

بررسی مدیریت ریسک جهانی

فعالیت در محیطی جدید
نظارت فزاینده و انتظارات افزایش یافته

عنوان و نام پدیدآور	:	بررسی مدیریت ریسک جهانی: فعالیت در محیطی جدید: نظارت فزاینده و انتظارات افزایش یافته/ [سفارش دهنده شرکت پردازش اطلاعات مالی پارت]؛ مترجم حسن رسولی زاده، علی رسولی زاده. تهران: نشر گنجشک، ۱۳۹۶.
مشخصات نشر	:	۷۸ ص: مصور (رنگی)، نمودار (رنگی).
مشخصات فیزیکی	:	۳-۳-۹۷۷۸۱-۶۰۰-۹۷۸
وضعیت فهرست نویسی	:	فیپا
یادداشت	:	Global risk management survey: operating in the new normal increased regulation and heightened expectation, ۹th ed.
موضوع	:	مدیریت ریسک مالی، مدیریت ریسک
شناسه افزوده	:	رسولی زاده، حسن، ۱۳۶۳ - رسولی زاده، علی، ۱۳۵۸
رده بندی کنگره	:	شماره کتابشناسی ملی
رده بندی دیویی	:	۵۵-۶۸۰/۴۱۱
شماره کتابشناسی ملی	:	۹۴۰۰۰۱

شناسنامه

نام اصلی کتاب به انگلیسی: GLOBAL RISK MANAGEMENT SURVEY

نام کتاب به فارسی: بررسی مدیریت ریسک جهانی

ناشر: نشر گنجشک، ۱۳۹۶

نام مؤسسه: پردازش اطلاعات مالی پارت

نوبت و تاریخ چاپ: اول، زمستان ۱۳۹۶

شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۹۷۷۸۱-۳-۳

شمارگان: ۱۰۰۰ عدد

مترجم: حسن رسولی زاده، علی رسولی زاده،

ویراستار: محسن صادقی

مدیر هنری: بیژن نجمی

چاپخانه و صحافی: میران

۵۲	بخش کانون توجه: بیمه	۸	پیشگفتار
۵۳	حرکت به سمت مقررات مبتنی بر گروه	۱۰	چکیده مدیریتی
۵۳	افزایش الزامات سرمایه‌ای	۱۱	یافته‌های کلیدی
۵۴	ارزیابی ریسک بیمه		
۵۶	اقدامات پیشرو در مدیریت ریسک بیمه	۱۴	مقدمه: محیط اقتصادی و کسب و کار
۵۸	بخش کانون توجه: مدیریت سرمایه‌گذاری	۱۵	ابراهیم طوفان اقتصادی
۵۹	داده‌ها و فناوری ریسک	۱۶	تداوم اصلاحات نظارتی
۶۱	تطبیق نظارتی	۱۷	الزامات سرمایه‌ای بالاتر
۶۱	راهبری و مسئولیت‌پذیری	۱۸	آزمون بحران
۶۱	برنامه مدیریت ریسک تطبیق	۱۸	مقررات ولکر
۶۲	نظارت بر تطبیق سرمایه‌گذاری	۱۹	نهادهای ملی با اهمیت سیستمی
۶۲	تضاد منافع	۲۰	سطح رکورد جزئی
۶۲	جذب مشتری	۲۰	قریب الوقوع بودن تغییرات نظارتی بیشتر
۶۳	امنیت سایبری	۲۲	معضل سودآوری
۶۳	ریسک مدل	۲۳	ریسک سایبری
۶۳	ریسک سازمانی توسعه یافته	۲۳	داده‌های ریسک
۶۴	راهبری ریسک	۲۴	ریسک رفتاری و فرهنگ ریسک
۶۴	اقدامات پیشرو در مدیریت سرمایه‌گذاری	۲۵	در خصوص این بررسی
۶۵	راهبری	۲۵	راهبری ریسک
۶۵	رفتار	۲۹	کمیته ریسک هیات‌مدیره
۶۵	اجرا	۳۰	نقش مدیر ارشد ریسک
۶۵	زیست	۳۲	میزان ریسک‌پذیری
۶۶	مدیریت ریسک سایبری	۳۴	مدل راهبری ریسک با سه خط دفاعی
۶۹	ریسک اعتباری	۳۶	مدیریت ریسک سازمانی
۶۹	ریسک بازار	۳۸	چالش‌های کلیدی
۶۹	ریسک نقدینگی	۳۹	هم‌راستا کردن جریان خدمات
۷۰	مدیریت دارایی و بدهی	۴۱	سرمایه اقتصادی
۷۱	ریسک عملیاتی	۴۲	آزمون بحران
۷۳	امنیت سایبری	۴۶	بخش کانون توجه: بانکداری
۷۳	ریسک نظارتی	۴۷	بازل ۳
۷۴	سیستم‌ها و فناوری‌های	۴۸	نقدینگی
	اطلاعاتی مدیریت ریسک	۴۹	چالش تطبیق با بازل ۳
۷۶	جمع‌بندی	۵۰	اقدامات پیشرو در مدیریت ریسک بانکداری

پیش‌گفتار

بسیار مفتخریم گزارش نهم "بررسی مدیریت ریسک جهانی دلویت" را ارائه می‌دهیم. گزارش نهم از مجموعه به‌روزترین ارزیابی از وضعیت مدیریت ریسک در صنعت جهانی خدمات مالی می‌باشد. یافته‌های این بررسی، حاصل همکاری ۷۱ نهاد مالی از سرتاسر جهان است که در بخش‌های مختلف فعالیت می‌کنند و در مجموع، دارای آن‌ها بالغ بر ۱۸ تریلیون دلار آمریکا است. از تمام کسانی که در این بررسی شرکت کردند، به خاطر صرف وقت و همچنین در اختیار گذاشتن نظراتشان با این مجموعه، بسیار سپاسگزاریم.

نهادهای مالی کماکان در بسیاری از حوزه‌های مدیریت ریسک در حال پیشرفت می‌باشند. هیات‌مدیره نهادهای مالی زمان بیشتری را به موضوع مدیریت ریسک اختصاص می‌دهند و به مسائل کلیدی مانند بهبود بیانیه ریسک‌پذیری^۲ و همچنین همسوسازی راهبردهای شرکت با مجموعه ریسک‌پذیری^۳ سازمان می‌پردازند. داشتن جایگاهی تحت عنوان مدیر ارشد ریسک^۴ و

برنامه مدیریت ریسک سازمانی^۵ در حال تبدیل شدن به یک امر عادی در میان نهادهای مالی می‌باشد. در زمینه کفایت سرمایه، تقریباً تمامی بانک‌هایی که در این بررسی با ما همکاری کردند از الزامات بازل ۳ تبعیت می‌کنند و پیش از این، حداقل نسبت‌های سرمایه را برآورده کرده‌اند. موج بسط و گسترش قوانین در حوزه امور مالی که با بحران مالی جهان همراه شده بود، قصد فرسایش کسب‌وکار ندارد، به ویژه برای مؤسسات بزرگی که دارای اهمیت سیستمی هستند.

مدیریت ریسک باید پاسخگوی این محیط جدید باشد: محیطی با تغییرات مداوم نظارت و حتی انتظارات بیشتر برای ارتقای نظارت. در ایالات متحده، فدرال رزرو اقدام به ارائه اصول جدیدی تحت عنوان استانداردهای احتیاطی ارتقاء یافته (EPS)^۶ و همچنین بازبینی جامع کفایت سرمایه^۷ کرده است. بانک مرکزی اروپا نیز وظیفه نظارت بر بانک‌های منطقه خود را بر عهده گرفته و اقدام به اجرای آزمون بحران^۸ و ارزیابی جامع بررسی کیفیت

1. Deloitte.
2. Risk Appetite Statement.
3. Risk Profile.
4. Chief Risk Officer (CRO).
5. Enterprise Risk Management (ERM).
6. Enhanced Prudential Standards (EPS).
7. Comprehensive Capital Adequacy Review (CCAR).
8. Stress Test.

اطلاعاتی خود را تقویت کنند. مقام‌های ناظر به دقت نحوه مدیریت ریسک رفتاری توسط نهادهای مالی را تحت نظر دارند و اقداماتی که آن‌ها برای ساخت فرهنگ ریسک انجام می‌دهند را نیز بررسی می‌کنند.

نهادهای مالی علاوه بر پیروی از الزامات و اولویت‌های نظارتی جدید با سه سطحی از انعطاف‌پذیری برسند که بتوانند خود را با توسعه الزامات نظارتی که احتمالاً در سال‌های آینده تدوین خواهد شد نیز وفق دهند. چنین امری مستلزم توانایی مدیریت ریسک قوی، ایجاد زیرساخت‌های مستحکم برای ریسک و همچنین وجود داده‌های با کیفیت که به موقع از سرتاسر سازمان جمع‌آوری شده باشند، خواهد بود.

امیدواریم این مجموعه، که شامل بررسی جامع مدیریت ریسک در نهادهای مالی از سرتاسر جهان می‌باشد، برای شما مفید واقع شود و به شما در کسب بینشی مناسب از چالش‌های روز در این حوزه کمک کند.

دارایی‌ها کرده است. همچنین یک اتحادیه جدید تحت عنوان اتحادیه بازار سرمایه اروپایی در حال توسعه است. کمیته بازل نیز در زمینه نظارت بر بانکداری اقدام به معرفی استانداردهای بالاتری برای کفایت سرمایه و نقدینگی کرده است. نظام کفایت سرمایه توانگری مالی دو^۱ هم از ابتدای سال ۲۰۱۶ برای شرکت‌های بیمه اروپایی قابل اجرا خواهد بود. انجمن بین‌المللی ناظران بیمه نیز در حال تدوین استاندارد بین‌المللی سرمایه بیمه هستند. لازم به ذکر است آنچه ما در اینجا بدان اشاره کردیم، تنها بخش کوچکی از اقدامات و ابتکارات نظارتی در جریان، در نقاط مختلف جهان می‌باشد.

دو ریسک نوظهور که به طور ویژه در حال جلب توجه بیشتر مؤسسات مالی و نهادهای ناظر آن‌ها می‌باشد، عبارتند از: ریسک سایبری^۲ و ریسک رفتاری^۳. حملات سایبری به شرکت‌ها که شامل نهادهای مالی نیز می‌شود؛ در چند سال گذشته به شدت افزایش یافته و مؤسسات مالی را ملزم می‌کند که ایمنی داده‌های مشتریان و سیستم‌های

1. Solvency 2 Capital Adequacy
2. Cyber Risk
3. Conduct Risk