

۸-۶- 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 ریسکهای عملیاتی ناشی از فعالیتهای خود، برداشته است. همچنین در زمینه اجرای فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی، با انتصاب رابطین ریسک در واحدهای مختلف سازمان، شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری ریسکهای مترتب بر فعالیت آنها را به ایشان محول نموده است. گزارشات مربوط به ریسکهای عملیاتی در لایه های مختلف سازمان به طور مستمر از طریق رابطین ریسک در اختیار مدیریت ریسک عملیاتی قرار می گیرد. علاوه بر این و به منظور تکمیل روش خودارزیابی (RSA) ریسک عملیاتی، کارگاههای ادواری در هریک از حوزه های سرمایه انسانی، ارزی، اعتباری و ... با حضور مدیران ارشد و کارشناسان حوزه های ذیربط تشکیل شده و ریسکهای عمده هریک از حوزه های مطروحه شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری می گردد.

پایش و گزارش دهی: پروفایل ریسک عملیاتی بانک ملت از ۱- ریسکهای شناسایی شده به روش خودارزیابی توسط رابطین ریسک؛ ۲- گزارشات دریافتی از واحدهای نظارتی؛ ۳- ریسکهای شناسایی شده حاصل از بررسی محصولات و خدمات معرفی شده جدید توسط واحد مدیریت ریسک عملیاتی؛ و ۴- ریسکهای شناسایی شده توسط خبرگان در کارگاههای مدیریت ریسک سازمانی؛ تشکیل شده است. ریسکهای شناسایی شده با عنایت به اولویت بندی براساس اهمیت و میزان ارزش در معرض خطر، مورد پایش قرار می گیرند. در بانک ملت گزارشات ریسکهای با اهمیت، اقدامات صورت گرفته به منظور مدیریت آنها و همچنین پایش وضعیت پروفایل ریسک، بطور منظم به کمیته عالی ریسک و هیات مدیره گزارش می گردد.

کنترل و کاهش: بانک ملت همزمان با شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری ریسکهای عملیاتی تصمیمات لازم را در خصوص افزایش کنترلهای لازم به منظور کاهش احتمال وقوع آنها اتخاذ می نماید. به منظور کاهش خسارات ناشی از ریسکهای عملیاتی اقدامات لازم برای استمرار عملیات کاری و بازگشت به حالت عادی بعمل می آید. همچنین استفاده از ابزارهایی مانند بیمه و برون سپاری فعالیتها نیز در راستای کاهش و کنترل ریسکهای عملیاتی صورت می گیرد.

به منظور مدیریت ریسک عملیاتی ساختاری استاندارد و مبتنی بر ساختار حاکمیت بانک از اجزای ذیل تشکیل شده است:

- واحد مدیریت ریسک عملیاتی؛
- کمیته عالی مدیریت ریسک؛
- کمیته حسابرسی داخلی؛
- کمیسیون بخشنامه ها؛

▪ رابطین ریسک.