



cutting through complexity

Aktuár a řízení rizik

První jarní aktuárské setkání České
společnosti aktuárů

31. květen 2013



Úkoly pro aktuáry

Aktuáři jako zdroj rizika

Řízení rizik – tři linie obrany

Aktuárské úkoly a tři linie obrany

Některá možná umístění aktuárské funkce

Tradičně aktuárské

- Vývoj produktů – cenotvorba, testování profitability
- **Stanovení technických rezerv (výpočet, předpoklady, data, backtesting)**
- Sladění aktiv a pasiv (ALM)
- **Ověření správnosti a adekvátnosti výpočtů rezerv, zajištění, úpisu**
- **Aktuárská zpráva**
- Vývoj modelů peněžních toků a modelů pojistných rizik
- Zpracovávání statistik o chodu pojišťovny – controllingové úkoly
- Stanovení předpokladů
- Nejrůznější komplexní technické výpočty – EV, projekce portfolií, ...

Funkce řízení rizik

- Modelování rizik – tržní, kreditní, operační, likvidity, ...
- Agregace rizik
- Analýzy rizikového profilu, projekce rizikových pozic, ...
- Transformace rizikového apetitu a tolerancí na limity rizikových indikátorů, ...
- Návrh a analýzy více či méně možných scénářů budoucího vývoje

Další úkoly oddělení řízení rizik – také pro aktuáry?

Napomáhá implementaci systému řízení rizik napříč společností

- Vyjádření k významným aktivitám společnosti z pohledu jejich rizikovosti,
- Příprava nástrojů pro řízení rizik,
- Podpora první linie obrany v každodenním řízení rizik, rozvoj kontrolního systému,
- Monitoring systému řízení rizik;

Pravidelné hodnocení struktury a efektivnosti systému řízení rizik, příprava zprávy a návrh na odstranění zjištěných nedostatků

- Zahrnuje hodnocení struktury společnosti a procesů z pohledu zranitelnosti nejružnějším rizikům;

Identifikace a hodnocení nově se objevujících rizik.

Rizika

- Chybný model
 - Přílišná abstrakce
 - Špatně použitý model / Model použitý za hranicemi své platnosti
 - Neuvážené okolnosti
- Chybné analýzy
- Použití neúplných dat
- Nesprávné výsledky
- Nesprávné závěry
- Nesprávná/nesprávně pochopená doporučení
- ...

Příčiny

- Provozní slepota
- Nedostatečné zdroje – nekvalitní/přetížené
- Nedostatečná / neadekvátní komunikace
- ...

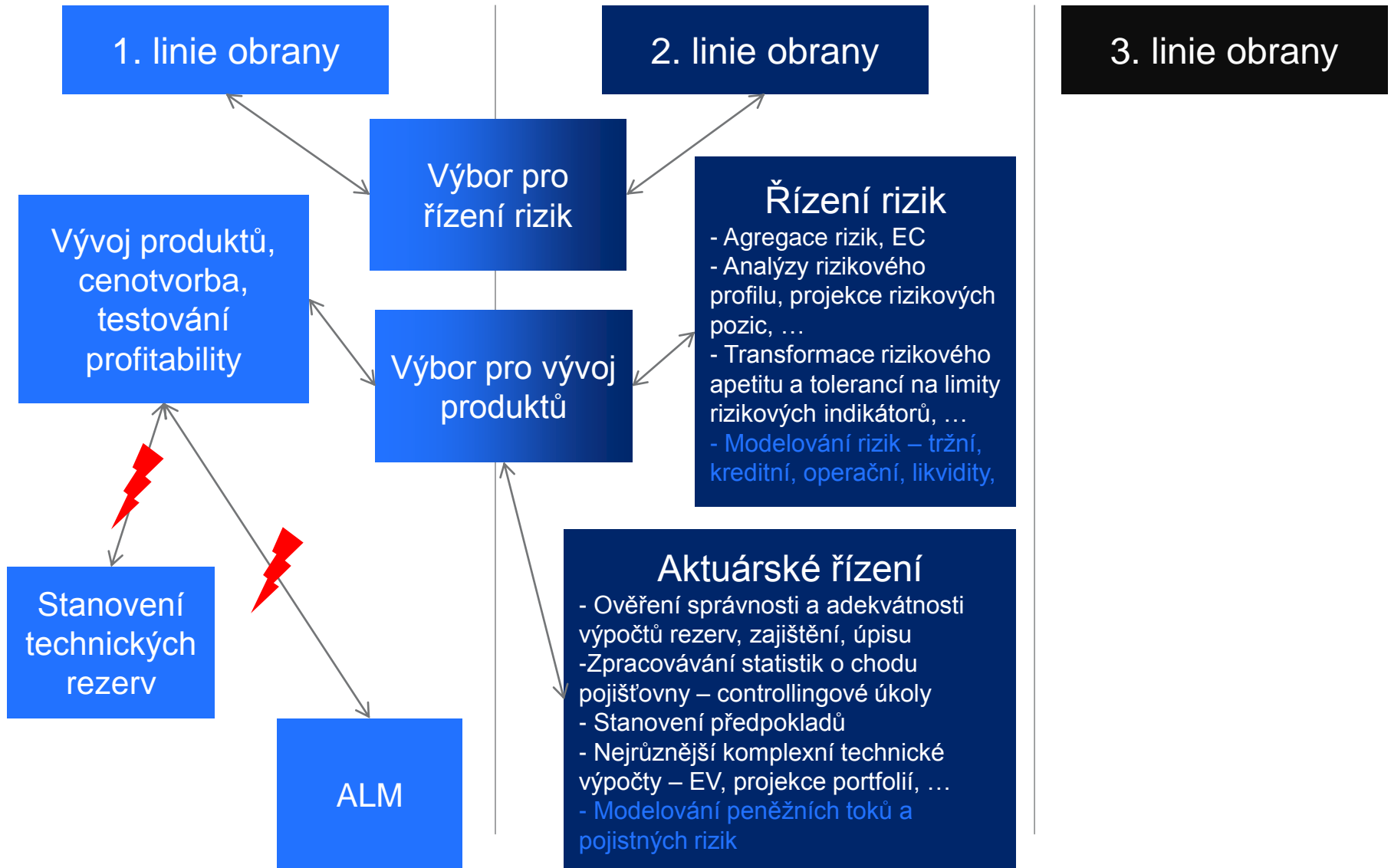
Opatření

- Ošetřit střety zájmů
- Adekvátní struktura
- Adekvátní procesy
- Adekvátní kontroly
- ...

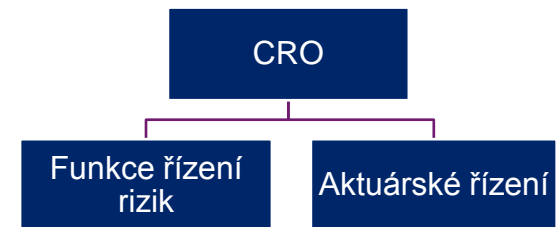
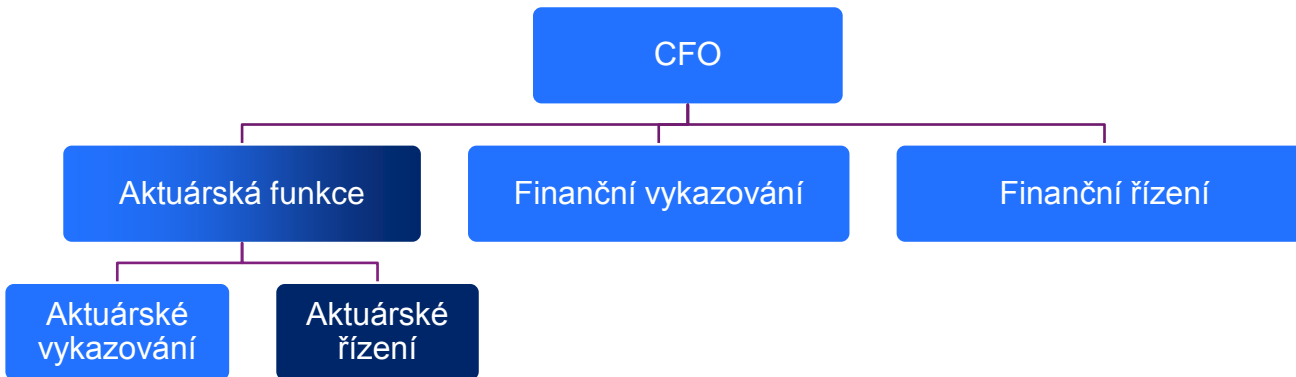
Řízení rizik – tři linie obrany



Rozdělení aktuárských úkolů do linií obrany



Některá možná umístění aktuárské funkce





**A jak ve
skutečnosti?**

**Děkujeme za
pozornost**

