



- جناب آقای مهدیان، مدیر عامل محترم بانک توسعه تعاون؛

- جناب آقای صالح آبادی، مدیر عامل محترم بانک توسعه صادرات ایران؛

- جناب آقای جقازردی، مدیر عامل محترم بانک سپه؛

- جناب آقای مهری، مدیر عامل محترم بانک صنعت و معدن؛

- جناب آقای خدارحمی، مدیر عامل محترم بانک کشاورزی؛

- جناب آقای رحیمی انارکی، مدیر عامل محترم بانک مسکن؛

- جناب آقای حسین زاده، مدیر عامل محترم بانک ملی ایران؛

- مدیر عامل محترم شرکت دولتی پست بانک؛

- جناب آقای دولت آبادی، مدیر عامل محترم بانک تجارت؛

- جناب آقای سهمانی اصل، مدیر عامل محترم بانک رفاه کارگران؛

- جناب آقای صیدی، مدیر عامل محترم بانک صادرات ایران؛

- جناب آقای بیگدلی، مدیر عامل محترم بانک ملت؛

- جناب آقای رسول اف، مدیر عامل محترم بانک آینده؛

- جناب آقای بلگوری، مدیر عامل محترم بانک اقتصاد نوین؛

- جناب آقای ابراهیمی، مدیر عامل محترم بانک انصار؛

- جناب آقای پورسعید، مدیر عامل محترم بانک ایران زمین؛

- جناب آقای پرویزیان، مدیر عامل محترم بانک پارسیان؛

- جناب آقای قاسمی، مدیر عامل محترم بانک پاسارگاد؛

- جناب آقای عسکرزاده، مدیر عامل محترم بانک حکمت ایرانیان؛

- جناب آقای عقیلی کرمانی، مدیر عامل محترم بانک خاورمیانه؛

- جناب آقای قربانی، مدیر عامل محترم بانک دی؛

- مدیر عامل محترم بانک سامان؛

- جناب آقای پویان شاد، مدیر عامل محترم بانک سرمایه؛

- جناب آقای پیشرو، مدیر عامل محترم بانک سینا؛

- مدیر عامل محترم بانک شهر؛

- جناب آقای ملکشاه، مدیر عامل محترم بانک قوامین؛

- جناب آقای تهرانفر، مدیر عامل محترم بانک کارآفرین؛

- مدیر عامل محترم بانک گردشگری؛

- مدیر عامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا؛
- جناب آقای حسین زاده، مدیر عامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت؛
- جناب آقای اکبری، مدیر عامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران؛
- مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری توسعه؛
- مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری کوثر مرکزی؛
- جناب آقای جوادی، مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری ملل؛
- مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری نور؛
- جناب آقای نعیمی، مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری کاسپین؛

با سلام؛

احتراماً، همان گونه که استحضار دارند، مدیریت ریسک اعتباری یکی از مهمترین حلقه‌های مدیریت ریسک جامع در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی می‌باشد. این موضوع از آن جهت حایز اهمیت است که به طور معمول بخش عمده‌ای از دارایی‌های مؤسسات اعتباری را تسهیلات تشکیل می‌دهد و هرگونه قصور در بازپرداخت تسهیلات اعطایی موجب ریسک اعتباری برای مؤسسات اعتباری و انباشت مطالبات غیرجاری آن‌ها خواهد بود. بدیهی است اهمیت این موضوع زمانی که مؤسسه اعتباری دارای بده (پرتفوی) متنوعی از تسهیلات مختلف باشد، افزون‌تر می‌شود. لذا مدیریت مؤثر بده اعتباری، از الزامات مدیریت ریسک جامع مؤسسه اعتباری به شمار می‌آید.

در کشورمان عملکرد صحیح شبکه بانکی، با توجه به روش تأمین مالی نظام اقتصادی کشور که بانک-محور می‌باشد، یکی از مهم‌ترین عوامل رشد اقتصادی محسوب می‌شود. از آنجایی که مؤسسات اعتباری نقش مؤثری در تأمین منابع مالی مورد نیاز بخش‌های مولد اقتصادی، تقویت تولید و اشتغال دارند، عدم توجه به ریسک اعتباری می‌تواند مؤسسات اعتباری و به تبع آن اقتصاد کشور را دچار معضل نماید. برخی از آثار عدم رعایت مدیریت ریسک اعتباری مناسب، کاهش کیفیت مطالبات و افزایش مطالبات غیرجاری است. در واقع عدم توجه به ریسک اعتباری در بلندمدت می‌تواند به توقف فعالیت یا تجدیدساختار مؤسسات اعتباری بیانجامد.

با توجه به اهمیت ریسک اعتباری، طراحی سیستمی برای مدیریت آن از مهمترین دغدغه‌های مؤسسات اعتباری، کمیته بال و بانک‌های مرکزی در دنیا می‌باشد. مدیریت ریسک اعتباری در مؤسسات اعتباری از سال ۱۹۸۸ میلادی مورد توجه خاص کمیته بال بوده و این امر دلیل اصلی تدوین سند کفایت سرمایه آن کمیته موسوم به سند بال یک بوده است که البته تا به امروز با در نظر گرفتن سایر ریسک‌های پیش‌روی مؤسسات اعتباری، سند بال سه نیز توسط کمیته بال منتشر شده است.

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نیز با آگاهی از اهمیت موضوع، اولین بار یکی از اسناد کمیته بال تحت عنوان "اصول مدیریت ریسک اعتباری" را ترجمه و طی بخشنامه شماره م/ب/۶۶۹ مورخ ۱۳۸۴/۴/۷ به شبکه بانکی کشور ابلاغ نمود. بعد از آن نیز در سال ۱۳۸۶، "مجموعه رهنمودهایی برای مدیریت مؤثر ریسک اعتباری" تدوین شد و طی بخشنامه شماره م/ب/۱۵۴۸ مورخ ۱۳۸۶/۴/۱۹ به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید. در ادامه، موضوع ریسک اعتباری و نحوه مدیریت آن در بخشنامه‌های مختلف از جمله بخشنامه شماره ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۲/۵ با عنوان "دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری" مورد توجه قرار گرفت. در همین راستا و با عنایت به تغییرات رخ داده در شرایط و فضای کسب و کار مؤسسات اعتباری، تدوین ضوابطی ناظر بر نحوه مدیریت مؤثر ریسک اعتباری در دستور کار این بانک قرار گرفته است. بدین منظور دو دستورالعمل مدیریت ریسک اعتباری مؤسسات مالی و اعتباری در کشور مالزی که از مقررات به‌روز و کارآمد در این زمینه است، ترجمه شد که برای استحضار و بهره‌برداری به پیوست ایفاد می‌گردد.

برخی از ویژگی‌های دستورالعمل‌های مدیریت ریسک اعتباری مؤسسات مالی و اعتباری کشور مالزی به قرار زیر است:

- توجه به مدیریت ریسک اعتباری در مؤسسات مالی توسعه‌ای به عنوان مکمل بانک‌ها؛
- به روز بودن و تطابق با الزامات و ترتیبات دستورالعمل ریسک اعتباری منشره توسط کمیته بال؛
- شفافیت در انتظارات حاکمیت درخصوص مشارکت هیأت مدیره و واحد مدیریت ریسک در تصمیمات اعتباری؛
- توجه به مدیریت اعتبارات استثنایی، مدیریت ریسک تمرکز، ریسک کشوری، ریسک انتقال، مدیریت اعتبارات مشکل‌دار و واحد بازبینی اعتباری مستقل، در کنار مدیریت دو لایه در مؤسسات اعتباری.

امید است ماحصل انتشار چنین آثاری، به بسط و تعمیق ادبیات نوین نظارت بانکی در شبکه بانکی و ارتقای ثبات و

سلامت نظام بانکی کشور بیانجامد. /۴۰۲۵۴۶۷/م/ص

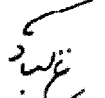
مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی آبادی محمد خدایاری

۳۸۳۱-۰۲

۳۲۱۵-۰۲

رونوشت:

\_\_\_ جامعه حسابداران رسمی ایران، جناب آقای علوی، دبیر محترم جامعه حسابداران رسمی ایران، جهت استحضار.