

مدیریت ریسک (ریسک اعتباری) برای مقطع زمانی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ردیف	سرفصل اطلاعات	انتشار
۱	سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری	بانک مشترک ایران و نژوتلا سیاست‌های اعتباری خود را در چارچوب ضوابط و مقررات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. تعریف می‌کند. سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری بانک به شکل مدون و مستند تهیه و به تصویب هیأت مدیره رسیده است و ملاک عمل واحدهای ذی‌ربط قرار دارد. 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. به طور متوسط درجه اعتباری مشتریان بانک بالاتر از B+ قرار می‌گیرد.
۲	واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری	اداره کل اعتبارات، اداره کل بین‌الملل و شعبه مرکزی
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 مدیر 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 رد و یا تصویب درخواست مطرح می‌شود.
۷	روش سنجش ریسک اعتباری	برای ارزیابی ریسک نکول (PD) یا زیان انتظاری تسهیلات (ریسک زیان LGD)، از روش مقیاس‌های رتبه‌بندی یک یا دو بعدی استفاده می‌شود. (روش بازل)

مدیریت ریسک (ریسک اعتباری) برای مقطع زمانی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ردیف	سرفصل اطلاعات	انتشار
۸	روش‌های 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 بررسی‌های کارشناسی پرونده‌های اعتباری و تصمیم‌گیری طبق آن،</p> <p>- شفاف‌سازی وضعیت مالی و اعتباری متقاضیان،</p> <p>- ارزش‌گذاری درست وثیقه‌ها و تعیین وثایق مناسب (دارای قابلیت نقدشوندگی بالا) برای تسهیلات اعطایی و تعهدات ایجاد،</p> <p>- تنوع‌گرایی تسهیلات در بخش‌های اقتصادی و اعطای تسهیلات به بخش‌های اقتصادی دارای بازدهی مناسب،</p> <p>- طبقه‌بندی ریسک‌های بالقوه مشتریان خود،</p> <p>- نرخ‌گذاری ریسک داخلی جهت مدیریت ریسک اعتباری،</p> <p>- شناسایی کسب و کارهای مطمئن و پر بازده و مشتریان معتبر،</p> <p>- رعایت محدودیت‌های تعیین شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا (اشخاص مرتبط ذینفع واحد کفایت سرمایه)</p>
۹	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری	<p>میزان سرمایه لازم به منظور پوشش ریسک اعتباری مبلغ ۱۷۷,۷۰۵,۶۶۲,۹۷۱ ریال است.</p>
۱۰	معیارهای دریافت وثایق برای اقلام در معرض ریسک اعتباری	<p>تعیین وثایق و تضامین تسهیلات اعطایی / تعهدات ایجاد 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، غیرمنقول سهل‌البیع ارزنده شهری، سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و ضمانت‌نامه بانکی</p> <p>وثایق نوع دوم: ضمانت‌نامه صندوق ضمانت صادرات ایران، سایر وثایق غیر منقول ارزنده غیر شهری کارخانه انبار، زمین و ...</p> <p>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 تصمیم‌گیرنده می‌تواند در خصوص تعویض یا تغییر تضامین و وثایق تسهیلات و تعهدات تصمیم اتخاذ نماید.</p>

مدیریت ریسک (ریسک اعتباری) برای مقطع زمانی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

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 ارایه 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 ارایه 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 ارایه 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 ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

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 غیر جاری. - انجام مذاکره با مشتری به منظور پیگیری و حصول توافق برای وصول تسهیلات غیر جاری و ثبت اقدامات انجام شده. - حداکثر همکاری با بدهکاران جهت وصول مطالبات بانک. <p>گزارش‌دهی وضعیت پیگیری تسهیلات غیر جاری 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. لازم به ذکر است این بانک تا تاریخ تهیه این گزارش فاقد تسهیلات غیر جاری می‌باشد.</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 ۱۳۹۵ 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 ۱۳۹۵ که با رعایت دستورالعمل 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>	<p>نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری و میزان ذخایر مربوط به آن‌ها</p>	<p>۱۲</p>

حدود اختیارات 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 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 ۹۵/۱۲/۳۰:

جدول شماره ۱)

ردیف	نوع قرارداد	بخش اقتصادی	منطقه جغرافیایی	نوع ارز	مانده تسهیلات در ۹۵/۱۲/۳۰ (ریال)
۱	مشارکت مدنی	صنعت	استان تهران	ریال	۱,۲۳۳,۹۱۳,۲۶۴,۳۱۵
			استان قزوین		
			استان مازندران		
			استان یزد		
			استان خراسان رضوی		
			استان البرز		
	استان سمنان				
۲	مشارکت مدنی (طرح)		استان یزد		۳۳۴,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مانده تسهیلات مشارکت مدنی					۱,۵۶۸,۸۱۳,۲۶۴,۳۱۵

جدول شماره ۲)

ردیف	نوع قرارداد	بخش اقتصادی	منطقه جغرافیایی	نوع ارز	مانده تسهیلات در ۹۵/۱۲/۳۰ (ریال)
۱	فروش اقساطی	مسکن	استان تهران	ریال	۵,۳۹۶,۵۸۹,۲۶۳
		سایر			
۲					۴۱۷,۸۲۹,۵۰۸
۳	فروش اقساطی (طرح)	کشاورزی و دامپروری	کشور بلاروس	دلار	۱۳۰,۰۶۱,۶۰۴,۳۴۳
مانده تسهیلات فروش اقساطی					۱۳۵,۸۷۶,۰۲۳,۱۱۴

جدول شماره ۳)

ردیف	نوع قرارداد	بخش اقتصادی	منطقه جغرافیایی	نوع ارز	مانده تسهیلات در ۹۵/۱۲/۳۰ (ریال)
۱	قرض الحسنه	ازدواج	استان تهران	ریال	۱,۲۹۱,۵۹۰,۳۸۲
۲		سایر			۲۳,۹۶۷,۸۳۹,۸۸۹
مانده تسهیلات قرض الحسنه					۲۵,۲۵۹,۴۳۰,۲۷۱

جدول شماره ۴)

ردیف	نوع قرارداد	بخش اقتصادی	منطقه جغرافیایی	نوع ارز	مانده تسهیلات در ۹۵/۱۲/۳۰ (ریال)
۱	جعاله	مسکن	استان تهران	ریال	۱۰,۳۴۰,۱۱۸,۲۹۰
مانده تسهیلات جعاله					۱۰,۳۴۰,۱۱۸,۲۹۰

جدول شماره ۵)

ردیف	نوع قرارداد	بخش اقتصادی	منطقه جغرافیایی	نوع ارز	مانده تسهیلات در ۹۵/۱۲/۳۰ (ریال)
۱	خرید دین	سخت افزار و نرم افزار کامپیوتر	استان تهران	ریال	۴۲,۷۷۲,۱۰۵,۲۷۰
مانده تسهیلات خرید دین					۴۲,۷۷۲,۱۰۵,۲۷۰