

Kapitał wypłacalności

Building Block #8: Metody ograniczania ryzyka

METODY OGRANICZANIA RYZYKA

Metody ograniczania ryzyka obejmują następujące narzędzia:

- reasekuracja proporcjonalna i nieproporcjonalna
- instrumenty pochodne
- sekurytyzacja
- decyzje zarządu (pod pewnymi warunkami)

OGRANICZANIE RYZYKA W PRAKTYCE

- Wszystkie typy ograniczania ryzyka powinny być uwzględnione w obliczeniach zarówno w modelu standardowym, jak i modelach wewnętrznych
- W modelu standardowym będą znacznie mniejsze możliwości uwzględnienia technik ograniczania ryzyka niż w modelu wewnętrznym

OGRANICZANIE RYZYKA W MODELU STANDARDOWYM

Wyżej wymienione techniki ograniczania ryzyka zostaną uwzględnione w modelu standardowym z następującymi ograniczeniami:

- reasekuracja proporcjonalna i nieproporcjonalna uwzględnia ryzyko niewypłacalności reasekuratorów
- zabezpieczenia aktywów i zobowiązań uwzględniane jest w ramach modelowania ryzyka rynkowego i modelowania ryzyka aktywów i zobowiązań
- instrumenty pochodne oraz sekurytyzacja uwzględnia ryzyko kredytowe kontrahentów