

روش سنجش ریسک عملیاتی:

بر اساس بخشنامه بانک مرکزی گام نخست در مدیریت مؤثر ریسک عملیاتی، شناسایی دقیق ریسک‌های عملیاتی موجود در تمامی سطوح بانک، فرآیندها، فعالیت‌ها و محصولات آن است. در شناسایی ریسک‌های مزبور، به عوامل داخلی و خارجی مانند ساختار کاری، ساختار مدیریت، فرهنگ ریسک، شیوه مدیریت منابع انسانی، تغییرات سازمانی، میزان جابجایی کارکنان، ارائه محصولات جدید، موقعیت رقابتی، تحولات فن آوری و ... توجه می‌شود. ابزارهای مناسب برای شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری ریسک عملیاتی باید با ماهیت، حیطه کاری عملیات و میزان ریسک‌پذیری بانک سازگار باشد. با توجه به مفاد بخشنامه، بانک گردشگری با استفاده از دو رویکرد به‌طور موازی ریسک‌های عملیاتی خود را مورد سنجش و ارزیابی قرار می‌دهد:

۱- ایجاد پایگاه داده

رویکرد گردآوری رویدادهای ریسک عملیاتی، ثبت آن‌ها در داده‌ها و انجام تجزیه و تحلیل‌های آماری به‌عنوان گام نخست برای اندازه‌گیری این ریسک مدنظر قرار داده شده است. مزیت این رویکرد این است که حتی چنانچه، در مرحله اول اندازه‌گیری میزان ریسک عملیاتی به دلایل یاد شده در فوق امکان‌پذیر نباشد، گردآوری و انباشت این اطلاعات می‌تواند به شناسایی زودهنگام نقاط آسیب‌پذیر بانک و رفع به موقع نارسایی‌ها کمک کند. به کمک این بانک اطلاعاتی فراوانی و شدت ریسک عملیاتی واحدهای مختلف کاری مشخص می‌شود. علاوه بر این، این امکان فراهم می‌شود در صورت عدم تغییر قابل ملاحظه عوامل محیطی، ریسک‌های عملیاتی که در آینده ممکن است به وقوع پیوندند، برآورد شوند. داده‌های این پایگاه موارد زیر را در بر می‌گیرند:

انواع زیان‌ها، علل، تأثیر و ارزش زیان، سطح ریسک با توجه به احتمال وقوع و فراوانی و شدت آن، واحد کاری مسئول،

۲- استفاده از روش خود ارزیابی

شامل دریافت و گردآوری نقطه نظرات کارکنان و واحدهای مختلف در خصوص انواع ریسک‌های عملیاتی بالقوه و موجود ذی‌ربط در بانک با استفاده از پرسش‌نامه، تشکیل گروه‌های کاری برای شناسایی ریسک‌های عملیاتی بالقوه و موجود در محصولات، فعالیت‌ها، فرآیندها و سیستم‌ها، انجام مصاحبه با افراد و واحدهای ذی‌ربط به منظور تکمیل نقطه نظرات جمع‌آوری شده در رابطه با انواع ریسک‌های عملیاتی بالقوه و موجود اثرگذار بر بانک. این اقدام در رابطه

با واحد فن آوری اطلاعات و ارتباطات انجام و پس از تهیه گزارش و ارائه آن در کمیته عالی مدیریت ریسک در نهایت هیات مدیره محترم بانک، پیشنهاد کمیته مبنی بر تدوین برنامه جامع فن آوری اطلاعات و ارتباطات ICT Master Plan را مورد تصویب قرار داد.

در رابطه با شناسایی نارسایی های موجود در حوزه منابع انسانی هم نشست های مشترکی با مسئولان آن واحد انجام شد. نتیجه به صورت گزارشی برای مدیران ارشد بانک ارسال شده است.

وضعیت ریسک عملیاتی بانک با توجه به عوامل تاثیر گذار بر آن

