



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران



موسسه عالی آموزش بانکداری ایران

نظرسنجی

کنترل های داخلی، بهبود عملکرد

»

هفتمین گردهمایی

رؤسای موفق شعب بانک های کشور

۲۷ بهمن ماه ۱۳۹۵



درباره گردهمایی

مؤسسه عالی آموزش بانکداری ایران هر ساله اقدام به برگزاری گردهمایی رؤسای موفق شعب بانک های کشور می نماید.

این گردهمایی با هدف ایجاد بستر و فرصت مناسب به منظور تعامل و انتقال تجربیات بین رؤسای موفق و دیگر مدیران شبکه بانکی کشور و همچنین قدردانی و تکریم رؤسای موفق شعب بانک ها و مؤسسات اعتباری کشور برگزار می گردد.

هفتمین گردهمایی با عنوان «کنترل های داخلی، بهبود عملکرد» برگزار می گردد.

نظرسنجی هفتمین گردهمایی رؤسای موفق شعب بانک های کشور



موضوع نظرسنجی

در هفتمین گردهمایی رؤسای موفق شعب بانک های کشور، از تعداد ۴۲۰ رئیس شعبه منتخب بانک ها در سراسر کشور، طی پرسشنامه ای سؤال گردید که (فعالیت دارای ریسک در شعبه)، (ریسک فعالیت) را شرح داده و برای (کنترل ریسک) پیشنهادهای خود را بیان نمایند. این دست از ریسک در طبقه ریسک عملیاتی بانکی در نظر گرفته شد. منابع ریسک شامل نیروی انسانی، فرآیندها، سیستمها و حوادث بیرونی است و کنترلها شامل پیشگیرانه، اصلاحی، آمرانه و اکتشافی است. در نهایت، ۱۷۱ پرسشنامه که مناسب پاسخ داده شده بودند، بررسی گردیدند.



نظرسنجی هفتمین گردهمایی رؤسای موفق شعب بانک های کشور



تماس با ما:

آدرس دبیرخانه: تهران، خیابان پاسداران،
بالاتر از سه راه ضرابخانه، پلاک ۱۹۵، مؤسسه
عالی آموزش بانکداری ایران

کد پستی: ۱۶۶۴۶۴۷۱۱۱

تلفن دبیرخانه: ۲۷۸۹۲۴۸۸

پست الکترونیک: sbm.conf@ibi.ir

آدرس سایت:

<http://conference.ibi.ac.ir>



کنترل‌های پیشگیرانه مجموعه اقدامات و
کنترل‌هایی است که برای کاهش درجه
احتمال وقوع ریسک (قبل از وقوع) در سطح
ستادی و یا شعب بانک صورت می‌پذیرد.
کنترل‌های اصلاحی تأکید بر حل اشتباهات یا
تخلف پس از وقوع آن است.

کنترل‌های آمرانه به معنای وضع قوانین و
دستورالعمل‌هایی است که موجب جلوگیری از
رخداد ریسک می‌باشد.

کنترل‌های اکتشافی به کشف اشتباهات یا
تخلف‌های اتفاق افتاده کمک می‌کنند.

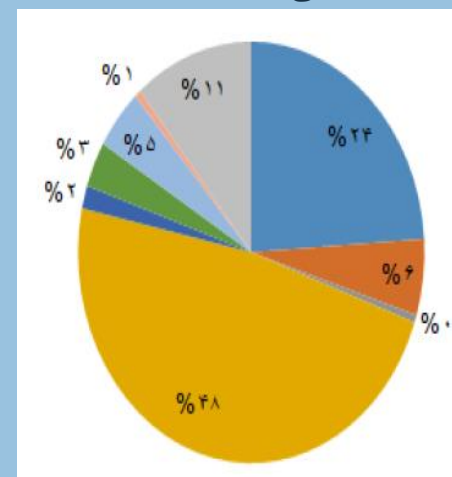
جدول زیر بیانگر درصد کنترل‌های پیشنهادی
از سوی رؤسای موفق شعب می‌باشد:

کنترل	درصد
A	۰/۳
AB	۰/۰۰۷
AC	۰/۰۱۸
AD	۰/۰۶۴
B	۰/۲۶۸
BC	۰/۰۰۶
BD	۰/۰۴۱
C	۰/۲۳۴
CD	۰/۰۳۰۵
D	۰/۰۳۱۵



نتایج نظر سنجی

نمودار زیر بیانگر درصد حضور ریسک‌ها در
فعالیت‌های بانکی است:



کنترل‌ها شامل موارد زیر می‌شود:

A: پیشگیرانه (Preventive)

B: اصلاحی (Corrective)

C: آمرانه (Directive)

D: اکتشافی (Detective)

