

계리리스크관리 Syllabus

Disclaimer: 아래의 실라버스와 참고교재들은 수험생들에게 도움을 주고 출제위원들에게 가이드라인을 제시하기 위해 한국보험계리사회에서 작성한 것입니다. 따라서, 보험계리사 시험을 주관 또는 시행하는 금융감독원 또는 보험개발원의 공식적인 견해는 아님을 밝혀드립니다.

I. 학습 목표

계리리스크관리 과목은 계리업무 전반을 서술적, 포괄적으로 이해함으로써 보험사 등 금융회사 경영에서 계리업무가 가지는 의미 및 중요성을 파악하고, 그 존재 가치를 분명히 하는데 목적이 있습니다. 전통적 계리업무인 상품개발, 가격책정, 손익분석과 회사의 재무상태를 파악할 수 있는 자산, 부채의 평가 및 자본건전성(지급여력) 관리 그리고 최근 강조되고 있는 전사적 리스크관리(ERM) 등 리스크관리, 가치평가(EV)를 포함합니다. 또한 보험과 관련된 경영 전반에 걸친 이슈 사항도 그 대상으로 합니다.

이에 따라 상품설계, 가격책정, 부채평가, 지급여력 등 보험회사의 보험계리업무 전반에 관한 지식을 습득하고, 보험회사의 리스크 및 관리방법에 대한 방법론과 보험제도 변화 등 시장 흐름에 대한 이해를 학습목표로 합니다. 즉, '계리리스크 관리' 과목에서는 계리리스크 업무 전반에 대한 이해를 목적으로 하며, 기술적, 수리적 측면은 '보험수리'에서 다루는 것으로 합니다.

II. 학습과제(Learning Objectives or Topics)

1. 계리리스크관리의 개요
 - a. 리스크의 정의 및 종류
 - b. 리스크관리 및 전사적 리스크관리(ERM)의 개념
 - c. 위기상황분석(Stress Test)
 - d. 자체 위험 및 지급여력 평가제도(ORSA)
2. 보험위험의 전가
 - a. 재보험의 특성 및 기능
 - b. 금융재보험과 공동재보험
 - c. 대체리스크전가

3. 상품설계 및 모델링
 - a. 상품설계 단계별 관리사이클 및 주요 고려요소
 - b. 모델링의 개요 및 접근 방식
 - c. 계리에서의 데이터 및 가정 관리

4. 가격책정 (Pricing)
 - a. 가격책정의 개념 및 목적
 - b. 현금흐름방식 보험료 산출체계(CFP)
 - c. 최적기초율과 목표이익의 설정
 - d. 수익성 및 민감도 테스트

5. IFRS17 보험회계
 - a. 보험회계 총론
 - b. 재무상태표
 - c. 손익계산서
 - d. 기타의 보험회계

6. 新지급여력제도(K-ICS)
 - a. 자산 및 부채 평가
 - b. 지급여력금액 산출
 - c. 지급여력기준금액 산출

7. 계리와 관련된 법규체계 및 감독
 - a. 한국에서의 계리 관련 법규 체계
 - b. 한국에서의 계리감독 과정

Ⅲ. 출제비중

계리리스크관리 과목의 각 단원별 출제비중은 다음과 같습니다.

구분	출제비중	'23년	최근 5개년 출제비중
1. 계리리스크관리의 개요	0~10%	0%	0 ~20%
2. 보험위험의 전가	0~20%	0%	0 ~20%
3. 상품설계 및 모델링	0~15%	30%	0 ~30%
4. 가격책정	0~15%	30%	0 ~30%
5. IFRS17 보험회계	0~30%	0%	0~20%
6. 新지급여력제도(K-ICS)	0~20%	20%	0~20%
7. 계리와 관련된 법규체계 및 감독	0~20%	20%	0~20%

참고 교재

1. IFRS17 보험회계해설서(2022.11), 금융감독원/생명보험협회/손해보험협회
2. 보험회사 新지급여력제도(K-ICS) 해설서 (2022.12), 금융감독원 보험리스크제도실
3. 보험관련법규(보험업법, 동법 시행령 및 동법 시행규칙, 보험감독규정 및 동 규정 시행세칙, 상법 제4편 보험)
4. 계리리스크관리 (2013), 김창기, Peter Jin 공저, 법문사
5. 리스크와 보험 (2019), 보험경영연구원, 문영사
6. 계리리스크관리 (2020), 강계욱, 박영사
7. Understanding Actuarial Management : the actuarial control cycle(2013), Bellis, Shepher and Lyon, 미국 및 호주 보험계리사회
8. Life Insurance Products and Finance, Atkinson & Dallas, 2000