

IMPROVEMENT OF LIFE INSURANCE COMPANY'S RISK FUNCTIONS

RISKU VADĪBAS FUNKCIJU PILNVEIDOŠANA DZĪVĪBAS APDROŠINĀŠANĀ

D. Kaļiņina, I.Voronova

Atslēgas vārdi: risku katalogs, risku matrica, kļūdu reģistrs, Maksātspēja II direktīva.

IEVADS

Dzīvības apdrošināšanai ir milzīgs investīciju potenciāls, un tā dod iespēju paaugstināt valsts labklājību. Dzīvības apdrošināšana atvieglo valsts sociālās apdrošināšanas sistēmu, jo, iegādājoties dzīvības apdrošināšanu, iedzīvotāji var paši rūpēties par savu labklājību vecumdienās. Apdrošināšanas darbība attiecas uz riskiem, un tās mērķis ir nodrošināt apdrošināšanas ņēmējiem vai viņu piederīgajiem drošības sajūtu un pārlicību, ka, iestājoties apdrošināšanas līgumā uzrādītajam gadījumam, materiālu palīdzību viņi saņems tieši tad, kad tā būs visvairāk nepieciešama.

Risku vadība ir potenciālo briesmu un nevēlamo gadījumu identifikācijas process, minēto faktoru varbūtības un seku izpratne, kā arī nepieciešamības gadījumā risku kontrolpasākumu veikšana. Risku vadība dzīvības apdrošināšanā ir ļoti būtiska, jo tā ietekmē dzīvības apdrošināšanas sabiedrības veiksmīgo darbību un tālāko attīstību.

Tēmas aktualitāte ir saistīta ar Maksātspēja II direktīvas prasību ieviešanas nepieciešamību līdz 2013. gada 31. decembrim, kuras pamatprasības ir saistītas ar dzīvības apdrošināšanas sabiedrību nepieciešamās maksātspējas nodrošināšanu ar risku vadības funkcijām. Maksātspēja II direktīva ir Eiropas Savienības direktīva, kuras pamatā ir visu Eiropas Savienības apdrošināšanas sabiedrību risku vadības kontrole maksātspējas jomā. Sakarā ar to, ka risku vadības funkcijas būtiski ietekmē Maksātspēja II direktīvas ieviešanu, veidojās nepieciešamība pēc risku vadības funkciju pilnveidošanas. Darba mērķis ir parādīt risku vadības funkciju pilnveidošanas mehānismu būtību.

Risku kataloga izveidošanas pamatprincipi

Lai sekmīgi realizētu risku vadības funkcijas atbilstoši Maksātspēja II direktīvas prasībām, ir nepieciešams apzināt dzīvības apdrošināšanas sabiedrības risku veidus. Viena no iespējām, kā identificēt riskus, kas apdraud dzīvības apdrošināšanas sabiedrības darbību, ir risku kataloga izveidošana [1]. Risku katalogs iekļauj sevī visus riskus, kuri var ietekmēt dzīvības apdrošināšanas sabiedrības attīstību. Risku katalogs balstās uz sekojošiem pamatprincipiem:

1. Pamatrisku identificēšana;
2. Pamatrisku subrisku identificēšana;

3. Pamatrisku subrisku risku identificēšana.

Dzīvības apdrošināšanas sabiedrību pamatriski var būt sekojoši:

1. Dzīvības parakstīšanas risks – pamatā ir iespējamās nelabvēlīgās sekas, kas parādās dzīvības apdrošināšanas sabiedrībai, parakstot dzīvības apdrošināšanas līgumu.
2. Apdrošināšanas tirgus risks – pamatā ir apdrošināšanas tirgus nelabvēlīgās izmaiņas.
3. Operacionālais risks - pamatā ir cilvēcisks faktors, kas noteiktos apstākļos var radīt zaudējumus dzīvības apdrošināšanas sabiedrībai.
4. Kredītrisks – zaudējumu rašanās risks, gadījumā, ja parādnieks (debitors) nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret dzīvības apdrošināšanas sabiedrību, atbilstoši līguma noteikumiem.

Autore ir izveidojusi risku kataloga paraugu, kas iekļauj dzīvības apdrošināšanas sabiedrības identificētos riskus (sk. 1.tab.). Izveidojot risku katalogu, ir nepieciešams riskus novērtēt pēc seku svarīguma un iestāšanās varbūtības, lai ar risku matricu (QIS 5 metodoloģija TP11 līdz TP26) secinātu, kuri no riskiem būtiskāk apdraud dzīvības apdrošināšanas sabiedrības darbību (sk. 2.tab.). Risku matricā tiks analizēti riski pēc 2 kritērijiem:

1. pēc risku iestāšanās varbūtības novērtējuma;
2. pēc risku seku (zaudējumu) novērtējuma būtiskuma [8].

Risku klasifikācija palīdz sarunāties pamatrisku subriskus, lai varētu padziļināti izanalizēt katra riska svarīguma pakāpi (sk. 1.att.). Risku matrica sastāv no trim daļām:

1. Dzeltenās daļas, kurā atrodas riski, kuri ir pieļaujami un nerada būtiskus draudus dzīvības apdrošināšanas sabiedrības darbībai;
2. Oranžās daļas, kurā atrodas riski, kuru negatīvā ietekme ir maz ticama, bet tomēr tie ir jāanalizē un jānovēro;
3. Sarkanās daļas (nepieļaujamā zona), kurā atrodas riski, kuru negatīvā ietekme var apdraudēt dzīvības apdrošināšanas sabiedrības darbību, tāpēc tos ir nepieciešams nepārtraukti analizēt, izvērtēt iespējas, kā minimizēt šo risku iestāšanās varbūtību.

QIS5 (The fifth Quantitative Impact Study) ir piektais kapitāla pietiekamības tests, kura mērķis ir novērtēt apdrošināšanas sabiedrību maksātspēju, izmantojot jauno pieeju pēc Maksātspēja II direktīvas prasībām.

Risku matricas paraugā ir izmantotas sekojošās krāsas: dzeltenās krāsas vietā ir izmantota baltā, oranžās krāsas vietā - gaiši pelēkā, bet sarkanās krāsas vietā ir izmantota pelēka. Risku matricas subrisku apzīmējumus sk. 2.tab.

Dzīvības apdrošināšanas sabiedrības risku kataloga piemērs

Pamat riski	Subriski	Subriskā risks	Raksturojums	
1.Dzīvības parakstīšanas risks	1.1.parakstīšanas procesa risks	pamatā ir riska parakstīšanas procedūras principu neievērošana, kad nav ņemti vērā ar apdrošināšanas summas piemērošanu saistītie noteikumi noteiktam cilvēkam pēc noteiktiem parametriem (mirstības tabulas, veselības anketas, veselības izmeklējuma rezultāti, darba algas līmenis)		
	1.2.apdrošināšanas līguma cenas risks	rodas, kad piemērotā apdrošināšanas prēmija neatbilst dzīvības apdrošināšanas sabiedrības izdevīgumam no noslēgtā dzīvības apdrošināšanas līguma		
		apdrošināšanas atlīdzību lieluma risks	prognozētās apdrošināšanas atlīdzības lielums var izrādīties neatbilstošs, kas savukārt var radīt negaidītus zaudējumus dzīvības apdrošināšanas sabiedrībai	
	apdrošināšanas atlīdzību skaita risks	prognozētās apdrošināšanas atlīdzību skaits var izrādīties neatbilstošs, kas savukārt var radīt negaidītus zaudējumus dzīvības apdrošināšanas sabiedrībai		
	1.3.apdrošināšanas ņēmēja uzvedības risks	pamatā ir apdrošinājuma ņēmēja rīcība, kura tiešā veidā ietekmē dzīvības apdrošināšanas sabiedrības darbību		
		polises laušanas risks	risks, ka apdrošināšanas ņēmējs pārtrauks savu apdrošināšanas līgumu	
		finanšu darbības risks	vairākiem apdrošināšanas produktiem dzīvības apdrošināšanas sabiedrība ir piedāvājusi investīciju risinājumus, kad apdrošinājuma ņēmējs var brīvi izvēlēties, kur viņš grib ieguldīt savus līdzekļus. Dažreiz šī izvēle rada zaudējumus sabiedrībai, kas negatīvi atspoguļojas tās darbībā	
	1.4.nepietiekamās rezerves risks	risks, ka dzīvības apdrošināšanas sabiedrības rezerve nav pietiekama, lai izmaksātu visas atlīdzības		
		nomiršanas risks	risks, ka apdrošinājuma ņēmējs nomirs un dzīvības apdrošināšanas sabiedrībai būs jāizmaksā atlīdzību	
		nelaimes gadījumu risks	risks, ka apdrošinājuma ņēmējs cietīs no nelaimes gadījuma un dzīvības apdrošināšanas sabiedrībai būs jāizmaksā atlīdzību	
		ilgmūžības risks	šis risks parādās pensijas apdrošināšanā (galvenokārt mūža pensijas), pamatā ir tas, ka pensijas izmaksa apdrošināšanas ņēmējam var tik izmaksāta ilgi	
	--	--	-----	

2.tabula

Risku klasifikācija pēc riska iestāšanās varbūtības un zaudējumiem

Riska identifikācijas numurs	Pamatrisku subriski	Riska iestāšanās varbūtības novērtējums	Zaudējumi (pēc iestāšanās)
R 1.1.	parakstīšanas procesa risks	Praktiski iespējams	Augsti
R 1.2.	apdrošināšanas līguma cenas risks	Varbūtējs	Vidēji
R 1.3.	apdrošinājuma ņēmēja uzvedības risks	Ļoti iespējams	Maksimāli
R 1.4.	nepietiekamās rezerves risks	Varbūtējs	Maksimāli
R 2.1.	procentu likmes risks	Varbūtējs	Vidēji
R 2.2.	vērtspapīru risks	Varbūtējs	Augsti
R 2.3.	valūtas risks	Praktiski iespējams	Augsti
R 2.4.	koncentrācijas risks	Varbūtējs	Vidēji
R 2.5.	likviditātes risks	Praktiski iespējams	Maksimāli
R 3.1.	organizācijas risks	Varbūtējs	Vidēji
R 3.2.	iekšējā audita risks	Ļoti iespējams	Augsti
R 3.3.	polises noslēgšanas risks	Ļoti iespējams	Vidēji
R 3.4.	polises datu nepatiesības risks	Praktiski iespējams	Augsti
R 3.5.	datorprogrammu risks	Ļoti iespējams	Augsti
R 3.6.	reputācijas risks	Varbūtējs	Maksimāli
R 3.7.	nepārvaramas varas risks	Vāji iespējams	Maksimāli
R 3.8.	cilvēkresursu risks	Praktiski iespējams	Augsti
R 3.9.	procedūru un kontroles risks	Ļoti iespējams	Augsti
R 4.1.	apdrošināšanas ņēmēja kredītrisks	Varbūtējs	Vidēji
R 4.2.	starpnieku kredītrisks	Varbūtējs	Zemi

Praktiski iespējams				R 1.1; R 2.3; R 3.4; R 3.8.	R 2.5.
Ļoti iespējams			R 3.3.	R 3.2; R 3.5; R 3.9.	R 1.3.
Varbūtējs		R 4.2.	R 2.1; R 2.4; R 3.1; R 4.1; R 1.2.	R 2.2.	R 1.4; R 3.6.
Maz ticams					
Vāji iespējams					R 3.7.
Riska iestāšanās varbūtības novērtējums	Minimāli	Zemi	Vidēji	Augsti	Maksimāli
	Zaudējumu lieluma novērtējums				

1.att. Risku matrica.

Pēc 1. att. var padziļināti izanalizēt katra riska būtiskumu, kas dot iespēju izstrādāt pasākumu plānu, lai samazinātu risku negatīvo ietekmi. Piemēram, pēc risku matricas var secināt, ka gandrīz visi operacionālā riska subriski pārsvarā atrodas nepieļaujamā zonā, izņemot organizācijas un nepārvaramas varas riskus, kas savukārt liecina par operacionālā riska būtiskumu un kritiskumu.

Pasākumu plānam jābūt vērstam pārsvarā uz pamatrisku subriskiem, kas atrodas nepieļaujamā zonā, iestāšanās varbūtības un seku nopietnības samazinājumu.

Kļūdu reģistra izveidošanas un vadības pamatprincipi

Viena no risku vadības funkciju galvenajām sastāvdaļām ir operacionālā riska vadība, jo šis risks ir viens no būtiskākajiem riskiem gan pēc svarīguma, gan pēc iestāšanās varbūtības.

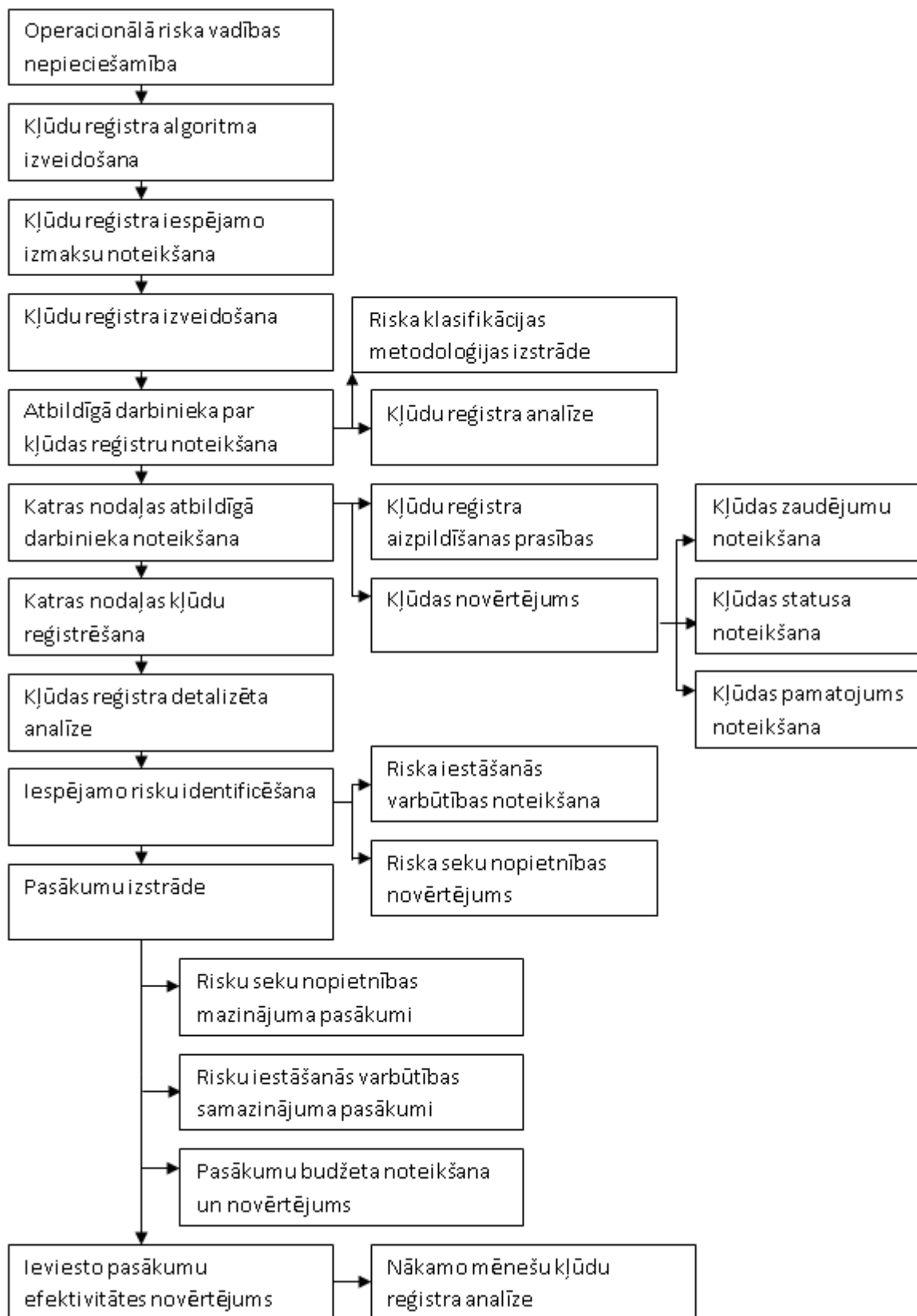
Operacionālo riska vadību var veikt ar kļūdu reģistru, kas ir viens no risku vadības funkciju pamatalgoritmiem (sk. 2. att.). Algoritma pamatā ir ideja: identificēt katras nodaļas pieļautās kļūdas kritiskumu un izstrādāt pasākumus ar mērķi samazināt kļūdas vai riska iestāšanās varbūtību nākotnē. Kļūdu reģistru pilda katras nodaļas atbildīgais darbinieks, atjaunojot informāciju regulāri [3]. Kļūdu reģistrā ir ietverta sekojoša informācija:

1. kļūdas apraksts;
2. zaudējumi vai peļņa no kļūdas pieļaušanas;
3. kļūdas svarīguma pakāpe;
4. kļūdas novēršanas laiks;
5. nodaļa, kurā tika izdarīta kļūda.

Kļūdu reģistru parasti izveido MS Excel vidē (sk. 3. att.), kura ir ērta, pieejama bez liekām izmaksām un pazīstama gandrīz visiem darbiniekiem. Atbildīgiem darbiniekiem ir atvieglota kļūdas pierēģistrēšanas procedūra - gandrīz pie katras daļas ir izveidots speciālais saraksts ar MS EXCEL rīku Data Validation, kurā atbildīgais darbinieks izvēlās nepieciešamo variantu no piedāvātā saraksta.

Vienīgie laukumi, kurus ir nepieciešams aizpildīt manuāli, ir: kļūdas reģistrācijas datums, kļūdas dēļ radušies zaudējumi un kļūdas apraksts. Visi krāsas indikatori jau ir iebūvēti kļūdu reģistrā ar MS Excel rīku Condicional Formatting, kas palīdz ērti pārskatīt būtiskākās kļūdas.

Katra dzīvības apdrošināšanas sabiedrība nosaka, cik bieži tiks veikta kļūdu reģistra analīze (parasti analīzes biežums ir ceturksnis). Pēc detalizētas analīzes ir vērts izstrādāt pasākumu plānu, lai samazinātu operacionālā riska iestāšanās gadījumus.



2.att. Kļūdu reģistra pārvalde.

Kļūdu reģistrs sastāv no sekojošām daļām: kļūdas reģistrācijas datums; riska identificēšanas kods; kļūdas apraksts, kas paskaidro kļūdas būtību; tiešo zaudējumu vai netiešo zaudējumu identificēšana, kas rodas kļūdas dēļ; zaudējumu vai ieņēmumu novērtējums, kas rodas kļūdas dēļ (visām summām jābūt vienotā valūtā, lai būtu ērtāk veikt analīzi); nodaļa, kurā ir radusies kļūda; kļūdas ranžējums pēc nopietnības, kas nosaka kļūdas svarīguma pakāpi

(sk. 3. tab.); kļūdas statuss, kas palīdz noteikt kļūdas risinājuma stāvokli (sk. 4. tab.); kļūdas pamatojums, kas pamato kļūdas iestāšanās iemeslus (sk. 5. tab.).

3.tabula

Kļūdas ranga sistēmas paskaidrojums

Rangs	Ranga paskaidrojums	Ranga krāsa
1.	Kļūdas dēļ izraisītie zaudējumi vai peļņa ir mazāki vai vienādi ar 300 EUR	Nav
2.	Kļūdas dēļ izraisītie zaudējumi vai peļņa ir lielāki par 301 EUR, taču mazāki vai vienādi ar 800 EUR	Nav
3.	Kļūdas dēļ izraisītie zaudējumi vai peļņa ir lielāki par 800 EUR, taču mazāki vai vienādi ar 2500 EUR	Dzeltena
4.	Kļūdas dēļ izraisītie zaudējumi vai peļņa ir lielāki par 2500 EUR, taču mazāki vai vienādi ar 15000 EUR	Oranža
5.	Kļūdas dēļ izraisītie zaudējumi vai peļņa ir lielāki par 15000 EUR	Sarkana

4.tabula

Kļūdas statusa paskaidrojums

Kļūdas statuss	Kļūdas statusa paskaidrojums	Kļūdas statusa krāsa
Atklātā	Tas nozīmē, ka kļūda pagaidām ir tikai identificēta un pierēģistrēta, bet kļūdas korekcija vēl nav sākusies	Sarkana
Procesā	Tas nozīmē, ka kļūda ir identificēta, pierēģistrēta un sācies kļūdas korekcijas process	Oranža
Pabeigta	Tas nozīmē, ka kļūda ir identificēta, pierēģistrēta un koriģēta	Nav

5.tabula

Kļūdas pamatojuma paskaidrojums

Kļūdas pamatojums	Kļūdas pamatojuma paskaidrojums
Cilvēki	Operacionālā riska iestāšanos izraisīja cilvēciskais faktors
Datorprogramma	Operacionālā riska iestāšanos izraisīja datorprogrammas nepilnības
Ārējie faktori	Operacionālā riska iestāšanos izraisīja ārējie faktori
Manuālais darbs	Operacionālā riska iestāšanos izraisīja manuālais darbs

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1	Nr.	Kļūdas reģistrācijas datums	Kļūdas identifikācijas kods	Kļūdas apraksts	Tiešie zaudējumi	Netieši zaudējumi	Zaudējumi, EUR	Nodaļa	Kļūdas ranžējums	Kļūdas statuss	Kļūdas pamatojums
2	1	06.06.2011	procedūru un kontroles risks	Nepareizi iegrāmatots	jā	nē	-500	Finanšu	2	atklāta	Manuālais darbs
3	2	17.06.2011	cilvēkresursu risks	Nepareizi ievadīta izmaksājamās atlīdzības summa	jā	nē	-300	Polišu administrēšanas	1	pabeigta	Manuālais darbs
4	3	04.07.2011	polises noslēgšanas risks	Nepareizi atskaitījumi izdoti polisē	jā	jā	-100	Polišu administrēšanas	1	procesā	Manuālais darbs
5	4	11.07.2011	procedūru un kontroles risks	Nepareizi iegrāmatots	jā	nē	-1200	Finanšu	3	atklāta	Cilvēki
6	5	14.07.2011	cilvēkresursu risks	Kopš 2004. gada tika izmantoti aprēķiniem nepareizi fakultīvas pārapirošināšanai limiti.	jā	jā	-14500	Aktuāru	4	atklāta	Cilvēki
7	6	22.07.2011	datorprogrammu risks	Polisei (20004547) nepareizi tika ņemti atskaitījumi kopš polises sākuma datuma.	jā	nē	-203	Polišu administrēšanas	1	procesā	Datorprogramma
8	7	28.07.2011	iekšēja audita risks	Izmaiņa klasiskās rezerves aprēķinā	jā	jā	-35000	Aktuāru	5	procesā	Datorprogramma
9	8	01.08.2011	organizācijas risks	Netika laikus sniegta informācija par polises izmaiņām	jā	jā	-1400	Polišu administrēšanas	3	pabeigta	Cilvēki
10	9	05.08.2011	cilvēkresursu risks	Nepareizi ievadīti noslēgšanas izdevumi	jā	nē	-400	Polišu administrēšanas	2	pabeigta	Manuālais darbs
11	10	09.08.2011	procedūru un kontroles risks	Fondu pārdošanas kļūda	jā	nē	-11000	Finanšu	4	atklāta	Cilvēki

3.att. Kļūdu reģistra piemērs.

Kļūdu reģistra piemērā ir izmantotas sekojošas krāsas: dzeltenās krāsas vietā ir izmantota gaiši pelēkā, oranžās krāsas vietā - pelēkā, savukārt sarkanās krāsas vietā ir izmantota tumši pelēkā.

SECINĀJUMI

1. Maksātspēja II direktīva ir Eiropas Savienības direktīva, kura prasa pilnveidot risku vadības funkcijas maksātspējas jomā. Sakarā ar Maksātspēja II direktīvas prasību ieviešanu ir nepieciešams pilnveidot risku vadības funkcijas dzīvības apdrošināšanā.
2. Autori piedāvā dzīvības apdrošināšanas sabiedrībām pilnveidot risku analīzes metodoloģiju, izveidojot risku katalogu. Risku kataloga analīzi ir iespējams veikt ar risku matricu, kuras pamatā ir risku ranžējums pēc svarīguma un iestāšanās varbūtības novērtējuma.
3. Viens no būtiskākajiem dzīvības apdrošināšanas riskiem ir operacionālais risks, kuru ir piedāvāts risināt, ieviešot kļūdu reģistru.

LITERATŪRA

1. Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likums: [Elektroniskais resurss] / Latvijas Republikas Tieslietu ministrija. – Resurss apskatīts 2011. gada jūnijā. - <http://www.likumi.lv/doc.php?id=48895&mode=KDOC>
2. CEBS stresa testu vadlīnijas (VL 32): [Elektroniskais resurss] / Finanšu un kapitāla komisija. – Resurss apskatīts 2011. gada maijā. –http://www.fktk.lv/texts_files/ST_vadlinijas_LV.pdf
3. Operacionālā riska pārvaldīšanas ieteikumi: [[Elektroniskais resurss]/ Finanšu un kapitāla komisija. – Resurss aprakstīts 2011. gada jūnijā. –http://www.fktk.lv/texts_files/NOT_Oper_risk_parvald.pdf
4. Reinsurance: [Elektroniskais resurss] / International Actuarial Association. – Resurss apskatīts 2011. gada maijā. –<http://www.actuaries.org/index.cfm?lang>
5. Solvency II: [Elektroniskais resurss] / European Insurance and Occupational Pensions Authority. – Resurss aprakstīts 2011. gada maijā. – http://ec.europa.eu/internal_market/insurance/solvency/index_en.htm
6. Stochastic modeling: [Elektroniskais resurss] / International Actuarial Association. – Resurss aprakstīts 2011. gada maijā. – <http://www.actuaries.org/index.cfm?lang=EN&DSP=PUBLICATIONS&ACT=STOCHASTIC>
7. QIS5 current standards: [Elektroniskais resurss] / International Actuarial Association. – Resurss aprakstīts 2011. gada maijā. – http://www.actuaries.org/index.cfm?lang=EN&DSP=PUBLICATIONS&ACT=STANDARDS_CURRENT
8. QIS5 Technical specification: [Elektroniskais resurss]/ European Insurance and Occupational Pensions Authority. – Resurss apskatīts 2011.gada maijā. – <https://eiopa.europa.eu/consultations/qis/quantitative-impact-study-5/technical->

Darja Kalinina, Bc. oec.

Riga Technical University

Faculty of Engineering Economics and Management

Address: 1 Meza Str., Riga, LV-1048, Latvia

Phone: +371 7089486
E-mail: Darja_Kalinina@inbox.lv

Irina Voronova, Asoc. prof., Dr.oec.
Riga Technical University
Faculty of Engineering Economics and Management
Address: 1 Meza St., Riga, LV-1048, Latvia
Phone: +371 7089486
E-mail: irina.voronova@rtu.lv

Kaļiņina D., Voronova I. Risku vadības funkcijas pilnveidošana dzīvības apdrošināšanā

Publikācijas mērķis ir izanalizēt jautājumus saistībā ar nepieciešamību pilnveidot risku vadības funkcijas saskaņā ar Maksātspējas II direktīvu, kuras pamatā ir risku vadības sistēmas principi maksātspējas jomā katrai dzīvības apdrošināšanas sabiedrībai, kura darbojas Eiropas Savienības teritorijā. Autori, balstoties uz izanalizētajiem normatīvajiem dokumentiem un apdrošināšanas sabiedrības darbības analīzes rezultātiem, ir identificējuši esošos riskus un piedāvājuši risku kataloga izveidošanas pamatprincipus, kas ir viens no risku vadības funkciju uzlabošanas mehānismiem. Uz risku kataloga pamata ir izveidota risku matrica, kuras analīze ir viena no riska vadības sastāvdaļām. Autori izklāsta informāciju par kļūdu reģistra izveidošanas un vadības pamatprincipiem MS Excel vidē, lai izveidotu izejošo datu statistisko bāzi operacionālā riska vadībai.

Kalinina D., Voronova I. Improvement of risk management functions in Life Insurance

The purpose of the publication is to analyze points according to risk management functions development due to Solvency II directive requirements. Solvency II directive requirements should establish common risk management principles for every insurance company's solvency in European Union. Following the requirements and principles of the regulatory documents (procedures) and taking into account the results of operating analysis of the insurance company, the authors of the publication have identified the risks of the company and proposed the main principles of risk catalogue creation, which is one of the improvement mechanisms for risk management. On the risks catalogue basis the authors perform risks matrix which analysis is a component of risk management. Also is explained losses database implementation algorithm in MS Excel environment that helps to create data output base to perform operational risk management.

Калинина Д., Воронова И. Улучшение функции управления рисками страхования жизни

Целью публикации является освещение вопросов, связанных с необходимостью совершенствования функции управления рисками в соответствии с директивой «Платежеспособность II», в основе которой лежат принципы системы ведения рисков в области платежеспособности для каждого страхового общества, действующего на территории Европейского союза. Опираясь на проведенный анализ нормативных документов и результаты анализа деятельности страховой компании, авторы идентифицировали существующие риски и предложили основные принципы создания каталога рисков, являющегося одним из механизмов улучшения управления рисками. На основе каталога рисков был осуществлен анализ матрицы рисков, являющейся одной из составляющих управления рисками. С целью формирования статистической базы исходных данных по управлению операционными рисками, авторами освещаются вопросы создания и управления регистром ошибок в среде MS Excel.