

○ برنامه تداوم فعالیت

در این راستا از اسناد بالادستی همچون «الزامات ارائه شده توسط مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ج.ا.ا»، «مستندات سازمان پدافند غیر عامل کشور»، «مستندات مرجع» و «چارچوب COBIT و ITIL» بر ضرورت پیاده‌سازی استاندارد «مدیریت تداوم کسب و کار (BCMS)» بهره‌گیری می‌شود. بانک ضمن در نظر داشتن الزامات امنیتی مورد اشاره در استاندارد ISO-27001، در حال اجرای «طرح مدیریت تداوم کسب و کار» بر اساس استاندارد ISO-22301 در سه گام شامل «شناخت کسب و کار و معماری سرویس‌ها»، «مدیریت ریسک و راهبردهای تداوم سرویس‌های بانکی» و «اقدامات استقرار تداوم و نقشه راه اجرایی» می‌باشد.

○ تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

با توجه به وجود الگوهای از پیش تعریف شده و صدور اسناد به صورت سیستمی در سامانه جامع بانکداری بانک، ریسک عملیاتی تا حد زیادی کاهش یافته است. از سوی دیگر کارگروه آسیب‌شناسی کنترل‌های داخلی و اداره مدیریت ریسک با همکاری واحدها اقدام به ایجاد کنترل‌های داخلی در این خصوص می‌نمایند. همچنین ارتقاء فرهنگ مدیریت ریسک، ارائه دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌ها به منظور یکسان‌سازی رویه‌ها و برگزاری دوره‌ها و کارگاه‌های آموزشی در این خصوص از اقدامات بانک پاسارگاد در جهت پیشگیری از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی بوده است.

○ تمهیدات مقابله با بحران

اقدامات زیر در رابطه با مقابله با بحران صورت گرفته است:

- دریافت گواهینامه ISO27001 در رابطه با امنیت اطلاعات
- راه‌اندازی سایت پشتیبان
- تدوین دستورالعمل پدافند غیرعامل

○ روش سنجش ریسک عملیاتی

علاوه بر شاخص‌های کلیدی، مقادیر زیان‌های عملیاتی و سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی بر اساس آخرین دستورالعمل "محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری" بانک مرکزی مورد محاسبه قرار می‌گیرد.

○ میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی در سال ۱۳۹۷ به روش پایه معادل ۴,۷۴۱,۶۸۲ میلیون ریال بوده است.

○ واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

در حال حاضر ریسک عملیاتی توسط اداره مدیریت ریسک با همکاری کلیه واحدها به ویژه امور بازرسی و حسابرسی داخلی به عنوان بخشی از لایه‌های دفاعی سازمان از طریق نظارت مستمر، بازرسی‌های

حضور و غیر حضوری مدیریت می شود. شایان ذکر است مدیران اجرایی مالک ریسک های مرتبط با حوزه کاری خود هستند.

○ سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

اداره مدیریت ریسک با جمع بندی و ارائه روند شاخص ها، گزارش هایی در مقاطع زمانی مختلف و در صورت لزوم با برگزاری کارگروه های فرعی و کارشناسی مدیریت ریسک، راهکارهایی جهت کاهش ریسک عملیاتی ارائه و به کارگروه عالی مدیریت ریسک ایفاد می نماید و با کارگروه حسابرسی از جهت اثربخشی کنترل های داخلی در تعامل است. این کارگروه پس از بررسی و اصلاحات احتمالی نسبت به تهیه پیشنهاد نهایی طی مصوباتی به هیات مدیره بانک اقدام می نماید. در نهایت تصمیمات مصوب هیات مدیره از طریق بخشنامه و اطلاعیه به ارکان بانک ابلاغ می گردد. از سوی دیگر اداره مدیریت ریسک با رصد زیان های عملیاتی ثبت شده در نرم افزار ERM در تلاش برای کنترل و پایش مداوم ریسک های عملیاتی می باشد.