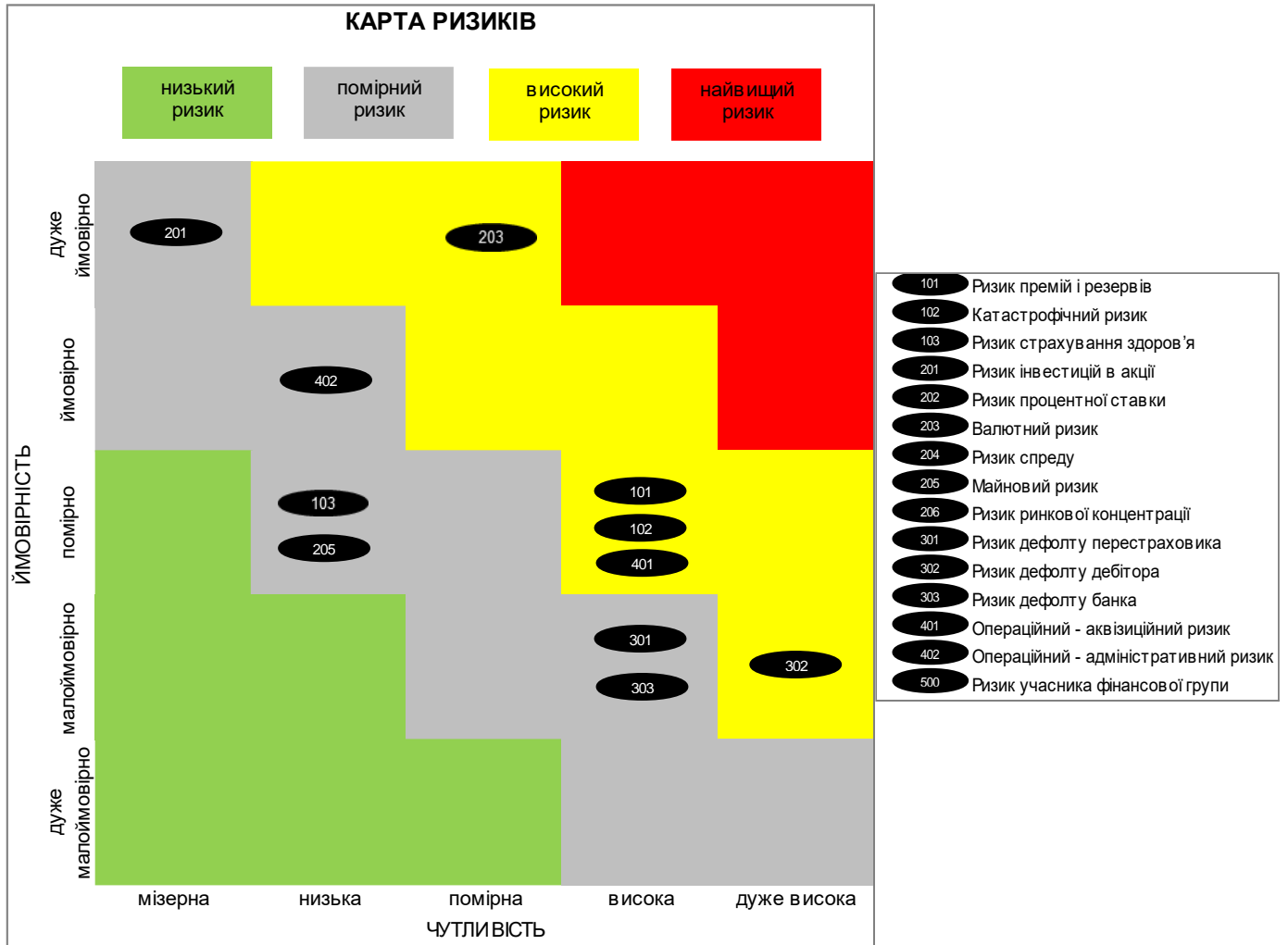


КАРТА РИЗИКІВ

Страховик: ПрАТ «СК «Бусін»
Звітна дата: 31.12.2021



Код	Ризик	Ймовірність	Чутливість	Ранг ризику
101	Ризик премій і резервів	3	4	високий
102	Катастрофічний ризик	3	4	високий
103	Ризик страхування здоров'я	3	2	помірний
201	Ризик інвестицій в акції	5	1	помірний
202	Ризик процентної ставки			
203	Валютний ризик	5	3	високий
204	Ризик спреду			
205	Майновий ризик	3	2	помірний
206	Ризик ринкової концентрації			
301	Ризик дефолту перестраховика	2	4	помірний
302	Ризик дефолту дебітора	2	5	високий
303	Ризик дефолту банку	2	4	помірний
401	Операційний - аквізиційний ризик	3	4	високий
402	Операційний - адміністративний ризик	4	2	помірний
500	Ризик учасника фінансової групи			

Страховик: ПрАТ «СК «Бусін»
Звітна дата: 31.12.2021

1. Класифікація ризиків, шкала визначення кількісних характеристик ризику та рангу ризику

1.1. Класифікація ризиків

Код	Ризик	Опис ризику
101	Ризик премій і резервів	Ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків.
102	Катастрофічний ризик	Ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.
103	Ризик страхування здоров'я	Ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів із зазначеного виду страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемій.
201	Ризик інвестицій в акції	Ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій.
202	Ризик процентної ставки	Ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів.
203	Валютний ризик	Ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют.
204	Ризик спреду	Ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення.
205	Майновий ризик	Ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість.
206	Ризик ринкової концентрації	Ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів.
301	Ризик дефолту перестраховика	Ризик неспроможності перестраховика виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед перестраховальником.
302	Ризик дефолту дебітора	Ризик неспроможності дебітора виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.
303	Ризик дефолту банку	Ризик неспроможності банку виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.
401	Операційний - аквізиційний ризик	Ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу - пов'язані з аквізиційною діяльністю.
402	Операційний - адміністративний ризик	Ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу - пов'язані з адміністративною діяльністю.
500	Ризик учасника фінансової групи	Ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик.

1.2. Ймовірність

Оцінка ймовірності базується на вірогідній частоті настання події.

Ймовірність	Значення	Ранг
дуже малоімовірно	Менше ніж один раз на 100 років	1
малоімовірно	Один раз на 10-100 років	2
помірно	Один раз на 1-10 років	3
ймовірно	Від 1 до 10 разів на рік	4
дуже ймовірно	Більше 10 разів на рік	5

1.3. Чутливість

Оцінка чутливості базується на зміні загальних нетто-активів внаслідок впливу ймовірної події. Також може розглядатися вплив ймовірної події на окремий нетто-актив.

Чутливість	Значення	Ранг
мізерна	Менше ніж 1% нетто-активів	1
низька	1% - 2% нетто-активів	2
помірна	2% - 5% нетто-активів	3
висока	5% - 10% нетто-активів	4
дуже висока	10% - 100% нетто-активів	5

1.4. Ранг ризику

Виходячи з оцінок ймовірності та чутливості, ризик може бути кваліфікований як «низький», «помірний», «високий» або «найвищий» відповідно до наступної таблиці:

The heatmap matrix shows risk levels based on probability (Y-axis) and sensitivity (X-axis). The Y-axis categories are: дуже ймовірно (5), ймовірно (4), помірно (3), мало ймовірно (2), дуже мало ймовірно (1). The X-axis categories are: мізерна (1), низька (2), помірна (3), висока (4), дуже висока (5). Risk levels are: низький (green), помірний (grey), високий (yellow), найвищий (red).

ЙМОВІРНІСТЬ	мізерна (1)	низька (2)	помірна (3)	висока (4)	дуже висока (5)
дуже ймовірно (5)	помірний	високий	високий	найвищий	найвищий
ймовірно (4)	помірний	помірний	високий	високий	найвищий
помірно (3)	низький	помірний	помірний	високий	високий
мало ймовірно (2)	низький	низький	помірний	помірний	високий
дуже мало ймовірно (1)	низький	низький	низький	помірний	помірний

Найвищий ризик – ймовірні втрати перевищують критичний рівень. Ризик здатний привести компанію до краху і банкрутства.

Високий ризик – ймовірні втрати не перевищують критичний рівень, але є помітними для компанії.

Помірний ризик – ймовірні втрати є допустимими в розумінні компанії.

Низький ризик – втрати не передбачаються, але можливі.

2. Експертна оцінка та метод аналогів

Не всі ймовірні події та їх наслідки можуть бути оцінені кількісно. В таких випадках здійснюється якісна оцінка ризику експертним шляхом або методом аналогів.

Під експертною оцінкою розуміється кваліфікація ризику як «низький», «помірний», «високий» або «найвищий» на основі експертної думки особи, що оцінює ризик. Може вимагатися коментар експерта щодо прийнятого рішення.

Оцінка ризику методом аналогів полягає у використанні даних про розвиток аналогічних напрямків діяльності у минулому. Для цього можуть використовуватися звітні документи компанії у минулі роки, практика аналогічних компаній, дані публікацій, тощо.

Коментарі до карти ризиків

Страховик: ПрАТ «СК «Бусін»
Звітна дата: 31.12.2021

101. Ризик премій і резервів

Ймовірність: 3

Чутливість: 4

Коментар: експертна оцінка, що базується на даних лідерів ринку.

102. Катастрофічний ризик

Ймовірність: 3

Чутливість: 4

Коментар: основою бізнесу компанії є страхування великих авіаційних ризиків.

103. Ризик страхування здоров'я

Ймовірність: 3

Чутливість: 2

Коментар: особисті види страхування в портфелі компанії майже відсутні.

201. Ризик інвестицій в акції

Ймовірність: 5

Чутливість: 1

Коментар: акції, які перебувають у лістингу на фондовій біржі, становлять 248,4/150707,1 = 0,16% загальних нетто-активів.

202. Ризик процентної ставки

Ймовірність: -

Чутливість: -

Коментар: компанія не використовує у своїй діяльності позикові кошти.

203. Валютний ризик

Ймовірність: 5

Чутливість: 3

Коментар: згідно стрес-тесту, у разі зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25% загальні нетто-активи зменшаться на 27,8%. Однак насправді чутливість є значно меншою, оскільки у більшості договорів є валютне застереження.

204. Ризик спреду

Ймовірність: -

Чутливість: -

Коментар: у компанії відсутні облігації підприємств та державні облігації України.

205. Майновий ризик

Ймовірність: 3

Чутливість: 2

Коментар: згідно стрес-тесту, у випадку зниження ринкових цін на нерухомість на 25% загальні нетто-активи зменшаться на 1,5%. Але фактичний вплив зазначеного ризику є значно меншим, оскільки нерухомість використовується для власних потреб.

206. Ризик ринкової концентрації

Ймовірність: -

Чутливість: -

Коментар: експертна оцінка на даний час виходячи зі структури активів компанії.

301. Ризик дефолту перестраховика

Ймовірність: 2

Чутливість: 4

Коментар: виходячи з переліку перестраховиків та їх рейтингових оцінок від міжнародних рейтингових агенцій.

302. Ризик дефолту дебітора

Ймовірність: 2

Чутливість: 5

Коментар: максимальна дебіторська заборгованість по одному контрагенту становить 98079,8/150707,1=65% загальних нетто-активів.

303. Ризик дефолту банку

Ймовірність: 2

Чутливість: 4

Коментар: експертна оцінка виходячи з переліку банків та розміщених в них коштах.

401. Операційний - аквізиційний ризик

Ймовірність: 3

Чутливість: 4

Коментар: основний бізнес компанії пов'язаний з невеликою кількістю крупних клієнтів.

402. Операційний - адміністративний ризик

Ймовірність: 4

Чутливість: 2

Коментар: експертна оцінка.

500. Ризик учасника фінансової групи

Ймовірність: -

Чутливість: -

Коментар: компанія не є учасником фінансової групи.