۲,۸۷۳)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۵,۵۵۸,۹۳۳)	(۹۲۰,۵۷۸,۹۱۳)	(۳,۱۵۶,۶۶۹)	(۳۰,۳۲۳,۳۸۲,۰۴۸)	(۱۶,۳۲۰,۵۳۷)	(۱,۴۰۸,۱۸۶,۷۲۵)	(۵۹,۷۸۶)	(۳۰,۷۵۸,۵۹۲)	سپرده های مشتریان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهام پرداختی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق بدهی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ذخیره مالیات عملکرد
(۳,۶۴۸)	(۲۸۷,۲۱۹,۳۸۱)	(۲,۴۳۰)	(۳۸,۰۵۷,۳۸۵۳۴)	(۲۴,۹۱۳,۷۵۳)	(۱,۳۱۷,۱۵۷,۳۷۲)	(۸۰)	(۷۵۲,۱۱۶,۶۶۴)	ذخایر و سایر بدهی ها
۰	۰	۰	۰	(۲۴,۴۴۴)	۰	۰	(۳۶۶,۳۸۶)	سایر بدهی ها
۰	۰	۰	۰	(۱۸,۹۶۵,۲۰۸)	۰	۰	(۳۱۵,۶۴۴,۹۹۵)	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۹,۳۹۰,۵۲۹)	(۷۰,۷۷۸,۳۷۴,۳۶۱)	(۶,۹۹۹,۳۶۱)	(۸۶,۰۸۴,۹۴۳,۳۷۱)	(۶۶,۵۶۰,۰۱۵)	(۵,۱۲۸,۳۴۸,۴۳۴)	(۵۹,۸۶۶)	(۱۰,۰۶۷,۱۳۲,۵۱۰)	جمع بدهی ها و حقوق سپرده گذاران ارزی
۱۶,۶۴۴,۰۳۳	۱۴۴,۳۲۶,۱۲۴	۳۳,۶۵۷,۳۱۴	۱۹,۷۹۷,۳۷۹,۸۱۴	۲۶۳,۳۰۸,۷۲۹	(۱,۰۱۶,۹۹۹,۳۹۳)	۳۳۵,۸۹۴	۸۰,۷۲۳,۳۲۵	خالص دارایی ها (بدهی ها) در تاریخ ۱۳۹۶
۱۵۹,۸۳۶	۵۱,۴۱۲	۹۳۵,۱۰۳	۶۹۶,۵۵۱	۲,۷۰۲,۳۳۷	(۵۸,۹۸۶۰)	۱۷,۱۰۹	۳۰,۴۲,۴۵۸	معادل ربحی، وضعیت باز ارزی در تاریخ ۱۳۹۶
۰/۰	۰/۰	۲/۰	۲/۰	۶/۰	۱/-	۰/۰	۷/۰	درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه نافذ
(۷,۷۹۰,۳۳۲)	۸۲,۰۳۶,۹۹۸	۲۳,۳۵۵,۶۰۶	۱۳,۷۲۵,۴۸۲,۴۴۷	۲۹۵,۴۹۳,۴۰۰	(۲,۳۲۸,۹۹۵,۶۶۸)	۳۳۱,۸۳۴	۵۸۱,۰۲۲,۶۸۹	خالص دارایی ها (بدهی ها) در تاریخ ۱۳۹۵
۱۱,۵۸۲,۵۳۶	۲,۹۰۴,۸۵۹,۰۵۳	۰	۱۲۳,۶۸۷,۱۹۵,۱۷۹	۲,۳۱۱,۳۱۷	۶,۹۱۴,۶۱۸,۶۷۶	۰	۰	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های گمیش یافته
۰	۸۷,۷۶۹,۱۶۷	۰	۰	۳۷۲,۷۵۰	۸۱,۹۴۹,۰۰۰	۰	۳۶,۷۴۰,۷۵۶	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تعهدات مشتریان بابت مطالب دریافتی از صندوق ذخیره ارزی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۵۷۳	تعهدات مشتریان بابت مطالب دریافتی از صندوق توسعه ملی



دلار استرالی	یورو	یوان چین	دینار بحرین	ریال عربستان	ریال قطر	روبل روسیه	ریال عمان	کرون سوئد	دلار کانادا	دینار عراق	
۰	۳۲۶,۱۵۵,۶۴۳	۱۹۱,۸۴۵,۱۲۲	۱۸,۲۷۴	۷,۸۶۳,۱۸۶	۹۸,۳۱۰	۵,۸۷۱,۱۶۳	۱۲۶,۶۸۲	۲۵,۹۰۰	۶۶۶	۱,۹۵۵,۸۲۱,۷۸۹	موجودی نقد
۰	۱۳۵,۸۶۶,۵۲۹	۱۷,۳۹۷	۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
											مطالبات از دولت
											تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۰	۱,۰۹۶,۱۶۷,۶۲۵	۶,۴۳۴,۳۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۰	۳۰,۰۴۱,۷۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات از شرکت‌های فرعی وابسته
۰	۶۲,۳۶۱,۹۱۲	۱۶۶,۷۸۹,۰۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر حساب‌های دریافتی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	دارای‌های ثابت مشهود
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	دارای‌های نامشهود
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سیرده قانونی
۰	۴۰,۱۳۰,۸۱۲	۱۰۸,۴۹۵,۷۹۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر دارای‌ها
۰	۱,۶۹۰,۶۲۴,۳۰۲	۴۷۳,۵۵۱,۶۳۰	۱۸,۳۲۳	۷,۸۶۳,۱۸۶	۹۸,۳۱۰	۵,۸۷۱,۱۶۳	۱۲۶,۶۸۲	۲۵,۹۰۰	۶۶۶	۱,۹۵۵,۸۲۱,۷۸۹	جمع دارای‌های ارزی
۰	(۲۷۳,۴۳۰,۶۱۵)	(۱۷,۳۹۷)	(۴۹)	۰	۰	۰	۰	(۱,۳۸۸)	۰	۰	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۱۵۶)	(۳۱۱,۷۶۸,۴۵۴)	(۱۱۷,۳۰۳,۶۰۶)	(۴۶۱)	(۳۵,۹۸۶)	(۸۲۶)	(۷,۲۵۸)	(۴۲)	(۱۹,۳۹۱)	(۷,۲۹۱)	(۶,۹۰۰,۰۰۰)	سیرده‌های مشتریان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهام پرداختنی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق بدهی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ذخیره مالیات عملکرد
۰	(۹۳,۶۴۱,۱۴۰)	(۱۱۰,۷۵۰,۵۵۲)	۰	۰	۵۰۰	۰	۲۰۰	۶,۳۲۷	۰	۰	ذخیره و سایر بدهی‌ها
۰	(۳,۳۵۳,۹۸۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر بدهی‌ها
۰	(۶۸۶,۸۰۲,۷۰۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سیرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
(۱۵۶)	(۱,۳۶۸,۹۹۵,۸۹۷)	(۳۳۸,۰۷۱,۴۵۵)	(۵۱۰)	(۳۵,۹۸۶)	(۳۲۶)	(۷,۲۵۸)	۱۵۸	(۱۴,۴۵۲)	(۷,۲۹۱)	(۶,۹۰۰,۰۰۰)	جمع بدهی‌ها و حقوق سیرده‌گذاران ارزی
(۱۵۶)	۳۲۱,۶۳۸,۴۰۵	۳۳۵,۵۱۰,۱۷۵	۱۷,۸۱۳	۷,۸۳۶,۳۰۰	۹۷,۸۸۴	۵,۸۶۳,۹۰۵	۱۲۶,۸۳۹	۱۱,۴۴۷	(۶,۶۲۵)	۱,۹۴۸,۹۲۱,۷۸۹	خالص دارایی‌ها (بدهی‌ها) در تاریخ ۱۳۹۶
(۵)	۱۴,۸۷۲,۹۹۲	۱,۳۹۹,۶۳۷	۱,۷۸۶	۷۸,۷۶۳	۱,۰۱۴	۳,۸۵۳	۱۳,۴۱۳	۵۳	(۱۹۱)	۶۱,۹۹۵	معادل ریالی وضعیت بار ارزی در تاریخ ۱۳۹۶
٪	۳۵٪	۳٪	٪	٪	٪	٪	٪	٪	٪	٪	درصد وضعیت بار ارزی نسبت به سرمایه پایه نافذ
(۱۵۶)	(۳۴۶,۱۳۱,۱۹۰)	۳۳۴,۹۲۹,۳۶۴	۱۷,۸۱۳	۷,۸۳۶,۳۰۰	۹۸,۳۰۸	۴,۸۶۶,۶۱۸	۱۴۸,۵۶۹	۱,۳۱۵	(۶,۶۲۵)	۲,۵۰۴,۳۴۲,۱۴۶	خالص دارایی‌ها (بدهی‌ها) در تاریخ ۱۳۹۵
۰	۹۷۰,۴۸۱,۷۳۴	۱۹۷,۷۸۰,۰۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تعهدات مشتریان بان بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۰	۱۷۸,۶۱۸,۴۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تعهدات مشتریان بان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تعهدات مشتریان بان بابت مبالغ دریافتی از صندوق ذخیره ارزی
۰	۲۴۰,۳۵۶,۵۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تعهدات مشتریان بان بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی

ساختار سرمایه



ماده ۱۱- ساختار سرمایه

• دارایی های موزون به ریسک

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			شرح
میزان ریسک	وزن ریسک	دارایی ها و تعهدات	
۰	۰	۲,۹۸۹,۹۴۸	موجودی نقد
۰	۰	۶۹,۶۰۶,۴۳۳	سپرده قانونی
۰	۰	۲۵,۹۲۰,۴۹۰	مطالبات از بانک مرکزی
۱۵,۲۹۴,۹۱۲	۲۰	۷۶,۴۷۴,۵۵۹	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۳,۴۹۲,۰۲۵	۱۰۰	۳,۴۹۲,۰۲۵	اوراق مشارکت غیردولتی
۰	۰	۱۴,۲۳۸,۶۵۸	تسهیلات اعطایی به شرکتهای دولتی
۱۱,۸۱۸,۲۴۱	۱۰۰	۱۱,۸۱۸,۲۴۱	سرمایه گذاری در سهام
۱۱۳,۳۷۵,۷۸۴	۱۰۰	۱۱۳,۳۷۵,۷۸۴	حساب های دریافتی
۸۰,۳۲۹,۱۰۵	۵۰	۱۶۰,۶۵۸,۲۰۹	وام ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۴۱۲,۷۴۱,۸۸۲	۱۰۰	۴۱۲,۷۴۱,۸۸۲	سایر وامها و تسهیلات پرداختی و مطالبات
۱۵,۲۹۲,۹۹۸	۱۰۰	۱۵,۲۹۲,۹۹۸	خالص دارایی های ثابت و سرقفلی
۲۵,۱۶۲,۶۷۷	۱۰۰	۲۵,۱۶۲,۶۷۷	سایر داراییها
۸,۲۲۰,۳۷۳	۱۰۰	۸,۲۲۰,۳۷۳	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۱۳,۸۱۴,۳۷۷	۱۰۰	۱۳,۸۱۴,۳۷۷	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۶۹۹,۵۴۲,۳۷۴			جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک

• سرمایه پایه

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		شرح
		سرمایه اصلی
۱۵,۸۴۰,۰۰۰		سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی
۷,۳۹۳,۶۰۱		اندوخته قانونی
۹۸۵,۸۱۴		سایر اندوخته ها
۰		صرف سهام
۳,۱۹۳,۹۴۷		سود انباشته
۰		سهام خزانه
۲۷,۴۱۳,۳۶۲		
		سرمایه تکمیلی
۶۸۶۵,۰۳۶		ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه گذاری ها
۷,۹۲۰,۰۰۰		مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت
۰		اندوخته ناشی از تجدید ارزیابی سهام
۱۴,۷۸۵,۰۳۶		
۴۲,۱۹۸,۳۹۸		سرمایه پایه قبل از کسور

	کسور از سرمایه پایه
(۵۰,۰۰۰)	سرمایه گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری فرعی
۰	سرمایه گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری
(۵۰,۰۰۰)	
۴۲,۱۴۸,۳۹۸	سرمایه پایه
۴۲,۷۵۶,۷۵۷	سرمایه پایه نافذ

• نسبت کفایت سرمایه

شرح	۱۳۹۵
سرمایه پایه	۴۲,۷۵۶,۷۵۷
جمع دارای ها و تعهدات موزون به ریسک	۶۹۹,۵۴۲,۳۷۴
نسبت کفایت سرمایه	≈ ۶,۱%