

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 می‌باشد.

شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری:

مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت مبتنی بر مدل چهار سپر دفاعی می‌باشد. واحد مدیریت ریسک عملیاتی با تبیین نقش واحدهای مختلف سازمان در هریک از سپرهای دفاعی، گامی اساسی در مدیریت ریسک های 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. به عبارت دیگر، ارتباط بین بخش متمرکز مدیریت ریسک و بخش‌های غیر متمرکز آن توسط رابطین ریسک صورت می‌پذیرد. رابطین ریسک ضمن اشراف و آگاهی از حیطه کاری خویش با برقراری تعامل با سایر بخش‌های حوزه فعالیت خویش، ریسک‌های عملیاتی با اهمیت را شناسایی و ارزیابی نموده و به مدیریت ریسک گزارش می‌نمایند.

از سوی دیگر، خود ارزیابی ریسک‌ها و کنترل‌ها به عنوان رویکردی آینده نگر به منظور شناسایی ریسک‌های عملیاتی بالقوه و ارزیابی ریسک‌ها و کنترل‌ها در واحدهای مختلف بانک در حال اجرا می‌باشد. نتایج این اقدام توسط واحد ریسک عملیاتی، تجزیه و تحلیل شده و گزارش ریسک‌های شناسایی شده و با اهمیت، جهت اتخاذ تصمیم به کمیته مدیریت ریسک گزارش می‌گردد.

همچنین گردآوری داده‌های زیان ناشی از رویدادهای ریسک عملیاتی، بسیار حائز اهمیت می‌باشد. عمده اطلاعات مربوط به داده‌های زیان در سنوات گذشته توسط واحدهای نظارتی بانک کشف و ضبط گردیده و انجام تحلیل‌های آماری و بررسی روند رویدادهای گذشته با همکاری واحدهای نظارتی بانک در حال انجام می‌باشد.

واحد مدیریت ریسک عملیاتی با توجه به فرایندهای عمده و اصلی سازمان و با همکاری ادارات و واحدهای متولی هریک از فرآیندها، ریسک‌های کلیدی تاثیرگذار بر فعالیت بانک را شناسایی و شاخص‌های

ریسک‌های کلیدی را طراحی نموده است. جمع آوری اطلاعات شاخص‌ها و تعیین سطوح اشتباهی مناسب شاخص‌ها مبتنی بر سطح اشتباهی ریسک بانک از جمله برنامه‌های در حال انجام می‌باشد.

پایش و گزارش دهی:

پروفایل ریسک عملیاتی بانک ملت از ریسک‌های شناسایی شده به روش خودارزیابی ریسک و کنترل توسط رابطین ریسک؛ گزارشات دریافتی از واحدهای نظارتی؛ ریسک‌های شناسایی شده حاصل از بررسی محصولات و خدمات معرفی شده توسط واحد مدیریت ریسک عملیاتی و ریسک‌های شناسایی شده توسط خبرگان در کارگاه‌های مدیریت ریسک سازمانی تشکیل شده است. ریسک‌های شناسایی شده با عنایت به اولویت‌بندی براساس اهمیت و میزان ارزش در معرض خطر، مورد پایش قرار می‌گیرند.

همچنین، کمیته ریسک عملیاتی در بانک ملت به عنوان کمیته‌ای تخصصی از سوی کمیته مدیریت ریسک و به منظور مدیریت و نظارت موثر بر ریسک‌های عملیاتی، تشکیل شده است که علاوه بر تصویب سیاست‌ها، خط‌مشی‌ها و متدولوژی مدیریت ریسک‌های عملیاتی، بر اجرای فرایند مدیریت ریسک‌های عملیاتی نیز نظارت داشته و گزارش‌های ریسک عملیاتی با اهمیت، اقدامات صورت گرفته به منظور مدیریت آن‌ها و همچنین پایش وضعیت پروفایل ریسک را پس از بررسی، به طور منظم به کمیته ریسک و هیات مدیره گزارش می‌نماید.

کنترل و کاهش:

بانک ملت همزمان با شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری ریسک‌های عملیاتی تصمیمات لازم را در خصوص تقویت و بهبود کنترل‌های ضروری به منظور کاهش احتمال وقوع ریسک‌ها اتخاذ می‌نماید. به منظور کاهش خسارات ناشی از ریسک‌های عملیاتی، اقدامات لازم جهت استمرار عملیات کاری و بازگشت به حالت عادی به عمل می‌آید. استفاده از ابزارهایی مانند بیمه و برون سپاری فعالیت‌ها در راستای کاهش و کنترل ریسک‌های عملیاتی صورت می‌گیرد.

همچنین به منظور مدیریت ریسک‌های عملیاتی، ساختاری استاندارد و مبتنی بر ساختار حاکمیت بانک از اجزای واحد مدیریت ریسک عملیاتی، کمیته عالی مدیریت ریسک، کمیته حسابرسی داخلی، کمیته ریسک عملیاتی، کمیسیون بخشنامه‌ها و رابطین ریسک تشکیل شده است.



بانک ملت
bank mellat

تجربه‌ای متمایز