

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

ایجاد شاخص‌های ریسک و تعیین محدوده قابل پذیرش برای هر شاخص ریسک و داشتن ابزارهای پایش در زمان خروج یک شاخص ریسک از میزان قابل پذیرش که توسط هیات مدیره مصوب شده باشد، از جمله مسائل حائز اهمیت در بانک خاورمیانه است.

جدول ذیل حدود قابل قبول ریسک‌های مختلف را که از طرف مدیریت ریسک بانک خاورمیانه به هیات مدیره پیشنهاد شده نشان می‌دهد. در صورتیکه یکی از شاخص‌های ریسک از حد قابل قبول عدول کند کمیته‌ی ریسک جلسه‌ی خارج از دستور برگزار کرده و توصیه‌هایی را به هیات مدیره در قالب برنامه‌های اجرایی جهت بازگرداندن شاخص‌های مذکور به حدود مجاز ارائه می‌دهد.

محدوده‌ی هر یک از ریسک‌های زیر توسط هیات مدیره بررسی شده و هیات عامل مسئول رعایت این محدوده‌ها است.

محدوده بحران	محدوده احتیاط	محدوده ایمن	شاخص‌های ریسک
کفایت سرمایه			
<۱۰.۵	>۱۰.۵	>۱۳	حداقل کفایت سرمایه بر اساس مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا.
<۱۰.۵	>۱۰.۵	>۱۳	حداقل کفایت سرمایه بر اساس استانداردهای بین‌المللی
<۶.۵	>۶.۵	>۸	کفایت سرمایه درجه ۱ طبق استانداردهای بین‌المللی
<۶.۵	>۶.۵	>۸	حداقل کفایت سرمایه درجه ۱ بر اساس مقررات بانک مرکزی
۱۰۰>	۱۰۰<	۱۲۰<	نسبت سرمایه نظارتی به سرمایه اقتصادی ^۱
۶>	۶<	۱۰<	نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی‌ها
<۴	>۴	>۷.۵	نسبت اهرمی بازل
ریسک اعتباری			
۲۵<	۲۵>	۱۰>	نسبت تسهیلات بزرگترین ذینفع واحد پس از کسر وثایق سپرده نقدی و یا ضمانت مستقیم دولتی به سرمایه درجه ۱*
۱۵<	۱۵>	۸>	نسبت مجموع تسهیلات اشخاص مرتبط پس از کسر وثایق سپرده نقدی و یا ضمانت مستقیم دولتی به سرمایه درجه ۱

^۱ Economic Capital

* بدون لحاظ اصل منابع و مصارف ناشی از بند "ل" تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۳۹۴



محدوده بحران	محدوده احتیاط	محدوده ایمن	شاخص‌های ریسک
۴۰ <	۴۰ >	۲۵ >	نسبت مجموع تسهیلات ۲۰ ذینفع واحد پس از کسر وثایق سپرده نقدی و یا ضمانت مستقیم دولتی به کل تسهیلات*
۵ <	۵ >	۲ >	نسبت مطالبات مشکوک‌الوصول به کل تسهیلات*
۱۰ <	۱۰ >	۵ >	نسبت مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول به کل تسهیلات
> تورم	= تورم	< تورم	نسبت سود خالص به حقوق صاحبان سهام
> ۳.۵	< ۳.۵	< ۲	زیان اعتباری انتظاری
ریسک نقدینگی			
۸۵ <	۸۵ >	۸۰ >	نسبت تسهیلات ریالی به کل سپرده‌های ریالی
۱۵ >	۱۵ <	۲۰ <	نسبت اوراق بهادار با درآمد ثابت و سپرده قانونی به کل سپرده‌های ریالی
۵۰ <	۵۰ >	۴۰ >	نسبت مجموع سپرده‌های ۱۰۰ مشتری بزرگ سپرده‌گذار به کل سپرده‌های ریالی
۹۰ >	۹۰ <	۱۰۰ <	نسبت پوشش نقدینگی بر اساس مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا.
۱۰۰ >	۱۰۰ <	۱۱۰ <	نسبت پوشش نقدینگی بر اساس استانداردهای بین‌المللی
۱۰۰ >	۱۰۰ <	۱۱۰ <	نسبت خالص منابع پایدار بر اساس استانداردهای بین‌المللی
۳ >	۳ <	۶ <	شکاف نقدینگی مثبت ریالی - ماه
ریسک بازار			
۲ <	۲ >	۱ >	سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت در سهام به کل دارایی‌ها
۲۰ <	۲۰ >	۱۰ >	خالص بدهی ناشی از سپرده بین‌بانکی نسبت به سرمایه نظارتی
۳ <	۳ >	۱ >	دیرش مجموع اوراق بهادار با درآمد ثابت - سال
۸۰ >	۸۰ <	۹۰ <	نسبت سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار دولتی به کل اوراق بهادار با درآمد ثابت
۲۰ <	۲۰ >	۱۰ >	نسبت سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار شرکتی ^۲ به کل اوراق بهادار با درآمد ثابت
< مقرر	= مقرر	> مقرر	خالص موقعیت باز هر ارز و مجموع ارزها بر اساس مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا.
> ۵	< ۵	< ۲	حد فردی سرمایه‌گذاری به سرمایه پایه
> ۳۰	< ۳۰	< ۲۵	حد جمعی سرمایه‌گذاری به سرمایه پایه
ریسک عملیاتی			
> ۲۵	> ۲۰	< ۲۰	تعداد ریسک‌های بررسی نشده حوزه فناوری اطلاعات
> ۳۰	> ۳۰	< ۲۵	تعداد ریسک‌های بررسی شده و رفع نشده حوزه فناوری اطلاعات
> ۲۵	> ۲۰	< ۲۰	تعداد ریسک‌های بررسی نشده حوزه فرآیندهای داخلی
> ۳۰	> ۳۰	< ۲۵	تعداد ریسک‌های بررسی شده و رفع نشده حوزه فرآیندهای داخلی
> ۴	> ۳	< ۳	تعداد فرم‌های بررسی نشده توسعه محصول و خدمات

^۲ حداقل رتبه اعتباری اوراق بهادار شرکتی باید بیش از AA باشد.



محدوده بحران	محدوده احتیاط	محدوده ایمن	شاخص‌های ریسک
شعبه مونیخ			
۴۰ >	۴۰ <	۵۰ <	نسبت سرمایه‌گذاری شعبه در اوراق بهادار با درآمد ثابت ناشران خارجی به سرمایه شعبه ^۳

مدیریت ریسک موظف است به صورت ماهانه تمامی نسبت‌های مندرج در جدول فوق را محاسبه نموده و به کمیته‌ی عالی ریسک گزارش دهد. چنانچه نسبتی در محدوده‌ی بحران و یا احتیاط قرار گیرد، کمیته می‌باید دستورات و اقدامات لازم جهت رفع مغایرت‌ها ارائه نماید.

در ادوار گذشته مهمترین مغایرت شاخص‌های ریسک در مورد شاخص نسبت پوشش نقدینگی بوده است. در این خصوص بهینه‌سازی ترکیب پورتفو تسهیلات، اوراق خزانه، مطالبات بین بانکی و ترکیب سپرده‌ها در دستور کار بوده و بهبود شاخص مذکور مشاهده شده است.

^۳ حداقل رتبه اعتباری اوراق بهادار ناشران خارجی باید بیش از BB⁺ باشد.