

## بخش دوم: اطلاعات مربوط به مدیریت ریسک:

### ریسک اعتباری

ریسک اعتباری از این واقعیت ریشه می‌گیرد که طرف قرارداد، نتواند یا نخواهد تعهدات قرارداد را انجام دهد. تأثیر این ریسک با هزینه جایگزینی وجه نقد ناشی از نکول طرف قرارداد سنجیده می‌شود. ضررهای ناشی از ریسک اعتباری ممکن است قبل از وقوع نکول واقعی طرف قرارداد رخ دهند. به طور کلی تر ریسک اعتباری را می‌توان به عنوان ضرر محتمل که در اثر یک رخداد اعتباری اتفاق می‌افتد، بیان کرد. رخداد اعتباری زمانی واقعی شود که توانایی طرف قرارداد در تکمیل تعهداتش تغییر کند. ریسک اعتباری یکی از مهمترین عوامل تولید ریسک در بانک‌ها و موسسات مالی است.

### ماده ۶-۱: سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری

به منظور کمک به توسعه اقتصادی کشور و در راستای توزیع و تخصیص بهینه منابع در بانک آینده و در جهت ارائه خدمات بهتر به مشتریان اعتباری بانک با در نظر گرفتن اصول اعتماد، دقت، سرعت و ارزش‌آفرینی برای آنها، بانک آینده با ملحوظ نمودن ضوابط و مقررات موضوعه و همچنین تحقق اهداف اعتباری و متعاقباً تسهیل وصول مطالبات سررسید شده، ضمن تأکید بر ضرورت توجه به اصول بهداشت اعتباری و احراز اهلیت مشتریان و دریافت وثایق و تضمینات مورد قبول بانک، شرایط اعطای تسهیلات را به صورت سالیانه تهیه و تدوین و به تمامی شبکه بانک ابلاغ و به طور دوره‌ای و حسب ضرورت اصلاح می‌نماید. در سال ۹۳ نیز طی آئین نامه شماره ۳/۹۲/۰۳۸ ضمن بارگذاری در پورتال بانک به شبکه ابلاغ گردیده است. مفاد آئین‌نامه‌های اعتباری حاوی سیاست‌گذاری اعتباری بانک حسب ابلاغیه‌های بانک مرکزی ج.ا.ایران و مصوبات هیئت مدیره محترم بانک آینده می‌باشد که در ذیل به اهم موارد مطروحه اشاره می‌گردد:

۱. پرداخت تسهیلات به مشتریان مطابق ضوابط و مقررات اعمال شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ایران، با رعایت قوانین و مقررات و لحاظ نمودن بهداشت اعتباری به منظور کاهش ریسک‌های مترتب؛
۲. تعیین سیاست اخذ وثایق قابل قبول با توجه به شرایط تسهیلات به منظور پوشش ریسک‌های مترتب؛
۳. صدور ضمانت‌نامه‌های اعتباری طبق مقررات و با اخذ وثایق قابل قبول؛
۴. تعیین مراجع اعتباری در راستای تشکیل کمیته‌های اعتباری به منظور اتخاذ تصمیمات اعتباری؛
۵. مشخص نمودن حدود اختیارات مراجع اعتباری برای هر یک از ارکان اعتباری هنگام تصمیم در خصوص اعطای تسهیلات و تعهدات