

18° CONVEGNO
ANNUALE ANRA



CAVALCARE LE ONDE DELLA CULTURA GLOBALE ED AZIENDALE

Una strada obbligata per l'Enterprise Risk Manager

Relatore:

Giampaolo Crenca

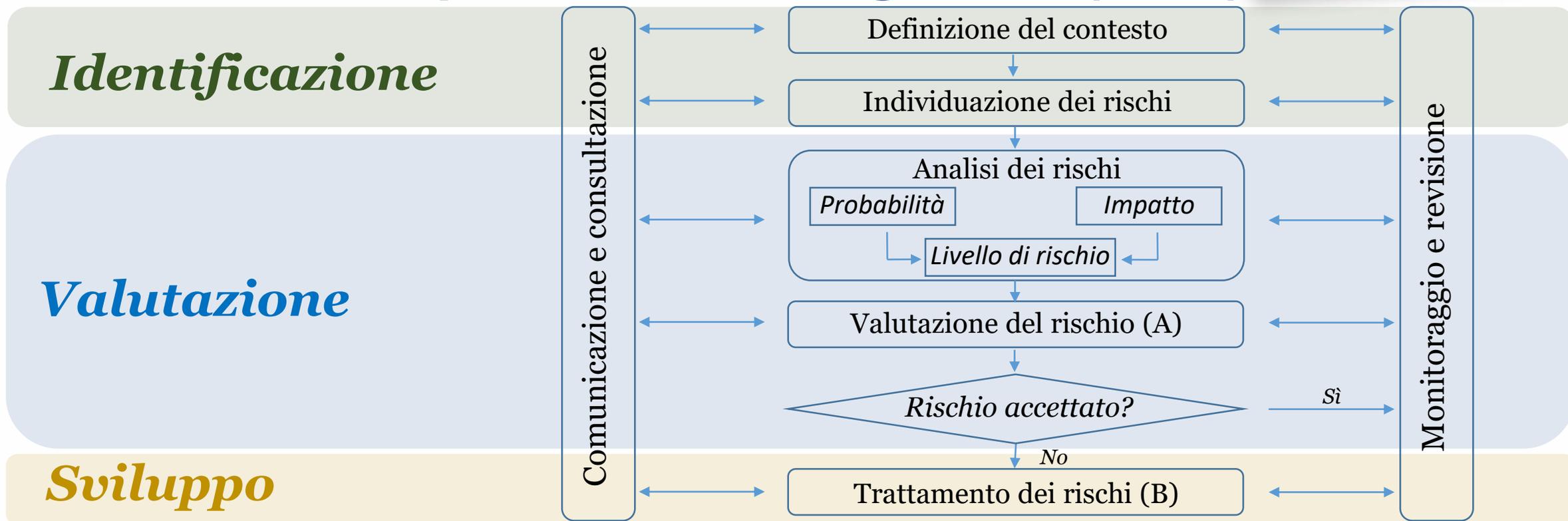
Presidente Consiglio Nazionale Attuari

Argomento:

**Il Ruolo dell'Attuario nel processo
Enterprise Risk Management (ERM)**

**Milano, Palazzo Lombardia
19-20 Settembre 2017**

Il Processo Enterprise Risk Management (ERM)



A) ATTUARIO → VALUTAZIONE QUANTITATIVA DEI RISHI

B) ATTUARIO → SELEZIONE DELLA/E STRATEGIA/E OTTIMALE/I → SCELTA BASATA SU METODI QUANTITATIVI

Ruolo dell'attuario nel processo ERM

Nel processo di Enterprise Risk Management l'Attuario, grazie alle proprie conoscenze di natura statistica, economica, finanziaria e probabilistica, gioca un ruolo fondamentale perché, nella fase di **valutazione del rischio**, consente di superare gli evidenti limiti dell'analisi qualitativa con l'applicazione di specifici **metodi quantitativi**.

I **metodi quantitativi**, in sintesi, consentono di effettuare una stima economica del rischio in funzione di:

- **Probabilità di verificarsi dell'evento rischioso**
- **Impatto del verificarsi del singolo evento rischioso**

La possibilità di avere una distribuzione della frequenza dell'evento dannoso e una distribuzione dell'importo del singolo evento dannoso consente infatti di definire il **“CAPITALE A RISCHIO”** dell'azienda.

Analisi quantitativa del rischio

Distribuzione della frequenza
evento dannoso

- Poisson
- Binomiale Negativa
- Weibull

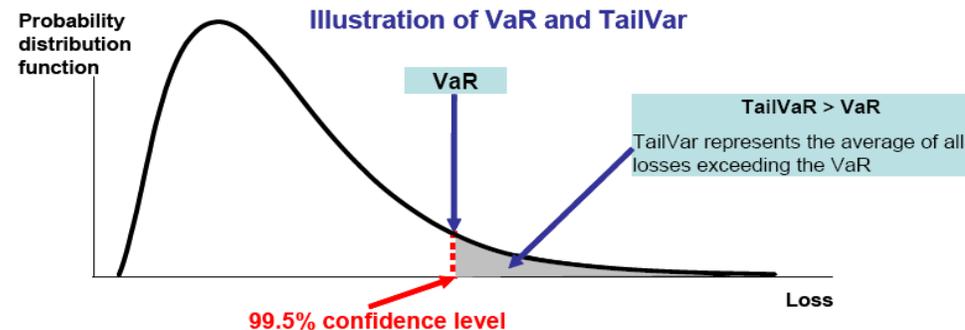
Distribuzione dell'importo del
singolo evento dannoso

- Normale standard
- Lognormale
- Esponenziale



Distribuzione del "Danno Aggregato"

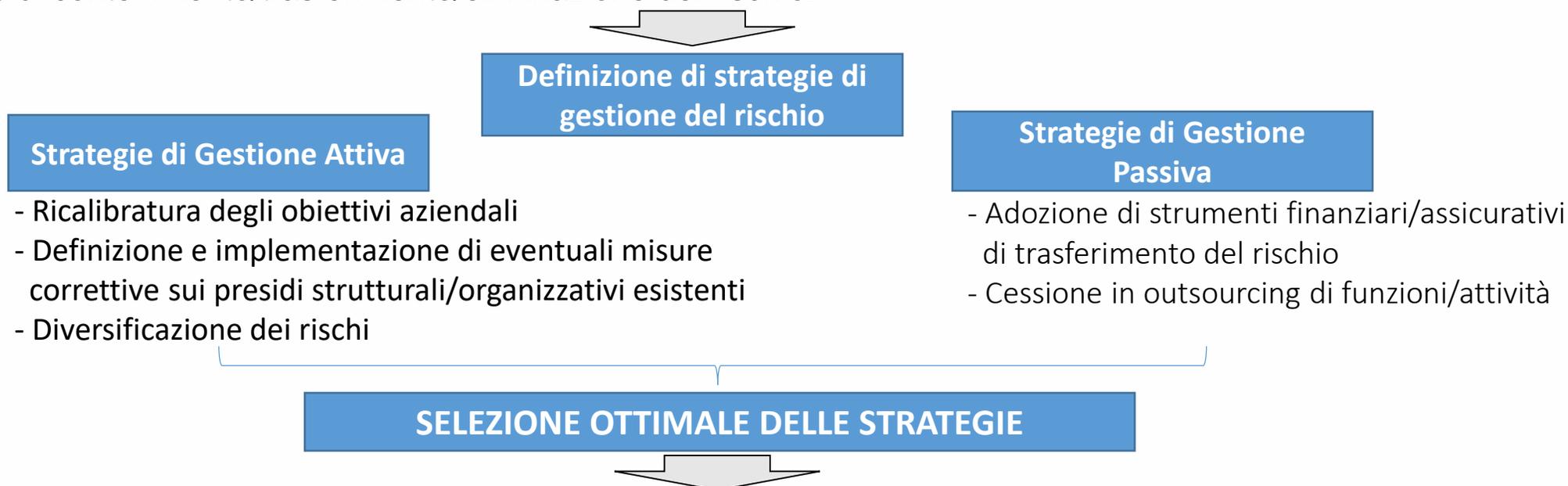
DETERMINAZIONE DEL "CAPITALE A RISCHIO"



Selezione delle strategie

Ma i processi quantitativi nell'ERM non si limitano solo alla pur importante fase della valutazione quantitativa dei rischi ma si estendono alla **selezione delle strategie**.

L'analisi dei risultati in termini quantitativi di **“Capitale a Rischio”** e **Rischio Target** consente di valutare la **selezione ottimale** delle tecniche di contenimento/trasferimento/eliminazione del rischio:



Non basata su intuizioni o su mere valutazioni qualitative ma su metodi razionali-matematici di natura quantitativa, fondati su metodologie statistiche, attuariali e finanziarie.

L'Attuario è il Valore Aggiunto dell'ERM

