

۱۵-۱۴ سیاست ها و برنامه های مدیریت انواع ریسک در دوره آتی

واحد ریسک پس از اجرایی کردن مدل های رتبه بندی شرکت های بازرگانی، تولیدی و پیمانکاری، در حال تهیه مدل هایی برای رتبه بندی اشخاص حقیقی، کارگزاری ها، شرکت های سرمایه گذاری، و لیزینگ ها می باشد که با تکمیل این مدل ها اقدام به رتبه بندی این نوع شرکتها و یا اشخاص حقیقی خواهد کرد. با توجه به این نکته، واحد ریسک تخمین میزند که حدود ۲۰٪ از وام های اعطا شده توسط واحد ریسک رتبه بندی نشده اند و وام ها منحصرآ طبق اعتبار سنجی معاونت اعتبارات اعطا شده اند. هدف واحد ریسک اینست که ۱۰۰٪ وام های ارایه شده رتبه بندی شده باشند.

واحد ریسک در زمینه درجه بندی تضامین گرفته شده و آمار گیری های تضامین در ارتباط با رتبه بندی وام ها برنامه های متعددی دارد. این مسئله دارای اهمیت بسیار زیادی میباشد. مدل های اعتبار سنجی کمیته بال هم تضامین گرفته شده را در تعیین ضرایب ریسک برای دارایی های موزون شده دخیل میکند که در کاهش ضرایب بسیار تاثیر گذار است.

واحد اجرایی ریسک همچنین مدل های رتبه بندی خود را با مشاهده نکول های احتمالی ارزیابی میکند.

بانک خاورمیانه از نظر استراتژیک و به منظور هم افزایی فعالیت های بانکی برای مشتریان، تسهیل فعالیت های مالی مشتریان و توسعه سیستم های کامپیوتری بانکداری، در شرکتهای تامین سرمایه کاردان، کارگزاری خاورمیانه و فن آوری سیمای آفتاب سرمایه گذاری کرده است.

چون اعتقاد مدیریت ارشد بانک خاورمیانه به سیاست های بانکداری محافظه کارانه و واسطه گری وجوه می باشد اعتقاد و علاقه به پذیرفتن ریسک سرمایه گذاری و بازار وجود ندارد. به همین دلیل مقدار کمی که در بورس تهران به طور موقت سرمایه گذاری شده و در اولین فرصت بانک از این نوع سرمایه گذاری و ریسک بازار سهام خارج خواهد شد.

در بانکداری جهانی ریسک بازار مربوط به تغییرات نرخ بهره میباشد. احتمالا در آینده با به وجود آمدن بازار اوراق بدهی بانک در این زمینه فعالیت بیشتری خواهد داشت.

واحد ریسک مدل آزمون بحران خود را که بر اساس تحقیقات بانک جهانی صورت گرفته بهبود میبخشد و برای فعلیت های بین بانکی خود در نظر دارد که سایر بانکهای ایران را طبق این مدل آزمون بحران رده بندی کند.

واحد ریسک در نظر دارد محاسبات مربوط به سودآوری بانک در تسهیلات دهی بخش های مختلف اقتصادی را انجام بدهد.

محاسبه تمرکز تسهیلات و سپرده ها در بخش های مختلف صنعت و اقتصاد از دیگر برنامه های آتی واحد ریسک بانک خاورمیانه است.

