

اداره ریسک و تطبیق
و کمیته عالی ریسک و
مدیریت پژوهش

بخش سوم - انتشار اطلاعات مربوط به مدیریت ریسک :

جدول بند 15 - 3 - 6 : گزارشی متضمن مقایسه عملکرد بانک در زمینه مدیریت انواع ریسک ، با

سیاستها و برنامه های ارایه شده در دوره قبل و بیان دلایل مغایرتهای احتمالی آن - به شرح مندرج در

بخش سوم (مواد 6 الی 9) - ماده (8) - ریسک عملیاتی شامل :

ردیف	عنوان مباحث و شماره بندها	شرح جزئیات
	* ماده (8) - بانک موظف است کلیه اقدامات خود به منظور شناسایی، سنجش، پایش و کنترل ریسک عملیاتی را در چارچوب ضوابط بانک مرکزی و در مقاطع زمانی مقرر در این ضوابط منتشر نماید. برخی از مهمترین مصادیق آن عبارتند از:	منشور فعالیت کمیته عالی ریسک و کلیات فرایندهای انجام کار، سیاستها و برنامه های ارایه شده در دوره قبل و نحوه اتخاذ تصمیم و اجرا و نظارت و اطلاع رسانی به واحدهای داخل بانک، هیئت عامل و هیئت مدیره و بانک مرکزی، به شرح ذیل و سایر جداول مکمل اعلام می گردد:
1	بند 8 - 1 - برنامه تداوم فعالیت ؛	کنترل تمامی ریسکهای عملیاتی با برگزاری جلسات ماهانه کمیته فرعی ریسک عملیاتی بانک، صورت می پذیرد.
		در خصوص پایش و شناسایی و احتمال وقوع حوادث زیان بار عملیاتی، نسبت به بازدیدهای دوره ای از مناطق و شعب، بطور مستمر اقدام می گردد.
2	بند 8 - 2 - تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی ؛	در این خصوص تدابیری جهت تدوین فرایندهای لازم در حال انجام است که می تواند مانع بروز خطاهای عمدی و سهوی گردد.
3	بند 8 - 3 - تمهیدات مقابله با بحران ؛	در این خصوص برنامه اداره ریسک و تطبیق، مبتنی بر تحلیل سناریوهای احتمالی بر اساس شرایط بحرانی و اتخاذ تصمیمات مناسب در جلسات کمیته عالی مدیریت ریسک بر حسب موضوعات مربوطه، می باشد.
4	بند 8 - 4 - روش سنجش ریسک عملیاتی ؛	این بانک به کمک روش شاخص اصل ریسک عملیاتی را محاسبه می کند. اما به صورت موردی برای ریسک منابع انسانی یا قطعی های سیستم با استفاده از ماتریس ریسک عملیاتی میزان شدت و احتمال موارد فوق بررسی می شود.
5	بند 8 - 5 - میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی ؛	با توجه به آنکه صورتهای مالی بانک بر اساس استانداردهای بازل I تهیه می گردد، سرمایه ای برای سنجش ریسک عملیاتی در نظر گرفته نمی شود.
		لیکن در صورت الزام بانک مرکزی برای پیاده سازی بازل II ، III به کمک روشهایی چون شاخص اصلی یا روش استاندارد شده این میزان قابل محاسبه است.
6	بند 8 - 6 - سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی ؛	مهمترین ساز و کار کنترلی جهت کنترل و پایش ریسک عملیاتی در بانک، تدوین و بروز رسانی فرایندهای مرتبط با فعالیتهای جاری و خطاهای احتمالی می باشد که به طور بالقوه حامل ریسکهای عملیاتی می باشند.

شرح