

## ریسک اعتباری

- تعریف ریسک اعتباری :

عبارت است از احتمال بروز زیان ناشی از عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری، توسط طرف مقابل (به دلایلی همچون عدم تمایل، عدم توانایی مالی، وجود موانع درانجام تسویه و ....)

- سیاست‌ها و خط مشی‌های اعتباری :

سیاست های اعتباری بانک هر ساله با توجه به شرایط اقتصادی کشور، وضعیت منابع و مصارف و پیش بینی شرایط آتی بانک، در مجموعه ای تحت عنوان بسته سیاست های اعتباری و ضوابط ناظر بر تخصیص اعتبار تهیه و پس از تایید هیات مدیره، به شبکه بانک ابلاغ می شود.

- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری:

واحد اجرایی مدیریت ریسک اعتباری، معاونت اعتبارات بانک شامل زیر مجموعه های اداره کل اعتبارات، اداره کل نظارت بر طرح ها، اداره کل بررسی طرح ها، و اداره کل پی گیری و وصول مطالبات می باشد. همچنین به منظور شناسایی، اندازه گیری و کنترل ریسک اعتباری در چارچوب حدود مصوب هیات مدیره و جهت تسهیل نظارت موثر بر ریسک اعتباری، با تصویب هیات مدیره بانک، گروه کارشناسی مدیریت ریسک اعتباری زیرمجموعه گروه های کارشناسی اداره کل مدیریت ریسک و تطبیق فعالیت می نماید.

- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات:

حدود اختیارات مدیریت شعب استانها و مناطق تهران با توجه به ظرفیت، توان و سایر شرایط محیطی (اقتصادی، فرهنگی و ...) هر مدیریت شعب، تعیین و سالانه (در قالب بسته سیاست های اعتباری) یا در مقاطع مقتضی، به مدیریت های یاد شده ابلاغ و بر رعایت این حدود تاکید می شود.

- روش های کاهش ریسک اعتباری:

اخذ مدارک و مستندات کافی، بررسی اهلیت، ارزیابی کسب فنی و توان مالی متقاضیان، انجام بررسی های دقیق کارشناسی، تعیین و اخذ وثایق کافی و معتبر و امکان دسترسی به بانک های اطلاعاتی کافی درون و برون سازمانی به منظور سنجش اعتبار متقاضی، از مهم ترین ابزارهای کاهش ریسک اعتباری می باشد.

- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان:

در حال حاضر فرآیند اعتبار سنجی در اعطای تسهیلات/ ایجاد تعهدات با توجه به حدود اختیارات تفویضی، در سطوح مختلف شعب، مناطق و استان ها و اداره کل اعتبارات، با استفاده از مدارک و مستندات اخذ شده صورت می پذیرد. در این

راستا مدارک هویتی، مجوزهای قانونی، صورت های مالی حسابرسی شده و اظهار نامه های مالیاتی ارائه شده توسط متقاضیان (به عنوان مبانی و مفروضات اصلی) در کنار استعلام های مآخوذه از سامانه های ثبت احوال، وزارت امور اقتصادی و دارایی، جامعه حسابداران رسمی ایران، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بانک های اطلاعاتی داخلی ( از جمله سامانه های سمات، استعلام داخلی و ...) وضعیت اعتباری مشتریان را در قالب گزارش های توجیهی (در سطح شعب) و گزارش های کارشناسی (در سطح مناطق / استان ها و اداره کل اعتبارات) به تصویر می کشد. بخشی از فرآیند مذکور در حال حاضر از طریق سامانه مصوبات، به صورت سیستمی انجام می پذیرد و سایر سامانه های اعتباری نظیر ثبت نام اینترنتی مشتریان، اسکن مدارک، گزارش نویسی اعتباری و ... به منظور مکانیزه نمودن کل فرآیند در حال بررسی و راه اندازی می باشد.