

بیانیه مدیریت ریسک شرکت بیمه اتکایی تهران

شرکت بیمه اتکایی تهران (بتهران) در نظر دارد که در تمامی تصمیماتی که در حوزه‌های مختلف به ویژه بیمه‌گری و سرمایه‌گذاری اتخاذ می‌نماید، ریسک‌هایی وجود داشته که اهداف شرکت از جمله سودآوری، ثبات و توانگری مالی را تحت تأثیر قرار می‌دهد. در نتیجه، این شرکت در راستای وصول به اهداف مورد انتظار خود مبتنی بر اسناد بالادستی از جمله بودجه سالیانه و برنامه راهبردی شرکت، «مدیریت ریسک سازمانی» را به عنوان بخش محوری کسب و کار خود اجتناب‌ناپذیر می‌داند. از همین رو، بهبود و ارتقای ساختار بودجه‌نویسی و برنامه‌ریزی راهبردی با در نظر گرفتن ملاحظات مدیریت ریسک، یکی از ارکان اساسی در اثربخشی فعالیت‌های مدیریت ریسک در این شرکت می‌باشد.

این شرکت در زمینه مدیریت ریسک به همان اندازه که احتمال وقوع اتفاقات بد را در نظر می‌گیرد، احتمال وقوع اتفاقات خوب را نیز در نظر گرفته و مانع نوآوری و پذیرش «ریسک فرصت» نمی‌گردد. از همین رو، چارچوب مدیریت ریسک را استقرار نموده تا اطمینان حاصل کند که یک فرآیند سیستماتیک برای شناسایی، ارزیابی، اندازه‌گیری، مدیریت و پایش ریسک وجود دارد. چارچوب مدیریت ریسک سازمانی شرکت با تمرکز بر تحلیل مالی پویا (DFA)، چارچوب مدیریت دارایی بدهی (ALM) و شاخص توانگری مالی توسعه یافته است؛ با این وجود، بر هیچ استاندارد در حوزه مدیریت ریسک محدود نشده است.

مدل پایه توانگری مالی مورد نظر شرکت، بر آیین نامه بیمه مرکزی متمرکز است که بر اساس آن به روزرسانی خواهد شد. در این زمینه، نگرش شرکت به موضوع توانگری مالی صرفاً گذشته‌نگر نبوده بلکه رویکردی آینده‌نگر به این شاخص، حاکم می‌باشد. با وجود محوریت این شاخص، شرکت در نظر دارد تا با به کار بستن مدل‌های به روز و کارآمد، مبتنی بر دانش روز و تجارب عملی شاخص‌های کلیدی ریسک (KRI) را به منظور اندازه‌گیری ریسک به کار بندد. تعیین محدوده‌های با اهمیت در این مسیر اجتناب‌ناپذیر است. این چارچوب در قالب «بیانیه سیاست مدیریت ریسک» به طور کلی تبیین شده و پویایی آن بر اساس برنامه سالانه واحد مدیریت ریسک حفظ می‌گردد.

شرکت بیمه اتکایی تهران در این چارچوب به اصول زیر پایبند است:

۱) مدیریت ریسک شرکت بر عهده هیأت مدیره بوده و هیأت مدیره شرکت از طریق «بیانیه اشتباهات ریسک» مبتنی بر «چارچوب توانگری مالی» مسئولیت خود در این موضوع را ایفا می‌نماید. اشتباهات هیأت مدیره در خصوص توانگری مالی، حداقل ۲۰٪ می‌باشد. کمیته ریسک و مدیر ارشد ریسک به عنوان بازوهای اجرایی هیأت مدیره وظایفی دارند که در «منشور کمیته ریسک» به صورت کامل تبیین شده‌اند.

۲) کارکنان شرکت ملزم به ایجاد شفافیت در حوزه فعالیت خود بوده و به عنوان «لایه اول دفاعی» در چارچوب مدیریت ریسک شرکت موظف به ارائه گزارشات مربوطه به مدیر ارشد ریسک (CRO) می‌باشند. همچنین اقدامات نهایی به منظور کنترل و کاهش ریسک توسط مالکان ریسک در لایه اول دفاعی شرکت صورت می‌پذیرد.

۳) مدیر ریسک موظف است ریسک‌های بااهمیت شرکت را تا حد قابل قبول کاهش دهد. در همین راستا، گزارشگری و ایجاد شفافیت در زمینه ریسک‌ها از وظایف اصلی وی به عنوان «لایه دوم دفاعی» در ساختار حاکمیت ریسک شرکت می‌باشد. تعیین خطوط قرمز و محدودیت‌ها و نظارت بر رعایت آن‌ها توسط مالکان ریسک نیز بر عهده وی می‌باشد.

۴) در تمامی فعالیت‌ها و فرآیندهای مدیریت ریسک، ملاحظات قانونی بیمه مرکزی و سازمان بورس و اوراق بهادار به طور کامل در نظر گرفته می‌شود. این موضوع توسط حسابرس داخلی به عنوان «لایه سوم دفاعی» ارزیابی می‌گردد.

به منظور استفاده از مدل‌های اندازه‌گیری ریسک، شرکت بیمه تهران بر اهمیت توسعه داشبوردهای اطلاعاتی جهت دسترسی مناسب به داده‌های دقیق و به روز با محوریت سامانه هوش تجاری (BI) تأکید دارد و چارچوب نهایی مدیریت ریسک شرکت نیز به صورت تدریجی در این سامانه پیاده‌سازی خواهد شد.

ارتقای فرهنگ سازمانی شرکت در حوزه مدیریت ریسک به منظور توانمندسازی کلیه ارکان اجرایی شرکت از اهم موضوعاتی است که شرکت بیمه اتکایی تهران به آن توجه نموده و بخش زیادی از برنامه مدیریت ریسک شرکت به آن اختصاص دارد.

اسماعیل داورپناه

مدیرعامل شرکت بیمه اتکایی تهران

