

LATVIJAS AKTUĀRU
ASOCIĀCIJAS

SEMINĀRS

KRITISKĀS
SITUĀCIJAS
ANALĪZE



LATVIJAS AKTUĀRU
ASOCIĀCIJA

Inga Helmane, AAB
2011. gada 11.maijs

KĀ RĪKOTIES KRITISKĀ SITUĀCIJĀ?



- ⦿ Oposums kritiskās situācijās gāžas gar zemi, izliekoties beigts. Tai pat laikā tam paliek stiklainas acis ...



- ⦿ Susliki briesmu gadījumā, kas nāk no gaisa, svilpo, bet ja briesmas nāk no zemes - čiepst.

KRITISKĀS SITUĀCIJAS ANALĪZE

- Apdrošināšanas sabiedrības vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles vadība, ņemot vērā būtiskos riskus un tiem atbilstošos riska faktorus, **izstrādā un apstiprina** kritiskās situācijas analīzes veikšanas kārtību un ir atbildīga par šīs kārtības ievērošanu

(Likums „Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likums”)

- Apdrošināšanas sabiedrības vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles vadība apstiprina kritiskās situācijas analīzes rezultātus un **pieņem lēmumu par veicamajām darbībām** kritiskās situācijas analīzē minēto notikumu vai tirgus nosacījumu izmaiņu iestāšanās gadījumā

(Likums „Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likums”)

SATURS

- ⊙ Ievads
- ⊙ Risku identificēšana un vadība
- ⊙ Risku mērīšana
- ⊙ Rezultātu apstiprināšana

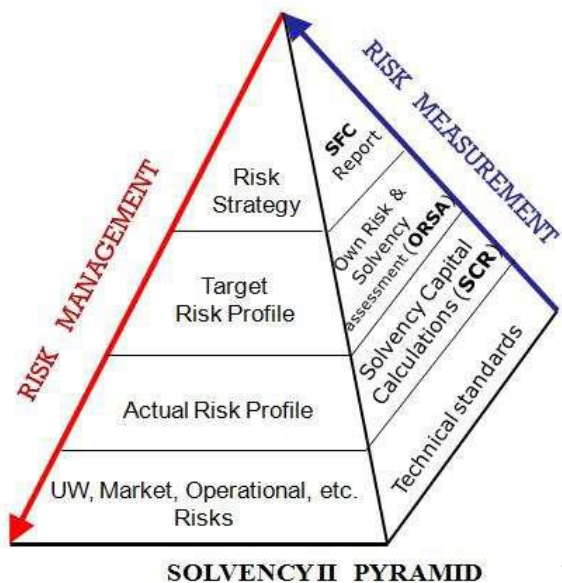
IEVADS (1/2)

○ LAAA seminārs SOLVENCY II anatomija

*(2011.gada 20.aprīlis; prezentācija pieejama LAAA mājas lapā:
Pasākumi → Semināri)*



IEVADS (2/2)



- Kritiskās situācijas analīze



SATURS

- ⊙ Ievads
- ⊙ Risku identificēšana un vadība
- ⊙ Risku mērīšana
- ⊙ Rezultātu apstiprināšana

RISKU IDENTIFICĒŠANA UN VADĪBA (1/4)

- ⊙ **..visu ar apdrošināšanas sabiedrības vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles darbību saistīto risku savlaicīgu identifikāciju un pārvaldīšanu...**

(Likums „Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likums”)

- ⊙ Risku katalogs
 - QIS 5 Technical Specifications
 - “SCR riski”, likviditātes un reputācijas riski, ...
 - FKTK *Informācija par apdrošināšanas sabiedrību 2010.gadā veikto kritisko situāciju analīzi*

RISKU IDENTIFICĒŠANA UN VADĪBA (2/4)

- Apdrošināšanas sabiedrība un identificējamas risku grupas?



- Apdrošināšanas risks
- Tirgus risks
- Kredītrisks
- Likviditātes risks
- Operacionālais risks

RISKU IDENTIFICĒŠANA UN VADĪBA (3/4)

○ SFPS 4 (*IFRS 4, 38*)

An insurer shall disclose information that enables users of financial statements to evaluate **the nature and extent of risks arising from insurance contracts**

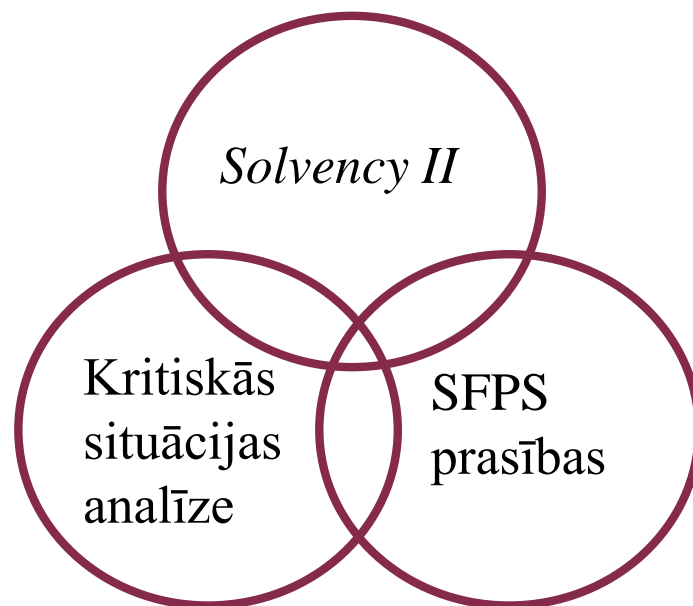
- Insurance risk (*IFRS 4, 39, (c)*);
- Credit risk, Liquidity risk and Market risk (*IFRS 4, 39, (c) and IFRS 7*)

RISKU IDENTIFICĒŠANA UN VADĪBA (4/4)

*Solvency
II*

Kritiskās
situācijas
analīze

SFPS
prasības



SATURS

- ⊙ Ievads
- ⊙ Risku identificēšana un vadība
- ⊙ Risku mērīšana
- ⊙ Rezultātu apstiprināšana

RISKU MĒRĪŠANA (1/8)

- Kritiskās situācijas analīzei izmanto **jutīguma** un **scenāriju testus**

(Likums „Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likums”)

- ..vadība, **ņemot vērā būtiskos riskus** un tiem atbilstošos riska faktoros, izstrādā un apstiprina kritiskās situācijas analīzes veikšanas kārtību un ir atbildīga par šīs kārtības ievērošanu.

(Likums „Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likums”)

RISKU MĒRĪŠANA (2/8)

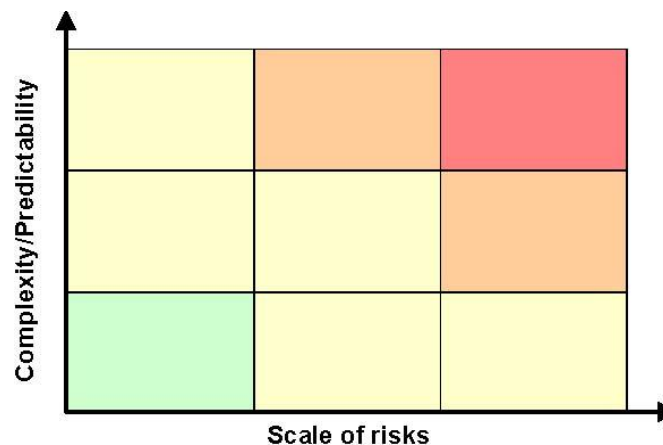


RISKU MĒRĪŠANA (3/8)

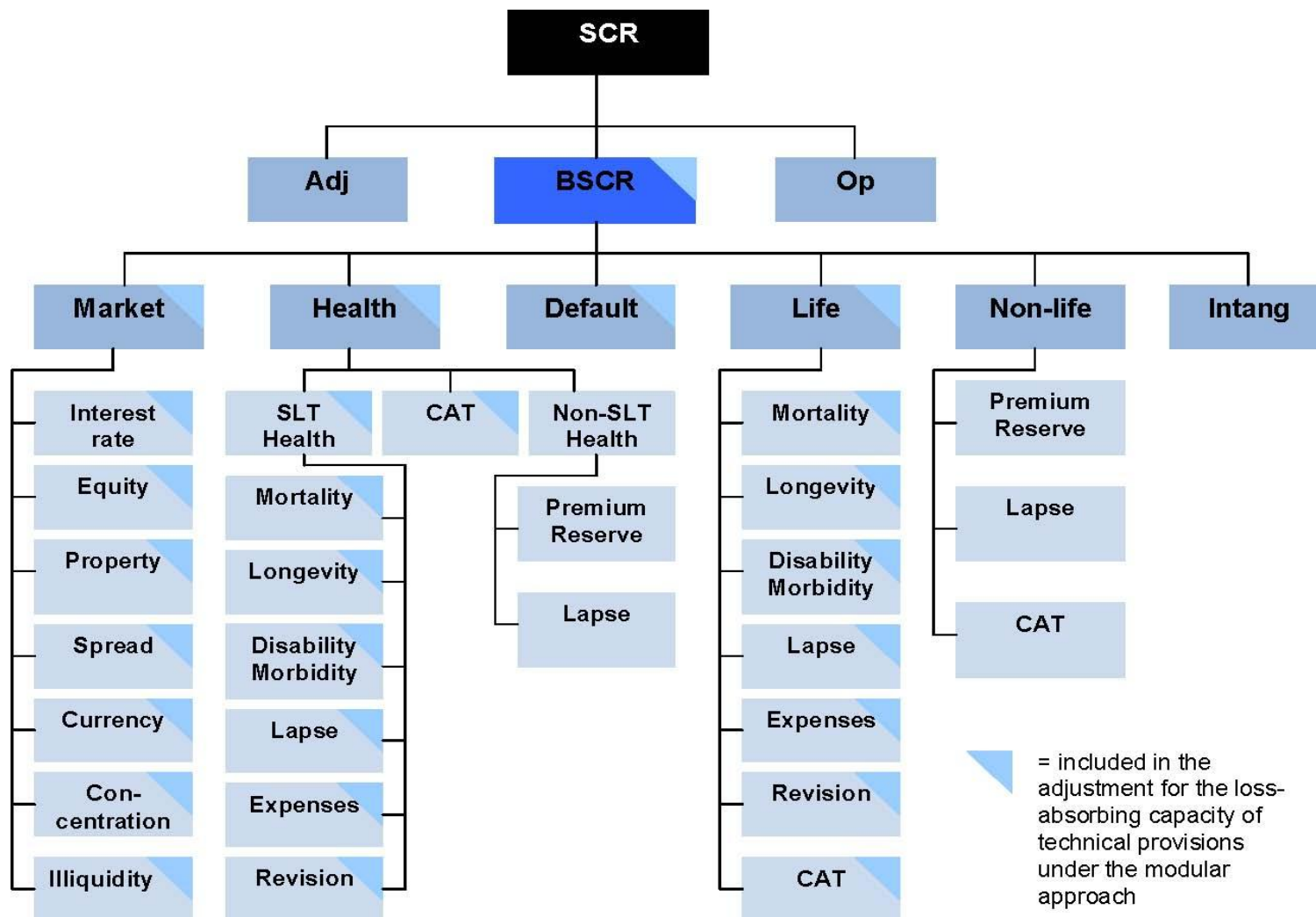
Technical specifications

Which risks?

- TP.7.11 The scope of risks which should be included in the analysis will depend on the purpose and context of the assessment. For the purpose of calculating technical provisions, the assessment should include **all risks which materially affect** (directly or indirectly) the amount or timing of cash flows required to settle the insurance and reinsurance obligations arising from the insurance contracts in the portfolio to be valued.
 - *Nature and complexity (TP.7.12- 7.19)*
 - *Scale (TP.7.21 -7.23)*



RISKU MĒRĪŠANA (4/8)



RISKU MĒRĪŠANA (5/8)

JŪTĪGUMA TESTS

- Jūtīguma testus veic, lai noteiktu **atsevišķa riska faktora** nelabvēlīgu izmaiņu ietekmi

(Likums „Aprošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likums”)

- SCR.1.2. For each module and sub-module, the specifications are split into the following sections:

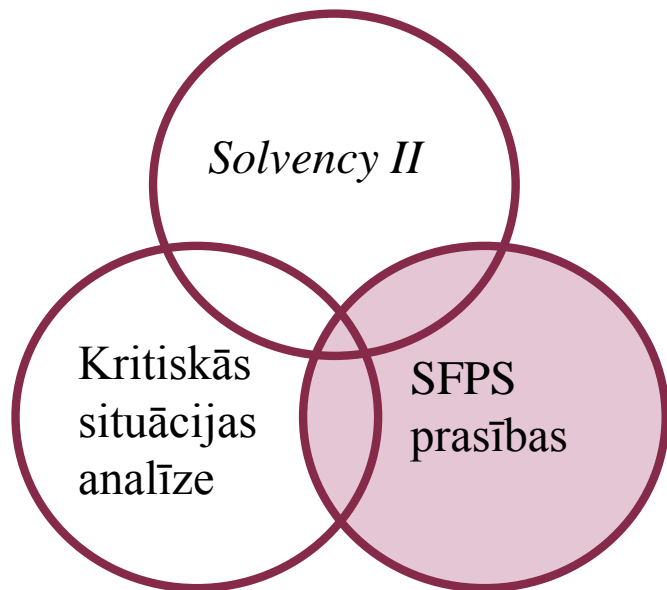
- Description
- Input
- Output
- Calculation
- Simplification



Specifications for
the 2011 EU-wide
stress test the
insurance sector

RISKU MĒRĪŠANA (6/8)

JŪTĪGUMA TESTS



- SFPS 4 (*IFRS 4, 39,(c),(i)*)
..an insurer shall disclose information about insurance risk, **including information about sensitivity** to insurance risk

RISKU MĒRĪŠANA (7/8)

SCENĀRIJU TESTS

- Scenāriju testus veic, lai noteiktu **vairāku riska faktoru vienlaicīgu** nelabvēlīgu izmaiņu ietekmi, novērtējot ārkārtēju, bet iespējami nelabvēlīgu notikumu vai tirgus nosacījumu izmaiņu cēloni

(Likums „Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likums”)

- **Korelācija** ir mērījums, kas parāda divu vai vairāku mainīgo saistību (t.i., vai, mainoties vienam mainīgajam, izmainās arī otrs).

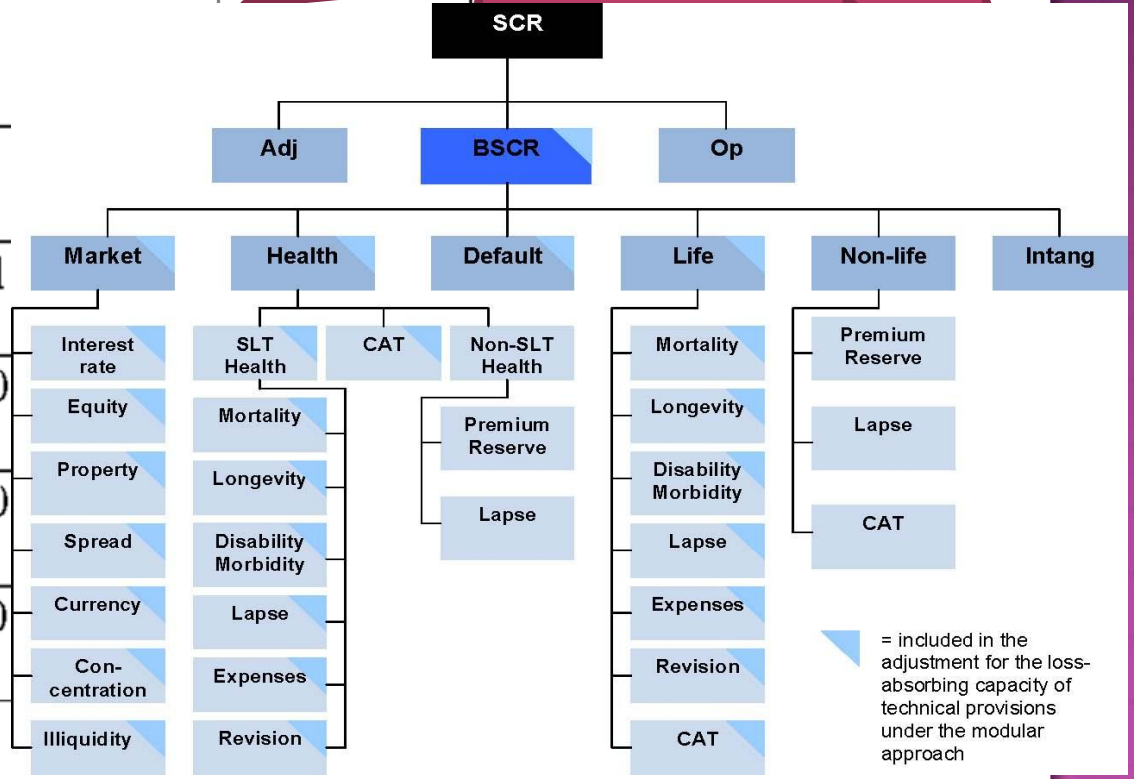
RISKU MĒRĪŠANA (8/8)

SCENĀRIJU TESTS

Technical Specifications SCR 1.32



i \ j	Market	Default	Life
Market	1		
Default	0.25	1	
Life	0.25	0	
Health	0.25	0	
Non-life	0.25	0	



SATURS

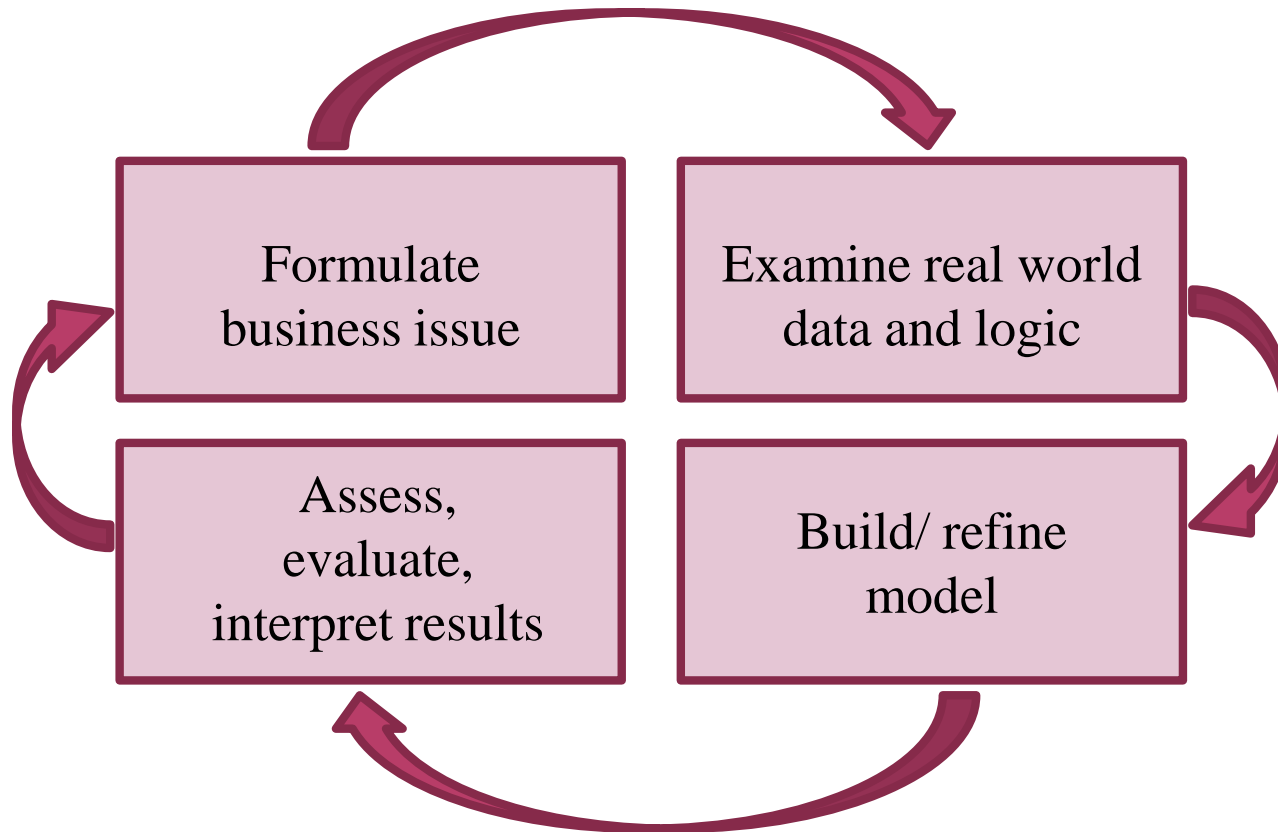
- ⊙ Ievads
- ⊙ Risku identificēšana un vadība
- ⊙ Risku mērīšana
- ⊙ Rezultātu apstiprināšana

REZULTĀTU APSTIPRINĀŠANA (1/2)

- Apdrošināšanas sabiedrības vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles **vadība apstiprina** kritiskās situācijas analīzes **rezultātus un pieņem lēmumu** par veicamajām darbībām kritiskās situācijas analīzē minēto notikumu vai tirgus nosacījumu izmaiņu iestāšanās gadījumā

(Likums „Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likums”)

REZULTĀTU APSTIPRINĀŠANA (2/2)



- ◉ <http://www.youtube.com/watch?v=o-p1q3sGsc&feature=relmfu>

SEMINĀRĀ APSKATĪTIE JAUTĀJUMI



- Kritiskās situācijas analīze
 - Risku identificēšana un vadība;
 - Risku mērīšana
 - Jūtīguma testi
 - Scenāriju testi
 - Rezultātu apstiprināšana

- Kritiskās situācijas analīze un Solvency II

- Kritiskās situācijas analīze un SFPS

JAUTĀJUMI UN DISKUSIJAS

