

## ۱-۶- سیاست‌ها و خط مشی‌های اعتباری

ابتدای هر سال و با توجه به وضعیت سال قبل، سیاست‌های اعتباری توسط هیات مدیره بانک تصویب و ابلاغ می‌شود و همواره در تهیه و تدوین آن ضوابط و مقررات تعیین شده توسط بانک مرکزی جا! مدنظر قرار می‌گیرد. سیاست اعتباری بانک در سال ۱۴۰۰ مشتمل بر ۶ فصل زیر می‌باشد:

فصل اول: اولویتهای اعتباری

فصل دوم: حد مجاز پرداخت تسهیلات

فصل سوم: اعتبارسنجی مشتریان

فصل چهارم: حدود اختیارات

الف- حدود اختیارات تسهیلاتی ادارات امور و شعب مستقل

ب- حدود اختیارات تعهدات ادارات امور و شعب مستقل

ج- حدود اختیارات اعتباری شعب و حوزه‌ها

د- حدود اختیارات ارکان اعتباری در قبال وثائق و تضمینات گروه نقد و ارزنده

ه- حدود اختیارات ارکان اعتباری برای هر ذینفع واحد

و- سایر اختیارات

فصل پنجم: مشتریان رزین بانک

فصل ششم: تاکیدات و الزامات

الف- تسهیلات و تعهدات کلان

ب- تمدید قراردادهای مشارکت مدنی سرمایه ثابت

ج- تجدید سقف تسهیلات و تعهدات

د- تجدید تسهیلات کوتاه مدت

ه- اشخاص مرتبط

و- امور مربوط به قرض الحسن

ز- سایر موارد

## ۲-۶- واحدهای اجرائی مدیریت ریسک اعتباری

بانک در راستای اجرای دستور العمل های بانک مرکزی و الزامات بین المللی، گروه مدیریت ریسک اعتباری را در اداره کل مدیریت ریسک ایجاد نموده است.

این گروه با همکاری کارشناسان و کارکنان اعتباری ادارات کل اعتبارات، بررسی طرح ها و پیگیری و وصول مطالبات به همراه مدیران و کارکنان اعتباری

ادارات امور شعب و شعب مستقل و پرسنل شعب بخش اجرایی مدیریت ریسک اعتباری را تشکیل می دهند.

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

حدود اختیارات معاملات و تسهیلات ، صدور ضمانتنامه و گشايش اعتبارات اسنادی در ارکان اعتباری مرکز، ادارات امور، حوزه‌ها و شعب و اداره کل

ضمانتنامه‌های ارزی به شرح ذیل تعیین می‌گردد:

## حدود اختیارات کمیته اعتباری مرکز، عالی، هیات عامل و اداره کل ضمانت نامه های ارزی

حدود اختیارات تعهدات ارزی (میلیون دلار)										حدود اختیارات تسهیلات ریالی (میلیارد ریال)										ارکان تصویب	
ضمانت نامه ارزی		گشایش اعتبار دیداری		گشایش اعتبار اسنادی		گشایش اعتمادی		ضمانت نامه های ریالی		اطرح و سرمایه ثابت		معاملات و تسهیلات									
اشخاص	اشخاص	اشخاص	اشخاص	اشخاص	اشخاص	اشخاص	اشخاص	اشخاص	اشخاص	اشخاص	اشخاص	اشخاص	اشخاص	اشخاص	اشخاص	اشخاص	اشخاص	اشخاص			
حقوقی	حقوقی	حقوقی	حقوقی	حقوقی	حقوقی	حقوقی	حقوقی	حقوقی	حقوقی	حقوقی	حقوقی	حقوقی	حقوقی	حقوقی	حقوقی	حقوقی	حقوقی	حقوقی	حقوقی		
+۱۰	+۶	+۹	+۶	+۳۰	+۹	+۳۰۰۰	+۱۰۰۰	+۴۰۰۰	+۱۰۰۰	+۹۰۰	+۳۰۰	+۶۰۰	+۲۰۰	هیات عامل							
۱۰	۶	۹	۶	۳۰	۹	۳۰۰۰	۱۰۰۰	۴۰۰۰	۱۰۰۰	۹۰۰	۳۰۰	۶۰۰	۲۰۰	کمیته عالی							
۷	۳	۸	۵	۲۰	۷	۱۵۰۰	۵۰۰	۲۵۰۰	۵۰۰	۶۰۰	۲۰۰	۳۰۰	۱۰۰	کمیته مرکز							
۵	۱/۵	اداره کل ضمانت نامه های ارزی																			

تبصره ۱: اختیار پادار نمودن مدت اعتبار مصوبات صادره کمیته مرکز به کمیته مذکور و مصوبات صادره کمیته های عالی و هیات عامل به کمیته عالی تفویض می گردد.

تبصره ۲: اتخاذ تصمیم در خصوص صدور اوراق گواهی اعتبار مولد(گام) و بروات در قالب زنجیره تامین(SCF) صرفاً به کمیته های اعتباری مرکز، عالی، هیات عامل و ادارات امور شعب درجه یک "الف" و شعبه مستقل مرکزی تفویض و حدود اختیارات کمیته های مذکور برای این منظور، معادل حدود اختیارات آنها برای معاملات و تسهیلات تعیین می گردد.

تبصره ۳: حدود اختیارات ارکان اعتباری مرکز و عالی برای اعطای تسهیلات در قبال ۱۰۰ درصد غیرمنقول مسکونی شهری ارزنده، سهل البيع، مفروز و بلاعارض(به نحوی که مجموع تسهیلات موضوع این بند از دو برابر بیشتر نشود) و همچنین اعطای تسهیلات به مشتریان زرین بانک به ۲ برابر و اعطای تسهیلات در قبال ۱۰۰ درصد سپرده یا اوراق گواهی سپرده مدتدار ویژه(عام) به ۱۰ برابر افزایش می یابد.

### الف- حدود اختیارات "معاملات و تسهیلات" ادارات امور و شعبه مستقل

حدود اختیارات معاملات و تسهیلات (میلیارد ریال)							اداره امور /شعبه مستقل	
در قبال سپرده یا اوراق گواهی		در قبال غیر منقول مسکونی شهری ارزنده، سهل البيع، مفروز و بلاعارض		در قبال وثائق و تضمینات مطابق سیاست اعتباری				
سپرده مدت دار ویژه سرمایه گذاری (عام)	سپرده مدت دار ویژه سرمایه گذاری (عام)	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقوقی		
۱۵۰۰	۶۰۰	۳۰۰	۱۲۰	۱۵۰	۶۰	اداره امور درجه یک الف و شعبه مستقل مرکزی تهران		
۱۰۰۰	۴۰۰	۲۰۰	۸۰	۱۰۰	۴۰	اداره امور درجه یک ب و سایر شعبه مستقل الف		
۷۰۰	۳۰۰	۱۴۰	۶۰	۷۰	۳۰	اداره امور درجه دو و شعبه مستقل ب		

تبصره ۱: اختیار صدور ارواق گواهی اعتبار مولد(گام) و بروات در قالب زنجیره تامین (SCF) تا سقف ۱۵۰ میلیارد ریال برای اشخاص حقوقی صرفاً به ادارات امور شعب درجه یک، الف و شعبه مستقل مرکزی تهران تفویض می گردد.

تبصره ۲: مجموع تسهیلات اعطایی به مشتریان در قبال وثائق و تضمینات مطابق سیاست اعتباری و غیر منقول مسکونی شهری (ستون ۱ و ۲ جدول فوق)،  
نباید از حدود تعیین شده برای اعطای تسهیلات در قبال غیرمنقول مسکونی شهری (ستون ۲ جدول) بیشتر شود.

تبصره ۳: منظور از وثائق و تضمینات مطابق سیاست اعتباری، وثائق و تضمینات موضوع بند ۱۳ سایر اختیارات می باشد.

الف- ۲- حدود اختیارات "طرح و سرمایه ثابت" ادارات امور و شعبه مستقل

سرمایه ثابت (میلیارد ریال)			طرح (میلیارد ریال)	ادارات امور و شعبه مستقل
اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی		
۲۰۰	۱۰۰	۲۵۰		گروه اول
۱۵۰	۷۵	۲۵۰		گروه دوم
۱۰۰	۵۰	۱۵۰		گروه سوم

گروه اول: ادارات امور شعب تهران، ادارات امور شعب استان های اصفهان، خراسان رضوی، آذربایجان شرقی، فارس، شعبه مستقل مرکزی

گروه دوم: ادارات امور شعب استان های یزد، مرکزی، گیلان، سمنان، قم، البرز، قزوین و شعبه مستقل حافظ، میرداماد، فردوسی و سعدی

گروه سوم: ادارات امور شعب استان های خراسان شمالی و جنوبی، آذربایجان غربی، همدان، مازندران، کهگیلویه و بویر احمد، سیستان و بلوچستان، کرمان، خوزستان، بوشهر، اردبیل، ایلام، زنجان، چهارمحال بختیاری، کردستان، کرمانشاه، گلستان، لرستان، هرمزگان و شعبه مستقل بازار، اسکان، حج و زیارت، بورس اوراق بهادار و کاخ دادگستری

۱- سرمایه ثابت شامل؛ خرید هر گونه ماشین آلات تولیدی، کالاهای سرمایه‌ای، ابزارکار، وسایل و تجهیزات پزشکی، ماشین آلات سبک و سنگین (ارقبیل کامیون، اتوبوس، لوکوموتیو و ...)، ماشین آلات کشاورزی و ...، احداث مجتمع های تجاری و اداری و نوسازی و بهسازی محل اجرای طرح مرتبط با مجوز فعالیت می باشد.

۲- واحدها می بایست موارد مربوط به طرح و سرمایه ثابت خارج از حدود اختیارات تفویضی را به اداره کل بررسی طرح‌ها ارسال نمایند.

۳- اشخاص حقیقی که متقاضی دریافت تسهیلات برای اجرای طرح‌های مختلف می باشند، می بایست بدؤاً نسبت به تغییر شخصیت به حقوقی (شرکت سهامی خاص) اقدام نموده و ادامه پذیرش و بررسی درخواست در این قالب صورت پذیرد.

ب) حدود اختیارات "تعهدات" ادارات امور و شعبه مستقل

حدود اختیارات گشایش اعتبار استنادی										ضمانت نامه های ریالی ( میلیارد ریال )				اداره امور / شعبه مستقل
داخلی - ریالی ( میلیارد ریال )		مدت دار ارزی و ریفاینس (میلیون دلار)		دیداری ارزی(میلیون دلار)		سایر ضمانت نامه ها		تعهد پرداخت		شرکت در مناقصه و مزایده				اداره امور / شعبه مستقل
انجام حقوقی	انجام حقوقی	انجام حقوقی	انجام حقوقی	انجام حقوقی	انجام حقوقی	انجام حقوقی	انجام حقوقی	انجام حقوقی	انجام حقوقی	انجام حقوقی	انجام حقوقی	انجام حقوقی	انجام حقوقی	
۳۰۰	۱۰۰	۷	۴	۱۵	۵	۵۰۰	۲۰۰	۳۵۰	۱۰۰	۱۰۰۰	۵۰۰	۵۰۰	۵۰۰	ادارات امور درجه یک الف و شعبه مستقل مرکزی تهران
۲۵۰	۷۰	۵	۳	۱۲	۴	۴۰۰	۱۵۰	۲۵۰	۷۰	۸۰۰	۳۵۰	۳۵۰	۳۵۰	ادارات امور درجه یک ب و سایر شعب مستقل الف
۲۰۰	۵۰	۳	۲	۱۰	۳	۳۰۰	۱۰۰	۱۵۰	۵۰	۵۰۰	۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰	ادارات امور درجه دو و شعب مستقل ب

#### ج- حدود اختیارات ارکان اعتباری شعب و حوزه ها:

حدود اختیارات گشایش اعتبار استنادی						حدود اختیارات ضمانت نامه های ریالی ( میلیون ریال )		حدود اختیارات تسهیلاتی ( میلیون ریال )				شعبه / حوزه
اعتبار استنادی داخلي ریالی ( میلیون ریال )			اعتبار استنادی دیداری ارزی ( هزار دلار )			سرمایه ثابت		معاملات و تسهیلات				شعبه / حوزه
انجام حقوقی	انجام حقوقی	انجام حقوقی	انجام حقوقی	انجام حقوقی	انجام حقوقی	انجام حقوقی	انجام حقوقی	انجام حقوقی	انجام حقوقی	انجام حقوقی	انجام حقوقی	
۴۵۰۰۰	۱۵۰۰۰	۵۰۰۰	۲۵۰۰	۷۵۰۰۰	۱۵۰۰۰	۲۵۰۰۰	۱۰۰۰۰	۲۵۰۰۰	۱۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	شعبه ممتاز غیر مستقل تبریز، اصفهان و مشهد، آهواز و شیراز
۳۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	۴۸۰۰	۲۴۰۰	۳۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	۵۰۰۰	۱۰۰۰۰	۵۰۰۰	۵۰۰۰	۵۰۰۰	سایر شعب ممتاز غیر مستقل الف
۱۸۰۰۰	۶۰۰۰	۴۴۰۰	۲۰۰۰	۱۸۰۰۰	۶۰۰۰	۵۰۰۰	۲۵۰۰	۵۰۰۰	۲۵۰۰	۲۵۰۰	۲۵۰۰	کمیته حوزه و شعبه ممتاز غیر مستقل ب
۱۲۰۰۰	۴۰۰۰	۳۶۰۰	۱۲۰۰	۱۲۰۰۰	۴۰۰۰	۳۰۰۰	۱۵۰۰	۳۰۰۰	۱۵۰۰	۱۵۰۰	۱۵۰۰	شعبه درجه یک
۹۰۰۰	۳۰۰۰	-	-	۹۰۰۰	۳۰۰۰	۲۶۰۰	۱۳۰۰	۲۶۰۰	۱۳۰۰	۱۳۰۰	۱۳۰۰	شعبه درجه دو
۶۰۰۰	۲۰۰۰	-	-	۶۰۰۰	۲۰۰۰	۲۰۰۰	۱۰۰۰	۲۰۰۰	۱۰۰۰	۱۰۰۰	۱۰۰۰	شعبه درجه سه
-	-	-	-	۴۵۰۰	۱۵۰۰	۱۴۰۰	۷۰۰	۱۴۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	شعبه درجه چهار
-	-	-	-	۳۶۰۰	۱۲۰۰	۱۰۰۰	۵۰۰	۱۰۰۰	۵۰۰	۵۰۰	۵۰۰	شعبه درجه پنج

۵-حدود اختیارات ارکان اعتباری برای ایجاد تعهدات(ارزی و ریالی) در قبال وثایق گروه نقد و ارزنده و تنزيل اختیارات استنادی داخلی ریالی گشایش شده

توسط شعب بانک ملی به شرح ذیل تعیین می گردد؛

حدود اختیارات		نوع وثیقه/ تضمین				نوع درخواست	
۵ برابر حدود اختیارات تفویضی		های سرمایه گذاری ارزی در قبال ۱۰۰ درصد پیش دریافت یا توثیق سپرده ( با اعمال مارژ تعیین شده- پس از کسر پیش دریافت )				گشایش اعتبار استنادی ارزی	
تا سقف ذیفع واحد		در قبال ۱۰۰ درصد سپرده نقدی/ پیش دریافت یا توثیق سپرده های سرمایه گذاری ( با نزخ مصوب شورای پول و اعتبار) یا اوراق گواهی سپرده مدت دار و پیژه سرمایه گذاری (عام) (پس از کسر سپرده نقدی / پیش دریافت)				صدر ضمانت نامه ریالی و گشایش اعتبار استنادی داخلی ریالی	
۲ برابر حدود اختیارات تفویضی		در قبال ۱۰۰ درصد غیرمنقول مسکونی شهری ارزنده، سهل الیع، مفروز و بلاعارض				صدر ضمانت نامه ریالی و گشایش اعتبار استنادی داخلی ریالی	

نامه ارزی ضمان	در قبال ۱۰۰ درصد سپرده نقدی ارزی یا توثیق سپرده های سرمایه گذاری ارزی (با اعمال مارژ تعیین شده - پس از کسر سپرده نقدی)	ضمان نامه ارزی ( صادره توسط اداره کل ضمان نامه های ارزی )
۲ برابر حدود اختیارات معاملات و تسهیلات	قرارداد لازم الاجرا	تنزيل اعتبارات استادي رiali گشایش شده توسيط شعب بانک ملي

ه- حدود اختیارات ارکان اعتباری برای اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات به / برای هر ذینفع واحد؛

سقف ذینفع واحد (میلیارد ریال)		رکن اعتباری
اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی	
+۶۰۰۰	+۲۰۰۰	هیات عامل
۶۰۰۰	۲۰۰۰	کمیته عالی اعتباری
۴۵۰۰	۱۵۰۰	کمیته اعتباری مرکز
۴۰۰۰	۱۰۰۰	اداره کل ضمانه های ارزی
۲۵۰۰	۸۰۰	ادارات امور درجه یک الف و شعبه مستقل مرکزی تهران
۲۰۰۰	۷۰۰	ادارات امور درجه یک ب و سایر شعب مستقل الف
۱۵۰۰	۵۰۰	ادارات امور درجه دو و شعب مستقل ب
۵۰۰	۱۵۰	شعب ممتاز غیر مستقل تبریز، اصفهان ، مشهد، اهواز و شیراز
۳۰۰	۱۰۰	سایر شعب ممتاز غیر مستقل الف
۲۰۰	۷۰	کمیته حوزه و شعب ممتاز غیر مستقل ب
۱۰۰	۳۰	شعبه درجه یک
۵۰	۲۰	شعبه درجه دو
۳۰	۱۰	شعبه درجه سه
۲۰	۷	شعبه درجه چهار
۱۰	۳	شعبه درجه پنج

#### تذکرات مهم

تذکر ۱: صدور ضمان نامه تعهد پرداخت به منظور جبران کسری میانگین مانده متقاضیان تسهیلات، خارج از حدود اختیارات تفویضی امکان پذیر می باشد.

تذکر ۲: تنزيل اعتبارات استادي رiali (گشایش شده توسيط شعب بانک ملي) با هماهنگی اداره کل اعتبارات امکان پذیر می باشد.

تذکر ۳: کارت اعتباری و تسهیلات دارای دستورالعمل مشخص شامل؛ تسهیلات تکلیفی، مسکن روستایی، بافت فرسوده شهری، اعضاء هیات علمی، مسکن قضات، خانواده معظم شهدا و جانبازان و ایثارگران، نخبگان، حوادث غیرمتقربه و تسهیلات از محل تفاهمنامه ها صرفنظر از حدود اختیارات تعیین شده، به شعب تفویض می گردد.

تذکر ۴: سقف ذیفون و واحد تعیین شده برای ارکان اعتباری، شامل مجموع تسهیلات و تعهدات بوده و اعطای ایجاد هر گونه تسهیلات و تعهدات (فارق از نوع وثائق و تضمینات) مشمول سقف پاد شده می‌گردد.

تذکر ۵: در مواردی که اعطای تسهیلات در قبال توثیق سپرده یا اوراق گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه‌گذاری (عام) صورت می‌پذیرد، نرخ سود و مارژ سپرده جهت توثیق به شرح ذیل تعیین می‌گردد.

نرخ سود سپرده	مارژ سپرده برای توثیق
حداکثر ۱۵ درصد	۹۰ درصد
بیشتر از ۱۵ وحداکثر ۱۸ درصد	۷۰ درصد

#### ۴-۶-میزان پذیرش ریسک اعتباری

براساس خلاصه بیانیه کیفی اشتهای مطلوب ریسک در بانک ملی ایران، میزان اشتهای مطلوب در حوزه اعتباری، کم است.

<sup>۶-۵</sup>- میزان و وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات به نفکیک گروه های مختلف مشتریان، بخش های اقتصادی، مناطق چهارگانه و نظاری آن

تعهدات بابت خدمات و اعتبار استانداری				تسهیلات اعطایی			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی	
۳۰۵۸۲۵۹۱۳	۵۱۴۷۰۱۶۱۴	۱۴۳۶۲۶۵۷۴	۲۲۱۰۹۸۳۰۳۱۸	۲۷۴۲۰۷۹۰۰۴۴	۳۷۶۶۰۲۸۶۳۸۲	میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی	
						۵۰۰۲۸۰	
		۹۰۹۸۲۵۶۳	۹۰۹۷۷۰۷۷۷	۳۸۹۰۹۷۵۰۰۰	۶۷۰۰۳۰۱۰۰۰	صنعت	
		۷۳۰۵۳۹	۷۴۰۱۶۶			معدن	
		۳۹۰۳۹۱۰۴۰	۴۶۰۹۵۸۰۵۲۰	۱۳۷۰۸۶۰۰۰	۱۶۱۰۲۷۰۰۰	مسکن و ساختمان	
		۲۵۰۴۳۰۵۳۳	۳۹۰۸۶۰۷۷۷	۲۲۴۰۵۷۰۰۰	۳۸۰۰۸۹۴۰۰	بازرگانی	
		۲۱۰۱۵۷۷۵	۲۰۰۸۴۴۱۰	۱۳۲۷۰۹۹۱۰۰۰	۱۵۷۵۰۸۴۹۰۰۰	خدمات	
		۳۳۰۷۵۶	۳۳۰۷۵۶	۹۷۰۰۷۸۰۰۰	۱۴۹۰۹۵۰۰۰	کشاورزی	
				۶۰۷۱۹۰۰۰	۶۰۵۵۰۰۰۰	صادرات	
		۱۲۰۳۵۸۰۹۲۸	۱۲۰۳۵۸۰۹۲۸	۲۲۰۰۳۲۰۲۱	۲۲۰۹۲۲۰۰۳۰	بانکها	
		۵۲۰۴۹۹۰۷۸۵	۱۰۰۸۰۹۹۳۰۰۰		۴۴۰۰۵۰۲۷۰۵۸۱	مکوك- سرمایه‌گذاری سایر (عدالتاً وجه التزام در بافتی و سود در بافتی)	
		۲۰۰۹۷۸۱۶	۱۸۰۱۳۰۵۷۴	۴۷۲۰۷۰۰۰۹۰۹	۵۰۰۹۰۱۲۰۱۰۵۶	ارزی	
						جمع ناخالص	
۳۰۵۸۲۵۹۱۳	۵۱۴۷۰۱۶۱۴	۱۴۴۰۰۷۰۱۱۵	۲۲۲۰۳۶۰۰۸۰۹	۲۰۹۰۹۷۰۸۰۱۰۵	۴۰۰۱۲۰۳۳۷۱۰۵۸	کسورات	
		(۳۸۰۰۵۴۱)	(۳۸۰۰۵۴۱)	(۲۱۰۰۹۰۵۸۰۱۰۹)	(۲۴۰۰۵۰۰۷۷۶)		
		۱۴۳۶۲۶۵۷۴	۲۲۱۰۹۸۳۰۳۱۸	۲۷۴۲۰۷۹۰۰۴۴	۳۷۶۶۰۲۸۶۳۸۲	جمع خالص	
						میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور	
۲۸۰۰۰۲۹۰۰۷۷	۴۹۶۸۰۷۸۰۴۳۲	۱۳۲۰۷۷۹۰۱۰۴	۲۱۱۰۴۲۰۰۰۸۹	۲۰۵۸۰۲۱۶۰۳۵۶	۳۰۵۸۰۸۸۰۴۵۹۲	داخل کشور	
۱۰۰۷۹۶۰۸۳۶	۱۷۰۰۱۴۰۱۸۲	۱۰۰۰۴۰۰۷۷۰	۱۰۰۵۶۳۰۲۲۹	۱۰۰۹۰۵۷۳۰۶۸۸	۲۰۰۷۰۰۱۰۷۹۰	خارج کشور	
۳۰۵۸۲۵۹۱۳	۵۱۴۷۰۱۶۱۴	۱۴۳۶۲۶۵۷۴	۲۲۱۰۹۸۳۰۳۱۸	۲۷۴۲۰۷۹۰۰۴۴	۳۷۶۶۰۲۸۶۳۸۲	جمع	

کسوات عمدتاً شامل سود و کارمزد معوق، تسهیلات، و وجهه دریافتی، مضاربه می‌باشد.

## ۶-۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

اعتبار سنجی مشتریان، معیاری برای تعیین احتمال بازپرداخت اصل و سود تسهیلات در یک دوره زمانی پیش بینی شده است و در ارائه تصویری روشن و شفاف از وضعیت توانایی مشتریان اعتباری در ایفای به موقع تعهدات آنها نقش اساسی دارد. در این راستا مقرر گردید پروژه‌ای به منظور طراحی و پیاده‌سازی یک سیستم اعتبارسنجی داخلی برای مشتریان (حقیقی و حقوقی) در بانک تعریف و اجرا گردد.

## ۷-۶- روش سنجش ریسک اعتباری

شاخص‌های مورد سنجش ریسک اعتباری، براساس اطلاعات تاریخی و گذشته نگر بوده است که این شاخص شامل وضعیت و توزیع مطالبات غیرجاری و NPL می‌باشد.

## ۸-۶- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

بانک به منظور کاهش ریسک اعتباری از دو رویکرد قبل و هنگام اعطای تسهیلات استفاده می‌کند. در هنگام اعطای تسهیلات، گشایش اعتبارات استنادی و صدور ضمانت نامه، اخذ استعلام چک برگشتی، وضعیت بدھی و رتبه اعتباری متقاضی، به ترتیب از سامانه‌های چک‌های برگشتی، تسهیلات و تعهدات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا و پایگاه اطلاعاتی شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران، استعلام از سامانه ثبت احوال و بررسی ارتباط منطقی بین تسهیلات اعطایی و میانگین مانده ۶ ماهه حساب مشتری انجام می‌پذیرد. همچنین به منظور کاهش ریسک اعتباری، کاهش ذخیره مطالبات و تعدیل نسبت کفایت سرمایه، ضمن تأکید بر ارزیابی عوامل اساسی تعیین حد مجاز متقاضیان تسهیلات اعتباری، اعطایی تسهیلات و صدور ضمانت نامه (به جز تسهیلات تا سقف پانصد میلیون ریال) در قبال حداقل ۵۰٪ اصل تسهیلات و ضمانت نامه، وثایق غیر منقول ارزنده، سهل البيع، مفروز و بلاعارض یا سپرده یا اوراق مشارکت بابت مابقی، وثایق یا تضمینات مورد قبول، مجاز می‌باشد.

## ۹- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰,۸۳,۴۶۱,۰۹۳	۵,۲۷۸,۵۱۹,۵۵۴	جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۸	۸	ضریب (درصد)
۳۲۶,۶۷۶,۸۸۷	۴۲۲,۲۸۱,۵۶۴	سرمایه موردنیاز برای پوشش ریسک اعتباری

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

وثایق مربوط به هر یک از تسهیلات بانک، با توجه به چهارچوب و ضوابط تعیین شده در سیاست‌های اعتباری هر ساله بانک و باعنایت به رتبه اعتباری مشتریان و نوع و مبلغ تسهیلات دریافتی تعیین می‌گردد که این وثایق می‌تواند اموال غیرمنقول شامل (املاک غیرمنقول و ماشین آلات) و اموال منقول شامل (سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت (ارزی و ریالی)، سپرده قرض الحسن جاری و پس انداز ارزی، انواع کالای رهن امنی و انواع کالای زیر کلید بانک) باشد.

## ۱۱-۶- سازوکار های کنترل و پایش ریسک اعتباری

بررسی وضعیت کل تسهیلات، مطالبات جاری و غیرجاری و اقلام زیرخط ترازnamه و روند NPL در مقاطع ماهانه و مکاتبات با معاونت های امور شعب مناطق

۱ و ۲ و تهران در خصوص افزایش NPL و اخذ جوابیه از جانب ایشان و ارائه گزارش به مدیریت محترم

۱۲- نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری و میزان ذخایر مربوط به آنها

خاص تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوك الوصول		مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری		توزيع بخشی تسهیلات غیرجاری
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰.۹۷۹.۲۷۳	۷۲۴.۴۲۶	۱۷۱.۴۹۱.۷۰۹	۱۹۰.۵۸۱.۹۹۶	۱۶۰.۵۱۲.۳۳۶	۱۹۱.۳۰۶.۴۲۲	جمع
				۲۸۴۴	۲۶۷.۲۸۷	سایر
						صنعت
				۴۱.۶۳۴.۰۰۰	۳۸.۴۰۴.۰۰۰	مسکن
				۴۰.۹۹.۰۰۰	۳۸.۸۵۵.۰۰۰	بازرگانی
				۳۴.۱۸۴.۰۰۰	۳۸.۴۰۸.۰۰۰	خدمات
				۱۷.۸۱۴.۱۹۷	۲۲.۰۶۴.۴۸۰	کشاورزی
				۶.۴۱۹.۰۰۰	۶.۲۸۴.۰۰۰	صادرات
				۳.۴۶۴.۰۰۰	۲.۸۹۳.۰۰۰	ارز
				۵۲.۸۹۴.۲۹۵	۷۹.۱۳۰.۶۵۵	

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

به منظور نظارت بر ریسک نقدینگی معیارهای مختلفی برای کنترل ریسک نقدینگی مشخص شده است که هدف اصلی آن، نگهداری سطح مناسبی از نقدینگی بر اساس حدود تعیین شده جهت پاسخ‌گویی به جریانات نقدی ورودی و خروجی و اجتناب از تأمین وجوده با هزینه های بالا در شرایط بحرانی می‌باشد.

سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی بانک از طریق مصوبات کمیته منابع و مصارف (ALCO) و کمیته عالی مدیریت ریسک تدوین می‌گردد

که اهداف ذیل را دنبال می‌کند:

- ۱ مدیریت دارائی ها و بدھی ها با تمرکز بر انطباق سرسیدها و جلوگیری از ایجاد یا افزایش شکاف سرسیدها.
- ۲ ایجاد تنوع در منابع تأمین وجوده و بررسی میزان قابلیت اتكا به هر یک از این منابع
- ۳ تدوین برنامه های احتیاطی برای پیشگیری و گذر از شرایط بحرانی و در صورت لزوم تدوین برنامه ای برای موقع عدم دسترسی به منابع احتیاطی
- ۴ بازنگری منظم برنامه های احتیاطی با توجه به تغییرات شرایط درون سازمانی و برون سازمانی

## ۷-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

در راستای پیاده سازی مصوبات کمیته عالی مدیریت ریسک در انطباق با مقررات و ضوابط بانک مرکزی و الزامات نهادهای ناظر بین‌المللی، گروه مدیریت ریسک نقدینگی در واحد اجرایی مدیریت ریسک ایجاد شده است تا با همکاری سایر بخش‌های مرتبط اعم از ادارات کل حسابداری و بودجه و خزانه رویه‌های اندازه‌گیری، مراقبت و مدیریت و تعیین حدود نقدینگی را عهده‌دار باشند.

### ۷-۳- ترکیب، میزان و سررسید سپرده‌ها و نقاط تمرکز آن

منوط به پیاده سازی و عملیاتی نمودن پروژه **ALM** از سوی بانک

۷-۴- ترکیب، میزان و سررسید تسهیلات و سایر دارائی‌ها و به طور مشخص دارائی‌های با درجه نقدشوندگی بالا منوط به پیاده سازی و عملیاتی نمودن پروژه **ALM** از سوی بانک

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

منوط به پیاده سازی و عملیاتی نمودن پروژه **ALM** از سوی بانک

۷-۶- میزان ورودی‌های و تعهدات به ارزهای عمدۀ در دوره آتی

منوط به پیاده سازی و عملیاتی نمودن پروژه **ALM** از سوی بانک

۷-۷- برنامه تداوم فعالیت

در دست اقدام (مقرر به برگزاری جلسات با ادارات همکار)

۷-۸- برنامه مقابله با بحران

در راستای مقابله با بحران‌های احتمالی، علاوه بر محاسبه و ارزیابی نسبت‌های متداول نقدینگی از قبیل: نسبت پوشش نوسانات، نسبت بدھی پرونوسان، نسبت ماندگاری سپرده‌ها و ...، محاسبه و بررسی روند نسبت پوشش نقدینگی (LCR) که بیانگر توان مقابله بانک با بحران‌های احتمالی تحت یک سناریوی حاد تنش یک ماهه می‌باشد، نیز به صورت ماهانه و عندالزوم در مقاطع حساس صورت پذیرفته و ضمن ارائه گزارشات مقتضی، در صورت وجود نوسانات بالا، مسئله در کمیته عالی ریسک به منظور تصمیم‌گیری در خصوص اتخاذ سیاست‌های مدیریت نقدینگی مناسب، مطرح و راهکارهای برونو رفت از بحران پس از بررسی در اختیار واحدهای ذیریط قرار می‌گیرد.

### ۷-۹- روش سنجش ریسک نقدینگی

در حال حاضر استفاده از یک شاخص خاص جهت اندازه‌گیری ریسک نقدینگی توصیه نمی‌شود و آنچه مورد تأکید و توجه قرار گرفته است، حفظ تناسب شاخص‌ها، نسبت‌ها و ابزارهای مورد استفاده با سطح پیچیدگی فعالیت‌های بانک و موقعیت ریسک نقدینگی آن است که عمدتاً در توصیه نامه‌های بین‌المللی محاسبه شکاف نقدینگی و نسبت‌های نقدینگی مد نظر قرار گرفته است.

بر همین اساس علاوه بر به کار گیری روش سنتی تحلیل نسبت‌های نقدینگی که به صورت گزارش‌های دوره‌ای منظم ماهانه تهیه می‌گردد، محاسبه نسبت پوشش نقدینگی (LCR)، به صورت روزانه و سیستمی بر مبنای بخشنامه بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی نیز در حال پیاده سازی می‌باشد. همچنین به منظور پیروی از رویکرد مهم دیگر توصیه شده از سوی نهادهای نظارتی، محاسبه شکاف نقدینگی و آزمون بحران در افق

های زمانی کوتاه مدت و بلند مدت براساس روش های ارائه شده نیز در دستور کار قرار دارد. علاوه بر این به منظور مدیریت ریسک نقدینگی بانک به صورت روزانه پروژه مدیریت دارایی و بدھی (ALM) نیز در دست اقدام می باشد.

#### ۱۰-۷- سازوکاری کنترل و پایش ریسک نقدینگی

به منظور کنترل و پایش ریسک نقدینگی وضعیت نقدینگی بانک به کمک نسبت های نقدینگی به صورت ماهانه به تفکیک سطح بانک، مناطق کشور و ادارات امور مورد ارزیابی و پایش قرار می گیرد. علاوه براین برای ارزیابی توان بانک در مقابله با بحران های نقدینگی، شاخص LCR بر مبنای اطلاعات صورت های مالی محاسبه و در اختیار مدیران ارشد قرار می گیرد.

#### ۱-۸- برنامه تداوم فعالیت

در دست اقدام (مقرر به برگزاری جلسات با ادارات همکار)

#### ۲-۸- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدى و سهوی انسانی

واحد اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی با همکاری سایر واحدهای اجرایی ذیربطر در راستای کنترل و کاهش خطاهای انسانی(عمدى یا سهوی) تلاش می نماید تا با تقویت و ارتقاء سیستم های کنترل داخلی، ریسک های مورد نظر را در حد امکان و توان شناسائی و کنترل نموده و در برخی موارد آن را کاهش دهد. در این راستا می توان به موارد زیر اشاره نمود:

۱- تجهیز واحد بازرگانی به سیستم های کنترل از راه دور و بر خط شبکه طوری که کلیه فعالیت ها و تراکنش های شبکه و افراد فعال در آن به طور هم زمان در واحد بازرگانی رصد می گردد.

۲- هوشمندسازی حساب های بانک به موارد امنیتی جهت جلوگیری از سوء استفاده های احتمالی

۳- اعمال کنترل های داخلی سامانه چکاوک، سامانه ثبت سفارش سیستمی خرید اثاثیه و تجهیزات، اوراق بهادر و...

۴- استفاده از بانک اطلاعاتی رویدادها و زیان های گذشته مربوط به وقوع خطاهای عمدى و سهوی نیروی انسانی و تهیه گزارش های مربوطه و ارائه آن به مدیریت ارشد بانک

۵- پیاده سازی پروژه، ارتقاء نظام کنترل های داخلی در حوزه ریسک عملیاتی برای شناسائی مخاطرات واحدهای صفت

#### ۳-۸- تمہیدات مقابله با بحران

در راستای مقابله با حوادث غیرمتوجهه و مدیریت مخاطرات در ریسک های عملیاتی بانک در شرایط بحران، کمیته های متعددی در بانک فعالیت دارند. این کمیته ها

جلسات متعددی در طول سال برگزار می نمایند و در صورت وقوع هرگونه بحرانی اقدامات مقتضی از سوی کمیته ذی ربط صورت می پذیرد.

#### ۴-۸- روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک ملی ایران بر اساس ساختار و پیچیدگی فعالیتهای خود، از روش شاخص پایه به منظور سنجش ریسک عملیاتی استفاده می نماید. در این روش، مقدار ریسک عملیاتی که معادل متوسط مجموع حاصلضرب ضریب  $\alpha$  در درآمد ناخالص موسسه می باشد. (مشروط به مشیت بودن آن در هر سال، طی سه سال مالی متولی) از رابطه ذیل بدست می آید:

$$KBIA = \left[ \sum (G_{ii} \times \alpha) \right] / i \quad 1 \leq i \leq 3 \quad i \in N$$

در این رابطه:

## KBIA مقدار پوشش سرمایه ای ریسک عملیاتی بر مبنای روش شاخص پایه

ا: تعداد سالها از سه سال گذشته که درآن، درآمد ناخالص ثابت است (حداقل یک و حداکثر سه سال).

ب: درآمد ناخالص سالانه طی سه سال قبل، مشروط به ثابت بودن آن که از اقلام مندرج در صورت سود و زیان تشریحی بانک بدست می‌آید. در صورتی که درآمد ناخالص یک سال منفی و یا صفر باشد، لازم است آن سال و درآمد ناخالص متناظر آن از محاسبه خارج گردد. همچنین در مواردی که درآمد ناخالص موسسه اعتباری طی هیچ یک از سه سال گذشته ثابت نباشد، مرجع نظارتی (بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) نسبت به تعیین پوشش سرمایه ای ریسک عملیاتی موسسه اقدام می‌نماید.

ا: این ضریب که پس از انجام مطالعات میدانی توسط کمیته بال تعیین شده است، سطح سرمایه مورد نیاز (پاتوجه به زیان احتمالی) نسبت به درآمد ناخالص موسسه را بیان می‌نماید.

### ۵-۸- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

میزان پوشش سرمایه ای ریسک عملیاتی بر مبنای روش شاخص پایه به شرح جدول ذیل می‌باشد:

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه (KBIA)	میلیون ریال ۱۸,۱۸۴,۲۵۵

### ۶-۸- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

در حال حاضر بانک، دارای فرآیند تعریف شده‌ای برای پایش ریسک عملیاتی در برخی از حوزه‌ها می‌باشد به گونه‌ای که این امر از طریق بازرگانی، حسابرسی‌ها و ارزیابی‌های مستمر صورت می‌پذیرد. در همین راستا واحد اجرائی مدیریت ریسک عملیاتی اقدامات ذیل را انجام داده است:

- ۱- مطالعه و تحقیق برای تدوین شاخص‌های کلیدی (KRI) در این حوزه
- ۲- تهیه گزارشات دوره‌ای برای مدیران ارشد بانک در مورد شاخص‌های شناسایی شده و ارائه پیشنهادات لازم برای کنترل و کاهش مخاطرات
- ۳- ساماندهی و تشکیل کمیته مدیریت ریسک عملیاتی به عنوان یکی از زیرشاخه‌های کمیته عالی مدیریت ریسک
- ۴- ایجاد زیرساختها و بسترها اطلاعاتی درسایر مولفه‌های مرتبط با حوزه ریسک عملیاتی نظیر فناوری اطلاعات، شهرت، منابع انسانی و...
- ۵- بررسی مستمر بخش‌نامه‌ها، دستورالعمل‌ها و اطلاعیه‌های بانک از منظر ریسک عملیاتی
- ۶- شناسایی و اولویت بندی خطاهای و زیان‌های بالقوه سیستم‌ها، فرآیندها و فعالیت‌های بانک با همکاری ادارات مرتبط
- ۷- بررسی، تحلیل و انجام اقداماتی به منظور حذف یا کاهش میزان وقوع خطاهای و خرابی‌های سیستم‌ها، فرآیندها، روش‌ها، کارکنان و یا سایر عوامل خارجی با همکاری ادارات ذیربط
- ۸- پیاده سازی پروژه ارتقاء نظام کنترل‌های داخلی در حوزه مدیریت ریسک عملیاتی با استفاده از روش RCSA و تکنیک FMEA در واحدهای صفت به منظور شناسایی و اصلاح فرآیندهای مخاطره‌زا در سطح شعب. در این رابطه، واحد اجرائی مدیریت ریسک، با ملاحظه نمودن الزامات تعیین شده از سوی نهادهای نظارتی داخلی و بین‌المللی، از روش خود ارزیابی (با بهره‌گیری از ابزار پرسشنامه و انجام مصاحبه) برای شناسایی مخاطرات و ریسک‌های محتمله استفاده نموده و پس از آنالیز حالات بالقوه زیان و محاسبه شدت زیان، احتمال وقوع و احتمال کشف مخاطره قبل از پذیدار شدن اثر آن و در نهایت اولویت بندی

آن‌ها، فعالیت‌های و فرایندهای منجر به رسیک را مشخص می‌نماید تا با کمک واحدهای ذیربط، نسبت به اصلاح و بهینه‌سازی فرایند مربوطه، در جهت کاهش رسیک عملیاتی مترتب بر بانک و مخاطرات مترتب بر همکاران، اقدام گردد.

#### ۹- سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت رسیک بازار

با عنایت به تاثیرپذیری دارایی‌های بانک از شرایط بازار (نرخ بهره، نرخ ارز و ...) براساس استناد بالادستی مقام نظارتی و دولت در این حوزه سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت رسیک بازار از سوی کمیته عالی رسیک و مدیریت دارایی و بدھی‌ها تدوین و توسط هیات مدیره تصویب می‌گردد.

#### ۹-۲- روش سنجش رسیک بازار

یکی از مهمترین روش‌های سنجش رسیک بازار مدل ارزش در معرض خطر یا VAR می‌باشد که بدترین زیان مورد انتظار را تحت شرایط عادی بازار، طی یک دوره زمانی مشخص و در یک سطح اطمینان معین اندازه گیری می‌کند. برای محاسبه رسیک سهام و سرمایه لازم برای پوشش آن، از روش ارزش در معرض خطر بر مبنای شبیه‌سازی تاریخی استفاده شده است.

در بخش ارز، سرمایه لازم برای پوشش رسیک نرخ ارز از طریق روش استاندارد مبتنی بر وضعیت باز ارزی برآورده گردیده است.

#### ۹-۳- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش رسیک بازار

روش اندازه گیری	رسیک سهام*		رسیک ارز**		مجموع سرمایه برای پوشش رسیک بازار
	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	
مدل شبیه‌سازی تاریخی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۴۵,۳۰۳,۱۱۷	۲۱,۶۵۸,۲۱۹	۳۲,۷۰۴,۰۹۳	۲۳,۶۴۴,۸۹۸	

\*\*محاسبات مربوط به رسیک سهام براساس دستورالعمل بانک مرکزی برمبنای روش شبیه‌سازی تاریخی در بازه زمانی ده روزه در سطح اطمینان ۹۹ درصد انجام شده است.

\*\*محاسبات مربوط به ارزش در معرض خطر رسیک نرخ ارز براساس روش شبیه‌سازی تاریخی برمبنای مشاهدات یک ساله و براساس نرخ سنا برای ارزهای مهم (شامل دلار آمریکا، یورو، پوند، فرانک، بین و همچنین ارزهایی که نسبت معادل ریالی مجموع دارایی‌های موسسه اعتباری و تعهدات مشتریان برحسب آن ارز به مجموع دارایی‌های ارزی موسسه و تعهدات ارزی مشتریان و یا بدھی‌ها حداقل ۵ درصد باشند) صورت پذیرفته و بدون در نظر گرفتن اثر تنوع پذیری افشا گردیده است همچنین ذخیره سرمایه لازم براساس دستورالعمل ارائه شده توسط بانک مرکزی معادل ۸ درصد مجموع وضعیت باز ارزی و وضعیت طلا محاسبه شده است.

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

با توجه به روش شبیه سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز ، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی هاو بدھی های ارزی براساس نرخ بانک مرکزی و نرخ ارز در سامانه سنا در جدول زیر ارائه شده است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		نوع ارز (نرخ بانک مرکزی)
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
.	(۰, ۰)	.	(۰, ۰)	دلار آمریکا
(۶,۵۸۷)	(+۶,۵ , -۷,۳)	(۲,۳۳۰)	(+۲,۴ , -۲,۸)	پوند انگلیس
(۶۷)	(+۳,۰ , -۳,۵)	(۴۰)	(+۲,۳ , -۲,۸)	فرانک سویس
.	(۰, ۰)	.	(۰, ۰)	درهم
(۱۹,۰۱۲)	(+۲,۷ , -۴,۲)	(۱۷,۶۰۹)	(+۲,۳ , -۳,۰)	ین
(۱۷۶,۷۸۸)	(+۳,۲ , -۳,۳)	(۶۶,۰۴۰)	(+۲,۵ , -۳,۸)	یورو
<b>(۲۰۲,۴۵۴)</b>		<b>(۸۶,۰۱۹)</b>		

  

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		نوع ارز (نرخ سنا)
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
(۱۶,۵۰۸,۶۷۸)	(+۱۹,۵ , -۱۷,۱)	(۹,۸۲۰,۶۵۲)	(+۷,۱ , -۱۱,۴)	دلار آمریکا
(۷۴,۴۲۳)	(+۱۵,۸ , -۱۵,۱)	(۴۴,۴۷۴)	(+۱۰,۶ , -۸,۸)	پوند انگلیس
(۲,۱۹۶)	(+۳۶ , -۲۶,۲)	(۵۱۱)	(+۱۵ , -۲۰ )	فرانک سویس
(۲۲,۰۱۰,۷۷۱)	(+۱۸,۷ , -۱۲,۹)	(۲۱,۴۵۱,۸۸۵)	(+۶,۵ , -۱۴,۲)	درهم امارات
(۷۰,۸,۱۳۳)	(+۲۵,۰۰ , -۲۰,۰۰ )	(۳۷۱,۱۹۵)	(+۵,۵ , -۱۰,۶)	ین ژاپن
(۴,۲۲۸,۱۴۵)	(+۱۸,۵ , -۱۸,۳)	(۱۰,۱۵۰,۳۷۶)	(+۷,۱ , -۹,۷ )	یورو
<b>(۴۳,۶۲۲,۳۴۵)</b>		<b>(۳۲,۷۰۴,۰۹۳)</b>		

محاسبات فوق بر اساس روش شبیه سازی تاریخی برمبانی مشاهدات یکساله و دو نوع نرخ، نرخ مصوب بانک مرکزی و نرخ سنا در سطح اطمینان ۹۹ درصد و دریک افق زمانی ده روزه صورت پذیرفته است همچنین در این جداول محاسبات برای ارزهای مهم (شامل دلار آمریکا، یورو، پوند، فرانک، ین و همچنین ارزهایی که نسبت معادل ریالی مجموع دارایی های موسسه اعتباری و تعهدات مشتریان برحسب آن ارز به مجموع دارایی های ارزی موسسه و تعهدات ارزی مشتریان و یا بدھی ها حداقل ۵ درصد باشند) صورت پذیرفته و بدون در نظر گرفتن اثر تنوع پذیری افشا گردیده است.