

## ماده ۶-۸: روش های کاهش ریسک اعتباری

رویه های کاهش ریسک اعتباری در بانک آینده با بیشترین انطباق با رهنمود "اصول مدیریت ریسک اعتباری" کمیته نظارتی بازل و شرایط بانک آینده را می توان در طبقات ذیل دسته بندی نمود. چنین رویه هایی سهم به سزایی در کاهش ریسک اعتباری ایفا می نماید.

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

- هیئت مدیره بانک آینده سیاست ها و خط مشی های اعتباری بانک را به صورت سالیانه مورد بازنگری قرار داده و به کل بانک ابلاغ می دارند.
- مدیریت ارشد بانک آینده سیاست ها و خط مشی های اعتباری تعیین شده از سوی هیئت مدیره را در قالب بخشنامه ها و دستورالعمل های اعتباری تشریح می نماید.
- ریسک اعتباری موجود در کلیه محصولات و فعالیت های 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 فعالیت های جدید بانک نیز در کمیته طراحی محصول متشکل از کلیه واحدهای ذی ربط بانک مورد شناسایی و مدیریت قرار می گیرد.

### ۲. اقدام تحت یک فرآیند مناسب اعتباردهی

- اعطای تسهیلات و تعهدات در بانک آینده بر اساس معیارهای مناسب و تعریف شده که در قالب بخشنامه ها و دستورالعمل های اعتباری مختلف به همکاران بانک ابلاغ گردیده است صورت می پذیرد.
- 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 نرم افزار مدیریت ریسک به بررسی سیستمی پرتفوی اعتباری در قبال کلیه ریسک های اعتباری مترتب می پردازد

- 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 اقلام 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.