

	Hlavní proces	Relevantní krok hlavního procesu	Popis kroku na základě příslušných aktivit z plné matice - činnosti
VÝKON	Vývoj produktů	Ohodnocení rizik nového produktu	Posouzení business case nového produktu; Ohodnocení souvisejících rizik (pojistných ale i všech dalších); Ohodnocení možnosti a rozsahu antiselekce; Analýza interakce se stávajícími produkty
		Ohodnocení potřeby zajištění	Posouzení možnosti existujícího zajištění pro účely krytí souvisejících pojistných rizik; Posouzení potřeby nového zajištění pro účely krytí souvisejících pojistných rizik
		Testování profitability, finální parametrizace produktu	Příprava cash flow modelu nového produktu umožňujícího analýzu identifikovaných rizik; Datové analýzy pro parametrizaci produktu a stanovení předpokladů; Specifikace očekávané struktury kmene produktu.; Náročnost na kapitál, výnosnost; Očekávané výsledky/stanovení sazeb pro produkt
	Péče o klienta	Správa externí a interní distribuční sítě, klientské portfolio	Analýzy chování distribuční sítě, analýzy získaného portfolia; Analýzy pro identifikaci podvodů na vstupu do pojištění; Vyhodnocování kampaní a následných prodejních aktivit
		Řízení prodeje/následné péče	Plánování kampaní a následných prodejních aktivit; Nastavení odměn/motivací distribuční sítě;
		Úpis	Oceňování rizik přijímaných do portfolia
	Správa smluv	Pojistně technické změny na smlouvách	Úpravy parametrů smluv, stanovení odbytného, ...
	Zpracování PU	Ocenění škody	Metodika stanovení rezerv na škody nahlášené ale ještě nezlikvidované
		Likvidace (správa PU, RBNS, výplaty)	Analýzy pro identifikaci pojistných podvodů
	Zajištění	Analýza potřeb	Analýza vlastněného pojistného rizika, možností a dostatečnosti jeho zajištění
		Vyhodnocování zajišťovacích programů	Vyhodnocování efektivity zajištění
	Investice	Nastavení investiční strategie	Zachycení charakteristik pojistných produktů - finanční garance, podíly na zisku
		ALM	Analýzy závazkových cash flow z pojistného kmene; Specifikace požadavků na cash flow z aktiv; Příprava/správa modelů; Doporučení pro úpravy portfolia aktiv
		Monitoring portfolia	Analýzy portfolia aktiv a sladění závazkových a aktivních cash flow, testování
		Zajištění likvidity	Analýzy očekávaných výplat, testování
	Stanovení pojmat. účetních položek (rezervování všechny báze - účetní, regulatorní, manažerská)	Předpoklady pro technické výpočty	Analýza driverů; Stanovení metodiky; Stanovení předpokladů
		Výpočet technických rezerv	Výpočet TR
		Testování postačitelnosti technických rezerv	Testování postačitelnosti rezerv a správnosti minulých odhadů
		Stanovení ostatních pojmat. Účetních položek	Stanovení metodiky a provedení výpočtů DAC, IAS19, Zajistné provize, podíly zajistitelů na škodách...; Konsistentní zachycení odlišností v BS a P&L v různých výkaznictvích (CAS, IFRS, US GAAP, ...)
	Finanční kontroling a reporting	Konstrukce/výpočty KPI	Nastavení metodik a provádění výpočtů složitějších indikátorů výkonu
		Plánování	Modelování a plánování budoucích výkonů pojišťovny a z nich plynoucí požadavky na různé oblasti

	Správa IT	Specifikace/převzetí zadání nových pojistnětechnických řešení	Ověření konzistence zadání, podpora při zadání.
		Implementace nových pojistnětechnických řešení	Implementace pojistně technických operací
		Testování implementovaných řešení	Příprava, realizace a vyhodnocení testovacího plánu
	Sloučení a akvizice, nová odvětví	Ohodnocení situace	Ohodnocení situace
		Příprava řešení	Příprava řešení
		Realizace	Realizace
KONTROLA	Risk management	Riziková strategie, apetit, limity	Stanovení strategie řízení rizik; Formulace rizikového apetitu; Definice sledovaných proměnných - rizikových indikátorů; Stanovení limitů
		Správa rizikového profilu	Sledování/Analýzy rizikové situace; Sledování ekonomické bilance; Návrhy způsobů snížení rizikové expozice
		Výpočet požadovaného a dostupného kapitálu	Výpočty rizikové expozice pro ekonomické i regulační účely
		Správa modelů	Vývoj a úpravy modelů užívaných pro kvantifikaci rizik; Zajištění objektivní validace modelů užívaných pro kvantifikaci rizik - interních i externích
		Validace interního modelu	Kompletní posouzení kvality interního modelu.
KONTROLA	Pojmat kontrola a řízení pojistných rizik	Dohled nad výpočty	Posouzení metodiky stanovení a samotné volby předpokladů pro stanovení sazeb; Posouzení metodiky výpočtů a samotné výše sazeb; Posouzení metodiky stanovení a samotné volby předpokladů pro tvorbu TR; Posouzení metodiky výpočtů a samotné výše TR; Ověření správnosti/testování modelů v oblasti pojistných rizik používaných ve společnosti
		Řízení pojistného rizika	Strategie řízení rizik pro pojistná rizika - tolerance/rizikový apetit; Sladění pravidel pro úpis a strategie řízení pojistných rizik; Navázání zajištění na strategii řízení pojistných rizik; Měření/modelování pojistných rizik
KONTROLA	Řízení tržních rizik	Dohled nad výpočty	Posouzení metodiky stanovení a samotné volby předpokladů v oblasti tržních rizik; Posouzení metodiky výpočtů a samotného ocenění aktiv; Ověření správnosti/testování modelů v oblasti tržních rizik používaných ve společnosti
		Řízení tržního rizika	Strategie řízení rizik pro tržní rizika - tolerance/rizikový apetit; Sladění pravidel pro investování a strategie řízení tržních rizik; Navázání zajištění na strategii řízení tržních rizik; Měření/modelování tržních rizik
KONTROLA	Řízení operačních rizik	Dohled nad výpočty	Ověření správnosti kvantifikace operačních rizik prováděných ve společnosti
		Řízení operačního rizika	Strategie řízení rizik pro operační rizika - tolerance/rizikový apetit; Sladění interních pravidel a strategie řízení operačních rizik; Navázání pojištění společnosti na strategii řízení operačních rizik; Měření/modelování operačních rizik