



شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات

بخش سوم

انتشار اطلاعات مربوط به مدیریت ریسک

تاریخ گزارش: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

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 ۱۳۹۷ به شرح ذیل می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

تسهیلات/تعهدات	شعب	منطقه	کمیته اعتباری مرکز	کمیته عالی اعتباری	هیأت عامل	هیأت مدیره
تسهیلات ریالی	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰ به بالا
ضمانتنامه	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۵۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	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			۵۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰ به بالا
اعتبارات اسناد داخلی ریالی دیداری / مدتدار	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۱۵,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰ به بالا

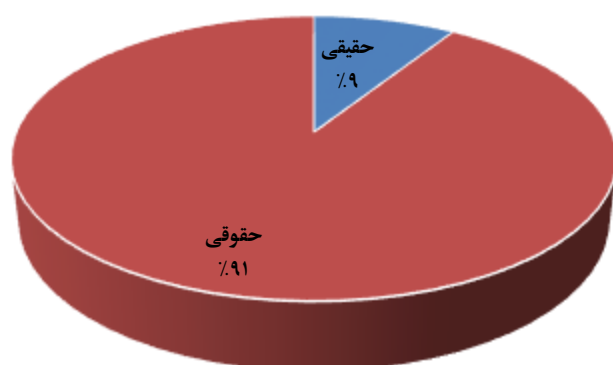
۴-۶- میزان پذیرش ریسک اعتباری

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، بخش‌های اقتصادی، مناطق جغرافیایی و نظایر آن

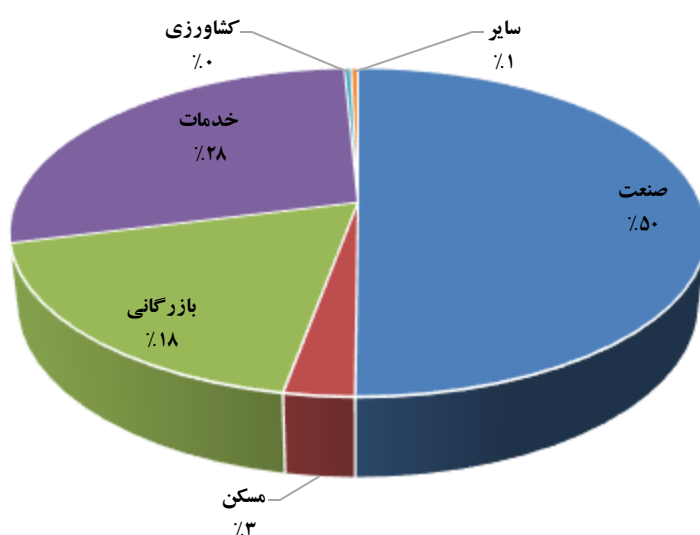
۶-۵-۱- به تفکیک مشتریان حقیقی و حقوقی

(مبالغ به میلیون ریال)



نوع مشتری	تسهیلات اعطایی	نسبت
حقیقی	۷۲,۶۴۶,۹۷۸	۹.۰۷٪
حقوقی	۷۲۸,۵۵۰,۹۶۰	۹۰.۹۳٪
جمع	801,197,938	


۶-۵-۲- به تفکیک بخش‌های اقتصادی





نوع بخش	درصد تمرکز
بازرگانی	۱۸.۱۸٪
خدمات	۲۸.۱۹٪
کشاورزی	۰.۳۶٪
مسکن	۲.۷۷٪
صنعت و معدن	۵۰.۱۱٪
سایر	۰.۳۹٪


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 اعلام‌های اخذ شده به ویژه اعلام 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 بالغ بر ۲۰۰ مورد گزارش اعتباری از مشتریان اعلام 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 می شود.

۶-۷- روش سنجش ریسک اعتباری

وضعیت پورتنفوی اعتباری بانک و مانده ها و نسبت های مربوط به مطالبات غیر جاری بانک به تفکیک انواع تسهیلات و بخش های اقتصادی 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 پورتنفوی 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 صلاحدید 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 ۱۳۹۷/۱۲/۲۹، میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری به شکل زیر قابل محاسبه می باشد:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹				شرح
دارایی‌ها و تعهدات	وزن ریسک	میزان ریسک	سرمایه اختصاص یافته	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
9,244,826	۰٪	0	0	موجودی نقد
87,377,207	۰٪	0	0	سپرده قانونی
51,118,805	۰٪	0	0	مطالبات از بانک مرکزی
173,756,086	۲۰٪	34751217.2	2780097.376	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
18,786,087	۰٪	0	0	تسهیلات اعطایی به شرکتهای دولتی
965,991	۱۰۰٪	965991	77279.28	اوراق مشارکت غیر دولتی
12,941,880	۱۰۰٪	12941880	1035350.4	سرمایه گذاری در سهام
95,362,052	۱۰۰٪	95362052	7628964.16	حساب های دریافتی
70,939,308	۵۰٪	35469654	2837572.32	وامها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
711,472,543	۱۰۰٪	711472543	56917803.44	سایر وامها و تسهیلات پرداختی و مطالبات
15,682,492	۱۰۰٪	15682492	1254599.36	خالص داراییهای ثابت و سرقفلی
23,661,235	۱۰۰٪	23661235	1892898.8	سایر داراییها
8,862,117	۱۰۰٪	8862117	708969.36	تعهدات بابت ضمانتنامه ها (با ضریب تبدیل ۲۰٪)
22,656,408	۱۰۰٪	22656408	1812512.64	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی (با ضریب تبدیل ۲۰٪)
76,946,047				جمع دارایی‌ها
961,825,589				

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

$$76,946,047 = ۸\% \times 961,825,589$$

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

وثایق مورد نیاز برای پوشش ریسک های مرتبط با تسهیلات و تعهدات بر اساس نتایج حاصل از فرآیند شناخت مشتری، استعلام 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 ۱۳۹۷ 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
تسهیلات ریالی	سفته	۱۲۰۰	۱۴۰۰	۱۶۰۰	۱۸۰۰	۲۰۰۰
	ملک	۵۰۰۰	۷۰۰۰	۹۰۰۰	۱۲۰۰۰	۱۵۰۰۰
ضمانتنامه	سفته	۸۰۰۰	۱۲۰۰۰	۱۶۰۰۰	۲۰۰۰۰	۲۴۰۰۰
	ملک	۲۰۰۰۰	۲۸۰۰۰	۳۴۰۰۰	۴۰۰۰۰	۵۲۰۰۰
اعتبارات اسنادی دیداری وارداتی	سفته	۶۰۰۰	۹۰۰۰	۱۲۰۰۰	۱۵۰۰۰	۱۸۰۰۰
	ملک	۱۵۰۰۰	۲۱۰۰۰	۲۶۰۰۰	۳۰۰۰۰	۴۰۰۰۰
اعتبارات اسنادی داخلی ریالی - دیداری و مدتدار	سفته	۱۲۰۰	۱۴۰۰	۱۶۰۰	۱۸۰۰	۲۰۰۰
	ملک	۵۰۰۰	۷۰۰۰	۹۰۰۰	۱۲۰۰۰	۱۵۰۰۰

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

سیاست‌های بانک در راستای نحوه مدیریت و مواجهه با تسهیلات غیرجاری در ابتدای هر سال در مجموعه ضوابط پیگیری و وصول مطالبات بانک پس از انجام بازنگری‌های لازم نسبت به سال قبل، در اختیار تمامی شعب و واحد‌های بانک قرار می‌گیرد. اهم مواردی که در این مجموعه‌ها بیان می‌گردد به شرح زیر می‌باشد:

🏛️ مراجع و حدود اختیارات ارکان تعیین تکلیف / وصول مطالبات

🏛️ روش‌های تعیین تکلیف مطالبات

🏛️ فرآیندهای اجرایی پیگیری و وصول مطالبات

🏛️ اسناد، مدارک و اطلاعات مورد نیاز در بررسی پرونده‌ها

لازم به ذکر است، بانک در راستای کاهش مطالبات غیر جاری و تسریع در امر وصول آنها 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 سیاست‌های بانک در زمینه وصول مطالبات

۲- بررسی پرونده‌های تسهیلاتی که وصول اقساط آنها توسط شعبه امکانپذیر نمی‌باشد

۳- برگزاری جلسات با مشتریان به منظور وصول مطالبات بانک

می‌باشد. هم‌چنین شرکت پیمانکار بانک (شرکت تامین اندیش پارس) به منظور تسریع در امر وصول مطالبات با شعب و مدیریت پیگیری و وصول مطالبات همکاری می‌نماید.

در خصوص تعیین میزان ذخایر مورد نیاز برای مطالبات بانک دستورالعمل محاسبه ذخیره مطالبات بانک مرکزی ج.ا.ا. ملاک عمل قرار می‌گیرد. جدول ذیل براساس اطلاعات صورت‌های مالی منتهی به تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ تهیه شده است.

(مبالغ به میلیون ریال)

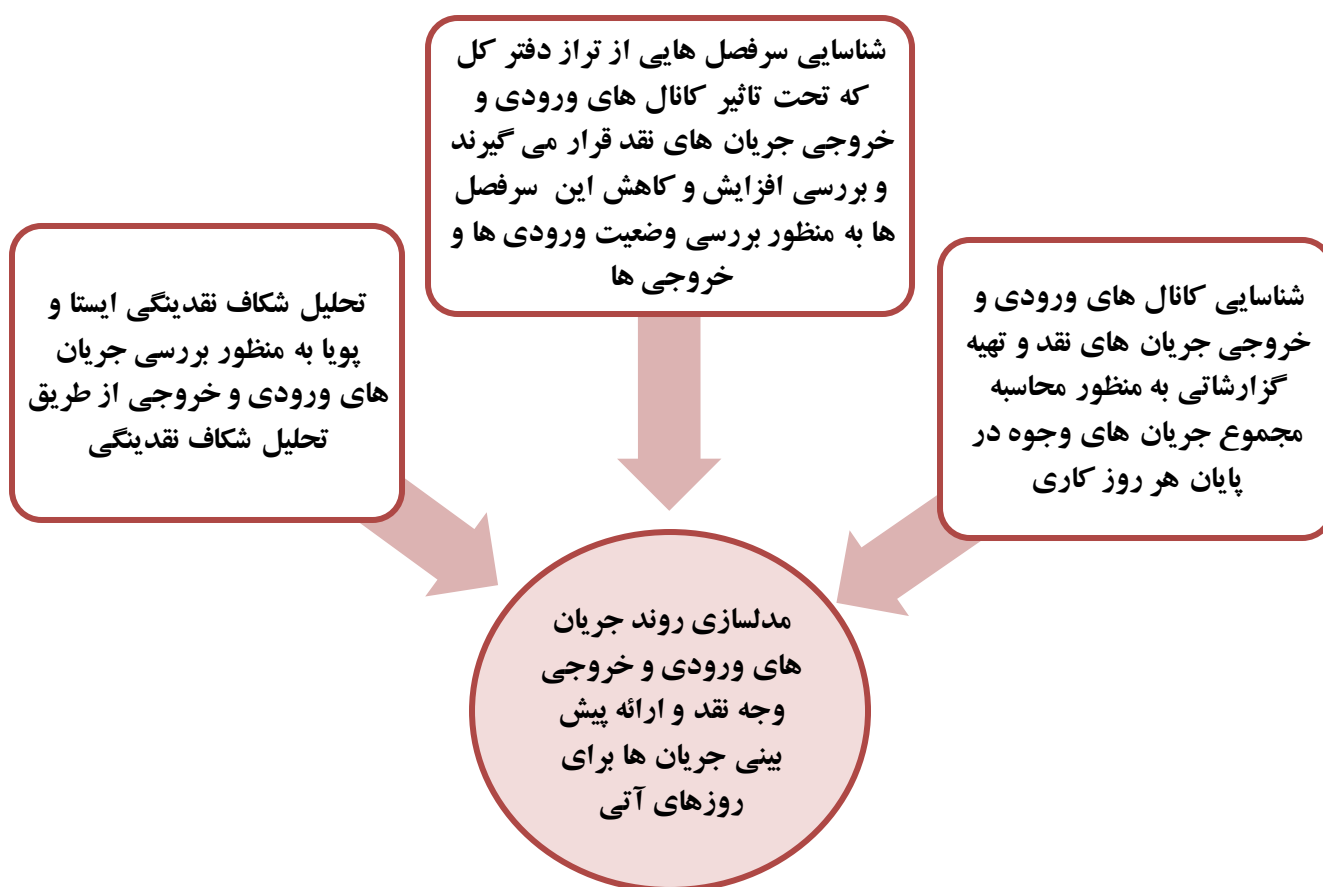
شرح	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۸,۰۳۲,۶۳۱				۸,۰۳۲,۶۳۱

۲۱,۷۱۸,۵۹۵	۱۱,۱۹۲,۲۹۹	۲۸۱,۱۷۳	۱۰,۲۴۵,۱۲۳		ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
29,751,226	11,192,299	281,173	10,245,123	8,032,631	جمع

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 را می توان به صورت نمودار زیر نمایش داد:

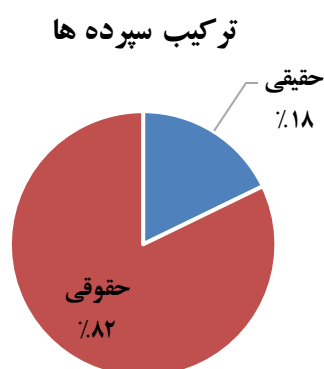


۷-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

می نماید. هم چنین برخی از رویدادهای مهم مرتبط با مدیریت نقدینگی بنا بر ضرورت در کمیته های منابع و مصارف، ریسک و بحران مطرح و تصمیمات لازم اتخاذ می گردد.

۳-۲- ترکیب، میزان و سررسید سپرده ها و نقاط تمرکز آنها



ترکیب سپرده ها به تفکیک حقیقی و حقوقی (مبالغ به میلیون ریال)

سپرده های مشتریان	مبلغ
حقیقی	15,197,576
حقوقی	70,144,381

(مبالغ به میلیون ریال)

ترکیب سپرده ها بر اساس نوع و سررسید

رح	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
سپرده های مشتریان	85,341,957	46,246,719	-	-	-	-	39,095,237
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	878,340,462	183,645	734,579	536,746,059	8,282	-	340,667,898

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)

1397							
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	
-	-	-	-	-	۹۰,۴۴۱,۶۷۴	۹۰,۴۴۱,۶۷۴	موجودی نقد
-	-	-	۲,۱۱۷,۹۸۱	-	-	۱۴۳,۶۷۸,۰۴۳	مطالبات از بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری
-	-	-	-	۱,۹۹۲,۰۱۳	۱۶,۵۱۲,۲۸۳	۱۸,۵۰۴,۲۹۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
-	۱۲,۳۷۸,۳۹۰	۱۲۸,۵۳۵,۶۰۸	۲۵۶,۰۶۹,۳۰۴	۱۹۷,۵۴۰,۶۱۷	۱۵۸,۱۳۶,۷۰۷	۷۵۲,۶۶۰,۶۲۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱۳,۹۵۷,۸۷۱	-	-	-	-	-	۱۳,۹۵۷,۸۷۱	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۴,۱۱۱,۴۹۸	-	-	۸,۵۳۸,۸۲۴	-	-	۳۲,۶۵۰,۳۲۱	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱۰,۲۴۹,۱۹۲	-	۱۸,۹۵۸,۱۷۴	۱۱,۸۵۶,۱۵۹	۷۲۱,۹۱۳	۲۰,۹۲۶,۲۹۳	۶۲,۷۱۱,۷۳۱	سایر حساب های دریافتی
۵,۴۹۵,۱۵۱	-	-	-	-	-	۵,۴۹۵,۱۵۱	دارایی های ثابت مشهود
۱۰,۱۸۷,۳۴۱	-	-	-	-	-	۱۰,۱۸۷,۳۴۱	دارایی های نامشهود
-	۲۵,۰۶۹,۸۱۱	۳۴,۰۸۵,۸۶۵	۹,۰۷۶,۷۶۱	۳,۸۳۴,۰۵۹	۱۵,۳۱۰,۷۱۰	۸۷,۳۷۷,۲۰۷	سپرده قانونی
۲۳,۶۶۱,۲۳۵	-	-	-	-	-	۲۳,۶۶۱,۲۳۵	سایر دارایی ها

۵-۷- میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره آتی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱-۵-۷- 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	سررسید تسهیلات ریالی
-	8,108,403	84,196,611	167,736,926	130,702,858	114,255,568	505,000,366	

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

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	1397
ضمانتنامه های صادره ریالی	32,287,781
اعتبار اسنادی ریالی	5,369,586

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

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

مانده در پایان سال		نوع ارز
مبلغ ارزی	معادل ریالی (میلیون ریال)	
600,810,112	51,068,859	یورو
6,357,890	87,154	لیر ترکیه
8,887,971,948	589,317	ون کوه
362,843,157	244,237	ین ژاپن
4,879,854,317	54,434,775	یوان چین
17,044,052	19,856	روبل روسیه
4,322,204,929	4,732,814	روپیه هند
	۱۱۱,۱۷۷,۰۱۳	مجموع

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

نوع ارز	مانده در پایان سال	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی
یورو	140,587,635	11,949,949
دلار آمریکا	372,750	7,603
روپیه هند	36,273,977	2,720,548
ین ژاپن	9,500,000	10,403
مجموع		14,747,581

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

۷-۸- 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 بخشنامه ها و اطلاعیه های مرتبط

۹-۷- 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	2.43%	3.42%	6.79%	1.62%	6.79%
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها	3.68%	3.14%	3.73%	2.25%	2.25%
تسهیلات به کل سپرده ها	92.25%	81.80%	92.25%	65.96%	65.96%
تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر	130.07%	130.84%	138.94%	106.62%	109.13 %
سپرده های فرار به کل سپرده ها	7.53%	7.16%	8.61%	6.33%	7.63%

۱۰-۷- ساز و کار های کنترل و پایش ریسک نقدینگی

به منظور مدیریت ریسک نقدینگی، روزانه گزارش های مختلفی در خصوص 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

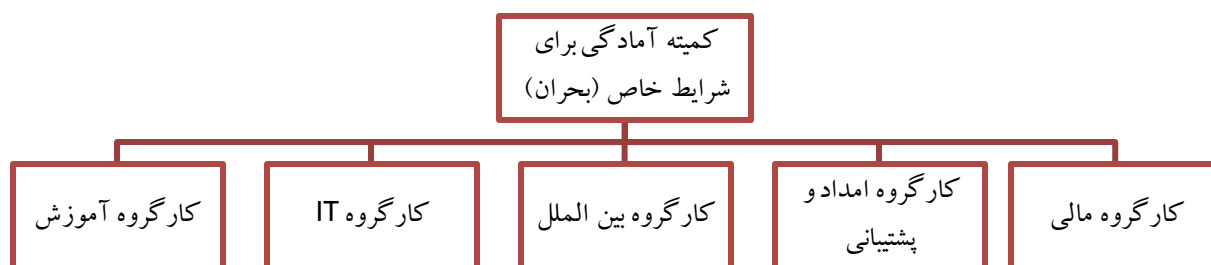
و - پرداخت های عمده امروز مرکز:
افزایش سپرده قانونی
پرداخت عملیات چکاوک
خریدارز
خالص عملیات شتاب
جمع
خالص عملیات روز جاری

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.

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 تجمیع 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.

۸-۴- 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.

۸-۵- 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 ۱۳۹۵، ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ 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

α = 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 ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ 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 ۱۳۹۷

۱,۴۴۳,۲۴۰

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:

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

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 ۱۳۹۷ 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 ۱۳۹۷
۲,۰۸۵,۰۳۶

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

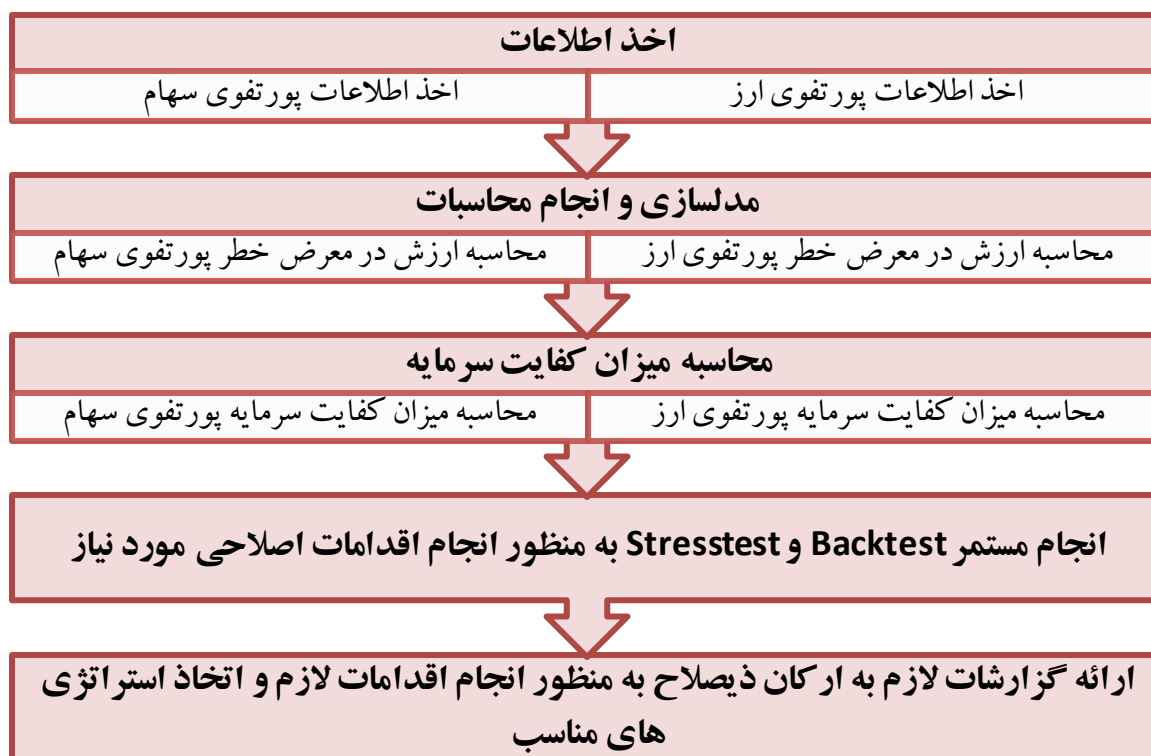
ریسک بازار



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 پورتفوی 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 پورتفوی 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 آخرین روز کاری سال ۱۳۹۷، 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 ۹۷/۱۲/۲۹ 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)

۱,۱۳۸	$\max \left(k \frac{\sum_{i=1}^{60} VaR_{t-1}}{60}, VaR_{t-1} \right) + \text{specific risk charge}$
-------	---

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 ۱۳۹۷ 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 ۹۷/۱۲/۲۹ مقدار ماکسیمم بدست می آید.

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۵۶۹,۵۶۰	$\max \left(k \frac{\sum_{i=1}^{60} VaR_{t-1}}{60}, VaR_{t-1} \right)$
---------	---

۴-۹- میزان ارقام در معرض ریسک بازار به تفکیک ارز، 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 پورتفویهای سهام و ارز در روز پایانی سال ۹۷ به شرح زیر می باشد:

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

(مبالغ به میلیون ریال)

ارزش در معرض خطر	با اطمینان ۹۹٪
۱ روزه	۱۰۹
۱۰ روزه	۳۴۴

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

(مبالغ به میلیون ریال)

ارزش در معرض خطر	با اطمینان ۹۹٪
۱ روزه	۹۲,۸۸۴
۱۰ روزه	۲۹۳,۷۲۴

شاخص های مالی



ماده ۱۰- شاخص های مالی

• نسبت های مالی:

۱۳۹۷	شرح
(درصد)	
1%	نسبت سرمایه گذاری ها به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
-1203%	نسبت سرمایه گذاری ها به سرمایه پایه
363%	نسبت سرمایه گذاری ها به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
37%	نسبت خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
80%	نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده ها
-320%	نسبت ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام
9%	نسبت مانده سپرده های دیداری (جاری) به مانده مجموع سپرده ها
64%	نسبت مانده سپرده های بلندمدت به مانده مجموع سپرده ها

• وضعیت باز ارزی به تکنیک هر یک از ارزها و مجموع ارزها:

شرح	دلار آمریکا	یونف انگلیس	روپیه هند	درهم امارات	ون کوه جنوبی	فرانک سوئیس	بین ژاپن	لیبر ترکیه
موجودی نقد	35,106,202	373,745	1,416,138,846	11,554,191	23,681,842,329	16,986,762	851,189,470	42,741,288
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	47,172,014	0	2,263,866,372	2,523,178	16,642,058,336	3,839,276	105,618,282,089	38,704,507
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	1,210,362,100	0	322,233,775	132,602,915	0	9,827,548	0	0
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	15,259,995	0	0	0	0	0	0	0
سایر حساب های دریافتی	8,804,998	0	0	34,005,901	0	0	0	0
سایر دارایی ها	0	0	0	3,685,020	0	0	0	0
جمع دارایی های ارزی	1,316,705,309	373,745	4,002,238,993	184,371,205	40,323,900,665	30,653,585	106,469,471,559	81,445,794
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(47,172,014)	0	(2,263,866,372)	(2,523,178)	(21,053,203,876)	(3,839,276)	(105,618,282,089)	(41,584,762)
سپرده های مشتریان	(26,630,598)	(48,627)	(2,385,313,745)	(14,993,333)	(5,097,202,248)	(3,156,669)	(224,543,452)	(10,255,465)
ذخایر و سایر بدهی ها	(1,112,085,319)	0	(1,026,332,993)	(3,685,020)	0	0	0	0
سایر بدهی ها	(357,469)	0	0	(26,197)	0	0	0	0
سپرده های سرمایه گذاری مدتدار	(174,677,389)	0	0	(14,883,913)	0	0	0	0
جمع بدهی ها و حقوق سپرده گذاران ارزی	(1,360,922,788)	(48,627)	(5,675,513,110)	(36,111,642)	(26,150,406,124)	(6,995,945)	(105,642,825,541)	(51,840,226)
معادل رانلی جمع بدهی های ارزی و تسهیلات ارزی بانک ملیون رانلی	(104,791,525)	(4,836)	(10,957,904)	(744,136)	(2,323,220)	(523,737)	(71,548,239)	(797,780)
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ سل ۱۳۹۷	(44,217,479)	325,118	(1,673,274,117)	148,259,563	14,173,494,541	23,657,641	626,646,018	29,605,568
معادل رانلی وضعیت باز ارزی در تاریخ سل ۱۳۹۷ - میلیون رانلی	(3,316,311)	32,334	(1,832,235)	3,023,902	939,774	1,771,082	421,808	405,833
تسهیلات مشتریان بانک اعتبارات استانی گسایش یافته	0	0	4,322,204,929	0	8,887,971,948	0	362,843,157	6,357,890
تسهیلات مشتریان بانک ضمانت نامه های صادره	36,273,977	0	9,500,000	372,750	0	0	87,769,167	0
تسهیلات مشتریان بانک مبلغ دریافتی از صندوق توسعه ملی	23,573	0	0	0	0	0	0	0

شرح	دینار عراق	دلار کانادا	کرون سوئد	ریال عمان	روبل روسیه	ریال قطر	ریال عربستان	دینار بحرین
موجودی نقد	665,559,774	666	22,017	136,682	85,217,933	98,210	7,862,186	18,274
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	0	0	0	0	0	0	0	49
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	0	0	0	0	0	0	0	0
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	0	0	0	0	0	0	0	0
سایر حساب های دریافتی	0	0	0	0	0	0	0	0
سایر دارایی ها	0	0	0	0	0	0	0	0
جمع دارایی های ارزی	665,559,774	666	22,017	136,682	85,217,933	98,210	7,862,186	18,323
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	0	0	(1,388)	0	0	0	0	(49)
سپرده های مشتریان	(6,900,000)	(7,162)	(19,391)	(42)	(45,226,362)	(826)	(25,986)	(461)
ذخایر و سایر بدهی ها	0	0	0	0	0	0	0	0
سایر بدهی ها	0	0	0	0	0	0	0	0
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	0	0	0	0	0	0	0	0
جمع بدهی ها و حقوق سپرده نگاران ارزی	(6,900,000)	(7,162)	(20,779)	(42)	(45,226,362)	(826)	(25,986)	(510)
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-جهتتون ریال	(435)	(402)	(169)	(8)	(72,545)	(17)	(519)	(102)
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر روز در تاریخ سال ۱۳۹۷	658,659,774	(6,496)	1,239	136,639	39,991,571	97,384	7,836,200	17,813
مطلوب ریالی، وضعیت باز ارزی در تاریخ سال ۱۳۹۷ - میلیون ریال	41,496	(365)	10	26,599	46,590	2,004	156,544	3,549
تعهدات مشتریان بانک اعتبارات استانی - نمایش یافته	0	0	0	0	17,044,052	0	0	0
تعهدات مشتریان بانک ضمانت نامه های صادره	0	0	0	0	0	0	0	0
تعهدات مشتریان بانک مبلغ دریافتی از صندوق توسعه ملی	0	0	0	0	0	0	0	0

دلار استرالیا	یورو	یوان چین	شرح
0	275,036,617	1,614,501,505	موجودی نقد
0	137,936,509	17,297	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
0	1,523,271,878	67,544,070	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
0	30,041,780	0	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
0	123,660,726	167,137,862	سایر حساب های دریافتی
0	28,007,953	6,618,109	سایر دارایی ها
0	2,117,955,462	1,855,818,844	جمع دارایی های ارزی
0	(394,036,509)	(172,186,694)	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(156)	(347,885,467)	(770,438,166)	سپرده های مشتریان
0	(623,573,961)	(7,305,764)	ذخایر و سایر بدهی ها
0	(4,967,409)	0	سایر بدهی ها
0	(633,348,741)	0	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(156)	(2,003,812,086)	(949,930,624)	جمع بدهی ها و حقوق سپرده گذاران ارزی
(8)	(300,769,780)	(65,031,251)	معاملات ارزی، جمع بدهی های ارزی و تعهیات ارزی بانک سپهبدان ربال
(156)	114,143,376	905,888,220	خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ سل ۱۳۹۷
(8)	9,702,187	10,105,183	معادل ارزی، وضعیت باز ارزی در تاریخ سل ۱۳۹۷ - میلیون ربال
0	600,810,112	4,879,854,317	تعهیات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی، گشایش یافته
0	857,138,571	0	تعهیات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
0	76,707,232	0	تعهیات مشتریان بابت سلف در یافتی از صندوق توسعه ملی

ساختار سرمایه



ماده ۱۱- ساختار سرمایه

- دارایی های موزون به ریسک

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			شرح
میزان ریسک	وزن ریسک	دارایی ها و تعهدات	
0	0	9,244,826	موجودی نقد
0	0	87,377,207	سپرده قانونی
0	0	51,118,805	مطالبات از بانک مرکزی
34,751,217	20	173,756,086	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
0	0	18,786,087	تسهیلات اعطایی به شرکتهای دولتی
965,991	100	965,991	اوراق مشارکت غیردولتی
12,941,880	100	12,941,880	سرمایه گذاری در سهام
95,362,052	100	95,362,052	حساب های دریافتی
35,469,654	50	70,939,308	وامها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
711,472,543	100	711,472,543	سایر وامها و تسهیلات پرداختی و مطالبات
15,682,492	100	15,682,492	خالص داراییهای ثابت و سرقفلی
23,661,235	100	23,661,235	سایر داراییها
8,864,023	100	8,864,023	تعهدات بابت ضمانتنامه ها (با ضریب تبدیل ۲۰٪)
22,656,408	100	22,656,408	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی (با ضریب تبدیل ۲۰٪)
961,827,495			جمع دارایی ها

• سرمایه پایه

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		شرح
		سرمایه اصلی
15,840,000		سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی
7,393,601		اندوخته قانونی
985,814		سایر اندوخته ها
(34,083,621)		سود (زیان) انباشته
(9,864,206)		
		سرمایه تکمیلی
10,032,056		ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه گذاری ها
7,920,000		مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت
0		اندوخته ناشی از تجدید ارزیابی سهام
17,952,056		
(17,952,056)		کسر میشود فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی

0	سرمایه تکمیلی
(9,864,206)	سرمایه پایه قبل از کسور
	کسور از سرمایه پایه
(50,000)	سرمایه گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری فرعی تلفیق نشده
0	سرمایه گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
(50,000)	
(9,914,206)	سرمایه پایه
42,756,757	سرمایه پایه نافذ

• نسبت کفایت سرمایه

1397	شرح
۴۲,۷۵۶,۷۵۷	سرمایه پایه نافذ
۹۶۱,۸۲۷,۴۹۵	جمع دارای‌ها و تعهدات موزون به ریسک
۴,۴٪	نسبت کفایت سرمایه