



شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات

### بخش سوم

## انتشار اطلاعات مربوط به مدیریت ریسک

تاریخ گزارش: 1394/12/29

تاریخ گزارش بعدی: 1395/12/30

# ریسک اعتباری

## ماده 6 - ریسک اعتباری

### 6-1- 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 تضمین قابل قبول و مقررات مربوطه

### 6-2- 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. ازین 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.

### 6-3- 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 استادی بر اساس ضوابط سال 1394 به شرح

ذیل می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

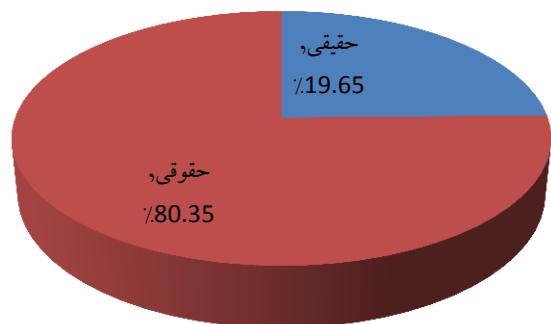
تسهیلات/تعهدات	شعب	کمیته اعتباری مرکز	کمیته عالی اعتباری	هیأت عامل	هیأت مدیره
تسهیلات ریالی	با توجه به درجه شعبه و نوع ویثقه تا 15,000	30,000	50,000	100,000	100,000 به بالا
ضمانتنامه	با توجه به درجه شعبه و نوع ویثقه تا 26,000	60,000	100,000	150,000	150,000 به بالا
اعتبارات استادی دیداری وارداتی	با توجه به درجه شعبه و نوع ویثقه تا 26,000	60,000	120,000	200,000	200,000 به بالا
اعتبارات استاد داخلی دیداری ریالی	با توجه به درجه شعبه و نوع ویثقه تا 20,000	50,000	100,000	150,000	50,000 به بالا
اعتبارات استادی داخلی مدت دار ریالی	با توجه به درجه شعبه و نوع ویثقه تا 15,000	30,000	50,000	80,000	80,000 به بالا

#### 6- 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 هرگونه 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 بخش‌های مختلف اقتصادی، سطح خرد و کلان، انواع وثائق و ... متفاوت بوده و در قالب سیاست‌های کلان توسط بالاترین رکن اعتباری بانک تعیین می گردد.

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

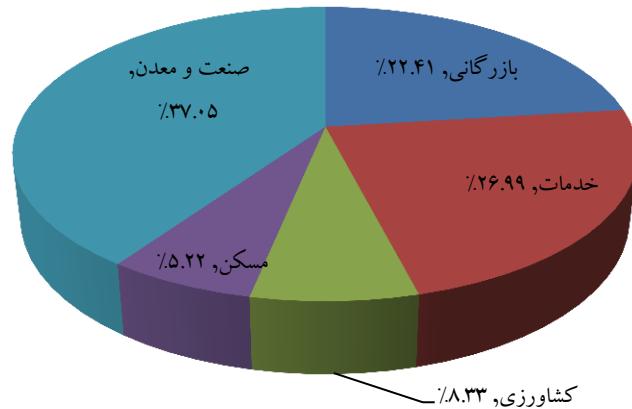
### ۱-۵-۶- به تفکیک مشتریان حقیقی و حقوقی



(مبالغ به میلیون ریال)

نوع مشتری	نسبت	تسهیلات اعطایی
حقیقی	%19.65	75,533,868
حقوقی	%80.35	308,758,446
<b>جمع</b>		<b>384,292,314</b>

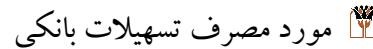
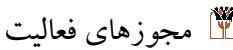
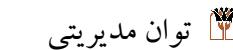
### ۲-۵-۶- به تفکیک بخش‌های اقتصادی



درصد تمرکز	نوع بخش
%22.41	بازرگانی
%26.99	خدمات
%8.33	کشاورزی
%5.22	مسکن
%37.05	صنعت و معدن

## 6- فرآیند اعتبارسنجی

اعتبارسنجی صحیح و کامل مشتریان زمینه‌ساز ارائه تصویری شفاف از وضعیت و توانایی مشتری در اینجا 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 توانم 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 اعطائی 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 بعد زیر مورد بررسی قرار می‌گیرد:



هم‌چنین بررسی و تحلیل سوابق اعتباری مشتری با استفاده از نتایج استعلام‌های اخذ شده به ویژه استعلام تسهیلات سامانه اعتبار سنجی 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 رتبه بندی اعتباری ایران در سال 90، امکان دسترسی به سامانه و اخذ گزارش را در تمامی شب و واحدهای ستادی مرتبط فراهم نمود و روزانه بالغ بر 200 مورد گزارش اعتباری از مشتریان استعلام می‌گردد. هم‌چنین از طریق شرکت

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

## 6-7- روش سنجش ریسک اعتباری

وضعیت پورتفوی اعتباری بانک و مانده‌ها و نسبت‌های مربوط به مطالبات غیر جاری بانک به تفکیک انواع تسهیلات و بخش‌های اقتصادی به طور مستمر مورد ارزیابی قرار می‌گیرد 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 تصمیم‌گیرنده بانک قرار می‌گیرد.

## 6-8- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

در صورتی که بررسی‌ها و گزارشات، نشان دهنده عبور شاخص‌های ریسک اعتباری از آستانه پذیرش ریسک بانک باشد، پس از انجام بررسی‌های لازم به منظور شناسایی عوامل ایجاد کننده ریسک، روش‌ها و فرآیندهای اعطای تسهیلات و تعهدات، حدود اختیارات ارکان اعتباری، نوع و میزان وثایق مورد نیاز مورد ارزیابی و بازنگری قرار می‌گیرد. همچنین مدیریت ارشد بانک در صورت صلاح‌الدید اقدام به تغییر سیاست‌های کلان بانک در راستای اعطای تسهیلات و تعهدات می‌نماید.

## 6-9- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک‌های اعتباری مطابق با الزامات بال 1 و آیین نامه کفايت سرمایه ابلاغی از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا. محاسبه می‌گردد. براساس اطلاعات به دست آمده از صورت‌های مالی منتهی به تاریخ 1394/12/29، میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری به شکل زیر قابل محاسبه می‌باشد:

1394/12/29				شرح
سرمایه اختصاص یافته	میزان ریسک	وزن ریسک	دارایی‌ها و تعهدات	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
-	0	%	2,727,487	موجودی نقد
-	0	%	52,369,207	سپرده قانونی
-	0	%	13,710,193	مطلوبات از بانک مرکزی
1,230,125	15376561.6	%20	76,882,808	مطلوبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
-	0	%	946,787	اوراق مشارکت دولتی
379,536	4744204	%100	4,744,204	سرمایه گذاری در سهام
7,183,152	89789403	%100	89,789,403	حساب های دریافتی
1,869,534	23369170.5	%50	46,738,341	وامها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
28,973,735	362171683	%100	362,171,683	سایر وامها و تسهیلات پرداختی و مطالبات
1,197,286	14966079	%100	14,966,079	خالص داراییهای ثابت و سرقفلی
1,164,249	14553113	%100	14,553,113	سایر داراییها
311,306	3891322	%100	3,891,322	تعهدات بابت ضمانتنامه ها(با ضریب تبدیل 20%)
443,052	5538152	%100	5,538,152	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی(با ضریب تبدیل 20%)
<b>42,751,975</b>	<b>534,399,688</b>		<b>689,028,779</b>	<b>جمع دارایی‌ها</b>

مجموع دارایی‌های موزون شده به ریسک  $\times 8\% =$  میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

$$42,751,975 = \% 8 \times 534,399,688$$

#### 6-10- معیارهای دریافت وثایق برای اقلام در معرض ریسک اعتباری

وثایق مورد نیاز برای پوشش ریسک‌های مرتبط با تسهیلات و تعهدات بر اساس نتایج حاصل از فرآیند شناخت مشتری، استعلام‌ها و سوابق اعتباری مشتری، ضوابط اعتباری بانک در خصوص وثایق مورد نیاز برای اعطای هر یک

از انواع تسهیلات و تعهدات، عوامل کلان اقتصادی تاثیرگذار بر وضعیت صنعت مرتبط با فعالیت مشتری و ضوابط و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا. تعیین می‌گردد.

براساس ضوابط اعتباری سال 1394 بانک حدود اختیارات شعب با توجه به نوع وثایق، نوع تسهیلات/ تعهدات و درجه شعبه به شرح زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

## حدود اختیارات شعب در اعطای تسهیلات/ ایجاد تعهدات

شعبه ممتاز	شعبه درجه 1	شعبه درجه 2	شعبه درجه 3	شعبه درجه 4	نوع وثیقه	تسهیلات/ تعهدات
2000	1800	1600	1400	1200	سفته	تسهیلات ریالی
15000	12000	9000	7000	5000	ملک	
12000	10000	8000	6000	4000	سفته	
26000	20000	17000	14000	10000	ملک	ضمانتامه
8000	7000	5000	4000	3000	سفته	
26000	21000	17000	13000	8000	ملک	اعتبارات استادی دیداری وارداتی
20000	16000	13000	9000	6000	ملک	
15000	12000	9000	6000	4000	ملک	اعتبارات استادی داخلی- مدتدار ریالی

هم‌چنین اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات در قبال وثایق گروه نقد (سپرده و نظایر آن) بدون سقف با رعایت آین نامه تسهیلات و تعهدات کلان، و در خصوص سایر انواع وثایق تصمیم‌گیری به صورت موردنی در اختیار ارکان اعتباری بالاتر از شعبه می‌باشد.

## 6-11- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک اعتباری

وجود سیستم بانکداری یکپارچه امکان بررسی و پایش آمار و اطلاعات براساس اقلام موجود در پایگاه داده‌ها را امکان پذیر می‌سازد. در این راستا به طور مستمر اطلاعات مرتبط با پورتفوی تسهیلات و مانده‌های مربوط به طبقات

تسهیلات و تعهدات غیر جاری مورد بررسی قرار گرفته و نسبت‌های مربوطه محاسبه می‌گردد 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 می‌شود.

## 6-12- نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری 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 واحد های 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
-  استناد، مدارک و اطلاعات مورد نیاز در بررسی پرونده‌ها

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

- 1- مطالعه، بررسی و ارزیابی سیاست‌های بانک در زمینه وصول مطالبات
- 2- بررسی پرونده‌های تسهیلاتی که وصول اقساط آن توسط شعبه امکان‌پذیر نمی‌باشد
- 3- برگزاری جلسات با مشتریان به منظور وصول مطالبات بانک

می‌باشد. همچنین شرکت پیمانکار بانک (شرکت تامین اندیش پارس) به منظور تسريع 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 29/12/1394 تهیه شده است.

(مبالغ به میلیون ریال)

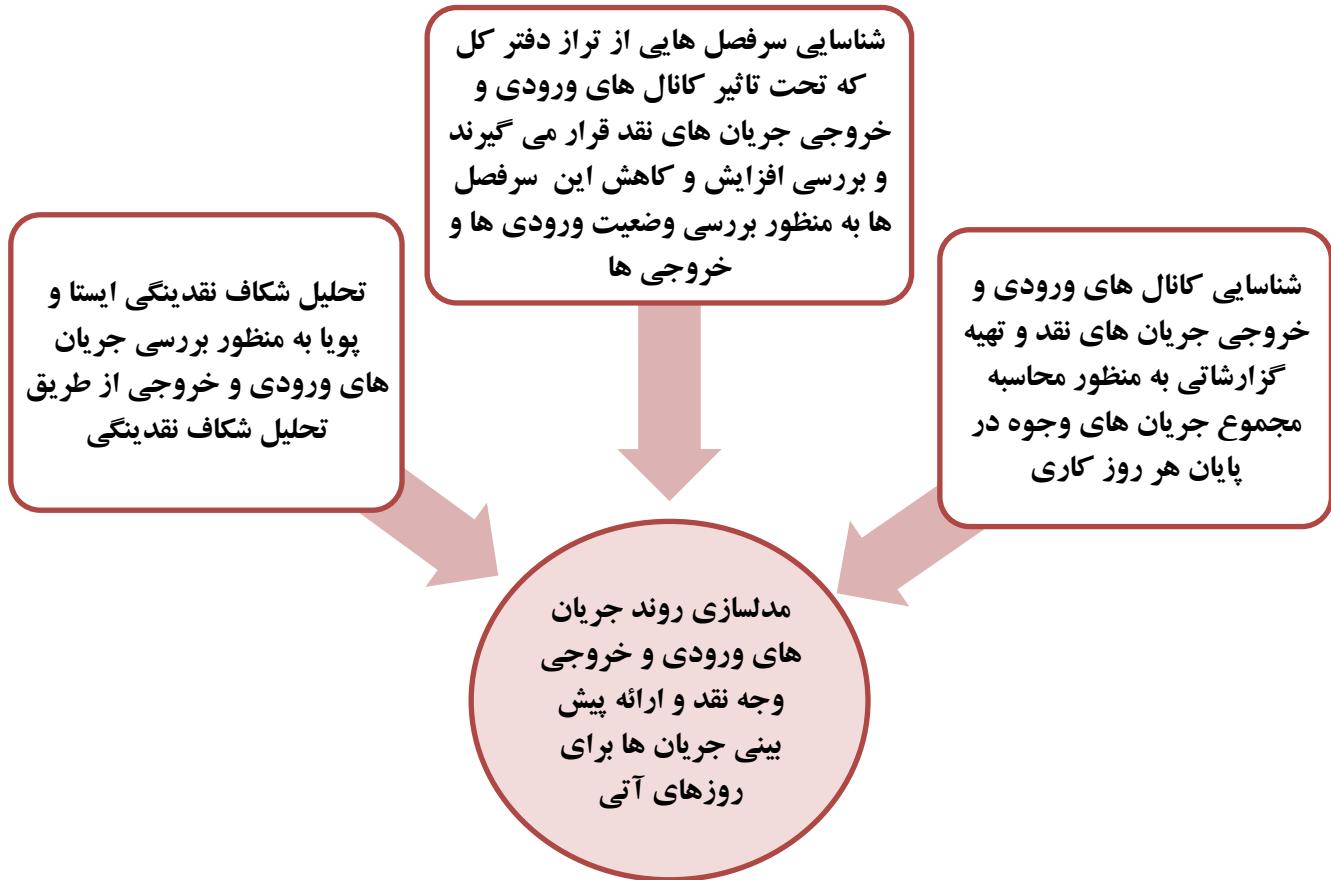
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	شرح
6,143,953	510,237	38,583	2,054,039	3,541,094	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
18,473,756	9,063,248	168,528	9,241,980	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
24,617,709	9,573,485	207,111	11,296,019	3,541,094	جمع

# ریسک نقدینگی

## ماده 7 - ریسک نقدینگی

### 7-1- 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:



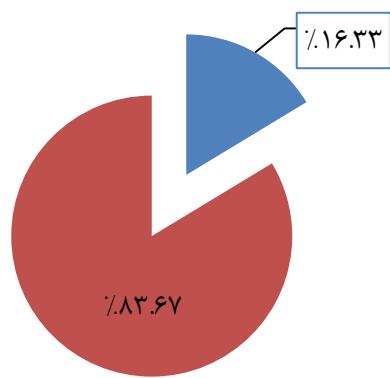
### 7-2- واحد های اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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 بنابر ضرورت در کمیته های منابع و مصارف، ریسک و بحران مطرح و تصمیمات لازم اتخاذ می گردد.

### 7-3- ترکیب، میزان و سرسید سپرده ها و نقاط تمرکز آنها

#### ترکیب سپرده ها



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

سپرده های مشتریان	مبلغ
حقیقی	6,020,091
حقوقی	30,828,256

(مبالغ به میلیون ریال)

ترکیب سپرده ها بر اساس نوع و سرسید

ردیف	سپرده های مشتریان	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سرسید مشخص
۰	7,233,404	36,848,347	29,614,943					0
۰	487,749,940	8,364,330	21,231,467	65,969,854	20,881,333	371,302,957		

## 7-4- ترکیب، میزان و سرسید تسهیلات و سایر دارایی ها و به طور مشخص دارایی های با درجه نقدشوندگی بالا

(مبالغ به میلیون ریال)

1394							
بدون سرسید مشخص	بالاتر از 5 سال	1 الی 5 سال	بین 3 ماه الی 1 سال	بین 1 الی 3 ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
0	0	0	0	0	26,509,839	26,509,839	موجودی نقد
65,905,912	0	0	0	0	904,738	66,810,650	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
0	1,034,533	37,619,098	186,064,268	89,228,079	70,346,336	384,292,314	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
5,740,991	0	0	0	0	0	5,740,991	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
10,042,201	0	0	3,516,023	0		13,558,224	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
33,235,303	0	32,834,989	2,612,173	192,373	7,356,341	76,231,179	سایر حساب‌های دریافتی
5,232,540						5,232,540	دارایی‌های ثابت مشهود
9,733,539						9,733,539	دارایی‌های نامشهود
0	40,022,534	2,084,526	6,585,589	2,119,479	1,557,079	52,369,207	سپرده قانونی
14,553,113	0	0	0	0	0	14,553,113	سایر دارایی‌ها

## 7-5- میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره آتی

(مبالغ به میلیون ریال)

### 7-1- ترکیب تسهیلات ریالی بر اساس سرسید

بدون سرسید مشخص	بالاتر از 5 سال	1 الی 5 سال	بین 3 ماه الی 1 سال	بین 1 الی 3 ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	سرسید تسهیلات ریالی
-	1,034,533	37,619,098	186,064,268	89,228,079	70,346,336	384,292,314	

## 7-2- تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره ریالی و اعتبار اسنادی ریالی

1394	شرح
14,915,481	ضمانتنامه های صادره ریالی
36,000	اعتبار اسنادی ریالی

### 7-6-7- میزان ورودی ها و تعهدات به ارزهای عمده در دوره آتی

### 7-6-7-1- تعهدات باتک بابت اعتبارات استادی ارزی

مانده در پایان سال		نوع ارز
معادل ریالی	مبلغ ارزی	
21,479,691	632,965,690	یورو
4,096	132,424	فرانک سوئیس
84,534	8,011,939	لیر ترکیه
529,342	20,548,186,993	ون کره
172,758	641,768,846	ین ژاپن
422,128	90,682,810	یوان چین
-	-	درهم امارات
6,422,729	14,178,210,030	روپیه هند
29,115,278		مجموع

### 7-6-7-2- تعهدات باتک ضمانت نامه های ارزی

مانده در پایان سال		نوع ارز
معادل ریالی	مبلغ ارزی	
4,426,927	130,453,144	یورو
1,254,650	41,489,744	دلار آمریکا
24,173	53,362,801	روپیه هند
-	-	لیر ترکیه
31,896	118,488,375	ین ژاپن
18,085	661,467,459	دینار عراق
168,458	6,539,255,940	ون کره حنوبی
5,924,189		مجموع

## 7- 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 درخصوص شاخص های ریسک نقدینگی و نسبت های مالی و وضعیت نقدینگی

## 8- برنامه مقابله با بحران

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

### اعضاء کار گروه بحران مالی:

مدیریت امور مالی و گزارش گری (مسئول کار گروه 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 وجوده 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



## 7-9- روش سنجش ریسک نقدینگی

به منظور سنجش ریسک نقدینگی با استفاده از تحلیل روند جریان های ورودی و خروجی وجوده 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	ابتداي سال	ميانگين دوره	حداکثر طي دوره	حداقل طي دوره	پايان دوره
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها	%3	%3	%0	%6	%4
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها	%4	%4	%3	%8	%5
تسهيلات به کل سپرده ها	%75	%74	%70	%79	%73
تسهيلات به سپرده های يك ساله و بالاتر	%128	%139	%123	%156	%156
سپرده های فرار به کل سپرده ها	%35	%41	%35	%48	%48

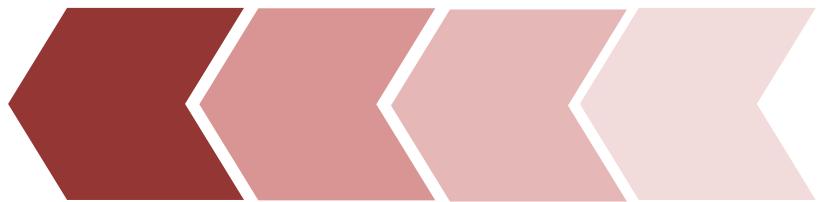
## 7- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

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 مانند 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 عملده امروز مرکز:
کاهش سپرده قانونی
دریافت عملیات چکاوک
و - پرداخت های عملده امروز مرکز:
افزایش سپرده قانونی
پرداخت عملیات چکاوک
خریدارز
خالص عملیات شتاب
جمع
حالص 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 8 - ریسک عملیاتی

### 8-1- بر نامه تداوم فعالیت

به منظور تعیین برنامه های احتیاطی برای مواجهه با شرایط خاص، آین نامه ای تحت عنوان " آین نامه شرایط خاص" توسط مدیریت ریسک تهیه و تدوین گردیده است. در این آین نامه گروه های پنج گانه به شرح ذیل تحت نظر 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.



### 8-2- 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 آین نامه ها و دستورالعمل های کافی و دقیق به منظور کاهش خطاهای 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

## 8-3- تمهیدات مقابله با بحران

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

### 8-3-1 آینین نامه شرایط خاص

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

### 8-3-2 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 شب تهران، برگزار شده است. قابل ذکر است برنامه های لازم جهت تعمیم این دوره ها برای سایر واحدها در دست اقدام می باشد.

### 8-3-3 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 تجمعی 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.

### 8-3-4 راه اندازی سایت بحران

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

#### 4-8- 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.

#### 5-8- 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 1392، 1393 و 1394 اخذ شده و محاسبات مربوطه مطابق با بیانیه دوم کمیته بازل برای روش های شاخص پایه و استاندارد به شرح ذیل انجام شده است :

#### 5-1- 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  $\alpha$  در درآمد ناخالص (مشروط به ثبت 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 ثبت بودن آن؛

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

1) خالص درآمدهای بهره ای

2) خالص درآمدهای غیربهره ای

3) 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 ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ 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 ۱۳۹۴

1,652,074

#### 8-5-2- 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  $\beta$  متناظر در درآمد ناخالص هر خط کاری قبل احتساب است. چنانچه مجموع حاصل ضرب های درآمد ناخالص خطوط کاری هشت گانه در ضرایب  $\beta$  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 8 خط کاری انجام شود.

$\beta$  = 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  $\beta$  با توجه به خطوط کاری به شرح زیر است :

ضریب $\beta$	خطوط کاری
%18	تامین مالی شرکتی
%18	فروش و بازرگانی
%12	بانکداری خرد
%15	بانکداری تجاری
%18	پرداخت و تسویه
%15	خدمات عاملیت
%12	مدیریت دارایی
%12	واسطه گری خرد

بر اساس اطلاعات مالی منتهی به پایان سال 1394 بانک، نتایج محاسبات پوشش سرمایه برای ریسک‌های عملیاتی با روشن استاندارد شده به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

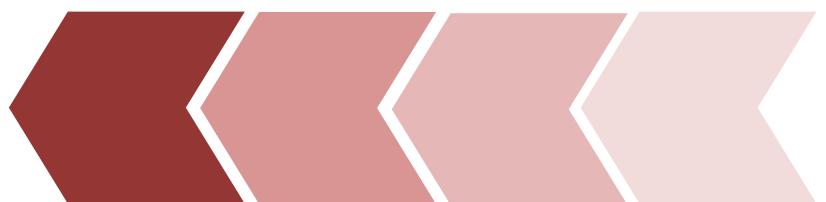
پوشش سرمایه لازم برای ریسک عملیاتی با روشن استاندارد شده منتهی به پایان سال 1394
1,290,431

## 8-6- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

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

- استفاده از اطلاعات حاصل از خوددارزیابی واحدهای مختلف در خصوص مهم‌ترین مخاطرات موجود در فرآیندهای کاری هر واحد
- استفاده از نتایج حاصل از بررسی‌ها و گزارش‌های بازرگانی‌های ادواری توسط مدیریت‌های بازرگانی و حسابرسی
- بازنگری دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌ها در صورت تشخیص امکان بروز برخی مخاطرات به دلیل ضعف دستورالعمل‌ها
- تشکیل کارگروه‌هایی متشكل از کارشناسان ریسک و کارشناسان واحدهای اجرایی به منظور شناسایی مخاطرات محتمل و اتخاذ راهکارهای کنترلی

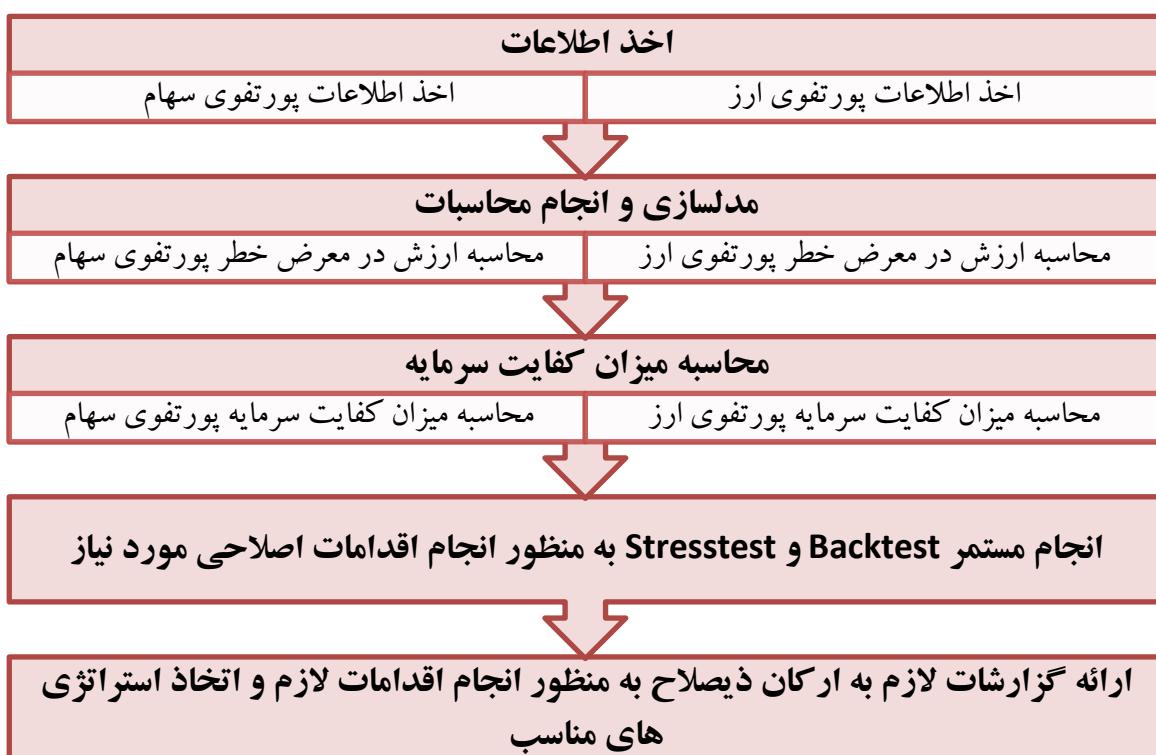
# دیسک بازار



## 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 شیوه 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 شیوه سازی تاریخی از این قرارند:

садگی؛



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 560 روز منتهی به آخرین روز کاری سال 1394، برای پورتفوی ارز و سهام بانک دریافت و 60 ارزش در معرض خطر (VaR) محاسبه گردیده است.

### 9-3- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

#### 9-3-1- 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 60 ارزش در معرض خطر منتهی به پایان سال با اطمینان 99٪ برای دوره 10

روزه، محاسبه شده و در عدد  $k=3$  ضرب شده است و با مقایسه عدد حاصل با ارزش در معرض خطر 10 روزه در

تاریخ 29/12/94 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)

133,972	$\max\left(k \frac{\sum_{i=1}^{60} VaR_{t-1}}{60}, VaR_{t-1}\right) + \text{specific risk charge}$
---------	--

### 9-3-2- 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 می‌گردد:

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

بدین منظور پس از اخذ اطلاعات 560 روز کاری، 60 ارزش در معرض خطر 10 روزه با اطمینان 99٪ برای 60 روز کاری پایان سال 1394 محاسبه شده و میانگین 60 مقدار حاصل شده در عدد  $k=3$  ضرب شده و با مقایسه عدد حاصل با ارزش در معرض خطر 10 روزه در تاریخ 29/12/94 مقدار مаксیمم بدست می‌آید.

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

(مبالغ به میلیون ریال)

1,296,028	$\max\left(k \frac{\sum_{i=1}^{60} VaR_{t-1}}{60}, VaR_{t-1}\right)$
-----------	--

#### ۹-۴-۱- میزان اقلام 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 پورتفوهای سهام و ارز در روز پایانی سال ۹۴ به شرح زیر می باشد:

#### ۹-۴-۲- میزان اقلام در معرض ریسک در پورتفوی سهام:

(مبالغ به میلیون ریال)

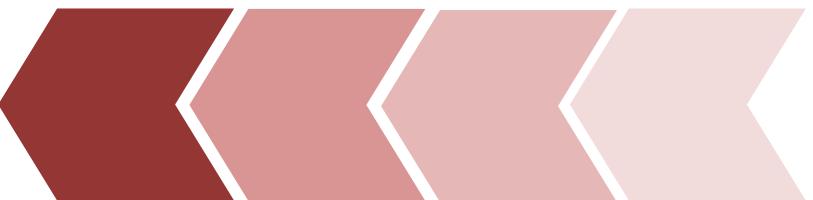
ارزش در معرض خطر	با اطمینان ۹۹٪
روزه ۱	23,895
روزه ۱۰	75,562

#### ۹-۴-۳- میزان اقلام در معرض ریسک در پورتفوی ارز:

(مبالغ به میلیون ریال)

ارزش در معرض خطر	با اطمینان ۹۹٪
روزه ۱	157,891
روزه ۱۰	499,295

## شاخص های مالی



## ماده 10- شاخص های مالی

- نسبت های مالی:

شرح	1394 (درصد)
نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات	1.31%
نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه	13.58%
نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها	15.17%
نسبت خالص تسهیلات غیرجاری به مجموع خالص تسهیلات	39.67%
نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده ها	73.25%
نسبت ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام	13.82%
نسبت مانده سپرده های دیداری (جاری) به مانده مجموع سپرده ها	4.90%
نسبت مانده سپرده های بلندمدت به مانده مجموع سپرده ها	47.27%



- وضعیت باز ارزی به تفکیک هر یک از ارزها و مجموع ارزها:

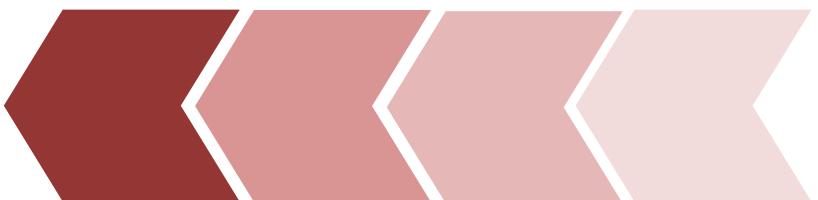
لیر ترکیه	بنزین	ون کره جنوبی	فرانک سوئیس	د رهم امارات	روپیه هند	پونڈ انگلیس	دلار آمریکا
مواردی تقدیر							
متالات باکچها و سایر موسسات اعتباری							
تسهیلات اعماقی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی							
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوقات پهلودار							
سایر حسابهای دریافتی							
سایر دارایی‌ها							
جمع دارایی‌های ارزی							
بدنه به باکچها و سایر موسسات اعتباری							
سایر دارایی‌ها							
14	(118,000)	0	637,692,823	0	0	0	147,902,943
18	0	0	3,685,020	0	0	0	0
19	11,234,140	17,366,979,587	66,112,687	45,117,970,023	967,432,986	84,612,718,866	521,419,556
20	(4,155,007)	(16,750,506,874)	(41,238,919)	(18,070,348,525)	(34,082,636)	(87,870,656,797)	(69,154,125)
23	0	0	(10,859)	0	0	(3,970,715)	(15,753,138)
25	0	0	0	0	0	(23,617,241)	(9,000)
29/12/1394	(24,967,971)	(17,282,989,000)	(49,637,088,131)	(44,677,400)	(49,670,420)	(89,700,434,420)	(668,161,071)
29/12/1394	(13,733,830)	83,990,587	(21,435,288)	(4,519,118,108)	784,608,022	(5,087,715,555)	(146,741,516)
معدل ریالی و صیحت بارزی (میلیون ریال)							
خرص و ضعیفیت بارزی نسبت به سرمایه پایه							
تحهدات پلت ضمانت‌نامه‌های صادره							
تحهدات پلت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی							

# پارسیان، بانک ایرانیان



شرح									
دلار استرالیا	بورو	یوان چین	دینار بحرین	دینار عربستان	ریال قطر	ریال عمان	روبل روسیه	کرون سوئد	دلار کالادا
موجودی تند	349,512,309	0	0	18,274	98,710	7,862,186	4,440,188	591,748	666
مطلوبات از باکها و سایر موسسات اعتباری	234,010,244	0	49	0	0	0	0	1,126,904	0
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	1,241,272,384	0	0	28,352,623	0	0	0	0	0
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق پهنچار	27,921,780	0	0	0	0	0	0	0	0
سایر حساب‌های دریافتی	162,576,037	0	14	0	0	0	0	0	0
سایر دارایی‌ها	4,507,609	0	18	0	0	0	0	0	0
جمع دارایی‌های ارزی	2,019,800,363	0	0	2,019,800,363	18,323	195,302,631	98,710	7,862,186	1,718,652
سدیمدهای سرمایه‌گذاری مستدار	(379,136,171)	0	19	(34,423,413)	(461)	(315,114,695)	(92,557,101)	(402)	(25,986)
سایر دارایی‌ها	(156)	20	0	(49)	0	(49)	0	0	(1,126,904)
سدیمدهای سرمایه‌گذاری مستدار	0	23	0	(282,423,025)	0	(282,423,025)	0	0	(7,258)
جمع بدنهای و حقوق سپرده‌گذار ارزی	(156)	0	25	(683,905,137)	0	(683,905,137)	0	0	(402)
درالس دارایی‌ها (بدنهای) در تاریخ 29/12/1394	(156)	0	0	(126,985,514)	(510)	(1,660,579,028)	(461)	(215,647)	(19,391)
سداد ریالی وضعیت بزر ارزی (میلیون ریال)	(4)	0	0	(25,986)	(402)	(1,660,579,028)	(98,308)	7,836,200	17,813
درصد و معیت بزر ارزی نسبت به سرمایه پایه	(156)	0	0	(1,342,551)	(7,258)	(1,660,579,028)	(1,946)	816	(19,391)
تحمّدات بابت اسنادی مشایش یافته	(4)	0	0	(18,685)	376,101	4,432,930	376,101	4,432,930	(6,625)
تحمّدات بابت ضمانت‌نمایه‌ای صادره	0	0	0	(13,430,779)	0	26,737	0	102,659,131	(95,460,815)
تحمّدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی	0	0	0	260	0	26,737	0	29/12/1393	0
تحمّدات بابت اسنادی مشایش یافته	0	0	0	0	0	0	0	90,682,810	29,541
تحمّدات بابت ضمانت‌نمایه‌ای صادره	0	0	0	0	0	0	0	1,946	(153)
تحمّدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی	0	0	0	0	0	0	0	0	0

# ساختار سرمایه



## ماده ۱۱- ساختار سرمایه

### • دارایی های موزون به ریسک

1394/12/29			شرح
میزان ریسک	وزن ریسک	دارایی ها و تعهدات	
0	/0	2,727,487	موجودی نقد
0	/0	52,369,207	سپرده قانونی
0	/0	13,710,193	مطلوبات از بانک مرکزی
15,376,562	/20	76,882,808	مطلوبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
0	/0	946,787	اوراق مشارکت دولتی
4,744,204	/100	4,744,204	سرمایه گذاری در شهام
89,789,403	/100	89,789,403	حساب های دریافتی
23,369,170	/50	46,738,341	وامها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
362,171,683	/100	362,171,683	سایر وامها و تسهیلات پرداختی و مطالبات
14,966,079	/100	14,966,079	خالص داراییهای ثابت و سرقفلی
14,553,113	/100	14,553,113	سایر داراییها
3,891,322	/100	3,891,322	تعهدات بابت ضمانتهای ها(با ضریب تبدیل 20%)
5,538,152	/100	5,538,152	تعهدات بابت اعتبارات استاندی(با ضریب تبدیل 20%)
534,399,689		689,028,779	جمع دارایی ها

### • سرمایه پایه

1394/12/29	شرح
	<b>سرمایه اصلی</b>
15,840,000	سرمایه به کسر سرمایه تأمین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی
7,195,198	اندوخته قانونی
959,360	سایر اندوخته ها
4,262,953	سود (زیان) انباشته
28,257,150	
	<b>سرمایه تكمیلی</b>
6,143,953	ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه گذاری ها
7,920,000	مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت
14,063,953	
42,321,103	<b>سرمایه پایه قبل از کسور</b>
	<b>کسور از سرمایه پایه</b>
(50,000)	سرمایه گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری فرعی
0	سرمایه گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری
(50,000)	
<b>42,271,103</b>	<b>سرمایه پایه</b>

• نسبت کفایت سرمایه

1394	شرح
42,271,103	سرمایه پایه
534,399,689	جمع دارای ها و تعهدات موزون به ریسک
≈8%	نسبت کفایت سرمایه