



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK  
ÁLLAMI FELÜGYELETE

# Tájékoztató a bevezetésre kerülő jelentés táblák szerkezetéről, tartalmáról

Lublóy-Susztár Katalin  
Adatszolgáltatási és monitoring főosztály  
vezető monitoring szakreferens

*Budapest, 2012. december 3.*

# Tájékoztató a Szolvencia II. adatszolgáltatásról

- 1. Az adatszolgáltatási táblák célja**
- 2. Az adatszolgáltatási táblák bemutatása**



# Tájékoztató a Szolvencia II. adatszolgáltatásról

1. <https://eiopa.europa.eu/consultations/consultation-papers/2011-closed-consultations/november-2011/draft-proposal-on-quantitative-reporting-templates-and-draft-proposal-for-guidelines-on-narrative-public-disclosure-supervisory-reporting-predefined-events-and-processes-for-reporting-disclosure>

## **CP 009/2011 - Draft proposal on Quantitative Reporting Templates and Draft proposal for Guidelines on Narrative Public Disclosure & Supervisory Reporting, Predefined Events and Processes for Reporting & Disclosure**

- Adatszolgáltatási táblák (QRTs), kitöltési útmutatók, summary document
- Észrevételek
- Final Report on CP09 and CP11
- ERRATA Final Report on CP09 and CP11

2. <https://eiopa.europa.eu/consultations/consultation-papers/2011-closed-consultations/december-2012/draft-proposal-on-the-add-on-quantitative-financial-stability-reporting-templates>

## **CP 011/2011 - Draft proposal on the add-on Quantitative Financial Stability Reporting Templates**



# Tájékoztató a Szolvencia II. adatszolgáltatásról

## Adatszolgáltatási táblák:

- Éves egyedi
- Negyedéves egyedi
- Éves csoport
- Negyedéves csoport
- Közzététel egyedi
- Közzététel csoport

**LOG file:** kitöltési útmutató

## Összefoglaló (Summary document):

- Cél, lehetséges felhasználási terület
- Esetleges költségek
- Csoport általi alkalmazás
- Felmentés
- Közzététel
- Gyakoriság



# Adatszolgáltatási táblák – Gyakoriság

(Egyedi adatszolgáltatási táblák)

## Negyedéves táblák:

- TP NL – E1Q
- TP L – F1Q
- OF – B1Q
- Cover – A1Q

## Éves táblák:

- BI, VA, SCR, AS-D1S, D3, D5, D6
- TP NL táblák egy db kivételével
- TP L táblák egy db kivételével
- RE – SPV, RE-J3
- OF, BS–C1B, BS–C1D, Participations
- Cover - A1A, Country – K1

Éves táblák - bizonyos feltételek esetén azonban félévkor (RE-J2) ill. egy év múlva (RE-J1) újra küldendők

Negyedéves táblák, amelyek évvégén is töltendők, amennyiben jelentős változás történik

- Assets D1, D2O, D2T

## Negyedéves és egyben éves táblák

- BS-C1, MCR, AS-D4

# Arányosság elve



## Tevékenység komplexitása:

- Művelt ágazatok száma
- Alkalmazott devizanemek
- Kockázatviselés, szerződéskötés helyének koncentrációja

## Piaci részarány:

- Befektetések könyvszerinti értéke
- Opciók esetében alaptermék névértéke
- Mérlegfőösszeg alapján

## Materialitás:

- Befektetésein belül strukturált termékek, befektetési jegyek, repo ügyletek, értékpapírcsere ügyletek részaránya
- Ágazatonkénti és devizanemenkénti kifutási háromszögek a technikai tartalékok függvényében

# Egységes azonosítók

**1**

## **Eszközök:**

- Egységes egyedi azonosító; CUSIP, ISIN, Bloomberg kód
- Kockázati besorolás: CIC kód - Complementary Identification Code

**2**

## **Gazdasági szektor:**

- NACE kód (EC Regulation 1893/2006) helyett GICS (Global Industry Classification Standard)

**3**

## **Devizanemek, országok:**

- ISO kód (HUF, HU)

**4**

## **Viszontbiztosító társaság:**

- EIOPA kód

# Táblacsoportok

## Egyedi táblák

- Mérleg
- Country and Cover – Díjak, károk, költségek, külföldi tevékenység
- Own funds – Szavatoló tőke
- Variation analysis – Változáselemzés
- SZTSZ, MTSZ
- Eszközök
- Technikai tartalékok (Élet, Nem élet)
- Viszontbiztosítás

## Csoport vonatkozású táblák

## Pénzügyi stabilitási csomag





# Pénzügyi stabilitási csomag

Törlési és  
visszavásárlási arány

➤ Db szám

➤ Érték

Adózott eredmény EK  
alapján

➤ Miközben a mikroprudenciális felügyelés:

- ágazati eredmény (VA-C2C)
- befektetési eredmény (VA-C2B)

Veszteség/  
nyereség-megosztás  
ügyfelekkel,  
kötelezettségek átlagos  
hátralévő futamideje

➤ Veszteség/nyereségmegosztás ügyfelekkel: a nyereségrészesedést tartalmazó biztosítások ('with-profit') esetén

Negyedéves SCR  
számítás

➤ A pénzügyi stabilitási csomag hatálya alá esőkre, de csak a volatilis tőkeelemekre és csak 'best effort' alapon.

Befektetések  
hozama

➤ Mikroprudenciális felügyelés tekintetében éves tábla az AS-D3 (befektetések hozama) és az AS-D5 (értékpapír csere- és kölcsönügyletek), itt negyedéves, de csak csoport szinten.

# BS - Mérleg táblacsoport

## SZII direktíva 75. cikk - Az eszközök és források értékelése

- Az eszközöket azon az összegben kell értékelni, amelyen jól tájékozott, üzleti szándékkal rendelkező felek között létrejött, szokásos piaci feltételek szerint lebonyolított ügylet során értékesíteni lehetne azokat.
- A forrásokat azon az összegben kell értékelni, amelyen jól tájékozott, üzleti szándékkal rendelkező felek között létrejött, szokásos piaci feltételek szerint lebonyolított ügylet során át lehetne ruházni vagy ki lehetne egyenlíteni azokat. A források értékelésekor nem szabad a biztosító vagy viszontbiztosító saját hitelképessége alapján kiigazítást végezni.

## IFRS 1 - Valós érték

- Az az összeg, amelyért jól tájékozott, üzleti szándékkal rendelkező felek között szokásos piaci feltételek szerint lebonyolított ügylet keretében egy eszközt el lehet cserélni, vagy egy kötelezettséget rendezni lehet.

Az EIOPA ITS-t és ajánlást készít „Valuation of Assets and Liabilities other than Technical Provisions” címmel. Korábbi publikációk: QIS5 Technical Specifications ill. Consultation 35-09 Draft Advice on Valuation of Assets and 'Other Liabilities'.



# BS - Mérleg táblacsoport

## NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK vs SZOLVENCIA II SZERINTI ÉRTÉKELÉS

**IAS 2 Készletek:** nettó realizálható értéken való értékelés konzisztens

**IAS 12 Nyereségadók:** konzisztens (kivéve, hogy a halasztott adó számításánál az adómérleg és a SZII mérleg megfelelő értékei között differenciát kell figyelembe venni és nem lehet figyelembe venni a fel nem használt negatív adóalapokat és a fel nem használt adójóváírásokat)

**IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések:** az átértékelési modell alkalmazása konzisztens

**IAS 17 Lízingek:** konzisztens, kivéve, hogy pénzügyi lízing esetén a lízingbevevő valós értékelést alkalmaz a lízingbevett eszközök tekintetében és a kezdeti értékelést követően a saját hitelminősítésének változását figyelmen kívül kell hagyja.

**IAS 19 Munkavállalói juttatások:** jelenleg értelmezés alatt

**IAS 20 Állami támogatások elszámolása és az állami közreműködés közzététele:** a valós értéken való értékelés konzisztens

**IAS 21 Az átváltási árfolyamok változásainak hatásai:** a prezentálás pénznemére történő átszámítás konzisztens



# BS - Mérleg táblacsoport

## NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK vs SZOLVENCIA II SZERINTI ÉRTÉKELÉS

**IAS 27 Konzolidált és egyedi pénzügyi kimutatások:** n.a., L2 külön szabályozza.

**IAS 28 Társult vállalkozásokban lévő befektetések:** tőkemódszer alkalmazható, de ehhez a társult vállalkozás saját tőkéjét SZII elvek szerint kell meghatározni, L2 külön szabályozza.

**IAS 31 Közös vállalkozásokban lévő érdekeltségek:** n.a., L2 külön szabályozza.

**IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések:** céltartalékok tekintetében konzisztens, de a jelentős függő kötelezettségeket az SZII mérlegben meg kell jeleníteni.

**IAS 38 Immateriális javak:** az átértékelési modell alkalmazása konzisztens

**IAS 39 Pénzügyi instrumentumok; megjelenítés és értékelés a fedezeti elszámolásokra vonatkozó egyes rendelkezések kivételével:** a valós értéken való értékelés konzisztens, kivéve, hogy a kezdeti értékelést követően a saját hitelminősítés változását figyelmen kívül kell hagyni.



# BS - Mérleg táblacsoport

## NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK vs SZOLVENCIA II SZERINTI ÉRTÉKELÉS

**IAS 40 Befektetési célú ingatlan:** valós érték modell alkalmazása konzisztens

**IAS 41 Mezőgazdaság:** az eladáskor felmerülő becsült költségekkel csökkentett valós értéken történő értékelés konzisztens, feltéve hogy az eladáskor felmerülő becsült költségek nem jelentősek

**IFRS 2 Részvényalapú kifizetés:** konzisztens

**IFRS 3 Üzleti kombinációk:** n.a., L2 szabályozza (goodwill értéke nulla a SZII mérlegben).

**IFRS 5 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek:** SZII nem különböztet meg ilyen alapon eszközöket, tevékenységeket

**IFRS 13 Valós érték meghatározása:** konzisztens



# BS - Mérleg táblacsoport

## BS-C1

- Változást jelent, hogy az eredetileg tervezett éves jelentés mellett felmentési lehetőség nélküli negyedéves jelentés is lesz.
- A számviteli beszámoló adatait tartalmazó oszlopot csak az éves tábla tartalmazza. Ezt az oszlopot nem kell nyilvánosságra hozni az SFCR-ben.
- A számviteli beszámoló értékei a Szolvencia II mérlegsorok definíciója szerint besorolva.

## BS-C1B

- Éves tábla, felmentési lehetőség nélkül.
- **Kapott, adott biztosítékok, függő kötelezettségek.**

## BS-C1D

- **Eszközök és kötelezettségek devizanemenkénti bemutatása** (mérlegsoroknál kevésbé részletesen, összes eszköz ill. összes forrás tekintetében 90%-os lefedettséget kell elérni)
- Devizanem: nem az analitika szerinti, hanem a kockázat szerinti.



# Country, Cover – Díjak, károk, költségek, külföldi tevékenységek, ágazatok

## Country-K1

- Éves tábla
- Fióktelepeken keresztüli és határon átnyúló tevékenységek bemutatása ágazonként ('class'): díj, kár, jutalék adatok
- Gépjármű felelősségbiztosítás esetén kárgyakoriság, átlagkár fióktelepenként és a határon átnyúló tevékenységek országa szerinti bontásban.

## Cover-A1

- Éves és negyedéves tábla
- Kár, díj és költség adatok ágazonként ('LoB')
- Kár, díj és költség adatok főbb országokként



# OF – Szavatoló tőke táblacsoport

## OF táblák felépítése:

### 1. A rendelkezésre álló szavatoló tőke meghatározása

A szavatoló tőke az alapvető szavatoló tőkéből és a kiegészítő szavatoló tőkéből áll, csökkentve egy, a pénzügyi és hitelintézetekben való részesedés miatti tétellel.

Az alapvető szavatoló tőke elemeinek bemutatása (elemenként összesen és minőségi kategóriánként) :

- jegyzett tőke
- tőketartalék
- halasztott adóból származó nettó eszközök
- alárendelt kötelezettség
- nyereségrészesedésből származó szavatoló tőke (surplus fund)
- rekonziliációs tartalék
- egyéb, a felügyelet által alapvető szavatoló tőkeként jóváhagyott tételek





# OF – Szavatoló tőke táblacsoport

OF táblák célja (folyt.):

- 2. A figyelembe vehető szavatoló tőke meghatározása**
- 3. A rekonziliációs tartalék levezetése**
- 4. Az EPIFP (Expected Profit in Future Premium) bemutatása**



# OF – Szavatoló tőke táblacsoport

## OF-B1Q

- Negyedéves tábla, közzéteendő.

## OF-B1

- Éves tábla
- Szavatolótőke-elemeken belül tételes felsorolás, tételenként nyitó egyenleg, növekedés, csökkenés, záró egyenleg



# Participations - Részesedések

- Új (a nyilvános konzultáció előtti állapothoz képest), éves tábla, nem kell közzétenni, nincs felmentés.
- Részesedések: pénzügyi és hitelintézetekben (L1 Art. 92(2) alapján) vagy egyéb részesedések
- Stratégiai részesedések (L2: Article 152 ER4 alapján) vagy nem stratégiai részesedések
- A részesedés besorolása a másik félnél: Tier 1 saját tőke, Tier 2 saját tőke, alárendelt kötelezettség.



# VA – Változáselemzés táblacsoport

**VA-C2A** alapvető szavatoló tőke (OF) és a nettó eszközérték (NAV) változásának bemutatása

**VA-C2B** nettó eszközérték változása a **befektetések, saját részvények és pénzügyi kötelezettségek értékváltozása, a pénzügyi bevételek és pénzügyi ráfordítások** hatására; **befektetések bevételeinek** (kamat, osztalék, bérleti díj, egyéb) bemutatása

**VA-C2C** **tartalékváltozás** bemutatása: nyitó tartalékból záró tartalék levezetése élet és nem élet ágra külön-külön

**eredményelemzés:** ágazatonként és kockázatviselési/szerződéskötési időszakonként

**Gyakoriság:** éves, először a második SII hatálya alá tartozó üzleti év végén.

**Lényegességi küszöb:** nincs



# MCR, SCR táblacsoport

- MCR-B4A: nem kompozit biztosítókra
- MCR-B4B: kompozit biztosítókra
  
- SCR-B2A: standard formula és részleges belső modell esetén
- SCR-B2B: SZTSZ részleges belső modellel kalkulált részének bemutatása
- Belső modell esetén:
  - SCR-B2C
  - Art. 112(7) alkalmazása esetén SCR-B2A is, de nyilvánosságra hozatal nélkül



# SCR táblacsoport

- SCR-B3A: piaci kockázat
- SCR-B3B: partnerkockázat
- SCR-B3C: életbiztosítási kockázat
- SCR-B3D: egészségbiztosítási kockázat (SLT + NSLT + katasztrófa kockázat)
- SCR-B3E: nem-életbiztosítási kockázat
- SCR-B3F: katasztrófa kockázat (nem-életbiztosítás, egészségbiztosítás)
- SCR-B3G: működési kockázat



# Assets - Eszközök táblacsoport

## Assets-D1

- **Befektetések, UL befektetések, kivéve derivatívák, ingatlanok, pénzeszközök:** portfóliónként, alaponként a befektetés (pl. értékpapír), stb. kódja, a kibocsátó neve, a kibocsátó kódja, a kibocsátó országa, a kibocsátó csoportja, SZII mérlegérték, bekerülési érték, mennyiség, lejárat, minősítés, hitelminősítő szervezet neve.
- Felmentési lehetőség: minden évben az első három negyedév adatszolgáltatása alól

## Assets-D1Q

- Azon társaságok részére, akik az év első három negyedévére felmentést kaptak az Assets-D1 alól.



# Assets - Eszközök táblacsoport

## Assets-D1S

- Ha a **strukturált termékek, összetett hitelderivatívák** (nem UL befektetések között) aránya a (nem UL) befektetéseken belül nagyobb mint 10%.
- Éves tábla

## Assets-D2O, Assets-D2T

- Az év végén nyitott (Assets-D2O) ill. az év során lezárt (Assets-D2T) **derivatív szerződésekre** vonatkozó adatszolgáltatás (a UL befektetések mögötti derivatívákra is vonatkozik, de nem vonatkozik a befektetési jegyen, strukturált terméken belül megjelenő derivatívákra).
- Negyedéves táblák
- Felmentés: Assets-D1-hez hasonlóan az I-III. negyedéves adatszolgáltatás alól.
- Derivatíva azonosító kódja, másik fél neve, csoportja, hitelminősítése (OTC derivatívák esetén), mögöttes termék, put/call opció deltája, opciós díj, szerződéskötés dátuma, lejárat, swap szerződések cash-flow-i, stb.





# Assets - Eszközök táblacsoport

## Assets-D3

- **Kamatbevétel, osztalékbevétel, bérleti díj bevétel** CIC kategóriánként, portfóliónként (élet, nem élet, általános, mindezeken belül UL)
- Éves tábla
- (FS célból negyedéves tábla, FS szerinti felmentési lehetőséggel)

## Assets-D4

- **Befektetési jegyek** bemutatása
- UL tartalék mögötti befektetési jegyekre is vonatkozik
- CIC kódonkénti, földrajzi megoszlás (EGT, OECD, egyéb) szerinti, devizanem kategória (saját, egyéb) szerinti bontásban
- Éves és negyedéves tábla, negyedéves tábla alól a befektetési jegyek befektetéseken belüli aránya alapján felmentés kapható



# Assets - Eszközök táblacsoport

## Assets-D5

- **Értékpapír-kölcsönzési és értékpapír-visszavásárlási megállapodások**
- Éves tábla, jelentősségi határ felmentési lehetőséggel
- (FS célból negyedéves tábla, FS szerinti felmentési lehetőséggel)

## Assets-D6

- **Kapott biztosítékok**
- Azonosító kód, CIC kód, pénzügyi termék kibocsátójának neve, gazdasági szektora, csoportja, országa, adós neve, adós csoportja
- Éves tábla, felmentési lehetőség nélkül



# TP - Biztosítástechnikai tartalékok táblacsoport

## TP-F jelű táblák

- **Élet** biztosítástechnikai tartalék táblák
- Éves táblák, kivéve TP-F1Q, ami negyedéves tábla
- Közzétételi kötelezettség: TP-F1Q (de csak IV. negyedévre)

## TP-E jelű táblák

- **Nem-élet** biztosítástechnikai tartalék táblák
- Éves táblák, kivéve TP-E1Q, ami negyedéves tábla
- Közzétételi kötelezettség: TP-E1Q (de csak IV. negyedévre), TP-E3 (de csak egy része)



# TP - Biztosítástechnikai tartalékok táblacsoport

## TP-F1

A szükséges adatok élet ágazatonként (LoB):

- Biztosítástechnikai tartalék replikáló portfólió segítségével értékelve
- Legjobb becslés bruttó értéken
- A viszontbiztosítási szerződésekből és különleges célú gazdasági egységektől eredő megtérülések a partner nemteljesítéséből eredő várható veszteség figyelembevétele előtt és után
- Kockázati ráhagyás (risk margin)
- Továbbá: visszavásárlási jogot tartalmazó szerződések biztosítástechnikai tartaléka, visszavásárlás összege, direkt biztosítás esetén a kockázatviselés országa (min. 90%-os lefedettség), készpénzbeáramlások (jövőbeni díjak, egyéb pénzbeáramlások) és készpénzkiáramlások (garantált kifizetések, diszkrecionális kifizetések, jövőbeni kifizetések költségek miatt és egyéb kifizetések)



# TP - Biztosítástechnikai tartalékok táblacsoport

## TP-F2

- Diszkontálatlan jövőbeni készpénzbeáramlások (jövőbeni díjak, egyéb pénzbeáramlások), készpénzkiáramlások (jövőbeni kárkifizetések, egyéb pénzkiáramlások) élet ágazatonként, évenként.
- Nettó („értékvesztés” utáni) vb megtérülés évenkénti bontásban.

## TP-F3

- Életbiztosítási termék kódja, termékenként nyitó db szám, növekedés db szám, növekedés állománydíj, kárkifizetés, szerződéskötés országa, kapcsolódó HRG megnevezése.

## TP-F4

- Nem-életbiztosítási szerződésből származó életjáradékokra képzett biztosítástechnikai tartalékok lebonyolítási eredménye nem-élet ágazatonként, szerződéskötés vagy káresemény éve szerinti bontásban, devizanemenként, több évre visszamenőleg is.



# TP - Biztosítástechnikai tartalékok táblacsoport

## TP-E1

A szükséges adatok nem-élet ágazatonként (LoB):

- Biztosítástechnikai tartalék replikáló portfólió segítségével értékelve
- Legjobb becslés bruttó értéken díjtartalékra, kártartalékra
- A viszontbiztosítási szerződésekből és különleges célú gazdasági egységektől eredő megtérülések a partner nemteljesítéséből eredő várható veszteség figyelembevétele előtt és után
- Kockázati ráhagyás (risk margin)
- Továbbá: direkt biztosítás esetén a kockázatviselés országa (min. 90%-os lefedettség), készpénzbeáramlások (jövőbeni díjak, egyéb pénzbeáramlások) és készpénzkiáramlások (jövőbeni kárkifizetések, jövőbeni kifizetések költségek miatt és egyéb kifizetések)



# TP - Biztosítástechnikai tartalékok táblacsoport

## TP-E2

- diszkontálatlan jövőbeni készpénzbeáramlások (jövőbeni díjak, egyéb pénzbeáramlások), készpénzkiáramlások (jövőbeni kárkifizetések, egyéb pénzkiáramlások) külön a díjtartalék és külön a kártartalék (bruttó) legjobb becslése kapcsán
- nettó („értékvesztés” utáni) vb megtérülés évenkénti bontásban

## TP-E3

- LoB-onként és devizanemenként (mindkettő tekintetében van lényegességi küszöb)
- **9 db kifutási háromszög**
  - bruttó kárkifizetés, vb megtérítés, nettó kárkifizetés
  - bruttó diszkontálatlan legjobb becslés a kártartalékra, vb megtérülés a kártartalék vonatkozásában, nettó diszkontálatlan legjobb becslés a kártartalékra.
  - bruttó RBNS, vb megtérülés az RBNS vonatkozásában, nettó RBNS
- inflációs ráták (amennyiben a pénzáramlások előrejelzése során az inflációt figyelembe vették)



# TP - Biztosítástechnikai tartalékok táblacsoport

## TP-E4

- **RBNS mozgástábla** (nyitó állomány, év során újonnan jelentett károk, év során újrainyított károk)
- minden direkt biztosításra vonatkozik, LoB-onként külön-külön tábla
- bruttó RBNS

## TP-E6

- **káreloszlás** (sávonként db szám és érték)
- előző évek adatai „best effort” alapon
- minden nem-élet direkt biztosításra vonatkozik, LoB-onként külön-külön tábla

## TP-E7B

- **Biztosítási összeg és biztosítási díj eloszlása** (biztosítási összeg szerinti intervallumok)
- minden nem-élet direkt biztosításra vonatkozik, LoB-onként külön-külön tábla





# RE - Viszontbiztosítás táblacsoport

## Re-J1 basic, Re-J1 shares

- A következő évben várhatóan újonnan életbe lépő **fakultatív viszontbiztosítási szerződésekre** vonatkozik.
- Éves tábla, következő év végén újraküldendő, amennyiben lényeges a különbség az előrejelzés és a tény között.
- **Ágazatonként (biztosítási összeg alapján) a 10-10 legjelentősebb** fakultatív viszontbiztosítási szerződést kell jelenteni.
- Szükséges adatok: viszontbiztosítási program kódja, kockázat azonosító kódja (10-10 db), fakultatív szerződés kódja, szerződés érvényessége (-tól, -ig) pénzügyi viszontbiztosításról van-e szó, biztosított, biztosítási összeg, életbiztosítás esetén kockáztatott összeg, kockázati kitettség mérésére alkalmazott modell (PML, MPL, EML, egyéb), vb díj, vb jutalék, vb partner neve, kódja, bróker neve, kódja, vb partner hitelminősítése, minősítés dátuma, hitelminősítő szervezet neve.
- Nem kell közzétenni.



# RE - Viszontbiztosítás táblacsoport

## Re-J2 basic, Re-J2 shares

- Éves tábla, a következő pénzügyi év első napján életben lévő **összes viszontbiztosítási keretszerződést** kell bemutatni.
- Következő évben félévkor újraküldendő, amennyiben a félév során bármelyik keretszerződésben bármi változik, vagy az előrejelzett vb díj több mint 20%-kal eltér a ténylegestől a félévre nézve.
- Szükséges adatok: viszontbiztosítási program kódja, keretszerződés kódja, saját megtartásra, limitekre vonatkozó adatok, szerződés érvényessége (-tól, -ig) pénzügyi viszontbiztosításról van-e szó, biztosított, biztosítási összeg, életbiztosítás esetén kockáztatott összeg, kockázati kitettség mérésére alkalmazott modell (PML, MPL, EML, egyéb), biztosítási díj, vb díj, vb jutalékkulcsok, vb partner neve, kódja, bróker neve, kódja, vb partner hitelminősítése, minősítés dátuma, hitelminősítő szervezet neve.
- Nem kell közzétenni.



# RE - Viszontbiztosítás táblacsoport

## Re-J3

- Felügyeleti célra éves tábla, pénzügyi stabilitási célokra negyedéves tábla.
- Adatok: vb partnerenként a kártartalékból, a díjtartalékból és az élet technikai tartalékból a vb által fedezett rész, vb partnerenként a viszontbiztosítóval szembeni követelések és kötelezettségek egyenlege (SZII értéken), vb partnerenként a kapott garanciák.
- Nem kell közzétenni.

## Re-SPV

- Éves tábla, nincs felmentés, nem kell közzétenni.
- SPV-vel kötött szerződések ismertetése (SPV: Direktíva 13. cikk (26)).
- Cél: annak elemzése, hogy az SPV a szerződés szerint milyen feltételekkel teljesít kifizetést, ezek a feltételek összhangban vannak-e a biztosító/viszontbiztosító által vállalt kockázatokkal, valamint hogy az SPV rendelkezi-e elegendő fedezettel.



# Tájékoztató a Szolvencia II. adatszolgáltatásról

## Várható változások főbb területei

- OMDII Direktíva megjelenése, L2 megjelenése/ tervezet változása miatt OF, SCR, TP-L táblák
- Nem EU-s fióktelepek adatszolgáltatása
- Technikai tartalékok ill. a tőkeszükséglet számítása során alkalmazott egyszerűsítések figyelembe vétele a táblák kitöltésénél



# Tájékoztató a Szolvencia II. adatszolgáltatásról

**Köszönöm a figyelmet!**



# Hazai felkészülés

- ✓ Felügyelet SII. Bizottság \_ adatszolgáltatási albizottság
  - ❖ 2012. májustól több terület szakértőivel folyt a munka a táblák értelmezéséről, kitöltéséről
- ✓ 2012. novembertől mandátum - nyitott bizottság
- ✓ 2012. decembertől indul a biztosítók szakértőivel a közös felkészülés
  - ❖ időtartam: kb. 4-6 hónap
  - ❖ formája: alapvetően elektronikus levelezés, szükség szerint személyes konzultációk

Jelentkezés: [adatszolv2@pszaf.hu](mailto:adatszolv2@pszaf.hu) címen 2012. december 10-ig

**Első konzultációs csomagot december 13-ig küldjük meg.**

