

گزارش مدیریت ریسک موسسه اعتباری کوثر

توضیحات	ماده	
ریسک اعتباری		
<p>خط مشی ها و سیاست های حاکم بر امور اعتباری موسسه عبارتند از :</p> <p>الف: رعایت کامل مسائل شرعی جهت اعطاء تسهیلات</p> <p>ب: رعایت ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا.</p> <p>ج: خلق بیشترین ارزش افزوده برای سپرده گذاران و سهامداران .</p> <p>د: ارج نهادن به منافع عامه و توجه به هنجارهای اجتماعی.</p> <p>ه: همسوئی با سیاست ها و برنامه های اقتصادی ، اجتماعی و فرهنگی دولت</p>	سیاست ها و خط مشی های اعتباری	۱-۶
<p>مدیریت ریسک دارای ارکانی به شرح زیر است:</p> <p>- کمیته عالی ریسک با عضویت نماینده هیئت مدیره</p> <p>- کمیته های فرعی ریسک نقدینگی، ریسک عملیاتی، ریسک بازار با عضویت معاونت های ذیمدخل و به سرپرستی مدیریت ریسک</p> <p>- مدیریت ریسک محاسبات مربوط به ریسک های مختلف و بر مبنای مفاد پیمان نامه بازل و مدل های استرس به دقت رصد نموده و اطلاعات لازم را در اختیار واحدهای ذیربط قرار می دهد</p>	واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری	۲-۶
<p>الف: حدود اختیارات شعب موسسه جهت پرداخت تسهیلات براساس موقعیت جغرافیایی، میزان منابع، نسبت مطالبات غیر جاری و درجه شعبه توسط مدیران شعب استان تعیین می گردد. ضمناً پرداخت تسهیلات در شعب با تصویب کمیته اعتباری شعبه که اعضاء آن - رئیس شعبه - معاون شعبه و مسئول اعتبارات می باشد صورت می گیرد تسهیلات بیش از سقف تعیین شده پس از ارسال پرونده به مدیریت شعب استان و پس از تصویب کمیته اعتباری استان قابل پرداخت می باشد.</p>	حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات	۳-۶

گزارش مدیریت ریسک موسسه اعتباری کوثر

<p>هرگونه مجوز پرداختی در استان ها که بیش از سقف اختیارات مسئولین شعبه و در حد اختیار مدیریت شعب استان باشد پس از تصویب کمیته اعتبارات استان که اعضاء آن شامل -مدیر شعب استان تهران - کارشناس اعتبارات - کارشناس مالی و کارشناس حقوقی و کارشناس بازاریابی می باشد صورت می گیرد.</p> <p>ج- پرونده های تسهیلاتی بیش از سقف اختیار مدیریت شعب استان به معاونت اعتبارات ارسال می شود پرونده های ارسالی پس از انجام کارشناسی های لازم و اعتبار سنجی در کمیته عالی اعتبارات مطرح می گردد اعضاء کمیته عالی اعتبارات عبارتند از :</p> <p>نماینده هیئت مدیره (رئیس هیئت مدیره) نماینده مدیر عامل و معاونت اعتبارات و تسهیلات، معاونت مالی، معاونت بازاریابی و امور بین الملل، معاونت اقتصادی و سرمایه گذاری، مدیریت حقوقی</p>		
<p>میزان پذیرش ریسک اعتباری در چارچوب اختیارات و مصوبات هیئت مدیره می باشد.</p>	<p>میزان پذیرش ریسک اعتباری</p>	<p>۴-۶</p>
<p>۱- پرداخت تسهیلات موسسه با ضوابط زیر انجام می شود :</p> <p>الف: پرداخت تسهیلات در قالب کلیه عقود اسلامی برابر ضوابط بانک مرکزی با رعایت نرخ های مربوط به عقود مبادله ای و مشارکتی</p> <p>ب: پرداخت قرض الحسنه براساس ضوابط بانک مرکزی در زمینه های ازدواج، تعمیرات، ودیعه مسکن، هزینه درمان و رفع احتیاجات ضروری.</p> <p>ج: پرداخت تسهیلات در قالب طرح های تسهیلاتی مصوب موسسه</p> <p>۲- حد مجاز پرداخت تسهیلات پس از کسر میزان نقدینگی مورد نیاز شعب و سپرده های قانونی بانک مرکزی و مد نظر قراردادن برنامه ها و سیاست های جاری موسسه و ضوابط بانک مرکزی با توجه به وضعیت اقتصادی و اجتماعی و فرهنگی هر استان در ابتدای سال به استان ابلاغ می گردد.</p>	<p>میزان و وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات به تفکیک گروه های مختلف مشتریان، بخش های اقتصادی، مناطق جغرافیایی و نظایر آن</p>	<p>۵-۶</p>

گزارش مدیریت ریسک موسسه اعتباری کوثر

<p>۱- به منظور بررسی وضعیت مالی مشتریان ، شخصیت ، ظرفیت و هم چنین عملکرد متقاضیان اخذ استعلام از سامانه های نیز صورت می پذیرد.</p> <p>الف- سامانه اعتبار سنجی سنجش اعتبار ایرانیان</p> <p>ب- سامانه استعلام چک برگشتی</p> <p>ج- سامانه ثبت احوال و روزنامه رسمی</p> <p>د- سامانه استعلام بدهی</p> <p>ه- سامانه استعلام ماده ۱۸۶ قانون مالیات های مستقیم</p> <p>و- سامانه ذینفع واحد ، تعهدات و تسهیلات کلان و اشخاص مرتبط</p> <p>ز- سامانه کارت بازرگانی</p> <p>ح- سامانه احراز صلاحیت پیمانکاران</p> <p>۲- تحلیل استعلام های فوق و بررسی کارشناسی</p> <p>۳- تهیه گزارش های کارشناسی از وضعیت متقاضی</p> <p>۴- بکارگیری کارشناسان رسمی دادگستری در امور ارزیابی وثایق و ..</p>	<p>فرآیند اعتبارسنجی متقاضیان</p>	<p>۶-۶</p>
<p>به طور کلی واحدهای اجرایی مدیریت ریسک با در نظر گرفتن پنج شاخص برای تعیین درجه ریسک اعتباری اقدام می نماید.</p> <p>۱- نسبت مطالبات معوق و سررسید گذشته به کل تسهیلات</p> <p>۲- نسبت ذخیره احتیاطی سالانه زیان تسهیلات به کل تسهیلات و یا کل حقوق صاحبان سهام</p> <p>۳- نسبت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به کل ذخایر.</p> <p>۴- نسبت مطالبات سوخت شده به کل وام ها</p> <p>۵- نسبت دارایی های تحقق نیافته به کل تسهیلات</p>	<p>روش سنجش ریسک اعتباری</p>	<p>۷-۶</p>
<p>علاوه بر معاونت مالی واحد مدیریت ریسک میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک</p>	<p>میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری</p>	<p>۸-۶</p>

گزارش مدیریت ریسک مؤسسه اعتباری کوثر

<p>اعتباری را طبق مدل هایی که توسط کمیته بازل ارائه شده به طور جداگانه محاسبه می نماید.</p>	
<p>الف) آنچه مسلم است هزینه های پیشگیری بسیار کمتر از درمان می باشد لذا برابر بررسی های به عمل آمده با عنایت به اینکه یکی از عوامل عمده در افزایش مطالبات سیستم بانکی نقص در انجام اعتبارسنجی است ، عامل دیگری که می تواند از افزایش مطالبات غیر جاری مؤسسه جلوگیری نموده و به تعبیری ریسک اعتباری را کاهش دهد علاوه بر اعتبارسنجی نظارت صحیح بر نحوه و محل مصرف تسهیلات اعطائی می باشد که در این خصوص همانطور که در بندهای قبلی توضیح داده شد فرآیند اعتبارسنجی مؤسسه از شرایط قابل قبولی برخوردار بوده و نظارت های لازم در خصوص چگونگی مصرف تسهیلات نیز به عمل می آید.</p> <p>ب) علاوه بر پیشبینی های لازم قبل از اعطای تسهیلات میزان و نحوه اخذ وثایق نیز می تواند موجبات کاهش ریسک اعتباری را فراهم نماید لذا وثایق دریافتی مؤسسه جهت اعطای تسهیلات به شرح زیر اولویت گذاری و طبقه بندی گردیده است .</p> <p>۱- گروه های نقدی شامل انواع سپرده، اوراق مشارکت، گواهی سپرده، ضمانتنامه های بانکی و دسترسی به حقوق افراد جامعه هدف که یکی از مطمئن ترین طرق وصول اقساط می باشد .</p> <p>۲- وثایق غیرمنقول مسکونی و سهل البیع .</p> <p>۳- سایر وثایق از قبیل قراردادهای لازم الاجرا ، سفته ، قبض انبار و سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس .</p> <p>۴- تضمین صندوق ضمانت صادرات</p> <p>۵- تضمین صندوق ضمانت صنایع کوچک</p>	<p>روش های کاهش ریسک اعتباری</p> <p>۹-۶</p>

گزارش مدیریت ریسک موسسه اعتباری کوثر

	<p>۶- ترکیبی از دو یا چند مورد از وثایق فوق الذکر .</p> <p>ج) میزان و نحوه دریافت وثایق نیز از دیگر عوامل کاهشده ریسک اعتباری می باشد .</p> <p>که موسسه برای مخاطبان خود شرایط مناسبی را از دید مشتری و شرایط اطمینان بخش از جهت بازگشت منابع پیش بینی نموده است .</p> <p>د- علاوه بر موارد فوق یکی از برنامه های در دست اقدام موسسه استفاده از بیمه اعتباری می باشد که در صورت درخواست و رضایت مشتری با پرداخت حق بیمه بازگشت اقساط موسسه توسط بیمه تضمین گردیده و مشتری نیازی به معرفی ضامن یا ارائه وثیقه نخواهد داشت.</p>
<p>۱۰-۶ معیارهای دریافت وثایق برای ارقام در معرض ریسک اعتباری</p>	<p>تعیین میزان و معیار دریافت وثایق باتوجه به میزان نقدشوندگی هر یک در کمیته عالی اعتبارات بررسی و با تصویب هیات مدیره قابلیت اجرایی میابد .</p>
<p>۱۱-۶ ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک اعتباری</p>	<p>میزان و ترکیب پرتفوی موسسه با توجه به شاخص ریسک های متداول و دستورالعمل های ابلاغی دقیقاً تحت بررسی بوده و تغییرات لازم متناسب با شرایط اقتصادی جامعه در خصوص آن صورت می پذیرد .</p>
<p>۱۲-۶ نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری و میزان ذخایر مربوط به آنها</p>	<p>همانطوری که قبلاً توضیح داده شده اقدامات پیشگیرانه باعث می شود که میزان مطالبات غیر جاری موسسه از حد قابل قبولی فراتر نرود مع الوصف به منظور وصول سریع مطالبات غیر جاری و بازگشت به موقع منابع اقداماتی به شرح زیر صورت گرفته :</p> <p>الف - کمیته های پیگیری وصول مطالبات غیر جاری بر اساس مفاد تصویبنامه هیات وزیران به شماره ۸۸/۱۷۵۲۰۸ مورخ ۱۳۸۸/۰۸/۱۸ به شرح زیر تشکیل گردیده و اقدامات انجام شده میزان مطالبات غیر جاری و وصول آن به صورت روزانه مانیتور نموده و به صورت ماهیانه رصد و گزارش می نماید.</p> <p>۱- اعضای کمیته اعتبارات عبارتند از کمیته عالی پیگیری وصول مطالبات غیر جاری با عضویت رییس هیات مدیره و معاونت اعتبارات و تسهیلات، معاونت مالی و مدیریت</p>

گزارش مدیریت ریسک موسسه اعتباری کوثر

حقوقی و معاونت بازرسی و حسابرسی

۲- کمیته های پیگیری وصول مطالبات غیر جاری استانی با عضویت مدیر شعب استان، مسئول اعتبارات ، مسئول مالی و حقوقی استان تشکیل شده است.

۳- به طور کلی کمیته های پیگیری وصول مطالبات غیر جاری موظفند حداقل هر ۱۵ روزه یک جلسه برگزار نموده و اقدامات صورت گرفته را تجزیه و تحلیل و تصمیم مناسب را در جهت کاهش وصول مطالبات غیر جاری موسسه اتخاذ نماید .

۴-انجام اقدامات اولیه جهت راه اندازی نرم افزار پیگیری وصول مطالبات

۵-برگزاری همایش ها و دوره های کاربردی