

금융산업에서의 Actuary의 역할 및 Vision

1. 글로벌 환경의 변화와 금융산업의 확장

구분	전통적업무	환경변화	핵심업무	제도변화	시행시기	software
경영관리 분야	동일요율 매출위주 성장성	가격자유화	가격차별 수익성위주 안정성	CFP	2013.4	
계리분야	상품·요율 이원분석	리스크증대	리스크중심가격산정 부채적정성평가 자산,부채관리분석	LAT ALM	2011.4	Moses Alfa Prophet Tas
	당기손익 경험손익	리스크증대 공시강화	미래손익 가치중심손익 시장중심,비교가능성	IFRS EV, AV MCEV	2010.4	
	보증준비금	리스크증대	시장변동성반영	보증준비금 평가	2011.4	
감독분야	입구중심 (상품인가)	건전성강화	출구중심 (재무건전성)			
	EU식 지급여력	리스크계 량화	RBC 지급여력	RBC	2011.4	
업무변화	상품·요율업무 : 검증,통계 → Profit Test, Cost분석 책임준비금 : 표준책임준비금 → 자산,부채적정성평가(LAT) 보증준비금 : 결정론적평가 → 확률론적평가 손익, 평가 : 이원별분석 → 리스크 중심 평가(RAPM) 리스크관리 : 부채중심 → 자산/부채(ALM), VAR, RBC					
인력	Generalist → Specialist					

CFP : Cash Flow Pricing EV : Embedded Value VAR : Value at Risk
 RBC : Risk Based Capital AV : Appraisal Value
 LAT : Liability Adequacy Test
 ALM : assets and liability management
 IFRS : International Financial Reporting Standards
 MCEV : Market Consistent EV

2. Actuary의 역할 및 Vision

업종	보험권	은행권	증권	기타
역할	상품개발 위험율개발 계리, 통계분석 CFP EV(MCEV) ALM LAT 보증준비금평가 IPO 퇴직연금계리 RISK 평가 자산적정성 평가	통계분석 방카슈랑스 퇴직연금 RISK평가 고객신용평가 연금계리(DB형)	통계분석 종목분석 방카슈랑스 퇴직연금 RISK평가 파생상품개발 기업가치평가 신용평가 연금계리(DB형)	정책개발 거시변수결정 연금재정 평가 건보율 책정 예보료 평가 회계감사 계리감사 컨설팅
Vision	생명보험 손해보험 재보험 공제, 유사보험 보험개발원 생보협회, 한국계리사회 보험연수원 선임계리사협의회	은행	증권 자산운용 신용평가사	금감원 한국은행 지식경제부 국민연금공단 국민건강보험 예금보험공사 회계법인 계리컨설팅
Specialist	보험계리사, FSA, CFA, FRM, Quant, KICPA, AICPA, Analyst			
Study	보험수리, 회계학, 재무관리, IT, 경제학, 계량, 통계			

CFA : Chartered Financial Analyst

FSA : Fellow of the Society of Actuaries

FRM : Financial Risk Manager

KICPA : Korean Institutes of Certified Public Accountant

AICPA : American Institutes of Certified Public Accountant

3. 보험계리사 시험제도 및 Study 전략

구분	현행	개선(안)
1차	<ol style="list-style-type: none"> 1. 경제/경영학 중 택일 2. 보험수학 3. 보험계약법 및 보험업법 4. 영어/일어 중 택일 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 경제학원론 2. 보험론(상법 보험편 및 보험업법 포함) 3. 영어(공인시험 대체) 4. 회계학
2차	<ol style="list-style-type: none"> 1. 보험이론 및 실무 2. 회계학 3. 보험수리 	<p><기본과목></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 금융수리 2. 보험수리(퇴직연금 포함) <p><전문과목></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 통계방법론 2. 계리모형론 3. 투자론
합격 기준	<p>과목별 40점 이상 전과목 평균 60점 이상 (1차는 절대평가, 2차는 고득점 순)</p>	<p>1차는 현행과 동일 2차는 과목별 합격제</p>