

# احتشام فلاح فر مدیر امور اعتبارات بانک: بانک توسعه صادرات ایران هیچ محدودیتی در پرداخت تسهیلات به مشتریان ندارد

اشاره:

آقای احتشام فلاح فر در سال ۱۳۷۴ در بانک توسعه صادرات ایران استخدام شده‌اند و در مدت همکاری خود با بانک در شعب ساری، مرکزی و پامنار بعنوان معاون و رئیس دایره اعتبارات، معاون، سرپرست و رئیس شعبه مشغول بکار بوده‌اند. نامبرده از سال ۱۳۸۲ لغایت ۱۳۸۶ بمدت ۵ سال با سمت مسوول شعبه مرکزی و از تیرماه سال جاری نیز با سمت رئیس اداره هماهنگی و نظارت و متعاقباً بعنوان مدیر امور اعتبارات بانک توسعه صادرات ایران مشغول فعالیت می‌باشند. برای آشنایی بیشتر با عملکرد مدیریت امور اعتبارات گفتگویی را با ایشان انجام داده، که ذیلاً از نظر شما می‌گذرد:



احتشام فلاح فر

توضیح دهید؟

تأمین مالی صادر کنندگان به روش‌های مختلفی انجام می‌شود که عمده‌ترین آنها عبارتند از:

- ۱) اعطای تسهیلات ریالی و ارزی برای تأمین سرمایه در گردش مورد نیاز شرکت‌های تولیدی و بازرگانی جهت صدور کالا و خدمات
- ۲) اعطای تسهیلات بمنظور ایجاد طرح‌های تولیدی جدید و یا توسعه واحدهای تولیدی موجود که دارای توجیه فنی، مالی، اقتصادی با اولویت صادراتی می‌باشند.
- ۳) اعطای تسهیلات در قالب اعتبار خریدار به خریداران خارجی کالاهای ایرانی در قالب قراردادهای منعقد با کشورهای هدف صادراتی
- ۴) ایجاد تعهد از طریق گشایش اعتبار اسنادی جهت تأمین مواد اولیه و کالاهای مورد نیاز شرکت‌های تولیدی در قالب اعتبارات اسنادی دیداری مدت‌دار و ریفاینانس که عمدتاً پس از ساخت و تکمیل کالا از کشور صادر می‌گردد.
- ۵) صدور انواع ضمانت‌نامه‌های ارزی و ریالی

سقف تسهیلات اعطایی به مشتریان

چقدر است؟

بعنوان اولین سؤال مراحل اعطای تسهیلات را در بانک توسعه صادرات ایران توضیح دهید.

همانگونه که مستحضرید مأموریت اصلی بانک کمک به توسعه صادرات غیرنفتی می‌باشد که در این راستا تأمین مالی صادر کنندگان از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است. بر این اساس بانک به روش‌های مختلف اقدام به تأمین مالی متقاضیان استفاده از تسهیلات می‌نماید که برای استفاده از هر یک از این امکانات لازم است متقاضی ضمن افتتاح حساب در یکی از شعب بانک درخواست خود را به شعبه مذکور ارائه نماید. شعب پس از بررسی درخواست موضوع را در کمیته اعتباری خود مطرح و در صورتیکه در حد اختیاراتشان باشد آنرا اجرا و در غیراینصورت موضوع را پس از تصویب به مدیریت امور اعتبارات جهت تأیید ارجاع می‌نمایند. مدیریت امور اعتبارات نیز پس از بررسی مجدد و طرح موضوع در ازکان اعتباری مربوطه نتیجه را جهت اجراء به شعبه ذیربط ارجاع می‌دهد.

انواع تسهیلات اعطایی بانک را

توسعه صادرات

در صورتیکه مدارک مورد نیاز جهت بررسی توسط کارشناسان اعتباری کامل باشد تصویب و ابلاغ مصوبات نباید بیش از یک هفته در شعب و ۱۵-۱۰ روز در مدیریت امور اعتبارات بطول انجامد.

این مدت در خصوص درخواست‌های مشتریان برای استفاده از تسهیلات بانک جهت سرمایه در گردش بوده و برای بررسی طرح‌های سرمایه‌گذاری، مدت زمان بیشتری مورد نیاز می‌باشد.

### عملکرد مدیریت امور اعتبارات را از ابتدای سال تاکنون تشریح نمایید؟

تسهیلات پرداختی طی ۱۰ ماهه سال جاری ۶۸۹۵ میلیارد ریال می‌باشد که نسبت به دوره مشابه سال قبل ۴۸٪ رشد را نشان می‌دهد. که از این میزان تسهیلات پرداختی به بخش محصولات صنعتی با رقم ۳۰۰۰ میلیارد ریال و خدمات فنی و مهندسی و حمل و نقل با رقم ۲۵۰۰ میلیارد ریال بیشترین سهم را به خود اختصاص داده است. همچنین مانده تسهیلات اعطایی بانک طی ده ماهه سال جاری مبلغ ۱۸۰۰۰ میلیارد ریال است که از رشدی معادل ۸۴ درصد نسبت به ده ماهه سال قبل برخوردار می‌باشد.

افزایش سرمایه بانک چه تأثیری بر ارائه خدمات و تسهیلات به مشتریان داشته است؟  
با توجه به تخصصی بودن بانک در زمینه تأمین مالی صادرات کالا و حجم زیاد درخواست مشتریان در این زمینه و همچنین تعداد محدود شعب در سطح کشور، یکی از چالش‌های اصلی بانک ایجاد توازن بین درخواست‌های ارائه شده جهت تأمین مالی صادرات و منابع در اختیار بانک بوده است. این موضوع باعث می‌شد تا علی‌رغم تلاش همکاران در جهت جذب مشتریان صادراتی، امکان پاسخگویی به درخواست‌های ارائه شده متناسب با عملکرد و برنامه‌های صادراتی آنها وجود نداشته باشد. لیکن با توجه به منابع مالی که از سال گذشته بصورت سپرده و سپس در تابستان سال جاری بصورت افزایش سرمایه برای بانک تأمین گردید، توان مالی مناسبی را در جهت تأمین مالی صادرکنندگان برای بانک بوجود آورد که امیدواریم بتواند پاسخگوی نیازهای مالی تعداد بیشتری از صادرکنندگان باشیم.

### آیا تسهیلات اعطایی به صادرکنندگان بصورت یکسان به آنها پرداخت می‌شود؟

برای اعطای تسهیلات عوامل و پارامترهای مختلفی دخالت دارند که با توجه به مجموع آنها میزان و شرایط تسهیلات قابل پرداخت مشخص می‌شود. در این ارتباط از یکسال قبل تلاش‌هایی توسط این مدیریت و اداره ریسک در جهت مدون ساختن

بمنظور تسریع بررسی و اجرای درخواست مشتریان جهت استفاده از تسهیلات بانک، هیأت مدیره محترم اختیاراتی را به شعب در زمینه اعطای تسهیلات صادراتی بصورت ارزی و ریالی، صدور ضمانت نامه و گشایش اعتبارات اسنادی اعطاء نموده است. بر این اساس در صورتیکه سقف‌های ابلاغی پاسخگویی درخواست مشتری باشد شعب نسبت به اعطای آن اقدام و در غیراینصورت پس از تصویب به ارکان اعتباری بالاتر جهت تأیید ارجاع خواهد شد. بر این اساس می‌توان گفت اعطای تسهیلات به مشتریان هیچ محدودیتی نداشته و با توجه به عوامل مختلفی از قبیل: توان صادراتی، نحوه صدور کالا، بازار هدف، سوابق همکاری و سایر معیارهای اعتبارسنجی امکان تأمین مالی صادرکنندگان توسط بانک توسعه صادرات ایران میسر می‌گردد.

### یکی از مشکلاتی که مشتریان بانک مطرح می‌کنند روند طولانی اعطای تسهیلات است، آیا این مشکل را تأیید می‌کنید؟ برای رفع آن چه راهکارهایی پیشنهاد می‌دهید؟

عوامل مؤثر در طولانی بودن بررسی و روند اعطای تسهیلات را می‌توان به ۲ بخش تقسیم نمود: **قسمت اول:** عواملی که از اختیارات بانک خارج بوده و متقاضی استفاده از تسهیلات و یا سازمان‌ها و ارگان‌های صادرکننده مجوزها و مدارک مورد نیاز در آن دخالت دارند.

**قسمت دوم:** محدودیت‌هایی که شعب و مدیریت امور اعتبارات با آنها مواجه می‌باشد از قبیل محدودیت سقف اختیارات شعب و کمبود کارکنان شعب و مدیریت اعتبارات که موجب طولانی شدن زمان بررسی می‌گردد.

در این ارتباط از یکسال قبل اقداماتی در جهت رفع موانع موجود در بانک بعمل آمده است که مهمترین آنها عبارتند از:

- ۱- افزایش سقف اختیارات شعب، که در یکسال گذشته طی دو مرحله انجام شده است.
- ۲- تغییر نمودار سازمانی مدیریت امور اعتبارات و تشکیل ادارات تخصصی
- ۳- جذب نیروهای جدید بمنظور تکمیل کادر

کارشناسی مورد نیاز

- ۴- افزایش تعداد جلسات برگزاری کمیته‌های اعتباری مدیریت امور اعتبارات از ۳ جلسه به ۵ جلسه در هفته

### در حال حاضر دوره زمانی بررسی درخواست مشتریان در شعب و مدیریت امور اعتبارات چه مدت می‌باشد؟

♦ توان صادراتی، نحوه صدور کالا، بازار هدف، سوابق همکاری و سایر معیارهای اعتبارسنجی، امکان تأمین مالی صادرکنندگان توسط بانک توسعه صادرات ایران را میسر می‌کند

سیاست‌های بانک می‌باشد، در این خصوص در حوزه اعتبارات چه اقداماتی صورت گرفته است؟ از جمله مهمترین عوامل در کاهش هزینه‌های مالی صادرکنندگان، نرخ سود تسهیلات و اعتباراتی می‌باشد که بانک در اختیار مشتریان قرار می‌دهد. در این ارتباط همانگونه که مستحضر می‌باشید نرخ سود تسهیلات توسط بانک مرکزی جمهوری اسلام ایران تعیین و به بانک‌ها ابلاغ می‌شود که بر اساس آخرین بخشنامه‌های ابلاغی نرخ سود تسهیلات طی سال‌های اخیر از ۱۸٪ به ۱۲٪ تقلیل پیدا نموده است. همچنین بانک توسعه صادرات بمنظور کمک به واحدهای صادراتی که از محل فروش کالاها و محصولات خود درآمد ارزی کسب می‌نمایند اقدام به اعطای تسهیلات ارزی با نرخ سود ۷٪ می‌نماید تا متقاضی استفاده از تسهیلات پس از فروش کالای صادره و دریافت وجه مربوطه بتواند تسهیلات دریافتی را از محل درآمد ارزی حاصله تسویه نماید.

**سوال:** در حال حاضر مشتریان برای دریافت تسهیلات با چه مشکلاتی مواجه می‌باشند؟ عمده‌ترین مشکلات صادرکنندگان در جهت دریافت تسهیلات و اعتبارات را می‌توان بشرح ذیل نام برد:

۱- نداشتن صورت‌های مالی حسابرسی شده بخصوص در مورد آندسته از مشتریانی که دارای فروش بالای هشت میلیارد ریال بوده و طبق قانون ملزم به ارائه اینگونه صورت‌های مالی می‌باشند.  
۲- انتقال ارز به داخل کشور در مورد کشورهای که فاقد شبکه بانکی مناسب برای این منظور می‌باشند.

۳- عدم تطابق ارزش اظهار شده در پروانه‌های صادراتی و ارزش واقعی کالای صادره

**سوال:** بعنوان آخرین سؤال اگر موضوع خاصی مورد نظر تان می‌باشد، بفرمایید؟

در اینجا ذکر این نکته را ضروری می‌دانم که تأمین مالی از طرف بانک حاصل زحمات مجموعه همکاران در شعب، مدیریت امور اعتبارات، بین‌الملل، حقوقی، تشکیلات و روش‌ها و سایر واحدها و ادارات بانک بوده و لازم می‌دانم در این فرصت از زحمات کلیه همکاران تشکر نمایم.

همچنین از زحمات همکارانمان در روابط عمومی نیز که در جهت اطلاع‌رسانی بموقع و اعلام خدمات و امکانات بانک نقش بسزایی را ایفا می‌نمایند نیز تشکر نموده و امیدوارم در سال‌های آینده شاهد امکان ارائه خدمات و تسهیلات متنوع‌تر و بهتری توسط بانک به صادرکنندگان محترم باشیم.

مدل‌های اعتبارسنجی بعمل آمده که نتایج آن از حدود ۳ ماه قبل مورد بهره‌برداری قرار گرفته است. در این ارتباط، نوع شخصیت متقاضی (حقیقی یا حقوقی)، سرمایه ثبتي، توان مالی، برنامه صادراتی و سابقه صادرات از جمله عواملی می‌باشند که در تعیین رتبه اعتباری و به تبع آن، حد اعتباری مشتری مؤثر بوده و بر اساس آن تسهیلات قابل پرداخت به مشتری مشخص می‌شود.

**سوال:** در حال حاضر چند درصد از صادرکنندگان نمونه کشور از تسهیلات بانک توسعه صادرات ایران استفاده می‌نمایند.

طبق آمار و اطلاعات موجود حدود ۴۹٪ از صادرکنندگان نمونه کشور در سال ۱۳۸۰ مشتری این بانک بوده‌اند که این رقم در سال ۱۳۸۵ به حدود ۵۳٪ و در سال ۱۳۸۶ به حدود ۵۴٪ رسیده است.

**مهمترین طرح‌های صادراتی که بانک در آنها مشارکت داشته است را بیان کنید؟**

بانک طی سال‌های گذشته در زمینه‌های مختلف اقدام به سرمایه‌گذاری و مشارکت با متقاضیان طرح‌های صادراتی نموده است که از آن جمله می‌توان به طرح احداث سیلو، احداث سد و نیروگاه، ایجاد کارخانه لوله و تولید فولاد، طرح احداث مراکز تجاری و درمانی، طرح تولید خودرو طرح احداث کارخانه آرد و سیمان و ده‌ها طرح مختلف در داخل و خارج از کشور اشاره نمود.

**میزان تسهیلات معوق بانک توسعه صادرات ایران چه قدر می‌باشد؟**

از آنجا که بانک عمده فروش خدمات بانکی بوده و تسهیلات پرداختی به مشتریان ارقام قابل توجهی را به خود اختصاص می‌دهد، در مقطعی از سال بدلیل عدم دریافت بموقع وجوه حاصل از صادرات، مشکلاتی برای صادرکنندگان ایجاد شده، و امکان بازپرداخت به موقع تسهیلات دریافتی میسر نمی‌گردد. در نتیجه نسبت تسهیلات سررسید گذشته و معوق بانک با افزایش مواجه می‌گردد، لیکن با توجه به تمهیداتی که بانک در خصوص نحوه پرداخت، نظارت بر مصرف و نحوه وصول مطالبات در نظر گرفته است، این نسبت روند کاهشی را طی سال جاری در پی داشته بگونه‌ای که نسبت مذکور از حدود ۳۰٪ در پایان سال ۱۳۸۵ به حدود ۱۷٪ در پایان دی ماه کاهش و پیش‌بینی می‌شود با توجه به تلاش همکاران نسبت مذکور تا پایان سال به ارقام کمتری نیز تقلیل یابد.

**کاهش هزینه‌های مالی صادرکنندگان یکی از**

◆ در ۱۰ ماهه امسال  
۱۷۱۲ میلیارد ریال  
تسهیلات ریالی و  
۵۵۴ میلیون دلار  
تسهیلات ارزی به  
مشتریان پرداخت  
شده است

### جدول تسهیلات اعطائی بانک توسعه صادرات ایران طی سالهای ۱۳۷۱ الی ده ماهه ۱۳۸۶

مبالغ به میلیارد ریال

ده ماهه	۱۳۸۵	۱۳۸۴	۱۳۸۳	۱۳۸۲	۱۳۸۱	۱۳۸۰	۱۳۷۹	۱۳۷۸	۱۳۷۷	۱۳۷۶	۱۳۷۵	۱۳۷۴	۱۳۷۳	۱۳۷۲	۱۳۷۱	شرح
۸۶	۱۳۸۵	۱۳۸۴	۱۳۸۳	۱۳۸۲	۱۳۸۱	۱۳۸۰	۱۳۷۹	۱۳۷۸	۱۳۷۷	۱۳۷۶	۱۳۷۵	۱۳۷۴	۱۳۷۳	۱۳۷۲	۱۳۷۱	تسهیلات اعطائی ریالی
۱،۷۱۲	۱،۹۷۵	۲،۴۸۶	۲،۷۳۳	۲،۲۵۵	۱،۹۳۴	۲،۰۵۴	۱،۷۷۱	۱،۳۷۸	۶۷۷	۴۴۸	۴۰۴	۱۶۲	۱۴۹	۹۱	۲۱	تسهیلات اعطائی ارزی
۵،۱۸۳	۳،۶۲۳	۱،۴۰۲	۱،۵۳۶	۱،۰۹۴	۷۵۶	۴۰۲	۳۱۵	۲۴	۲۸	۲۱	۱۵	۰	۰	۰	۰	معادل ریالی تسهیلات اعطائی
۶،۸۹۵	۵،۵۹۸	۳،۸۸۸	۴،۲۶۹	۳،۳۴۹	۲،۶۸۹	۲،۴۵۵	۲،۰۸۶	۱،۳۷۲	۷۰۵	۴۶۹	۴۱۸	۱۶۲	۱۴۹	۹۱	۲۱	

توضیح: در جدول فوق معادل ریالی تسهیلات ارزی درج گردیده است.

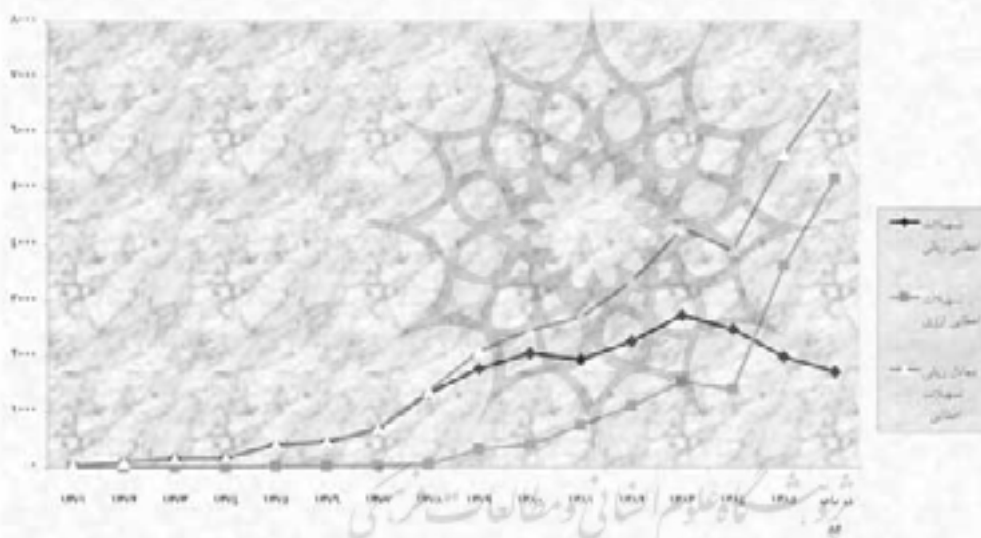
## تسهيلات اعطایی بانک توسعه صادرات ایران به تفکیک بخش های اقتصادی

مبلغ به میلیارد ریال

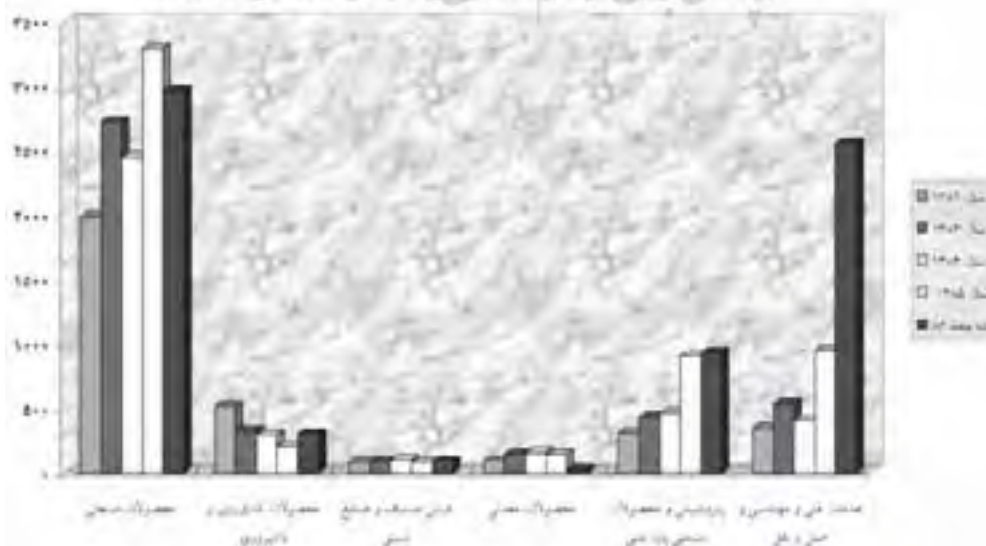
عنوان	سال ۱۳۸۲	سال ۱۳۸۳	سال ۱۳۸۴	سال ۱۳۸۵	ده ماهه ۸۶
محصولات صنعتی	۱,۹۹۳	۲,۷۲۹	۲,۲۵۲	۳,۳۰۰	۲,۹۷۲
محصولات کشاورزی و دامپروری	۵۲۴	۳۲۴	۲۹۷	۲۰۸	۳۰۲
فروش دستفاب و صنایع دستی	۸۶	۹۵	۱۰۴	۸۳	۹۱
محصولات معدنی	۹۲	۱۴۵	۱۵۹	۱۴۶	۲۸
پتروشیمی و محصولات صنعتی پایه نفتی	۳۰۷	۲۲۷	۲۲۷	۹۰۹	۹۳۶
خدمات فنی و مهندسی و حمل و نقل	۳۴۷	۵۳۹	۶۰۴	۹۵۱	۲,۵۶۶
جمع کل	۳,۳۲۹	۲,۲۶۹	۳,۸۸۸	۵,۵۹۷	۶,۸۹۵

نگاه ویژه

روند تسهیلات اعطایی بانک توسعه صادرات ایران طی سالهای ۱۳۷۱ الی ده ماهه ۱۳۸۶



تسهيلات اعطایی به بخش های اقتصادی طی سال های ۱۳۸۲ الی ده ماهه ۸۶



توسعه صادرات

سال یازدهم - شماره ۶۸  
بهار و اسفند ۱۳۸۶

تامین مالی طرح توسعه سیمان توسط بانک توسعه صادرات ایران



صدور ترانسفورماتور برق با تسهیلات بانک توسعه صادرات ایران

