

# Modelowanie ryzyka w implementacji reżimu Solvency II

Rynek ubezpieczeń w Polsce jest obecnie w ostatniej fazie przygotowań do wdrożenia nowego systemu: Solvency II (czyli Wypłacalność II). Dyrektywa unijna Wypłacalność II zacznie obowiązywać 1 stycznia 2016 r. Oznacza to prawdziwą rewolucję w podejściu do ryzyka, jego wyceny i zarządzania nim.

## Zakres i cel kursu

Kurs *Modelowanie ryzyka w implementacji reżimu Solvency II* będzie skoncentrowany głównie na tzw. Filarze I, czyli na wymogach ilościowych, jakie stawia Dyrektywa oraz na praktycznych aspektach ich wypełniania przez zakłady ubezpieczeń. Studenci dowiedzą się m.in. co to jest **kapitałowy wymóg wypłacalności (SCR)** i jak go wyznaczać oraz na co pozwalają **modele wewnętrzne** oceny ryzyka. Podczas zajęć nacisk będzie położony na praktyczną stronę zagadnienia: zaprezentowane zostaną przykłady, wyniki analiz oraz problemy, z jakimi mierzą się zakłady ubezpieczeń. Studenci będą mieli okazję przećwiczyć poznane metody modelowania ryzyka na rzeczywistych danych.

Celem kursu jest wprowadzenie studentów w tematykę modelowania ryzyka oraz pokazanie ciekawych zastosowań teorii rachunku prawdopodobieństwa i statystyki w tym kontekście. Zdobyta wiedza będzie dla uczestników atutem istotnie wyróżniającym ich spośród kandydatów aplikujących do działów ryzyka w zakładach ubezpieczeń.

## Wymagania wstępne od uczestników

Ukończony kurs rachunku prawdopodobieństwa i statystyki oraz dobra znajomość narzędzia informatycznego, pozwalającego na wykonanie analiz statystycznych (np. MS Excel, pakiet R, Statistica lub Matlab).

## Prowadzący

Kurs poprowadzi Magdalena Radwańska, absolwentka Instytutu Matematycznego Uniwersytetu Wrocławskiego. Pani Radwańska doświadczenie zdobywała w Urzędzie Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) w Wydziale Modeli Wewnętrznych, gdzie brała udział w pracach nad wdrożeniem dyrektywy Solvency II – zarówno w Polsce, jak i na poziomie Unii Europejskiej. Zajmowała się oceną modeli ryzyka rynkowego i ryzyka ubezpieczeniowego. Brała udział w wielu spotkaniach z rynkiem oraz wizytach o tematyce modeli wewnętrznych w zakładach ubezpieczeń w Polsce i za granicą.

Obecnie pracuje w Banku Millennium, w Departamencie Ryzyka, w Zespole Ryzyka Rynkowego i Ryzyka Płynności.