

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

- بر اساس چارچوب «دستورالعمل حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری» بانک مرکزی ج.ا.ا. و با عنایت به اقدامات صورت پذیرفته در خصوص ایجاد و توسعه سیستم رتبه بندی داخلی در بانک ملت، در حال حاضر سیستم مذکور در بخش مشتریان حقیقی تکمیل و در مرحله پیاده سازی می باشد. در این راستا مطالعه ادبیات موضوعی و بررسی نمونه های موفق در بخش مشتریان حقوقی شامل مشتریان بانکداری شرکتی و تجاری نیز انجام شده و مبتنی بر نتایج آن شاخص های ورودی و نوع مدل های مورد استفاده تعیین گردیده است که پس از تکمیل پایگاه داده مورد نیاز تولید مدل (شامل اطلاعات صورتهای مالی مشتریان مذکور)، مرحله مدلسازی سیستم مذکور آغاز و پس از طی مراحل تست و صحت سنجی نتایج، در فرآیند اعتباری بانک پیاده سازی می گردد.
- در راستای تکالیف تعیین شده در ارتباط با بررسی و مدیریت سیستمی ریسک های عدم تطبیق در ارتباط با موارد ۲۶ گانه نظارت بر بانک ها و موسسات اعتباری، تعهدات مذکور استخراج و مقرر گردیده است با توجه به شرح وظایف رابطین ریسک در سامانه ای که بدین منظور طراحی گردیده است بارگزاری و سپس بر اساس آن موارد رعایت عدم رعایت و رعایت ناقص مشخص گردد.
- کارگروه مدیریت ریسک تحول دیجیتال با عضویت متولیان این حوزه و بر اساس مصوبات هیات مدیره بانک تشکیل و تصمیمات لازم در خصوص بروز رسانی پروفایل ریسک تحول دیجیتال توسط کارگروه مذکور مصوب گردید.

- فاز شناخت برترین شرکت های توسعه دهنده ماژول نرم افزاری تطبیق با استانداردهای مدیریت ریسک ذیل چارچوب های GRC و ERM پیاده سازی گردیده است و بر این اساس فاز بندی در این خصوص آغاز گردید.
- 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.
- ارزش در معرض ریسک پرتفوی ارزی، پرتفوی اوراق بدهی و پرتفوی سهام، استفاده از روشهای استاندارد کمیته بال و بانک مرکزی مانند روش واریانس کواریانس و روش شبیه سازی تاریخی در افق های زمانی یک روزه و ۱۰ روزه با فاصله اطمینان ۹۰، ۹۵، ۹۹ درصد محاسبه و اقدامات لازم انجام گردید.
- با عنایت به برنامه ارائه شده در سال گذشته مبنی بر اجرای متدولوژی جدید مدیریت ریسک فناوری اطلاعات با رویکرد سرویس گرا، موضوع در کمیته مجمع سالانه عملکرد ستادی بانک ارائه و به تأیید و تصویب رسید.

تجربه ای متمایز