

شرکت بیمه آسیا با هدف صیانت از دارایی‌های ذینفعان خود و نیز نیل به رشد و توسعه پایدار، سیاست‌ها و جهت‌گیری‌های استراتژیک خود در حوزه مدیریت ریسک سازمانی را تعیین و تبیین نموده است. همچنین شرکت با علم و آگاهی نسبت به ضرورت شکل‌گیری و ترویج تفکر ریسک محور در حوزه‌ها و سطوح مختلف سازمانی، در حال تدوین سند خط مشی مدیریت ریسک خود می‌باشد و تلاش می‌نماید که با اتخاذ رویکرد یکپارچه و تلاش و مشارکت فعالانه و مستمر کارکنان و مدیران در لایه‌های مختلف سازمانی، مدیریت به هنگام و موثری در خصوص ریسک‌های خود داشته باشد.

۱- دامنه

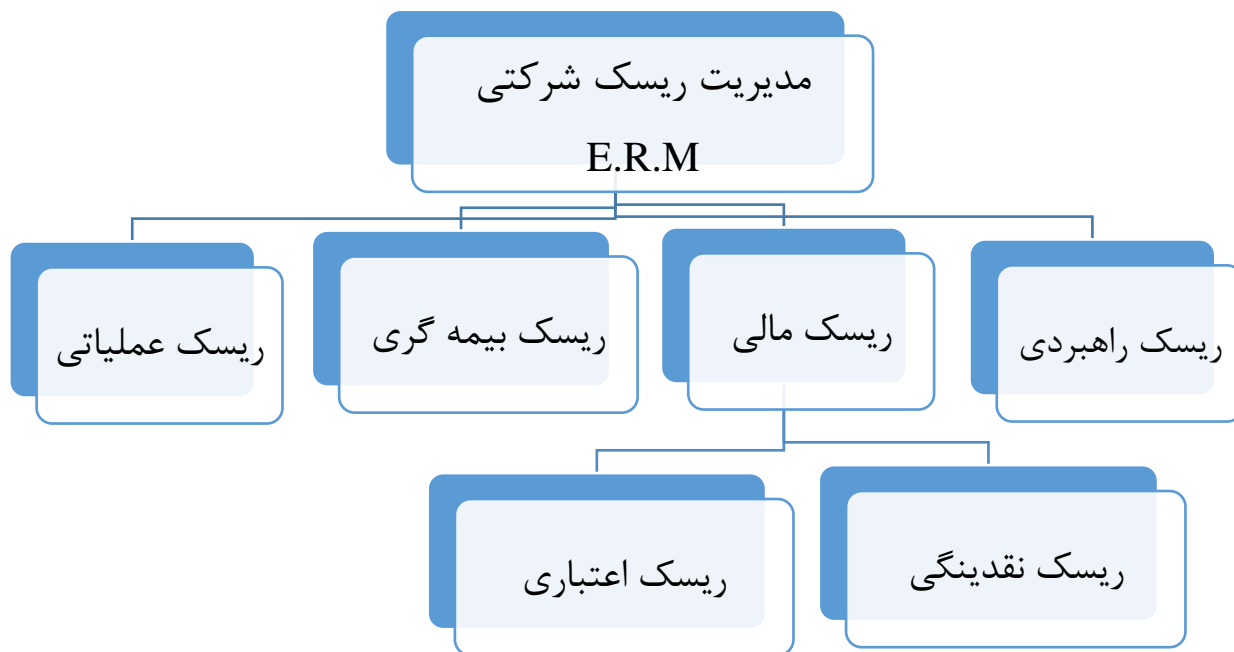
تمامی واحدهای سازمانی شرکت بیمه آسیا در دامنه مدیریت ریسک سازمانی شرکت قرار می‌گیرند. ریسک‌های عملیاتی، بیمه‌گری، راهبردی، اعتباری و نقدینگی در دامنه مدیریت ریسک شرکت قرار می‌گیرند.

۲- نیات و مقاصد انجام مدیریت ریسک

- کاهش ضرایب خسارت در رشته‌های بیمه‌ای (بر اساس برنامه‌های شش ماهه/سالانه مدیریت ریسک شرکت)
- ثبات مالی پایدار شرکت
- کاهش ریسک مشتریان کلیدی شرکت (رشد و ارتقاء سطح ایمنی در مشتریان کلیدی شرکت)
- افزایش سطح آگاهی مشتریان از ریسک‌های مرتبط با کسب و کار خود
- قرارگیری شاخص اثربخشی سیستم مدیریت ریسک (Total Efficiency) در فواصل مطلوب
- حفظ سطح ریسک اعتباری شرکت در ناحیه امن
- مساعدت در حفظ شاخص توانگری مالی شرکت در سطح ۱
- حفظ شاخص شکاف نقدینگی در ناحیه امن (ریسک نقدینگی)
- ترویج فرهنگ یادگیری و مشارکت مستمر کارکنان در حوزه مدیریت ریسک از طریق نهادینه سازی مدیریت ریسک اثربخش و یکپارچه در تمامی سطوح و لایه‌های سازمانی شرکت

۳- رویکرد شرکت در مدیریت ریسک‌ها

۳-۱. طبقه بندی ریسک های شرکت بیمه آسیا



با توجه به اینکه شرکت بیمه آسیا مانند سایر شرکت های بیمه بنابر ماهیت فعالیت خود ریسک‌های متنوعی دارد و جنس و ماهیت این ریسک‌ها نیز با یکدیگر متفاوت می‌باشد، رویکردهای مختلفی به شرح زیر برای مدیریت آنها اتخاذ شده است :

- رویکرد شرکت در ستینگ و یکپارچه سازی مدیریت ریسک در حوزه های مختلف سازمانی
- رویکرد شرکت در مدیریت ریسک های عملیاتی
- رویکرد شرکت در مدیریت ریسک های عملیاتی (فرآیندی)
- رویکرد شرکت در مدیریت ریسک های راهبردی
- رویکرد شرکت در مدیریت ریسک های نقدینگی
- رویکرد شرکت در مدیریت ریسک های اعتباری
- رویکرد شرکت در مدیریت ریسک های بیمه گری

فلوچارت هر يك از رويكردهای مذکور به تفصيل در دستورالعمل های ارزیابی ريسك های نقدینگی، بیمه گری، عملیاتی، اعتباری و راهبردی شركت ارائه خواهد شد.

در شركت بیمه آسیا به منظور ایجاد يك سیستم یکپارچه در مدیریت ريسك ها، ساختار حاکمیتی ريسك جامع و کاملی در حال طراحی می باشد که در آن مجریان، سیاستگذاران و ارزیابان سیستم مدیریت ريسك در قالب يك الگوریتم و مکانیزم منطقی به مدیریت ريسك های شركت اقدام می نمایند.

۲-۳. ساختار حاکمیتی مدیریت ريسك در شركت بیمه آسیا :

به منظور ارجاع ريسك ها در لایه ها و سطوح مختلف اجرایی ساختار حاکمیتی مدیریت ريسك، سطوح قابل قبول و قابل تحمل برای تمامی فرآیندها، واحدهای ستادی و نیز شعب شركت تعیین خواهد شد که نمونه‌ای از آن به شرح زیر می باشد :

سطوح غیر قابل قبول و غیر قابل تحمل ريسك در مدیریت				
اندازه ريسك	طبقه ريسك	تفسیر طبقه	واکنش به ريسك	مسئول واکنش به ريسك
۱ تا ...	سبز	ناحیه امن	بدون واکنش، نظارت کلان بر معیارهای ريسك در تغییرات درون و برون سازمانی	
..... تا	زرد	ناحیه احتیاط	تهیه برنامه پاسخ به ريسك بر اساس نتایج تجزیه و تحلیل هزینه-فایده، نظارت و پایش ماهیانه ريسك و کنترلرهای مربوطه	مدیریت مربوطه
..... تا	نارنجی	ناحیه غیر قابل قبول	تهیه برنامه پاسخ به ريسك (RTP) و نظارت بر اجرای آن بصورت هفتگی، ارائه گزارش ماهانه به کمیته ريسك	
..... تا	قرمز	ناحیه غیر قابل تحمل	ارجاع ريسك به سطح بالاتر	کمیته عالی ريسك

۳-۳. نقش ها و مسئولیت ها

سند خط مشی شركت در حال تدوین می باشد که در آن دامنه فعالیت مدیریت ريسك ، اهداف و مقاصد مدیریت ريسك ، معیار ها و سطح بندی های ريسك های شركت، نقش ها و مسئولیت های هر يك از واحد های مختلف شركت از بالاترین سطوح تا سطوح پائین، نوع گزارشات و مسئولین تهیه و تأیید آنها و همچنین مخاطبین این گزارشات، تعیین اثر بخشی سیستم مدیریت ريسك و ... در آن مشخص گردیده است .

۴- گزارش دهی

انواع گزارشات مرتبط با ریسک های شرکت در سیستم مدیریت ریسک در مواعدهای زمانی مشخص تهیه می شوند و به ذینفعان مختلف ارسال می شوند. در جدول ذیل بطور نمونه به اجمال یک نوع گزارش، مسئول تهیه و تأیید آنها و همچنین مخاطبین این گزارشات نشان داده شده است .

عنوان گزارش	مسئول تهیه	تأیید کننده	دوره های گزارش	مخاطبان
گزارش اثربخشی و کارایی سیستم مدیریت ریسک شرکت	اداره ارزیابی و بهبود سیستم مدیریت ریسک	مدیر ریسک	سه ماهه	مدیر عامل

۵- پایش

اثربخشی نظام مدیریت ریسک در هر یک از ریسک های شرکت بر اساس مراحل زیر انجام خواهد شد :

اثربخشی نظام مدیریت ریسک در حوزه ریسک های عملیاتی و راهبردی بر اساس محاسبات زیر خواهد شد:

۵-۱. تعیین اثربخشی کل سیستم مدیریت ریسک شرکت :

اثربخشی کل سیستم مدیریت ریسک شرکت (Total Efficiency) از رابطه زیر محاسبه می شود :

$$Total\ Efficiency = \sum_{i=1}^n W_i * \alpha_i$$

که در آن :

W_i : درجه اهمیت نسبی ریسک ها نسبت به یکدیگر

α_i : ضریب اثربخشی مدیریت ریسک

شاخص اثربخشی کل سیستم مدیریت ریسک، عددی است بین -۱ تا +۱ که هر چه مقدار آن مثبت تر باشد، سیستم مدیریت ریسک اثربخش تر خواهد بود.

۲-۵. اثربخشی نظام مدیریت ریسک در حوزه ریسک های نقدینگی، اعتباری و بیمه گری

▪ **پایش و اندازه گیری ریسک نقدینگی**

برای محاسبه ریسک نقدینگی از شاخص ریسک نقدینگی استفاده می شود که بر اساس دستورالعمل ریسک نقدینگی اقدام می شود.

▪ **پایش و اندازه گیری ریسک اعتباری**

محاسبه ریسک اعتباری در دو حوزه نمایندگان و شرکت های بیمه ای بر اساس شاخص ریسک اعتباری انجام می شود که سطح بندی آن نیز بر اساس دستورالعمل ریسک اعتباری انجام می شود.

▪ **پایش و اندازه گیری ریسک بیمه گری**

برای محاسبه ریسک بیمه گری، به تفکیک تمامی محصولات، ریسک فاکتورها محاسبه و با توجه به وزن هر ریسک فاکتور در کل ریسک مورد نظر، ریسک محصولات مورد محاسبه و تحلیل قرار خواهند گرفت.

۶- مستندات مربوطه

- استراتژی ها و برنامه های کلان صنعت بیمه و بیمه آسیا
- ساختار حاکمیتی و شرح وظایف واحدهای سازمانی شرکت
- فرآیندهای مدون مدیریت ریسک شرکت
- دستورالعمل مدیریت ریسک های راهبردی
- دستورالعمل مدیریت ریسک های عملیاتی
- دستورالعمل ریسک نقدینگی شرکت
- دستورالعمل ریسک اعتباری شرکت

۷. واژه نامه

ریسک: تاثیر عدم اطمینان بر اهداف

ریسک های عملیاتی: ریسک‌هایی که هر یک از واحدهای شرکت در انجام فعالیت‌های روزمره و جاری خود با آنها مواجه می‌شوند، هرگونه نقصان و یا خطای (اعم از سهوی و یا عمدی) مرتبط با منابع انسانی، فرآیندها و دستورالعمل‌های سازمانی، تجهیزات نرم افزاری و سخت افزاری و ... را شامل می‌شود.

ریسک‌های راهبردی: ریسک‌هایی که مرتبط با محیط پیرامونی سازمان بوده و بیشتر استراتژی‌ها و اهداف سطح بالا و کلان سازمان را تحت تاثیر قرار می‌دهند، نمونه‌هایی از این ریسک‌ها، تغییر در سبد محصولات و خدمات سازمان، تغییر در روندهای کلان سازمان و ... می‌باشند.

ریسک نقدینگی: احتمال عدم توانایی سازمان در تأمین منابع نقد لازم جهت بازپرداخت بدهی‌ها و ایفای تعهدات

ریسک اعتباری: احتمال قصور متعهدین در اجرای تعهدات خود

احتمال وقوع^۱: شانس وقوع رخداد

پیامد^۲: نتایج و برآمدهای یک حادثه که بر اهداف اثر گذارند.

سطح ریسک^۳: اندازه ریسک که به صورت ترکیبی از پیامد و احتمال وقوع بیان می‌شود.

معیارهای ریسک^۴: معیارها و نقاط مبنایی که اندازه و اهمیت ریسک در مقایسه با آنها سنجیده می‌شود.

سطح غیر قابل قبول ریسک: سطحی (اندازه‌ای) از ریسک که رکن مربوطه در ساختار حاکمیتی ریسک شرکت موظف است برای آن ریسک برنامه پاسخ تهیه نماید.

سطح غیر قابل تحمل ریسک: سطحی (اندازه‌ای) از ریسک که رکن مربوطه در ساختار حاکمیتی ریسک شرکت صلاحیت پاسخگویی به آن را ندارد و موظف است که ریسک مربوطه را به لایه بالاتر از خود در ساختار حاکمیتی ریسک، ارجاع دهد.

فرآیند مدیریت ریسک: کاربرد نظام‌مند خط‌مشی‌ها، رویه‌ها و فعالیت‌های مدیریتی در زمینه ارتباط و مشاوره، تعیین محدوده، شناسایی، تحلیل، ارزشیابی، پاسخ و نظارت و پایش ریسک.

^۱ Likelihood

^۲ Consequence

^۳ Risk level

^۴ Risk Criteria

ارزیابی ریسک^۵: فرآیند کلی شناسایی، تحلیل و ارزیابی ریسک

شناسایی ریسک^۶: فرآیند یافتن، تشخیص و تشریح ریسک

تحلیل ریسک^۷: فرآیند شناخت ماهیت ریسک و تعیین سطح ریسک

ارزیابی ریسک^۸: فرآیند مقایسه نتایج سنجش ریسک با معیارهای ریسک برای تعیین قابل قبول بودن و یا نبودن

ریسک

پاسخ به ریسک^۹: فرآیند تعدیل ریسک که شامل گزینه‌های اجتناب، کاهش، انتقال و پذیرش ریسک می‌شود.

کنترل^{۱۰}: روش و یا اقدامی که ریسک را تعدیل می‌کند. کنترل‌ها به دو نوع تقسیم می‌شوند: کنترل‌های پیشگیرانه^{۱۱} که

به حذف علل ریسک یا کاهش احتمال وقوع ریسک می‌پردازند و کنترل‌های محافظ^{۱۲} که پیامد ریسک را کاهش داده و

به بازایی می‌پردازند.

^۵ Risk assessment

^۶ Risk identification

^۷ Risk analysis

^۸ Risk evaluation

^۹ Risk treatment

^{۱۰} Control

^{۱۱} Preventive

^{۱۲} Protective

