



ماده ۸ – ریسک عملیاتی (سال مالی ۱۳۹۴ و ۲ دوره قبل)

مربوط به سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

ماده ۸- ریسک عملیاتی

➤ سال ۱۳۹۴

بند ۸ - ۱ - برنامه تداوم فعالیت

بانک سینا به منظور تداوم فعالیت و خدمات رسانی به مشتریان خود اقدام به تدوین برنامه عملی جامع و مکتوبی در حوزه خدمات فاوایی و غیرفاوایی نموده است که در آن، برای تداوم یا بازبایی عملیات بانک به هنگام وقوع یک اختلال رویه ها و نظام هایی تدوین شده است. این رویه ها در قالب مستنداتی در حوزه های مربوطه مستندسازی شده است. در این مستندات مهمترین مواردی که مد نظر قرار گرفته است عبارتند از:

- شناسایی اختلال های عمده عملیاتی
- شناسایی خدمات اصلی جهت ارائه در مواقع بحران
- ایجاد کمیته های بحران با عضویت افراد تصمیم گیر
- تعیین وظایف، مسئولیت ها، اختیارات و برنامه های جایگزین در زمان بحران
- تعیین اهداف جهت بازبایی عملیات و اطلاعات

بند ۸ - ۲ - تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

- بررسی و تحلیل فرآیندهای جاری حوزه های مختلف ستادی با مراجعه حضوری.
- مشخص شدن آن دسته از فعالیتهایی که ورودی و خروجی آن مکانیزه نبوده و ریسک خطا در ورود اطلاعات، محاسبات و تحلیل آن وجود دارد.
- پیشنهاد برای مکانیزه نمودن فرآیندهای عملیاتی.
- به منظور کاهش احتمال بروز خطا، اعلام به واحدهای ذیربط برای ایجاد ساز و کار کنترل و تأیید مضاعف در فرآیند ذیربط.

بند ۸ - ۳ - تمهیدات مقابله با بحران

مهمترین تمهیدات بانک سینا در سال ۱۳۹۴ جهت مقابله با بحران های احتمالی عبارتند از:

- انجام مانور بحران خدمات فناوری اطلاعات با پشتیبانی سایت پشتیبان بانک در اصفهان
- تحلیل نقاط ضعف و قوت گزارش مانور مذکور در کمیته ریسک عملیاتی

بند ۸ - ۴ - روش سنجش ریسک عملیاتی

به منظور سنجش ریسک عملیاتی از روش های زیر کمک گرفته می شود:

- روش شاخص پایه جهت محاسبه سرمایه لازم جهت پوشش ریسک عملیاتی
- استفاده از داده های تاریخی و تحلیل آنها
- استفاده از روش خود ارزیابی
- استفاده از روش ترسیم ریسک با استفاده از ماتریس ریسک

بند ۸ - ۵ - میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی با استفاده از روش شاخص پایه و بر اساس دستورالعمل بانک مرکزی محاسبه می شود. میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی در سال ۱۳۹۴ برابر با ۷۰۴،۲۳۵ میلیون ریال می باشد.

بند ۸ - ۶ - سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

مهمترین ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی در بانک سینا طی سال ۱۳۹۴ را می توان به شرح ذیل عنوان کرد:

- بررسی گزارش های ریسکهای مشهود در واحدهای مختلف ستادی و اتخاذ تدابیر لازم به منظور مدیریت ریسک عملیاتی در جلسات مستمر کمیته ریسک عملیاتی.

➤ سال ۱۳۹۳

بند ۸ - ۱ - برنامه تداوم فعالیت

بانک سینا به منظور تداوم فعالیت و خدمات رسانی به مشتریان خود اقدام به تعیین رویه هایی نموده است. در این رویه ها مهمترین موارد عبارتند از:

- شناسایی اختلال های عمده عملیاتی
- شناسایی خدمات اصلی جهت ارائه در مواقع بحران
- ایجاد کمیته های بحران با عضویت افراد تصمیم گیر
- تعیین وظایف، مسئولیت ها، اختیارات و برنامه های جایگزین در زمان بحران

بند ۸ - ۲ - تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

- بررسی و تحلیل فرآیندهای جاری حوزه های مختلف ستادی با مراجعه حضوری.
- مشخص شدن آن دسته از فعالیتهایی که ورودی و خروجی آن مکانیزه نبوده و ریسک خطا در ورود اطلاعات، محاسبات و تحلیل آن وجود دارد.
- پیشنهاد برای مکانیزه نمودن فرآیندهای عملیاتی.

بند ۸ - ۳ - تمهیدات مقابله با بحران

مهمترین تمهیدات بانک سینا در سال ۱۳۹۳ جهت مقابله با بحران های احتمالی عبارتند از:

- ایجاد بسترهای اطلاعاتی جایگزین در بانک
- آموزش به کارکنان بانک

بند ۸ - ۴ - روش سنجش ریسک عملیاتی

به منظور سنجش ریسک عملیاتی از روش های زیر کمک گرفته می شود:

- استفاده از داده های تاریخی و تحلیل آنها
- استفاده از روش ترسیم ریسک با استفاده از ماتریس ریسک

بند ۸ - ۵ - میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی با استفاده از روش شاخص پایه و بر اساس دستورالعمل بانک مرکزی محاسبه شده و به کمیته عالی مدیریت ریسک ارائه شده است.

بند ۸ - ۶ - سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

مهمترین ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی در بانک سینا طی سال ۱۳۹۳ را می توان به شرح ذیل عنوان کرد:

- بررسی گزارشات مربوط به تخلفات کارکنان و اتخاذ تدابیر پیشگیرانه
- بررسی قطعی های سیستمی و میزان تاثیر آن بر عملکرد بانک

بند ۸ - ۱ - برنامه تداوم فعالیت

بانک سینا به منظور تداوم فعالیت و خدمات رسانی به مشتریان خود اقدام به تعیین رویه هایی نموده است. در این رویه ها مهمترین موارد عبارتند از:

- شناسایی خدمات اصلی جهت ارائه در مواقع بحران
- ایجاد کمیته های بحران با عضویت افراد تصمیم گیر
- تعیین وظایف، مسئولیت ها، اختیارات و برنامه های جایگزین در زمان بحران

بند ۸ - ۲ - تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

- بررسی و تحلیل فرآیندهای جاری حوزه های مختلف ستادی با مراجعه حضوری.
- مشخص شدن آن دسته از فعالیتهایی که ورودی و خروجی آن مکانیزه نبوده و ریسک خطا در ورود اطلاعات، محاسبات و تحلیل آن وجود دارد.

بند ۸ - ۳ - تمهیدات مقابله با بحران

مهمترین تمهیدات بانک سینا در سال ۱۳۹۲ جهت مقابله با بحران های احتمالی عبارتند از:

- ایجاد بسترهای اطلاعاتی جایگزین در بانک
- آموزش به کارکنان بانک

بند ۸ - ۴ - روش سنجش ریسک عملیاتی

به منظور سنجش ریسک عملیاتی از روش های زیر کمک گرفته می شود:

- استفاده از داده های تاریخی و تحلیل آنها
- استفاده از روش ترسیم ریسک با استفاده از ماتریس ریسک

بند ۸ - ۵ - میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی با استفاده از روش شاخص پایه و بر اساس دستورالعمل بانک مرکزی محاسبه شده و به کمیته عالی مدیریت ریسک ارائه شده است.

بند ۸ - ۶ - سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

مهمترین ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی در بانک سینا طی سال ۱۳۹۲ را می توان به شرح ذیل عنوان کرد:

- بررسی ورود و خروج کارکنان و ریسک منابع انسانی
- بررسی قطعی های سیستمی و میزان تاثیر آن بر عملکرد بانک