

**اقدامات انجام شده در بانک سینا در خصوص
مدیریت ریسک**

مدیریت جامع ریسک

در بانک سینا بر اساس بخشنامه شماره م/۱۱۷۲ مورخ ۸۶/۳/۳۱ بانک مرکزی در خصوص نظام‌های کنترل داخلی در موسسات اعتباری و به منظور اطمینان از اثربخشی مدیریت ریسک و حاکمیت شرکتی، اقدامات ذیل را انجام داده است:

- تشکیل کمیته عالی مدیریت ریسک
- تعیین مدیر ارشد ریسک با اختیار نظارت بر تمامی ریسک‌ها
- تبیین جایگاه سازمانی مستقل از سایر واحدهای سازمان برای مدیریت ریسک
- اطمینان از کفایت فرآیند مدیریت ریسک شامل شناسایی، ارزیابی و کنترل ریسک
- اطمینان از صحت، به موقع و مربوط بودن اطلاعاتی که هیات مدیره راجع به ریسک‌ها کسب می‌کند.
- ایجاد فرهنگ مدیریت جامع ریسک و برنامه‌ریزی استراتژیک
- اطمینان از اشراف مدیریت ریسک بر کل سازمان و موضوعات و ریسک‌های مهم بانک

ایجاد کمیته عالی مدیریت ریسک و تطبیق

کمیته عالی مدیریت ریسک در سال ۱۳۸۸ زیر نظر هیأت مدیره بانک و با ترکیب ذیل در چارچوب اختیارات، مقررات، خط-مشی‌ها و حدود وظایف تعیین شده از سوی هیأت مدیره، انجام وظیفه می‌نماید.

- ۳ نفر از اعضای هیأت مدیره
- ۲ نفر از معاونین مدیرعامل
- ۲ نفر از مدیران ذیربط اجرایی بانک
- مدیر ریسک و تطبیق بدون حق رأی

مهمترین اهداف کمیته عالی مدیریت ریسک:

- نظارت مستقل بر انطباق فعالیت‌های بانک با قوانین و کمک به استقرار حاکمیت شرکتی مناسب
- شناسایی و نظارت مستمر بر انواع ریسک‌های مختلف بانک
- ارزیابی عملکرد سیستم‌های مورد استفاده برای تعیین حدود ریسک
- تجزیه و تحلیل ریسک‌های مختلف با رویکرد جامع مدیریت ریسک (ERM)
- کنترل ریسک‌های بانک با استفاده از اهرم‌های لازم و شاخص‌های ارزیابی عملکرد مبتنی بر ریسک

وظایف کمیته عالی مدیریت ریسک:

- نظارت بر استقلال مدیریت جامع ریسک و تطبیق در بانک با استفاده از ایجاد یک واحد مستقل
- بررسی وضعیت ریسک‌های بانک از جمله ریسک‌های اعتباری، بازار، عملیاتی، نقدینگی و تطبیق
- همکاری با کمیته حسابرسی برای ارزیابی عملکرد نظام‌های کنترل داخلی و مدیریت ریسک و بررسی گزارش مدیریت ارشد از گسترش نظام‌های مذکور
- پیگیری درخواست‌های جدید پیشنهاد شده برای تغییر نظام مدیریت ریسک
- بررسی توصیه‌های مدیریت ارشد در خصوص حدود و خط‌مشی‌های نقدینگی بانک

ایجاد واحد ریسک و تطبیق

بر اساس مصوبات بانک مرکزی و هیأت مدیره، اداره ریسک و تطبیق زیر نظر مستقیم مدیرعامل تشکیل که گزارشات خود را مستقیماً به مدیرعامل و اعضاء کمیته عالی ریسک و تطبیق ارائه می نماید. مهمترین اهداف و استراتژی های این واحد که مورد تأکید کمیته عالی مدیریت ریسک نیز می باشد، عبارتست از:

- استقرار رویکرد جامع مدیریت ریسک (ERM)
- برقراری دوره ها و کارگاه های آموزشی مدیریت ریسک برای مدیران و پرسنل بانک
- شناسایی، اندازه گیری و کنترل انواع ریسکها
- تلاش در جهت تطبیق با قوانین مختلف نظیر قوانین کمیته بازل و بانک مرکزی
- کمک به تدوین خط مشی ها و حدود پذیرش ریسک
- تجزیه و تحلیل سناریوهای مختلف با مفروضات گوناگون در شرایط محیطی

ریسک های مورد بررسی در بانک سینا

بانک سینا در قالب یک نظام کنترل داخلی موثر، به طور مستمر خود را موظف به شناسایی، اندازه گیری و کنترل انواع مختلف ریسک ها می داند (که در صورت وقوع آنها دستیابی به اهداف با چالش مواجه می شود). از مهمترین ریسک ها که در واحد ریسک و تطبیق برای شناسایی و اندازه گیری آنها برنامه ریزی شده است، می توان به موارد زیر اشاره کرد:

۱- ریسک نقدینگی

بانک سینا به منظور ارائه مدل مناسب برای مدیریت ریسک نقدینگی اقدام به بررسی روش ها و مدل های اندازه گیری نموده است که مراحل آن عبارتند از:

- ❖ بررسی و دسته بندی مدل های اندازه گیری ریسک نقدینگی
- ❖ بررسی و دسته بندی روش های مدیریت ریسک نقدینگی
- ❖ چهارچوب پیاده سازی مدیریت ریسک نقدینگی
- ❖ انتخاب روش های مناسب و عملی برای اندازه گیری و مدیریت ریسک نقدینگی

با توجه به این موارد می توان اینگونه عنوان کرد که بانک سینا به دنبال پایش وضعیت مازاد یا کسری نقدینگی خود به صورت روزانه، هفتگی و ماه های آتی می باشد و به این منظور توجه ویژه ای به انطباق سررسید دارایی ها و بدهی ها و شکاف نقدینگی در دوره های آتی می نماید.

۲- ریسک بازار

به منظور محاسبه ریسک بازار در بانک سینا، واحد مدیریت ریسک به طراحی و بومی نمودن مدل های ریسک بازار و ارائه مدل مناسب اقدام نموده است. در این راستا فعالیت های مطلوبی با استفاده از محاسبه ارزش در معرض ریسک (VaR) برای سهام (و با استفاده از روش داده های تاریخی)، در حال انجام است. بدون شک مهمترین اهداف اندازه گیری ریسک بازار در بانک سینا شامل موارد ذیل است:

- ❖ فراهم شدن بستر اطلاعاتی برای مدیران ارشد بانک
- ❖ تعیین حدود منطقی برای فعالیت در بازارها
- ❖ ایجاد تناسب میان منابع تخصیص داده شده به بازارها و بازدهی آنها

۳- ریسک اعتباری

بانک سینا به منظور اندازه‌گیری ریسک اعتباری، در حال طراحی، بومی نمودن و پیاده‌سازی مدل CreditRisk+ می‌باشد. همچنین برای مدیریت ریسک اعتباری خود برخی از فعالیت‌ها مشتمل بر موارد زیر را انجام می‌دهد:

- ❖ تعیین و بروز رسانی فرآیندهای مرتبط با تسهیلات غیر جاری
- ❖ رعایت ساز و کارهای مربوط به ذخیره‌گیری، تمرکز ریسک اعتباری، اخذ وثایق و ضوابط نظارتی

۴- ریسک عملیاتی

بانک سینا در این حوزه اقدام به بررسی روش‌ها و مدل‌های اندازه‌گیری ریسک‌های عملیاتی و ارائه مدل مناسب در این خصوص می‌نماید. به این منظور فعالیت‌های زیر تعریف شده است:

- ❖ بررسی و دسته‌بندی انواع ریسک‌های عملیاتی
- ❖ چهارچوب پیاده‌سازی مدیریت ریسک عملیاتی
- ❖ بررسی مدل‌ها و روش‌های اندازه‌گیری و کمی‌سازی ریسک‌های عملیاتی

لازم به ذکر است که بررسی و اندازه‌گیری ریسک عملیاتی در حوزه‌هایی از قبیل منابع انسانی و فناوری اطلاعات با توجه به اهمیت زیاد آنها، در سرلوحه گزارشات این بخش قرار گرفته است. در این خصوص اقدامات مفیدی نیز در بانک صورت گرفته است که برخی از آنها عبارتند از:

- ❖ بهبود وضعیت حاکمیت شرکتی در بانک به منظور شفافیت ریسک عملیاتی
- ❖ تلاش در جهت پیاده‌سازی نظام کنترل داخلی در بانک
- ❖ وجود برنامه‌های اقتضایی مناسب برای استمرار عملیات کاری بانک
- ❖ تلاش در جهت ارتقای فرهنگ سازمانی نسبت به ریسک‌های عملیاتی

۵- ریسک تطبیق

بانک سینا ضمن پایبندی به اصول و ارزش‌های سازمانی، خود را موظف به رعایت قوانین و مقررات ناظر بر صنعت بانکداری (که عمدتاً از طرف بانک مرکزی تعیین می‌گردند)، می‌داند. لذا به منظور پیاده‌سازی بخشنامه شماره ۸۸/۲۳۷۶۵ مورخ ۱۳۸۸/۲/۷ بانک مرکزی، توجه ویژه‌ای به جایگاه واحد تطبیق نموده و در این راستا با همکاری کمیته عالی مدیریت ریسک و کمیته حسابرسی، ساختاری مناسب برای این واحد تشکیل شده است. مهمترین اهداف این واحد به شرح ذیل می‌باشند:

- ❖ یاری رساندن به مدیریت ارشد بانک در تهیه دستورالعمل و شیوه نامه اجرایی قوانین، مقررات و استانداردها و پایش و نظارت مستمر بر تحولات این قوانین جهت تطبیق با آنها
- ❖ نظارت بر رعایت تمامی سیاست‌ها و رویه‌ها و دستورالعمل‌های داخلی بانک و تطبیق آنها با استانداردها، قوانین و مقررات ناظر بر فعالیت بانکداری
- ❖ گروه‌بندی قوانین، مقررات و استانداردها با توجه به درجه اهمیت و تأثیر آنها بر ریسک بانک
- ❖ کمک و نظارت بر پیاده‌سازی اصول حاکمیت شرکتی و کنترل‌های داخلی در سطح بانک
- ❖ ایجاد تعامل مؤثر میان ریسک تطبیق و سایر ریسک‌ها به منظور ایجاد همگرایی و هم‌افزایی مناسب جهت شناسایی، اندازه‌گیری و کنترل ریسک‌های بانک