

## ماده ۶-۸: روش‌های کاهش ریسک اعتباری

رویه‌های کاهش ریسک اعتباری در بانک آینده با بیشترین انطباق با رهنمود "اصول مدیریت ریسک اعتباری" کمیته نظارتی بازل و شرایط بانک آینده را می‌توان در طبقات ذیل دسته‌بندی نمود. چنین رویه‌هایی سهم به‌سزایی در کاهش ریسک اعتباری ایفا می‌نماید.

### ۱. ایجاد محیطی مناسب برای کنترل ریسک اعتباری

- هیئت مدیره بانک آینده سیاست‌ها و خط مشی‌های اعتباری بانک را به صورت سالیانه مورد بازنگری قرار داده و به کل بانک ابلاغ می‌دارند.
- مدیریت ارشد بانک آینده سیاست‌ها و خط مشی‌های اعتباری تعیین شده از سوی هیئت مدیره را در قالب بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های اعتباری تشریح می‌نماید.
- ریسک اعتباری موجود در کلیه محصولات و فعالیت‌های موجود بانک آینده از طریق اداره مدیریت ریسک و مبارزه با پولشویی بانک مورد بررسی و ارزیابی قرار گرفته و ریسک اعتباری کلیه محصولات و فعالیت‌های جدید بانک نیز در کمیته طراحی محصول متشکل از کلیه واحدهای ذی‌ربط بانک مورد شناسایی و مدیریت قرار می‌گیرد.

### ۲. اقدام تحت یک فرآیند مناسب اعتباردهی

- اعطای تسهیلات و تعهدات در بانک آینده بر اساس معیارهای مناسب و تعریف شده که در قالب بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های اعتباری مختلف به همکاران بانک ابلاغ گردیده است صورت می‌پذیرد.
- بانک آینده حدود اعتباری مشخص برای واحدهای صف، ستاد و مشتریان اعتباری خود وضع نموده است.
- بانک آینده در قالب آیین نامه اعطای تسهیلات، فرآیند اعطای اعتبار را کاملاً به طور یکسان برای اعتبارات جدید و برای تجدید اعتبارات تشریح نموده است.

### ۳. حفظ یک روش مناسب مدیریت، ارزیابی و مراقبت از اعتبارات

- بانک آینده از طریق سامانه بانکداری متمرکز، سامانه دفتر کل، سامانه نظارت اعتباری و نرم‌افزار مدیریت ریسک به بررسی سیستمی پرتفوی اعتباری در قبال کلیه ریسک‌های اعتباری مترتب می‌پردازد.

- اداره مدیریت ریسک و مبارزه با پولشویی بانک آینده و اداره نظارت بر طرح‌ها و عملیات اعتباری در قالب گزارشات مدیریت حدود خود به بررسی سیستمی وضعیت اعتباری فردی مشتریان اعتباری می‌پردازد.
- پیاده‌سازی سیستم رتبه‌بندی مشتریان اعتباری (حقیقی و حقوقی) بانک آینده به صورت داخلی در مراحل پایانی خود قرار دارد.
- نرم‌افزار مدیریت ریسک بانک آینده وظیفه تجزیه و تحلیل ریسک اعتباری در کلیه اقسام بالا و پایین خط ترازنامه، ترکیب پرتفوی اعتباری و ریسک تمرکز اعتباری را بر عهده دارد.
- سامانه نظارت اعتباری در سطح بانک آینده با بررسی دقیق تسهیلات و تعهدات اعطا از جنبه‌های مختلفی مانند تسهیلات و تعهدات اعطا شده به مشتریان ذینفع واحد و همچنین تسهیلات و تعهدات اعطا شده به اشخاص مرتبط به ارزیابی و کنترل دقیق ریسک اعتباری در بانک آینده را میسر می‌سازد.

#### ۴. حصول اطمینان از وجود کنترل‌های کافی بر ریسک اعتباری

- فرآیند مدیریت ریسک اعتباری به صورت سیستمی ارزیابی و گزارش آن به صورت دوره‌ای به هیئت مدیره و مدیریت ارشد واصل می‌گردد.