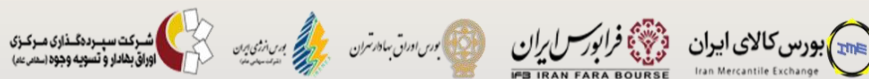


آشنایی با سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه در بانک ها

هادی حیدری



زمانبندی جلسات

بخش اول هر جلسه

۱۶:۰۰

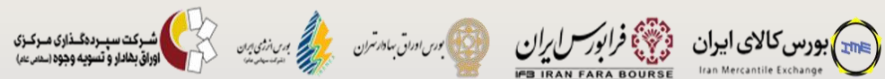
۱۷:۲۰



بخش دوم هر جلسه

۱۷:۴۵

۱۹:۰۰



محتوی دوره

۲

قوانین بین المللی و تمرکز بر کفایت سرمایه در
مؤسسات اعتباری و بانک ها

۱

کفایت سرمایه در انواع مؤسسات مالی

۴

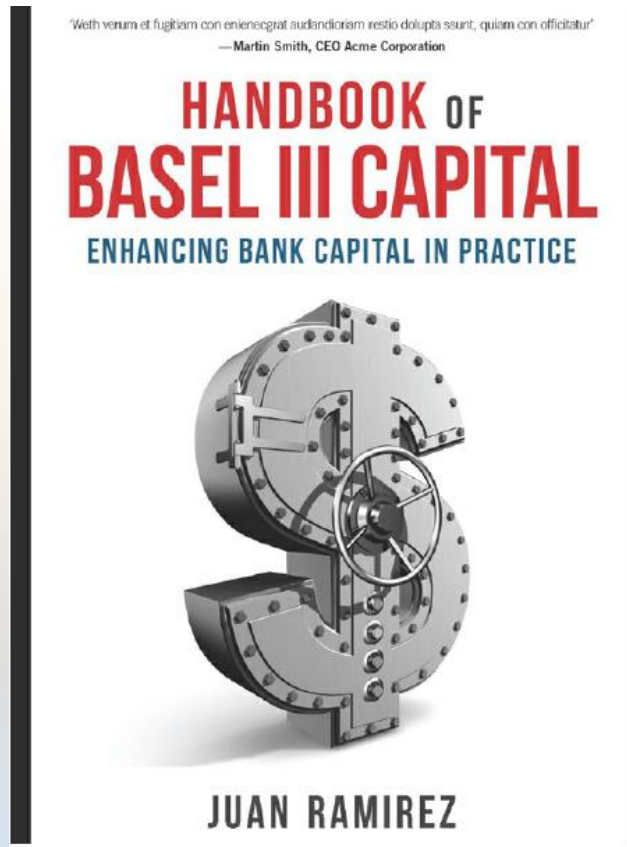
بررسی بخشنامه های کفایت سرمایه
بانک مرکزی

۳

کفایت سرمایه و شرایط محیطی اقتصاد کلان

کفایت سرمایه در انواع مؤسسات مالی

معرفی منابع مطرح و برتر حوزه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه در بانکها



Chapter 1: Overview of Basel III

Chapter 2: Minimum Capital Requirements

Chapter 3: Common Equity 1 (CET1) Capital

Chapter 4: Additional Tier 1 (AT1) Capital

Chapter 5: Tier 2 Capital

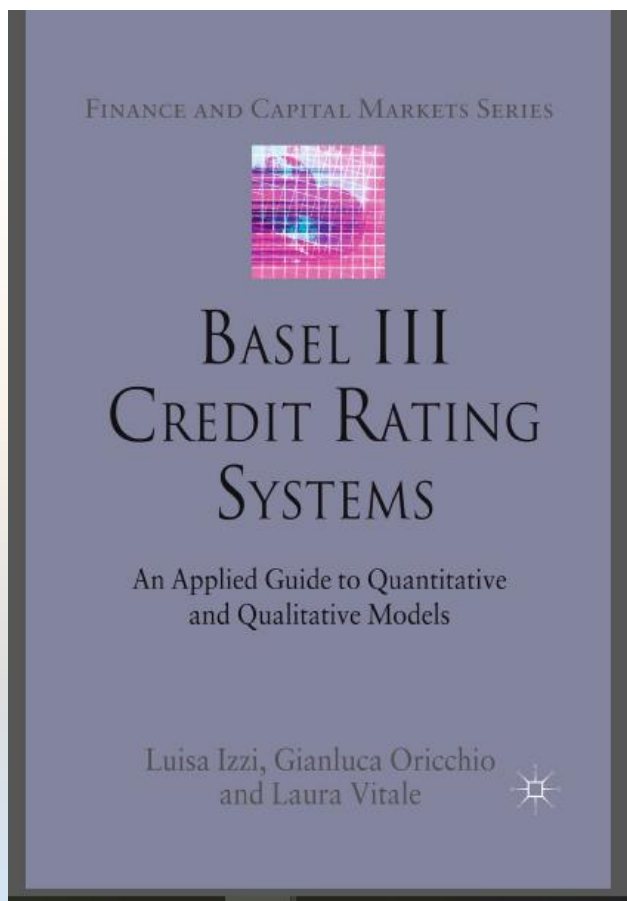
...

Chapter 8: Accounting vs. Regulatory Consolidation

.....

کفایت سرمایه در انواع موسسات مالی

معرفی منابع مطرح و برتر حوزه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه در بانکها



PART I THE QUANTITATIVE APPROACH TO CREDIT RATING MODELS

Introduction: The Efficient Market Hypothesis and Basel III

New Banking Regulations

Chap1: Corporate SME and Retail PD models

Chap2: Sovereign and Banks' Rating Models

Chap3: Exposure at Default Valuation

Chap5: Loss Given Default Estimation

Chap6: Validation of Internal Credit Models

PART II THE QUALITATIVE APPROACH TO CREDIT RATING MODELS

Chap7: The Internal Rating Agency: Organization and Scope

Expert Judgment-based Rating Assignment Process

...

...

...

فصل اول: کفایت سرمایه در انواع مؤسسات مالی

- ❖ شاخص‌های مهم سلامت مالی بانک‌ها
- ❖ نسبت‌های نظارتی مهم در مؤسسات مالی
- ❖ سرمایه و انواع آن
- ❖ تفاوت سرمایه نظارتی و سرمایه اقتصادی
- ❖ کفایت سرمایه و بحران‌های مالی در دنیا
- ❖ نسبت‌های نظارتی کفایت سرمایه در سایر مؤسسات مالی و مقایسه آن با بانک‌ها
- ❖ بحث و گفتگو

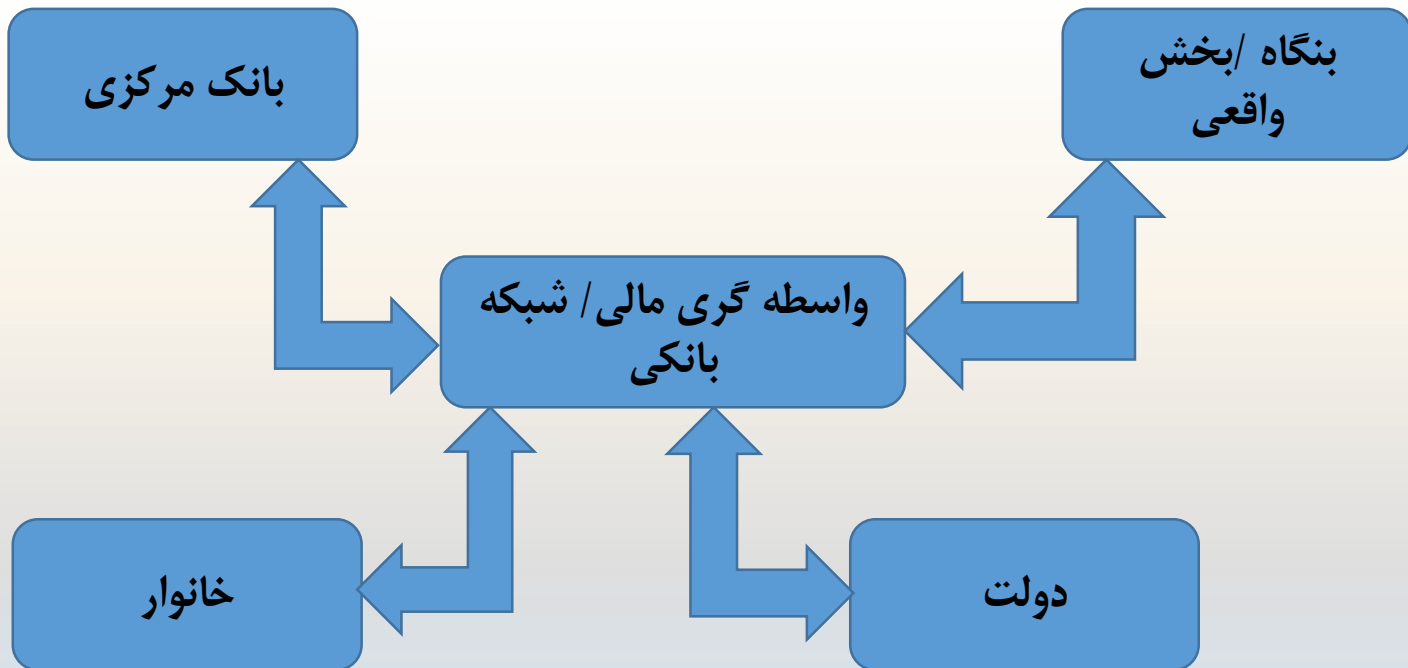
شاخص‌های مهم سلامت مالی بانک‌ها

• بانک / موسسه اعتباری :

- موسسه ای انتفاعی که با جمع آوری سرمایه و سپرده مشتریان و دیگر منابع مالی، اقدام به اعطای تسهیلات، اعتبار و خدمات بانکی می نماید.
- به عنوان واسط مالی، ارتباط بین متقاضیان و عرضه کنندگان وجوه را برقرار می کند.
- تفاوت بین بانک و سایر نهادهای مالی از نظر کارکردی
 - نهادهای سپرده پذیر
 - نهادهای مالی غیرسپرده پذیر

شاخص‌های مهم سلامت مالی بانک‌ها

جایگاه بانک / واسطه‌گری مالی در اقتصاد کلان



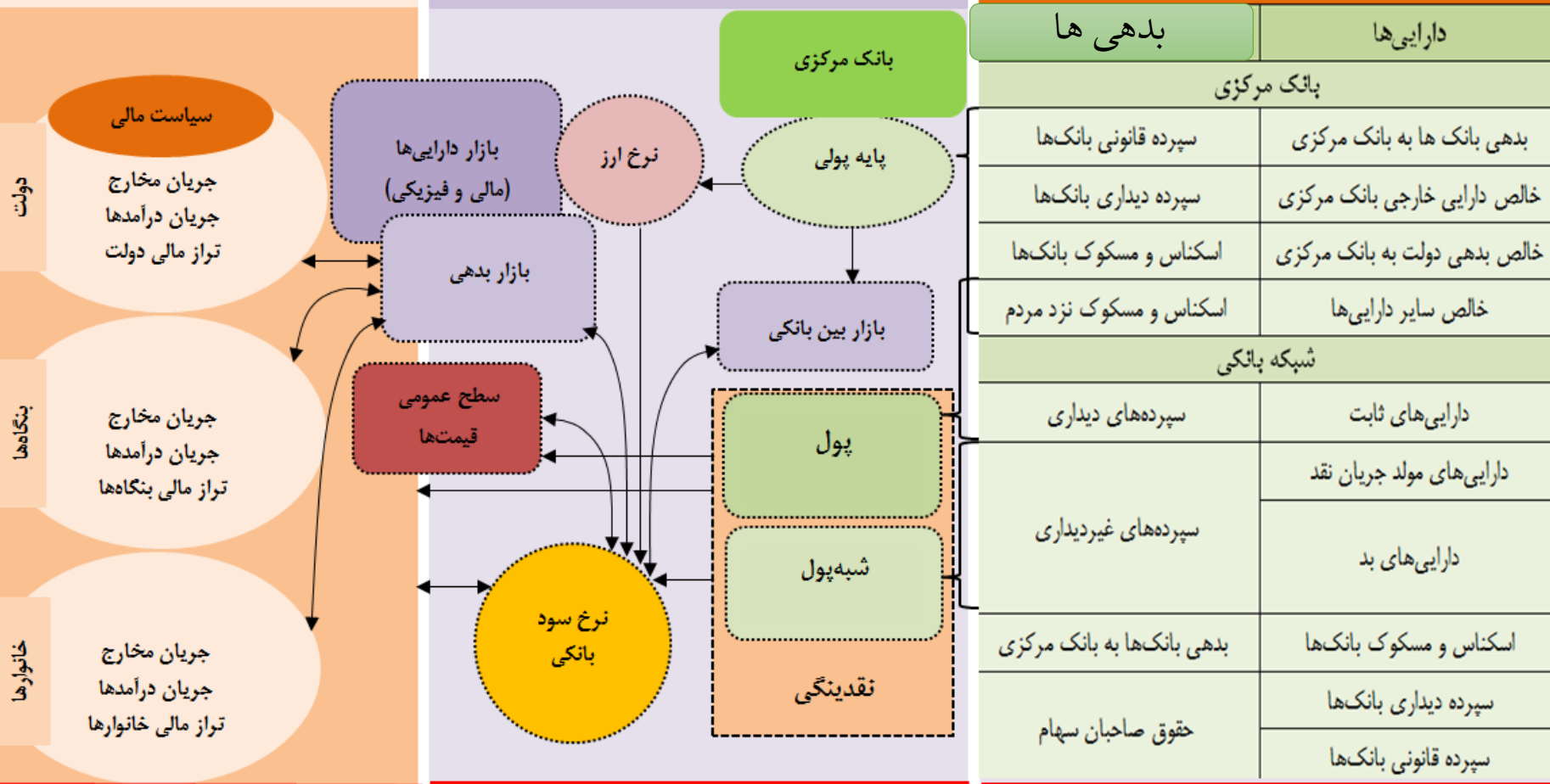
جایگاه بانک / واسطه‌گری مالی در اقتصاد کلان

تکانه‌های برون‌زا

بخش حقیقی اقتصاد

بخش اسمی اقتصاد

ترازنامه نظام بانکی



نسبت‌های نظارتی کفایت سرمایه یا مشابه آن در سایر نهادهای مالی و مقایسه آن با بانک‌ها

توانگری مالی شرکت
های بیمه
ناظر شورای عالی بیمه
۱۳۹۰

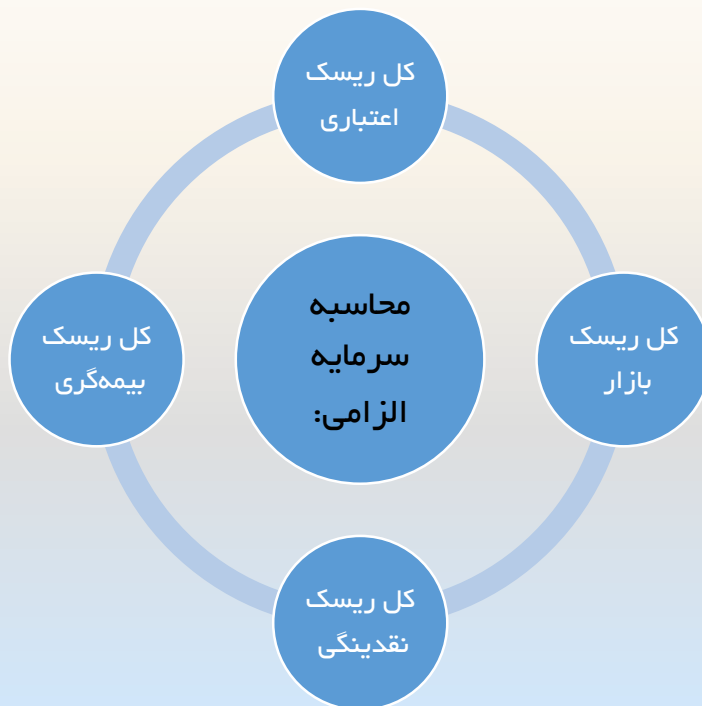
کفایت سرمایه نهادهای
مالی سازمان بورس
۱۳۹۰

کفایت سرمایه و انواع آن
در بانک‌ها
ناظر: شورای پول و اعتبار
/ بانک مرکزی
۱۳۹۶

نسبت‌های نظارتی کفایت سرمایه یا مشابه آن در سایر نهادهای مالی و مقایسه آن با بانک‌ها

سرمایه الزامی: حداقل سرمایه‌ای که موسسه بیمه باید برای پوشش ریسک‌هایی که در معرض آن است در اختیار داشته باشد.

نسبت توانگری مالی: Solvency Margin Ratio: SMR نسبتی که مقدار توانگری مالی مؤسسه بیمه را اندازه می‌گیرد و از تقسیم مبلغ سرمایه موجود بر مبلغ سرمایه الزامی بدست می‌آید.



نسبت‌های نظارتی کفایت سرمایه در سایر نهادهای مالی و مقایسه آن با بانکها



دستورالعمل الزامات کفایت سرمایه نهادهای مالی

❖ مهر ۱۳۹۰ و اصلاحات بعدی ضرایب آبان ۱۳۹۲ توسط سازمان بورس ابلاغ شد.

نسبت‌های مهم را کفایت سرمایه را کدام نهادهای مالی در بازار سرمایه باید رعایت کنند؟

❖ تعهد پذیرهنویسی یا تعهد خرید هر گونه اوراق بهادار از جمله اعطای حق اختیار فروش اوراق بهادار به دیگری در بازارهای غیر متشکل؛

❖ ضمانت اصل یا حداقل سود سرمایه‌گذاری؛

❖ بازارگردانی یا ضمانت نقدشوندگی اوراق بهادار؛

❖ اعطای هرگونه حق اختیار خرید دارایی به دیگری در بازارهای غیرمتشکل؛

❖ ضمانت، تعهد یا پذیرش پرداخت هرگونه تعهد یا بدهی دیگری - از جمله تعهد یا بدهی احتمالی دیگری - در مقابل شخص ثالث که میزان آن بر اساس آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده (اعم از سالانه یا میان دوره‌ای) بیش از یک درصد جمع دارایی نهاد مالی یا بیش از ده میلیارد ریال هر کدام کمتر است باشد؛

❖ هرگونه تعهد یا بدهی دیگر که مبلغ آن براساس آخرین صورت مالی حسابرسی شده (اعم از سالانه یا میان دوره‌ای) بیش از ۱٪ جمع دارایی‌های نهاد مالی یا بیش از ده میلیارد ریال هر کدام کمتر است باشد.

نسبت‌های نظارتی کفایت سرمایه در سایر نهادهای مالی و مقایسه آن با بانکها

- دو نسبت مالی مهم کفایت سرمایه که باید نهادهای مالی رعایت شوند:
- نسبت جاری تعدیل شده: حاصل تقسیم جمع دارایی های جاری تعدیل شده بر جمع بدهی ها و تعهدات جاری تعدیل شده است.
- نسبت بدهی و تعهدات تعدیل شده: حاصل تقسیم جمع کل بدهی ها و تعهدات تعدیل شده بر جمع کل دارایی های تعدیل شده است.

نسبت‌های نظارتی کفایت سرمایه در سایر نهادهای مالی و مقایسه آن با بانکها

- حداقل نسبت ها و موسسات مالی که باید دو نسبت مهم کفایت سرمایه سازمان بورس را رعایت کنند:

نصاب قابل قبول		شرح	ردیف
نسبت بدهی و تعهدات تعدیل شده	نسبت جاری تعدیل شده		
حداکثر معادل یک	حداقل معادل یک	نهادهای مالی که به عملیات کارگزاری، کارگزار معامله‌گری، بازارگردانی یا سبده‌گردانی می‌پردازند.	۱
حداکثر معادل یک	حداقل معادل یک	نهادهای مالی که به تنهایی یا با مشارکت دیگران تعهدات موضوع ماده ۲ این دستورالعمل را پذیرفته یا قصد دارند بپذیرند.	۲

نسبت‌های نظارتی کفایت سرمایه در سایر نهادهای مالی و مقایسه آن با بانکها

- اساس محاسبه نسبت در ترازنامه نهادهای مالی براساس دو جدول مهم است:

- پیوست ۱ دارایی‌ها و بدهی‌های در ترازنامه وجود دارند و ضرایب تعدیلی و پایه محاسباتی آنها

- پیوست ۲ تعهدات و بدهی‌های احتمالی که در متن ترازنامه منظور نشده‌اند.

بدهی‌ها	دارایی‌ها
بدهی‌های جاری	دارایی‌های جاری
بدهی‌های غیرجاری	دارایی‌های غیرجاری

نسبت‌های نظارتی کفایت سرمایه در سایر نهادهای مالی و مقایسه آن با بانکها

پیوست ۱ - ضرایب و پایه محاسباتی دارایی‌ها و بدهی‌ها

ضریب (درصد)		پایه محاسباتی	نوع
نسبت جاری	نسبت بدهی و تعهدات		
			۱- دارایی جاری
۱۰۰	۱۰۰	ارزش دفتری با احتساب سود تعلق گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۱-۱- وجه نقد
۱۰۰	۱۰۰	ارزش دفتری با احتساب سود تعلق گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۲-۱- سپرده بانکی کوتاه مدت
۱۰۰	۱۰۰	ارزش دفتری با احتساب سود تعلق گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۳-۱- گواهی سپرده سرمایه‌گذاری عام کوتاه مدت نزد مؤسسات پولی
		ارزش دفتری با احتساب سود تعلق گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۴-۱- سپرده نزد بورس‌ها یا اتاق‌های پایاپای
صفر	صفر	ارزش دفتری با احتساب سود تعلق گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۱-۴-۱- سپرده تضمین معاملات اوراق مشتقه
۱۰۰	۸۰	ارزش دفتری با احتساب سود تعلق گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۲-۴-۱- تضمین سایر معاملات
۸۰	۵۰	ارزش دفتری با احتساب سود تعلق گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۵-۱- سایر سپرده‌ها
			۶-۱- سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
			۱-۶-۱- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت
۱۰۰	۱۰۰	ارزش باخرید تضمین شده در تاریخ محاسبه	۱-۱-۶-۱- دارای تضمین باخرید پیش از سررسید
			۲-۱-۶-۱- بدون تضمین باخرید پیش از سررسید
			۱-۲-۱-۶-۱- پذیرفته شده در بورس یا فرابورس
			۱-۱-۲-۱-۶-۱- دارای بازارگردان با مجوز
۱۰۰	۷۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش) با احتساب سود تعلق گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۱-۱-۲-۱-۶-۱- بازارگردانی توسط خود نهاد مالی
۱۰۰	۸۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش) با احتساب سود تعلق گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۲-۱-۲-۱-۶-۱- بازارگردانی توسط سایرین
۱۰۰	۷۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش) با احتساب سود تعلق گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۲-۱-۲-۱-۶-۱- بدون بازارگردان دارای مجوز

نسبت‌های نظارتی کفایت سرمایه در سایر نهادهای مالی و مقایسه آن با بانکها

			۴- بدهی‌های غیر جاری
--	--	--	----------------------

ضریب (درصد)		پایه محاسباتی	نوع
نسبت بدهی و تعهدات	نسبت جاری		
			۴-۱- حساب‌ها و اسناد پرداختی
$100 \times 18 / DM^*$	صفر	ارزش دفتری	۴-۱-۱- به شرکت‌های فرعی
$100 \times 18 / DM^*$	صفر	ارزش دفتری	۴-۱-۲- به شرکت مادر
$100 \times 18 / DM^*$	صفر	ارزش دفتری	۴-۱-۳- سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی
$100 \times 18 / DM^*$	صفر	ارزش دفتری	۴-۲- ذخیره پایان خدمت کارکنان و سایر ذخایر
$100 \times 18 / DM^*$	صفر	ارزش دفتری (اصل وام به اضافه سودهای پرداختی)	۴-۳- تسهیلات دریافتی
$100 \times 18 / DM^*$	صفر	ارزش دفتری (اصل وام به اضافه سودهای پرداختی)	۴-۴- تعهدات اجاره سرمایه ای
$100 \times 18 / DM^*$	صفر	ارزش دفتری	۴-۵- اوراق بدهی منتشره
$100 \times 18 / DM^*$	صفر	ارزش دفتری	۴-۶- اوراق اجاره
$100 \times 18 / DM^*$	صفر	ارزش دفتری	۴-۷- سایر بدهی‌های غیر جاری

BM

بزرگتر از یک شود، عدد یک در نظر گرفته شود.

DM = تعداد ماه‌های مانده تا سررسید بدهی است. در صورتی که

نسبت‌های نظارتی کفایت سرمایه در سایر نهادهای مالی و مقایسه آن با بانکها

پیوست ۲- ضرایب و پایه محاسباتی تعهدات و بدهی‌های احتمالی که در متن ترازنامه منظور نشده‌اند

ضریب (درصد)		پایه محاسباتی	نوع
نسبت بدهی و تعهدات	نسبت جاری		
			۱- ضمانت نقدشوندگی ۱-۱- پذیرش بازارگردانی ۱-۱-۱- بررسی یا فرابورسی
۵۰۰	۵۰	ارزش بازاری حداقل معاملات روزانه تعهد شده و در غیراینصورت متوسط ارزش معاملات روزانه بازارگردان ظرف یک‌هفته اخیر	۱-۱-۱-۱- سهام
۲۰۰	۲۰	ارزش بازاری حداقل معاملات روزانه تعهد شده و در غیراینصورت متوسط ارزش معاملات روزانه بازارگردان ظرف یک‌هفته اخیر	۲-۱-۱-۱- اوراق بهادار با درآمد ثابت
۲۰۰	۲۰	ارزش بازاری حداقل معاملات روزانه تعهد شده و در غیراینصورت متوسط ارزش معاملات روزانه بازارگردان ظرف یک‌هفته اخیر	۳-۱-۱-۱- گواهی سپرده بانکی
			۴-۱-۱-۱- گواهی سرمایه‌گذاری صندوق‌ها
۴۰۰	۴۰	ارزش بازاری حداقل معاملات روزانه تعهد شده و در غیراینصورت متوسط ارزش معاملات روزانه بازارگردان ظرف یک‌هفته اخیر	۱-۴-۱-۱-۱- صندوق سرمایه‌گذاری در سهام
۲۰۰	۲۰	ارزش بازاری حداقل معاملات روزانه تعهد شده و در غیراینصورت متوسط ارزش معاملات روزانه بازارگردان ظرف یک‌هفته اخیر	۲-۴-۱-۱-۱- صندوق سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت
۶۰۰	۶۰	ارزش بازاری حداقل معاملات روزانه تعهد شده و در غیراینصورت متوسط ارزش معاملات روزانه بازارگردان ظرف یک‌هفته اخیر	۳-۴-۱-۱-۱- صندوق زمین و ساختمان
۳۰۰	۳۰	ارزش بازاری حداقل معاملات روزانه تعهد شده و در غیراینصورت متوسط ارزش معاملات روزانه بازارگردان ظرف یک‌هفته اخیر	۴-۴-۱-۱-۱- صندوق طلا
۶۰۰	۶۰	ارزش بازاری حداقل معاملات روزانه تعهد شده و در غیراینصورت متوسط ارزش معاملات روزانه بازارگردان ظرف یک‌هفته اخیر	۵-۴-۱-۱-۱- صندوق ارز
			۲-۱-۱- غیربورسی
۱۰۰۰	۱۰۰	حداقل معاملات روزانه تعهد شده براساس قیمت در آخرین معامله بازارگردان و در غیر این‌صورت متوسط روزانه ارزش معاملات بازارگردان ظرف یک هفته اخیر	۱-۲-۱-۱- سهام
۵۰۰	۵۰	حداقل معاملات روزانه تعهد شده براساس قیمت در آخرین معامله بازارگردان و در غیر این‌صورت متوسط روزانه ارزش معاملات بازارگردان ظرف یک هفته اخیر	۲-۲-۱-۱- اوراق بهادار با درآمد ثابت

نسبت‌های نظارتی کفایت سرمایه بانک‌ها

$$\frac{\textit{CoreCapital}}{\textit{RWA}} \geq \%4.5$$

$$\frac{T1}{\textit{RWA}} \geq \%6$$

$$\frac{T1+T2}{\textit{RWA}} \geq \%8$$

مقایسه نسبت نظارتی کفایت سرمایه

اهمیت بانک ها

ساختار ترازنامه ای متفاوت تلفیقی هلدینگ
سرمایه گذاری، گروه بانکی

محصولات متفاوت

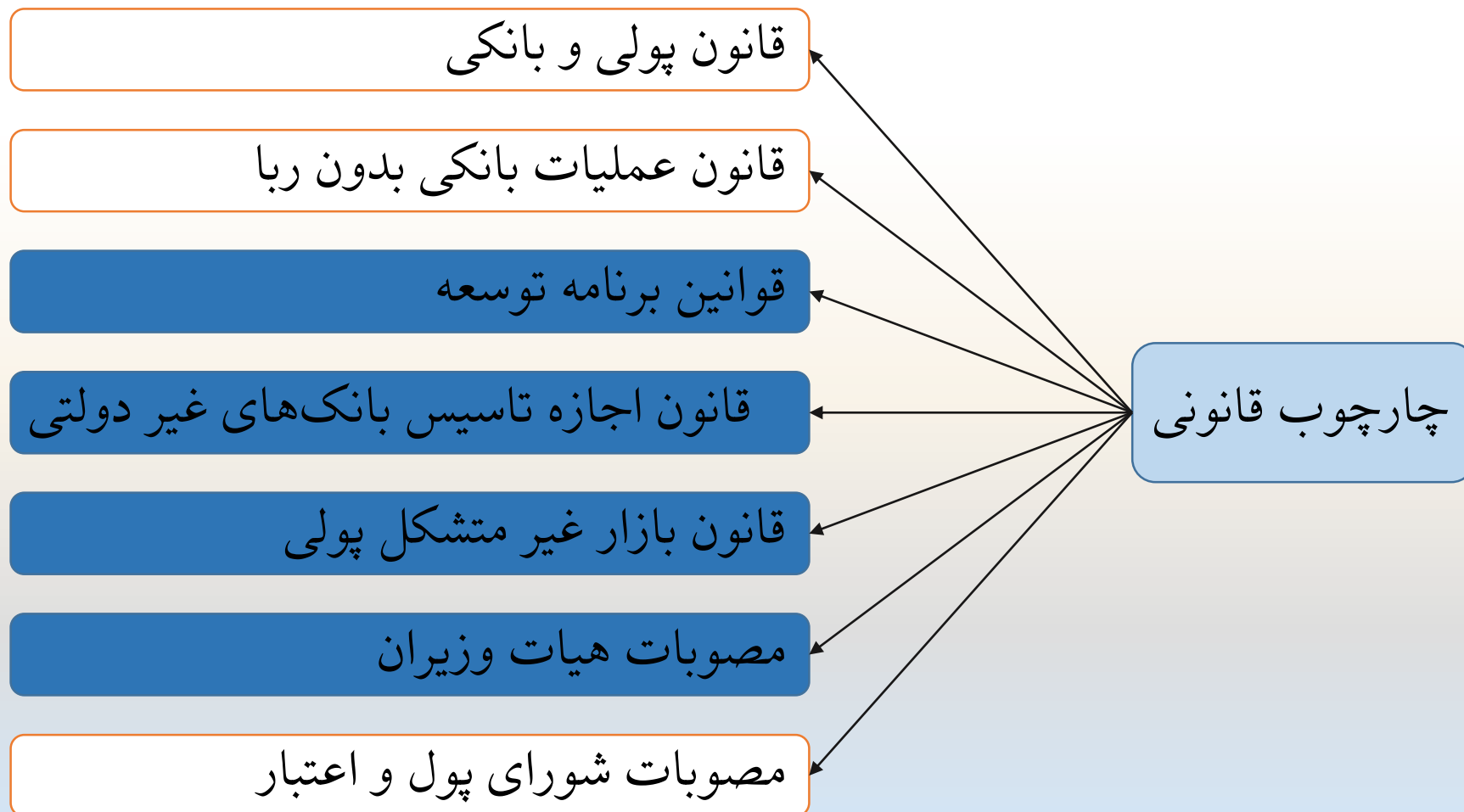
کیفیت سرمایه

ضرایب ریسک

انواع ریسک

بحران مالی اثرات سرایت

بسترهای قانونی و مقررات داخلی تاکید بر سلامت مالی



نسبت‌های سلامت مالی بانک‌ها



C	Capital adequacy	کفایت سرمایه
A	Asset quality	کیفیت دارایی‌ها
M	Management soundness	سلامت نظام مدیریت
E	Earnings	سودآوری
L	Liquidity	نقدینگی
S	Sensitivity	حساسیت نسبت به بازار

برای هر یک از شاخص‌ها، عوامل کمی و کیفی خاصی بررسی می‌شود.

نسبت‌های سلامت مالی بانک‌ها

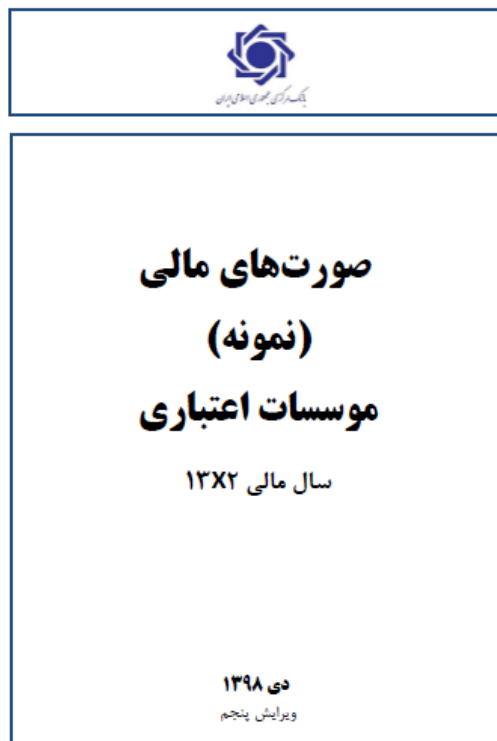


C	Current quarterly earning increase compare to the same quarter in prior year	افزایش در درآمد فصل جاری در مقایسه با فصل مشابه سال گذشته
A	Annual earning increase over the last five years	افزایش درآمد سالانه در طول ۵ سال گذشته
N	New product & new events	محصولات جدید و رویدادهای جدید
S	Small supply & large demand for stock	عرضه اندک و تقاضای بالا برای سهام
L	Leadership within the same industry	پیشرو بودن در صنعت
I	Institutional sponsorship	حمایت نهادی
M	Market direction (reviewing market averages daily)	جهت بازار

شاخص‌های مهم سلامت مالی بانک‌ها

ترازنامه بانک نمونه

استانداردهای بین
المللی گزارشگری
مالی فرآیندی
بلندمدت است و
اصلاحات
گزارشگری بیشتری
مورد نیاز است.



صورت‌های مالی
بر اساس چارچوب
IFRS
دارای نسخه‌های
متمم‌های است.
این متمم‌های در
حال تکمیل
گزارشگری مالی
محل چالش
بسیاری برای
بانکها در سال
1394 بودند.

سرمایه پایه بانک های نمونه بین المللی

بیست بانک برتر در سال ۲۰۲۰

رتبه ۲۰۲۰	رتبه ۲۰۱۹	نام بانک	نام کشور	سرمایه نوع اول/دلار
1	1	ICBC	China	440
2	2	China Construction Bank	China	362
3	3	Agricultural Bank of China	China	336
4	4	Bank of China	China	305
5	5	JPMorgan Chase	US	235
6	6	Bank of America	US	200
7	8	Citigroup	US	167
8	9	HSBC Holdings	UK	160
9	7	Wells Fargo	US	158
10	10	Mitsubishi UFJ Financial Group	Japan	144
11	11	Bank of Communications	China	132
12	12	Crédit Agricole	France	127
13	13	BNP Paribas	France	122
14	17	China Merchants Bank	China	106
15	22	Postal Savings Bank of China	China	103
16	14	Sumitomo Mitsui Financial Group	Japan	101
17	15	Banco Santander	Spain	97
18	20	Shanghai Pudong Development Bank	China	96
19	21	Industrial Bank	China	94
20	16	Goldman Sachs	US	93

بانکهای بزرگ دنیا
منبع: پایگاه داده
ای بنکر 2021
رتبه بندی براساس
سرمایه نوع اول

نکته: رتبه ها
براساس اندازه
بانک چندان
متفاوت نیست!

نسبت‌های سلامت مالی بانک‌ها

کفایت سرمایه

- سطح، کیفیت، تغییرات در کفایت سرمایه
- نوع، روند و حجم دارایی های بد
- ذخایر
- اکسپوزر شامل اقلام زیرخط
- کیفیت درآمدها
- ترکیب دارایی ها شامل دارایی های نامشهود، زیسک بازار، فعالیتهای غیرمبادلاتی بانک و تمرکز ریسک
- دسترسی به بازار سرمایه و چشم انداز موجود برای تقسیم سود و حقوق صاحبان سهام

کیفیت دارایی

- سطح ، توزیع و شدت دارایی های بد
- طبقه بندی دارایی های غیرجاری غیرتعهدی، استمهالی
- کفایت ذخایر برای زیان ها
- متنوع سازی و کیفیت پرتفوی تسهیلات و سرمایه گذار یها
- کفایت فرآیندهای وام دهی، رویه ها و خط و مشی ها
- کفایت گردش کار برای تسهیلات بد
- ریسک اعتباری ناشی از اقلام زیر خط
- تمرکز تسهیلات

نسبت‌های نظارتی مهم در موسسات مالی

شاخص	معیار
مطالبات غیر جاری به سرمایه اصلی	کفایت سرمایه
سرمایه پایه به دارایی‌های موزون به ریسک	
سرمایه اصلی به کل دارایی	
نسبت اهرمی (بازل ۳) : سرمایه نوع اول به کل اکسپوژر داراییها	
تعهدات پرداخت شده (LG و LC) به کل تعهدات (LG و LC)	کیفیت دارایی
نسبت پوشش مطالبات غیر جاری (ذخیره گیری خاص به مطالبات غیرجاری)	
درآمدها به هزینه‌های اداری و تشکیلاتی	سودآوری
تسهیلات به سپرده‌های آزاد	نقدینگی
اضافه برداشت از بانک مرکزی به کل بدهی	
سپرده گیری در بازار بین بانکی	حساسیت به ریسک بازار
تفاضل تسهیلات و بدهی‌های ارزی به سرمایه پایه	
نسبت بدهی‌ها و تعهدات ارزی به دارایی‌های ارزی	
نسبت دارایی‌های طلا به کل دارایی	

نسبت‌های نظارتی مهم در موسسات مالی

- اقلام صورت های مالی برای نسبت ها مورد استفاده به شرح زیر تعریف شده‌اند:
- ❖ دارایی‌های درآمدزا: مجموع تسهیلات اعطایی، سرمایه گذاری‌ها و مشارکت‌ها، مطالبات از شبکه بانکی و اوراق مشارکت
 - ❖ حاشیه سود: سود خالص تقسیم بر دارایی‌های درآمدزا
 - ❖ دارایی‌های نقدشونده: مجموع مطالبات از شبکه بانکی، اوراق مشارکت و نقد موجود در صندوق
 - ❖ سپرده فرار: سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز
 - ❖ بدهی کوتاه مدت: مجموع سپرده فرار، بدهی به شبکه بانکی و بدهی به بانک مرکزی
 - ❖ دارایی‌های حساس به نرخ بهره: تسهیلات اعطایی و مطالبات از شبکه بانکی
 - ❖ بدهی‌های حساس به نرخ بهره: بدهی به شبکه بانکی و سپرده‌ها

نسبت‌های نظارتی مهم در موسسات مالی

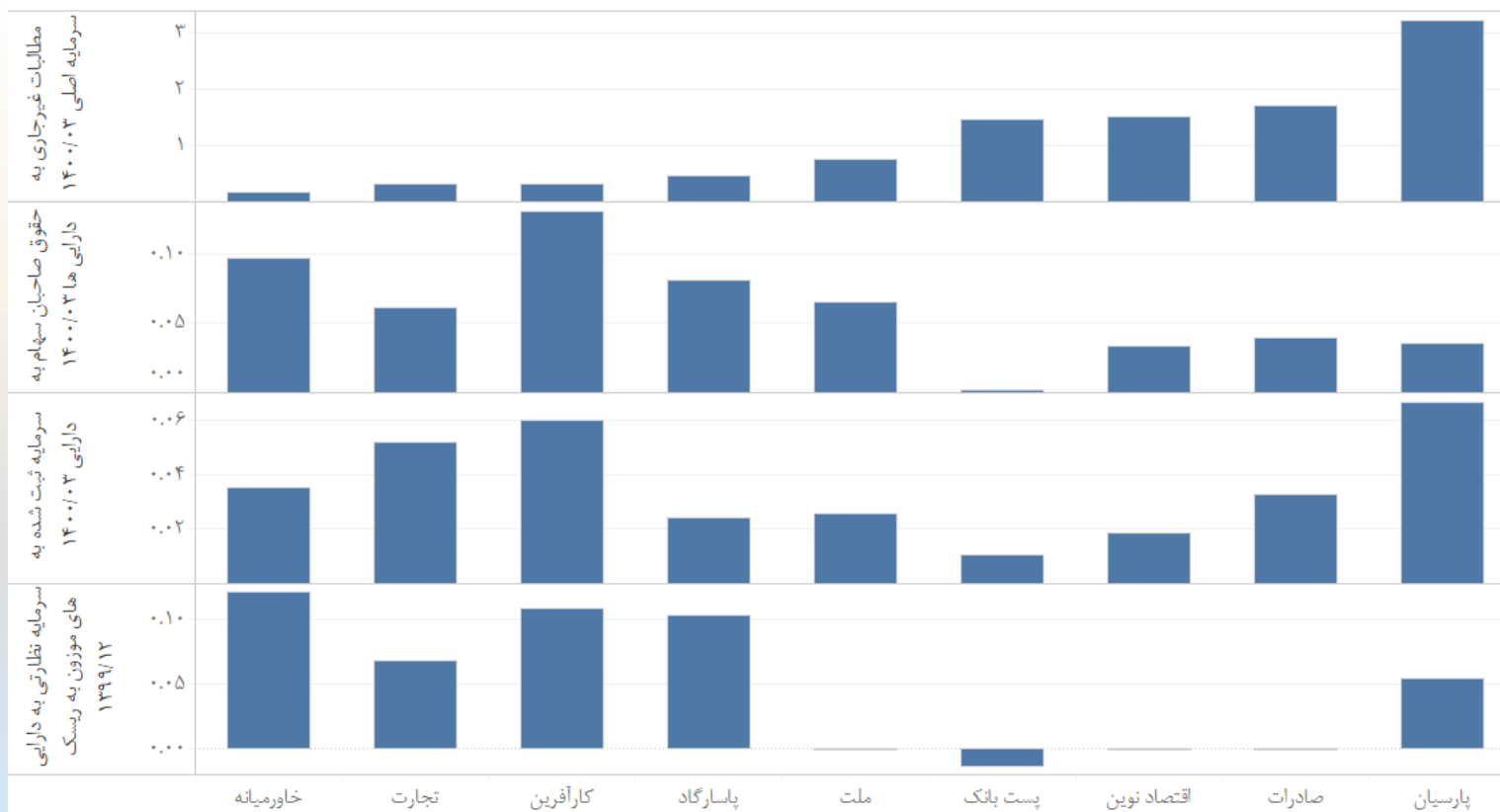
سلامت مالی ، رتبه‌بندی از نظر کفایت سرمایه

رتبه کل	مطالبات غیر جاری به حقوق صاحبان سهام		نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی		بانک
	رتبه	مقدار شاخص	رتبه	مقدار شاخص	
۱	۱	۲۵۰۲	۱	۱۴۰۱	پاسارگاد
۱	۱	۳۸۰۷	۱	۱۶۰۲	توسعه تعاون
۱	۱	۳۷۰۵	۱	۳۲۰۲	توسعه صادرات
۱	۱	۲۰۵	۱	۲۶۰۷	حکمت ایرانیان
۱	۱	۰۰۰	۱	۲۳۰۰	خاور میانه
۱	۱	۱۰۰	۱	۴۰۰۵	قرض الحسنه مهر
۱	۱	۲۰۰۴	۲	۱۱۰۹	ایران زمین
۱	۲	۶۳۰۶	۱	۱۴۰۵	سپه
۱	۲	۶۸۰۴	۱	۱۲۰۶	صنعت و معدن
۱	۲	۶۰۰۲	۱	۱۴۰۰	کار آفرین
۱	۱	۱۸۰۰	۲	۱۱۰۰	گردشگری
۲	۱	۱۰۰۵	۳	۸۰۶	دی
۲	۱	۲۸۰۲	۴	۵۰۸	اتصاف
۲	۲	۵۲۰۶	۳	۹۰۳	رفاه کارگران
۲	۲	۶۳۰۶	۳	۹۰۷	سینا
۲	۱	۳۱۰۱	۴	۵۰۱	شهر
۲	۲	۴۸۰۲	۳	۹۰۲	صادرات
۲	۱	۲۶۰۱	۴	۴۰۵	قوامین
۳	۲	۶۴۰۴	۵	۳۰۷	آینده
۳	۴	۱۱۸۰۴	۳	۹۰۵	پست بانک
۳	۴	۱۱۰۰۵	۳	۸۰۴	تجارت
۳	۳	۱۰۰۰۵	۴	۴۰۹	مسکن
۳	۳	۹۸۰۴	۴	۵۰۰	ملت
۳	۴	۱۳۱۰۳	۳	۸۰۴	ملی ایران
۴	۵	۱۶۹۰۲	۴	۶۰۷	اقتصاد نوین
۴	۵	۲۹۴۰۸	۴	۶۰۹	پارسیان
۴	۵	۳۲۲۰۳	۴	۵۰۲	سامان
۴	۵	۳۳۲۰۶	۴	۵۰۷	سرمایه
۴	۴	۱۱۳۰۶	۵	۱۰۳	قرض الحسنه رسالت
۵	۵	۳۱۸۰۴	۵	۳۰۶	کشاورزی

نسبت‌های نظارتی مهم در موسسات مالی

سلامت مالی ، رتبه‌بندی سلامت بانکی بانکها

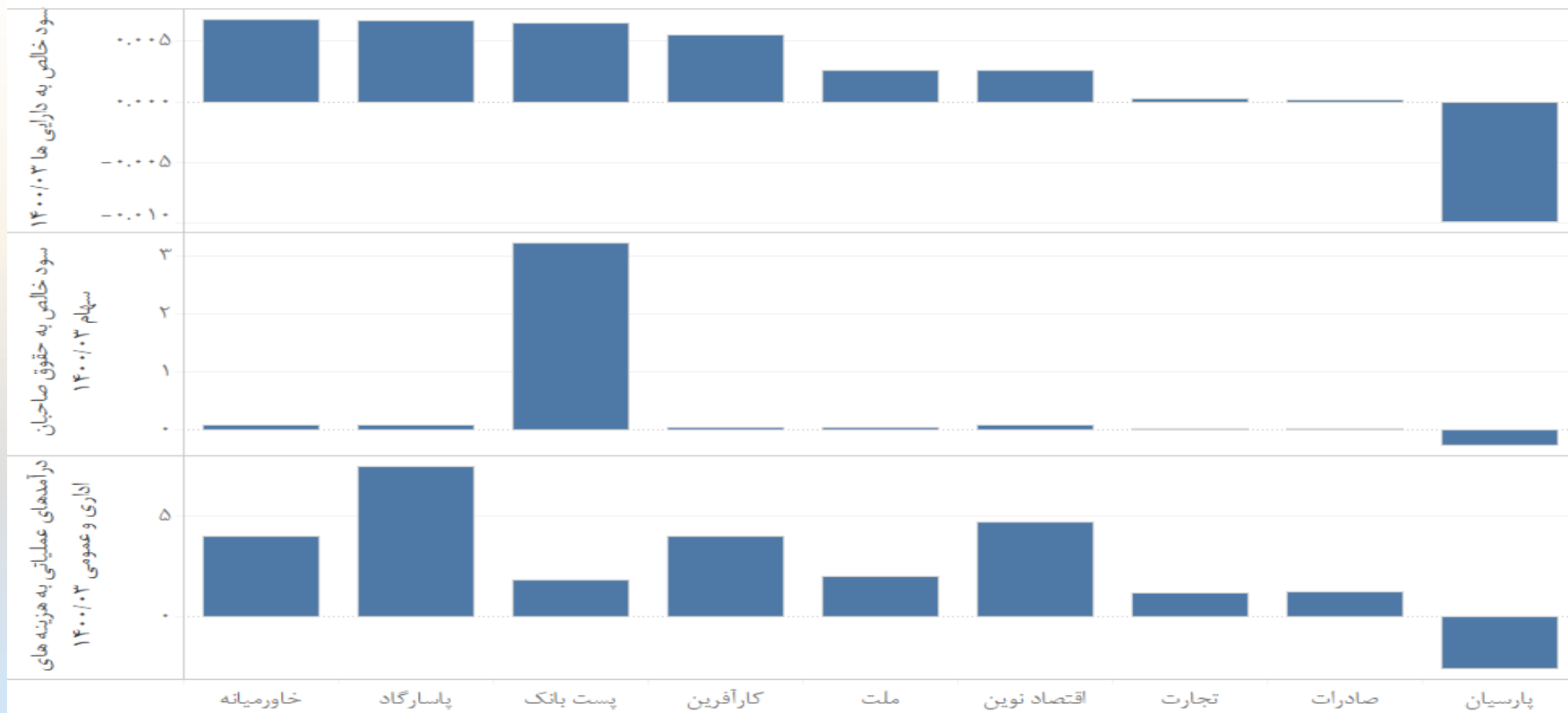
کفایت سرمایه



نسبت‌های نظارتی مهم در موسسات مالی

سلامت مالی ، رتبه‌بندی سلامت بانکی بانکها

سودآوری



نسبت‌های نظارتی مهم در موسسات مالی

برخی از متغیرهای مهم غیر از نسبت که نظارت بر بانک
ها را با چالش مواجه می‌کند

- ❖ نرخ رشد تسهیلات و سپرده‌های اصلی دو شاخص مهم نشان دهنده ی موقعیت بانک در بازار هستند.
- ❖ نرخ رشد سپرده‌ها باید متناظر با نرخ رشد تسهیلات باشد.
- ❖ بلوغ بانک مهم است.
- ❖ رشد حجم پول و پایه پولی بسیار اثر گذار است.
- ❖ سهم بانک در نهایت باید افزایش یابد.