



موضوع	10- بخشنامه شماره 97/167433 مورخ 1397/05/16؛ ابلاغ بخش پنجم و نهایی ترجمه سند بال ۲
۹۷۱۶۷۴۳۳ ۱۳۹۷/۰۵/۱۶ دارد جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران ونزوئلا ارسال میشود. با سلام احتراماً پیرو بخشنامه های شماره ۹۴۲۹۶۳۴۸ مورخ ۱۳۹۴/۰۱/۱۵، شماره ۹۵۱۵۱۷۰۰ مورخ ۱۳۹۵/۰۵/۱۶ شماره ۹۵۳۲۹۱۳۷ مورخ ۱۳۹۵/۰۱/۱۶ و شماره ۹۶۱۸۰۷۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۶/۱۱ موضوع ترجمه بخش های اول تا چهارم سند بال 11 به پیوست ترجمه بخش پنجم و نهایی سند مذکور جهت استحضار و بهره برداری ایفاد می گردد. همان گونه که مستحضرنند استانداردهای معرفی شده در سند بال 11 بر سه رکن اصلی استوار است. این سه رکن شامل حداقل سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسکهای مترتب به عنوان رکن اول فرایند بررسی نظارتی به عنوان رکن دوم و انتظام بازار ناظر بر الزامات افشاء به عنوان رکن سوم میباشد در ترجمه پیش رو از سند یاد شده به ابعاد مرتبط با رکن سوم بال 11 یعنی انتظام بازار پرداخته شده است. هدف از رکن سوم به عنوان رکن مکمل الزامات مقرر در ارکان پیشین آن است تا نظم بازار را از طریق ایجاد مجموعه ای از الزامات افشاء برای بانکها که عموم جامعه را قادر به ارزیابی اطلاعات کلیدی در خصوص آنها میکند تقویت نماید. بر همین اساس بانکها موظف می شوند اطلاعاتی در خصوص سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسکهای فرارو منابع در معرض ریسک فرآیندهای ارزیابی ریسک جزییات طبقه بندی داراییها و ذخیره گیری اجزای سبد سرمایه گذاری ها و ... را برای اطلاع عموم منتشر نمایند تا بدین ترتیب علاوه بر مقامات نظارت بانکی عموم جامعه و خاصه فعالان بازارهای مالی نیز از وضعیت بانک شناخت صحیح تری به دست آورند کمیته بال بر این باور است که این قبیل الزامات افشاء با تکیه بر روشهای داخلی اختیارات بیشتری را به منظور ارزیابی الزامات سرمایه ای در اختیار بانکها قرار میدهد فراهم کردن الزامات افشاء مبتنی بر چهارچوب مشترک طریق مؤثری در اطلاع رسانی به بازار درباره منابع در معرض ریسک بانکها بوده و چهارچوب افشای سازگار و قابل فهمی را که منجر به تقویت مقایسه پذیری میگردد فراهم مینماید طبیعی است هر چه میزان شفافیت بانکها بیشتر باشد و عموم جامعه و خاصه ذینفعان شناخت و ارزیابی صحیح تری از اهداف ساختار عملکرد درجه ریسک پذیری و و روشهای مدیریتی بانکها حاصل نمایند سیستم بانکی از آن حیث که زمینه یک نظارت عمومی بر بانکها فراهم میشود از استحکام سلامت و ثبات مطلوبتری برخوردار خواهد بود. تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۵۱ کدپستی: ۳۱-۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ بیات اینترنتی : www.cbi.ir بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بخش نهایی ترجمه حاضر در بردارنده پیوستهای سند بال 11 میباشد که حاوی اطلاعات و جزییات مورد نیاز برای تکمیل مباحث متن اصلی سند است. سند بال ۱۱ دارای یازده پیوست است که اطلاعات تفصیلی و تکمیلی لازم را در ادامه متن اصلی و برای درک و فهم بهتر موضوعات مورد اشاره ارایه می نماید. امید است ترجمه این قبیل اسناد مرجع و مهم در خصوص نظارت بانکی و به اشتراک گذاردن آنها با بانک ها به تعمیق و پیاده سازی مفاهیم نوین نظارت بانکی در نظام بانکی کشور کمک نماید و اجرای چنین استانداردهایی را تسهیل کند. در خاتمه ضمن اعلام این که از هرگونه پیشنهاد اصلاحی و تکمیلی در خصوص متن ترجمه استقبال می شود شایان ذکر میداند سند بال 11 به عنوان مبنا و اساسی برای اجرای اصول مدیریت ریسک در بانکها و رعایت مقررات احتیاطی در این خصوص از جمله پیاده سازی دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری ، موضوع بخشنامه شماره ۹۷۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ محسوب می شود. ر ۳۸۴۹۳۶۵ مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی عبدالمهدی ارجمند نژاد حمیدرضا غنی آبادی ۰۲-۳۲۱۵ تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۳۱-۱۵۴۹۶ فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ بیات اینترنتی: www.cbi.ir بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران همگرایی بین المللی در زمینه استانداردها و اندازه گیری سرمایه بانکها	

توافقنامه بال (۲)
چهارچوب بازیابی شده
(نسخه جامع: ژوئن ۲۰۰۶) از انتشارات کمیته نظارت بانکی بال بانک تسویه بین المللی
جلد پنجم
گروه مترجمین :
دکتر حسین صدقی علی قیصری گودرزی مریم کشتکار
معاونت نظارتی

معاونت نظارتی
بانک مرکزی جمهوری
اسلامی ایران
بلوار میرداماد، شماره ۱۹۸ تلفن: ۲۹۹۵۱ (۹۸۳۱) www.cbi.ir وب سایت
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

توافقنامه بال ۲: همگرایی بینالمللی...
استفاده از مطالب این سند با ذکر منبع بلامانع است.
مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۸۰۸ کمیته بر این باور است که منطق رکن ۳ به اندازه کافی قوی است به نحوی که الزامات افشاء برای بانک های استفاده کننده از این سند را ضمانت کند. ناظران سنجه هایی در اختیار دارند که با استفاده از آن ها بانک ها را ملزم کنند تا این قبیل افشاها را اجرایی کنند برخی از این افشاها معیارهای واجد شرایط بودن برای استفاده از روشهای خاص یا به رسمیت شناختن ابزارها یا معاملات خاص محسوب می گردند.

۸۰۹ هدف از رکن سه نظم بازار - تکمیل حداقل الزامات سرمایه ای (رکن ۱) و فرایند بررسی نظارتی رکن (۲) می باشد. کمیته به دنبال آن است تا نظم بازار را از طریق ایجاد مجموعه ای از الزامات افشاء که مشارکت کنندگان در بازار را قادر به ارزیابی اطلاعات اساسی در خصوص گستره اجرا سرمایه منابع در معرض ریسک فرایندهای ارزیابی ریسک و در نهایت کفایت سرمایه موسسه میکند تقویت نماید کمیته بر این باور است که این قبیل الزامات افشاء با تکیه بر روشهای داخلی صلاحیدهای بیشتری را بمنظور ارزیابی الزامات سرمایه ای در اختیار بانک ها قرار می دهد.

۸۱۰ اصولاً افشای بانکها باید با این نکته که چگونه مدیریت ارشد و هیأت مدیره ریسک های بانک را ارزیابی و مدیریت میکنند سازگار باشد تحت رکن ۱۰ بانکها از رویکردها روشهای خاصی برای اندازه گیری انواع ریسک های فرارو و الزامات سرمایه های حاصله استفاده میکنند کمیته بر این باور است که فراهم کردن افشا مبتنی بر چهارچوب مشترک وسیله موثری در اطلاع رسانی به بازار درباره منابع در معرض ریسک بانک ها بوده و چهارچوب افشای سازگار و قابل فهمی را که منجر به تقویت مقایسه پذیری میگردد، فراهم می نماید.

۸۱۱ کمیته آگاه است که ناظران از قدرت و اختیارات گوناگونی جهت حصول به الزامات افشاء برخوردار هستند. نظم بازار میتواند به بانکداری سالم و ایمن کمک کرده و ناظران را ملزم میکنند تا به شیوه ای سالم و ایمن فعالیت کنند تحت زمینه ثبات و سلامت ناظران میتوانند بانکها را ملزم به افشای اطلاعات کنند. متناوباً ناظران از این اختیار برخوردارند تا بانکها را ملزم کنند که اطلاعات را در قالب گزارشات نظارتی تهیه نمایند. ناظران می توانند تمام یا بخشی از اطلاعات موجود در این گونه گزارشات را در دسترس عموم قرار دهند. افزون بر آن سازکارهای دیگری وجود دارد تا ناظران از طریق آن الزامات را لازم الاجرا نمایند. این امر در کشورهای مختلف

تفاوت داشته و دامنه آن از ترغیب اخلاقی از طریق گفتگو با مدیریت بانک (بمنظور تغییر رفتار تا مجازات یا

جریمه مالی خواهد بود. ماهیت سنجه های واقعی مورد استفاده بستگی به قدرت قانونی ناظران و جدی بودن

ناکارایی افشاء خواهد داشت. در هر حال تعیین الزامات سرمایه ای اضافی مستقیم به عنوان واکنشی در برابر عدم

معاونت نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

افشاء به جز در موارد مشروحه زیر مد نظر نمی باشد.

۸۱۲ افزون بر سنجه های مداخله ای کلی مندرج در بالا این سند همچنین طرحی را برای سنجه های خاص پیش

بینی کرده است. هنگامی که افشاء به عنوان معیار واجد شرایط تحت رکن ۱ برای حصول به اوزان ریسک کمتر و

یا جهت اعمال روش خاص محسوب میگردد میتواند محدودیت مستقیم اعمال گردد اعمال اوزان ریسک کمتر

یا روش خاص مجاز نباشد

تعامل با افشای حسابداری

۸۱۳ کمیته نیاز به چهارچوب افشای رکن ۳ که در تضاد با الزامات استانداردهای حسابداری نباشد را در گستره وسیع تری به رسمیت میشناسد. کمیته تلاشهای قابل ملاحظه ای را بمنظور بررسی این موضوع که تمرکز محدود تر رکن ۳ که در افشای کفایت سرمایه بانک هدف گذاری شده است در تضاد با الزامات حسابداری گسترده نباشد انجام داده است. در ادامه کمیته تمایل دارد تا ارتباطات مستمری با نهادهای حسابداری داشته باشد چرا که کارهای مستمر نهادهای مذکور میتواند پیامدهایی برای افشای الزام شده تحت رکن ۳ در بر داشته باشد. کمیته اصلاحات آتی در رکن ۳ را به عنوان نیاز در پایش مستمر این حوزه ها و توسعه صنعت بانکداری مد نظر قرار خواهد داد.

۸۱۴ مدیریت باید از صلاحید خود در تعیین رسانه و محل مناسب افشاء استفاده کنند در وضعیت هایی که افشاء تحت الزامات حسابداری یا بمنظور جلب نظر الزامات پذیرش منتشره توسط مقررات گذاران اوراق بهادار انجام میشود بانکها میتوانند در راستای اجرای انتظارات قابل اعمال رکن ۳ بر آنها اتکا نمایند. در این وضعیت ها بانکها باید تفاوت های مهم بین افشای حسابداری یا سایر روشهای افشاء را با مبنای نظارتی افشا تشریح کنند. این تشریح نباید به شکل تفصیلی باشد.

۸۱۵ در مورد افشاهایی که بموجب الزامات حسابداری یا غیره ضروری نمی باشند مدیران می توانند اطلاعات رکن ۳ را از طریق سایر روشها از قبیل پایگاههای اینترنتی در دسترس عموم یا از طریق گزارشات نظارتی عمومی تکمیلی توسط ناظران سازگار با الزامات نهادهای نظارتی ملی تهیه کنند. در هر حال، مؤسسات تشویق میشوند تا تمامی اطلاعات مربوط را تا حد ممکن در یک مکان تهیه کنند. افزون بر آن اگر اطلاعاتی مطابق

افشای حسابداری تهیه نگردید مؤسسات باید مشخص کنند که اطلاعات اضافی در کجا قابل دستیابی است.

۸۱۶ همچنین انتظار می رود به رسمیت شناختن افشاهای الزامی حسابداری یا سایر روشهای افشاء به این

شیوه در راستای شفاف سازی الزامات برای راستی آزمایی افشاء باشد. به عنوان نمونه اطلاعات موجود در صورت

های مالی سالانه بصورت کلی حسابرسی شده و موارد اضافی مهم منتشره همراه صورتهای مالی باید سازگار با معاونت نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

صورت های حسابرسی شده باشد. افزون بر آن موارد تکمیلی مهم منتشره (از قبیل تحلیل و مباحثات مدیریتی در راستای رعایت معیارهای سایر نظامهای افشاء) مانند الزامات پذیرش منتشره توسط مقررات گذاران اوراق بهادار عموماً منوط به بررسیهای دقیق کافی مانند ارزیابی کنترل داخلی و غیره بوده تا مساله راستی آزمایی حل

شود. در صورتی که موضوعی تحت نظام راستی آزمایی منتشر نگردد به عنوان نمونه در قالب یک گزارش تکی یا به عنوان بخشی بر روی پایگاه اینترنتی مدیریت باید اطمینان حاصل کند که ممیزی تاییدات مناسب اطلاعات مطابق با اصول کلی افشاء مندرج در زیر انجام شود به این ترتیب حسابرسی افشای رکن ۳ توسط حسابرس مستقل ضرورتی ندارد مگر اینکه خلاف آن توسط تنظیم کنندگان استانداردهای حسابداری مقررات گذاران اوراق بهادار یا سایر مقامات مربوط، الزامی شده باشد.

سطح اهمیت

۸۱۷ بانک باید در خصوص این موضوع که با توجه به مفهوم اهمیت کدام افشاء به آن مربوط می گردد تصمیم گیری نماید اطلاعاتی حایز اهمیت تلقی میگردد در صورتی که حذف یا اظهار غلط آن بتواند ارزیابی با تصمیم گیری استفاده کنندگانی که هدف تصمیم گیری اقتصادی خود را با اتکا به آن اطلاعات اتخاذ می کنند را تغییر داده یا تحت تاثیر قرار دهد. این تعریف سازگار با استانداردهای بین المللی حسابداری و چهارچوب های حسابداری ملی تعداد زیادی از کشورها میباشد کمیته نیاز به قضاوتهای کیفی - در پرتو پیامدهای خاص که استفاده کننده اطلاعات مالی برخی اقلام را حایز اهمیت تلقی کند یا خیر آزمون کاربر را به رسمیت می شناسد. کمیته حدود خاصی را برای افشاء وضع نمیکند که امکان دستکاری داشته و به سختی بتوان آن را تعیین کرد و اعتقاد دارد که آزمون کاربر شاخص مناسبی برای حصول به افشای کافی قلمداد می گردد.

F تواتر

۸۱۸ افشای مندرج در رکن ۳ باید بر مبنای ۶ ماهه و منوط به استثنائات زیر انجام شود افشای کیفی که خلاصه کلی از سیاستها و اهداف مدیریت ریسک ، سیستم گزارش دهی و تعاریف بانک میباشد می تواند بر مبنای سالانه منتشر گردد در شناسایی حساسیت افزایش یافته ریسک سند و جهت گیری کلی به سمت گزارش دهی با تکرار بیشتر در بازارهای سرمایه بانکهای بزرگ فعال بین المللی و سایر بانکهای با اهمیت) و واحدهای مستقل

توافقنامه بال ۲ همگرایی بین المللی.....

بانک های با اهمیت باید سرمایه لایه ۱ و نسبت کفایت سرمایه کلی و اجزای خود ۱۷۴ را بر مبنای فصلی منتشر

کنند. افزون بر آن اگر اطلاعات منابع در معرض ریسک یا سایر اقلام در معرض تغییر ناگهانی باشند، همچنین بانک باید اطلاعات را بصورت فصلی منتشر کند در تمامی موارد بانکها باید اطلاعات مهم را به محض امکان و نه دیرتر از آخرین تاریخ تعیین شده در قوانین ملی ۱۷۵ منتشر کنند. اطلاعات محرمانه و اختصاصی

۸۱۹ اطلاعات اختصاصی شامل اطلاعاتی است) به عنوان نمونه در خصوص محصولات و سیستم ها که در صورت اشتراک گذاری با رقبای سرمایه گذاری بانک در این گونه محصولات سیستم ها را کم ارزش کرده و و از این رو وضعیت رقابتی آن را تضعیف خواهد کرد اطلاعات درباره مشتریان اغلب محرمانه بوده به نحوی که تحت شرایط توافق قانونی یا ارتباطات طرف مقابل تهیه شده است. این امر بر چگونگی فاش کردن اطلاعات درباره مشتری و به همین ترتیب جزئیات ترتیبات داخلی به عنوان نمونه روشهای مورد استفاده تخمین های پارامتر داده

ها و غیره تاثیر دارد کمیته بر این باور است که الزامات مندرج در زیر توازن مناسب بین نیاز به افشای معنادار و حفاظت از اطلاعات محرمانه و اختصاصی را تضعیف خواهد کرد. در موارد استثنایی افشای اقلام معین اطلاعات الزام شده توسط رکن ۳ میتواند به جدیت وضعیت بانک را از طریق عمومی کردن اطلاعاتی که ماهیتا دارای ویژگی محرمانه یا اختصاصی هستند به مخاطره بیندازد. در این گونه موارد نیازی نیست بانک آن اطلاعات را

افشاء کند ولی باید اطلاعات کلی تر را درباره موضوعات مورد الزام همراه با حقایق درباره و همچنین دلایلی که چرا اقلام خاصی از اطلاعات افشاء نشده اند را بیان کند این معافیت محدود بمنظور ایجاد تضاد با الزامات افشاء تحت استانداردهای حسابداری محسوب نمی شود.

۲. الزامات افشاء ۱۷۶

۸۲۰ در ادامه الزامات افشاء تحت رکن ۳ در قالب جدول بیان میشود. تعاریف و توضیحات بیشتر در زیرنویس ارایه می گردد.

A اصل کلی افشاء

۱۷۴ این اجزاء شامل سرمایه لایه ۱ کل سرمایه و کل سرمایه الزامی می باشد.

۱۷۵ در خصوص برخی بانکهای کوچک با مشخصه ریسکی با ثبات گزارش دهی سالیانه می تواند قابل قبول باشد. هنگامی که بانک اطلاعات را فقط بر مبنای سالیانه منتشر می کند باید به صراحت نیز دلایل مناسب بودن این شیوه را اعلام کند .

۱۷۶ در این بخش سند افشاهای ستاره دار بمنزله شرایط استفاده از رویکرد با روشهای خاص برای محاسبه سرمایه نظارتی

۸۲۱ بانک ها باید خط مشی های رسمی افشاء مورد تایید هیأت مدیره را دارا باشند به نحوی که رویکرد بانک در تعیین نوع افشاء و کنترل های داخلی فرایند افشاء را تبیین نماید. افزون بر آن بانک باید فرایندی برای ارزیابی تناسب افشای خود شامل راستی آزمایی و تواتر آن را پیاده سازی کند.

B گستره اجرا

۸۲۲ رکن ۳ در بالاترین سطح تلفیقی گروه بانکی که مشمول این سند میباشد اجرا میگردد (همان گونه که در بخش ۱ و تحت عنوان : گستره اجرا مطرح گردید. بطور کلی ضرورت ندارد افشای مربوط به هر بانک درون گروه الزامات افشای مندرج در زیر را بصورت کامل برآورده نماید یک استثناء در این خصوص در مورد افشای نسبت سرمایه لایه ۱ و نسبت سرمایه کل توسط بالاترین نهاد تلفیق شده هنگامی که تحلیل واحدهای فرعی مستقل بانکی مهم درون گروه مناسب باشد موضوعیت دارد. این امر بمنظور به رسمیت شناختن ضرورت واحدهای فرعی مستقل جهت انطباق با این سند و سایر حدود قابل اعمال در زمینه انتقال وجوه با سرمایه درون گروه میباشد.

جدول ۱

گستره اجرا

کیفی افشای (a) نام بالاترین نهاد شرکتی گروه که این سند در باره آن کاربرد دارد.

فهرستی از تفاوت های موجود در مبنای تلفیق برای اهداف

(b) حسابداری و مقرراتی همراه با شرح خلاصه ای از مؤسسات ۱۷۷ درون گروه

(2) که بصورت کامل تلفیق شده اند ۱۷۸ (b) که به تناسب تلفیق شده

اند ۱۷۹ (c) که مشمول ترتیبات کسورات شده اند ۱۸۰ و (d) و مواردی که

سرمایه اضافی در مورد آنها شناسایی شده است به علاوه (e) مواردی که

نه تلفیق شده اند و نه کسر شده اند به عنوان نمونه هنگامی که سرمایه

۱۷۷ موسسه شامل واحدهای فرعی مستقل مالی بیمه ای و اوراق بهادار واحدهای فرعی مستقل تجاری سرمایه گذاری مالکیتی اقلیتی حایز اهمیت در نهادهای تجاری مالی و بیمه ای می شود.

۱۷۸ پیرو فهرست واحدهای فرعی مستقل حایز اهمیت در حسابداری تلفیقی به عنوان المولد IAS 27

۱۷۹ پیرو فهرست واحدهای فرعی مستقل در حسابداری تلفیقی به عنوان نمونه IAS 31

۱۸۰ می تواند به عنوان بسط فهرست واحدهای مستقل فرعی حایز اهمیت در حسابداری تلفیقی به عنوان نمونه IAS 27 و IAS 32 (بسط مؤسساتی که فقط برای بانک های تلفیقی از اهمیت برخوردارند) فراهم شود.

گذاری موزون به ریسک شده است.

(c) هر گونه محدودیت یا ممنوعیت عمده بر روی انتقال وجوه یا

سرمایه نظارتی درون گروه

افشای

کمی (d) میزان کل سرمایه اضافی ۱۸۱ واحدهای فرعی مستقل بیمه ای خواه مشمول کسورات یا روشهای جایگزین ۱۸ شوند که در سرمایه گروه تلفیقی لحاظ شده است.

(e) میزان کل کسری سرمایه ۱۸۳ در تمام واحدهای فرعی مستقل در

تلفیق لحاظ نمیشود به عنوان نمونه همراه مواردی که کسر شده و نام این قبیل واحدهای فرعی مستقل

(f) میزان کل به عنوان نمونه ارزش دفتری جاری منافع کلی شرکت در مؤسسات بیمه ای که موزون به ریسک شده ۱۸۲ صرف نظر از اینکه از سرمایه کسر شده با مشمول روش گروهی جایگزین ۱۸۵ شده است و همچنین نام آنها کشور مقیم نسبت مالکیت منافع و در صورت وجود اختلاف تناسب قدرت رای در این گونه مؤسسات افزون بر آن تاثیر کمی بر سرمایه نظارتی در نتیجه استفاده از این روش به جای استفاده از روش گروهی جایگزین یا کسورات نشان داده شود.

ل

ق:

ق

۹

معاونت نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

معاونت نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

1 تر م پ

۱۸۱ سرمایه اضافی در واحدهای فرعی مستقل تحت نظارت غیر تلفیقی از اختلاف بین مقدار سرمایه گذاری در آن مؤسسات و الزامات سرمایه ای نظارتی آنها حاصل می شود.

۱۸۲ به بندهای ۳۰ و ۳۳ رجوع شود.

۱۸۳ کسری سرمایه مقداری است که سرمایه واقعی کمتر از الزامات سرمایه نظارتی است. هر گونه کسری که در سطح گروه افزون بر سرمایه گذاری در این قبیل واحدهای فرعی مستقل کر شده است. نمی تواند در کسری سرمایه کل لحاظ گردد.

C. سرمایه جدول ۲
ساختار سرمایه

معاونت نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
افشای

کیفی (a) معاونت نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
اطلاعات خلاصه در خصوص شرایط و ضوابط خصوصیات اصلی

1

ابزارهای سرمایه ای بویژه در مورد ابزارهای سرمایه ای نوآورانه پیچیده و

ق

دوگانه.

افشای

کمی (b) مقدار سرمایه لایه ۱ با افشای تفکیکی موارد زیر

سهام عادی سرمایه پرداخت شده

اندوخته ها

منافع اقلیت در حقوق صاحبان سهام نهادهای فرعی مستقل

ابزارهای نوآورانه ۱۸

سایر ابزارهای سرمایه ای

سرمایه اضافی از شرکت های بیمه ای ۱۸۷

تفاوت های محاسباتی نظارتی کسر شده از سرمایه لایه ۱۱۸۸ و

سایر کسورات از سرمایه لایه ۱ شامل سرقفلی و سرمایه گذاری ها.

(c) مقدار کل سرمایه لایه ۲ و ۳

(d) سایر کسورات از سرمایه ۱۸۹

(e) کل سرمایه واجد شرایط

۱۸۶ ابزارهای نوآورانه بموجب انتشارات کمیته به عنوان ابزارهای قابل قبول برای لحاظ شدن در سرمایه لایه ۱ پوشش داده

می شود (۲۷ اکتبر ۱۱۹۹۸

به پاراگراف ۳۳ رجوع شود.

بیانگر ۵۰ درصد تفاوت هنگامی که زبان مورد انتظار محاسبه شده تحت رویکرد IRB فراتر از کل ذخایر شود که باید از

سرمایه لایه ۱ کسر شود. شامل ۵۰ درصد تفاوت هنگامی که زبان مورد انتظار محاسبه شده تحت رویکرد IRB فراتر از کل

ذخایر شود که باید از سرمایه لایه ۲ کسر شود.

جدول ۳ کفایت سرمایه

کیفی افشای (a) مباحث خلاصه رویکرد بانک در ارزیابی کفایت سرمایه خود در

راستای پشتیبانی از فعالیت های جاری و آتی

افشای الزامات سرمایه ای ریسک اعتباری شامل

پرتفویهای مشمول رویکرد استاندارد یا استاندارد ساده افشاء

کمی (b) شده به تفکیک هر پرتفوی ؛

پرتفویهای مشمول رویکرد رتبه بندی داخلی IRB افشاء شده به تفکیک پرتفوی تحت رویکرد IRB پایه و پرتفوی تحت رویکرد

IRB پیشرفته

شرکتی شامل وام دهی خاص که مشمول معیارهای دسته بندی نظارتی نشده است دولتی و بانکی

وام های رهنی مسکونی

منابع در معرض ریسک گردان خرد واجد شرایط ۱۹۰ و

سایر منابع در معرض ریسک خرد؛

منابع در معرض ریسک اوراق بهادار سازی

الزامات سرمایه ای برای منابع در معرض ریسک ابزارهای

(c) مالکانه در رویکرد IRB شامل

پرتفویهای ابزارهای مالکانه مشمول رویکردهای مبتنی بر بازار

پرتفوی های ابزارهای مالکانه مشمول روش ساده موزون به ریسک کردن ؛ و

ابزارهای مالکانه موجود در دفتر بانکی تحت رویکرد مدل های داخلی برای بانکهای استفاده کننده از مدل های داخلی در

مورد منابع در معرض ریسک ابزارهای مالکانه دفتر بانکی).

پرتفوی های ابزارهای مالکانه مشمول رویکردهای PD/LGD

الزامات سرمایه ای ریسک بازار ۱۹ شامل

رویکرد استاندارد

بانک ها باید بین پرتفوی های خرد غیر رهنی تفکیک شده که بمنظور محاسبات سرمایه ای رکن ۱ مورد استفاده قرار گرفته

اند. تمایز قایل شوند به عنوان نمونه منابع در معرض ریسک خود گردان واجد شرایط و سایر منابع در معرض ریسک خود

مگر اینکه این گونه پرتفوی ها از نقطه نظر اندازه فاقد اهمیت بوده نسبت به منابع در معرض ریسک اعتباری کلی و

مشخصه ریسکی هر پرتفوی بقدر کافی مشابه بوده به نحوی که افشای جداگانه آن

X

ر

کمکی به درک کاربران از مشخصه ریسکی کسب و کار خود بانک ننماید. الزامات سرمایه ای صرفاً باید با توجه به رویکرد

مورد استفاده، افشاء شوند.

رویکرد مدل‌های داخلی دفتر تجاری
الزامات سرمایه‌ای ریسک عملیاتی ۱۹۱ شامل
رویکرد شاخص پایه
رویکرد استاندارد؛
رویکرد اندازه‌گیری پیشرفته (AMA)
نسبت . سرمایه کل ۱۹۳ ولایه ۱:

برای بالاترین گروه تلفیقی و
برای واحدهای فرعی مستقل بانکی حایز اهمیت (که بسته به چگونگی اجرای سند به تنهایی یا بصورت فرعی تلفیق شده اند.

. منابع در معرض ریسک و ارزیابی

۸۲۳ ریسکهای فراروی بانک و تکنیکهای مورد استفاده برای شناسایی اندازه‌گیری پایش و کنترل آنها از جمله عوامل مهمی هستند که مشارکت کنندگان در بازار آنها را در ارزیابی موسسه مد نظر قرار می‌دهند. در این بخش ریسکهای اصلی بانکی شامل ریسک اعتباری ریسک بازار ریسک نرخ بهره و ریسک ابزارهای مالکانه در دفتر بانکی و همچنین ریسک عملیاتی مد نظر قرار میگیرد این بخش مشتمل بر موارد افشای مرتبط با کاهش ریسک اعتباری و اوراق بهادارسازی داراییها که هر دو موجب تغییر مشخصه ریسکی موسسه می‌شوند نیز می‌گردد. در موارد مقتضی افشای جداگانه برای بانکهای استفاده کننده از رویکردهای مختلف در ارزیابی سرمایه نظارتی نیز تدوین گردیده است.
الزامات کلی افشای کیفی

۸۲۴ برای هر ریسک مجزا (مانند ریسک اعتباری بازار عملیاتی نرخ بهره دفتر ،بانکی ابزارهای مالکانه بانک باید اهداف و خط مشی های مدیریت ریسک خود را شامل موارد زیر تشریح نماید
راهبردها و فرایندها؛
ساختار و سازمان کارکرد مدیریت ریسک مربوط
گستره و ماهیت سیستمهای اندازه‌گیری و یا گزارش دهی ریسک؛

. خط مشی های پوشش و یا کاهش ریسک و راهبردها و فرایندهای پایش اثر بخشی مستمر
ق

پوشش کاهنده های ریسک

معاونت نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۸۲۵ افشای کلی ریسک اعتباری دامنه ای از اطلاعات را درباره منابع در معرض ریسک اعتباری کلی برای مشارکت کنندگان در بازار فراهم آورده و ضرورتی ندارد که مبتنی بر اطلاعات تهیه شده برای اهداف نظارتی
لا

باشد. افشای تکنیکهای ارزیابی سرمایه متضمن اطلاعاتی در مورد ماهیت خاص منابع در معرض ریسک ابزارهای ارزیابی سرمایه و داده هایی بمنظور ارزیابی قابلیت اتکای اطلاعات افشاء شده میباشد.
جدول ۱۹۳۴

ریسک اعتباری افشای کلی برای همه بانکها

افشای

کیفی (a) الزامات افشای کلی کیفی پاراگراف (۸۲۴) در ارتباط با ریسک

اعتباری شامل

تعاریف سررسید گذشته و غیر جاری برای اهداف حسابداری

تشریح رویکردهای مورد نظر برای تخفیفهای عام و خاص و روشهای آماری

مباحث مرتبط با خط مشی مدیریت ریسک اعتباری بانک و

برای بانکهای که بصورت بخشی و نه کامل با رویکردهای IRB اعم از پایه و پیشرفته منطبق هستند شرحی از ماهیت منابع در معرض ریسک درون هر پرتفوی مشمول رویکردهای (۱) استاندارد (۲) IRB پایه و (۳) IRB پیشرفته و برنامه مدیریت و زمان بندی آن برای منابع در معرض ریسک در حال انتقال به منظور پیاده سازی کامل رویکرد قابل اجرا ، اعلام گردد.
افشای کل منابع در معرض ریسک اعتباری ناخالص ۱۹۴ میانگین منبع ناخالص ۱۹۵ و در طول زمان ۱۹۶ تفکیک شده از طریق

جدول ۴ شامل حقوق صاحبان سهام نمی باشد.

بدان معنا که بعد از تهاثر حسابداری منطبق با نظام حسابداری قابل اعمال و بدون احتساب تاثیر تکنیک های کاهش ریسک اعتباری، مانند خالص سازی و وثیقه

۱۹۰ هنگامی که وضعیت خاتمه دوره بیانگر وضعیت ریسک بانک در طول دوره میباشد. میانگین منابع در معرض ریسک نا خالصی نیازی به افشا شدن ندارد.

هنگامی که مقادیر میانگین در انطباق با استانداردهای حسابداری یا سایر الزاماتی که روشهای محاسباتی مورد استفاده را مشخص می کنند، افشاء شود. آن روش باید دنبال شود. در غیر این صورت میانگین منابع در معرض ریسک باید با استفاده از

فاصله زمانی با بیشترین تناوب که سیستم های موسسه به دلایل مدیریتی، نظارتی و سایر حاصل می کنند، محاسبه شود، مشروط بر اینکه میانگین های حاصله، بمنزله نماینده عملیات بانک محسوب شوند. ضرورت دارد. مبنای مورد استفاده در محاسبه میانگین ها در صورتی که بر مبنای میانگین روزانه نباشد، اعلام شود.

کمی (b) انواع عمده منبع در معرض ریسک اعتباری ۱۹۷.

(c) توزیع جغرافیایی ۱۹۸ منابع در معرض ریسک تفکیک شده به ناحیه های حایز اهمیت از طریق انواع عمده منبع در معرض ریسک اعتباری

توزیع منابع در معرض ریسک صنعت یا طرف مقابل تفکیک شده از طریق انواع عمده منبع در معرض ریسک (d)

تفکیک سررسید قراردادی باقیمانده کل پرتفوی ۱۹۹، به تفکیک انواع عمده منبع در معرض ریسک (e)

(f) بر حسب نوع صنعت یا طرف مقابل اصلی
ارایه مقدار وام های ضعیف یا در صورت امکان، وام های سررسید گذشته، بصورت جداگانه ۲۰۰ :
تخفیفات عام و خاص و

هزینه های تخفیفات ویژه و منابع غیر قابل وصول در طول دوره
مقدار وام های ضعیف یا در صورت امکان وام های سررسید
گذشته بصورت جداگانه بر حسب ناحیه های جغرافیایی حایز اهمیت و در
صورت امکان مقادیر تخفیفات عام و خاص مرتبط با هر ناحیه
جغرافیایی ۲۰۱.

مصالحه تغییرات در تخفیفات وام های ضعیف ۲۰۲

ل

ق

۹

معاونت نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
معاونت نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

1 تر م پ

این تقسیم بندی میتواند موردی باشد که تحت قواعد حسابداری اعمال شده است و به عنوان نمونه ممکن است شامل الف) وام، تعهدات و سایر منابع در معرض ریسک غیر مشتقه زیر خط ترازنامه ب) اوراق بدهی و ج) اوراق مشتقه فرابورس گردد.

نواحی جغرافیایی می تواند شامل هر کشور گروهی از کشورها با مناطق درون کشورها باشد. بانک ها باید تعریف نواحی جغرافیایی را مبتنی بر طریقی که پرتفوی بانک بصورت جغرافیایی اداره می شود. انتخاب کنند. معیارهای مورد استفاده در تخصیص وام ها به نواحی جغرافیایی باید مشخص شده باشد.

۱۱۰ هم اینک این امر می تواند از طریق استانداردهای حسابداری پوشش داده شود که در هر مورد بانک ها ممکن است مایل به استفاده از گروه بندی

۱۱۰ هم اینک این امر می تواند از طریق استانداردهای حسابداری پوشش داده شود که در هر مورد بانک ها ممکن است مایل به استفاده از گروه بندی

۱۱۰ هم اینک این امر می تواند از طریق استانداردهای حسابداری پوشش داده شود که در هر مورد بانک ها ممکن است مایل به استفاده از گروه بندی

سررسیدی یکسان مورد استفاده در حسابداری، باشند.

همچنین بانک ها ترغیب می شوند تا تحلیلی از طول عمر وام های سررسید گذشته تهیه کنند.

بخشی از تخفیفات خاص که به یک ناحیه جغرافیایی تخصیص نمی یابد باید بصورت جداگانه افشاء شود.

مصالحه مبین تخفیفات عام و خاص بصورت تفکیکی میباشد. اطلاعات شامل شرحی از نوع تخفیف تر از باز تخفیف لحاظ منابع غیر قابل وصول در مقابل تخفیف در طول دوره مقادیر نگهداری شده یا برعکس برای زبانهای احتمالی برآورد شده وام در طول دوره هر گونه تعدیلات دیگر به

توافقنامه بال ۲ همگرایی بین المللی.....

پ: ق

برای هر پرتفوی مقدار منابع در معرض ریسک برای بانکهای استفاده کننده از رویکرد IRB برداشت شده به اضافه EAD در خصوص مقادیر برداشت نشده منوط به رویکردهای (۱) استاندارد (۲) IRB پایه ، و (۳) IRB پیشرفته

X

ر

جدول ۵

ریسک اعتباری افشاهایی برای پرتفوی مشمول رویکرد استاندارد و اوزان ریسک نظارتی در رویکردهای IRB ۲۰۳

افشای

کیفی

افشای

کمی

در خصوص پرتفوی های تحت رویکرد استاندارد

نام موسسه اعتباری صادراتی و موسسه مستقل اعتبار سنجی مورد استفاده به علاوه دلایل هر گونه تغییرات

. انواع منابع در معرض ریسک که در خصوص آنها هر موسسه بکار گرفته می شود؛

شرحی از فرایندهای مورد استفاده برای انتقال رتبه های موضوعات عمومی به داراییهای مقایسه پذیر در دفتر بانکی و

تنظیم مقیاس حرفی عددی برای هر موسسه مورد استفاده در دسته بندی های ریسک ۲۰۴

در مورد مقدار منابع در معرض ریسک پس از کاهش ریسک تحت رویکرد استاندارد مقدار مانده بانک رتبه بندی شده و فاقد

رتبه در هر دسته ریسک و به همین ترتیب موارد قابل کسر و

در مورد منابع در معرض ریسک مشمول اوزان ریسک نظارتی در IRB هر گونه محصول وام دهی خاص مشمول معیارهای

دسته بندی نظارتی و حقوق صاحبان سهام تحت روش وزن ریسک ساده مقدار کل مانده بانک در هر دسته ریسک

ریسک اعتباری افشاء برای پرتفوی های مشمول رویکردهای IRB

عنوان نمونه تفاوت نرخ ارزش ترکیب کسب و کار تملک و واگذاری واحدهای فرعی مستقل، شامل انتقال بین تحقیقات و

خانمه تخفیفات می باشد.

منابع غیر قابل وصول و بازیافت متمنای که بصورت مستقیم در صورتحساب درآمد ثبت میشود باید بصورت جداگانه افشاء

شود.

استثنای حداقلی زمانی استفاده میشود که رتبه بندی برای کمتر از ۱ درصد کل پرتفوی وام بکار گرفته می شود.

در صورتی که بانک منطبق با طرح ریزی استاندارد منتشره توسط ناظر مربوط باشد. ضرورتی به افشای اطلاعات نیست.

۸۲۶ یکی از بخشهای مهم این سند معرفی رویکرد مبتنی بر رتبه بندی داخلی (IRB) در ارزیابی سرمایه نظارتی برای ریسک اعتباری میباشد تا حد زیادی بانکها از صلاحدید در بکارگیری داده های داخلی در محاسبات سرمایه نظارتی خود برخوردار هستند. در این بخش فرعی رویکرد IRB به عنوان مبنایی برای مجموعه ای از افشاء ها در نظر گرفته شده تا اطلاعات درباره کیفیت داراییها را برای مشارکت کنندگان بازار فراهم نماید. افزون بر آن این گونه افشاءها بواسطه ایجاد امکان برای مشارکت کنندگان در بازار برای ارزیابی سرمایه حاصله در پرتو منابع در معرض ریسک حایز اهمیت تلقی می گردند. دو دسته بندی برای افشای کمی وجود دارد آنهایی که بر تحلیل منابع در معرض ریسک ارزیابی تمرکز دارند (مانند ورودی ها و آنهایی که بر رخدادهای واقعی به عنوان مبنایی در تهیه شاخص قابلیت اتکای محتمل اطلاعات افشاء شده متمرکز میشوند این موارد با نظامات افشای کیفی که اطلاعات زمینه ای را در خصوص مفروضات پایه ای چارچوب IRB تهیه میکند استفاده از سیستمهای IRB به عنوان بخشی از چارچوب مدیریت ریسک و وسیله ای برای راستی آزمایی نتایج سیستمهای IRB، تکمیل میشود نظامهای افشاء به دنبال آن هستند تا مشارکت کنندگان در بازار را قادر سازند تا منابع در معرض ریسک اعتباری بانکهای استفاده کننده از IRB و اجرای کلی آن و مناسب بودن چارچوب IRB بدون آشکار کردن اطلاعات اختصاصی یا مضاعف کردن نقش ناظر در راستی آزمایی جزییات چارچوب IRB مستقر را ارزیابی نمایند.

کیفی افشای (a) پذیرش رویکرد توسط ناظران انتقال مورد تأیید نظارتی
(b) تشریح و بررسی

ساختار سیستم رتبه بندی داخلی و ارتباط بین رتبه های داخلی و مستقل
استفاده از برآوردهای داخلی غیر از موارد بکار گرفته شده برای اهداف سرمایه ای IRB
فرایند مدیریت و شناسایی کاهش ریسک اعتباری و
سازکارهای کنترلی برای سیستم رتبه بندی شامل مباحث استقلال، پاسخگویی و بررسی سیستم های رتبه بندی
شرح فرایند رتبه بندی داخلی تهیه شده بصورت مجزا برای ۵

(c) پرتفوی متمایز زیر
. شرکتی شامل نهادهای کوچک و متوسط وام دهی خاص و اسناد
جدول ۶

ریسک اعتباری افشاء برای پرتفوی های مشمول رویکردهای IRB

دریافتنی شرکتی خریداری شده دولتی و بانکی

ابزارهای مالکانه ۲۰۵

وام های رهنی مسکونی

وام های خرد گردان واجد شرایط ۲۰؛ و

سایر وام های خرد

شرح فوق باید برای هر پرتفوی شامل موارد زیر باشد:

انواع منابع در معرض ریسک موجود در پرتفوی

تعاریف، روشها و داده های برای برآورد و راستی آزمایی احتمال نکول PD و، (در خصوص پرتفوی مشمول رویکرد (IRB) و
یا منابع در زمان نکول EAD، شامل مفروضات مورد استفاده در استخراج این متغیرها و

شرح انحراف مجاز تحت پاراگراف ۴۵۶ و زیر نویس ۸۹ از تعریف مرجع نکول در صورتی که حایز اهمیت تلقی شود، مشتمل بر بخشهای گسترده ای از پرتفوی پرتفوهایی که توسط این قبیل انحرافات متأثر شده اند. ۲۰۸
افشای برای هر پرتفوی تعریف شده در بالا به استثنای پرتفوی خرد
کمی ارزیابی (۵) اطلاعات زیر از میان تعداد کافی درجات احتمال نکول (شامل نکول بمنظور
ریسک مجاز کردن تفکیک معنادار ریسک اعتباری ۲۰۹ ارایه شود
کل منابع در معرض ریسک برای شرکتی دولتی و بانکی مانده وام ها و منابع با فرض نکول در مورد تعهدات برداشت نشده
۲۱۰ برای ابزارهای مالکانه مقدار مانده
در خصوص بانکهای استفاده کننده از رویکرد IRB پیشرفته

ل

ق

۹

معاونت نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

معاونت نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

1 تر م پ

در اینجا ضرورت دارد صرفاً ابزارهای مالکانه ای به عنوان پرتفوی مجزا افشاء شوند که بانک از رویکرد PD/LGD برای
ابزارهای مالکانه موجود در دفتر بانکی استفاده می کند.

در هر دو مورد افشای کمی و کیفی بانک باید بین منابع خود گردان واجد شرایط و سایر منابع خرد تفکیک قابل شود مگر
اینکه این گونه پرتفوی ها از نقطه نظر اندازه فاقد اهمیت بوده و نسبت به منابع در معرض ریسک اعتباری کلی و مشخصه
ریسکی هر پرتفوی بقدر کافی مشابه بوده به نحوی که افشای جداگانه آن کمکی به درک کاربران از مشخصه ریسکی کسب
و کار خود بانک ننماید

این افشاء الزامی در خصوص تشریح تفصیلی مدل بصورت کامل ندارد بلکه باید برای خواننده خلاصه جامعی از رویکرد مدل
تشریح تعاریف متغیرها و روشهایی برای برآورد و راستی آزمایی آن متغیرها در افشای ریسک کمی مندرج در زیر ارایه نماید.
این امر باید در خصوص هر ۵ پرتفوی انجام شود. بانک باید هر گونه تفاوت حایز اهمیت در رویکرد را در برآورد این متغیرها
درون هر پرتفوی، استخراج کند.

این امر باید زمینه افشای کمی مورد استفاده را برای خواننده تهیه کند. ضرورت دارد بانک ها صرفاً نواحی اصلی که واگرایی
حایز اهمیتی از تعریف مرجع نکول وجود دارد به نحوی که می تواند بر توانایی خواننده در مقایسه و درک افشای منابع در
معرض ریسک از طریق درجه احتمال نکول PD تاثیر گذار باشد را تشریح کنند.

افشای LCD PD و EAD باید تاثیر وثیقه خالص سازی و تضامین اوراق مشتقه اعتباری را در مواردی که تحت بخش ۲ به رسمیت شناخته شده است را منعکس نماید. افشای هر درجه PD باید مشتمل بر میانگین احتمال نکول موزون به منبع در معرض ریسک برای هر درجه باشد. هنگامی که بانک درجات PD را برای اهداف افشاء تجميع می کند این باید نمایانگر تفکیک توزیع درجات PD مورد استفاده در رویکرد IRB باشد.

مانده وام و منابع با فرض نکول در خصوص تعهدات برداشت نشده میتواند بر مبنای ترکیبی برای این گونه افشاها ارایه شود.

زبان با فرض نکول میانگین موزون منبع در معرض ریسک به درصد) ؛ و وزن ریسک میانگین موزون منبع در معرض ریسک ؛
در خصوص بانکهای استفاده کننده از رویکرد IRB پیشرفته
مقدار تعهدات برداشت نشده و میانگین با فرض نکول منبع در معرض ریسک موزون برای هر پرتفوی ۲۱۱
یا برای هر پرتفوی خرد (طبق تعریف بالا موارد زیر افشا شود ۲۱۲

. افشای مندرج در بالا بر مبنای مجموعه ای به عنوان نمونه همسان با پرتفوی های غیر خرد؛ یا
تحلیل منابع در معرض ریسک بر مبنای مجموعه ای مانده وام ها و منابع با فرض نکول در خصوص تعهدات در مقابل تعداد کافی درجات زبان مورد انتظار بمنظور مجاز کردن تفکیک معنادار ریسک اعتباری افشای

کمی نتایج (e) خاص در دوره قبل برای هر پرتفوی (طبق تعریف بالا و اینکه چگونه این
تاریخی کمی نتایج (e) خاص در دوره قبل برای هر پرتفوی (طبق تعریف بالا و اینکه چگونه این
مطالبات غیر قابل وصول و و ذخایر کمی نتایج (e) خاص در دوره قبل برای هر پرتفوی (طبق تعریف بالا و اینکه چگونه این
امر از تجربه گذشته متمایز میشود بحث عواملی که در دوره قبلی بر تجربه زبان تاثیر گذار بوده اند به عنوان مثال تجربیاتی
که بانک بالاتر از میانگین نرخ نکول یا بالاتر از میانگین زبان با فرض نکول یا منابع با فرض نکول داشته است.

ضرورت دارد بانک صرفاً یک تخمین از EAD برای هر پرتفوی انجام دهد. به هر حال هنگامی که بانک آن را در ارزیابی معنادار تر بودن ریسک مفید تشخیص دهد. همچنین میتواند تخمین EAD را در میان دسته هایی از EAD در مقابل منابع در معرض ریسک برداشت نشده مرتبط، افشاء نماید.

از بانک ها بطور متعارف انتظار می رود تا از افشای تهیه شده برای پرتفوی های غیر خود تبعیت کنند. در هر حال هنگامی که باور داشته باشند. که آن می تواند تمایز معناداری از ریسک اعتباری را برای خواننده فراهم کند بانک ها میتوانند گزینه درجات زبان مورد انتظار را به عنوان مبنای افشاء انتخاب کنند. هنگامی که بانک رتبه های داخلی را (PD, LGD یا EL برای اهداف افشاء تجميع میکند. این باید نمایانگر تفکیک توزیع آن درجات مورد استفاده در رویکرد IRB باشد.

