



ماده ۸ – ریسک عملیاتی (سال مالی ۱۳۹۶ و ۲ دوره قبل)

مربوط به سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

ماده ۸- ریسک عملیاتی

➤ سال ۱۳۹۶

بند ۸ - ۱ - برنامه تداوم فعالیت

بانک سینا به منظور تداوم فعالیت و خدمات رسانی به مشتریان خود اقدام به تدوین برنامه عملی جامع و مکتوبی در حوزه خدمات فاوایی و غیرفاوایی نموده است که در آن، برای تداوم یا بازبایی عملیات بانک به هنگام وقوع یک اختلال رویه ها و نظام هایی تدوین شده است. این رویه ها در قالب مستنداتی در حوزه های مربوطه مستندسازی شده است. در این مستندات مهمترین مواردی که مد نظر قرار گرفته است عبارتند از:

- شناسایی اختلال های عمده عملیاتی
- شناسایی خدمات اصلی جهت ارائه در مواقع بحران
- ایجاد کمیته های بحران با عضویت افراد تصمیم گیر
- تعیین وظایف، مسئولیت ها، اختیارات و برنامه های جایگزین در زمان بحران
- تعیین اهداف جهت بازبایی عملیات و اطلاعات

بند ۸ - ۲ - تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

- ایجاد ساز و کار کنترل مکانیزه عملیات و خدمات پر ریسک در سیستم متمرکز بانکداری از طریق:

✓ ایجاد کنترل های دو عاملی برای تأیید اسناد.

✓ تعیین سقف صدور و تأیید اسناد برای سطوح مختلف کاربران شعب.

✓ فعال نمودن ارسال پیامک به مشتری برای بسیاری از فعالیت و خدمات پرریسک شعب.

- کاهش و انتقال ریسک خطای کاربری سیستمی به مشتری بانک از طریق ارسال سیستمی کد تأییدیه

بند ۸ - ۳ - تمهیدات مقابله با بحران

مهمترین تمهیدات بانک سینا در سال ۱۳۹۶ جهت مقابله با بحران های احتمالی عبارتند از:

- تشکیل کمیته مدیریت بحران در بانک
- انجام مانور بحران خدمات فناوری اطلاعات،
- تحلیل نقاط ضعف و قوت گزارش مانور مذکور در کمیته ریسک عملیاتی
- تمهیدات لازم برای افزودن افزونه Redundancy سخت افزاری و ارتباطات شبکه در سایت مرکز داده اضطرار.
- برون سپاری و استقرار پروژه مدیریت تداوم خدمات فناوری اطلاعات .
- برنامه ریزی برای اجرای پروژه مدیریت تداوم خدمات کل حوزه های بانک به غیر از حوزه فناوری اطلاعات در داخل سازمان.

بند ۸ - ۴ - روش سنجش ریسک عملیاتی

به منظور سنجش ریسک عملیاتی از روش های زیر کمک گرفته می شود:

- روش شاخص پایه جهت محاسبه سرمایه لازم جهت پوشش ریسک عملیاتی
- استفاده از داده های تاریخی و تحلیل آنها
- استفاده از روش خود ارزیابی
- استفاده از روش ترسیم ریسک با استفاده از ماتریس ریسک

بند ۸ - ۵ - میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی با استفاده از روش شاخص پایه و بر اساس دستورالعمل بانک مرکزی محاسبه می شود. بر این اساس مطابق با یادداشت ۷-۶-۵۶ صورت های مالی ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی در جدول زیر عیناً آورده شده است.

۷-۶-۵۶- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

- با توجه به آنکه صورتهای مالی بانک بر اساس استانداردهای بازل I تهیه می گردد، سرمایه ای برای سنجش ریسک عملیاتی در نظر گرفته نمی شود.
- در صورت الزام بانک مرکزی برای پیاده سازی بازل II ، III به کمک روشهایی چون شاخص اصلی یا روش استاندارد شده این میزان قابل محاسبه است.
- با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح جدول ذیل می باشد:

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی

میلیون ریال
۷۹۶,۲۸۴

روش اندازه گیری

روش شاخص پایه

بند ۸ - ۶ - سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

مهمترین ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی در بانک سینا طی سال ۱۳۹۶ را می توان به شرح ذیل عنوان کرد:

- اخذ گزارش های خود ارزیابی ریسکهای عملیاتی از واحدهای مختلف ستادی به منظور تحلیل و ارائه راهکارهای پیشنهادی برای مدیریت ریسکهای مهم عملیاتی به کمیته ریسک عملیاتی.
- پایش فرآیندهای اصلی شعب به منظور شناسایی نقص کنترلهای سیستمی آن.

- پایش تراکنش های اعطاء شده به گروه های مختلف کاربری سیستم به منظور شناسایی ریسکهای عملیاتی و ارائه پیشنهاد های ذیربط برای کنترل بیشتر ریسکهای مذکور.
- بررسی گزارش ریسکهای مهم عملیاتی در جلسات مستمر کمیته عالی مدیریت ریسک به منظور اتخاذ تصمیم های راهبردی استراتژی مدیریت ریسک.

➤ سال ۱۳۹۵

بند ۸ - ۱ - برنامه تداوم فعالیت

بانک سینا به منظور تداوم فعالیت و خدمات رسانی به مشتریان خود اقدام به تدوین برنامه عملی جامع و مکتوبی در حوزه خدمات فاوایی و غیرفاوایی نموده است که در آن، برای تداوم یا بازیابی عملیات بانک به هنگام وقوع یک اختلال رویه ها و نظام هایی تدوین شده است. این رویه ها در قالب مستنداتی در حوزه های مربوطه مستندسازی شده است. در این مستندات مهمترین مواردی که مد نظر قرار گرفته است عبارتند از:

- شناسایی اختلال های عمده عملیاتی
- شناسایی خدمات اصلی جهت ارائه در مواقع بحران
- ایجاد کمیته های بحران با عضویت افراد تصمیم گیر
- تعیین وظایف، مسئولیت ها، اختیارات و برنامه های جایگزین در زمان بحران
- تعیین اهداف جهت بازیابی عملیات و اطلاعات

بند ۸ - ۲ - تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

- بررسی و تحلیل فرآیندهای جاری حوزه های مختلف ستادی با مراجعه حضوری.

- مشخص شدن آن دسته از فعالیتهایی که ورودی و خروجی آن مکانیزه نبوده و ریسک خطا در ورود اطلاعات، محاسبات و تحلیل آن وجود دارد.
- پیشنهاد برای مکانیزه نمودن فرآیندهای عملیاتی.
- به منظور کاهش احتمال بروز خطا، اعلام به واحدهای ذیربط برای ایجاد ساز و کار کنترل و تأیید مضاعف در فرآیند ذیربط.

بند ۸ - ۳ - تمهیدات مقابله با بحران

مهمترین تمهیدات بانک سینا در سال ۱۳۹۵ جهت مقابله با بحران های احتمالی عبارتند از:

- انجام مانور بحران خدمات فناوری اطلاعات،
- تحلیل نقاط ضعف و قوت گزارش مانور مذکور در کمیته ریسک عملیاتی
- تمهیدات لازم برای افزودن افزونه Redundancy سخت افزاری و ارتباطات شبکه در سایت مرکز داده اصلی.

بند ۸ - ۴ - روش سنجش ریسک عملیاتی

به منظور سنجش ریسک عملیاتی از روش های زیر کمک گرفته می شود:

- روش شاخص پایه جهت محاسبه سرمایه لازم جهت پوشش ریسک عملیاتی
- استفاده از داده های تاریخی و تحلیل آنها
- استفاده از روش خود ارزیابی
- استفاده از روش ترسیم ریسک با استفاده از ماتریس ریسک

بند ۸ - ۵ - میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی با استفاده از روش شاخص پایه و بر اساس دستورالعمل بانک مرکزی محاسبه می شود. بر این اساس مطابق با یادداشت ۵۵-۶-۷ صورت های مالی ۱۳۹۵/۱۲/۲۹ میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی در جدول زیر عیناً آورده شده است.

۵۵-۶-۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

- با توجه به آنکه صورتهای مالی بانک بر اساس استانداردهای بازل I تهیه می گردد، سرمایه ای برای سنجش ریسک عملیاتی در نظر گرفته نمی شود.
- در صورت الزام بانک مرکزی برای پیاده سازی بازل II ، III به کمک روشهایی چون شاخص اصلی یا روش استاندارد شده این میزان قابل محاسبه است.
- با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح جدول ذیل می باشد:

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	میلیون ریال ۷۴۷,۹۶۳

بند ۸ - ۶ - سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

مهمترین ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی در بانک سینا طی سال ۱۳۹۵ را می توان به شرح ذیل عنوان کرد:

- بررسی گزارش های ریسکهای مشهود در واحدهای مختلف ستادی و اتخاذ تدابیر لازم به منظور مدیریت ریسک عملیاتی در جلسات مستمر کمیته ریسک عملیاتی.
- بررسی گزارش ریسکهای مهم عملیاتی در جلسات مستمر کمیته عالی مدیریت ریسک و تعیین حد پذیرش ریسکهای مذکور.

بند ۸ - ۱ - برنامه تداوم فعالیت

بانک سینا به منظور تداوم فعالیت و خدمات رسانی به مشتریان خود اقدام به تدوین برنامه عملی جامع و مکتوبی در حوزه خدمات فاوایی و غیرفاوایی نموده است که در آن، برای تداوم یا بازیابی عملیات بانک به هنگام وقوع یک اختلال رویه ها و نظام هایی تدوین شده است. این رویه ها در قالب مستنداتی در حوزه های مربوطه مستندسازی شده است. در این مستندات مهمترین مواردی که مد نظر قرار گرفته است عبارتند از:

- شناسایی اختلال های عمده عملیاتی
- شناسایی خدمات اصلی جهت ارائه در مواقع بحران
- ایجاد کمیته های بحران با عضویت افراد تصمیم گیر
- تعیین وظایف، مسئولیت ها، اختیارات و برنامه های جایگزین در زمان بحران
- تعیین اهداف جهت بازیابی عملیات و اطلاعات

بند ۸ - ۲ - تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

- بررسی و تحلیل فرآیندهای جاری حوزه های مختلف ستادی با مراجعه حضوری.
- مشخص شدن آن دسته از فعالیتهایی که ورودی و خروجی آن مکانیزه نبوده و ریسک خطا در ورود اطلاعات، محاسبات و تحلیل آن وجود دارد.
- پیشنهاد برای مکانیزه نمودن فرآیندهای عملیاتی.
- به منظور کاهش احتمال بروز خطا، اعلام به واحدهای ذیربط برای ایجاد ساز و کار کنترل و تأیید مضاعف در فرآیند ذیربط.

بند ۸ - ۳ - تمهیدات مقابله با بحران

مهمترین تمهیدات بانک سینا در سال ۱۳۹۴ جهت مقابله با بحران های احتمالی عبارتند از:

- انجام مانور بحران خدمات فناوری اطلاعات با پشتیبانی سایت پشتیبان بانک در اصفهان
- تحلیل نقاط ضعف و قوت گزارش مانور مذکور در کمیته ریسک عملیاتی

بند ۸ - ۴ - روش سنجش ریسک عملیاتی

به منظور سنجش ریسک عملیاتی از روش های زیر کمک گرفته می شود:

- روش شاخص پایه جهت محاسبه سرمایه لازم جهت پوشش ریسک عملیاتی
- استفاده از داده های تاریخی و تحلیل آنها
- استفاده از روش خود ارزیابی
- استفاده از روش ترسیم ریسک با استفاده از ماتریس ریسک

بند ۸ - ۵ - میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی با استفاده از روش شاخص پایه و بر اساس دستورالعمل بانک مرکزی محاسبه می شود. میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی در سال ۱۳۹۴ برابر با ۷۰۴،۲۳۵ میلیون ریال می باشد.

بند ۸ - ۶ - سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

مهمترین ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی در بانک سینا طی سال ۱۳۹۴ را می توان به شرح ذیل عنوان کرد:

- بررسی گزارش های ریسکهای مشهود در واحدهای مختلف ستادی و اتخاذ تدابیر لازم به منظور مدیریت ریسک عملیاتی در جلسات مستمر کمیته ریسک عملیاتی.