



بانک پاسارگاد

بانک هزاره سوم

مدیریت ریسک در بانک پاسارگاد

معاونت
مطالعات
اقتصادی
وبانکی

سامانه اطلاعات

مدیریت

ریسک

مطالعات اقتصادی

استراتژیک

۱۳۸۴: مطالعات مقدماتی

۱۳۸۶: تشکیل کمیته عالی مدیریت ریسک-ایجاد اداره مدیریت ریسک در ساختار سازمانی بانک

۱۳۹۰: تشکیل معاونت مطالعات اقتصادی و بانکی- فعال کردن اداره مدیریت ریسک

۱۳۹۱: فعال کردن کارگروه های فرعی/کارشناسی مدیریت ریسک

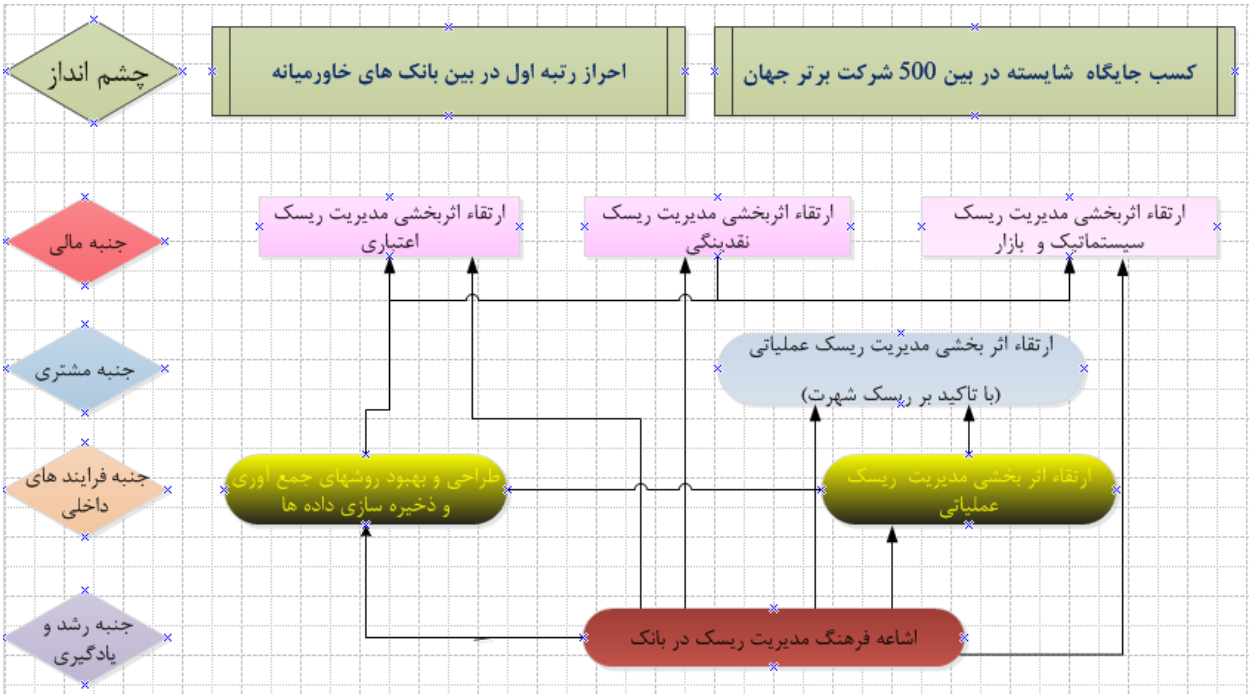
۱۳۹۲: سازگار کردن مدیریت ریسک براساس سند استراتژی

۱۳۹۳: شروع طراحی سیستم جامع مدیریت ریسک در بانک (ERM)

در راستای حفظ و ارتقاء منافع ذی نفعان، بانک پاسارگاد با فعال نمودن کمیته های مدیریت ریسک در ۳ سطح عالی(متشکل از اعضای هیات مدیره و هیأت عامل)، فرعی(متشکل از مدیران امور) و کارشناسی(کارشناسان خبره واحدها) سعی در مدیریت انواع مخاطرات بالقوه و بالفعل پیش روی داشته است. در این راستا اداره مدیریت ریسک نیز به عنوان دبیرخانه کمیته عالی مدیریت ریسک و کارگروه های فرعی مدیریت ریسک، تلاش در برقراری ارتباط بین این ۳ کارگروه با هم و با واحدهای مختلف بانک نموده است.



ریسک های مختلف طبق طبقه بندی پیشنهادی کمیته بال به ۴ گروه اعتباری، عملیاتی، نقدینگی و بازار تقسیم شده و به صورت مستمر مورد پایش قرار گرفته و گزارشها و پیشنهادهایی جهت مدیریت بهتر آنها از طریق کمیته عالی مدیریت ریسک در اختیار اعضای هیات مدیره جهت تصویب قرار می گیرد.



- ریسک اعتباری

○ سیاست ها و خط مشی ها

سالانه توسط کارگروه تدوین سیاست های اعتباری تهیه و از طریق مدیریت امور اعتبارات به واحدها ابلاغ می گردد. این سیاست ها نرخ سود، انواع عقود، حدود اختیارات، وثائق قابل قبول، نوع و مدت بازپرداخت و ... را مشخص می کنند.

○ پایش

ریسک اعتباری بانک همواره از طریق محاسبه و نظارت بر سنجه های کلیدی مورد ارزیابی قرار می گیرد. از جمله این سنجه های کلیدی ریسک می توان به میزان مطالبات غیر جاری، ترکیب وثائق، تمرکز تسهیلات از لحاظ مبلغ، صنعت و منطقه جغرافیایی و ... اشاره نمود.

○ مدیریت

نتایج پایش ریسک ها هر ماهه در کمیته عالی مدیریت ریسک مورد ارزیابی قرار گرفته و در صورت لزوم مصوبات کمیته جهت طرح در هیأت مدیره پیشنهاد می گردد.

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 غیر جاری

- نسبت ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول به مطالبات غیر جاری
- نسبت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به کل تسهیلات
- میزان مطالبات غیر جاری

- ریسک نقدینگی

مدیریت نقدینگی در بانک پاسارگاد توسط امور مالی و خزانه به صورت روزانه انجام می گیرد و گزارش شاخص های مدیریت ریسک نقدینگی توسط اداره مدیریت ریسک تهیه شده و مورد بررسی و کنترل کمیته عالی مدیریت ریسک قرار می گیرد و در مواقع ضروری تصمیماتی جهت اصلاح سیاست های نقدینگی به هیات مدیره بانک پیشنهاد می شود و پس از تصویب به اجرا در می آید. از جمله موارد بررسی شده در حوزه ریسک نقدینگی می توان به آزمون بحران اشاره نمود که هر سه ماه یکبار انجام می گیرد. از جمله شاخص های مورد پایش در مدیریت ریسک نقدینگی موارد زیر می باشند:

- نسبت پوشش دارایی های نقد توسط بدهی های کوتاه مدت
- نسبت خالص تسهیلات اعطایی به کل سپرده ها
- نسبت قابلیت نقد شوندگی
- نسبت وجه نقد
- نسبت پوشش سرمایه گذاری بانک

- ریسک عملیاتی

در حال حاضر ریسک عملیاتی از طریق مدیریت امور بازرسی و حسابرسی داخلی از طریق نظارت مستمر، بازرسی های حضوری، غیر حضوری در سطح شعبه ها مدیریت می شود. شایان ذکر است با توجه به وجود الگوهای از پیش تعریف شده و صدور اسناد به صورت سیستمی در سیستم core بانک، ریسک عملیاتی تا حد زیادی کاهش یافته است. جهت پایش مستمر ریسک های عملیاتی از شاخص هایی به شرح ذیل استفاده می شود:

- تعداد پرونده های بررسی شده در کمیته های انضباطی بانک
- تعداد تقلب های بیرونی
- تعداد شکایات مشتریان بابت مسائل مالی
- میزان وقفه در ارائه سرویس های سامانه های بانکی (درصد)
- درصد کل تراکنش های ناموفق کارتی به کل تراکنش ها (درصد)
- تعداد سوء استفاده الکترونیکی از مشتریان
- تعداد پرونده های ارجاعی دعاوی حقوقی و کیفری

شایان ذکر است اداره مدیریت ریسک با جمع بندی و ارائه روند شاخص ها، گزارش هایی در مقاطع زمانی مختلف تهیه کرده و در صورت لزوم با برگزاری کارگروه های فرعی و کارشناسی مدیریت ریسک، راهکارهایی جهت کاهش ریسک عملیاتی تهیه کرده و به کمیته عالی مدیریت ریسک ارسال می نماید. این کمیته پس از بررسی و اصلاحات احتمالی نسبت به تهیه پیشنهاد نهایی اقدام

نموده و به هیات مدیره بانک ارسال می نماید. در نهایت هیات مدیره تصمیمات مصوب خود را از طریق بخشنامه ها و اطلاعیه هایی به ارکان بانک ابلاغ می نماید.

معمولا برای اندازه گیری ریسک عملیاتی از شاخص سرمایه مورد نیاز برای پوشش استفاده می گردد که به صورت زیر محاسبه می شود.

$$K_{BIA} = \frac{\sum_{i=1}^n (GI_i \times \alpha)}{n}$$

K_{BIA} = مقدار پوشش سرمایه ای ریسک عملیاتی در روش شاخص پایه

GI = درآمد ناخالص که در سه سال گذشته مثبت بوده است

i = تعداد سالهایی که در سه سال گذشته در آمد ناخالص مثبت بوده است

$\alpha = 15\%$ (سطح سرمایه مورد نیاز را با توجه به زیان احتمالی نسبت به درآمد ناخالص موسسه بیان می کند)

با توجه به اینکه بانک پاسارگاد از وضعیت سرمایه ای بسیار مناسبی در میان بانک های کشور برخوردار است همواره از سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک ها برخوردار بوده است.