

## ○ سیاست ها و خط مشی های اعتباری

سیاست های اعتباری سالانه توسط کارگروه تدوین سیاست های اعتباری تهیه و از طریق مدیریت امور اعتبارات 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

تصویب اعتبار در بانک، متناسب با سقف مبلغ تسهیلات و تعهدات درخواستی مشتریان به ارکان اعتباری مختلف تفویض شده است. لذا لازم است شعبه ها پس از تشکیل و تکمیل پرونده مشتریان از هر حیث، با رعایت ضوابط و مقررات و دستورالعمل های بانک، بر اساس جدول حدود اختیارات زیر مراتب را در رکن اعتباری مربوطه مطرح نمایند.

ارقام به میلیون ریال

در قبال سفته با ضمانت معتبر		در قبال سفته با ضامنین معتبر و چک وصولی ناشی از معاملات تجاری		در مقابل اوراق مشارکت / وثیقه ملکی ارزنده سهل البیع شهری / سهام پذیرفته شده در بورس		در مقابل سپرده بلند مدت (ریالی و ارزی)		وثائق
حقوقی	حقیقی	حقوقی	حقیقی	حقوقی	حقیقی	حقوقی	حقیقی	شخصیت مشتری
۱۵.۰۰۰	۷.۵۰۰	۲۰.۰۰۰	۱۰.۰۰۰	۸۰.۰۰۰	۳۰.۰۰۰	نا محدود	نا محدود	کمیته اعتباری ادارات امور شعبه های استان تهران
۳.۰۰۰	۱.۵۰۰	۴.۰۰۰	۲.۰۰۰	۱۵.۰۰۰	۷.۰۰۰	نا محدود	نا محدود	کمیته اعتباری مناطق شهرستانها و شعبه مرکزی
۰	۰	۰	۰	۱۰.۰۰۰	۵.۰۰۰	نا محدود	نا محدود	کمیته اعتباری شعبه های ممتاز
۰	۰	۰	۰	۸.۰۰۰	۴.۰۰۰	نا محدود	نا محدود	کمیته اعتباری شعبه های درجه ۱
۰	۰	۰	۰	۶.۰۰۰	۳.۰۰۰	نا محدود	نا محدود	کمیته اعتباری شعبه های درجه ۲
۰	۰	۰	۰	۳.۰۰۰	۲.۰۰۰	نا محدود	نا محدود	کمیته اعتباری شعبه های درجه ۳ و تازه تأسیس

## ○ 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 نیز بر اساس سنجه های مرتبط در بیانیه اشتباهی ریسک تبیین شده است.

○ میزان و وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات به تفکیک

• گروه مشتریان

۱۳۹۴ و ۱۳۹۵

۱۳۹۴			۱۳۹۵			
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مشتریان حقیقی
۳۵,۸۳۵,۶۴۱	(۱,۳۳۵,۵۵۲)	۳۷,۱۷۱,۱۹۳	۳۵,۳۳۸,۰۱۱	(۲,۴۴۱,۷۰۲)	۳۲,۸۹۶,۳۰۹	
۳۱۱,۸۵۷,۵۸۳	(۱۵,۱۲۲,۱۹۵)	۳۲۷,۷۳۵,۳۸۸	۲۱۹,۳۶۸,۵۸۴	(۳۵,۱۹۷,۵۹۲)	۲۴۴,۹۶۶,۱۷۶	مشتریان حقوقی
۵,۳۸۲,۶۳۳	(۸۱,۲۹۹)	۵,۲۹۱,۳۳۴	۶,۱۲۲,۶۷۲	(۲۳,۳۶۹)	۶,۰۹۹,۳۰۳	کارکنان
<b>۳۴۳,۵۶۵,۸۵۷</b>	<b>(۱۶,۵۴۸,۹۴۶)</b>	<b>۳۲۷,۰۱۶,۹۱۱</b>	<b>۲۶۱,۸۲۹,۲۶۷</b>	<b>(۳۷,۶۶۲,۶۷۰)</b>	<b>۲۲۴,۱۶۶,۵۹۷</b>	

۱۳۹۵ و ۱۳۹۶

۱۳۹۵			۱۳۹۶			
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مشتریان حقیقی
۳۵,۳۳۸,۰۱۱	(۲,۴۴۱,۷۰۲)	۳۲,۸۹۶,۳۰۹	۱۶,۸۷۲,۸۸۷	(۱,۶۴۵,۷۳۰)	۱۵,۲۲۷,۱۵۷	
۲۱۹,۳۶۸,۵۸۴	(۳۵,۱۹۷,۵۹۲)	۲۴۴,۹۶۶,۱۷۶	۵۹۵,۵۸۶,۳۵۴	(۲۲,۳۶۷,۳۴۹)	۶۰۷,۹۵۳,۷۰۳	مشتریان حقوقی
۶,۱۲۲,۶۷۲	(۲۳,۳۶۹)	۶,۰۹۹,۳۰۳	۶,۸۱۱,۵۷۰	(۱۰۰,۳۸۸)	۶,۷۱۱,۱۸۲	کارکنان
<b>۲۶۱,۸۲۹,۲۶۷</b>	<b>(۳۷,۶۶۲,۶۷۰)</b>	<b>۲۲۴,۱۶۶,۵۹۷</b>	<b>۵۸۹,۲۷۰,۸۱۱</b>	<b>(۲۴,۳۱۳,۴۶۷)</b>	<b>۵۶۴,۹۵۷,۳۴۴</b>	

• بخش اقتصادی

۱۳۹۴ و ۱۳۹۵

تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی		سرمایه گذاری ها		تسهیلات اعطایی		یادداشت
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۵۸۱,۳۸۹	۲۹,۲۲۲,۳۸۱	۹,۲۴۰,۵۲۳	۹,۵۷۲,۳۱۸	۱۱۲,۶۵۹,۱۷۳	۱۰۲,۰۰۰,۳۸۱	۵۹۳,۳۱,۱
۶,۹۱۲,۶۶۴	۶,۳۰۱,۶۴۲	۴۸,۹۰۰	۴۸,۹۰۰	۲۰,۸۰۶,۳۶۴	۲۸,۱۲۸,۳۳۷	صنعت
۷۹,۵۸۶,۱۲۹	۷۳,۶۸۴,۳۵۷	-	-	۹۷,۳۶۸,۵۰۱	۱۰۲,۳۳۷,۳۶۴	مسکن و ساختمان
-	-	۳,۵۱۳,۸۸۳	۳,۷۸۹,۱۸۹	۱۱۳,۰۴۳,۳۱۸	۱۳۴,۷۰۲,۱۲۷	بازرگانی
۲۱۰,۰۸۴	۱۹۴,۰۰۶	-	-	۵۶۱,۷۰۳	۵,۶۲۹,۶۷۷	خدمات
-	-	-	-	۱۷,۵۰۷,۷۰۸	۱۷,۱۸۵,۳۱۷	کشاورزی
-	-	۳۰,۰۲۶	۲۳,۸۸۶	-	-	اعتبار اسنادی
-	-	۵۲,۱۱۵	۵۲,۱۱۵	-	-	بیمه
-	-	۳,۵۲۷,۸۲۹	۷,۲۲۷,۶۴۱	-	-	خودرو
۲۷۲,۰۸۵	۳۵۲,۸۳۹	-	-	۱,۱۵۰,۶۷۷	۵۶,۲۹۶,۳۷۵	سرمایه گذاری
<b>۱۳۹,۵۶۵,۰۶۱</b>	<b>۱۱۹,۹۵۷,۳۱۰</b>	<b>۱۷,۶۰۴,۳۹۶</b>	<b>۱۷,۷۷۷,۵۲۹</b>	<b>۳۴۲,۱۱۷,۵۴۳</b>	<b>۵۰۳,۲۰۰,۳۲۸</b>	سایر
						جمع

شرح		۱۳۹۵	۱۳۹۴
		میلیون ریال	میلیون ریال
<b>تسهیلات</b>			
خودرو و قطعات		۳۰,۳۰۰,۱۲۴	۲۲,۶۱۷,۷۵۲
صنایع معدنی و فلزی		۲۶,۵۲۰,۰۱۵	۲۹,۲۹۱,۳۸۵
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی		۵,۱۰۰,۰۲۴	۵,۶۲۲,۵۵۹
فناوری و انرژی		۷,۱۲۰,۰۲۴	۷,۸۸۶,۱۲۲
گردز		۱۶,۴۲۰,۰۷۷	۱۸,۲۰۰,۵۶۸
پیمانکاری		۶,۱۲۰,۰۲۹	۶,۷۵۹,۵۵۰
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته		۲,۰۴۰,۰۱۰	۲,۵۲۰,۱۸۳
واسطه گری مالی		۵,۶۱۰,۰۲۶	۶,۱۹۶,۳۵۵
سایر		۲,۵۵۰,۰۱۲	۲,۸۱۶,۳۹۹
<b>جمع تسهیلات</b>		<b>۱۰۲,۰۰۰,۴۸۱</b>	<b>۱۱۴,۶۵۹,۱۷۲</b>
<b>سرمایه گذاری ها</b>			
صنایع معدنی و فلزی		۶,۴۹۹	۶,۴۹۹
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی		۲۹,۷۷۱	۲۲,۴۳۸
فناوری و انرژی		۴۶۶	۹,۳۷۷
گردز		-	۲۸,۴۲۶
واسطه گری مالی		۳,۵۶۲	۳۰۸,۷۷۹
ذوق تاسیس مالی		۱۶۴,۵۰۰	-
سایر		۱۸,۲۴۹	۱۰,۰۵۸
خدمات فنی و مهندسی		۲,۱۸۶,۳۳۷	۲,۱۸۶,۳۳۷
<b>جمع سرمایه گذاری ها</b>		<b>۲۰۵,۷۲۲,۷۸۸</b>	<b>۹۰,۷۲۰,۵۴۲</b>
<b>تعهدات</b>			
خودرو و قطعات		۷,۸۸۲,۷۵۶	۸,۵۱۶,۳۷۸
صنایع معدنی و فلزی		۲,۱۳۵,۹۷۵	۲,۳۰۰,۰۵۴
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی		۱۲,۶۲۲,۰۱۲	۱۵,۵۲۷,۱۳۰
فناوری و انرژی		۲,۳۶۵,۳۲۷	۲,۵۵۲,۸۸۲
گردز		۲,۱۵۴,۰۰۲	۲,۳۰۰,۶۵۱
پیمانکاری		۵,۵۱۳,۵۶۷	۶,۳۸۷,۲۰۸
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته		۷۸۸,۳۷۶	۸۵۱,۶۳۸
واسطه گری مالی		۱,۵۷۶,۹۵۱	۱,۲۰۰,۳۵۶
سایر		۱,۱۸۲,۷۱۲	۱,۳۷۷,۴۲۲
<b>جمع تعهدات</b>		<b>۲۹,۴۲۲,۷۸۰</b>	<b>۳۴,۵۸۱,۳۹۰</b>
<b>جمع</b>		<b>۱۲۵,۹۹۸,۹۷۹</b>	<b>۱۶۴,۹۷۱,۱۰۵</b>

۱۳۹۵ و ۱۳۹۶

یادداشت	تسهیلات اضطراری		سرمایه گذاری ها		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار استنادی	
	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر	۱۶۱,۳۹۹,۰۶۶	۱۶,۷۷۷,۵۴۹	۱۶,۴۲۶,۳۴۲	۲۰,۳۰۲,۳۵۰	۱۶,۱۳۹,۰۶۶	۱۹,۹۵۷,۲۷۰
سرمایه گذاری	۸۲,۴۲۵,۰۲۲	۲۰,۳۶۶,۶۹۱	۲۰,۳۶۶,۶۹۱	۲۰,۳۶۶,۶۹۱	۲۰,۳۶۶,۶۹۱	۲۰,۳۶۶,۶۹۱
خودرو	-	-	-	-	-	-
بیمنه	-	-	-	-	-	-
اعتبار استنادی	۸۸,۵۵۶,۱۳۷	۶۵,۸۹۷,۳۵۷	-	-	-	-
کنکورزی	۵,۶۲۹,۶۴۷	۴,۵۵۲,۳۸۱	-	-	-	-
خدمات	۱۴۹,۰۲۴,۸۴۷	۷۶,۰۳۵,۵۳۷	۲,۳۲۱,۸۱۲	۲,۳۸۹,۱۸۹	-	-
بازگشایی	۱۲۹,۳۷۱,۰۸۱	۱۲۴,۳۲۴,۶۱۵	-	-	-	-
مسکن و ساختمان	۲۸,۱۹۸,۳۳۷	۲۵,۳۴۵,۱۷۶	۵۱۲,۵۵۰	۴۴۸,۹۰۰	۸,۶۰۰,۹۲۴	۶,۴۰۰,۱۶۳۲
صنعت	۵۹,۳۸۸,۱۱۱	۱۷۷,۴۷۱,۳۰۵	۲,۵۰۰,۹۲۰	۲,۵۰۰,۹۲۰	۵۲,۳۸۸,۰۰۴	۲۹,۲۲۲,۳۸۱
جمع	۶۵۱,۵۹۶,۳۳۸	۵۰۳,۴۰۲,۳۵۰	۱۶,۴۲۶,۳۴۲	۲۰,۳۶۶,۶۹۱	۱۶۱,۳۹۹,۰۶۶	۱۹۹,۹۵۷,۲۷۰
جمع	۶۵۱,۵۹۶,۳۳۸	۵۰۳,۴۰۲,۳۵۰	۱۶,۴۲۶,۳۴۲	۲۰,۳۶۶,۶۹۱	۱۶۱,۳۹۹,۰۶۶	۱۹۹,۹۵۷,۲۷۰

شرح		۱۳۹۵	۱۳۹۶
		میلیون ریال	میلیون ریال
<b>تسهیلات</b>			
خودرو و قطعات	۵۲,۷۵۵-۶	۴۰,۴۱۲,۲۱۱	
سایر وسایل نقلیه و قطعات	۲۴,۷۵۸,۵۸۳	۲۴,۷۵۸,۵۸۳	
سایر وسایل نقلیه و قطعات	۷۶۰۰-۲۲	۵۰۰۰-۲۵	
سایر وسایل نقلیه و قطعات	۱۰,۲۴۰,۲۲۲	۷,۰۰۰,۰۰۰	
سایر وسایل نقلیه و قطعات	۲۲,۷۲۰,۰۷۷	۱۸,۲۲۰,۰۱۱	
سایر وسایل نقلیه و قطعات	۹,۱۲۰,۰۲۳	۶,۰۰۰,۰۰۰	
سایر وسایل نقلیه و قطعات	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	
سایر وسایل نقلیه و قطعات	۸,۲۶۰,۰۲۶	۵,۵۷۵,۰۰۰	
سایر وسایل نقلیه و قطعات	۲,۸۰۰,۰۰۰	۲,۵۲۲,۵۱۸	
جمع تسهیلات	۱۶۲,۳۷۱,۳۰۵	۱۶۱,۳۸۰,۷۰۴	
<b>سرمایه گذاری ها</b>			
خودرو و وسایل نقلیه	۱۰,۰۰۰	-	
سایر وسایل نقلیه و قطعات	۱۷۶,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	
سایر وسایل نقلیه و قطعات	۵۲,۳۵۸	۲۱,۷۷۲	
سایر وسایل نقلیه و قطعات	-	۷۷۶	
سایر وسایل نقلیه و قطعات	۵۲,۰۰۰	۱۷۱,۰۰۰	
سایر وسایل نقلیه و قطعات	۲۷,۲۷۷	۱۸۲,۵۸۷	
سایر وسایل نقلیه و قطعات	۲,۱۸۲,۲۷۷	۲,۱۸۲,۲۷۷	
جمع سرمایه گذاری ها	۲,۵۰۹,۲۰۹	۲,۵۷۹,۷۱۸	
<b>تعهدات</b>			
خودرو و قطعات	۱۰,۰۰۰	۷,۸۸۰,۰۰۰	
سایر وسایل نقلیه و قطعات	۲,۶۲۹,۰۰۰	۲,۱۲۵,۰۰۰	
سایر وسایل نقلیه و قطعات	۱۱,۲۷۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	
سایر وسایل نقلیه و قطعات	۲,۱۸۰,۰۰۰	۲,۲۶۵,۰۰۰	
سایر وسایل نقلیه و قطعات	۴,۲۷۰,۰۰۰	۴,۱۵۲,۰۰۰	
سایر وسایل نقلیه و قطعات	۳,۹۲۵,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	
سایر وسایل نقلیه و قطعات	۱۰,۰۰۰	۷,۸۸۰,۰۰۰	
سایر وسایل نقلیه و قطعات	۲,۱۸۰,۰۰۰	۱,۵۷۵,۰۰۰	
سایر وسایل نقلیه و قطعات	۱,۵۸۰,۰۰۰	۱,۱۸۲,۰۰۰	
جمع تعهدات	۵۲,۹۶۸,۰۰۰	۳۹,۴۲۲,۰۰۰	
جمع	۲۲۲,۸۲۸,۰۰۰	۲۲۵,۲۷۹,۰۰۰	

### ○ فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

با مراجعه مشتری به شعبه و ارائه درخواست دریافت 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 آنرا به شعبه ارسال می نماید. براساس حدود اختیارات شعبه/کن اعتباری با توجه به مدارک و مستندات و نتیجه گزارش اطلاعاتی و اعتبارسنجی در دسترس اقدام به سنجش اعتبار مشتری می نماید.

### ○ 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 اعتبار سنجی 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 نقد شوندگی بالا
- ارزیابی وثائق توسط کارشناسان رسمی دادگستری
- ایجاد انگیزه برای همکاران جهت وصول مطالبات
- ارائه تذکرات پیشگیرانه در همایش‌های سراسری سه ماهه 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 ۴۵,۲۵۹,۴۱۱ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۶			نوع دارایی	
سرمایه اختصاص یافته	میزان ریسک	ضریب ریسک	ترازی ها و تعهدات	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	مطالبات از سایر بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۱,۳۸۵,۴۱۹	۲,۷۸۱,۳۳۲	۲۰٪	۲۳,۵۰۷,۱۵۸	سرمایه گذاری در سهام
۸۹۵,۰۲۲	۱۶,۶۴۶,۶۶۲	۱۰۰٪	۱۶,۶۴۶,۶۶۲	حساب‌های دریافتی
۱۷۹,۰۳۹	۳,۳۲۹,۸۹۱	۱۰۰٪	۳,۳۲۹,۸۹۱	تسهیلات اجاره به شرط تنلیک و تسهیلات مسکن
۱,۸۹۱,۱۰۷	۱۷,۵۸۶,۰۹۲	۵۰٪	۳۵,۱۷۲,۱۸۳	سایر تسهیلات اعطایی و مطالبات
۲۹,۷۸۷,۵۹۰	۵۵۴,۰۱۱,۳۲۸	۱۰۰٪	۵۵۴,۰۱۱,۳۲۸	سایر ترازایی‌ها
۳,۱۱۸,۸۶۷	۵۸,۰۰۶,۹۹۸	۱۰۰٪	۵۸,۰۰۶,۹۹۸	تعهدات بابت ضمانت نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۴۰ درصد)
۳,۶۰۲,۰۹۴	۲۲,۱۹۷,۸۱۸	۵۰٪	۲۸,۳۹۵,۶۳۵	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۵۵۰,۰۰۰,۲۷۳	۵۱,۱۴۹,۰۲۰	۵۰٪	۱۰۲,۲۹۸,۰۷۹	
<b>۴۵,۲۵۹,۴۱۱</b>	<b>۷۲۹,۷۰۸,۷۰۹</b>		<b>۸۲۱,۷۶۷,۳۸۴</b>	جمع

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۵۶,۰۴۶,۷۶۳ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۵				نوع دارایی
سرمایه اختصاصی یافته	میزان ریسک	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	مطالبات از سایر بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۲۴۴,۹۱۲	۲,۲۰۶,۳۸۷	۲۰٪	۱۲,۰۲۲,۲۲۶	سرمایه گذاری در سهام
۱,۷۰۲,۲۲۶	۱۶,۷۲۷,۵۲۹	۱۰۰٪	۱۶,۷۲۷,۵۲۹	حساب های دریافتی
۲۱۴,۲۲۶	۲,۱۰۵,۹۲۸	۱۰۰٪	۲,۱۰۵,۹۲۸	تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۱,۳۸۰,۳۱۲	۱۲,۵۶۲,۸۲۲	۵۰٪	۲۷,۱۲۵,۶۸۲	سایر تسهیلات اعطایی و مطالبات
۲۲,۲۴۰,۸۰۶	۲۲۲,۷۰۶,۵۵۲	۱۰۰٪	۲۲۲,۷۰۶,۵۵۲	سایر دارایی ها
۳,۶۹۹,۳۷۲	۳۵,۸۵۸,۲۴۰	۱۰۰٪	۳۵,۸۵۸,۲۴۰	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۸۰۵,۲۰۰	۸,۶۵۱,۴۸۵	۲۰٪	۲۲,۳۵۷,۲۲۷	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۳۸۰۷,۲۰۷	۳۸,۳۲۹,۸۹۲	۵۰٪	۷۶,۶۹۹,۷۸۳	جمع
۵۶,۰۲۶,۷۶۳	۵۵۲,۳۸۹,۲۲۵		۶۴۸,۵۳۳,۸۲۹	

### ○ 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 سپرده های سرمایه گذاری، اوراق مشارکت/ گواهی سپرده، وثیقه ملکی، سهام، سفته با ضامنین معتبر، سفته و چک ناشی از معاملات تجاری، ضمانتنامه های صادره توسط صندوق ضمانت صادرات ایران و صندوق ضمانت سرمایه گذاری صنایع کوچک، قراردادهای موضوع قانون عملیات بانکی، چک

اموال غیرمنقول در قبال خطراتی همچون آتش سوزی، انفجار، صاعقه، سیل، زلزله، طوفان، ضایعات باران و برف و سقوط هواپیما و بالگرد بیمه می شوند. همچنین با توجه به اهمیت ارزش وثایق به دلیل احتمال کاهش ارزش در طول زمان باید وثایق به طور ادواری مورد ارزیابی قرار می گیرند.

### ○ سازو کارهای کنترل و پایش ریسک اعتباری

ارائه گزارش های 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 می پذیرد. نتیجه پایش ها و اقدامات لازم جهت کاهش ریسک در همایش های فصلی به همکاران صف و ستاد ارائه می گردد.

از جمله شاخص های پایش می توان به نسبت مطالبات غیرجاری، نسبت کفایت سرمایه و میزان ذخایر اختصاصی و عمومی (براساس دستورالعمل طبقه بندی دارایی ها) اشاره نمود. پودمان ریسک اعتباری سامانه راهکار جامع مدیریت ریسک (ERM) نیز در این راستا در حال طراحی و پیاده سازی می باشد و با تکمیل پرونده ها در سامانه اعتبارسنجی طراحی شده در قالب نرم افزار ERM نیز ارزیابی دقیق تری از سبب اعتباری کل بانک در اختیار داشت.

از سوی دیگر فرایند ریسک اعتباری از طریق امور طرح و برنامه (سازمان و روش ها)، اداره حسابرسی داخلی و کمیته عالی مدیریت ریسک و با استفاده از نتایج ارزیابی عملکرد شعبه ها، ارکان اعتباری و سیستم های مدیریت ریسک مورد ارزیابی و بازبینی قرار می گیرد. حدود اختیارات سالانه بازنگری می شوند.

## ○ نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری و میزان ذخایر مربوط به آنها

در بانک پاسارگاد جهت رعایت اصل بازدارندگی در زمینه تسهیلات غیر جاری در هنگام پرداخت تسهیلات در اخذ وثائق ارزنده و سهل البیع دقت کافی اعمال می گردد. همچنین سیاست های کاهش میزان مطالبات غیر جاری و نحوه برخورد با آنها از سوی مدیریت امور اعتبارات ابلاغ می شود. در صورت غیر جاری شدن تسهیلات ابتدا اقدامات اولیه جهت وصول مطالبات توسط شعبه صورت می پذیرد. در صورت عدم توفیق شعبه پرونده جهت پیگیری های بیشتر به اداره پیگیری و وصول مطالبات معوق ارسال می شود. 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 می پذیرد. در صورت عدم موفقیت در وصول مطالبات پرونده جهت شروع اقدامات قانونی به امور حقوقی ارسال می گردد و از طریق راهکارهای قانونی نسبت به بازگشت مطالبات بانک اقدام می گردد.