

○ سیاست ها و خط مشی های اعتباری

سیاست های اعتباری سالانه توسط اداره خط مشی ها و سیاست های اعتباری تدوین و به واحدها ابلاغ می گردد. این سیاست ها ضمن تأکید بر لزوم اعطای تسهیلات/تعهدات به مشتریان مطابق ضوابط و مقررات اعمال شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ایران، به منظور کاهش ریسک های مترتب، نرخ های سود، انواع عقود، حدود اختیارات، وثائق قابل قبول، نوع و مدت بازپرداخت تسهیلات و تعهدات بانکی را مشخص می کند. در نهایت ظرفیت اعتباری مشتری که از طریق گزارشات اطلاعاتی و کارشناسی در رکن اعتباری مربوطه تهیه می شوند، مبنای عمل قرار می گیرد.

○ واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

علاوه بر ارکان اعتباری (شامل هیات مدیره، هیات عامل، مرکز، مناطق، ادارات امور شعبه ها و شعبه)، می توان از واحدهای اجرایی مختلفی شامل اداره مدیریت ریسک و مدیریت امور اعتبارات نام برد.

○ حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

حدود اختیارات کارگروه های اعتباری با توجه به نوع تسهیلات، ریسک های اعتباری مرتبط با متقاضی و انواع وثایق توسط اداره خط مشی ها و سیاست های اعتباری تعیین و در دسترس کارگروه های اعتباری قرار می گیرد. پس از تشکیل و تکمیل پرونده مشتریان از هر حیث توسط شعبه ها، با رعایت ضوابط، مقررات و دستورالعمل های بانک، بر اساس جدول حدود اختیارات، مراتب را در رکن اعتباری مربوطه مطرح و در این رابطه تصمیم گیری می گردد.

○ میزان پذیرش ریسک اعتباری

سیاست های اعتباری بانک پاسارگاد بر اساس دستورالعمل اعطای تسهیلات و صدور ضمانت نامه، حدود اختیارات، دستورالعمل نحوه محاسبه و پرداخت حق ارزیابی اموال غیرمنقول و ماشین آلات و سایر هزینه های تسهیلاتی، اخذ اطلاعات اعتباری و وصول مطالبات سالانه به کلیه ارکان اعتباری و شعبه های بانک ابلاغ می گردد. میزان پذیرش ریسک اعتباری در بیانیه اشتباهی ریسک در قالب سنجه های مرتبط با این نوع ریسک تبیین شده است.

○ میزان و وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات به تفکیک گروه های مختلف مشتریان، بخش های اقتصادی،

مناطق جغرافیایی و نظایر آن

- به تفکیک نوع مشتری

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	
۱۲,۷۵۴,۱۲۰	(۱,۲۳۹,۴۸۲)	۱۳,۹۹۳,۶۰۲	۲۱,۹۲۹,۹۷۳	(۱,۶۶۲,۷۷۵)	۲۳,۵۹۲,۷۴۸	مشتریان حقیقی
۵۷۱,۷۸۸,۶۹۳	(۴۲,۹۳۶,۹۴۷)	۶۱۴,۷۲۵,۶۴۰	۷۶۴,۵۴۸,۰۴۱	(۶۱,۱۰۴,۲۵۳)	۸۲۵,۶۵۲,۲۹۴	مشتریان حقوقی
۴,۶۴۰,۵۹۸	(۷۰,۶۶۹)	۴,۷۱۱,۲۶۶	۵,۴۵۲,۲۲۲	(۸۳,۰۲۸)	۵,۵۳۵,۲۵۰	سرمایه انسانی
۵۸۹,۱۸۳,۴۱۱	(۴۴,۲۴۷,۰۹۸)	۶۳۳,۴۳۰,۵۰۸	۷۹۱,۹۳۰,۲۳۶	(۶۲,۸۵۰,۰۵۶)	۸۵۴,۷۸۰,۲۹۲	جمع

● به تفکیک بخش اقتصادی

تعهدات بابت ضمانت ها		سرمایه گذاری ها		تسهیلات اعطایی		یادداشت
و اعتبار اسنادی						
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲,۹۶۸,۰۰۴	۵۰,۰۵۴,۰۵۵	۴,۵۷۴,۳۷۰	۴,۵۴۹,۴۴۳	۱۶۷,۳۷۱,۲۰۵	۳۴۷,۰۹۵,۹۶۱	۶۱-۳-۸-۱-۱
.	.	۵۱۲,۵۵۰	۸,۱۲۷	۲۸,۱۴۸,۲۳۷	۴۹,۷۶۲,۲۳۲	صنعت
۹۱,۱۱۶,۰۵۷	۳۵,۷۰۷,۳۵۱	.	.	۱۲۹,۳۷۱,۰۸۱	۱۸۸,۹۲۰,۱۶۱	مسکن و ساختمان
.	۹۲۶۶۲,۱۰۴	۱۱,۵۵۹,۳۴۲	۱۰,۷۳۷,۹۹۴	۱۴۹,۰۷۴,۸۴۷	۱۵۵,۱۱۷,۲۲۰	بازرگانی
۲۶۱,۳۲۹	۱۵,۷۰۱,۷۹۱	.	.	۵,۶۲۹,۶۴۷	۷۹۹,۸۰۲	خدمات
.	.	.	.	۸۸,۵۵۶,۱۳۷	۳۳,۱۰۰,۸۴۹	کشاورزی
۸,۹۴۰,۶۳۸	۲۴,۸۰۵,۷۷۲	.	.	۶۵,۲۷۹,۳۵۴	۷۹,۹۸۴,۰۶۷	اعتبار اسنادی
۱۵۳,۲۸۶,۰۲۸	۲۱۸,۹۳۱,۰۷۳	۱۶,۶۴۶,۲۶۲	۱۵,۲۹۵,۵۶۴	۶۳۳,۴۳۰,۵۰۸	۸۵۴,۷۸۰,۲۹۲	متفرقه
						جمع

* لازم به توضیح اینکه تسهیلات تماماً در داخل کشور اعطاء شده است.

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات
۵۳,۳۸۵,۵۰۶	۱۱۰,۵۰۳,۹۷۸	خودرو و قطعات
۴۷,۲۰۵,۴۸۷	۹۷,۸۹۵,۱۷۸	صنایع معدنی و فلزی
۷,۶۰۰,۰۰۰	۱۵,۲۶۱,۰۰۰	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۱۰,۶۴۰,۰۰۰	۲۲,۰۶۵,۴۰۱	غذایی و دارویی
۲۴,۳۲۰,۰۰۰	۵۰,۴۲۵,۲۰۲	انرژی
۹,۱۲۰,۰۰۰	۱۸,۹۱۳,۲۰۱	پیمانکاری
۳,۰۴۰,۰۰۰	۶,۳۰۴,۴۰۱	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۸,۳۶۰,۰۰۰	۱۷,۳۳۷,۱۰۰	واسطه گری مالی
۳,۸۰۰,۰۰۰	۷,۸۸۰,۵۰۰	سایر
۱۶۷,۳۷۱,۲۰۵	۳۴۷,۰۹۵,۹۶۱	جمع تسهیلات
		سرمایه گذاری ها
۷۵۸۰۸	۴,۹۹۶	خودرو و قطعات
۱۷۶,۷۰۷	۱۷۰,۰۰۰	صنایع معدنی و فلزی
۵۳,۴۹۸	۴۸,۳۵۶	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
.	.	غذایی و دارویی
.	۴,۱۹۸,۷۱۷	انرژی
.	.	پیمانکاری
.	.	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۵,۴۷۰۳	.	واسطه گری مالی
۴,۲۱۳,۶۵۴	۱۲۷,۳۴۳	سایر
۴,۵۷۴,۳۷۰	۴,۵۴۹,۴۴۳	جمع سرمایه گذاری ها
		تعهدات
۱۰,۵۹۳,۶۰۱	۱۰,۰۰۰	خودرو و قطعات
۲,۸۶۹,۷۹۹	۲,۷۱۱,۹۲۲	صنایع معدنی و فلزی
۱۹,۳۷۶,۷۶۳	۱۸,۳۱۰,۷۸۲	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۳,۱۷۸,۰۰۰	۳,۰۰۰	غذایی و دارویی
۴,۳۳۷,۴۴۰	۴,۰۰۰	انرژی
۷,۹۴۵,۲۰۱	۷,۵۰۰	پیمانکاری
۱,۰۵۹,۳۶۰	۱,۰۰۰	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۲,۱۱۸,۷۲۰	۲,۰۰۰	واسطه گری مالی
۱,۵۸۹,۰۰۰	۱,۵۰۰	سایر
۵۲,۹۶۸,۰۰۴	۵۰,۰۵۴,۰۵۵	جمع تعهدات
۲۳۴,۹۱۳,۵۷۹	۴۰۱,۶۹۹,۴۵۹	جمع

○ فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

با مراجعه مشتری به شعبه و ارائه درخواست تسهیلات، از وی مدارک اولیه شامل مدارک احراز هویت و مجوزات کسب و کار و اطلاعات و مدارک مالی و ... اخذ می گردد. سپس شعبه پس از بررسی مدارک و انجام استعلام های لازم متناسب با حدود اختیارات درخواست ایشان را به همراه مدارک جهت اخذ گزارش اطلاعاتی به امور اعتبارات ارسال می دارد. اداره مرتبط با مراجعه حضوری به محل فعالیت مشتری اقدام به تهیه گزارش اطلاعاتی و اعتبارسنجی نموده و نتیجه آن را به شعبه ارسال می نماید. براساس حدود اختیارات شعبه/رکن اعتباری با توجه به مدارک و مستندات و نتیجه گزارش اطلاعاتی و اعتبارسنجی در دسترس اقدام به سنجش اعتبار مشتری می نماید. مدارک موردنیاز در مورد تقاضای تسهیلات نیز شامل درخواست کتبی مشتری، برگ درخواست عقد مربوطه، یک نسخه فرم تکمیل شده گزارش اعتبارسنجی (حسب مورد گزارش اطلاعاتی/کارشناسی) دارای اعتبار زمانی، یک نسخه پرسشنامه تکمیل شده، مدارک هویتی و شناسایی (شناسنامه، کارت ملی)، اساسنامه، شرکت نامه، روزنامه رسمی با آخرین تغییرات، تصویر پروانه یا مجوز کار، رتبه بندی شرکت های ساختمانی و مقاطعه کاری، کارت بازرگانی و برای شرکت های تولیدی پروانه بهره برداری، صورت های مالی دو سال آخر حسابرسی شده و اظهارنامه مالیاتی ارائه شده به وزارت امور اقتصادی و دارائی، آخرین تراز آزمایشی ممهور به مهر و امضاء شرکت، استعلام اخذ شده از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سامانه ذینفع واحد و ... است.

نحوه ارسال پیشنهاد به ارکان اعتباری بالاتر نیز شامل مراحل زیر است:

- کلیه پرونده های اعتباری حوزه بانکداری خرد در صورتیکه خارج از حدود اختیارات تفویضی باشد، می باید جهت بررسی به رکن اعتباری بالاتر در حوزه بانکداری خرد ارسال گردد.
- کلیه پرونده های اعتباری حوزه بانکداری کلان می باید به صورت مستقیم از شعبه ها به مدیریت امور بانکداری شرکتی ارسال گردد.
- اتخاذ تصمیم نسبت به تقاضاهایی که در حدود اختیارات تفویض شده به کارگروه های اعتباری می باشد، منحصرأ از طریق طرح تقاضا در کارگروه اعتباری مربوطه و اعلام تصمیم کارگروه مبنی بر رد یا قبول آنها انجام خواهد شد.

○ روش سنجش ریسک اعتباری

علاوه بر کفایت ذخیره گیری، حصول اطمینان از رعایت حدود نظارتی مقرر بانک مرکزی برخی شاخص های مورد ارزیابی به شرح ذیل می باشند:

- نسبت مطالبات غیر جاری به خالص تسهیلات اعطایی
- سهم مطالبات سررسید گذشته به کل تسهیلات
- سهم مطالبات معوق به کل تسهیلات
- سهم مطالبات مشکوک الوصول به کل تسهیلات
- نسبت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (عام و خاص) به مطالبات غیرجاری
- نسبت ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول به مطالبات غیرجاری
- نسبت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به کل تسهیلات
- میزان مطالبات غیر جاری

○ روش‌های کاهش ریسک اعتباری

از جمله موارد بررسی شده در حوزه ریسک اعتباری می‌توان به آزمون بحران اشاره نمود که هر شش ماه یکبار انجام می‌گیرد. بانک پاسارگاد با استفاده از روش‌های ذیل سعی در کاهش ریسک اعتباری دارد:

- بهره‌گیری از سامانه اعتبارسنجی داخلی بانک
- محدود کردن اختیار ارکان اعتباری با تعیین جدول حدود اختیارات
- استفاده از سامانه استعلام بانک مرکزی
- اقدامات پیش‌گیرانه در وصول مطالبات
- پذیرفتن وثایق با نقدشوندگی بالا
- ارزیابی وثائق توسط کارشناسان رسمی دادگستری
- ایجاد انگیزه برای همکاران جهت وصول مطالبات
- ارائه تذکرات پیشگیرانه در همایش‌های سراسری سه‌ماهه شعبه‌ها و صدور بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌ها از طریق مدیریت‌های بازرسی و حسابرسی داخلی و اعتبارات جهت رعایت بهداشت اعتباری

○ میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۷۵,۶۲۱,۶۱۴ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۱,۳۴۵,۳۹۲,۴۴۴	۹۴۵,۲۷۰,۱۷۷	۶۱-۷-۲
۸٪	۸٪	ضریب (درصد)
۱۰۷,۶۳۱,۳۹۶	۷۵,۶۲۱,۶۱۴	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

○ معیار دریافت وثائق برای ارقام در معرض ریسک اعتباری

عوامل موثر در تعیین وثیقه عبارتند از: شخصیت مشتری، کسب و کار مشتری و شرایط اقتصادی انواع وثائق مورد قبول بانک شامل سپرده‌های سرمایه‌گذاری، اوراق مشارکت/ گواهی سپرده، وثیقه ملکی، سهام، سفته با ضامنین معتبر، سفته و چک ناشی از معاملات تجاری، ضمانتنامه‌های صادره توسط صندوق ضمانت صادرات ایران و صندوق ضمانت سرمایه‌گذاری صنایع کوچک، قراردادهای موضوع قانون عملیات بانکی، چک اموال غیرمنقول در قبال خطراتی همچون آتش‌سوزی، انفجار، صاعقه، سیل، زلزله، طوفان، ضایعات باران و برف و سقوط هواپیما و بالگرد بیمه می‌شوند. همچنین با توجه به اهمیت ارزش وثایق به دلیل احتمال کاهش ارزش در طول زمان باید وثایق به‌طور ادواری مورد ارزیابی قرار می‌گیرند.

○ سازوکارهای کنترل و پایش ریسک اعتباری

ارائه گزارش‌های مستمر به هیات عامل و هیات مدیره بانک از طریق امور اعتبارات، اداره مدیریت ریسک و همچنین از طریق ساختارهایی همچون کارگروه فرعی مدیریت ریسک اعتباری، کارگروه عالی مدیریت ریسک، کمیسیون وصول مطالبات و ... صورت می‌پذیرد. نتیجه پایش‌ها و اقدامات لازم جهت کاهش ریسک در همایش‌های فصلی به همکاران صف و ستاد ارائه می‌گردد.

از جمله شاخص‌های پایش می‌توان به نسبت مطالبات غیرجاری، نسبت کفایت سرمایه و میزان ذخایر اختصاصی و عمومی (براساس دستورالعمل طبقه بندی دارایی‌ها) اشاره نمود. پودمان ریسک اعتباری سامانه راهکار جامع مدیریت ریسک (ERM) نیز در این راستا در حال طراحی و پیاده سازی می‌باشد و با تکمیل پرونده‌ها در سامانه اعتبارسنجی طراحی شده در قالب نرم افزار ERM نیز ارزیابی دقیق تری از سبد اعتباری کل بانک در اختیار داشت. از سوی دیگر فرایند ریسک اعتباری از طریق امور طرح و برنامه (سازمان و روش‌ها)، اداره حسابرسی داخلی و کارگروه عالی مدیریت ریسک و با استفاده از نتایج ارزیابی عملکرد شعبه‌ها، ارکان اعتباری و سیستم‌های مدیریت ریسک مورد ارزیابی و بازبینی قرار می‌گیرد. حدود اختیارات سالانه بازنگری می‌شوند.

○ نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری و میزان ذخایر مربوط به آنها

بانک پاسارگاد با بهره‌گیری از سامانه رتبه بندی و اعتبارسنجی داخلی، سعی در کاهش میزان ریسک اعتباری و جلوگیری از افزایش مطالبات غیرجاری دارد. همچنین این بانک جهت رعایت اصل بازدارندگی در زمینه تسهیلات غیرجاری در هنگام پرداخت تسهیلات، در اخذ وثائق ارزنده و سهل‌البیع دقت کافی اعمال می‌گردد و سیاست‌های کاهش میزان مطالبات غیرجاری و نحوه برخورد با آنها از سوی مدیریت امور اعتبارات ابلاغ می‌شود. در صورت غیرجاری شدن تسهیلات ابتدا اقدامات اولیه جهت وصول مطالبات توسط شعبه صورت می‌پذیرد. در صورت عدم توفیق شعبه پرونده جهت پیگیری‌های بیشتر به اداره پیگیری و وصول مطالبات معوق ارسال می‌شود. در آنجا مذاکرات بیشتر با مشتری انجام شده و این واحد در حدود اختیارات خود و با در نظر گرفتن شرایط مشتری اقدامات مقتضی صورت می‌پذیرد. در صورت عدم موفقیت در وصول مطالبات پرونده جهت شروع اقدامات قانونی به امور حقوقی ارسال می‌گردد و از طریق راهکارهای قانونی نسبت به بازگشت مطالبات بانک اقدام می‌گردد.