

اعتبارات بانکی

(از اعتبارسنجی مشتریان تا وصول مطالبات)

نویسنده:

رامین شاه محمدی

شاه محمدی، رامین، ۱۳۶۴.

سر شناسه

اعتبارات بانکی (از اعتبارسنجی مشتریان تا وصول مطالبات) / نویسنده: رامین

عنوان و پدید آور

شاه محمدی

تهران: نشر نور علم، ۱۳۹۷.

مشخصات نشر

۲۲۸ ص.

مشخصات ظاهری

۹۷۸-۶۰۰-۱۶۹-۲۹۷-۰۰ :

شابک

بر اساس اطلاعات فیپا (فهرست نویسی پیش از انتشار).

وضعیت فهرست نویسی

وام های بانکی.

موضوع

اعتبار.

موضوع

۱۳۹۷ ۶ الف ۲ ش / HG ۱۶۴۲

رده بندی کنگره

۳۳۲ / ۱۷ :

رده بندی یو.ی.سی.

نشر نور علم: تهران - خ انقلاب - خ منیری جاوید (اردیبهشت) - پ ۱۴ - تلفن: ۶۶۴۰۵۸۸۰

۰۹۱۲۳۳۳۴۲۲۹ noree.1@yahoo.com فروشگاه: دانشکده اقتصاد دانشگاه تهران

اعتبارات بانکی (از اعتبارسنجی مشتریان تا وصول مطالبات)

نویسنده: رامین شاه محمدی

ویراستار علمی: دکتر امید علی عادی

ناشر: نور علم

چاپ و صحافی: نصر

نوبت چاپ: اول ۱۳۹۷

شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۱۶۹-۲۹۷-۰۰

شمارگان: ۵۰۰ جلد

قیمت: ۳۰۰۰۰ تومان

در صورت عدم دسترسی به کتاب های این انتشارات، از طریق تماس با شماره

۰۹۱۲۳۳۳۴۲۲۹ کتاب ها با پست به تمام نقاط ایران ارسال می شود.

۹	 پیشگفتار
۱۰	 مقدمه
	فصل اول: روش شناسی اعطای تسهیلات
۱۳	 (۱-۱) ضوابط و معیار های اساسی اعطای تسهیلات
۱۵	 (۲-۱) نظری بر اسوا حقوقی حاکم بر معاملات
۱۹	 (۳-۱) اطلاعات اعتباری
۲۳	 (۱-۳-۱) کسب اطلاعات
۲۹	 (۲-۳-۱) چگونگی تهیه گزارش اطلاعاتی ضامنین و متعهدین
۳۰	 (۳-۳-۱) کسب اطلاعات
۳۱	 (۴-۳-۱) تشکیل پرونده و جمع آوری مدارک اعتباری
۳۱	 (۱-۴-۳-۱) مرحله پذیرش
۳۲	 (۲-۴-۳-۱) جمع آوری اطلاعات و مدارک اعتباری
۳۹	 (۳-۴-۳-۱) استخراج تعهدات و وثایق
۴۲	 (۴-۴-۳-۱) پیشنهاد اعتبار
۴۳	 (۴-۱) تضمینات
۴۵	 (۵-۱) نظارت
۴۵	 (۱-۵-۱) اهداف نظارت
۴۶	 (۲-۵-۱) ارکان نظارت

.....	۴۹	۳-۵-۱) انواع نظارت
.....	۴۹	۴-۵-۱) مراحل نظارت
.....	۴۹	۱-۴-۵-۱) نظارت پیش از تصمیم گیری یا صدور مصوبه ارکان اعتباری
.....	۵۴	۲-۴-۱) نظارت/ الزامات کنترلی بر بازگشت تسهیلات اعطایی
فصل ۹۵: برخی تعاریف، مفاهیم، اصطلاحات، ابزارها و عقود اسلامی		
.....	۶۱	۱-۲) تسهیلات عطایی
.....	۶۲	۱-۱-۲) عقد
.....	۶۴	۲-۱-۲) ایقاع
.....	۶۴	۳-۱-۲) قرارداد
.....	۶۴	۴-۱-۲) معامله
.....	۶۴	۵-۱-۲) رهن
.....	۶۵	۱-۵-۱-۲) وثیقه
.....	۶۸	۶-۱-۲) صلح
.....	۶۸	۷-۱-۲) ضمان
.....	۶۸	۸-۱-۲) هبه
.....	۷۸	۹-۱-۲) بیع
.....	۶۸	۱۰-۱-۲) تعهد
.....	۶۹	۱۱-۱-۲) وجه التزام

۶۹	۲-۱-۱۲) جریمه تأخیر.....
۷۹	۲-۱-۱۳) دین حال.....
۶۹	۲-۱-۱۴) اشاعه.....
۶۹	۲-۱-۱۵) افراز.....
۶۹	۲-۱-۱۶) وکال.....
۷۰	۲-۲) سیاست ها و ضوابط اداره-اری.....
۷۰	۲-۲-۱) تسهیلات و تمهیدات کلان.....
۷۶	۲-۲-۲) تسهیلات سندیکایی.....
۷۶	۲-۲-۳) تسهیلات تکلیفی.....
۷۷	۲-۴) حد اعتباری.....
۷۷	۲-۵) دوره مالی.....
۷۷	۲-۶) دوره گردش کالا.....
۷۸	۲-۷) دوره وصول مطالبات.....
۷۸	۲-۸) دوره گردش عملیات.....

فصل سوم: اعتبارسنجی و الزامات

۹۱	۳-۱) تعریف اعتبارسنجی.....
۹۲	۳-۲) بهداشت اعتباری.....
۹۵	۳-۳) ریسک اعتباری و اعتبارسنجی.....

۴-۳	الگوهای اعتبارسنجی مشتریان بانک ها	۷
۱-۴-۳	ارزیابی اعتباری مشتریان	۷
۱-۱-۴-۳	روش پنج C	۸
۱-۱-۴-۳	روش LAPP	۸
۳-۱-۱-۳	روش پنج P	۹
۲-۴-۳	مدل های اعتبارسنجی مشتریان	۹
۱-۲-۴-۳	مدل های اعتبار سنجی پارامتری	۹
۲-۲-۴-۳	مدل های اعتبارسنجی غیرپارامتری	۱۰
۳-۴-۳	ارزیابی ریسک اعتباری	۱۰۲
۵-۳	چارچوب ارزیابی اعتباری	۱۰۷
۱-۵-۳	رتبه بندی اعتباری	۱۰۸
۲-۵-۳	امتیازدهی اعتباری	۱۰۹
۶-۳	لازمه اعتبارسنجی مشتریان بانک ها	۱۰۹
۷-۳	مفهوم سامانه اعتبارسنجی بانکی	۱۱۱
۸-۳	مشخصه های سامانه اعتبارسنجی	۱۱۲
۹-۳	گردش اطلاعات در سامانه اعتبارسنجی	۱۱۳
۱۰-۳	مزایای عملیاتی شدن سامانه اعتبارسنجی	۱۱۴

فصل چهارم: مطالبات معوق و وصول مطالبات

۱۱۹.....	۱-۴) طبقه بندی دارایی های بانک
۱۱۹.....	۱-۱-۴) طبقه جاری (شامل تسهیلات سررسید نشده و تسهیلات سررسید شده)
۱۲۰.....	۲-۱-۴) طبقه سررسید گذشته
۱۲۱.....	۳-۱-۴) طبقه روق
۱۲۲.....	۴-۱-۴) طبقه شکوک الوصول
۱۲۲.....	۵-۱-۴) مطالبات سرخت شده
۱۲۵.....	۲-۴) علل بروز مطالبات بانکی
۱۲۸.....	۳-۴) علل افزایش مطالبات بانکی و پیامدهای آن
۱۳۰.....	۴-۴) مطالبات بانکی و طبقه بندی بدهکاران
۱۳۲.....	۵-۴) مطالبات غیرجاری (NPL) و بررسی آن در برخی کشورهای اسلامی
۱۳۴.....	۶-۴) اهم روش های وصول مطالبات
۱۳۵.....	۱-۶-۴) پیگیری از طریق مذاکره
۱۳۵.....	۲-۶-۴) مساعدت
۱۳۵.....	۳-۶-۴) استمهال
۱۴۱.....	۴-۶-۴) اقدام قانونی
۱۴۳.....	۵-۶-۴) ابعاد حقوقی وصول مطالبات
۱۴۳.....	۱-۵-۶-۴) وصول مطالبات معوق به استناد سند رهنی - سند تخصیص تسهیلات

فهرست مطالب

۱۶۵.....	۲-۵-۶-۴) وصول مطالبات معوق به استناد قرارداد داخلی (بانکی)
۱۸۵.....	۳-۵-۶-۴) وصول مطالبات معوق به استناد سفته عندالمطالبه
۱۹۹.....	۴-۵-۶-۴) وصول مطالبات معوق به استناد چک برگشتی
۲۱۲.....	۷-۴) رونق های نوین کاهش وصول مطالبات معوق بانکها
۲۱۵.....	۸-۴) مشکلات موجود در عملکرد بانکها درخصوص مطالبات
۲۲۲.....	۹-۴) راهکارها، علل وصول مطالبات
۲۲۴.....	۹-۴) سیستم جامع وصول و لایبار
۲۲۷.....	منابع و مراجع

کتاب حاضر، قدم کوچکی در راستای تهیه متون آموزشی کاربردی و مرتبط با یکی از مشاغل مهم و حساس نظام بانکی می باشد که امید است با هدف بهبود کیفی تربیت متصدیان ادارات اعتبارات و تسهیلات و با توجه به اهمیت و حساسیت جایگاه شغلی آنها مفید واقع شود.

تا کنون در عرصه بانکی کتابهای بسیاری توسط اساتید نگاشته شده است ولی این کتاب سعی دارد با دید جامع و کاربردی نسبت به موضوع اعتبارات (از بعد اعتبارسنجی و وصول مطالبات) مطالب مفیدی را به منظور استفاده از اختیار مخاطبان بگذارد.

لازم است از همسر بسیار عزیزم که با صبر و تحملی مثال زدنی در چاپ این کتاب اینجانب را کمک کرده سپاسگزاری و قدردانی نمایم.

و با این همه، کتاب موجود ممکن است به کسانی هایی در برخی زمینه ها و موضوعات مواجه باشد. با این حال در صورت مساعدت صاحب نظران حوزه علوم بانکی می تواند سرآغازی سودمند برای مطالعات تکمیلی باشد، از این رو شایسته است که استادان فرهیخته و مدیران گرانمایه صنعت بانکداری کشور در راستای تصحیح و تکمیل مطالب این اینجانب را از نظرات کارشناسانه خود محروم نگردانند و از طریق پست الکترونیکی rshahmohammadi@yahoo.com اینجانب را از دیدگاه های ارزشمند خود آگاه سازند.

امروزه در صنعت بانکداری وام‌ها نقش اساسی دارند، به طوری که بخش زیادی از دارایی‌های یک بانک از وام‌های پرداخت شده به افراد و شرکت‌ها تشکیل می‌شود و در نتیجه با افزایش تعداد وام‌های درخواست شده از سوی افراد و با توجه به ریسک موجود در این فعالیت‌ها، ارائه روشی برای مدیریت این وام‌ها ضروری است. از جمله مخاطرات پیش روی بانک‌ها می‌توان به ریسک بازار، ریسک نقدینگی، ریسک اعتباری و ریسک تجاری اشاره نمود که در این میان ریسک اعتباری از اهمیت بیشتری برخوردار است. بنابراین ریسک جزء ذاتی فعالیت‌های بانکی بوده و با توجه به محدودیت منابع مالی و تسهیلات در اختیار بانک، ارزیابی توان بازپرداخت مشتریان بانک پیش از اعطای تسهیلات، یکی از مهمترین چالش‌های پیش روی سیستم بانکی کشور است.

در این کتاب سعی شده تا در خصوص اقدامات لازم طی مراحل اعتبارسنجی و وصول مطالبات به صورت کاربردی توضیح داده شود.