

مدیریت ریسک اعتباری

سیاست ها و خط مشی های اعتباری

سیاستها و خط مشی اعتباری موسسه اعتباری توسعه در سال ۹۳ طی بخشنامه شماره ۱۲۶۳ مورخ ۹۳/۰۲/۳۱ به کلیه ادارات و شعب ابلاغ گردیده است و مشتمل بر سیاستگذاری اعتباری موسسه با عنایت به ابلاغیه های دولت جمهوری اسلامی ایران، بانک مرکزی ج.ا.ا. و مصوبات هیئت مدیره محترم موسسه است. مباحث مطروحه مندرج در این بخشنامه بشرح ذیل می باشد:

۱. ارکان اعتباری و مطالبات غیرجاری موسسه.
۲. وثایق اتکایی قابل اخذ.
۳. حدود اختیارات ارکان اعتباری و مطالبات غیرجاری موسسه.
۴. پرداخت تسهیلات ارزان قیمت در قالب عقود مبادله ای و مشارکتی راس مدت.
۵. الگوی مصرف شعب (نسبت مجاز مصارف به منابع).
۶. ضوابط اعطای تسهیلات.
۷. اعطای تسهیلات و قبول تعهدات در قالب حد اعتباری.
۸. ضوابط و مقررات نظارتی در اعطای تسهیلات و تعهدات.

واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

متولی اجرائیات مدیریت ریسک اعتباری، اداره کل تسهیلات و تعهدات و اداره کل مطالبات غیرجاری می باشد و عملکرد ایشان از طریق کمیته مدیریت ریسک مورد پیگیری قرار خواهد گرفت.

حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی اعم از کمیته اعتبارات شعبه، کمیته اعتبارات مناطق، کمیته اعتبارات و کمیته عالی اعتبارات، (با توجه به انواع وثایق و تضمینات قابل قبول و اسناد اتکایی) برای تصویب تسهیلات و تعهدات، طی دستورالعمل ضوابط پرداخت تسهیلات و قبول تعهدات موسسه اعتباری توسعه در سال ۱۳۹۳ به تفضیل اعلام و شفاف سازی گردیده است.

میزان پذیرش ریسک اعتباری

میزان پذیرش ریسک اعتباری بر اساس فرمول کفایت سرمایه تعیین و مورد اقدام قرار میگیرد.

میزان و وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات به تفکیک گروههای مختلف مشتریان، بخشهای اقتصادی، مناطق جغرافیایی و نظایر آن

میزان وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات به تفکیک بخشهای مختلف اقتصادی، حسب دستورالعمل بانک مرکزی ج.ا.ا. به واحدها ابلاغ می گردد.

فرآیند اعتبارسنجی متقاضیان

فرآیند اعتبارسنجی متقاضیان طی بخشنامه های ۱۱۴۶ مورخ ۱۳۹۰/۰۹/۰۶، ۱۳۹۰/۱۲/۰۴ مورخ ۱۳۹۱/۱۱/۱۶ و تکمیلی (۱) مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۲۱، به کلیه شعب ابلاغ گردیده است. شعب موظفند جهت انجام فرآیند اعتبارسنجی و کاهش ریسک اعتباری، نسبت به کلیه مشتریان خود (حقیقی و حقوقی)، اقدامات بشرح ذیل را انجام دهند:

۱. شعب با استفاده از دسترسی های که در کلیه شعب قرار گرفته، اقدام به اخذ استعلام چک برگشتی و تسهیلات و تعهدات جهت اطمینان از عدم سوء پیشینه در خصوص چک برگشتی و همچنین اطمینان از سابقه بدهی معوق نزد سایر بانکها می نمایند.
۲. شعب با استفاده از نام کاربری و رمز عبور که در اختیار کلیه شعب قرار گرفته و با استفاده از نام و شماره ملی مشتری حقیقی و نام و شماره ثبت مشتری حقوقی به سامانه رتبه بندی اعتباری ایران وارد شده و گزارش های مربوطه را که شامل آمار استعلام، گزارش پایه، گزارش استاندارد، گزارش پیشرفته و گزارش سوابق می باشد از سامانه دریافت و ضمن بهره برداری، یک نسخه آن را در پرونده مشتری نگهداری می نماید.
۳. واحد اجرایی مدیریت ریسک واقع در اداره کل تسهیلات و تعهدات با بررسی مصادیق ذینفع واحد و ظرفیت اعتباری اشخاص را بررسی و نسبت به تعیین میزان تسهیلات متعلقه و وثایق مربوطه اقدام می نماید.

روش سنجش ریسک اعتباری

سنجش ریسک اعتباری از طریق استعلام چک و تسهیلات بانک مرکزی ج.ا.ا. و سامانه رتبه بندی اعتباری ایران می باشد.

روش های کاهش ریسک اعتباری

جهت کنترل و کاهش ریسک اعتباری ناشی از اعطای تسهیلات و قبول تعهدات، معیارهای دریافت وثایق به سمت ترهین اسناد مالکیت غیرمنقول گرایش دارد.

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری حداقل معادل ۸ درصد می باشد.

معیارهای دریافت وثائق برای ارقام در معرض ریسک اعتباری

انواع وثایق و تضمینات قابل قبول و اسناد اتکایی برای اعطای تسهیلات و قبول تعهدات شامل وجه نقد (برای ضمانتنامه و اعتبارات اسنادی داخلی)، سپرده های ریالی نزد مؤسسه توسعه، اوراق مشارکت یا گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام با اولویت اوراق/گواهی منتشره توسط مؤسسه توسعه، ضمانتنامه بانکی از بانک های داخلی و مؤسسات اعتباری غیر بانکی مجاز داخلی، املاک مسکونی و نیز ترکیبی از دو یا چند مورد از وثایق مشخص شده می باشد و پذیرش هر یک از وثایق با توجه به ریسک مشتری و نظر ارکان اعتباری ذیربط انجام می گیرد.

سازوکارهای کنترل و پایش ریسک اعتباری

پایش ریسک اعتباری با توجه به برنامه مؤسسه توسط واحدهای ذیربط مورد بررسی و ارزیابی قرار می گیرد و متناسب با نیازهای مطروحه نسبت به بروزرسانی سامانه اقدام خواهد .

نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری و میزان ذخایر مربوط به آن ها

نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری و میزان ذخایر مربوط به آنها در این مؤسسه مطابق با "آیین نامه وصول مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول مؤسسات اعتباری (ریالی و ارزی)" می باشد.