

مدیریت ریسک (ریسک اعتباری) برای مقطع زمانی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

دیف	سرفصل اطلاعات	انتشار
۱	سیاستها و خطمشی‌های اعتباری	بانک مشترک ایران و ونزوئلا سیاست‌های اعتباری خود را در چارچوب قوانین و مقررات مصوب بانک مرکزی ج.ا.ا. تعریف می‌کند. رویکرد عمده این بانک ارائه انواع خدمات و تسهیلات بانکی به اشخاص حقوقی جهت برآوردن نیازهای مالی آنها در قالب تسهیلات ریالی و ارزی می‌باشد. سیاستها و خطمشی‌های اعتباری بانک با لحاظ آخرین بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. به شکلی مدون و مستند تهیه و به تصویب هیات مدیره بانک رسیده است تا ملاک عمل واحدهای ذی‌ربط 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، اداره کل مالی و شعبه مرکزی بانک می‌باشد.
۳	حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات	(ضمیمه شماره ۱): مبالغ بالاتر از سقف کمیته اعتباری در صلاحیت هیات مدیره محترم بانک می‌باشد.
۴	میزان پذیرش ریسک اعتباری	میزان پذیرش ریسک اعتباری در چارچوب اختیارات ارکان اعتباری تصمیم‌گیرنده بانک که حسب مورد کمیته اعتباری و هیات مدیره می‌باشد، انجام می‌گیرد که با توجه به اعتبارسنجی مشتریان این بانک از AA تا C می‌باشد. با توجه به رتبه مشتریان و بدون توجه به وثایق حد فاصل B+ تا BBB و بسته به وثایق اخذ شده از مشتریان بین 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 و اخذ پاسخ مثبت تمامی اعلام‌های مربوطه از سامانه‌های ذی‌ربط بانک مرکزی ج.ا.ا. شرکت رتبه‌بندی ایرانیان و سازمان حسابرسی، 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 هیات‌مدیره بانک جهت تصمیم‌گیری مطرح می‌شود. در صورت تصویب در جلسه هیات مدیره بانک، مصوبه به شعبه مرکزی ابلاغ می‌شود.

مدیریت ریسک (ریسک اعتباری) برای مقطع زمانی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

دیف	سرفصل اطلاعات	انتشار
۷	روش سنجش ریسک اعتباری	<p>به طور خلاصه عوامل موثر در بهبود رتبه اعتباری اشخاص حقوقی؛ صورت‌های مالی حسابرسی شده، شفافیت عملکرد مشتری، نداشتن سابقه بدهی غیرجاری، نسبت اهرم مالی پایین، سودآوری و نقدینگی مناسب و نسبت‌های مالی که نشانگر قابلیت پرداخت بدهی از محل درآمد شرکت می‌باشند، هستند. ریسک اعتباری برای هر مشتری نیز، با توجه به مدارک اعتباری اخذ شده از متقاضیان و بررسی وضعیت مالی و رتبه اعتباری ایشان تعیین می‌گردد. در اینخصوص، ریسک نوع وثیقه پیشنهادی تخمین زده شده و با توجه به اعلام و سوابق اعتباری مشتری، شغل و نوع فعالیت اقتصادی، سوابق مشتری در سنوات گذشته، ظرفیت و توان متقاضی، میزان قابل اعطای تسهیلات/ایجاد تعهدات به وی تعیین می‌گردد.</p>
۸	روش‌های کاهش ریسک اعتباری	<p>داشتن نظام قوی جهت اعتبارسنجی دقیق مشتریان به لحاظ ارتباطات ذینفع واحد و اشخاص مرتبط، - اخذ پاسخ مثبت اعلام برای متقاضیان مشمول تبصره (۱) ماده ۱۸۶ قانون مالیات‌های مستقیم اعم از اشخاص حقیقی و حقوقی، وفق بخشنامه‌های ابلاغی، - اخذ پاسخ اعلام عدم وجود سابقه سوء چک‌های برگشتی و همچنین وضعیت بدهی به سیستم بانکی در مورد شخص متقاضی و ضامین وی و حسب مورد اعضای هیات مدیره و صاحبان امضای مجاز (برای اشخاص حقوقی) از سامانه‌های ذی‌ربط بانک مرکزی ج.ا.ا و اعتبارسنجی شرکت مشاوره و رتبه‌بندی ایران، - دقت لازم و کافی در بررسی‌های کارشناسی پرونده‌های اعتباری و تصمیم‌گیری طبق رتبه‌بندی مشتریان، - شفاف‌سازی وضعیت مالی و اعتباری متقاضیان و توجه به نسبت مالکانه (حداقل ۲۵ درصد) حاشیه سود شرکت (حداقل ده درصد) نسبت دارایی به بدهی‌ها، میزان سرمایه شرکت، میزان فروش و موجودی مواد و کالا، میانگین واردات و صادرات طی سه سال، توجه به نسبت گردش کالا و وضعیت بازار محصول و البته سابقه و خوشنام بودن مشتری. - تنوع‌گرایی تسهیلات در بخش‌های اقتصادی و اعطای تسهیلات به بخش‌های اقتصادی دارای بازدهی مناسب، - طبقه‌بندی ریسک‌های بالقوه مشتریان خود، - نرخ‌گذاری ریسک داخلی جهت مدیریت ریسک اعتباری، - شناسایی کسب و کارهای مطمئن و پربازده و مشتریان معتبر، - رعایت محدودیت‌های تعیین شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا (اشخاص مرتبط ذینفع واحد کفایت سرمایه) - زمانبندی تسهیلات اعطایی و بخش بندی مختلف جغرافیایی - طبقه‌بندی صحیح انواع تسهیلات و ذخیره‌گیری مناسب هر یک از وام‌ها و اعتبارات پرداختی - در روند بررسی و پرداخت هرگونه تسهیلات به شرکت‌های دولتی مشمول واگذاری، آخرین بخشنامه مدیریت امور اعتبارات بانک مرکزی ج.ا.ا بر اساس اعلام سازمان خصوصی‌سازی مدنظر قرار گرفته و با اخذ مجوز مربوطه اقدامات مربوط به اعطای تسهیلات ذی ربط با رعایت ضوابط مقرر، انجام می‌گیرد. - ارزش‌گذاری درست وثیقه‌ها و تعیین وثایق مناسب (دارای قابلیت نقدشوندگی بالا) برای تسهیلات اعطایی و تعهدات ایجاد، - انجام بازدیدهای دوره‌ای و ارتباط مداوم با مشتریان اعتباری و کسب اطلاع از وضعیت فعالیتهای تجاری/ صنعتی آنها. - مدیریت و ارزیابی کلیه تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌های صادره.</p>
۹	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری	<p>میزان سرمایه لازم به منظور پوشش ریسک اعتباری مبلغ ۹۲۸.۴۲۷.۳۹۷.۴۲۰ ریال است.</p>

مدیریت ریسک (ریسک اعتباری) برای مقطع زمانی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

دیف	سرفصل اطلاعات	انتشار
۱۰	معیارهای دریافت وثایق برای اقلام در معرض ریسک اعتباری	<p>تعیین وثایق و تضامین تسهیلات اعطایی/ تعهدات ایجاد می‌شود با لحاظ وضعیت اعتبارسنجی متقاضیان ذی‌ربط و متناسب با درجه اعتبار آنها همچنین با توجه قیمت تمام شده تسهیلات برای بانک، شرایط هر متقاضی، نحوه عملکرد مشتری در بانک، نوع شخصیت حقوقی، سوابق اعتباری در سیستم بانکی، انجام می‌گیرد. به عبارتی بر اساس وضعیت اعتبارسنجی متقاضیان، وثایق به ترتیب زیر مورد درجه‌بندی قرار گرفته‌اند که در مورد آنان انتخاب و تصویب می‌شود:</p> <p>وثایق نوع اول: سپرده‌های بانکی (موجودی انواع حساب‌ها نزد بانک)، سپرده سرمایه‌گذاری، اوراق مشارکت دولتی یا بانک مرکزی، اموال غیرمنقول سهل‌البیع ارزنده شهری، سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و ضمانت‌نامه بانکی وثایق نوع دوم: ضمانت‌نامه صندوق ضمانت صادرات ایران، سایر وثایق غیر منقول ارزنده غیر شهری کارخانه انبار، زمین و... وثایق نوع سوم: سفته، قرارداد لازم‌الاجرا 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 می‌تواند در خصوص تعویض یا تغییر تضامین و وثایق تسهیلات و تعهدات تصمیم اتخاذ نماید.</p>
۱۱	سازوکارهای کنترل و پایش ریسک اعتباری	<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 دریافت کننده 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 بی نظمی 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>
۱۲	نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری و میزان ذخایر مربوط به آنها	<p>مدیریت تسهیلات غیرجاری توسط کمیته تخصصی وصول مطالبات غیرجاری و در طی هر ماه انجام و بررسی‌های لازم صورت می‌گیرد که برخی اقدامات انجام شده در این خصوص شامل:</p> <p>- شناسایی به موقع تسهیلات غیرجاری.</p> <p>- انجام مذاکره با مشتری به منظور پیگیری و حصول توافق برای وصول تسهیلات غیرجاری و ثبت اقدامات انجام شده.</p> <p>- حداکثر همکاری با بدهکاران جهت وصول مطالبات بانک.</p> <p>گزارش‌دهی وضعیت پیگیری تسهیلات غیرجاری به دفاتر و به منظور تعیین وظایف و اقدامات واحدهای ذی‌ربط در روند مدیریت موثر این تسهیلات و اعلام نتایج حاصله به مدیریت ارشد بانک.</p> <p>(در خصوص نحوه محاسبه هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول قابل مالیاتی موارد ذیل مبنای عمل می‌باشد:</p> <p>- میزان ذخایر طبق الزامات بانک مرکزی محاسبه و در صورت‌های مالی بانک ارائه می‌گردد.</p> <p>(ذخیره مطالبات اختصاصی بابت تسهیلات اعطایی با رعایت دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات شناسایی و در حساب منظور می‌گردد به عنوان هزینه قابل قبول مالیاتی پذیرفته می‌شود و برای هر یک از مطالبات صرفاً یک نوع ذخیره (عمومی یا اختصاصی) حسب مورد منظور خواهد شد.)</p>

حدود اختبارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

عنوان	سقف تسهیلات ریالی	سقف تسهیلات ارزی به یورو یا معادل آن به سایر ارزهای معتبر	سقف صدور ضمانتنامه گمرکی-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	.	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 جمع‌بندی 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 ۹۷/۱۲/۲۹:

جدول شماره (۱)

ردیف	نوع قرارداد	بخش اقتصادی	منطقه جغرافیایی	نوع ارز	مانده تسهیلات در ۹۷/۱۲/۲۹ (ریال)
۱	مشارکت مدنی	صنعت	استان تهران	ریال	۳۳۷,۵۸۴,۰۶۶,۰۲۸
			استان سمنان		
			استان یزد		
			خراسان رضوی		
			قم		
۲	مشارکت مدنی (طرح)		استان یزد		۳۳۴,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مانده تسهیلات مشارکت مدنی					۶۷۲,۴۸۴,۰۶۶,۰۲۸

جدول شماره (۲)

ردیف	نوع قرارداد	بخش اقتصادی	منطقه جغرافیایی	نوع ارز	مانده تسهیلات در ۹۷/۱۲/۲۹ (ریال)
۱	فروش اقساطی	مسکن	استان تهران	ریال	۱۸,۵۵۰,۸۷۱,۸۵۳
۲		سایر			۱۲۸,۲۶۰,۸۵۲
۳	فروش اقساطی	صنعت	استانهای: البرز، تهران، قم، قزوین، مازندران، یزد و خراسان رضوی	ریال	۱,۱۱۶,۳۷۸,۳۳۸,۹۹۱
مانده تسهیلات فروش اقساطی					۱,۱۳۵,۰۵۷,۴۷۱,۶۹۶

تسهیلات فروش اقساطی ارزی (معادل ریالی): ۳۸۷,۵۹۲,۶۷۵,۴۶۰ ریال

جدول شماره ۳)

ردیف	نوع قرارداد	بخش اقتصادی	منطقه جغرافیایی	نوع ارز	مانده تسهیلات در ۹۷/۱۲/۲۹ (ریال)
۱	قرض الحسنه	ازدواج	استان تهران	ریال	۴,۷۱۳,۵۷۳,۴۴۵
۲		سایر			۲۴,۵۶۵,۹۹۰,۱۳۷
مانده تسهیلات قرض الحسنه					۲۹,۲۷۹,۵۶۳,۵۸۲

جدول شماره ۴)

ردیف	نوع قرارداد	بخش اقتصادی	منطقه جغرافیایی	نوع ارز	مانده تسهیلات در ۹۷/۱۲/۲۹ (ریال)
۱	جعاله	مسکن	استان تهران	ریال	۵,۴۵۵,۷۹۸,۶۹۴
مانده تسهیلات جعاله					۵,۴۵۵,۷۹۸,۶۹۴

تسهیلات جعاله ارزی (معادل ریالی): ۲۸,۲۸۸,۴۳۶,۹۸۵ ریال

جدول شماره ۵)

ردیف	نوع قرارداد	بخش اقتصادی	منطقه جغرافیایی	نوع ارز	مانده تسهیلات در ۹۷/۱۲/۲۹ (ریال)
۱	خرید دین	سخت افزار و نرم افزار کامپیوتر	استان تهران	ریال	۳۰,۳۸۴,۹۱۶,۰۸۲
مانده تسهیلات خرید دین					۳۰,۳۸۴,۹۱۶,۰۸۲