

○ 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 آسیب شناسی کنترل های داخلی و اداره مدیریت ریسک با همکاری واحدها اقدام به ایجاد کنترل های داخلی در این خصوص می نمایند. همچنین اشاعه فرهنگ مدیریت ریسک، ارائه دستور العمل ها و بخشنامه های جهت یکسان سازی رویه ها و برگزاری دوره ها و کارگاه های 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
- راه اندازی سایت پشتیبان

○ روش سنجش ریسک عملیاتی

جهت پایش مستمر ریسک های عملیاتی علاوه بر شاخص های کلیدی، مقادیر زیان های عملیاتی و سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی بر اساس آخرین دستور العمل بانک مرکزی در خصوص "محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری" مورد محاسبه قرار می گیرد.

○ میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی در سال ۱۳۹۵ به روش پایه معادل ۴۱۵،۱۴۲ میلیون ریال بوده است.

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی در سال ۱۳۹۶ به روش پایه معادل ۱،۵۹۱،۳۹۶ 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 لایه های دفاعی سازمان از طریق نظارت مستمر، بازرسی های حضوری و غیر حضوری در سطح شعبه ها 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 تهیه کرده و در صورت لزوم با برگزاری کارگروه های فرعی و کارشناسی مدیریت ریسک، راهکارهایی جهت کاهش ریسک عملیاتی تهیه کرده و به کمیته عالی مدیریت ریسک ارسال می نماید و با کمیته حسابرسی از جهت اثربخشی کنترل های داخلی تعامل می نماید. این کمیته پس از بررسی و اصلاحات احتمالی نسبت به تهیه پیشنهاد نهایی اقدام نموده و به هیات مدیره بانک ارسال می نماید. در نهایت تصمیمات

مصوب هیات مدیره از طریق بخشنامه ها و اطلاعیه هایی 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.