

## ۱۵-۱-۱۵) گزارش متضمن مقایسه عملکرد موسسه اعتباری در زمینه مدیریت انواع

ریسک با سیاست ها و برنامه های ارائه شده در دوره قبل و بیان دلایل و مغایرت های

### احتمالی آن

- با عنایت به برنامه ریزی انجام شده در سال قبل در خصوص طراحی و ایجاد سیستم رتبه بندی داخلی مشتریان حقوقی شامل دو بخش مشتریان بانکداری شرکتی و تجاری، مطالعه ادبیات موضوعی و بررسی نمونه های موفق این حوزه صورت پذیرفته و مبتنی بر نتایج آن شاخص های ورودی و مدل ها تعیین گردیده و داده های مورد نیاز مدل سازی این بخش از مشتریان گردآوری شده و فرآیند مدل سازی آن در دست انجام می باشد.
- در خصوص برنامه تعیین شده در دوره قبل مبنی بر بروز رسانی رتبه بندی بخش ها و زیر بخشهای اقتصادی با هدف بهینه سازی پرتفوی اعتباری، صنایع مزیت دار در سه سطح با اولویت بالا، اولویت متوسط و اولویت پایین طبقه بندی و نتایج حاصله در سیاستهای اعتباری بانک ملحوظ نظر قرار گرفت.
- پیرامون سیاست گذاری انجام شده در دوره قبل مبنی بر کاهش حجم مطالبات غیر جاری در بخش های مختلف مشتریان، اقداماتی از قبیل: پایش و کنترل ریسک تمرکز اعتباری؛ ارتقا سیستم رتبه بندی مشتریان؛ بهبود فرایندهای اعتباری؛ شناسایی دقیق مشتریان اعتباری؛ مدیریت وثایق و تضامین و ... صورت پذیرفته است.
- به منظور مدیریت ریسک نرخ بهره و بهینه سازی پرتفوی اوراق بدهی بانک، ارزش در معرض ریسک پرتفوی اوراق با استفاده از روش دیرش تعدیل یافته در افق های زمانی یک روزه و ده روزه با فاصله اطمینان ۹۹،۹۵،۹۰ درصد محاسبه و اقدامات لازم انجام گردیده است.
- با عنایت به برنامه ارائه شده در سال قبل مبنی بر انجام آزمون بحران، آزمون مذکور با استفاده از مدل تحلیل حساسیت محاسبه و در صورتهای مالی بانک گزارش گردید.
- در خصوص برنامه تعیین شده پیرامون بهبود نسبت پوشش نقدینگی در سال گذشته، اقداماتی از قبیل: افزایش سپرده های پایدار، کوتاه نمودن سررسید تسهیلات و ... انجام و

نسبت پوشش نقدینگی در پایان سال ۱۴۰۲ به عدد ۱۰۶,۳ درصد رسید و سیاست بانک مبنی بر رعایت الزامات مدیریت ریسک نقدینگی ابلاغی بانک مرکزی را پوشش داده است.

▪ با توجه به هدف گذاری بررسی ریسک های عملیاتی حوزه فرآیند های اعتباری بانک، ریسک های با اهمیت این حوزه بررسی، گزارشگری و همچنین برنامه های کاهش ریسک های شناسایی شده به واحد های مرتبط ابلاغ گردیده است.

▪ مطابق با برنامه ارائه شده در دوره قبل درخصوص اجرای بندهای حداقل الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات، ۹۵ درصد موارد تعیین شده اجرا و مابقی نیز با توجه به تمدید زمان آن تا پایان ۱۴۰۳ اجرایی می گردد.

▪ با عنایت به برنامه ارائه شده در دوره قبل در زمینه مدیریت ریسک های کسب و کار، مصوبات هیات مدیره محترم بانک در خصوص مدیریت ریسک تحول دیجیتال در حال پیاده سازی است. در این راستا کارگروه تخصصی مدیریت ریسک تحول دیجیتال با حضور سیاستگذاران و متولیان مربوطه تشکیل گردیده و در حال به روز رسانی پروفایل ریسک تحول دیجیتال بانک می باشد.

▪ پیرو برنامه ارائه شده در دوره قبل، حداقل الزامات و نیازمندی های بانک در زمینه چگونگی بررسی سطح بلوغ مدیریت ریسک بر اساس سازگارسازی استانداردها و الزامات معتبر داخلی و بین المللی برای بانک، شناسایی، تهیه و تدوین شده و در کارگروه توسعه فرآیندهای جاری بانک مطرح گردیده است.

تجربه ای متمایز