بیانیه ریسک‌پذیری بانک سامان

(بر اساس شاخص های اشتهای ریسک مصوب هیات مدیره)

مدیریت ریسک

مرداد ۱۴۰۴

بیانیه ریسک‌پذیری[1] بانک سامان (ریسک‌های مالی) ـ انتشار عمومی

بیانیه ریسک‌پذیری بانک سامان، با هدف تعیین نوع و میزان ریسک‌هایی که بانک به منظور نیل به اهداف استراتژیک خود حاضر به پذیرش آن است، تدوین گردیده‌است. بیانیه ریسک‌پذیری بیان صریح و دقیق استراتژی مدیریت ریسک هیئت‌مدیره بانک است. با توجه به ماهیت فعالیت و مدل کسب‌وکار، بانک سامان در معرض ریسک‌های مختلف قرار دارد. در چارچوب تداوم مستمر فعالیت، اصلی‌ترین ارکان استراتژی ریسک هئیت مدیره بانک سامان عبارتند از: سودآوری مبتنی بر ریسک، تاب‌آوری مالی(کفایت سرمایه و کفایت نقدینگی) و تاب‌آوری عملیاتی در شرایط بحرانی.

ریسک استراتژیک

هیئت‌مدیره بانک، حفظ سطح مناسب سرمایه جهت پوشش تمامی ریسک‌های مورد مواجهه و تاب‌آوری مالی در شرایط بحرانی را امری ضروری می‌داند. در این راستا، علاوه بر تثبیت نسبت کفایت سرمایه بالای حد مقرر نظارتی(۸%)، پیاده‌سازی فرآیند ارزیابی داخلی کفایت سرمایه[2] (ICAAP) جهت ارزیابی و تامین میزان مطلوب پوشش سرمایه[3] بر اساس شمای ریسک[4] بانک، مازاد بر حداقل سرمایه موردنیاز، اصلی‌ترین رویکرد هیئت مدیره در مدیریت سرمایه بانک است. برنامه و بودجه سالانه اصلی‌ترین ابزار هیئت مدیره به منظور نیل به اهداف راهبردی بانک است. از آنجا که هیئت‌مدیره باور دارد انحرافات نامتعارف از بودجه مصوب می‌تواند اجرای برنامه راهبردی بانک را با تهدید مواجه کند، با پایش مستمر انحرافات از بودجه(به‌ویژه در خصوص سپرده‌ها و تسهیلات) تحقق برنامه راهبردی پنج ساله بانک را کنترل می‌کند. بانک سامان در هدفگذاری و ارزیابی واحدهای کسب‌وکار، مشتریان، محصولات و خدمات جدید، سودآوری مبتنی بر ریسک آن‌ها را مد نظر قرار می‌دهد.

ریسک اعتباری

در بانک سامان ریسک اعتباری با اولویت بالا و از طریق پیاده‌سازی نظام جامع اعتبارسنجی داخلی(ارزیابی کیفیت مشتریان پیش از اعطای تسهیلات) و اخذ وثایق و تضامین مطلوب بر مبنای رتبه اعتباری مشتریان(ارزیابی کیفیت وثایق در حین و پس از اعطای تسهیلات) کنترل و مدیریت می‌شود. تمرکز بر مشتریان با رتبه اعتباری مناسب و حفظ نرخ پوشش وثایق و تضامین در سطح مطلوب اصلی‌ترین راهبرد هیئت‌مدیره در مدیریت ریسک اعتباری بانک است. پایش مستمر آخرین وضعیت و روند نسبت مطالبات غیرجاری و شاخص‌های تمرکز مصارف، جهت اتخاذ تصمیمات مرتبط، دیگر راهبرد هیئت‌مدیره بانک در کنترل و کاهش ریسک اعتباری بانک است.

ریسک نقدینگی

بانک سامان با نگهداری سطح مطلوب از دارایی‌های نقد با کیفیت، همواره می‌کوشد نسبت پوشش نقدینگی[5] (LCR) خود را بالای حد مقرر نظارتی(۱۰۰%) نگه دارد تا در کوتاه‌مدت با مشکلات نقدینگی مواجه نگردد. همچنین به منظور اجتناب از مشکلات نقدینگی بلندمدت، با جذب منابع مالی ماندگار، نسبت خالص تامین مالی پایدار[6] (NSFR) بانک به‌طور مستمر پایش و در سطح مطلوب حفظ می‌گردد. پایش مستمر آخرین وضعیت و روند نسبت مصارف به منابع[7] (LDR) و شاخص‌های تمرکز منابع، جهت اتخاذ تصمیمات مرتبط، دیگر راهبرد هیئت‌مدیره بانک در کنترل و کاهش ریسک نقدینگی بانک است. همچنین، پیاده‌سازی فرآیند ارزیابی داخلی کفایت نقدینگی[8] (ILAAP) جهت ارزیابی میزان بهینه پوشش نقدینگی[9] موردنیاز بر اساس شمای ریسک نقدینگی بانک، دیگر رویکرد اصلی هیئت مدیره در مدیریت نقدینگی است.

ریسک بازار

هیئت‌مدیره بانک، با پایش مستمر وضعیت سبد دارایی‌های بانک، تاثیر تغییرات نرخ بهره، نرخ ارز، قیمت سهام، قیمت ملک و سایر متغیرهای بازار را بر ارزش دارایی‌های بانک کنترل و در اتخاذ تصمیمات مد نظر قرار می‌دهد. همچنین پایش حساسیت ارزش اقتصادی حقوق مالکانه و خالص درآمدهای بهره‌ای به تغییرات احتمالی نرخ سود، هیئت‌مدیره بانک را در مدیریت ریسک نرخ سود در دفتر بانکی[10] (IRRBB) از طریق ایجاد تغییرات هدفمند در ترکیب منابع و مصارف و بهبود ساختار ترازنامه یاری می‌کند.

---

[1] Risk Appetite Statement
[2] Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP)
[3] Capital Buffer
[4] Risk Profile
[5] Liquidity Coverage Ratio (LDR)
[6] Net Stable Funding Ratio (NSFR)
[7] Loan to Deposit Ratio (LDR)
[8] Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (ILAAP)
[9] Liquidity Buffer
[10] Interest Rate Risk in the Banking Book (IRRBB)