

مدیریت ریسک (ریسک اعتباری) برای مقطع زمانی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

ردیف	سرفصل اطلاعات	انتشار
۱	سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری	سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری بانک به شکلی مدون و مستند تهیه و به تصویب هیأت‌مدیره بانک رسیده است تا ملاک عمل واحدهای ذریع باشد. متقاضیان استفاده از تسهیلات بانک در حال حاضر بر اساس درجه اعتباری آنان و برنامه فعالیت تجاری خود توسط رکن اعتباری تصمیم‌گیرنده مورد ارزیابی قرار می‌گیرند.
۲	واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری	واحدهای اجرایی مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری از حیث وظایف محوله شامل: اداره کل اعتبارات، اداره کل بین‌الملل و شعبه مرکزی بانک می‌باشد.
۳	حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات	(ضمیمه شماره ۱)
۴	میزان پذیرش ریسک اعتباری	پذیرش ریسک اعتباری در چارچوب اختیارات ارکان اعتباری تصمیم‌گیرنده بانک که حسب مورد کمیته اعتباری و هیأت مدیره می‌باشد، انجام می‌گیرد که با توجه به رتبه بندی مشتریان و بدون توجه به وثایق اخذ شده در حد فاصل B+ تا BBB قرار می‌گیرد و بسته به وثایق اخذ شده از مشتریان حد فاصل B تا CCC می‌باشد.
۵	میزان و وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات به تفکیک گروه‌های مختلف مشتریان، بخش‌های اقتصادی، مناطق جغرافیایی و نظایر آن	(ضمیمه شماره ۲)
۶	فرآیند اعتبارسنجی متقاضیان	درخواست کتبی مشتری جهت اخذ تسهیلات به اداره کل اعتبارات ارائه شده و پس از ثبت دستور وی فرم درخواست تکمیل شده و مدارک از مشتری اخذ می‌گردد. در صورت تکمیل بودن مدارک، گزارش کارشناسی با توجه به درخواست و مدارک تهیه شده و در سیستم کامپیوتری ثبت می‌گردد. بازدید از محل فعالیت مشتری و تهیه گزارش بازدید انجام می‌شود. گزارشات در کمیته اعتباری مطرح و در خصوص رد و یا تصویب درخواست تصمیم‌گیری می‌شود. پس از تصویب صورتجلسه، مصوبات مربوطه تنظیم و در جلسه هیأت‌مدیره بانک جهت تصمیم‌گیری مطرح می‌شود. در صورت تصویب در جلسه هیأت مدیره بانک، مصوبه به شعبه مرکزی ابلاغ می‌شود.
۷	روش سنجش ریسک اعتباری	مطابق با چارچوب تعیین شده بانک مرکزی

مدیریت ریسک (ریسک اعتباری) برای مقطع زمانی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

ردیف	سرفصل اطلاعات	انتشار
۸	روش های کاهش ریسک اعتباری	<p>داشتن نظام قوی جهت اعتبارسنجی دقیق مشتریان به لحاظ ارتباطات ذینفع واحد و اشخاص مرتبط،</p> <p>- دقت لازم و کافی در بررسی های کارشناسی پرونده های اعتباری و تصمیم گیری طبق رتبه بندی مشتریان،</p> <p>- شفاف سازی وضعیت مالی و اعتباری متقاضیان،</p> <p>- ارزش گذاری درست وثیقه ها و تعیین وثایق مناسب (دارای قابلیت نقدشوندگی بالا) برای تسهیلات اعطایی و تعهدات ایجاد،</p> <p>- تنوع گرایی تسهیلات در بخش های اقتصادی و اعطای تسهیلات به بخش های اقتصادی دارای بازدهی مناسب،</p> <p>- طبقه بندی ریسک های بالقوه مشتریان خود،</p> <p>- نرخ گذاری ریسک داخلی جهت مدیریت ریسک اعتباری،</p> <p>- شناسایی کسب و کارهای مطمئن و پربازده و مشتریان معتبر،</p> <p>- رعایت محدودیت های تعیین شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا (اشخاص مرتبط ذینفع واحد کفایت سرمایه)</p> <p>- زمان بندی تسهیلات اعطایی و بخش بندی مختلف جغرافیایی</p> <p>- طبقه بندی صحیح انواع تسهیلات و ذخیره گیری مناسب هر یک از وامها و اعتبارات پرداختی</p> <p>- مدیریت و ارزیابی کلیه تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه های صادره</p>
۹	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری	<p>میزان سرمایه لازم به منظور پوشش ریسک اعتباری مبلغ ۱۷۹,۲۷۷,۸۸۹,۴۱۴ ریال است.</p>
۱۰	معیارهای دریافت وثایق برای اقالام در معرض ریسک اعتباری	<p>تعیین وثایق و تضامین تسهیلات اعطایی / تعهدات ایجاد با لحاظ وضعیت اعتبارسنجی متقاضیان ذی ربط و متناسب با درجه اعتبار آنها</p> <p>همچنین با توجه به قیمت تمام شده تسهیلات برای بانک، شرایط هر متقاضی، نحوه عملکرد مشتری در بانک، نوع شخصیت حقوقی، سوابق اعتباری در سیستم بانکی، انجام می گیرد. به عبارتی بر اساس وضعیت اعتبارسنجی متقاضیان، وثایق به ترتیب زیر مورد درجه بندی قرار گرفته اند که در مورد آنان انتخاب و تصویب می شود:</p> <p>وثایق نوع اول: سپرده های بانکی (موجودی انواع حسابها نزد بانک)، سپرده سرمایه گذاری، اوراق مشارکت دولتی یا بانک مرکزی، غیرمنقول سهل البیع ارزنده شهری، سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و ضمانت نامه بانکی</p> <p>وثایق نوع دوم: ضمانت نامه صندوق ضمانت صادرات ایران، سایر وثایق غیر منقول ارزنده غیر شهری کارخانه انبار، زمین و ...</p> <p>وثایق نوع سوم: سفته، قرارداد لازم الاجرا و سایر موارد بجز موارد مندرج در وثایق نوع اول و دوم.</p> <p>درصد اخذ وثایق فوق در هر مورد بر مبنای نوع تقاضا و اعتبارسنجی متقاضیان توسط ارکان اعتباری بانک تعیین خواهد شد و رکن اعتباری تصمیم گیرنده می تواند در خصوص تعویض یا تغییر تضامین و وثایق تسهیلات و تعهدات تصمیم اتخاذ نماید.</p>

مدیریت ریسک (ریسک اعتباری) برای مقطع زمانی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

انتشار	سرفصل اطلاعات	ردیف
<p>بررسی میزان ریسک اعتباری مشتریان یکبار در سال و در صورت درخواست تسهیلات جدید (بیش از یکبار در سال) و در صورت ارائه اطلاعات جدید (صورت‌های مالی حسابرسی شده برای دوره مالی جدید) بازبینی خواهد شد. برخی از ساز و کارهای کنترلی عبارتند از: ارائه خدمات اعتباری، تعیین و افزایش حدود اعتباری براساس ضوابط و معیارهای تعیین شده در سیاست‌ها و ضوابط اعتباری بانک.</p> <p>– ارائه خدمات اعتباری، در چارچوب استراتژی اعتباری بانک و بازارهای هدف.</p> <p>– قبل از ارائه هر گونه خدمات اعتباری، وضعیت ریسک طرف مقابل و نیز ریسک خدماتی را که قصد ارائه آن‌ها را دارد، مورد ارزیابی قرار می‌گیرد (نظیر وضعیت کلان اقتصادی و صنعت دریافت‌کننده خدمات اعتباری)</p> <p>– مشخص بودن هدف مشتری از دریافت خدمات اعتباری و حصول اطمینان از توان طرف مقابل برای اجرای شرایط قرارداد از جمله بازپرداخت به موقع اقساط.</p> <p>– بررسی شرایط قرارداد،</p> <p>– کفایت وثایق دریافتی و قابلیت به اجرا گذاشتن آنها.</p> <p>– بررسی اهلیت قانونی متقاضی دریافت تسهیلات در خصوص پایش خدمات اعتباری ارائه شده</p> <p>– پس از تصویب و صدور اجازه ارائه خدمات اعتباری، موارد ذیل به طور مستمر تحت پایش قرار می‌گیرد:</p> <p>* رعایت شرایط قرارداد از سوی طرف مقابل</p> <p>* شناسایی سریع و به موقع هر نوع بی‌نظمی احتمالی در اجرای مفاد قرارداد</p> <p>* ارزشگذاری ادواری وثایق و حصول اطمینان از ایفای به موقع تعهدات توسط طرف مقابل.</p> <p>* تطبیق خدمات اعتباری ارائه شده با شرایط قرارداد.</p> <p>* بررسی کفایت ذخیره گیری</p> <p>* حصول اطمینان از رعایت حدود مقرر هیات مدیره در رابطه با وضعیت کلی ریسک اعتباری.</p> <p>* بررسی ادواری قراردادهای اعتباری و وثایق مربوط.</p> <p>* نظارت حضوری بر طرحها/ پروژه ها.</p>	<p>سازوکارهای کنترل و پایش ریسک اعتباری</p>	<p>۱۱</p>

مدیریت ریسک (ریسک اعتباری) برای مقطع زمانی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

انتشار	سرفصل اطلاعات	ردیف
<p>مدیریت تسهیلات غیر جاری توسط کمیته تخصصی وصول مطالبات غیر جاری و در طی هر ماه انجام و بررسی‌های لازمه صورت می‌گیرد که برخی اقدامات انجام شده در این خصوص شامل:</p> <ul style="list-style-type: none"> - شناسایی به موقع تسهیلات غیرجاری. - انجام مذاکره با مشتری به منظور پیگیری و حصول توافق برای وصول تسهیلات غیرجاری و ثبت اقدامات انجام شده. - حداکثر همکاری با بدهکاران جهت وصول مطالبات بانک. <p>گزارش‌دهی وضعیت پیگیری تسهیلات غیرجاری به دفعات و به منظور تعیین وظایف و اقدامات واحدهای ذی‌ربط در روند مدیریت مؤثر این تسهیلات و اعلام نتایج حاصله به مدیریت ارشد بانک.</p> <p>(در خصوص نحوه محاسبه هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول قابل قبول مالیاتی موارد ذیل مبنای عمل می‌باشد:</p> <p>۱- از ابتدای عملکرد سال مالی ۱۳۹۶ تفاوت ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول به می‌زان (۱.۵ درصد مانده مطالبات تسهیلات اعطایی در پایان هر سال مالی)</p> <p>۲- میزان ذخایر طبق الزامات بانک مرکزی محاسبه و در صورت‌های مالی بانک ارائه می‌گردد.</p> <p>(ذخیره مطالبات اختصاصی بابت تسهیلات اعطایی از ابتدای سال ۱۳۹۶ که با رعایت دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات شناسایی و در حساب منظور می‌گردد به عنوان هزینه قابل قبول مالیاتی پذیرفته می‌شود و برای هریک از مطالبات صرفاً یک نوع ذخیره (عمومی یا اختصاصی) حسب مورد منظور خواهد شد.)</p>	<p>نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری و میزان ذخایر مربوط به آن‌ها</p>	<p>۱۲</p>

حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

سقف اختیارات مصوب کمیته اعتباری بانک مشترک ایران - ونزوئلا

عنوان	سقف تسهیلات ریالی	سقف تسهیلات ارزی به یورو یا معادل آن به سایر ارزهای معتبر	سقف صدور ضمانتنامه گمرکی-ریال* ریال	سقف صدور سایر ضمانتنامه‌ها-ریال	سقف صدور ضمانتنامه ارزی یورو
مبلغ-اشخاص حقوقی	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
مبلغ-اشخاص حقیقی	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰

* منظور از ضمانتنامه گمرکی، ضمانتنامه ورود موقت و ضمانتنامه حقوق و عوارض گمرکی می‌باشد.

عنوان	سقف اعتبار اسنادی مدت‌دار و رفاینانس به یورو (یا معادل آن به سایر ارزهای معتبر)	سقف اعتبار اسنادی دیداری به یورو (یا معادل آن به سایر ارزهای معتبر)	سقف اعتبار اسنادی داخلی ریالی - (ریال)	سقف تجمعی کلیه تعهدات و تسهیلات اعطایی مشتری
مبلغ-اشخاص حقوقی	۱,۵۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	حداکثر معادل ۲۰٪ سرمایه پایه بانک
مبلغ-اشخاص حقیقی	۲۵۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

نکته: مبالغ بالاتر از سقف کمیته اعتباری در صلاحیت هیأت‌مدیره بانک می‌باشد.

ضمیمه شماره ۲

میزان و وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات تا تاریخ ۹۶/۱۲/۲۹:

جدول شماره ۱)

ردیف	نوع قرارداد	بخش اقتصادی	منطقه جغرافیایی	نوع ارز	مانده تسهیلات در ۹۶/۱۲/۲۹ (ریال)
۱	مشارکت مدنی	صنعت	استان تهران	ریال	۱.۳۶۲.۵۹۲.۸۷۹.۵۴۰
			استان قزوین		
			استان مازندران		
			استان یزد		
			استان خراسان رضوی		
			استان البرز		
			استان سمنان		
۲	مشارکت مدنی (طرح)		استان خراسان جنوبی		۳۳۴.۹۰۰.۰۰۰.۰۰۰
مانده تسهیلات مشارکت مدنی					۱.۶۹۷.۴۹۲.۸۷۹.۵۴۰

جدول شماره ۲)

ردیف	نوع قرارداد	بخش اقتصادی	منطقه جغرافیایی	نوع ارز	مانده تسهیلات در ۹۶/۱۲/۲۹ (ریال)
۱	فروش اقساطی	صنعت	استان قم	ریال	۷.۲۲۱.۷۳۹.۲۱۹
۲	فروش اقساطی	مسکن	استان تهران		۱۴.۲۵۰.۴۱۰.۲۲۶
۳	فروش اقساطی (طرح)	کشاورزی و دامپروری	بلاروس	دلار	۱۰۵.۱۳۵.۹۴۱.۴۶۷
مانده تسهیلات مشارکت مدنی					۱۲۶.۶۰۸.۰۹۰.۹۱۲

جدول شماره ۳)

شماره	نوع قرارداد	بخش اقتصادی	منطقه جغرافیایی	نوع ارز	مانده تسهیلات در ۹۶/۱۲/۲۹ (ریال)
۱	قرض الحسنه	ازدواج	استان تهران	ریال	۱.۹۵۶.۸۵۳.۶۲۴
۲		سایر			۲۲.۸۱۷.۹۰۳.۹۹۳
مانده تسهیلات قرض الحسنه					۲۴.۷۷۴.۷۵۷.۶۱۷

جدول شماره ۴)

شماره	نوع قرارداد	بخش اقتصادی	منطقه جغرافیایی	نوع ارز	مانده تسهیلات در ۹۶/۱۲/۲۹ (ریال)
۱	جعاله	مسکن	استان تهران	ریال	۷.۳۴۳.۲۱۴.۷۵۷
۲	جعاله	صنعت	استان تهران	یورو	۱۷.۳۵۱.۴۰۲.۲۹۸
مانده تسهیلات جعاله					۲۴.۶۹۴.۶۱۷.۰۵۵

جدول شماره ۵)

شماره	نوع قرارداد	بخش اقتصادی	منطقه جغرافیایی	نوع ارز	مانده تسهیلات در ۹۶/۱۲/۲۹ (ریال)
۱	خرید دین	تجهیزات پزشکی	استان تهران	ریال	۱۰۲.۰۲۵.۹۴۸.۷۱۶
مانده تسهیلات خرید دین					۱۰۲.۰۲۵.۹۴۸.۷۱۶