

مدیریت ریسک (ریسک عملیاتی) برای مقطع زمانی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ردیف	سرفصل اطلاعات	انتشار
۱	برنامه تداوم فعالیت	- شناسایی ریسک‌های عملیاتی (زیان عملیاتی) - ارزیابی ریسک‌های عملیاتی - تعیین میزان سرمایه مورد نیاز برای مقابله با ریسک عملیاتی - مدیریت ریسک - انتقال و کاهش ریسک
۲	تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی	ارزیابی ریسک‌های عملیاتی مستلزم تجزیه و تحلیل عوامل درونی و بیرونی موسسه است. از جمله عوامل درونی می‌توان به تغییرات ساختاری و سازمانی، پیچیدگی محصولات، کیفیت نیروی انسانی و میزان جابجایی کارکنان اشاره نمود.
۳	تمهیدات مقابله با بحران	با کاهش احتمال وقوع رویدادهای ریسک می‌توان زیان‌های ناشی از ریسک‌های عملیاتی را تقلیل داد و از این طریق، آسیب‌پذیری موسسه اعتباری را نسبت به حوادث مزبور به حداقل ممکن کاهش داد. از آنجا که "ارزش زیان مورد انتظار"، نتیجه حاصل ضرب دو عامل "احتمال وقوع ریسک عملیاتی" و "خسارت ناشی از وقوع یا تاثیر ریسک" است، تقلیل هر یک از این دو عامل یاد شده، می‌تواند به کاهش ارزش زیان مورد انتظار بیانجامد.
۴	روش سنجش ریسک عملیاتی	ساده‌ترین روشی که هزینه سرمایه مورد نیاز برای مقابله با انواع ریسک عملیاتی را به یک شاخص منحصر به فرد (مثلاً درآمد ناخالص) مرتبط می‌کند، روش شاخص پایه است.
۵	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	بر اساس محاسبات انجام شده مبلغ ۱۹,۳۱۹,۰۳۴,۲۴۸ ریال برآورد گردیده است.
۶	سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی	ابتدا جمع کل درآمدهای ناخالص را برای شش دوره شش‌ماهه اخیر در نظر گرفته، سپس میانگین درآمد ناخالص شش دوره آخر را محاسبه می‌کنیم و طبق روش محاسبه بر اساس مدل شاخص پایه، در ضریب (۱۵٪) اعمال می‌شود. عدد بدست آمده حداکثر ریسک عملیاتی بانک را در این خصوص نشان می‌دهد که به همان میزان ذخیره لازم از سرمایه پایه بانک در نظر گرفته می‌شود. شایان ذکر است از آنجا که رقم بدست آمده کمتر از یک درصد سرمایه پایه بانک را شامل می‌شود می‌توان اظهار نمود این بانک پوشش لازم جهت مواجهه با این ریسک را دارا است.