



МОДЕЛ СУПЕРВИЗИЈЕ НА БАЗИ ПРОЦЕНЕ РИЗИКА – КВАЛИТАТИВНИ ПРИСТУП

**Сектор за послове надзора над обављањем
делатности осигурања
23. април 2010. године**

Модел супервизије на бази процене ризика – квалитативни приступ

- ❑ Стратешко опредељење Народне банке Србије на унапређењу приступа супервизије друштава за осигурање
- ❑ Развој модела супервизије на бази процене ризика – квалитативни приступ

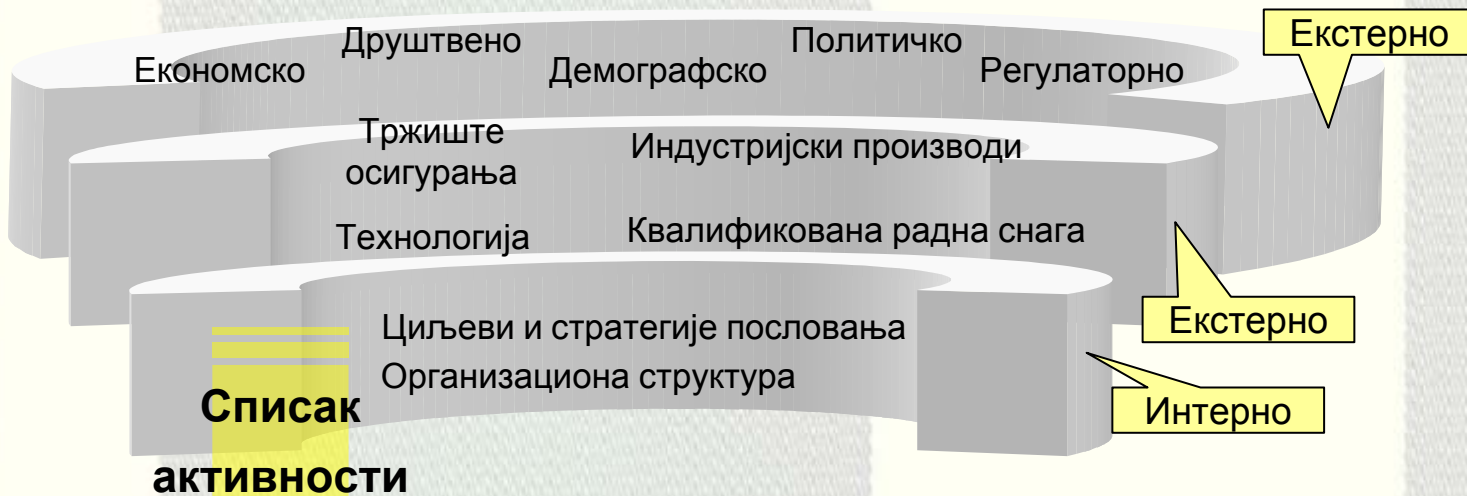
Карактеристике модела супервизије на бази процене ризика

- I. Разумевање окружења (холистички приступ)
- II. Идентификација и процена инхерентних ризика
- III. Процена квалитета процеса управљања и независних контролних функција
- IV. Квалитативни приступ

I. Разумевање окружења (холистички приступ)

- ❑ Анализа екстерног окружења
- ❑ Анализа интерног окружења
- ❑ Фокус на значајним активностима

I. Разумевање окружења (холистички приступ)



... Матрица ризика на дан ...

Значајне активности	Значај	Ризици	Квалитет управљања	Нето Ризик	Смер Ризика
Укупно					
Капитал		Добит			
Збирни ризик		Смер ризика		Временски оквир	

II. Идентификација и процена инхерентних ризика

- Шта је то ризик
- Значај
- Процена нивоа ризика
- Очекивања у вези са процесом управљања
- Врсте ризика

II. Идентификација и процена инхерентних ризика

Врсте ризика које се анализирају:

- ✓ Ризик депоновања и улагања средстава друштва
- ✓ Тржишни ризик
- ✓ Оперативни ризик
- ✓ Ризик осигурања
- ✓ Ризик рочне и структурне неусклађености имовине са обавезама
- ✓ Правни ризик
- ✓ Репутациони ризик

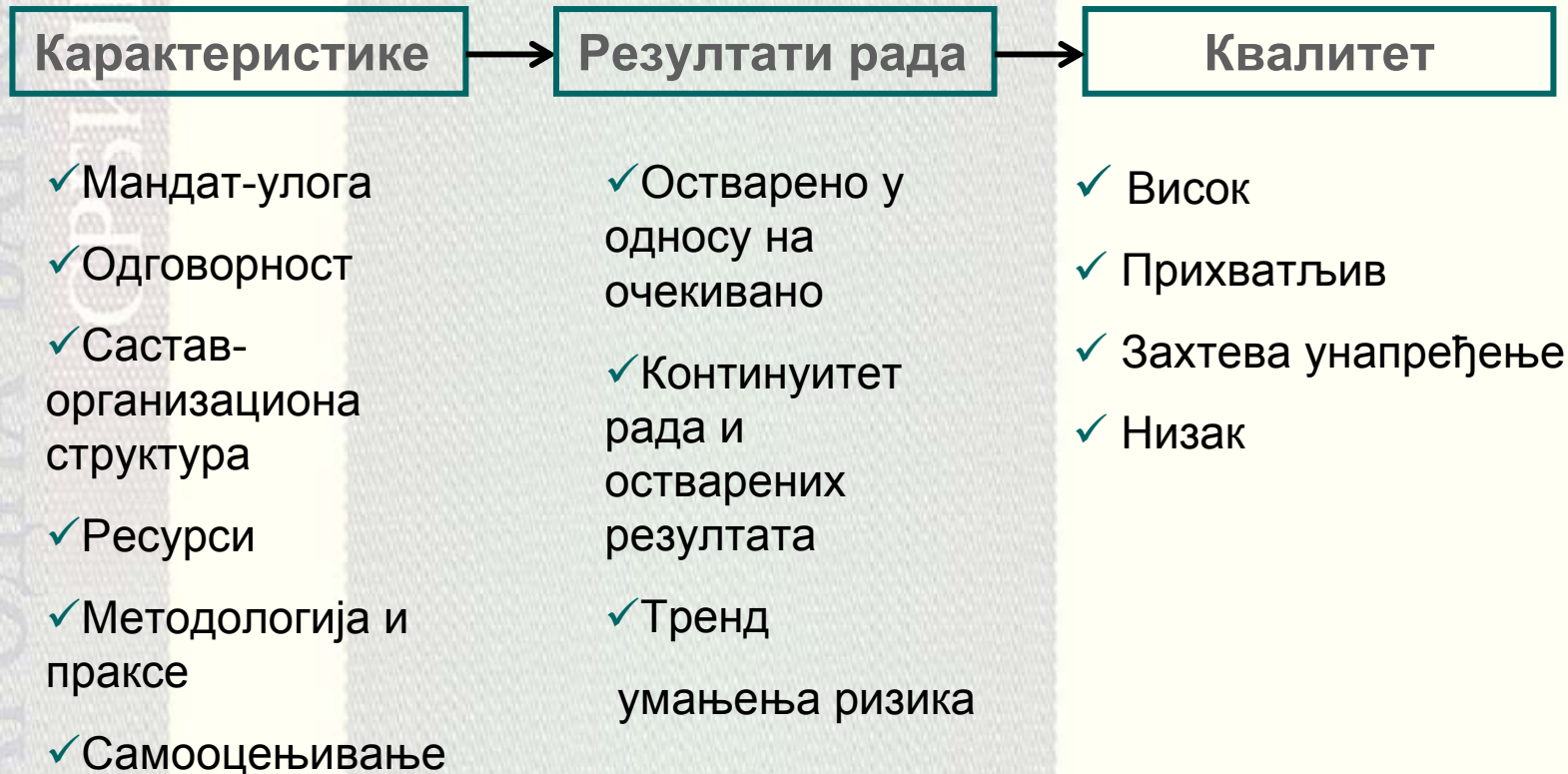
III. Процена квалитета процеса управљања и независних контролних функција

- ❑ Органи и руководство друштва за осигурање
- ❑ Независне функције надзора у друштву за осигурање
- ❑ Процена квалитета на основу:
 - ✓ карактеристика
 - ✓ резултата рада
 - ✓ формираних очекивања на основу процењеног нивоа инхерентног ризика

III. Процена квалитета процеса управљања и независних контролних функција

- ❑ Органи и руководство друштва за осигурање:
 - ✓ Скупштина акционара
 - ✓ Управни одбор
 - ✓ Надзорни одбор
 - ✓ Руководство
- ❑ Независне контролне функције друштва за осигурање:
 - ✓ Управљање ризицима
 - ✓ Интерна ревизија

III. Процена квалитета процеса управљања и независних контролних функција



III. Процена квалитета процеса управљања и независних контролних функција

Једначина ризика



III. Процена kvaliteta procesa upravљања и независних контролних функција

Једначина ризика

Ниво
Ризика

Квалитет
управљања



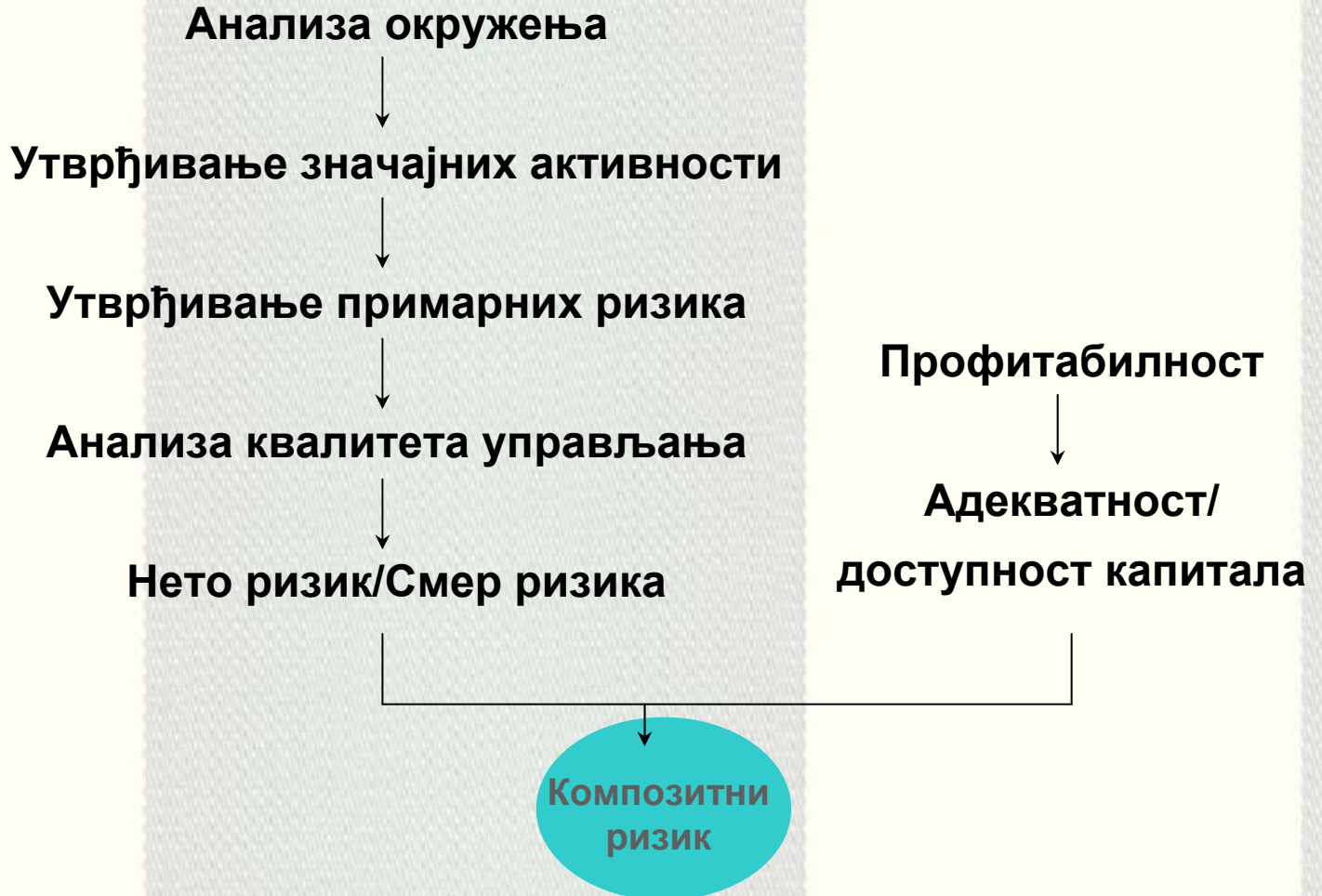
IV. Квалитативни приступ

Нето ризик		Ниво Ризика			
		Низак	Умерен	Изнад просека	Висок
Квалитет Упра- вљања	Добар	Низак	Низак	Умерен	Умерен
	Прихватљив	Низак	Умерен	Изнад просека	Изнад просека
	Захтева унапређење	Умерен	Изнад просека	Висок	Висок
	Низак	Изнад просека	Висок	Висок	Висок

Остале карактеристике модела супервизије на бази процене ризика

- VI. Анализа капитала и профитабилности
- VII. Интегрисан и континуиран поступак супервизије
- VIII. Ефективност
- IX. Проактивност

Резиме модела супервизије на бази процене ризика – квалитативни приступ



Матрица ризика

.... Матрица ризика на дан ...

Значајне активности	Значај	Ниво ризика				Квалитет управљања				Нето Ризик	Тренд Ризика
		ДУ	ТР	ОП	УО	ИР	НО	...		
Информациони систем	В			У		П	Н			У	↑
Укупно рангирање											

Ниво

Капитал		Профитабилност		
Компзитно рангирање		Тренд ризика		Временски оквир

Ниво

Утицај нивоа композитног ризика на даље активности супервизора

Композитни ризик	Тренд	Активности супервизора
□ Низак	1	Без проблема
□ Умерен	1	Без проблема
	2	
□ Изнад просека	2	Рано упозорење
	3	Могућа несолвентност
	3	Могућа несолвентност
□ Висок	4	Одрживост пословања неизвесна
	5	Непосредна претња несолветности
	5	Непосредна претња несолветности