**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішення Загальних зборів акціонерів

Приватного акціонерного товариства

«Страхові гарантії України»

від «24» червня 2024 року

Протокол № 33 від «24» червня 2024р.

Голова Правління \_\_\_\_\_\_\_\_ І. Гусєва

ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«СТРАХОВІ ГАРАНТІЇ УКРАЇНИ»

# Загальні положення

* 1. Політика управління ризиками (далі – Політика) є внутрішнім документом Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» (далі – Страховик) який визначає та класифікує основні ризики, встановлює ліміти ризиків, порядок організації процесу управління ризиками, порядок звітування щодо ризиків, розподіл функцій, пов'язаних з управлінням ризиками, між керівниками та підрозділами Страховика, що здійснюють функції з управління ризиками та функції щодо прийняття ризиків.
  2. Політика управління ризиками документально закріплює процес управління ризиками в Страховику та створює засади реалізації Стратегії управління ризиками Страховика.
  3. Політика управління ризиками розроблена відповідно до:
* Закону України «Про страхування»;
* Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;
* Положення про вимоги до системи управління страховика (затверджене постановою Правління Національного банку України № 194 від 27.12.2023 року) (далі – Положення);
* Стратегії Страховика;
* Статуту Страховика;
* Стратегії управління ризиками Страховика;
* інших законодавчих актів України та нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема тих, що регламентують діяльність Страховика.
  1. Наглядова рада Страховика щорічно переглядає та затверджує Політику управління ризиками у відповідності до Стратегії Страховика, бізнес-моделі Страховика та ризиків, які Страховик спроможний утримувати для досягнення бізнес-цілей.
  2. Терміни, які вживаються цієї Політиці, використовуються в значеннях, визначених Положенням, Законом України "Про страхування", іншими законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України (далі – «Національний банк/НБУ»), іншими внутрішніми документами Страховика.

1. **Перелік суттєвих видів ризику, що притаманні діяльності Страховика**
   1. Страховик визначає та оцінює суттєві ризики, що дає можливість розглядати ризики, що виникають перед Страховиком. У процесі ідентифікації та оцінки ризику Страховик враховує, зокрема, таки чинники, як репутаційний збиток, ризики, що тільки з’являються, понесені втрати та події, що майже призвели до втрат, а також зовнішні чинники.
   2. Суттєвий ризик визначається як такий, що має значний вплив на Страховика. Вплив може бути нефінансовим, наприклад таким, що може спричинити репутаційний збиток для Страховика, або критики зі сторони НБУ, або фінансовим, або нефінансовим та фінансовим одночасно.
   3. Для оцінки суттєвості фінансових наслідків визначено мінімальний поріг у розмірі 10% мінімального капіталу Страховика для окремої події, однак це не має перешкоджати ідентифікації суттєвих ризиків, які мають фінансові наслідки нижче зазначеного порогу.
   4. Діяльність Страховика передбачають такі ризики для Страховика в цілому:
      1. Андеррайтинговий ризик – ризик виникнення збитків чи додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливої зміни вартості страхових зобов’язань внаслідок неадекватних припущень, здійсненних під час встановлення страхового тарифу та здійснення резервування;
      2. Операційний ризик – ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок допущення недоліків або помилок в організації та здійсненні внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників/посередників та інших осіб, які працюють за дорученням Страховика, збоїв в роботі інформаційних систем Страховика або внаслідок впливу зовнішніх факторів, шахрайства з боку працівників або інших осіб;
      3. Ринковий ризик - ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або несприятливих змін у фінансовому стані, прямо чи опосередковано зумовлений зміною вартості активів та зобов’язань;
      4. Ризик ліквідності - ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Страховика забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов’язань в належні строки.
      5. Комплаєнс-ризик - ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Страховиком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів Страховика.
      6. Стратегічний ризик – ризик, що виникає внаслідок несприятливих ділових рішень, недоречних бізнес-планів, неефективного виконання бізнес-стратегії або неможливості вчасно реагувати на зміни в макроекономічному середовищі.
      7. Репутаційний ризик – ризик існуючого або прогнозованого фінансового стану та стійкості, спричинений негативною громадською думкою.
   5. Усі операції Страховика, зокрема страхова діяльність, діяльність з управління активами, ведення поточних рахунків, розміщення коштів, генерують вищезазначені ризики та їх комбінації.
   6. Страховик вибірково приймає ризики відповідно до своєї Стратегії. Завдання Страховика полягає в забезпеченні того, щоб прийняті ризики відповідали ризик-апетиту та щоб вони були ідентифіковані, зрозуміли, кількісно оцінені, пом’якшені, повідомлені, оцінені з огляду співвідношення ризику та винагороди.
2. **Класифікація ризиків**
   1. Ризики, які Страховик виявляє, вимірює, оцінює, здійснює моніторинг, контролює під час здійснення страхової діяльності, діяльності, пов’язаної з управлінням активами та господарської діяльності, класифікуються наступним чином:

|  |  |
| --- | --- |
| Андеррайтинговий ризик | * ризик за преміями і резервами * катастрофічний ризик |
| Ринковий ризик | * ризик інвестицій в акції * процентний ризик * валютний ризик * ризик спреду * майновий ризик * ризик ринкової концентрації |
| Кредитний ризик | * ризик дефолту контрагента |
| Операційний ризик |  |

* 1. Визначення конкретних ризиків наводяться нижче:
     1. Ризик за преміями і резервами у страхуванні іншому, ніж страхування життя – ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або виникнення несприятливої зміни вартості страхових зобов'язань, викликаний коливаннями частоти настання, середніх розмірів та розподілу настання збитків при настанні страхових випадків, а також строків їх урегулювання та розмірів страхових виплат;
     2. Катастрофічний ризик у страхуванні іншому, ніж страхування життя – ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або виникнення несприятливої зміни вартості страхових зобов'язань, викликаний значною невизначеністю припущень щодо ціноутворення та формування резервів, пов'язаних із надзвичайними або винятковими подіями (включаючи епідемії, карантинні обмеження);
     3. Ризик інвестицій в акції – ризик, пов’язаний із чутливістю вартості активів та зобов’язань Страховика до коливання ринкової вартості акцій;
     4. Процентний ризик – ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок, який пов’язаний із чутливістю вартості активів та зобов’язань Страховика до строкової структури процентних ставок або до коливань процентних ставок;
     5. Валютний ризик – ризик, пов’язаний із чутливістю вартості активів та зобов’язань Страховика до зміни рівня або коливання курсів валют;
     6. Ризик спреду – ризик, пов’язаний із чутливістю активів та зобов’язань Страховика до зміни рівня або коливання кредитних спредів протягом строкової структури безризикової процентної ставки;
     7. Майновий ризик – ризик, пов’язаний із чутливістю вартості активів та зобов’язань Страховика до зміни рівня або коливання ринкових цін на нерухомість;
     8. Ризик концентрації – ризик виникнення збитків або додаткових втрат внаслідок надмірного скупчення окремих активів/зобов’язань;
     9. Ризик дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов’язання перед Страховиком.

1. **Карта ризиків**
   1. В карті ризиків розміщений перелік ризиків з інформацією про величину потенційного збитку від настання ризику та імовірність настання ризику. Карта ризиків розміщена у Додатку до Політики. Карта ризиків призначена для наочного відображення основних ризиків в єдиному місці у зручній для Страховика формі.
2. **Організація управління ризиками**
   1. Система управління ризиками Страховика ґрунтується на чіткому розподілі функцій, обов'язків, повноважень, та відповідальності згідно з таким розподілом між усіма структурними підрозділами Страховика та працівниками із застосуванням моделі трьох ліній захисту. З метою управління рівнем ризиків в рамках встановлених обмежень, їх незалежної оцінки і контроля, в Страховику запроваджений наступний розподіл функцій і повноважень між лініями захисту:

***Перша лінія захисту*** - бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки. Ці підрозділи відповідають за виявлення та оцінювання ризиків, ужиття управлінських заходів, здійснення поточного управління ризиками, звітування, зокрема подають Головному ризик-менеджеру/Головному комплаєнс-менеджеру регулярні або за запитами звіти щодо поточного управління такими ризиками. Звіти можуть надаватися у вигляді інформаційних повідомлень засобами електронної корпоративної пошти, іншими засобами передачі інформації відповідно до внутрішніх документів, у рамках повноважень, затверджених положеннями про підрозділи та посадовими інструкціями.

Мета першої лінії захисту - управління рівнем ризику в рамках встановлених обмежень. Бізнес-підрозділи мають на меті дотримуватись оптимального поєднання доходності та ризику, слідувати поставленим цілям з розвитку, здійснювати моніторинг рішень з прийняття ризику, враховувати профілі ризиків клієнтів при укладанні договорів страхування, впроваджувати і управляти бізнес-процесами та інструментами, брати участь у процесах ідентифікації та оцінки ризиків, дотримуватися вимог внутрішніх документів, в тому числі в частині управління ризиками.

Основними функціями підрозділів Страховика першої лінії захисту, в рамках їх функціональних повноважень є:

* виявлення, ідентифікація та первинна оцінка (самооцінка) ризиків при здійсненні операцій та укладанні договорів страхування;
* прийняття ризику при здійсненні операцій та укладанні договорів страхування (активне прийняття ризику);
* повний і своєчасний збір та внесення якісної та повної інформації про події операційного/комплаєнс ризику до бази внутрішніх подій операційного/комплаєнс ризику;
* прогнозування рівня ризиків, пов'язаних з позиціями / портфелями, керованими на консолідованій основі, страховим продуктом, моделювання поведінки клієнтів/контрагентів, статей балансу, продуктів тощо;
* моніторинг та первинний контроль відповідності прийнятого ризику і прогнозного рівня ризику встановленим обмеженням щодо цього ризику;
* розробка і реалізація заходів, необхідних для дотримання встановлених обмежень;
* прийняття участі, в координації із другою лінією захисту в розроблені переліку специфікацій ключових індикаторів ризиків, порядку їх розрахунку та визначення граничних значень;
* ужиття управлінських заходів;
* звітування щодо ризиків.

***Друга лінія захисту*** – головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер та актуарій які є незалежними від підрозділів інших ліній захисту та підпорядковані Наглядовій раді.

Мета другої лінії захисту - незалежна оцінка і контроль ризиків. Головний ризик-менеджер/ розробляє, упроваджує та постійно розвиває систему управління ризиками та її принципи, приймає участь в розробці лімітів та обмежень, проводить моніторинг та контроль рівня (профілю) ризиків і готує звітність щодо ризиків, перевіряє відповідність рівня ризиків до затвердженого в Страховику апетиту ризиків та інших обмежень і показників, консультує, здійснює навчання з питань системи управління ризиками, моделює і здійснює агрегування загального профілю ризиків.

Основними функціями другої лінії захисту, в межах своїх повноважень є:

* ідентифікація, виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом’якшення, звітування щодо суттєвих видів ризиків;
* розробка, участь у розробці, актуалізація та узгодження внутрішньої бази нормативних документів з питань управління та оцінки ризиків, а також контроль її дотримання;
* участь у розробленні Плану відновлення діяльності Страховика, моніторинг та звітування щодо стану показників Плану;
* оцінка агрегованого (сукупного) рівня ризиків;
* прогнозування рівня ризиків;
* розробка та впровадження системи обмежень рівня ризиків (включаючи визначення пропонованих до затвердження показників апетиту до ризику, структури і значень лімітів щодо видів ризиків, інших обмежень, у т.ч. якісних);
* впровадження та моніторинг системи раннього реагування;
* незалежна від першої лінії захисту оцінка рівня ризиків, контроль відповідності фактичного рівня ризику і прогнозного рівня ризику встановленим обмеженням на ризик (розробка процедур ескалації і контроль реалізації заходів щодо усунення порушень);
* контроль за дотриманням обов'язкових регуляторних вимог;
* аналіз причин порушень та контроль за виконанням заходів щодо уникнення/ передавання/пом'якшення ризику;
* організація / проведення стрес-тестування;
* розробка та узгодження заходів щодо зниження рівня ризиків у разі порушення 1-й лінією захисту встановлених обмежень за фактичними даними;
* створення, супровід та підтримка бази внутрішніх подій, уключаючи збір, накопичення і аналіз даних/інформації щодо внутрішніх подій, верифікації подій, унесених до бази, дослідження значних подій;
* формування звітності щодо ризиків, доведення її до керівництва і колегіальних органів;
* тестування та валідація моделей оцінки ризиків (дана функція виконується підрозділом, незалежним від підрозділів, що здійснюють розробку моделей і оцінку ризиків з використанням цих моделей);
* розвиток культури управління ризиками Страховика шляхом контролю дотримання визначених Страховиком принципів, правил та норм, спрямованих на поінформованість усіх працівників Страховика щодо прийняття ризиків та управління ризиками;
* забезпечення організації контролю/контроль за дотриманням вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Страховика;
* впровадження системи внутрішнього контролю, зокрема у частині контролю за суттєвими ризиками, забезпечення впевненості керівників Страховика, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;
* створення та запровадження правил для прийняття автоматизованих рішень по встановленню та контролю лімітів, що застосовуються для страхових продуктів;
* контроль оцінки майна;

Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер відповідають за якість виконання заходів із моніторингу системи внутрішнього контролю (за винятком оцінки ефективності системи внутрішнього контролю);

***Третя лінія захисту –*** керівник служби внутрішнього аудиту Страховика, який перевіряє та оцінює ефективність функціонування системи управління ризиками, здійснює оцінку ефективності системи внутрішнього контролю Страховика в цілому, зокрема здійснює оцінку ефективності системи управління операційним ризиком підрозділами першого та другого рівнів захисту, уключаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Мета третьої лінії захисту: незалежна оцінка ефективності, комплексності та адекватності системи управління ризиками, оцінки ефективності системи внутрішнього контролю. Внутрішній аудит здійснює незалежну оцінку відповідності процесів управління ризиками встановленим стандартам та чинному законодавству.

Основні функції третьої лінії захисту:

* оцінка ефективності системи внутрішнього контролю, уключаючи оцінку ефективності системи управління ризиками.
* інформування керівництва Страховика про виявлені недоліки в системі управління ризиками.
* контроль усунення виявлених недоліків в системі управління ризиками.
  1. Перевірка фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності Страховика здійснюється зовнішнім аудитом відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики.

# Система лімітів та обмежень

* 1. Страховик використовує багаторівневу систему лімітів та обмежень, що дозволяє забезпечити контроль прийнятної величини ризиків, на які наражається Страховик протягом своєї діяльності:
* допустимий рівень ризику;
* припустиме граничне значення нормативу прийнятного регулятивного капіталу Страховика для виконання вимог до капіталу платоспроможності та вимог до мінімального капіталу;
* показники ризик-апетиту за видами суттєвих ризиків;
* ліміти для управління джерелами концентрації ризиків;
* ліміти для контролю ризику ліквідності.
* інші.
  1. Керівництво Страховика, колегіальні органи Страховика на регулярній основі отримують інформацію про рівень прийнятих Страховиком ризиків і фактах порушень встановлених процедур управління ризиками, лімітів та обмежень. У Страховику запроваджена система внутрішнього контролю, що дозволяє здійснювати ефективний контроль за функціонуванням системи управління ризиками.
  2. Рішення Страховика щодо управління ризиками можуть передбачати застосування різних інструментів, зокрема, прийняття ризику (тобто утримання ризику на рівні, що перебуває в межах визначеної Страховиком схильності до ризиків (ризик-апетиту) та не створює загрози для інтересів страхувальників, інших кредиторів, акціонерів Страховика та фінансової стійкості Страховика), уникнення ризику (відмова від здійснення певних операцій або припинення ділових відносин, які наражають Страховика на ризик); пом’якшення ризику (здійснення комплексу заходів спрямованих на зменшення ймовірності виникнення ризику та/або зменшення впливу ризику на результати діяльності Страховика), передавання ризику ( передавання Страховиком своєї відповідальності за ризик іншим особам за винагороду зі збереженням наявного рівня ризику).
  3. Процес управління ризиками спрямований на забезпечення отримання Страховиком відповідної адекватної винагороди за прийняття ризику, оптимального співвідношення між ризиками і прибутковістю. При цьому Страховик повинен оцінити, які ризики і якою мірою він може взяти на себе, а також визначити, чи покриває очікувана дохідність відповідний ризик.
  4. Ступінь ризику вимірюється можливими втратами (збитками), які можуть статися в разі реалізації цього ризику, а також імовірністю, з якою ці втрати можуть відбутися. Коли ймовірність втрат висока, а розмір їх малий або навпаки - збитки малоймовірні, хоча й оцінюються як значні, то ризик вважається прийнятним. Критичним є ризик, який характеризується втратами, розміри яких перевищують резерви й очікуваний прибуток Страховика, та/або призводить до порушень встановлених чинним законодавством, нормативно-правовими актами НБУ вимог у діяльності Страховика .
  5. Страховик установлює ліміти (обмеження для контролю величини ризиків, на які наражається Страховик протягом своєї діяльності) для суттєвих ризиків, що піддаються як кількісному вимірюванню в повній мірі, так і кількісному вимірюванню в менший мірі, у межах затвердженого Наглядовою радою ризик-апетиту.
  6. Наглядова рада/Правління/комітети Правління, в межах своїх функціональних повноважень, переглядають значення лімітів ризиків у разі змін ринкових умов або стратегії Страховика, але не рідше ніж раз на рік. Перегляд здійснюється на підставі пропозицій бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки Страховика, підрозділів другої лінії захисту.
  7. Наглядова рада має право делегувати колегіальним органам Страховика повноваження щодо погодження на здійснення операцій та укладання договорів Страховику, що призводять до перевищення лімітів ризиків (авторизованих перевищень), та проводить позачерговий перегляд значень лімітів, якщо авторизовані перевищення або порушення лімітів ризиків є частими або постійними.
  8. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер, в межах своїх повноважень, з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками, забезпечують моніторинг та попередження порушень показників ризик-апетиту, показників Плану відновлення діяльності та лімітів ризику, контролюють наближення показників ризиків до ризик-апетиту та лімітів ризику та ініціюють вжиття заходів для попередження їх порушень, надають Наглядовій раді, Правлінню та його комітетам інформацію про причини порушення лімітів та інших обмежень ризику та пропозиції щодо заходів для усунення цих порушень.

1. **Допустимі межі ризиків відповідно до законодавчих вимог щодо діяльності Страховика**
   1. Основними вимогами щодо діяльності Страховика, які встановлюються законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України є вимоги до платоспроможності та інвестиційної діяльності. Положенням про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, що затверджено Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 201.
   2. Платоспроможність Страховика забезпечується шляхом дотримання вимог до капіталу платоспроможності та мінімального капіталу:

1) розмір прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності повинен перевищувати розмір капіталу платоспроможності;

2) розмір прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу повинен перевищувати розмір мінімального капіталу.

7.3. Сума прийнятних активів для покриття технічних резервів за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестрахування:

1) повинна бути на будь-яку дату не меншою, ніж розмір таких технічних резервів за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестрахування;

2) у кожній окремій валюті, що відповідає валюті страхування, на будь-яку дату повинна бути не меншою 80 відсотків технічних резервів, сформованих страховиком за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестрахування в такій валюті страхування.

7.4. Для кількісно оцінювальних ризиків цією Політикою встановлюються допустимі межі ризиків (межі зміни встановлених норм під впливом дії ризиків):

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Вимога | Недостача | Зона ризику | Достатній рівень |
| 1 | Відношення розміру прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності до капіталу платоспроможності | < 100% | 100-120% | >120% |
| 2 | Відношення розміру прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу до мінімального капіталу | < 100% | 100-120% | >120% |
| 3 | Відношення суми прийнятних активів до покриття технічних резервів до розміру технічних резервів | < 100% | 100-120% | >120% |
| 4 | Відношення суми прийнятних активів до покриття технічних резервів в доларах США до суми технічних резервів, сформованих в доларах США | < 80% | 80-100% | >100% |
| 5 | Відношення суми прийнятних активів до покриття технічних резервів в Євро до суми технічних резервів, сформованих в Євро | < 80% | 80-100% | >100% |
| 6 | Відношення суми прийнятних активів до покриття технічних резервів в валюті, іншої, ніж долар США та Євро, до суми технічних резервів, сформованих в валюті, іншої, ніж долар США та Євро. | < 80% | 80-100% | >100% |

7.5. Страховик проводить моніторинг виконання загального впливу ризиків на вимоги щодо платоспроможності та інвестиційної діяльності щоквартально.

1. **Опис процедури управління ризиками**

8.1. Згідно з організаційною структурою Страховика відбувається розподіл всіх напрямків діяльності Страховика та керівників по кожному напрямку, відповідальних за ризик (далі- власник ризику).

8.2. Головний ризик-менеджер проводить зустрічі-співбесіди з кожним з власників ризику, проводить опитування, отримує дані, розробляє управлінську звітність, тощо.

8.3. Власник ризику визначає потенційні ризики, притаманні даній сфері та створює перелік можливих ризиків. Власник ризику аналізує ситуацію в Товаристві, на ринку, загальну картину в країні, аналогічні напрямки в страхових компаніях за кордоном. Власник ризику виступає в ролі експерта, точка зору якого є вагомою при оцінці. Головний ризик-менеджер має право не погодитися з оцінкою власника ризику.

8.4. По розглянутим ризикам складається перелік ризиків. По кожному з ризиків аналізується можливість кількісно оцінити потенційні збитки від ризику, імовірність настання. У разі, якщо імовірність чи потенційні збитки суттєві з точки зору Страховика, розробляється план мінімізації ризику. План потенційно включає відповідальних за виконання плану, строки виконання, оцінку мінімізації впливу ризику в імовірнісній чи кількісних характеристиках, особу, що контролює виконання плану мінімізації.

8.5. У випадку виявлення суттєвого ризику Головний ризик-менеджер має право ініціювати скликання правління Страховика. Рішення про скликання правління приймає Голова правління.

8.6. На засіданні Правління розглядається конкретний ризик, затверджуються необхідні плани по мінімізації.

8.7. Періодичність проведення опитувань визначається Головним ризик-менеджером, але не рідше ніж раз у квартал з усіма власниками ризику.

8.8. На повторних співбесідах з власниками ризиків відбувається перегляд попередніх ризиків, аналіз виконання планів по їх мінімізації, коригування плану у випадку необхідності.

8.9. По всім розглянутим ризикам ведеться перелік. Неактуальні ризики переносяться в архів ризиків.

8.10. При оцінці ризиків необхідно керуватися принципом матеріальності та доцільності. У випадку розуміння незначущості ризику його не потрібно розглядати. Основною метою є виявлення реальних ризиків, які у випадку реалізації несуть суттєву загрозу для Страховика.

8.11. Для ефективного моніторингу та виявлення потенційних ризиків важливим є процес щоденного моніторингу основних інформаційних ресурсів (сайт Національного Банку України, сайт Міністерства фінансів України, ключових страхових інформаційних порталів, джерел інформації, пов’язаної з активами Страховика).

8.12. Розкриття інформації власниками ризику в значній мірі залежить від довіри до Головного ризик-менеджера. Від нього вимагається встановлення відносин, що будуються на довірі, максимальна прозорість, послідовність.

8.13. Для ефективної реалізації Системи з управління ризиками в Страховику проводиться початкове навчання щодо управління ризиками.

8.14. Посадовими обов’язками працівників, що є власниками ризику, є сигнал від керівництва Товариства про можливість надання необхідної інформації Головному ризик-менеджеру.

1. **Опис механізмів виявлення та оцінки ризиків як систематичного процесу, що включає аналіз нових та переоцінку існуючих ризиків**
   1. Послідовність етапів виявлення та оцінки ризиків може бути представлена наступним чином:

- Виявлення ризику

- Оцінка та аналіз ризику

- Прийняття рішення щодо конкретного ризику

- Моніторинг виконання рішень щодо управління ризиком та переоцінка ризику для наступного циклу оцінки ризику

9.2. Виявлення ризику відбувається шляхом:

- Проведень співбесід з метою отримання інформації з власниками ризику

- Моніторингу інформаційних джерел

- Отримання інформації від інших співробітників Страховика, що сигналізують про ризики

- Іншими шляхами

9.3. Оцінка та аналіз ризику відбувається виходячи з конкретного ризику. Якщо можливо кількісно оцінити ризик, розробляється модуль розрахунку для такого ризику. У випадку неможливості оцінити кількісно ризик використовуються числові шкали, за допомогою яких експертним шляхом відносять ризик до певної частини шкали.

Аналіз ризику за необхідності проводиться за участі експертів з конкретного ризику. Результатом аналізу є оцінка ризику.

9.4. Прийняття рішень відбувається після проведення аналізу та оцінки ризику. За участі осіб, що мають повноваження до прийняття рішень в рамках конкретного ризику, відбувається узгодження рішень. Рішення можуть прийматися у формі плану дій з визначенням відповідальних за реалізацію рішення, строків реалізації, відповідальних за контроль виконання. Такі плани дій документуються Головним ризик-менеджером.

9.5. Моніторинг виконання рішень та переоцінка ризику відбувається згідно плану прийнятих рішень щодо конкретного ризику. У випадку неможливості реалізувати план або виникнення інших обставин, що впливають на ризик, відбувається переоцінка ризику. Переоцінка ризику включає в себе зміну плану по конкретному ризику та строків виконання плану.

# Інструменти для ефективного управління ризиками

* 1. Моделі та інструменти оцінки ризиків
     1. Страховик використовує ефективні моделі та інструменти для оцінки (вимірювання) ризиків як тих, що підлягають кількісному виміру в повній мірі, так і тих, що підлягають кількісному виміру в меншій мірі. Страховик має право використовувати тільки інструменти оцінки ризиків для тих ризиків, що підлягають кількісному виміру в меншій мірі.
     2. Страховик під час обрання моделей та інструментів оцінки суттєвих ризиків ураховує:
* особливості своєї діяльності, характер, обсяг операцій, профіль ризику;
* бізнес-потреби;
* припущення, що є основою для моделей та інструментів;
* наявність коректних та повних вхідних даних;
* можливості інформаційної системи Страховика щодо управління ризиками;
* досвід та кваліфікацію персоналу.
  + 1. Процес побудови моделі включає такі послідовні етапи:
* визначення основних характеристик об'єкта оцінки та припущень для моделі;
* підготовка вхідних даних для моделі, перевірка їх якості (коректності та повноти) і достатності;
* побудова моделі;
* тестування моделі, уключаючи її прогностичну здатність та коректність її результатів;
* опис моделі;
* затвердження моделі;
* упровадження моделі;
* наступна регулярна валідація моделі.
  + 1. Страховик використовує моделі та інструменти оцінки ризиків, які побудовані на коректних та повних вхідних даних.
    2. Страховик запроваджує порядок відбору вхідних даних для їх використання під час оцінки ризиків. Вхідні дані повинні:
* відповідати ринковим значенням;
* бути повними та коректними;
* отримуватися з незалежних джерел або від підрозділів Страховика, діяльність яких не залежить від результатів оцінки ризиків.
  + 1. Страховик забезпечує своєчасну актуалізацію вхідних даних, що використовуються для розрахунку величини ризиків, в інформаційних системах щодо управління ризиками.
    2. Опис моделі (документування) включає:
* опис методу використаного для моделювання та вид використаної моделі;
* характеристики основних припущень та принципів, що лежать в основі моделі;
* переваги та недоліки моделі, причини вибору саме цієї моделі;
* опис вхідних даних для моделі та вимоги до них;
* опис процесу використання моделі;
* оцінку прогностичної здатності моделі;
* правила внесення змін до моделі;
* розподіл обов'язків та відповідальності за створення, упровадження, валідацію (перегляд ефективності) моделі та внесення змін до неї.
  + 1. Страховик регулярно (не рідше ніж раз на рік) здійснює валідацію моделей та інструментів оцінки ризиків, розроблених з використанням математичного/статистичного/економетричного моделювання шляхом:
* оцінки адекватності основних припущень моделі/інструменту та її/його внутрішньої логіки;
* порівняння результатів, отриманих за допомогою обраної Страховиком моделі, з результатами інших внутрішніх та/або зовнішніх моделей (за наявності таких).
  + 1. Страховик здійснює валідацію моделей/інструментів, розроблених як Страховиком, так із можливістю залучення зовнішніх організацій.
    2. Результатом валідації моделі/інструменту оцінки ризиків може бути:
* підтвердження адекватності моделі/інструменту оцінки ризиків та продовження її/його подальшого використання без змін;
* продовження використання моделі/інструменту оцінки ризиків, але з коригуванням окремих її/його параметрів;
* заміна діючої моделі/інструменту оцінки ризиків через її/його неефективність на нові.
  1. Модулі розрахунку ризиків.
     1. В рамках впровадження системи управління ризиками Страховика були розроблені модулі розрахунку.
     2. Модуль розрахунку - це автономний компонент системи управління ризиками, призначений для оцінки окремого ризику.
     3. Оцінка ризику - визначення кількісних характеристик ризику, які ґрунтуються на показниках ймовірності настання та розміру можливого збитку.
  2. При розробці модулів до уваги бралися наступні моменти:
     1. Розроблено модулі із зрозумілою методологією, прості для реалізації та доступним трактуванням результатів.
     2. Модулі є відкритими для вдосконалення та адаптації до практичних особливостей Страховика.
     3. Результатом оцінки кожного модуля є імовірність настання ризикової події та потенційний збиток від неї. Ці параметри вимагаються в карті ризиків. Реалізовані зв’язки на сумарну карту ризиків з прив’язкою кожного ризику до відповідного модулю. Таким чином, після заповнення модулів розрахунку автоматично отримується карта ризиків.

10.4. Було розроблено наступні модулі розрахунку:

* Ризик недостатності премій (ризик за преміями)
* Ризик недостатності резервів (ризик за резервами)
* Катастрофічний ризик
* Ризик інвестицій в акції
* Процентний ризик
* Валютний ризик
* Ризик спреду
* Майновий ризик
* Ризик ринкової концентрації
* Ризик дефолту контрагента
* Операційний ризик

10.5. Опис модулів розрахунку

10.5.1. Ризик недостатності премій.

Оцінка ризику базується на прибутку Страховика (фінансовий результат діяльності) за останні 5 років. Наявність збитку є індикатором недостатності формування премій. За величину впливу ризику береться середня величина збитку компанії по рокам, коли був збиток. Імовірність розраховується як 80%, якщо протягом 5 років, що передують даті розрахунку, був збиток.

Інакше береться кількість років, коли був збиток, поділена на 4.

Імовірність 80%.

10.5.2. Ризик недостатності резервів.

Оцінка достатності резерву збитків полягає в співставленні резерву збитків на різні дати з реальним подальшим розвитком таких збитків (run-off аналіз). Такий підхід дозволяє виявити суттєве недорезервування. Оцінюється збитки за останні 5 років. Такий проміжок часу дозволяє досить надійно оцінити якість формування збитків.

Розвиток збитків складається із виплачених після звітної дати збитків, що сталися до звітної дати. Під оцінкою впливу недорезервування взята найбільша величина недорезервування за останніх 5 років. Якщо недорезервування не виявлено, оцінка впливу взята у величині 1 млн. грн.

Імовірність розраховується як 15%, якщо по різним рокам не виявлено недорезервування. Інакше це кількість років, по яким було недорезервування, поділена на 4 і зменшена на 5%.

10.5.3. Катастрофічний ризик.

Катастрофічний ризик є специфічним і складним для моделювання. Важливо визначити межу, з якої збиток є катастрофічним, а не просто більшим за інші типові збитки, і тому врахованим в попередніх модулях.

Для універсальності використання нами запропоновано підхід реєстрації максимальних збитків Страховика за весь період його діяльності. Враховуючи програму перестрахування, оцінюється нетто-вплив на фінансовий результат. Далі максимальне значення збитку з урахуванням перестрахування береться як потенційна оцінка катастрофічного ризику.

Імовірність розраховується як одиниця, поділена на кількість років, по яким збиралася історія збитків при оцінці, використовуються статистичні дані за останні 5 років.

Імовірність настання 20%.

10.5.4. Ризик інвестиції в акції.

Для оцінці впливу даної події оцінюється потенційний збиток, що може бути завданий Страховику, під час зміни ціни акцій. Розраховується зміна вартості акцій, що перебувають в лістингу на 30%, та зміна ціни акцій, що не перебувають в лістингу, на 40%.

Імовірність розраховується як 80%.

10.5.5. Процентний ризик.

В модуль розрахунку процентного ризика включається перелік позикових коштів Страховика. По кожному з них в рамках строку дії, в рамках валюти, порівняно з існуючою річною відсотковою ставкою встановлюється експертним чином оцінка можливого зниження річної відсоткової ставки. Далі підсумовується по кожному елементу потенційна зміна відсоткового навантаження. Отримана величина є оцінкою впливу процентного ризику.

Імовірність розраховується як 80%.

10.5.6. Валютний ризик.

Модуль валютного ризику включає явним чином прогнозовану величину коливання курсу валют (збільшення на 25%). Далі розглядаються активи та пасиви окремо з оцінкою зміни їх вартості у випадку реалізації валютного ризику.

Серед активів потенційний вплив присутній на валютні депозити, частку перестраховика в технічних резервах.

Серед пасивів потенційний вплив присутній на резерви збитків, виплати (через вплив на прибуток), орендну плату (у випадку прив’язки до долара), перестрахувальну премію, послуги асистуючих компаній, прив’язані до валюти.

Після оцінки кожного активу та пасиву їхній вплив підсумовується. Отримана величина є оцінкою впливу валютного ризику.

Імовірність розраховується як 80%.

10.5.7. Ризик спреду.

Модуль ризику спреду оцінює достатність величини купонного доходу по облігаціям підприємств порівняно з державними облігаціями аналогічного строку. Державні облігації розглядаються як безризикові. Для облігацій підприємств для компенсації ризиковості необхідна більша величина купонного доходу. Ризикове навантаження оцінюється як 5%. Далі порівнюється різниця купонного доходу облігацій підприємств, державних облігацій та ризикового навантаження. Якщо розглядувана різниця менше нуля, по таким облігаціям відбувається підсумовування. Отримана величина є оцінкою впливу ризику спреду.

Імовірність розраховується як 90%.

10.5.8. Майновий ризик.

Модуль майнового ризику використовується у разі оцінки майна за ринковою вартістю. В іншому разі вплив ризику оцінюється як нульовий.

Моделюється падіння ринкової вартості майна на 25%, застосовується для кожної конкретної будівлі. Сумарний вплив у вартості кожної будівлі дає оцінку впливу майнового ризику.

Імовірність розраховується як 80%.

10.5.9. Ризик ринкової концентрації.

Блок ринкової концентрації містить в собі інформацію про активи Страховика. Складається перелік активів. По кожному з них отримується відсоток в сумарному портфелі активів.

Застосовується наступна типологія активів:

• Майно

• Акції

• Депозити

• Поточні рахунки

• Облігації

• Держоблігації

• Готівка в касі

• Інше

Далі експертним шляхом встановлюється конкретний ліміт під актив. Окремо від цього активи групуються згідно запропонованої типології. Для кожної групи активів також експертним шляхом встановлюється ліміт. У випадку перевищення фактичної величини над встановленим лімітом отримаємо перевищення. Підсумовуються перевищення як по окремим активам, так і по їх групам. Максимум з них дає оцінку впливу ризику концентрації.

Застосовуємо наступні ліміти для активів:

• Майно 10%

• Акції 40%

• Депозити 75%

• Поточні рахунки 75%

• Облігації 30%

• Держоблігації 50%

• Готівка в касі 1%

• Інше 5%

Під час оцінці ризику не враховується частка перестраховиків у технічних резервах.

Імовірність 40%.

10.5.10. Ризик дефолту контрагента.

Спосіб розрахунку базується на кредитних рейтингах існуючого портфелю банків і перестраховиків.

Якщо по існуючому портфелю контрагентів наявні рейтинги, розрахунок відбувається наступним чином. Складається перелік контрагентів, по кожному величина вкладу або частки перестраховика в страхових резервах перемножується на індекс, прив’язаний до рейтингу. Індекс отримано експертною оцінкою, враховуючи логіку рейтингування- високий рейтинг-низький ризик і навпаки. Після цього підсумовуються величини і отримується оцінка впливу ризику дефолту контрагенту.

Імовірність розраховується як 80%.

Щодо банківських установ застосовуємо наступні рівні ризиковості:

Рейтинг А-ААА за національною шкалою – 2%

Рейтинг ВВВ – 5%

Рейтинг ВВ – 20%

Рейтинг В – 30%

Рейтинг ССС та інші – 40%

Щодо перестраховиків:

Рейтинг за міжнародною шкалою А та вище – 2%

Перестраховик знаходиться в ТОП 10 за національним рейтингом по сумі валових премій та активів та/або має міжнародний рейтинг нижче А – 5%

Перестраховик знаходиться в ТОП 20 за національним рейтингом по сумі валових премій та активів та/або має міжнародний рейтинг нижче В по сумі валових премій та активів – 10%

Інші перестраховики – 30%

Імовірність настання 20%.

Імовірність 20%.

10.5.11. Операційний ризик.

Згідно визначення операційного ризику, оцінка розбивається на підкласи: помилки людей, процесів, некоректного бюджетування, шахрайства, інших факторів. По кожному з них вписуються втрати, що були в історії компанії. Сума з отриманих величин є оцінкою впливу операційного ризику.

Імовірність розраховується як 1 поділити на кількість років, по яким збиралася інформація.

Імовірність настання 20%.

1. **Процедура ескалації ризиків**
   1. Головний ризик в разі значного підвищення ризику (наближення фактичних показників ризику до встановлених значень лімітів ризику, ризик-апетиту або потенційного їх порушення, або суттєвої зміни профілю ризиків Страховика) не пізніше наступного робочого дня письмово інформує про це Наглядову раду, Правління з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень у межах процедури ескалації ризиків.
   2. Наглядова рада Страховика має право делегувати колегіальним органам надавача фінансових послуг повноваження щодо погодження на здійснення операцій, що призводять до перевищення лімітів ризиків (авторизованих перевищень). У такому разі Наглядова рада затверджує процедуру контролю за використанням цих повноважень.
   3. Страховик накопичує інформацію щодо авторизованих перевищень та порушень лімітів ризиків.
   4. Наглядова рада проводить позачерговий перегляд значень лімітів, якщо авторизовані перевищення або порушення лімітів ризиків є частими або постійними. Результатом такого перегляду можуть бути:

1) перегляд значень діючих лімітів;

2) перегляд делегованих повноважень щодо авторизованих перевищень;

3) залишення значень лімітів без змін та затвердження плану заходів щодо запобігання їх подальшому перевищенню/порушенню.

# Особливості управління ризиками за окремими напрямами

* 1. Особливості управління ризиками Страховика за напрямом андеррайтингу та формування технічних резервів полягають у наступному:
     1. Страховиком розроблені та затверджені окремі політики, що регламентують процес здійснення управлінням андеррайтинговим ризиком в Страховику: Політика з андеррайтингу; Політика з перестрахування; Політика з врегулювання подій, що мають ознаки страхових випадків.
     2. Страховиком розроблена та затверджена Політика формування технічних резервів.
     3. Страховик щоквартально проводить оцінку впливу на платоспроможність ризику недостатності резерву премій та резерву збитків за розробленими модулями розрахунку;
     4. Страховиком визначені та постійно переглядаються ліміти власного утримання щодо прийнятого в страхування обсягу відповідальності за окремим договором страхування, групою договорів, класом страхування, тощо.
     5. Внутрішніми політиками Страховика передбачена обов’язковість укладання договору вихідного перестрахування у разі перевищення обсягів відповідальності за договором прямого страхування зазначеним лімітів.
  2. Особливості управління ризиками Страховика за напрямом управління активами та зобов’язаннями полягають у наступному:
     1. Страховик постійно моніторить та враховує під час управління ризиками структурну відповідність між активами та зобов’язаннями, включаючи відповідність строків погашення цих активів та зобов’язань;
     2. Страховик підтримує належно співвідношення та враховує можливу залежність між ризиками страхових та перестрахових зобов’язань та розробляє процедури, що дозволяють проводити ідентифікацію та оцінку невідповідностей.
  3. Особливості управління ризиками Страховика за напрямом інвестування полягають у наступному:
     1. Страховик проводить (не менш 1 раз на квартал) оцінку рівня безпеки, якості, ліквідності та прибутковості портфеля активів.
     2. Страховик здійснює інвестування в інші активи та зменшує обсяги інвестування, яке здійснено, з урахуванням проведених оцінок та з урахуванням диверсифікації активів;
     3. Страховик здійснює оцінку кредитного ризику контрагентів під час прийняття рішення про нові інвестиції, подовження строку існуючих та, у разі необхідності, припинення договорів щодо існуючих інвестицій.
     4. Страховиком розроблені процедури моніторингу ефективності інвестицій.
     5. Оцінку впливу інвестиційного ризику здійснюється Страховиком за допомогою розроблених модулів розрахунку.
     6. Перед здійсненням інвестиції Страховик проводить оцінку здатності керувати інвестицією, ризиків, пов’язаних з даною інвестицією, впливу цієї інвестиції на ефективність, якість, безпеку, ліквідність усього портфеля інвестицій в цілому.
  4. Особливості управління ризиками Страховика за напрямом управління ризиком ліквідності полягають у наступному:

12.4.1. Страховик визначає загальні потреби у ліквідності в короткостроковій та довгостроковій перспективі, включаючи відповідний запас ліквідності для захисту від дефіциту ліквідності, та встановлює заходи, які повинен вживати Страховик для врахування як короткострокового, так і довгострокового ризику ліквідності;

12.4.2. Страховик визначає відповідність складу активів Страховика з точки зору їх характеру, строку їх погашення та ліквідності з метою виконання зобов’язань Страховика в міру настання строку їх погашення;

12.4.3. Страховик встановлює та здійснює процедуру визначення рівня невідповідності між надходженням та вибуттям грошових коштів щодо активів і зобов’язань, включаючи очікувані грошові потоки страхування та перестрахування, та план реагування на зміни в очікуваних надходженнях та вибутті грошових коштів;

12.4.4. Страховик здійснює моніторинг ліквідних активів, включаючи кількісну оцінку потенційних витрат, що виникають у результаті реалізації активів;

12.4.5. Страховик здійснює визначення та розраховує вартість альтернативних інструментів фінансування;

12.4.6. Страховик під час впровадження нового напряму діяльності здійснює розгляд впливу очікуваного нового напряму діяльності на стан ліквідності Страховика.

* 1. Особливості управління ризиками Страховика за напрямом управління ризиком концентрації полягають в здійсненні Страховиком контроля рівня ризику концентрації з метою його підтримання на рівні встановлених лімітів.
  2. Особливості управління ризиками Страховика за напрямом управління операційним ризиком полягають у наступному:
     1. Внутрішніми документами Страховика встановлено чіткий розподіл обов’язків між керівниками, ключовими особами та працівниками Страховика щодо регулярного виявлення, документування та моніторингу відповідних ризиків, пов’язаним з операційним ризиком;
     2. Страховик виконує ідентифікацію оперативних ризиків, збір та моніторинг подій операційного ризику;
     3. Інформаційні системи Страховика містять заходи та внутрішні процеси управління, зменшення та контролю операційних ризиків Страховика;
     4. Страховиком з метою управління операційним ризиком розроблено сценарії операційного ризику на випадок збою ключового процесу, персоналу або системи та/або виникнення зовнішніх подій.

1. **Загальні підходи до управління комплаєнс-ризиком.**
   1. Страховик забезпечує своєчасне виявлення та вимірювання комплаєнс-ризику з метою дотримання цього ризику встановленому рівню ризик-апетиту та іншім встановленим обмеженням.
   2. Страховик із метою виявлення та вимірювання комплаєнс-ризику використовує інформацію:

* від працівників Страховика у вигляді конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку, факти та ознаки корупції, конфлікту інтересів та шахрайства в Страховику;
* з бази внутрішніх подій операційного/комплаєнс ризику;
* зі звернень клієнтів;
* з особистого звернення працівників Страховика чи третіх осіб до Головного комплаєнс-менеджера;
* зі звітів Головного внутрішнього аудитора та перевірок зовнішніх аудиторів;
* від регуляторних та контролюючих органів (результати перевірок Національним банком України, перевірок інших регуляторних та контролюючих органів, накладені штрафи, встановлені порушення законодавства України);
* інших джерел інформації, отриманих Головним комплаєнс-менеджером під час його діяльності.
  1. Основними суб’єктами Страховика, які приймають участь в управлінні комплаєнс-ризиком є:
* Наглядова рада;
* Правління;
* Комітети Правління;
* Головний ризик-менеджер (друга лінія захисту);
* Головний комплаєнс-менеджер (друга лінія захисту);
* Особа, відповідальна за проведення фінансового моніторингу;
* бізнес-підрозділи Страховика та підрозділи підтримки (перша лінія захисту);
* інші суб'єкти організаційної структури, колегіальні органи Страховика, які в межах свої повноважень та функцій приймають участь у системі управління ризиками Страховика.
  1. Страховиком розроблена та затверджена Політика управління комплаєнс-ризиком яка детально регламентує підходи до управління комплаєнс-ризиком в Страховику.
  2. Страховик періодично (не рідше одного разу на рік) переглядає політику, порядок та процедури управління комплаєнс-ризиком.

1. **Інформування та звітування з питань управління ризиками**
   1. Звітність з питань управління ризиками складається у Страховику з наступною періодичністю:

1) один раз на квартал для узагальнених звітів про ризики;

2) один раз на рік для детальних звітів про ризики.

14.2. Страховик в узагальненому звіті про ризики розкриває інформацію в розрізі кожного виду ризику, який виникає під час здійснення Страховиком діяльності та щодо якого прийнято рішення про його розкриття (розроблені модулі розрахунків) та обов’язково включає інформацію про:

1) узагальнені дані подій за видами ризиків, аналізу їх динаміки;

2) зміни до профілю ризиків страховика, що відбулися;

3) дотримання встановленого ризик-апетиту та значень лімітів ризику;

4) виявлені нові ризики та результати їх вимірювання (оцінки);

5) результати вимірювання (оцінки) ризиків за новими продуктами, значними змінами в діяльності страховика;

6) пропозиції щодо застосування інструментів та методів для управління ризиками;

7) дотримання вимог внутрішніх документів з управління ризиками, включаючи інформацію щодо авторизованих перевищень і порушень лімітів ризиків.

14.3. Страховик в детальному звіті (звітах) про ризики повинен розкривати інформацію в розрізі кожного виду ризику, який виникає під час здійснення Страховиком діяльності та щодо якого прийнято рішення про його розкриття (розроблені модулі розрахунків) та обов’язково включати таку інформацію:

1) результати оцінки профілю ризиків, які повинні містити опис видів ризиків, на які наражався Страховик протягом звітного періоду, та видів ризиків, що очікуються протягом періоду бізнес-планування Страховика, спосіб управління ризиками та якісну і кількісну інформацію за результатами вимірювання (оцінки) ризиків за кожним видом ризику;

2) опис заходів, що використовуються для вимірювання (оцінки) ризиків, включаючи будь-які суттєві зміни протягом звітного періоду;

3) опис методів та інструментів, що використовуються для управління ризиками, та процесів моніторингу ефективності таких методів та інструментів, а також інформацію про методи та інструменти, що страховик розглядає для використання з метою управління ризиками протягом періоду бізнес-планування Страховика, а також обґрунтування та вплив таких методів та інструментів зниження ризиків;

4) огляд значних подій за видами ризиків, результатів дослідження їх причин і заходів щодо запобігання таким подіям у майбутньому;

5) про суттєву концентрацію ризиків протягом звітного періоду та суттєву концентрацію ризиків, що очікуються протягом періоду бізнес-планування Страховика;

6) опис відповідності інвестицій Страховика вимогам до інвестиційної діяльності страховика, встановленим законодавством України;

7) висновки та пропозиції до внесення змін до системи управління ризиками Страховика.

14.4. Крім регулярної звітності Страховик формує іншу звітність:

1) під час стресових ситуацій;

2) у разі зміни потреб щодо необхідної управлінської інформації;

3) у разі отримання запитів Національного банку України або інших регуляторних чи контролюючих органів.

# Заключні положення.

15.1 Політика набуває чинності з дати її затвердження Наглядовою радою Страховика. Зміни та доповнення до Стратегії вносяться шляхом їх затвердження Наглядовою радою Страховика.

15.2 Перегляд цієї Політики здійснюється на постійній основі, не рідше одного разу на рік, а також у разі зміни законодавчих, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Страховика, змін у організаційній структурі Страховика та інше.

15.3 Політика доводиться до відома усіх структурних підрозділів Страховика. Відповідальність та контроль за доведення змісту Стратегії до відома виконавців та впровадження в роботу викладених принципів покладається на керівників структурних підрозділів Страховика.