



پست بانک ایران

انتشار اطلاعات مربوط به مدیریت ریسک

(ریسک عملیاتی)

## ماده ۸- مدیریت ریسک عملیاتی

### ۸-۱- برنامه تداوم فعالیت

برنامه ریزی های لازم به منظور تداوم فعالیت در صورت وقوع ریسک های داخلی و خارجی از قبیل حوادث طبیعی (سیل و زلزله) و قطعی سیستم ها را انجام داده است. استقرار سایت پشتیبان در داخل و خارج از تهران به منظور پشتیبانی از سایت اصلی بانک و انجام مانورهای دوره ای از جمله اقدامات اصلی بانک در این راستا می باشد. از جمله اقدامات دیگر شناسایی سیستم های حیاتی بانک و ریسک های مترتب بر فعالیت آنها و ارائه راهکارهای مقابله با آنها می باشد. در بخش امنیت اطلاعات نیز بانک نسبت به استقرار استانداردهای امنیت اطلاعات ( ISMS ) اقدام نموده است.

### ۸-۲- تدابیر پیش گیرانه از وقوع خطاهای غیر عمدی و سهوی انسانی

- رسیدگی منظم به عملکرد شعب و باجه های بانکی و واحدها و گزارش نتایج رسیدگی ها به مقامات ارشد بانک
- ارائه پیشنهادات اصلاحی در خصوص رفع معایب و نواقص عملکردی واحدهای تحت رسیدگی
- بازرسی از راه دور و برخط شعب و باجه های بانکی
- برنامه ریزی تقویت کنترل های داخلی و اجرای طرح های عملیاتی در این زمینه
- ایجاد اطمینان از کفایت کنترل های داخلی
- استقرار سیستم نرم افزار مبارزه با پول شویی AML
- هوشمند سازی حساب های بانک باهدف جلوگیری از سوءاستفاده
- استقرار سامانه اعتبارسنجی مشتریان
- برنامه های ارتقاء سطح شناخت و اطلاعات همکاران در ارتباط با مباحث حفاظتی و حراستی و استقرار سامانه نظارتی متمرکز در بخش تسهیلات و تعهدات
- برگزاری دوره های آموزشی برای آشنایی کارمندان با مقررات و آئین نامه های بانک
- ایجاد سطوح دسترسی به سامانه های بانک متناسب با شرح فعالیت کارکنان
- جداسازی اینترنت از اینترنت و سامانه های بانک
- در حال راه اندازی مرکز عملیات امنیت بانک

### 3-8- تمهیدات مقابله با بحران

در راستای مقابله با حوادث غیرمترقبه و مدیریت شرایط بحران، کمیته پدافند غیرعامل بر اساس مصوبه مورخ ۹۵/۰۶/۱۴ هیات مدیره وقت بانک ایجاد شده است.

این کمیته به منظور بالا بردن قابلیت بقاء و استمرار عملیات و فعالیت های حیاتی و خدمات رسانی مراکز حیاتی، حساس و مهم بانک در شرایط وقوع تهدید، بحران و جنگ و تقلیل آسیب پذیری و کاهش خسارات و صدمات تاسیسات، تجهیزات و نیروی انسانی در برابر تهدیدات و نهادینه کردن اصول و ضوابط پدافند غیر عامل تشکیل می گردد.

### 4-8- روشهای سنجش ریسک عملیاتی

در خصوص سنجش ریسک های عملیاتی، برای محاسبه سرمایه لازم برای پوشش ریسکهای عملیاتی از مدل شاخص پایه ای که طی بخشنامه بانک مرکزی ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۹۸/۱۲/۱۷ ابلاغ شده، استفاده شده است. بدین ترتیب ۱۵٪ متوسط درآمدهای عملیاتی سه سال اخیر بانک بعنوان سرمایه مورد نیاز یک ساله جهت پوشش ریسک عملیاتی بانک در نظر گرفته می شود. برای برآورد کل دارایی های موزون شده، عدد مذکور را در عدد ۱۲/۵ (معکوس ۸ درصد بعنوان حداقل نسبت کفایت سرمایه قابل قبول) ضرب نموده و عدد حاصله بعنوان ریسک موزون شده عملیاتی بانک در نظر گرفته و به دارایی های موزون شده بانک اضافه می گردد.

### 5-8- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

در حال حاضر سرمایه پوششی ریسک عملیاتی در بانک بر مبنای روش پایه به شرح جدول ذیل می باشد:

جمع دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مبلغ ۶۵،۰۷۰،۳۳۴ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹			شرح	
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک		مبلغ
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۳،۳۹۳،۹۹۸	۱۵،۰۰	۲۲،۶۲۶،۶۵۲	۵،۲۰۵،۶۲۷	۱۵،۰۰	۳۴،۷۰۴،۱۷۸	
۱۲،۵			۱۲،۵			ضریب

۴۲،۴۲۴،۹۷۳

۶۵،۰۷۰،۳۳۴

دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

## 8-6- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

در حال حاضر بانک دارای فرآیند تعریف‌شده‌ای برای پایش ریسک عملیاتی و گزارش دهی آن می‌باشد به طوری که در بازرسی‌های مستمر ارزیابی‌های لازم صورت گرفته و گزارش‌های آن به مدیر عامل انک ارائه می‌شود. در راستای نظارت بر فعالیت شعب و باجه‌های بانکی روستایی، سامانه پایش لحظه‌ای از اوایل سال ۱۳۹۷ افتتاح و راه‌اندازی گردید. در ابتدا عملکرد شعب و باجه‌ها از طریق برون خط (Offline) مورد بررسی قرار می‌گرفت که نهایتاً سامانه مذکور با اقدامات صورت گرفته قادر به رسیدگی از طریق بررسی‌های برخط (Online) گردید. حسب تصمیمات متخذه مقرر گردید عملکرد این سامانه از رویکرد رسیدگی کلی به شعب و باجه‌های بانکی به رویکرد رسیدگی به سرفصل‌های پرمخاطره تغییر یابد که در این راستا در حال حاضر عملکرد روزانه کلیه واحدهای بانک قابل رصد بوده و بر اساس گزارش‌های متنوع مأخوذه از این سیستم مراتب مورد بررسی بازرسان مستقر در سامانه مذکور قرار می‌گیرد.