

Sistemul de management al riscului este construit în jurul a patru componente: strategia de management a riscului, evaluarea, controlul și monitorizarea riscurilor. Conducerea Societății este responsabilă pentru definirea, implementarea și organizarea sistemului de management al riscului pentru a se asigura că sistemul de control intern funcționează în mod eficace și eficient. Consiliul de Administrație aprobă politicile și procedurile privind managementul riscului precum și elemente cantitative și calitative privind apetitul la risc al NN. Managementul Societății se asigură de implementarea sistemului de management al riscului în fiecare arie de responsabilitate, fiind responsabil pentru asumarea de riscuri în limitele apetitului la risc al NN și pentru implementarea și conformarea cu modelul de guvernare ales de NN.

Strategia de management al riscului - Obiectivul activității de management al riscului este să susțină NN în stabilirea și realizarea strategiei sale de afaceri și obiectivelor implicate de aceasta, având în vedere strategia de risc și apetitul la risc al Societății. Așadar, conducerea Societății se asigură că definește o strategie la risc, care include definirea unui apetit la risc pe care este dispus să și-l asume în implementarea obiectivelor strategice. Apetitul la risc definit este în linie cu apetitul la risc al Grupului și în linie cu Politicile și standardele emise de acesta. Apetitul la risc este aprobat anual de Consiliul de Administrație, ca parte integrantă a raportului de Autoevaluare a riscurilor și a solvabilității (ORSA).

Strategia de risc este preluată în cultura de risc și în documentele aferente guvernării, într-un limbaj comun referitor la riscuri și cu referire către procedurile locale de management al riscului (documente aliniate cu Principiile generale de control intern și management de risc ale Grupului NN), cu scopul de a asigura că toate riscurile sunt gestionate în mod consecvent și că NN operează în limitele apetitului de risc.

Principiile generale de control intern și management de risc stabilesc că toți angajații NN au responsabilitatea de a gestiona riscurile relevante din aria lor de responsabilitate într-un mod integrat, enumerând rolurile și responsabilitățile în funcție de linia de apărare din care aceștia fac parte. Aceste principii și responsabilități sunt cuprinse în procedurile aferente gestionării riscurilor, notificate la Autoritate conform reglementărilor în vigoare. Echipa de Management a Societății se asigură că gestionarea riscului se realizează de către toți angajații în cadrul activităților lor obișnuite, și că funcția de risc are standarde și atribuții corespunzătoare.

Evaluarea riscurilor - Conducerea Societății este responsabilă să identifice și să evalueze continuu riscurile care i-ar putea afecta derularea corespunzătoare a proceselor și respectiv atingerea obiectivelor de business. Evaluarea detaliată a riscurilor este o responsabilitate de prima linie, cu suport în facilitare/informație relevantă de la funcțiile de suport. Riscurile cheie la nivel de Societate (evaluare la nivel mai înalt) sunt evaluate de către Conducerea executivă împreună cu directorii ariilor mari de responsabilitate.

Procesul de autoevaluare a riscurilor și a solvabilității

Procesul de autoevaluare a riscurilor și a solvabilității („ORSA”) este definit, în conformitate cu politica locală privind ORSA, ca totalitatea proceselor și procedurilor utilizate pentru a identifica, evalua, monitoriza, gestiona și raporta pe termen scurt și lung, riscurile cu care Societatea se confruntă sau se poate confrunța și pentru a stabili fondurile proprii necesare pentru a asigura că nevoile de solvabilitate globale ale Societății sunt îndeplinite în orice moment. În mod particular, ORSA este:

- un instrument specific în cadrul sistemului de management al riscului, reprezentând o analiză generică privind adecvarea capitalului, testată într-o serie de scenarii ținând cont de profilul de risc curent și/sau posibile riscuri emergente și având în vedere strategia Societății;
- parte integrantă a procesului de planificare pe termen mediu;
- luată în considerare în mod continuu în procesul de luare a deciziilor strategice ale Societății;
- bază a documentării pentru practicile de management al riscului și managementul de capital;

- *nu servește la calcularea cerinței de capital, cu toate că majorările de capital pot fi impuse ca urmare a ORSA.*

Procesul de autoevaluare a riscurilor și a solvabilității este aplicabil doar pentru activitatea de asigurări. În ceea ce privește activitatea de investiții, în sensul aplicării principiului persoanei prudente, Societatea va investi numai în active și instrumente ale căror riscuri pot fi identificate, măsurate, monitorizate, gestionate, controlate și raportate în mod adecvat și care pot fi luate în considerare la acoperirea necesităților globale de solvabilitate, determinate conform ORSA.

Controlul riscurilor - *Conducerea Societății trebuie să aibă claritate în ceea ce privește controalele implementate pe procesele pe care este responsabilă, ca minimum: descrierea controlului, cum se execută, frecvența, cine îl execută, ce risc diminuează, etc. Responsabilii de procese trebuie să mențină acuratețea acestor informații în funcție de schimbările care au loc pe procese. Controalele cheie sunt diferențiate, pentru a oferi un focus sporit având în vedere importanța acestora.*

Monitorizarea riscurilor - *Riscurile cheie/ importante sunt monitorizate printr-un sistem de limite la risc. Acești indicatori sunt raportați trimestrial de către responsabili desemnați. Responsabilii de procese trebuie să implementeze activități de testare și monitorizare a eficacității controalelor existente și să raporteze deficiențele identificate. A doua linie de apărare oferă o asigurare în plus managementului Societății prin activități de testare și monitorizare independente.*