

ماده ۶-۹: میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

در خصوص سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری آیین‌نامه کفایت سرمایه بانک مرکزی ج.ا.ایران که مبتنی بر رهنمود بازل I می‌باشد مد نظر قرار می‌گیرد که با توجه به محیط پیچیده کسب و کار کنونی نیازمند حرکت به سمت مدل‌های پیشرفته‌تری بود؛ لذا عموماً بانک‌ها در این زمینه به صورت داخلی عمل نموده‌اند و هر یک میزان سرمایه مشخصی برای پوشش ریسک اعتباری کنار نهاده‌اند. در این راستا بانک آینده با استفاده از تخمین‌های خود از احتمال نکول مشتریان، اقدام به پیاده‌سازی مدل بین‌المللی $Credit Risk +$ نموده است. مدل پیش گفته سرمایه اقتصادی لازم برای پوشش ریسک اعتباری را در اختیار مدیریت ارشد بانک قرار می‌دهد.

از سوی دیگر، بر اساس دستورالعمل «طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری» و «نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری» شماره م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵، در بانک آینده به منظور جبران زیان یا خسارت احتمالی ناشی از عدم ایفای تعهدات مشتریان در رابطه با تسهیلات اعطایی به آنان نسبت به احتساب ذخیره عمومی و اختصاصی در چارچوب دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری، به شرح زیر اقدام می‌گردد.

درصد مانده بخش به کل	شرح بخش اقتصادی
٪۱.۵	ذخیره عمومی
٪۱۰	مانده تسهیلات موضوع طبقه سررسید گذشته
٪۲۰	مانده تسهیلات موضوع طبقه معوق
٪۵۰ الی ٪۱۰۰	مانده تسهیلات موضوع طبقه مشکوک الوصول