

۶-۸- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

پیاده سازی فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت شامل سه جزء ۱- شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری؛ ۲- پایش و گزارش دهی؛ و ۳- کنترل و کاهش ریسک عملیاتی می باشد.

شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری:

مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت مبتنی بر مدل سه سپر دفاعی می باشد. واحد مدیریت ریسک عملیاتی با تبیین نقش واحدهای مختلف سازمان در هریک از سپرهای دفاعی، گامی اساسی در مدیریت ریسک های عملیاتی ناشی از فعالیت های خود، برداشته باشد. همچنین در زمینه اجرای فرایند مدیریت ریسک عملیاتی، با انتصاب رابطین ریسک در واحدهای مختلف سازمان، شناسایی، ارزیابی، و اندازه گیری ریسک های مترتب بر فعالیت آنها را به ایشان محول نموده است. گزارشات مربوط به ریسک های عملیاتی در لایه های مختلف سازمان بطور مستمر از طریق رابطین ریسک در اختیار مدیریت ریسک عملیاتی قرار می گیرد. علاوه بر این و به منظور تکمیل روش خودارزیابی ریسک و کنترل (RCSA) ریسک عملیاتی، کارگاه های ادواری در هریک از حوزه های سرمایه انسانی، ارزی، اعتباری و... با حضور مدیران مربوطه و کارشناسان حوزه های ذیربط تشکیل شده و ریسک های عمده هر یک از حوزه های مطروحه شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری می گردد.

پایش و گزارش دهی:

بانک ملت از سیستمی مستمر و منسجم جهت پایش ریسک های عملیاتی استفاده می کند تا بتواند گزارشات به موقع را به سطوح مربوطه ارائه نماید. به همین علت لازم است تا پروفایل ریسک عملیاتی از طرق مختلف همچون؛ ریسک های شناسایی شده به روش خودارزیابی ریسک و کنترل توسط رابطین ریسک؛ گزارشات دریافتی از واحدهای نظارتی؛ ریسک های شناسایی شده توسط واحد مدیریت ریسک عملیاتی پیش از ارائه محصولات و خدمات جدید؛ ریسک های شناسایی شده توسط خبرگان در کارگاه های مدیریت ریسک؛ تشکیل گردد تا بتوان گزارشات جامع و قابل اطمینان را ارائه نمود. ریسک های شناسایی شده با عنایت به اولویت بندی براساس اهمیت و میزان ارزش در معرض خطر، مورد پایش قرار گرفته و بطور منظم به کمیته عالی ریسک و هیات مدیره گزارش می گردد.

کنترل و کاهش:

بانک ملت همزمان با شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری ریسک‌های عملیاتی تصمیمات لازم را در خصوص شیوه کنترل آنها را به منظور کاهش احتمال وقوع ریسک‌ها اتخاذ می‌نماید. به منظور کاهش خسارات ناشی از ریسک‌های عملیاتی اقدامات لازم برای استمرار عملیات کاری و بازگشت به حالت عادی بعمل آمده و یا با استفاده از ابزارهایی مانند بیمه و برون سپاری فعالیت‌ها، نسبت به کاهش شدت ریسک‌های عملیاتی اقدام می‌نماید. همچنین جهت کاهش احتمال وقوع ریسک‌ها، با همکاری سایر واحدهای مرتبط بررسی‌های لازم نسبت به تقویت و بهبود کنترل داخلی صورت می‌پذیرد.