

روش کاهش ریسک اعتباری

الف. توسعه و ارتقای سیستم‌های اعتباری:

- سیستمی نمودن فرآیندهای اعتباری از مرحله درخواست تا تسویه
- اعمال کنترل‌های نظارتی سیستماتیک در تهیه گزارش‌های کارشناسی
- سیستمی نمودن شناسایی ذینفعان واحد
- سیستمی نمودن شناسایی اشخاص مرتبط
- ایجاد گزارش‌های نظارتی بر عملکرد اعتباری.

ب. نظارت بر عملکرد اعتباری:

- نظارت حضوری و غیرحضوری بر عملکرد اعتباری شعب از مرحله درخواست تا اجرای قرارداد با استفاده از سیستم‌های نرم‌افزاری طراحی شده
- نظارت حضوری و غیرحضوری بر عملکرد اعتباری ستاد از مرحله گزارش کارشناسی تا صدور مصوبه با استفاده از سیستم‌های نرم‌افزاری طراحی شده
- تهیه چک لیست‌های نظارتی (مجوز پرداخت) به صورت سیستمی قبل از اجرای قرارداد با هدف رعایت کلیه بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوطه
- نظارت بر نحوه مصرف تسهیلات در زمان اجرای مصوبه و انعقاد قرارداد
- نظارت بر عملکرد سقف اعتباری رکن شعب.