

IFRS17 체계 하에서의 위험조정 이해

1. 교육개요

과정명	IFRS17체계 하에서의 위험조정 이해 - IAA Monograph Risk Adjustment 를 중심으로																			
강사명	유종환 교수 (한국보험계리사회)																			
수강신청	https://edu.actuary.or.kr/course/course_view.jsp?id=18202																			
학습목표	IAA Monograph의 내용과 연관된 기준서, 적용지침, 결론의 근거에 대한 내용을 삽입하여 교육하고 각각의 RA 종류와 그 결과들의 집계(Aggregation)에 관한 소개, 마지막으로 국제적으로 인정되고 있는 계리적인 모델들에 관하여 기본적인 소개를 하고자 합니다.																			
교육대상	- IFRS17 프로젝트에 참여한(하였던) 인력 - 계리실무(상품개발, Pricing, Reserving, Valuation, 계리, 수리, 선임 계리사 지원, RM, UW 등)인력 - Accounting, 경영관리/기획, 감사 등 관련 실무자 및 관리자 중 준회원																			
교재 관련서적	- 교재 : 수강신청 후 강의자료(PPT자료)를 계리연수원 나의강의실 교안 목록에서 다운로드 받으실 수 있습니다. - 관련서적 : 국제계리사회 연구서적 (IAA Monograph) 3권 RA : 원본은 비매품이며, IAA에 별도 문의 바랍니다. 번역본은 계리연수원을 통해 하드카피본으로 구매하실 수 있도록 IAA에 승인요청 중에 있습니다.																			
이수학점	- 교육시간 : 20시간 (총 39차시) / - 이수학점 : 20학점																			
수료기준	수강기간 내에 ①진도 80%이상 이수 와 ②교육설문 참여를 하신 분은 마이페이지에서 수료증을 발급 받으실 수 있습니다.																			
수강료	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">구분</th> <th colspan="2">법인회원사</th> <th colspan="2">비회원사</th> </tr> <tr> <th>개인회비 납입</th> <th>개인회비 미납입</th> <th>개인회비 납입</th> <th>개인회비 미납입</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>할인율</td> <td>50%</td> <td>25%</td> <td>25%</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>교육비(원)</td> <td>200,000</td> <td>300,000</td> <td>300,000</td> <td>400,000</td> </tr> </tbody> </table>	구분	법인회원사		비회원사		개인회비 납입	개인회비 미납입	개인회비 납입	개인회비 미납입	할인율	50%	25%	25%	0%	교육비(원)	200,000	300,000	300,000	400,000
구분	법인회원사		비회원사																	
	개인회비 납입	개인회비 미납입	개인회비 납입	개인회비 미납입																
할인율	50%	25%	25%	0%																
교육비(원)	200,000	300,000	300,000	400,000																
문의	한국보험계리사회 사무국 T. 02-782-7440 / E. actuary@actuary.or.kr																			

2. 강의 일람표

차시	강의명	강의 내용
1 차시	위험조정(RA) 샘플강의_45 분	<ul style="list-style-type: none"> ■ 1장 소개 ■ 1.2 IFRS17의 요건 사항 (위험조정 관련)
2 차시	1 장 소개 (Introduction) (1)_30 분 개요 및 일반측정방법(BB1)	<ul style="list-style-type: none"> - 학습목표 / 목차 / 머리말 ■ 1장 소개(Introduction) - 기준서의 내용 소개: 일반측정방법(Building Block 1)
3 차시	1 장 소개 (Introduction) (2)_30 분 일반측정방법(BB3) 및 예제 설명	<ul style="list-style-type: none"> - 기준서의 내용 소개: 일반측정방법(Building Block 3) - 예제 설명(Illustrative Numeric example)
4 차시	1 장 소개 (Introduction) (3)_36 분 일반측정방법 예제 설명	<ul style="list-style-type: none"> - 기준서의 내용 소개: 일반측정방법(Building Block 3) - 예제 설명(Illustrative Numeric example)
5 차시	1 장 소개 (Introduction) (4)_38 분 위험조정 목적	<ul style="list-style-type: none"> - 기준서의 내용 소개: 일반측정방법(Building Block 3) - 예제 설명(Illustrative Numeric example) ■ 1.1 재무보고를 위한 위험조정 목적 1.1.1 기대값과 관련된 위험을 반영하기 위해 기대값을 조정하는 목적과 적용방법
6 차시	1 장 소개 (Introduction) (5)_42 분 위험조정 관련 특정 요건	<ul style="list-style-type: none"> 1.1.2 재무제표 상의 숫자와 현저하게 다른 결과가 나올 수 있는 위험이 있는, 불확실한 재무적 숫자와 관련된 재무제표 이용자의 니즈 ■ 1.2 IFRS17의 요구사항 1.2.1 위험조정 관련 핵심 결론 요약
7 차시	1 장 소개 (Introduction) (6)_28 분 GMA 숫자예제 최초 측정 및 후속 측정(1)	<ul style="list-style-type: none"> 1.2.1 위험조정 관련 핵심 결론 요약 - 예제 설명(Illustrative Numeric example)
8 차시	1 장 소개 (Introduction) (7)_30 분 GMA 숫자예제 손실 및 비손실 계약 그룹 측정	<ul style="list-style-type: none"> - 예제 설명(Illustrative Numeric example)
9 차시	1 장 소개 (Introduction) (8)_27 분 GMA 숫자예제 가정 변경 및 미변경 시의 측정 차이	<ul style="list-style-type: none"> - 예제 설명(Illustrative Numeric example)
10 차시	1 장 소개 (Introduction) (9)_40 분 위험조정 관련 요건 및 상세한 근거 및 고려사항들	<ul style="list-style-type: none"> 1.2.2 주요 요건의 요약 및 위험조정과 관련한 IFRS 요건의 기저를 이루는 근거와 고려사항의 보다 상세한 설명
11 차시	1 장 소개 (Introduction) (10)_33 분 위험조정과 기타 위험 계량치들과의 기준 비교	<ul style="list-style-type: none"> ■ 1.3 기타 맥락에서의 위험마진 또는 위험조정 1.3.1 IFRS 비금융 위험 위험조정과 비교되는 운영, 자본 및 지급여력관리를 위해 사용되는 위험측정기준
12 차시	2 장 위험조정의 기본원리 (1)_29 분	<ul style="list-style-type: none"> 1.3.2 위험의 측정, 위험가치의 추정, IFRS 재무보고에서의 위험조정 대 기타 체계와의 주요 차이점 ■ 2장 위험조정의 기본 원리 ■ 2.1 평가원칙 2.1.1 재무적 가치의 개념
13 차시	2 장 위험조정의 기본원리 (2)_36 분	<ul style="list-style-type: none"> 2.1.1 재무적 가치의 개념 - 현재 기준 위험 반영 조정 현재가치 2.1.2 위험에 대한 가치 조정
14 차시	2 장 위험조정의 기본원리 (3)_31 분	<ul style="list-style-type: none"> 2.1.2 위험에 대한 가치 조정 2.1.3 보험부채 평가 원칙-IFRS 체계 - 빌딩블록 1-(불편) 기대값
15 차시	2 장 위험조정의 기본원리 (4)_31 분	<ul style="list-style-type: none"> - 빌딩블록 1-(불편) 기대값 - 빌딩블록 2-화폐의 시간 가치 - 빌딩블록 3-위험조정

차시	강의명	강의 내용
16 차시	2 장 위험조정 기본원리 (5)_42 분	- 빌딩블록 3-위험조정 - 빌딩블록 4-보험계약마진 ■ 2.2 위험과 불확실성의 유형 및 특성
17 차시	2 장 위험조정 기본원리 (6)_39 분	2.2.1 위험의 범주
18 차시	2 장 위험조정 기본원리 (7)_39 분	2.2.2 위험의 다양화(분산) 2.2.3 위험조정 및 그 구성 - 위험조정 및 확률 - 위험조정의 구성
19 차시	2 장 위험조정 기본원리 (8)_34 분	- 위험조정의 구성 ■ 2.3 위험조정 기법의 적정성 평가 기준 ■ 3장 위험조정 기법 ■ 3.1 정량적 기법
20 차시	3 장 위험조정 기법 (1)_37 분	■ 3.1 정량적 기법 개념적 기초, 위험조정산정사용시 문제점, 정량적 위험조정기법의 사용에 대한 논의
21 차시	3 장 위험조정 기법 (2)_33 분	■ 3.1 정량적 기법 정량적 위험조정기법의 사용에 대한 논의
22 차시	3 장 위험조정 기법 (3)_31 분	■ 3.2 자본 비용법 자본 비용법의 이용에서의 논의사항
23 차시	3 장 위험조정 기법 (4)_20 분	■ 3.2 자본 비용법 자본 비용율 자본 비용법에 대한 자본금액과 자본율의 선정에 대한 추가 의견
24 차시	4 장 정량적 모델링에서의 기법과 고려사항_34 분	■ 3.3 기타 위험조정 기법 - 왕 변환 (Wang Trnasmform) ■ 4 장 정량적 모델링에서의 기법과 고려사항 ■ 4.1 기법 요약 ■ 4.2 데이터와 판단 ■ 4.3 통계 분포 4.3.1 확률 분포군의 기준 4.3.2 모수적 확률 분포와 일반적 위험특성 ■ 4.4 보험계약 현금흐름 모델링 4.4.1 모수적 vs 확률론적 접근법 4.4.2 보험계약자 행동 ■ 4.5 위험 종속성 및 통합 기법 4.5.1 종속성 측정 4.5.2 종속성 구조 및 코플라 모델
25 차시	5 장 정성적 평가 및 기타 고려요소 (1)_35 분	■ 5 장 정성적 평가 및 기타 고려요소 ■ 5.1 정성적 위험 특성에 대한 고려사항 ■ 5.2 입력 값의 출처 및 데이터의 질 ■ 5.3 모델링된 위험의 종류
26 차시	5 장 정성적 평가 및 기타 고려요소 (2)_40 분	■ 5.4 모수 및 모델링 능력 검토 5.4.1 변수의 상관 관계
27 차시	5 장 정성적 평가 및 기타 고려요소 (3)_30 분	5.4.2 극단적인 사건 또는 꼬리 쪽 사건 5.4.3 모델의 성능과 장단점의 비교 ■ 5.5 통합 수준 (Level of Aggregation) ■ 5.6 다른 방법에 따른 위험조정의 변화 ■ 5.7 기타 고려 사항
28 차시	6 장 위험경감기법의 효과_10 분	■ 6 장 위험경감기법의 효과 (1) 상품설계 (2) 재보험을 통한 위험 경감
29 차시	7 장 위험조정 검증 (1)_28 분	■ 7 장 위험조정 검증 ■ 7.1 검증의 일반 프레임워크 7.1.1 Data 검증 7.1.2 가정 검증

차시	강의명	강의 내용
		7.1.3 프로세스의 검증 7.1.4 계산 모델의 검증 7.1.5 결과 검증
30 차시	7 장 위험조정 검증 (2)_35 분	<ul style="list-style-type: none"> ■ 7.2 통합 전 위험조정 검증 7.2.1 검증할 주요 요소 7.2.2 각 위험 종류에 대한 통계적 분포 검증 7.2.3 개별적 위험에 대한 자본금액의 검증 7.2.4 총 자본금액의 검증
31 차시	7 장 위험조정 검증(3)_30 분	<ul style="list-style-type: none"> 7.2.5 자본금액 예측의 검증 7.2.6 자본 수익율의 검증 7.2.7 신뢰 수준의 정의 검증 ■ 7.3 위험조정 통합/배분의 검증 7.3.1 위험조정 하위 가산성에 관한 상기 7.3.2 위험조정의 사전적인 통합에 대한 검증 7.3.3 위험조정의 사후 통합에 대한 검증 ■ 7.4 최종 결과의 검증 7.4.1 민감도를 통한 검증 7.4.2 위험조정의 변동 분석을 통한 검증 7.4.3 벤치마크와의 비교를 통한 검증 7.4.4 대용치(Proxy)를 통한 검증
32 차시	8 장 위험조정의 재측정_41 분	<ul style="list-style-type: none"> ■ 8 장 위험조정의 재측정 ■ 8.1 위험조정 재측정 원칙 ■ 8.2 재측정 구성요소 ■ 8.3 위험조정 산출의 변동을 야기하는 요인들 8.3.1 내재 사업 부문의 규모 및 구성 8.3.2 경험 연구 및 가정 업데이트 8.3.3 가정에 대한 거버넌스 및 제어 8.3.4 산업 경험 연구 및 시장 일관성 ■ 8.4 실무적인 고려사항 8.4.1 신뢰도 및 계리적 판단 8.4.2 민감도 분석 및 정량적 중요성 8.4.3 합리성 검토 8.4.4 기타 실무적 고려사항 ■ 8.5 위험조정과 보험계약마진 또는 위험조정과 손실부담계약 간의 상호작용
33 차시	9 장 공시 및 의사소통_29 분	<ul style="list-style-type: none"> ■ 9 장 공시 및 의사소통 ■ 9.1 정량화 공시 ■ 9.2 적용 판단에 대한 공시 ■ 9.3 위험의 본질 및 범위에 대한 공시 ■ 9.4 의사 소통
34 차시	10 장 사례 연구 (1)_20 분	<ul style="list-style-type: none"> ■ 10 장 사례 연구 ■ 10.1 5년 만기 정기 생명보험에 대한 자본비용법 10.1.1 학습 목표 10.1.2 상품 설명 10.1.3 자본 비용법의 적용
35 차시	10 장 사례 연구 (2)_24 분	<ul style="list-style-type: none"> ■ 10.2 왕 변환기법을 사용한 일시납 10년 거치 확정연금의 위험조정 10.2.1 학습 목표 10.2.2 상품 설명 10.2.3 모델 가정 10.2.4 와 변환 ■ 10.3 자본비용법을 적용한 일시납 10년 거치 확정연금의 위험조정
36 차시	10 장 사례 연구 (3)_19 분	<ul style="list-style-type: none"> ■ 10.4 단체 장기장해 보험계약군에 대한 신뢰수준법 10.4.1 학습 목표 10.4.2 상품 설명

차시	강의명	강의 내용
		10.4.3 모델 가정 10.4.4 위험조정 계산 ■ 4장 정량적 모델링에서의 기법과 고려사항 ■ 4.1 기법 요약
37 차시	10 장 사례 연구 (4)_14 분	■ 10.5 왕 변환기법을 사용한 영업용 자동차 배상 담보의 위험조정 10.5.1 학습 목표 10.5.2 예시 설명 10.5.3 왕 변환 기법의 적용 ■ 10.6 자본비용법을 이용한 모터사이클 배상 보험의 위험조정 10.6.1 학습 목표 10.6.2 예시 설명 및 가정 10.6.3 자본 비용법의 적용
38 차시	10 장 사례 연구 (5)_18 분	■ 10.7 코플라 방법을 사용한 위험조정의 집계 10.7.1 학습 목표 10.7.2 사례 설명 10.7.3 위험조정의 종합 10.7.4 통합 위험조정을 위한 코플라의 적용
39 차시	부록_37 분	"최선추정(Best Estimate)" 용어와 이를 어떻게 IFRS17에 반영하는지

3. 수강 신청

계리연수원 사이트 방문 후 온라인교육 수강신청 (PC 와 모바일기기로 수강가능)

☆ 계리연수원 수강신청 바로가기 :

https://edu.actuary.or.kr/course/course_view.jsp?id=18202

※ 본회 홈페이지(www.actuary.or.kr)와 계리연수원(edu.actuary.or.kr)은 별도의 아이디와 비밀번호로 운영됩니다.

단, 이용편의를 위해 2020년 3월까지 본회 홈페이지(www.actuary.or.kr)에 가입하고 정보제공동의하신 회원께서는 본회 홈페이지와 동일한 아이디가 부여되어 있사오니, 비밀번호 찾기 기능을 통해 비밀번호 변경 후 이용하시기 바랍니다.