

Риск менеджмент и платежеспособность страховых компаний

(однодневный семинар)

Современный подход к оценке платежеспособности страховой компании заключается в том, что обеспечение платежеспособности достигается в рамках более общей задачи корпоративного риск менеджмента. На семинаре – в значительной мере на основе Solvency II – рассматриваются базовые понятия корпоративного риск менеджмента и современные методы оценки платежеспособности страховой компании, основанные на определении справедливой цены активов и обязательств и потребности в капитале.

Solvency II – аналог банковского регулирования Базель II. Поскольку за страховой сектор теперь отвечает ЦБ, можно предположить, что регулирование, аналогичное Solvency 2 будет, в обозримом будущем внедрено и в России.

Семинар предназначен для руководства страховой компании, сотрудников финансового блока, актуариев и других заинтересованных специалистов.

Программа

1. Рисксовая надбавка
2. Корпоративный риск менеджмент: типы и компоненты риска, структура корпоративного риск менеджмента, толерантность к риску и лимиты риска.
3. Платежеспособность
 - 3.1. Базовые положения: основные категории риска, роль капитала, современное определение платежеспособности, справедливая цена, принципы оценки активов и обязательств, экономический капитал и методы его оценки.
 - 3.2. Риски (характеристика, управление, оценка потребности в капитале)
 - Андеррайтинговые риски: жизнь, общее страхование, страхование здоровья
 - Инвестиционные риски: рыночный, кредитный, ликвидность. Управление (согласование) активов и обязательств
 - «Нефинансовые» риски - риски, с которыми сталкиваются не только финансовые организации, которые гораздо труднее учесть при оценке экономического капитала: операционный и бизнес риски
 - 3.3. Solvency 2 (платежеспособность 2): цель, взаимосвязь с корпоративным риск менеджментом, оценка активов и обязательств, ставка дисконта, стандартная формула оценки потребности в капитале.
4. Управление капиталом: потребность в капитале, методы управления капиталом, внутренние источники капитала, распределение капитала