

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради

Приватного акціонерного товариства

«Страхова компанія «Перша»

Протокол засідання Наглядової ради

№ 7-03-2024/НР від 28.03.2024 р.

Голова Наглядової ради



Сергій ВАСИЛИНА

СТРАТЕГІЯ

управління ризиками

Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»

Київ, 2024

1. Область застосування

1.1. Стратегія управління ризиками Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша» (надалі – Стратегія) визначає основні цілі управління ризиками Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша» (надалі - Товариство), перелік суттєвих ризиків, що притаманні діяльності Товариства, ключові принципи організації та управління ризиками Товариства.

1.2. Стратегія розроблена відповідно до Закону України «Про страхування», Постанови Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 194 «Про затвердження Положення про вимоги до системи управління страховика», Статуту Товариства та Кодексу корпоративного управління Товариства.

2. Терміни та визначення

Терміни та визначення використовуються в цій Стратегії у такому значенні:

Термін/скорочення	Визначення
Головний ризик-менеджер	Ключова особа Товариства, яка забезпечує виконання функцій управління ризиками
Наглядова рада	Наглядова рада Товариства
НБУ	Національний банк України
Політика	Політика управління ризиками Товариства
Правління	Виконавчий орган Товариства

3. Мета, цілі, функції та завдання управління ризиками

3.1. **Метою** управління ризиками Товариства є максимізація позитивного ефекту реалізації ризиків (додатковий прибуток, дохід і т.д.) та мінімізація негативного впливу його реалізації (збитки, втрати, і т.д.).

3.2. **Функція** з управління ризиками передбачає:

3.2.1. забезпечення практичних заходів з ефективного функціонування системи управління ризиками Товариства, просування та підтримки культури управління ризиками;

3.2.2. сприяння у впровадженні системи управління ризиками в Товаристві та надання допомоги керівникам Товариства та іншим працівникам Товариства з метою ефективного функціонування системи управління ризиками у Товаристві;

3.2.3. здійснення моніторингу системи управління ризиками Товариства;

3.2.4. забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання (оцінку), моніторингу, контролю та звітування щодо визначених та нових ризиків (потенційних, поки не виявлених), включаючи ризики, що виникають у зв'язку з реалізацією Товариством політики винагороди та інших заохочень;

3.2.5. розроблення та підтримку в актуальному стані методик, інструментів та моделей, що використовуються Товариством для вимірювання (оцінки) ризиків;

3.2.6. забезпечення моніторингу, контролю наближення величини ризиків до лімітів ризиків, надання рекомендацій Наглядовій раді та Правлінню та/або ініціювання рішень уповноважених органів щодо вжиття заходів для попередження їх порушень, пом'якшення ризиків та/або їх уникнення;

3.2.7. підготовку та подання звітів щодо ризиків Наглядовій раді та консультування керівників Товариства з питань управління ризиками, включаючи стратегічні питання;

3.2.8. створення профілю ризиків Товариства та здійснення його моніторингу;

3.2.9. забезпечення координації роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами/працівниками Товариства;

3.2.10. розроблення, участь у розробленні внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиками;

- 3.2.11. інформування Наглядової ради та Правління щодо порушень лімітів ризиків, ризик-апетиту Товариства;
- 3.2.12. виконання завдань, визначених у внутрішніх документах Товариства;
- 3.2.13. забезпечення безперервної роботи Головного ризик-менеджера.
- 3.3. Основними **цілями** управління ризиками та **метою цієї Стратегії** є забезпечення:
- 3.3.1. фінансової стійкості та безперервної діяльності Товариства, ідентифікації, оцінки, моніторингу та контролю ризиків, а також зниження їх впливу на діяльність та розвиток Товариства;
- 3.3.2. утримання профілю ризику у межах цільового діапазону для сукупного рівня ризик-апетиту та інших показників ризик-апетиту;
- 3.3.3. достатності капіталу Товариства для покриття суттєвих ризиків Товариства, визначених цією Стратегією;
- 3.3.4. виконання норм чинного законодавства України та регуляторних вимог нормативно-правових актів НБУ.
- 3.4. Реалізація мети Стратегії здійснюється шляхом виконання наступних **завдань**:
- 3.4.1. забезпечення реалізації розвитку Товариства відповідно до бізнес-моделі Товариства;
- 3.4.2. підтримки оптимального співвідношення дохідності та ризиків;
- 3.4.3. визначення сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику (індивідуальний рівень) та встановлення на їх основі відповідних лімітів;
- 3.4.4. здійснення моніторингу та контролю за дотриманням Товариством, встановленого Декларацією схильності до ризиків Товариства, сукупного рівня ризик-апетиту;
- 3.4.5. проведення планування достатності капіталу Товариства, враховуючи наявні суттєві ризики Товариства, у т.ч. з урахуванням стрес-тестування стійкості Товариства до негативного розвитку внутрішніх чи зовнішніх факторів;
- 3.4.6. розробки превентивних дій та заходів для забезпечення сталої безперервної діяльності Товариства у випадку наявності кризових чи стресових зовнішніх або внутрішніх подій;
- 3.4.7. забезпечення виконання зобов'язань Товариства перед інвесторами, вкладниками, іншими кредиторами та акціонером;
- 3.4.8. розвитку культури управління ризиками в Товаристві на всіх рівнях управління, визначених цією Стратегією.

4. Ключові принципи системи управління ризиками та порядок організації процесу управління ризиками

- 4.1. Товариство створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками з урахуванням Стратегії розвитку Товариства, особливостей і характеру його діяльності та відповідно до внутрішніх документів Товариства, якими визначено характер та обсяг операцій Товариства.
- 4.2. Система управління ризиками Товариства відповідає таким принципам:
- 4.2.1. **ефективність** – забезпечення об'єктивного визначення величини ризиків Товариства та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками;
- 4.2.2. **свочасність** – своєчасне (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків на всіх організаційних рівнях;
- 4.2.3. **структурованість** – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками та відповідальності згідно з таким розподілом між усіма структурними підрозділами, працівниками Товариства та розмежування (відокремлення) функції контролю від здійснення операцій Товариства, що передбачає уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Товариства, які генерують ризик, та виконує функції контролю за ними;
- 4.2.4. **комплексність** – охоплення системою управління ризиками всіх видів діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах;

4.2.5. **пропорційність, адекватність** – відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Товариства, його розміру, видам здійснюваної ним діяльності, групі суспільної важливості, комплексності та складності його діяльності, операцій;

4.2.6. **незалежність** – виключення можливості впливу на систему управління ризиками та осіб, які відповідають за її здійснення;

4.2.7. **конфіденційність** – обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення.

4.3. З організаційної точки зору управління ризиками відбувається на всіх рівнях Товариства з урахуванням наступного:

4.3.1. організаційна структура управління ризиками передбачає чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками та працівниками Товариства, а також їх відповідальності згідно з таким розподілом;

4.3.2. Товариство враховує необхідність забезпечення взаємозаміни працівників з метою уникнення негативного впливу на ефективність функціонування системи управління ризиками у разі тимчасової відсутності працівника або його звільнення;

4.3.3. Товариство забезпечує наявність належної кількості кваліфікованих і досвідчених працівників, виходячи з потреб організаційної структури системи управління ризиками;

4.3.4. Товариство має права передавати на аутсорсинг окремі завдання та пропеси у межах функції управління ризиками Товариства, крім випадків, передбачених законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ;

4.3.5. Товариство забезпечує незалежність функції управління ризиками (друга лінія захисту).

4.4. Основним джерелом інформації в системі управління ризиками Товариства є бізнес-координатори – співробітники підрозділів Товариства, які виявляють події, що мають ознаки ризиків та інформують про них Головного ризик-менеджера.

4.5. Наглядова рада є відповідальною за якісне функціонування системи управління ризиками Товариства та забезпечує:

4.5.1. функціонування системи управління ризиками та контроль за її комплексністю, адекватністю та ефективністю;

4.5.2. створення та підтримку на належному рівні організаційної структури системи управління ризиками, інформаційної системи щодо управління ризиками та внутрішнього контролю;

4.5.3. надання можливості накладення заборони (вето) на рішення Правління, комітетів Правління, Головного ризик-менеджера у межах його компетенції.

4.5.4. постійну підтримку культури управління ризиками.

4.6. Товариство постійно відстежує розвиток ризиків шляхом проведення відповідного статистичного обліку, аналізу та обробки зібраної інформації.

5. Принципи та підходи щодо визначення прийняттого співвідношення дохідності та ризиків

5.1. Основними принципами визначення прийняттого співвідношення дохідності та ризиків в Товаристві є:

5.1.1. принцип дохідності;

5.1.2. принцип мінімізації ризику;

5.1.3. принцип ліквідності;

5.1.4. принцип диверсифікації.

5.2. Принцип дохідності полягає у підтриманні дохідності за активними операціями на рівні сукупної дохідності, розмір якої визначається на рівні, що одночасно відповідає наступним вимогам:

5.2.1. підтримує рентабельність Товариства на рівні, визначеному Планом діяльності відповідно до Стратегії Товариства;

- 5.2.2. враховує загальну дохідність Товариства за операціями з контрагентами;
- 5.2.3. відповідає регуляторним вимогам та комерційним очікуванням;
- 5.2.4. покриває інші витрати Товариства, пов'язані із здійсненням операцій.
- 5.3. Принцип мінімізації ризику, який необхідно прийняти для забезпечення бажаного рівня дохідності, передбачає встановлення ризик-правил, обмежень, лімітів для страхувальників, розробку моделей оцінки фінансового стану страхувальників.
- 5.4. Принцип ліквідності передбачає формування достатнього розміру портфеля найбільш ліквідних активів у порівнянні з іншими активами Товариства.
- 5.5. Принцип диверсифікації передбачає розподілення активів між різними об'єктами вкладень з метою зниження ризику можливих втрат капіталу чи доходу. Користуючись принципом диверсифікації Товариство встановлює ліміти концентрації, мінімальний перелік яких визначається Політикою.
- 5.6. Для швидкого реагування на порушення лімітів (обмежень) встановлюються чіткі правила ескалації, та необхідні подальші дії ключових учасників процесу управління ризиками.

6. Профіль ризиків Товариства

- 6.1. Профіль ризиків Товариства - оцінка загального рівня вразливості Товариства до ризиків, на які воно наражається у своїй діяльності, в агрегованому вигляді та в розрізі всіх видів ризиків, проведена на визначену дату.
- 6.2. Діяльність Товариства аналізується на предмет оцінки існуючих та виявлення нових ризиків, з урахуванням основних принципів управління ризиками. Щорічно, на основі даних опитування та аналізу процесів Товариства, Головний ризик-менеджер складає Профіль ризиків на наступний фінансовий рік.
- 6.3. Нижче наведена Таблиця 1 з основними видами ризиків, які у 2024 році можуть впливати на діяльності Товариства та фактори, які генерують ці ризики.

Таблиця 1

Профіль ризиків ПрАТ «СК «Перша» на 2024 рік

Види	Підвиди ризику	Фактори ризику	Ризик-індикатори (критерії звітування)	Заходи пом'якшення ризику
Андеррайтинговий				
	Ризик преміями резервами	за і Недостатність інформації про об'єкт страхування	Звернення андерайтерів за додатковою інформацією. Виявлення факту недостовірності, як правило, під час врегулювання.	Додатковий запит інформації про об'єкт страхування. Перевірка відповідності інформації про об'єкт страхування і його реального стану.
		Пропуск суттєвих помилок у заяві на страхування	Виявлення факту помилок, як правило, під час врегулювання	Автоматизація перевірки заяви на страхування. Перехресний взаємоконтроль андерайтерів.
		Помилки при підрахунку страхового тарифу	Виявлення факту помилок, як правило, під час врегулювання	Перехресний взаємоконтроль андерайтерів. Підвищення кваліфікації співробітників. Атестація співробітників на відповідність займаний посаді. Аналіз тарифів на Страховому комітеті.
		Застосування необґрунтованих преміальних знижок	Виявлення факту необґрунтованих знижок, як правило, під час врегулювання	Перехресний взаємоконтроль андерайтерів. Встановлення єдиної системи лімітів відповідальності в рамках повноважень: співробітника підрозділу з продажу, андерайтера, Страхового комітету.
		Встановлення некоректної страхової суми	Виявлення факту встановлення некоректної суми, як правило, під час врегулювання	Перехресний взаємоконтроль андерайтерів, постійний контроль за оцінкою вартості об'єктів страхування.
		Помилки при визначенні суттєвих факторів, що впливають на ризик	Виявлення факту помилки, як правило, під час врегулювання	Перехресний взаємоконтроль андерайтерів. Підвищення кваліфікації співробітників.
		Неадекватне реагування на зміни правового регулювання діяльності	Звернення андерайтерів зі скаргою	Стеження за змінами у правовій базі процесу андерайтингу. Підвищення кваліфікації

Види	Підвиди ризику	Фактори ризику	Ризик-індикатори (критерії звітування)	Заходи пом'якшення ризику
		андерайтерів		співробітників.
		Порушення об'єктивності при оцінюванні ризиків внаслідок зовнішнього і внутрішнього впливу (підкуп, погрози, психологічний тиск)	Звернення андерайтерів зі скаргою	Анонімне анкетування співробітників для виявлення впливу зовнішніх факторів.
		Допущення антиселекції ризиків	Виявлення факту антиселекції, як правило, під час врегулювання	Підвищення кваліфікації співробітників. Зріз фінансового результату по клієнту.
		Злі наміри страхувальника	Виявлення злих намірів, як правило, під час врегулювання	Відмова від подальшої співпраці з таким страхувальником (стоп-лист).
		Необґрунтована розстрочка платежу за договором обов'язкового міжнародного страхування «Зелена картка»	Виявлення необґрунтованої розстрочки, як правило, під час врегулювання	Посилений контроль над дебіторською заборгованістю. Обмеження розстрочки платежу для певних категорій страхувальників.
		Помилки при визначенні суттєвих факторів, що впливають на ризик при розробці тарифної політики	Виявлення факту помилок, як правило, під час врегулювання	Перехресний взаємоконтроль андерайтерів. Підвищення кваліфікації співробітників
		Недооцінка збитковості по певним видам страхування/ризикам (недоотримання страхових платежів та невідповідність сформованим резервам)	Виявлення факту помилок, як правило, під час врегулювання	Перехресний взаємоконтроль андерайтерів. Підвищення кваліфікації співробітників
	Ризик збільшення витрат на обслуговування договорів медичного страхування	Непродуманість/непаритетність умов укладених договорів з медичними асистуючими компаніями (залежність винагороди від курсу національної валюти і т.д.).	Виявлення факту непаритетності, як правило, під час врегулювання	Погодження умов договору відповідальними особами Юридичного департаменту, Департаменту врегулювання збитків, Департаменту андерайтингу, методології, перестрахування. Попередній аналіз питання на Інвестиційному комітеті.
	Катастрофічний	Помилки при визначенні суттєвих	Виявлення факту помилок при	Аналіз тарифної політики за новими

Види	Підвиди ризику	Фактори ризику	Ризик-індикатори (критерії звітування)	Заходи пом'якшення ризику
	ризик	факторів, що впливають на ризик при розробці тарифної політики	визначенні суттєвих факторів, як правило, під час врегулювання	продуктами страхування головним ризик-менеджером. Участь Головного ризик-менеджера у Страховому комітеті.
		Недооцінка збитковості по певним видам страхування/ризикам (недоотримання страхових платежів та невідповідність сформованим резервам)	Виявлення факту недооцінки збитковості, як правило, під час врегулювання	Моніторинг страхового портфелю з метою його диверсифікації. Аналіз страхових премій та резервів актуарієм та Головним ризик-менеджером (подвійний контроль). Аналіз достовірності статистичних даних від департаменту врегулювання збитків щодо збитковості по видам ризиків.
Інвестиційний				
	Ризик інвестицій в акції	Ризик, пов'язаний з чутливістю вартості активів та зобов'язань Товариства до коливання ринкової вартості акцій	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Ризик є несуттєвим, тому що на балансі Товариства відсутні активи, що залежать від ринкової вартості акцій.
	Процентний ризик	Ризик виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок, який пов'язаний з чутливістю вартості активів та зобов'язань Товариства до строкової структури процентних ставок або до коливань процентних ставок	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Вартість активів та зобов'язань Товариства не залежить від вартості позикових коштів.
	Валютний ризик	Ризик, пов'язаний з чутливістю вартості активів та зобов'язань Товариства до зміни рівня або	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Контроль за курсом валюти, оцінка прогнозів міжнародних рейтингових агентств.

Види	Підвиди ризику	Фактори ризику	Ризик-індикатори (критерії звітування)	Заходи пом'якшення ризику
		коливання курсів валют		
	Ризик спреду	Ризик, пов'язаний з чутливістю активів та зобов'язань Товариства до зміни рівня або коливання кредитних спредів протягом строкової структури безризикової процентної ставки	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Контроль за умовами Проспектів щодо зобов'язань по облігаціям ТОВ «Ілта» та ТОВ «Еска Капітал».
	Майновий ризик	Ризик, пов'язаний з чутливістю вартості активів та зобов'язань Товариства до зміни рівня або коливання ринкових цін на нерухомість	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Контроль за прогнозами коливання цін на нерухомість.
	Ризик ринкової концентрації	Ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значною схильністю до ризику дефолту одного або кількох пов'язаних емітентів цінних паперів	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Диверсифікація портфелю активів.
Кредитний				
	Ризик дефолту контрагенту	Неналежне виконання зобов'язань контрагентом	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Підвищення капіталізації. Оптимізація структури власного та залученого капіталу. Покращення якості активів. Створення спеціальної бази інформації по контрагентах, відстеження їх фінансового стану.
		Банкрутство/смерть дебітора	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Підвищення капіталізації. Оптимізація структури власного та залученого капіталу. Покращення якості активів. Створення спеціальної бази інформації по

Види	Підвиди ризику	Фактори ризику	Ризик-індикатори звітування) (критерії	Заходи пом'якшення ризику
				контрагентах, відстеження їх фінансового стану.
		Зміна надійності дебітора	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Підвищення капіталізації. Оптимізація структури власного та залученого капіталу. Покращення якості активів. Створення спеціальної бази інформації по контрагентах, відстеження їх фінансового стану.
Операційний				
	Ризик обробки інформації	Збій ключового процесу, персоналу або системи	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Взаємозамінність працівників, дубляж функцій.
		Затримки документообороту	Затримка документообороту понад встановлені нормативи	Удосконалення документообороту, перехід на електронний документообіг.
	Ризик ненадійності інформаційних систем	Невідповідності і збої у функціонуванні інформаційних систем	Поява збоїв у функціонуванні інформаційних систем	Регулярний аналіз стану інформаційних систем. Звітування бізнес-координатора Департаменту ІТ.
	Ризик неконтрольованості процесів	Помилки співробітників (відсутність фотографій об'єкта страхування, додаткових угод до договору страхування)	Факт помилки співробітника	Перехресний взаємоконтроль співробітників, вибіркова перевірка договорів страхування. Підвищення кваліфікації співробітників. Звітування бізнес-координатора Департаменту обліку та аналізу.
		Відсутність внутрішніх документів (регламентів дій), що описують дії працівників при виконанні посадових обов'язків	Поява нерегламентованих процесів	Удосконалення системи внутрішніх нормативних документів. Проведення внутрішнього аудиту процесів.
		Представлення зайвих послуг у звітах/актах про виконані роботи.	Виявлення зайвих послуг	Контроль на щомісячній основі за актами виконаних робіт: перевірка діагнозів, призначення лікарів, переліку виконаних робіт

Види	Підвиди ризику	Фактори ризику	Ризик-індикатори звітування) (критерії	Заходи пом'якшення ризику
				відповідальними співробітниками підрозділів. Звітування бізнес-координаторів - Бухгалтерії, Департаменту врегулювання збитків.
		Пожежі і інші стихійні явища. Евакуація.	Виникнення збитків, пов'язаних з пожежами і іншими стихійними явищами	Дотримання правил пожежної безпеки. Створення резервного офісу та регулярний перегляд плану дій у надзвичайних ситуаціях.
	Ризик несанкціонованих дій персоналу	Шахрайство співробітників	Виявлення факту шахрайства	Удосконалення процесів роботи служби безпеки. Введення комплаєнс-контролю, звітування Головного комплаєнс-менеджера.
	Ризик перестрахування	Помилкове визначення умов угоди перестрахування та помилкове визначення власного утримання	Виявлення помилки	Підвищення кваліфікації співробітників. Перевірка на щомісячній основі Головним ризик-менеджером.
	Ризик неточності розрахунків та прогнозів	Помилковий розрахунок резервів, створених для покриття поточних та майбутніх зобов'язань	Виявлення помилки	Перехресний взаємоконтроль актуаріїв. Перевірка на щомісячній основі Головним ризик-менеджером.
		Неправильне визначення ризикової надбавки до нетто-ставки	Виявлення помилки	Перехресний взаємоконтроль актуаріїв. Перевірка на щомісячній основі Головним ризик-менеджером
	Ризик недоліку системи управління	Втрата ключових кадрів	Звільнення ключових кадрів	Кадровий резерв, автоматизація процесів роботи співробітників
	Ризик недоліку системи управління	Створення співробітниками стресових умов для андерайтерів для отримання необґрунтованих погоджень	Скарги андерайтерів	Перехресний взаємоконтроль співробітників. Підвищення кваліфікації співробітників та рівня колективної відповідальності.
Концентрації				
	Ризик сумової кумуляції	Кумуляція багатьох застрахованих об'єктів або значних страхових сум у одному страховому випадку	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Зниження взаємозалежності ризиків.

Види	Підвиди ризику	Фактори ризику	Ризик-індикатори (критерії звітування)	Заходи пом'якшення ризику
	Ризик частотної (часової) кумуляції	Кумуляція багатьох застрахованих об'єктів чи значних страхових сум у страхових випадках однієї природи	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Зниження взаємозалежності ризиків.
	Ризик регіональної концентрації.	Кумуляція ризиків одного виду страхування в портфелях різних регіональних підрозділів компанії	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Зниження взаємозалежності ризиків.
Ліквідності				
	Виникнення дефіциту ліквідності	Невідповідність складу активів Товариства з точки зору їх характеру, строку їх погашення та ліквідності	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Визначення відповідності складу активів Товариства з точки зору їх характеру, строку їх погашення та ліквідності, з метою виконання зобов'язань Товариства в міру настання строку їх погашення.
		Виникнення невідповідності між надходженням та вибуттям грошових коштів щодо активів і зобов'язань	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Розробка плану реагування на зміни в очікуваних надходженнях та вибутті грошових коштів.
		Ризик перевищення фактичними видатками Товариства очікуваної величини в результаті неочікуваних подій	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Встановлення "коридорів безпеки" Головним ризик-менеджером для величини перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом
		Розміщення Товариством грошових коштів на депозитах, відкриття рахунків у банках з небездоганною діловою репутацією	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Оцінка та зважений підхід до оцінки ліквідності та надійності контрагентів/банків
		Припинення НБУ обігу цінних паперів, які є у власності Товариства	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Моніторинг діяльності НБУ
		Поява санкцій НБУ до емітента	Звітування бізнес-координаторів	Моніторинг діяльності НБУ

Види	Підвиди ризику	Фактори ризику	Ризик-індикатори (критерії звітування)	Заходи пом'якшення ризику
		цінних паперів, які є у власності Товариства	релевантних підрозділів	
		Наявність прав вимоги до страховиків-резидентів за класами страхування, за якими такий страховик не має права здійснювати діяльність на дату розрахунку, та прав вимоги до страховиків-нерезидентів, які на дату укладення відповідного договору перестрахування не відповідали вимогам чинного законодавства	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Моніторинг діяльності відповідних страховиків - резидентів та страховиків-нерезидентів
		Наявність активів, які зареєстровані та/або перебувають на тимчасово окупованій території України	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Моніторинг територіальної приналежності активів
		Наявність активів, які зареєстровані та/або перебувають на території населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, або до переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Моніторинг територіальної приналежності активів
		Наявність прав вимоги до фізичних осіб або юридичних осіб, до яких Радою національної безпеки і оборони України застосовано санкції	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Моніторинг діяльності РНБО України
Перестрахування та інших інструментів зниження ризику				

Види	Підвиди ризику	Фактори ризику	Ризик-індикатори (критерії звітування)	Заходи пом'якшення ризику
	Ризик неможливості трансляції	Ризик неможливості передачі ризиків через невідповідність страхового покриття Товариства та перестраховика	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Розробка рекомендацій щодо забезпечення гарантій. Встановлення лімітів щодо обсягу та класу страхування, яке автоматично покривається перестрахуванням.
	Ризик передачі	Ризик зниження порога рентабельності страхової операції під час передачі ризику	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Встановлення лімітів щодо обсягу та класу страхування, яке автоматично покривається перестрахуванням.
	Ризик поділу відповідальності	Ризик вибору та оптимізації збалансованості страхового та перестраховального портфелів через визначення паритету схильності до ризику Товариства та перестраховика	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Розробка рекомендацій щодо забезпечення гарантій, із зазначенням видів страхування, які можна застосувати, умови договору та сукупності ризиків за класами страхування.
	Ризик зниження рентабельності	Ризик зниження ефективності страхових операцій, що проводяться для забезпечення певного рівня надійності при зниженні рентабельності в періоди низької збитковості	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Встановлення лімітів щодо обсягу та класу страхування, яке автоматично покривається перестрахуванням.
	Ризик антиселекції перестрахування	Ризик, що виникає при формуванні нових портфелів (використання нового продукту, вихід на нові регіональні ринки). Він пов'язаний з неточністю оцінки перестраховального захисту та неможливістю оперативної організації відповідних мінімальних резервів	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Запуск нових продуктів або вихід на нові ринки тільки після попередньої оцінки Головним ризик-менеджером.
	Ризик редукції	Ризик неможливості передачі надлишкового ризику	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Розробка рекомендацій щодо забезпечення гарантій, із зазначенням видів страхування, які

Види	Підвиди ризику	Фактори ризику	Ризик-індикатори (критерії звітування)	Заходи пом'якшення ризику
				можна застосувати, умови договору та сукупності ризиків за класами страхування.
	Ризик диверсифікації портфеля	Ризик зниження ефективності перестраховального захисту через неадекватний облігаторний захист, невиконання зобов'язань перестраховиком, неправильний розподіл захисту між суб'єктами ринку перестраховування	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Встановлення лімітів щодо обсягу та класу страхування, яке автоматично покривається перестраховуванням.
Управління активами та зобов'язаннями				
		Структурна невідповідність між активами та зобов'язаннями Товариства, включаючи невідповідність строків погашення цих активів і зобов'язань	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Визначення ступеня відповідальності працівників, чіткого розуміння працівниками ризик-орієнтованого підходу щодо управління активами та зобов'язаннями Товариства. Постійний аналіз співвідношення активів та зобов'язань Товариства, при необхідності залучення зовнішніх експертів.
		Будь-яка залежність між ризиками різних класів активів та зобов'язань	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Визначення ступеня відповідальності працівників, чіткого розуміння працівниками ризик-орієнтованого підходу щодо управління активами та зобов'язаннями Товариства. Постійний аналіз співвідношення активів та зобов'язань Товариства, при необхідності залучення зовнішніх експертів.
		Будь-яка залежність між ризиками різних страхових або перестрахових зобов'язань	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Визначення ступеня відповідальності працівників, чіткого розуміння працівниками ризик-орієнтованого підходу щодо управління активами та зобов'язаннями Товариства. Постійний аналіз співвідношення активів та зобов'язань Товариства, при необхідності залучення зовнішніх експертів.

Види	Підвиди ризику	Фактори ризику	Ризик-індикатори (критерії звітування)	Заходи пом'якшення ризику
		Будь-які позабалансові ризики страховика	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Визначення ступеня відповідальності працівників, чіткого розуміння працівниками ризик-орієнтованого підходу щодо управління активами та зобов'язаннями Товариства. Постійний аналіз співвідношення активів та зобов'язань Товариства, при необхідності залучення зовнішніх експертів.
Ринковий				
		Наявність на балансі Товариства активів, зобов'язань, що залежать від ринкової вартості акцій	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Диверсифікація портфелю активів.
		Наявність зобов'язань Товариства за позиковими коштами	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Диверсифікація портфелю активів.
		Неможливість забезпечити зобов'язання, що пов'язані з курсом іноземної валюти активами в тотожній валюті	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Диверсифікація портфелю активів. Контроль за курсом валюти, оцінка прогнозів міжнародних рейтингових агентств.
		Залежність вартості активів та зобов'язань Товариства від коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Диверсифікація портфелю активів.
		Наявність на балансі об'єктів нерухомого майна	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Диверсифікація портфелю активів. Контроль за прогнозами коливання цін на нерухомість.
		Концентрація певних типів активів або вплив кількох емітентів на стан активів Товариства	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Диверсифікація портфелю активів.
Стратегічні та репутаційні				
	Неефективність	Помилки у розумінні суті	Звітування бізнес-координаторів	Впровадження внутрішніх документів, що

Види	Підвиди ризику	Фактори ризику	Ризик-індикатори (критерії звітування)	Заходи пом'якшення ризику
	системи управління стратегічними репутаційними ризиками	репутації та стандартів її виміру	релевантних підрозділів	надають розуміння працівникам Товариства етичних норм та принципів, що впливають на репутацію Товариства.
		Помилки у класифікації репутаційних ризиків та причин їх виникнення	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Впровадження внутрішніх документів, що надають розуміння працівникам Товариства етичних норм та принципів, що впливають на репутацію Товариства.
		Нестача даних щодо стратегічних та репутаційних ризиків	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Можливість змінювати управлінські рішення, проводити аналіз та коригувати цілі Товариства.
		Конфлікт у визначенні сфер відповідальності за репутаційні ризики	Звітування бізнес-координаторів релевантних підрозділів	Впровадження внутрішніх документів, що надають розуміння працівникам Товариства репутаційних ризиків та їх відповідальності за репутаційні ризики.
		Неправильна оцінка стратегічного потенціалу, помилка у прогнозі розвитку та вибору цілей	Аналіз роботи Правління, оцінка діяльності Правління та Товариства в цілому. Щорічне оновлення Стратегії та Плану діяльності Товариства Наглядовою радою	Ризик-менеджмент є частиною стратегічного планування. Наявність Плану платоспроможності та бюджетів Товариства для оцінки стратегічного потенціалу. Підбір кваліфікованого управлінського персоналу. Основна увага менеджменту повинна приділятися стратегічним питанням. Всі співробітники Товариства знають і поділяють стратегічні цілі Товариства та приймають елементи корпоративної культури.
РАЗОМ		x	x	Створення спеціалізованих комітетів для аналізу і керування ризиками з числа провідних спеціалістів Компанії: страховий, інвестиційний, компромісний.

Види	Підвиди ризику	Фактори ризику	Ризик-індикатори звітування) (критерії	Заходи пом'якшення ризику
				Колективне обговорення питань та прийняття рішень.
		x	x	Звітування бізнес-координаторів, призначених в провідних підрозділах Компанії для виявлення подій, що мають ознаки ризикових.
		x	x	Підвищення культури управління ризиками.