|  |
| --- |
| **Cieľ:**  Poskytnúť základy kvantitatívneho manažmentu rizika. |

|  |
| --- |
| **Obsah predmetu:**   1. Klasifikácia rizika    1. Popísať základné skupiny rizík, ktoré sú typické pre poistné odvetvie       1. Popísať kreditné riziko       2. Popísať riziko likvidity       3. Popísať trhové riziko       4. Popísať operačné riziko       5. Popísať poistné riziká       6. Popísať ostatné riziká (politické riziko, reputačné riziko, projektové riziko, strategické riziko)    2. Popísať metódy na základe ktorých sa poisťovňa rozhoduje o príjmaní, odmietnutí, ďalšiemu postúpeniu a riadeniu rizika    3. Popísať akým spôsobom môže klasifikácia rizík napomôcť vývoju produktov 2. Meranie rizika    1. Popísať bežné metódy merania rizika a ich vlastnosti a obmedzenia       1. Value at Risk (VaR)       2. Tail Value at Risk (TVaR), stredná hodnota nadmernej škody       3. Mean Excess Loss, funkcia strednej nadmernej škody       4. Teória krachu 3. Diverzifikácia    1. Popísať rozdiel medzi systematickým a diverzifikovateľným rizikom    2. Určiť korelačnú maticu medzi dvoma a viacerými rizikami    3. Spôsob alokácie efektu diverzifikácie medzi poistné produkty (respektíve právne subjekty) 4. Dynamické finančné analýzy (DFA) a interné modely 5. Kapitálové požiadavky    1. Zadefinovať požadovanú mieru solventnosti, skutočnú mieru solventnosti a garančný fond v prostredí Solventnosti I    2. Zadefinovať požadovanú mieru solventnosti (kapitálovú požiadavku na solventnosť) a minimálnu mieru solventnosti (minimálnu kapitálovú požiadavku) v prostredí Solventnosti II    3. Určiť štruktúru a výpočet požadovanej miery solventnosti pri použití štandardného modelu       1. Popísať spôsob výpočtu kapitálovej požiadavky pre operačné riziko       2. Popísať spôsob výpočtu kapitálovej požiadavky pre riziko vyplývajúce z nehmotných aktív       3. Popísať podmoduly a spôsob výpočtu kapitálovej požiadavky pre trhové riziko       4. Popísať podmoduly a spôsob výpočtu kapitálovej požiadavky pre kreditné riziko       5. Popísať podmoduly a spôsob výpočtu kapitálovej požiadavky pre poistné riziko – životné poistenie       6. Popísať podmoduly a spôsob výpočtu kapitálovej požiadavky pre poistné riziko – neživotné poistenie       7. Popísať podmoduly a spôsob výpočtu kapitálovej požiadavky pre poistné riziko – zdravotné poistenie    4. Určiť vlastné zdroje v ekonomickej súvahe       1. Zadefinovať vlastné zdroje          1. Základné vlastné zdroje          2. Doplnkové (ancillary) vlastné zdroje       2. Hlavné princípy v ohodnocovania aktív a pasív       3. Triedy vlastných zdrojov |
| **Odporúčaná literatúra:**  INTRODUCTION TO DYNAMIC FINANCIAL ANALYSIS - ROGER KAUFMANN, ANDREAS GADMER AND RALF KLETT (http://www.actuaries.org/LIBRARY/ASTIN/vol31no1/213.pdf) |
| **Univerzitné predmety pokrývajúce sylabus:** |