

## ۱) ریسک‌های موضوع فعالیت مؤسسات اعتباری

ریسک‌های مترتب بر فعالیت مؤسسات اعتباری براساس طبقه‌بندی متداول کمیته بازل به چهار دسته زیر تقسیم می‌شوند:

### ۱-۱) ریسک اعتباری

تجهیز و تخصیص منابع سرمایه گذاری به فعالیتهای اقتصادی از طریق بازار مالی انجام میپذیرد که بازار اعتبارات بانکی قسمتی از این بازار است. بنابراین یکی از موضوعات دارای اهمیت، بررسی و ارزیابی ریسک اعتباری (یعنی احتمال قصور در بازپرداخت تسهیلات اعطایی از سوی مشتریان) میباشد. اندازه گیری این ریسک در میان ریسک‌هایی که بانک در حیطه وسیع عملکرد خود با آن رو بروست از جایگاه ویژه ای برخوردار است.

کاهش و کنترل ریسک به عنوان یکی از عوامل مهم مؤثر بر بهبود فرایند اعطای اعتبار و در نتیجه بر عملکرد بانکها مطرح است و نقش اساسی در تداوم ارائه تسهیلات و بقای بانک‌ها و مؤسسات مالی دارد. اکنون مهمترین عامل ورشکستگی بانکها ریسک اعتباری است. اگر مشتری به موقع تعهدات خود را بازپرداخت نکند این تسهیلات به صورت مطالبات معوق بانکی در می‌آید و این امر موجب اختلال در توزیع اعتبارات بانکی و در نتیجه اختلال در اقتصاد کشور میشود.

اندازه گیری ریسک اعتباری با پیش بینی زیانهای عدم بازپرداخت اعتبارات و ایجاد رابطه منطقی بین ریسک و بازده، امکان بهینه سازی ترکیب پرتفوی اعتباری، قیمت گذاری دارایی‌ها و تعیین سرمایه اقتصادی بانکها را به منظور کاهش هزینه های سرمایه ای و حفظ توان رقابتی فراهم و نوعی مزیت نسبی برای بانکها و مؤسسات اعتباری ایجاد مینماید.

هرگونه خسارت ناشی از عدم پرداخت تسهیلات و تعهدات مشتریان و بعبارتی احتمال بروز زیان ناشی از عدم ایفای بموقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری از سوی طرف مقابل (بدلایی از جمله عدم تمایل، عدم توانایی مالی، وجود موانع در انجام تسویه...) ریسک اعتباری نام دارد. از آنجائیکه عمده دارایی های مؤسسه تسهیلات اعطائی به مشتریان است ریسک اعتباری مهمترین مخاطره ای است که مؤسسه با آن مواجه است.

### ۱-۱-۱) سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری

خط‌مشی‌ها و سیاست‌های حاکم بر امور اعتباری مؤسسه عبارتند از:

- الف: رعایت کامل مسائل شرعی جهت اعطاء تسهیلات
- ب: رعایت ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی ج.ا.
- ج: خلق بیشترین ارزش افزوده برای سپرده‌گذاران و سهامداران
- د: ارج نهادن به منافع عامه و توجه به هنجارهای اجتماعی
- ه: همسویی با سیاست‌ها و برنامه‌های اقتصادی، اجتماعی و فرهنگ دولت

### ۱-۱-۲) واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

الف: معاونت اعتبارات شامل؛

کمیته عالی اعتباری: تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در بالاترین سطح موسسه پس از هیات مدیره بانک؛  
دایره ارزیابی طرح‌ها: تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در سطح بالاتر از کمیته‌های استانی و پایینتر از کمیته عالی اعتباری؛

دایره پیگیری و وصول مطالبات؛

کمیته‌های اعتباری استان: تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در سطح بالاتر از شعب و پایین‌تر از دایره ارزیابی طرح‌ها

کمیته‌های اعتباری شعب: تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در سطح اختیارات شعب با توجه به درجات آنها؛

ب: مدیریت ریسک؛ درای ارکانی به شرح زیر است:

- کمیته عالی ریسک با عضویت نماینده هیئت مدیره

مدیریت ریسک محاسبات مربوط به ریسک‌های مختلف و بر مبنای مفاد پیمان‌نامه بازل و مدل‌های آزمون بحران به دقت رصد نموده و اطلاعات لازم را در اختیار واحدهای ذیربط قرار می‌دهد.

### ۱-۱-۳) حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

الف: حدود اختیارات شعب مؤسسه جهت پرداخت تسهیلات براساس موقعیت جغرافیایی، میزان منابع، نسبت مطالبات غیرجاری و درجه شعبه توسط مدیران شعب استان تعیین می‌گردد. ضمناً پرداخت تسهیلات در شعب با تصویب کمیته اعتباری شعبه که اعضاء آن، رئیس شعبه، معاون شعبه و مسئول اعتبارات می‌باشد، صورت می‌گیرد. تسهیلات بیش از سقف تعیین شده پس از ارسال پرونده به مدیریت شعب استان و پس از تصویب کمیته اعتباری استان قابل پرداخت می‌باشد.

ب: هرگونه مجوز پرداختی در استان‌ها که بیش از سقف اختیارات مسئولین شعبه و در حد اختیار مدیریت شعب استان باشد پس از تصویب کمیته اعتبارات استان که اعضاء آن شامل مدیر شعب استان تهران، کارشناس اعتبارات، کارشناس مالی و کارشناس حقوقی و کارشناس بازاریابی می‌باشد صورت می‌گیرد.

ج: پرونده‌های تسهیلاتی بیش از سقف اختیار مدیریت شعب استان به معاونت اعتبارات ارسال می‌شود پرونده‌های ارسالی پس از انجام کارشناسی‌های لازم و اعتبارسنجی در کمیته عالی اعتبارات مطرح می‌گردد اعضاء کمیته عالی اعتبارات عبارتند از:

نماینده هیئت مدیره (رئیس هیئت مدیره)، نماینده مدیرعامل و معاونت اعتبارات و تسهیلات، معاون مالی، معاونت بازاریابی، مدیریت حقوقی.

### **۱-۱-۴) میزان پذیرش ریسک اعتباری**

میزان پذیرش ریسک اعتباری در چارچوب اختیارات و مصوبات هیئت مدیره می‌باشد.

### **۱-۱-۵) میزان و وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات به تفکیک گروه‌های مختلف مشتریان،**

#### **بخشهای اقتصادی، مناطق جغرافیایی و نظایر آن**

۱- پرداخت تسهیلات موسسه با ضوابط زیر انجام می‌شود:

الف: پرداخت تسهیلات در قالب کلیه عقود اسلامی برابر ضوابط بانک مرکزی با رعایت نرخ‌های مربوط به عقود مبادله‌ای و مشارکتی

ب: پرداخت قرض الحسنه براساس ضوابط بانک مرکزی در زمینه‌های ازدواج، تعمیرات، ودیعه مسکن، هزینه درمان و رفع احتیاجات ضروری.

ج: پرداخت تسهیلات در قالب طرح‌های تسهیلاتی مصوب موسسه

۲- حد مجاز پرداخت تسهیلات پس از کسر میزان نقدینگی مورد نیاز شعب و سپرده‌های قانونی بانک مرکزی و مد نظر قرار دادن برنامه‌ها و سیاست‌های جاری موسسه و ضوابط بانک مرکزی با توجه به وضعیت اقتصادی و اجتماعی و فرهنگی هر استان در ابتدای سال به استان ابلاغ می‌گردد.

### **۱-۱-۶) فرآیند اعتبارسنجی مشتریان**

۱) بمنظور بررسی وضعیت مالی مشتریان، شخصیت، ظرفیت و هم‌چنین عملکرد متقاضیان اخذ استعلام از سامانه‌های زیر نیز صورت می‌پذیرد:

الف: سامانه اعتبارسنجی سنجش اعتبار ایرانیان

ب: سامانه استعلام چک برگشتی

ج: سامانه ثبت احوال و روزنامه رسمی

د: سامانه استعلام بدهی

ه: سامانه استعلام ماده ۱۸۶ قانون مالیات‌های مستقیم

و: سامانه ذینفع واحد، تعهدات و تسهیلات کلان و اشخاص مرتبط

ز: سامانه کارت بازرگانی

ح: سامانه احراز صلاحیت پیمانکاران

۲) تحلیل استعلام‌های فوق و بررسی کارشناسی

۳) تهیه گزارش‌های کارشناسی از وضعیت متقاضی

۴) بکارگیری کارشناسان رسمی دادگستری در امور ارزیابی وثایق و ...

### **۱-۱-۷) روش سنجش ریسک اعتباری**

به طور کلی واحدهای اجرایی مدیریت ریسک با در نظر گرفتن پنج شاخص برای تعیین درجه ریسک اعتباری اقدام می‌نماید.

۱- نسبت مطالبات معوق و سررسید گذشته به کل تسهیلات

۲- نسبت ذخیره احتیاطی سالانه زیان تسهیلات به کل تسهیلات یا کل حقوق صاحبان سهام

۳- نسبت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به کل ذخایر.

۴- نسبت مطالبات سوخت شده به کل وام‌ها

۵- نسبت درایی‌های تحقق نیافته به کل تسهیلات

### **۱-۱-۸) میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری**

علاوه بر معاونت مالی واحد مدیریت ریسک میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری را طبق مدل‌هایی که توسط کمیته بازل ارائه شده به طور جداگانه محاسبه می‌نماید.

### **۱-۱-۹) روش‌های کاهش ریسک اعتباری**

الف: با عنایت به اینکه یکی از عوامل عمده در افزایش مطالبات سیستم بانکی نقص در انجام اعتبارسنجی است، عامل دیگری که می‌تواند از افزایش مطالبات غیرجاری مؤسسه جلوگیری نموده و به تعبیری ریسک اعتباری را کاهش دهد علاوه بر اعتبارسنجی نظارت صحیح بر نحوه و محل مصرف تسهیلات اعطائی می‌باشد که در این خصوص فرآیند اعتبارسنجی مؤسسه از شرایط قابل قبولی برخوردار بوده و نظارت‌های لازم در خصوص چگونگی مصرف تسهیلات نیز بعمل می‌آید.

ب: علاوه بر پیش‌بینی‌های لازم قبل از اعطای تسهیلات میزان و نحوه اخذ وثایق نیز می‌تواند موجبات کاهش ریسک اعتباری را فراهم نماید لذا وثایق دریافتی مؤسسه جهت اعطای تسهیلات به شرح زیر اولویت‌گذاری و طبقه‌بندی گردیده است:

۱) گروه‌های نقدی شامل انواع سپرده، اوراق مشارکت، گواهی سپرده، ضمانت‌نامه‌های بانکی و دسترسی به حقوق افراد جامعه هدف که یکی از مطمئن‌ترین طرق وصول اقساط می‌باشد.

۲) وثایق غیرمنقول مسکونی و سهل‌البيع

۳) سایر وثایق از قبیل قراردادهای لازم‌الاجرا، سفته، قبض انبار و سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و فرابورس

۴) تضمین صندوق ضمانت صادرات

۵) تضمین صندوق ضمانت صنایع کوچک

۶) ترکیبی از دو یا چند مورد از وثایق فوق‌الذکر

ج) میزان و نحوه دریافت وثایق نیز از دیگر عوامل کاهنده ریسک اعتباری می‌باشد که مؤسسه برای مخاطبان خود شرایط مناسبی را از دید مشتری و شرایط اطمینان‌بخش از جهت بازگشت منابع پیش‌بینی نموده است.

د) علاوه بر موارد فوق یکی از برنامه‌های در دست اقدام مؤسسه استفاده از بیمه اعتباری می‌باشد که در صورت درخواست و رضایت مشتری با پرداخت حق بیمه بازگشت اقساط مؤسسه توسط بیمه تضمین گردید و مشتری نیازی به معرفی ضامن یا ارائه وثیقه نخواهد داشت.

### **۱-۱-۱۰) معیارهای دریافت وثایق برای اقلام در معرض ریسک اعتباری**

تعیین میزان و معیار دریافت وثایق با توجه به میزان نقدشوندگی هر یک در کمیته عالی اعتبارات بررسی و با تصویب هیات مدیره قابلیت اجرایی می‌یابد.

### **۱-۱-۱۱) ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک اعتباری**

میزان و ترکیب پرتفوی مؤسسه با توجه به شاخص ریسک‌های متداول و دستورالعمل‌های ابلاغی دقیقاً تحت بررسی بوده و تغییرات لازم متناسب با شرایط اقتصادی جامعه در خصوص آن صورت می‌پذیرد.

### **۱-۱-۱۲) نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری و میزان ذخایر مربوط به آنها**

همانطوری که قبلاً توضیح داده شده اقدامات پیشگیرانه باعث می‌شود که میزان مطالبات غیر جاری مؤسسه از حد قابل قبولی فراتر نرود مع الوصف به منظور وصول سریع مطالبات غیر جاری و بازگشت به موقع منابع اقداماتی به شرح زیر صورت گرفته :

الف - کمیته‌های پیگیری وصول مطالبات غیر جاری بر اساس مفاد تصویب‌نامه هیات وزیران به شماره ۸۸/۱۷۵۲۰۸ مورخ ۱۳۸۸/۰۸/۱۸ به شرح زیر تشکیل گردیده و اقدامات انجام شده میزان مطالبات غیر جاری و وصول آن به صورت روزانه مانیتور نموده و به صورت ماهیانه رصد و گزارش می‌نماید.

۱- اعضای کمیته اعتبارات عبارتند از کمیته عالی پیگیری وصول مطالبات غیر جاری با عضویت رییس هیات مدیره و معاونت اعتبارات و تسهیلات، معاونت مالی و مدیریت حقوقی و معاونت بازرسی و حسابرسی

۲- کمیته های پیگیری وصول مطالبات غیر جاری استانی با عضویت مدیر شعب استان، مسئول اعتبارات، مسئول مالی و حقوقی استان تشکیل شده است.

۳- به طور کلی کمیته های پیگیری وصول مطالبات غیر جاری موظفند حداقل هر ۱۵ روزه یک جلسه برگزار نموده و اقدامات صورت گرفته را تجزیه و تحلیل و تصمیم مناسب را در جهت کاهش وصول مطالبات غیر جاری مؤسسه اتخاذ نماید .

۴- انجام اقدامات اولیه جهت راه اندازی نرم افزار پیگیری وصول مطالبات

۵- برگزاری همایش ها و دوره های کاربردی

## **۱-۲) ریسک نقدینگی**

ریسک نقدینگی در اثر فاصله زمانی بین سررسید تعهدات و سررسید سرمایه گذاری ها بوجود می آید و بانک را با خطر کمبود نقدینگی در ایفای تعهدات کوتاه مدت خود مواجه می کند.

### **۱-۲-۱) سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی**

مؤسسه اعتباری کوثر با هدف نگهداری سطح مناسبی از نقدینگی جهت پاسخگویی به جریان نقدی خروجی غیرمنتظره و اجتناب از تأمین وجوه با هزینه های قابل ملاحظه سیاست ها و خط مشی های خود را به شرح زیر تعیین نموده است:

۱) پایش مستمر وضعیت نقدینگی، اقلام عمده منابع و مصارف و وضعیت تحقق اهداف مربوطه

۲) ارزیابی و پایش تأثیر متغیرهای اقتصادی بر وضعیت منابع و مصارف مؤسسه

۳) رصد رفتار سپرده های مشتریان کلان بانک با توجه به تأثیراتشان بر وضعیت نقدینگی بانک

۴) استفاده از جداول شکاف نقدینگی ایستا و پویا که بتواند بر مبنای طبقات مختلف زمانی وضعیت نقدینگی بانک را نشان دهد.

۵) مؤسسه با استفاده از آزمون بحران و تحلیل سناریوهای چندگانه و بر مبنای جداول شکاف نقدینگی میزان نقدینگی مورد نیاز را ارزیابی خواهد نمود.

### **۱-۲-۱) واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی**

الف: معاونت مالی

معاونت مالی به صورت دوره ای ضمن بررسی وضعیت نقدینگی بانک در قالب گزارشات منابع و مصارف، وضعیت سپرده های جذب شده و مصارف را در مقایسه با اهداف مدنظر رصد و بررسی می نماید. همچنین

عوامل کلیدی تأثیرگذار بر روند منابع و مصارف و رفتار سپرده‌ای مشتریان عمده مؤسسه را نیز ارزیابی و گزارشات لازم را به مدیران ارشد مؤسسه ارائه می‌دهد.

ب: مدیریت ریسک

با توجه به اینکه برنامه اندازه‌گیری ریسک نقدینگی بر مبنای تحلیل شکاف در حال انجام بوده و با نهایی شدن و استقرار آن، اندازه‌گیری ریسک نقدینگی بر مبنای روش‌هایی چون CFAR (جریانات وجوه در معرض خطر) و تحلیل سناریو و انجام آزمون بحران انجام خواهد شد.

### **۱-۲-۳) روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)**

در حال حاضر مؤسسه بر مبنای محاسبه و تحلیل روند نسبت‌های نقدینگی اقدام به ارزیابی ریسک نقدینگی خود می‌نماید، در این ارتباط و بمنظور ارزیابی دقیق ریسک نقدینگی برنامه محاسبه شکاف نقدینگی در دو حالت ایستا و پویا و انجام آزمون بحران جهت ارزیابی وضعیت نقدینگی مؤسسه در شرایط بدبینانه و در دست اقدام می‌باشد.

### **۱-۲-۴) سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی**

۱) استخراج جدول وضعیت منابع و مصارف در سطح مناطق و محاسبه نسبت‌های نقدینگی و پایش وضعیت آن‌ها

۲) در سطح کلان استخراج جدول وضعیت نقدینگی بانک و پایش مستمر نسبت‌ها و سرفصل‌های تأثیرگذار بر آن

۳) اقدام در جهت استخراج جدول شکاف نقدینگی بانک بر اساس طبقات مختلف زمانی و با لحاظ کلیه جزئیات وجوه در دو حالت ایستا و پویا که در آن امکان ارزیابی کلیه جریانات مورد انتظار (اقلام بالا و پایین خط) فراهم خواهد شد.

### **۱-۳-۳) ریسک بازار**

ریسک در اثر نوسانات و افت قیمت سرمایه گذاری‌های متأثر از بازار مانند قیمت سهام شرکت‌ها و دیگر دارایی‌ها بوجود می‌آید و بانک را با خطر کمبود سرمایه و از دست رفتن اطمینان مردم روبرو می‌کند.

### **۱-۳-۱) روش سنجش ریسک بازار**

مؤسسه جهت تخمین میزان زیان مورد انتظار از محل معاملات سهام برنامه‌ریزی‌های لازم را جهت استفاده از روش‌های ارزش در معرض ریسک VaR انجام تا مطابق با آن بتوان حدود مجاز را تعیین نموده و در نتیجه آن سهام شرکت‌ها با ریسک بالا شناسایی و هشدارهای لازم در خصوص سرمایه‌گذاری در آن‌ها داده می‌شود. ارزش در معرض ریسک که سرمایه در معرض ریسک نیز نامیده می‌شود، مبلغی از ارزش پرتفوی یا دارایی را مشخص می‌کند که انتظار می‌رود طی دوره زمانی مشخص و تا میزان احتمالی معین، از دست

برود. مثلاً یک بانک ممکن است اعلام کند ارزش در معرض ریسک روزانه خرید و فروش پرتفوی بانک، در سطح اطمینان ۹۵ درصد، ۱۰ میلیون است. و این یعنی تنها در ۵ مورد از ۱۰۰ معامله روزانه ممکن است زیانی بیش از ۱۰ میلیون اتفاق بیفتد. روش‌های محاسبه ارزش در معرض ریسک به دو نوع پارامتریک و ناپارامتریک تقسیم می‌شود. روش پارامتریک به روش واریانس-کوواریانس و برخی روش‌های تحلیلی خلاصه می‌شود و روش ناپارامتریک نیز شامل شبیه‌سازی تاریخی و شبیه‌سازی مونت کارلو است. روش شبیه‌سازی تاریخی ساده‌ترین روش غیرپارامتریک بوده و نیازی به پیش‌فرض در مورد توزیع احتمال بازده دارایی‌ها یا دارایی‌های مالی وجود ندارد. بنابراین این روش مدل ندارد. در این روش فرض بر این است که رفتار بازدهی مالی مانند رفتار گذشته آن است و توزیع احتمال بازده در گذشته عیناً توسط احتمال آتی دارایی مالی نیز است و روند تغییرات قیمت در گذشته در آینده نیز ادامه خواهد داشت. به عبارت دیگر تغییر پارامترهای بازار در گذشته مورد ارزیابی قرار می‌گیرد و بر آن اساس پرتفوی موجود نیز مشابه تغییرات گذشته ارزیابی و ریسک آن محاسبه می‌شود.

#### **۱-۴) ریسک عملیاتی**

ریسک عملیاتی در اثر تقلب، سهل‌انگاری مشکلات فن آوری، عدم اجرای بموقع وظایف و غیره بوجود می‌آید و بانک را با خطر خدشه دار شدن شهرت و مسائل قانونی روبه‌رو می‌کند.

#### **۱-۴-۱) اقدامات انجام شده در مورد ریسک عملیاتی**

با توجه به اهمیت ریسک نقدینگی و ریسک اعتباری و تأثیر زیاد آن‌ها بر عملیات مؤسسه در سال‌های اخیر بیشتر اقدامات مدیریت ریسک بر روی اندازه‌گیری ریسک‌های مذکور متمرکز شده و لذا اقدامات انجام شده در مورد ریسک عملیاتی ناچیز بوده است. با توجه به الزامات بانک مرکزی و بمنظور پایش ریسک عملیاتی مؤسسه در سال مالی مورد گزارش اقدامات اولیه در جهت اندازه‌گیری ریسک عملیاتی را در دستور کار قرار داده که تا پایان سال مالی به جمع‌بندی نهایی خواهد رسید.

#### **۱-۴-۲) واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی**

الف: معاونت نظارتی؛ واحدهای مبارزه با پولشویی، حسابرسی و مونیتورینگ از این معاونت در خصوص رصد و مبارزه با ریسک‌های عملیاتی مرتبط با حوزه فعالیت خود، اقدام می‌نمایند.

#### **۱-۴-۳) روش سنجش ریسک عملیاتی**

سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی = میانگین مجموع تمامی درآمدهای سه سال اخیر  $\times ۱۵\%$   
دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی = سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی  $\times ۱۲/۵\%$



## ۲) شاخص‌های تعیین کننده ریسک مؤسسات اعتباری

### ۱-۲) مدیریت ریسک نقدینگی

#### ۱-۱-۲) نسبت پوشش نقدینگی (LCR)

این نسبت بیانگر وجود مقدار کافی دارایی با کیفیت در افق زمانی یک ماهه می‌باشد.

دارایی‌های با کیفیت

$= LCR$

جریان نقدی ورودی در یک ماه - جریان نقدی خروجی در یک ماه

این نسبت می‌بایست بزرگتر مساوی ۱۰۰ درصد و یا حداقل برابر ۶۰ درصد باشد.

(بخشنامه شماره ۹۶/۲۵۱۰۸۱ مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۹ بانک مرکزی ج.ا.)

#### ۲-۱-۲) نسبت خالص تأمین مالی با ثبات (NSFR)

این نسبت بیانگر وجود مقدار کافی دارایی با کیفیت در افق زمانی یک ساله می‌باشد و جهت مدیریت بهینه

ریسک نقدینگی می‌بایست حداقل برابر ۱۰۰ درصد باشد.

تاکنون بخشنامه‌ای در خصوص این نسبت از سوی بانک مرکزی ابلاغ نشده است.

#### ۲-۲) نسبت کفایت سرمایه

یکی از مهم‌ترین شاخص‌های سنجش ریسک مؤسسات اعتباری، شاخص نسبت کفایت سرمایه می‌باشد که

بر اساس فرمول زیر محاسبه می‌شود:

مجموع سرمایه نظارتی

کفایت سرمایه =  $\frac{\text{مجموع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار، عملیاتی و اعتباری}}{\text{مجموع سرمایه نظارتی}}$

نحوه محاسبه شاخص "نسبت کفایت سرمایه" براساس بخشنامه شماره ۹۶/۱۱۱۵۹۷ مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۷

بانک مرکزی ج.ا. براساس سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ صورت خواهد پذیرفت که در این خصوص یک

سامانه اطلاعاتی جهت گزارش‌دهی در مقاطع زمانی مناسب در دست طراحی و اقدام است.

نتیجه این نسبت جهت مدیریت ریسک‌های بازار، عملیاتی و اعتباری صورت می‌پذیرد و طبق کمیته بال

می‌بایست در شرایط بحرانی بانک‌ها حداقل ۸ درصد، در شرایط نرمال ۱۰/۵ درصد و در شرایط رونق ۱۳

درصد باشد. در کشور ما و طبق بخشنامه بانک مرکزی حاصل این نسبت ۸ درصد تعیین شده است.