

A kockázatkezelő feladatai az AEGON gyakorlatában



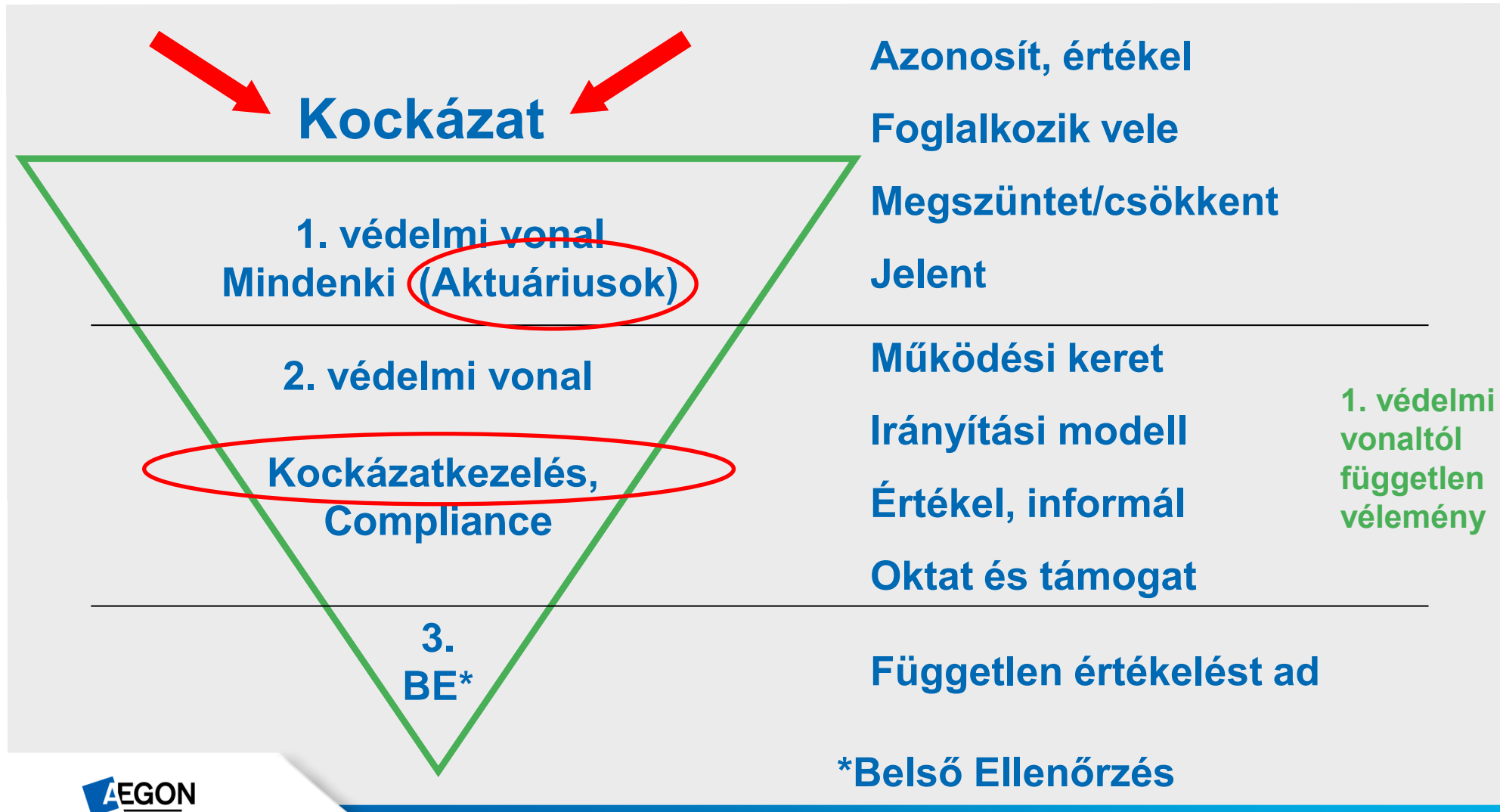
Zombor Zsolt

2013. május 30.

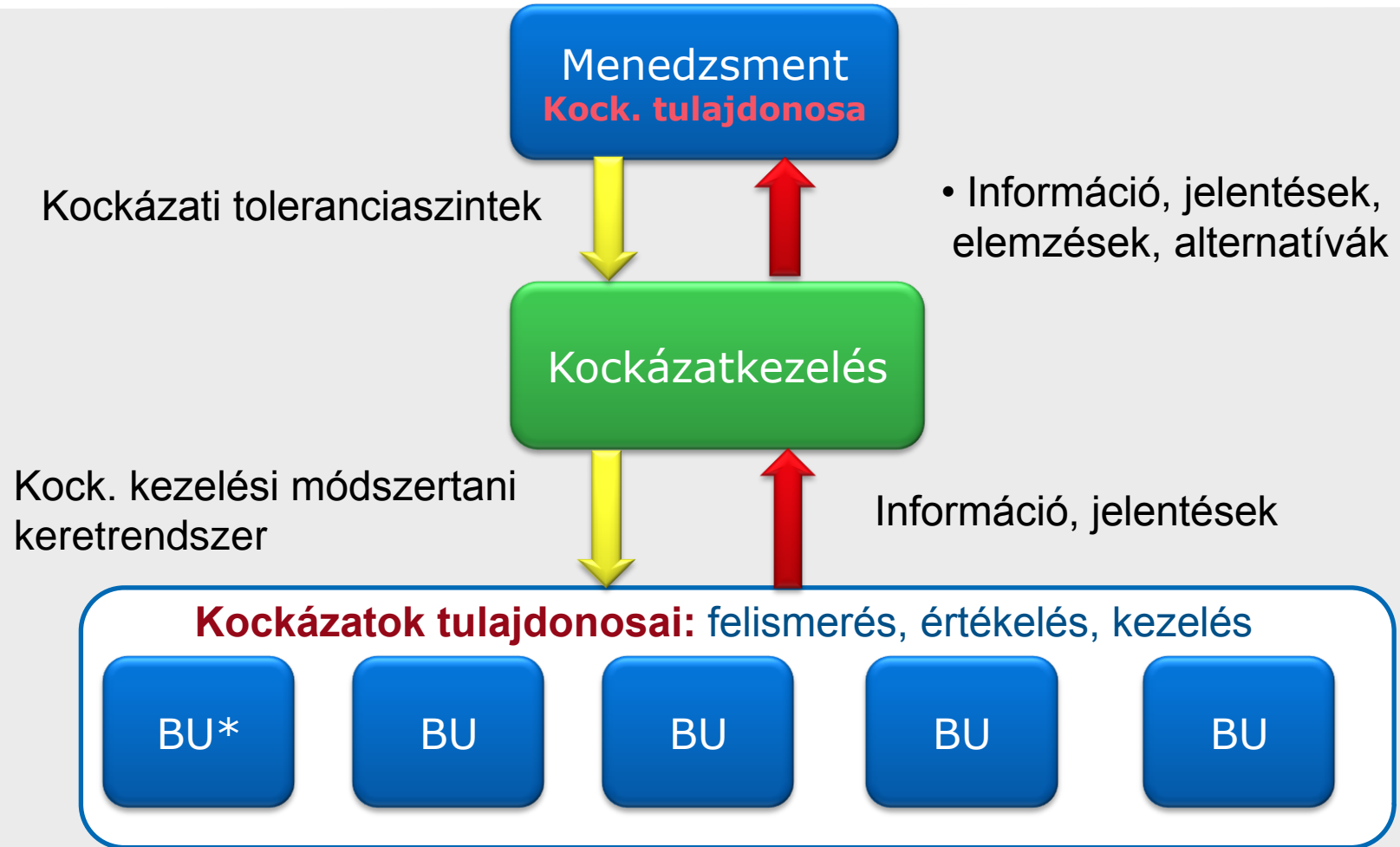


aegon.com

Védelmi vonalak



Kockázatkezelő feladatai



* Business Unit

Kockázatkezelő feladatai

▪ Általános feladatok

▶ Kockázatkezelési keretrendszer fejlesztése

- anyavállalati módszertan és saját igények figyelembe vétele
- módszertani segítség/konzultáció az első védelmi vonal számára

▶ Jelentések, elemzések készítése a menedzsment számára

- negyedévente részletes jelentés
- havi jelentések (csak biztosító)

▶ Kockázatok folyamatos mérése, nyomonkövetése

- Jelentős emelkedés esetén a menedzsment értesítése



Kockázatkezelő feladatai

▪ Általános feladatok

▶ **Kontrollok megfelelő szintjének elérése**

- **A vállalati folyamatokba épített kockázatcsökkentő kontrollok kialakítása vagy ennek támogatása**

▶ **Szabályozások, limitek elkészítése, bevezetése**

- **anyavállalati szabályozások, limitek**
- **saját szabályozások, limitek**

▶ **Stratégiai tervezés**

- **stratégiai kockázatok felmérése**
- **vállalat várható kockázati profilja**

▶ **Kockázatkezelési kultúra erősítése**

- **Folyamatos feladat a vállalatcsoport egészére nézve**
- **Kockázatkezelési munka bemutatása, a helyi szintű kockázatkezelés erősítése**



Kockázatkezelő feladatai

▪ Pénzügyi kockázatok

▶ Stessz tesztek, elemzések

- kamat, deviza, likviditás, underwriting
- profit- és tőkeérzékenységek

▶ Belső modellszámítások/S2 (Gazdasági sajáttőke igény)

- részvétel a feltételezések kialakításában, sokkfeltételezések meghatározása (ahol az anyavállalat nem határoz meg sokkot)
- gazdasági sajáttőke eredmények (ERC/SCR) eredményeinek átnézése, elemzése, elfogadása

▶ Modell validáció/Dokumentáció/Adatminőség

- A modellek validálása a kockázatkezelés, mint második védelmi vonal feladata
- Emellett segítségnyújtás a dokumentációs és adatminőségi sztenderdeknek való megfeleléshez az érintett modelleknél

▶ Termékfejlesztés, árazás

- kockázatok értékelése (működési is)
- új termék, árazás elfogadása (CRO aláírás)



Kockázatkezelő feladatai

▪ Pénzügyi kockázatok

▶ Tolerancia szintek, limitek felállítása

- tolerancia szintek, limitek felállításának kezdeményezése, anyavállalati limitek bevezetése (elfogadás menedzsment)
- pl. befektetési partnerlimitek, banki kitettség limitjei

▶ Kockázatkezelési szabályzatok, politikák bevezetése

- anyavállalati és helyi

▶ ALM tevékenység

- Részvétel az ALM bizottságban
- portfoliókkal, likviditással, garantált hozamokkal kapcsolatos javaslatok

▶ Ad-hoc jellegű feladatok végzése a menedzsment számára



Kockázatkezelő feladatai

▪ Működési kockázatok

▶ Kockázatok és Kontrollok Önértékelése (Risk and Control Self Assessment)

- Cél - meglévő kockázatok feltárása, csökkentő kontrollok bevezetése
- a vállalati folyamatok mentén, a kockázatok függvényében kockázatértékelő workshop-ok megtartása (pl. kárrendezés)
- emellett témák mentén (csalás) és fontosabb projektek esetében is workshopok tartása
- executive (stratégiai) workshop

▶ Kulcs Kockázati Mutatók (Key Risk Indicators)

- Cél - meglévő/emelkedő kockázatok feltárása, csökkentő kontrollok bevezetése
- Anyavállalat és helyi menedzsment által meghatározott kötelező kockázati mutatók működtetése

▶ Veszteség Adatbázis (Loss Data Base)

- Cél – tanulni a múlt hibáiból, kontrollok bevezetése
- Meghatározott limit feletti események jelentése, strukturált formában, ok-okozati elemzéssel a Kockázatkezelés felé.



Kockázatkezelő feladatai

▪ Működési kockázatok

▶ Csalás (csalási bizottság)

- Erősödő trend indokolja, hogy egyre inkább fókuszba kerüljön a csalások rendszeres, központi kezelése

▶ Akciótervek/Monitoring

- akciótervek végrehajtásának monitoringja (nem tételes ellenőrzése)

▶ Tolerancia szintek

- a menedzsmint az ORM esetében is tolerancia szinteket határoz meg. (pl. 10 évente mekkora működési veszteség tolerálható)

▶ Modell validáció/Dokumentáció/Adatminőség

- ORM oldal is részt vesz benne (folyamatok, kontrollok, működés)

▶ SOX

- SOX koordinációja külön feladat



Együttműködés az aktuáriusi területtel

- **Árazás, termékfejlesztés**
- **Piaci alapú modellek kialakítása, feltételezések meghatározása (Belső modell, S2)**
- **Modell Validáció / Adatminőség / Dokumentáció**
- **Kockázatkezelési jelentés**
- **Viszontbiztosítás**
- **ALM**
- **Ad-hoc jellegű feladatok, elemzések**



Kérdések és válaszok



Köszönöm a figyelmet!

AEGON

Transform Tomorrow

