



אגודת האקטוארים בישראל [ע"ר]  
The Israel Association Of Actuaries

# חשיפת תקן ISAP 6 – ניהול סיכונים

מפגש הצגת תקנים מקצועיים של ועדת הסטנדרטים

24 בדצמבר 2020

מזל (מלי) מרגליות, CERA, F.I.L.A.A.

# איך 6 ISAP משרת אתכם

נותן הנחייה למי מכם המעניקים שירותים הכלולים שירותי  
אקטואריה ומעורבים בפיתוח, הטמעה ותחזוקה של ERM  
כולל ORSA



היכרות עם התקן

א. תהליך עבודתכם במסגרת ERM

ב. תהליך ביצוע ORSA  
Own Risk and Solvency Assessment

ג. החשיבות של תיקשור עבודתכם וגילוי נאות

# א. תהליך עבודתכם במסגרת ERM

1. זיהוי
2. הערכה
3. ניהול הסיכונים



# א.1. אתגר זיהוי סיכוני המבטח



אקטואר שאחראי או מעורב באופן משמעותי בזיהוי סיכוני המבטח, צריך להביא בחשבון מספר היבטים

# כיצד לזהות סיכוני מבטח

1 היעדים האסטרטגיים של הארגון

2 עד כמה הליך זיהוי הסיכונים מספק

3 סיכונים העשויים לנבוע משינויים בעסקי המבטח והתנהגות עסקית

4 סיכוני הבסיס במוצרים פיננסיים בעלי שקיפות מוגבלת

5 השפעת התרבות הארגונית, ממשל תאגידי ומערכות התגמול בארגון

# א.2. אתגר הערכת השכוחות והשפעה על סיכוני המבטח



אקטואר שאחראי או מעורב באופן  
משמעותי בהערכת השכוחות  
והשפעה של סיכוני המבטח צריך  
להביא בחשבון מספר היבטים

# דגשים בביצוע הערכת השכחות והשפעה על סיכוני המבטח

הערכה איכותית של הסיכונים


מתאם בין סיכונים, הצטברות  
(אגריגציה) של סיכונים וסיכוני זנב

נאותות מידול הסיכון, מבחני קיצון,  
וטכניקות ניתוח תרחישים

עקביות בהערכות סיכונים  
לאורך זמן



# א.3. אתגר בקרת ניהול הסיכונים



אקטואר שאחראי או מעורב  
באופן משמעותי בהטמעה או  
בתחזוקה של בקרת ניהול  
הסיכונים צריך להביא בחשבון  
מספר היבטים

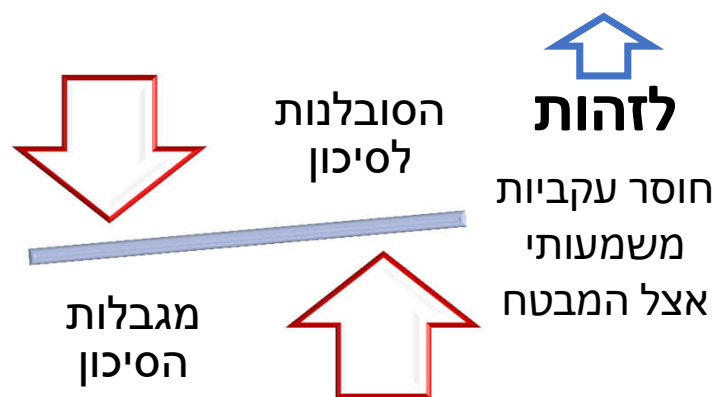
# כיצד להוביל בקרות ניהול סיכונים

מדיניות ניהול הסיכונים והצהרות  
תיאבון הסיכון של המבטח

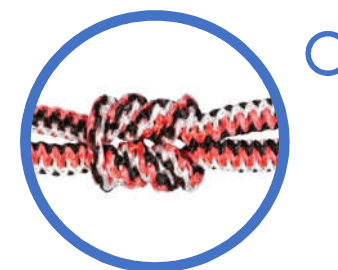


לבחון ולהגדיר

הקשר בין החוסן הפיננסי, פרופיל הסיכון  
ובין מערכת ניהול הסיכונים של המבטח



אפקטיביות מנגנוני בקרת סיכונים  
והפחתת סיכון



# ב. תהליך ביצוע ORSA

הנחיות לאקטואר האחראי או מעורב באופן משמעותי

בפיתוח, יישום, תחזוקה או סקירה של ORSA



# Own Risk and Solvency Assessment

יכולת גיוס הון  
בזמן משבר  
פיננסי

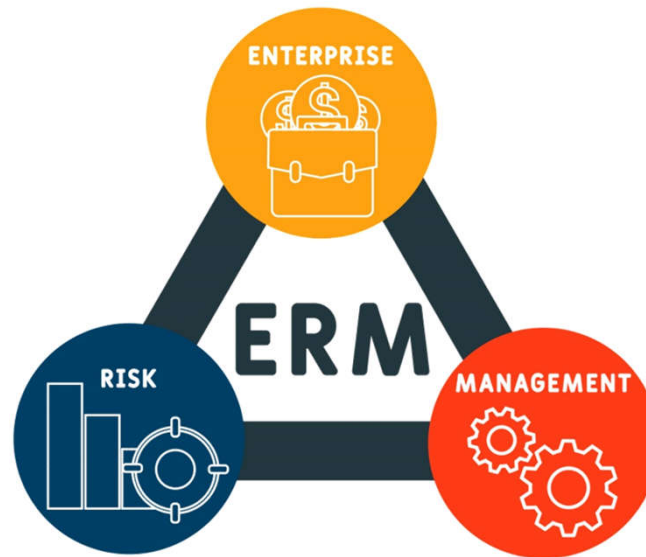
דרגת החומרה  
המשתקפת  
במודל הסיכון,  
מבחני קיצון  
וניתוח תרחישים

לתת ביטוי  
לעסקים חדשים  
והתכלות של  
עסקים קיימים  
וחדשים

האם הערכת  
הסיכון ב- ORSA  
תואמת את  
המטרות

אופק הזמן לעניין  
ה- ORSA

# ג. החשיבות של תיקשור עבודתכם וגילוי נאות



**ON AIR**

לתקשר מתודולוגיה שלך

**Record**

## גילוי נאות

- האם יש אלמנטים חסרים או לא עקביים
- אם יש חשיפות שלא יכולת לכמת

# לסיום - מטרת התקן



לאפשר לכם בכובע ניהול  
הסיכונים להוביל עבודה

מקצועית ✦

רלוונטית ✦

שלמה ✦

מלי מרגליות, CERA, F.I.L.A.A.  
[mofet@mofet.info](mailto:mofet@mofet.info)

