

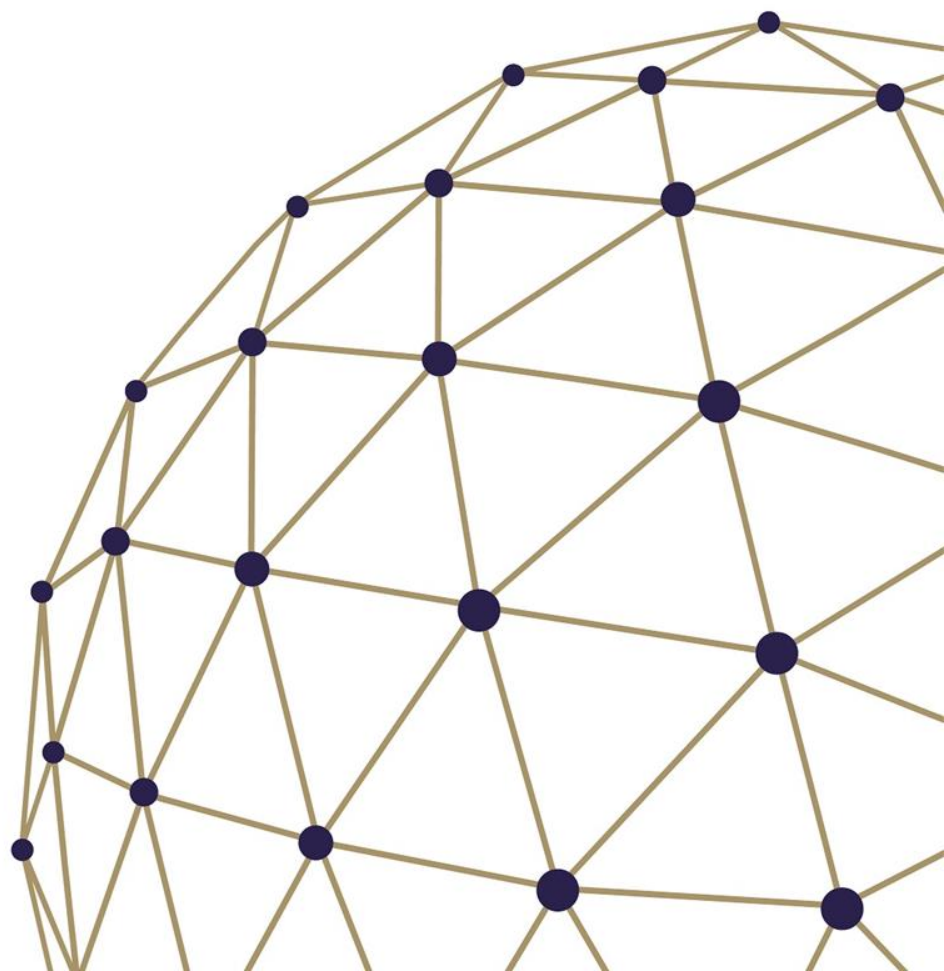


Áttekintés a felkészülési célú adatszolgáltatás főbb tartalmi elemeiről

Benkő Klaudia, statisztikai elemző

Felügyeleti statisztikai önálló osztály

Budapest, 2014.12.02.





Tartalom

I. Technikai információk

II. Adattartalom

- BS - Mérleg
 - Értékelési elvek
- Assets - Eszközök
- Technical Provisions – Biztosítástechnikai tartalékok
- Own Funds – Szavatoló tőke
- SCR – Szavatolótőke-szükséglet
- MCR – Minimális tőkeszükséglet
- Speciális csoporttáblák



Technikai információk

Kitöltést segítő információk:

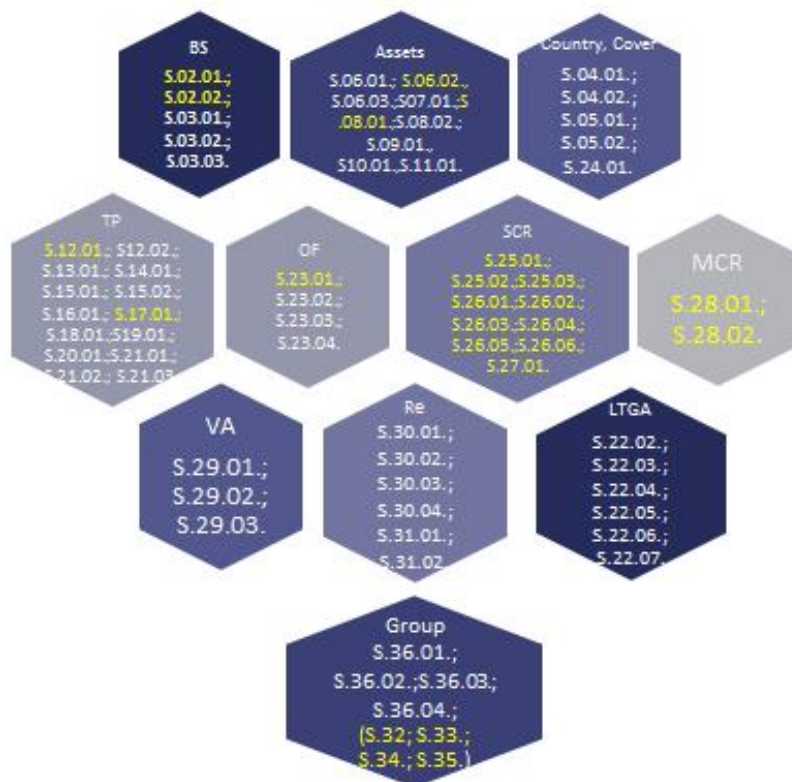
http://felugyelet.mnb.hu/intezmenyeknek/bal_menu/adatszolgaltatas/adatszolgaltats_biztositok/adatszolgaltatas_uj_modosulo.html

- ❖ Adatszolgáltatási táblák (business, XBRL alapú)
- ❖ Szöveges jelentés elemei
- ❖ Kitöltési előírások
- ❖ Technical Specifications
- ❖ Egyéb hasznos információk

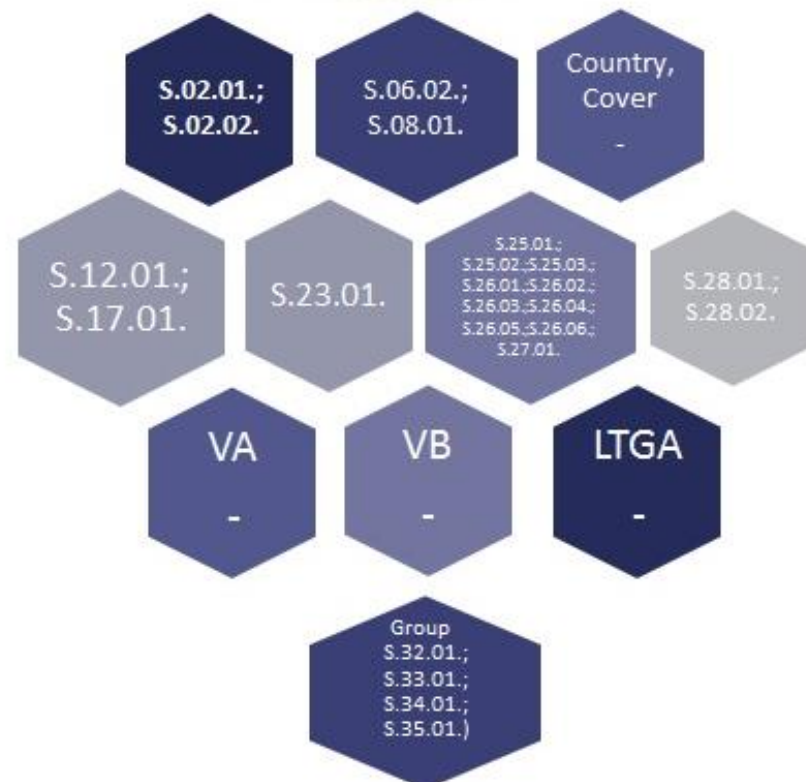


Technikai információk 2. - Adatkör

SII ÉVES adattáblák

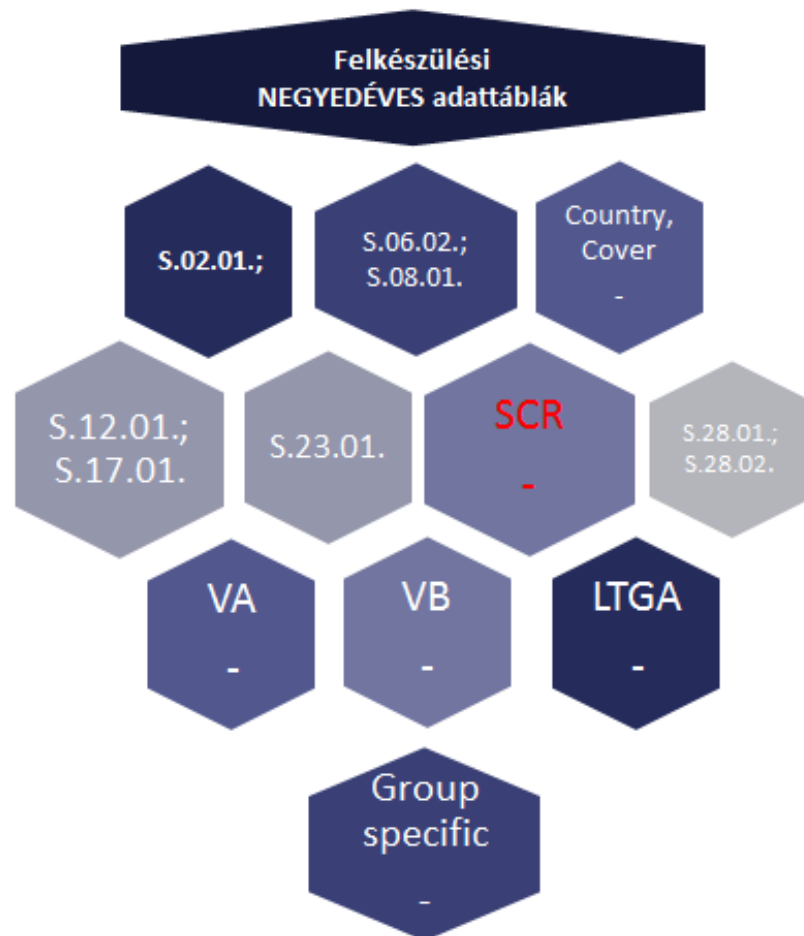
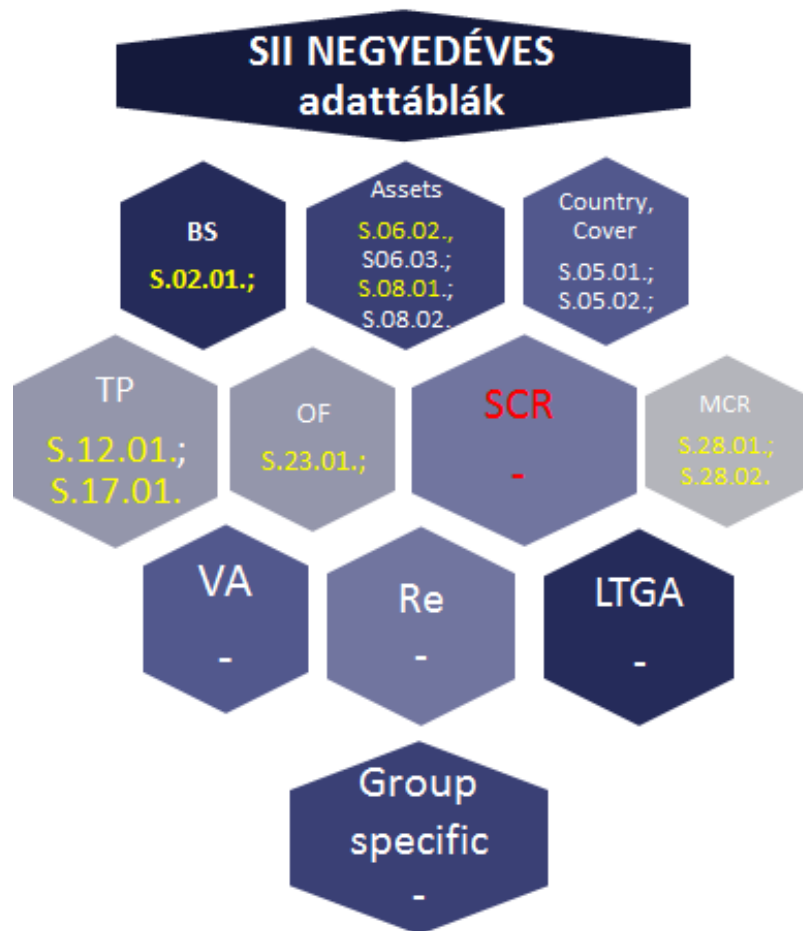


Felkészülési ÉVES adattáblák





Technikai információk 3. - Adatkör





Technikai információk 4. - Jelölések

- Új táblanevek (pl. S.12.01.**b**)
- Utolsó betű jelöli a tábla célját és gyakoriságát
Pl. „a” = Egyedi negyedéves
- Teljes jegyzék: „Tablakodok.xls”

- Szürke cellák jelentései:

SCR
MCR
Ratio of Eligible own funds to SCR
Ratio of Eligible own funds to MCR

Total
A52
A53
A54
A55

Jelenthető - de nem kötelező

Ancillary own funds

Tier 2

**Initial amounts
approved**

Current amounts

Items for which an amount was approved

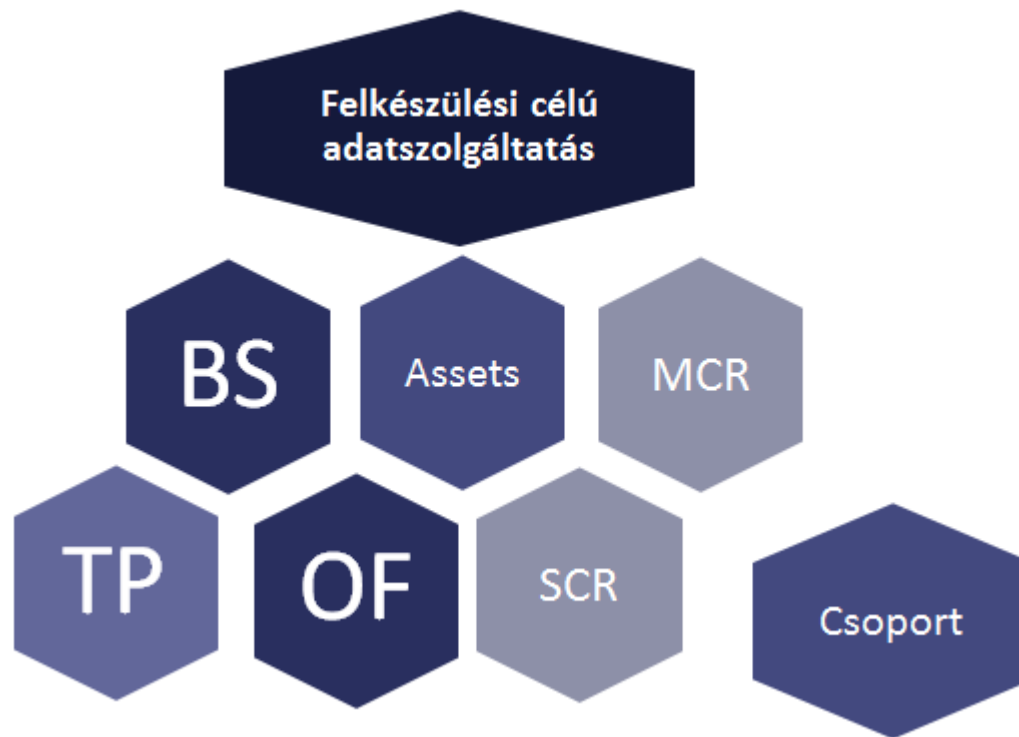
Items for which a method was approved

A108	B108
	B109

Technikai cella, nem jelenthető



Adattartalom csoportonként



1. BS táblacsoport
2. Assets táblacsoport
3. TP táblacsoport
4. OF táblacsoport
5. SCR táblacsoport
6. MCR táblacsoport
7. Speciális csoport táblák



BS táblacsoport

S.02.01. – Balance sheet

- Éves és negyedéves tábla is
- SII és nemzeti számviteli szerinti értékelés párhuzamosan
- Teljes üzleti tevékenységet le kell fednie!
- Szaggatott vonalak

Equities
Equities - listed
Equities - unlisted

A7B
A7
A7A

S.02.02. – Assets and liabilities by currency

- Eszközök és források pénznemenkénti felsorolása
- Csak éves tábla
- Az összes eszköz és forrás la. 90%-át lefedi
- Jelentendő pénznem a mögöttes pénznem



SII értékelési elvek

- Cél: az eszközök és források gazdasági és piackonzisztens értékelése (2009/138/EK 75. cikk)
- Hierarchia:
 1. az elem aktív piacokon jegyzett piaci ára
 2. hasonló elem aktív piacokon jegyzett piaci ára
 3. mark-to-model értékelési technikák
- Megfigyelhető és piaci inputok alkalmazása a vállalat-specifikus paraméterek helyett
- Kötelezettségek értékelésénél a saját hitelképességgel nem szabad kiigazításokat végezni (IFRS 13)



SII értékelési elvek 2.

- Konzisztencia az IFRS –ekkel:

Technical Specifications **V.1.4. bekezdés**

Konzisztens, vagy részlegesen konzisztens standardok	
IAS 2	Inventories
IAS 12	Income taxes
IAS 16	Property, plant and equipment
IAS 17	Leases
IAS 19	Employee benefits
IAS 20	Accounting for government grants and disclosure of governance assistance
IAS 21	The effects of changes in foreign exchange rates
IAS 28	Investments in Associates and Joint Ventures
IAS 37	Provisions, cotingent liabilities and contingent assets
IAS 38	Intangible assets
IAS 39	Financial Instruments: Recognition an Measurement
IAS 40	Investment property
IAS 41	Agriculture
IFRS 2	Share based payments
IFRS 13	Fair Value Measurement

- A biztosítási szerződésekre vonatkozó IFRS 4 nem alkalmazható!



SII értékelési elvek 3.

SII specifikusan értékelt mérlegtételek

- Immateriális javak (Intangible assets)
 - goodwill értéke 0
 - csak az értékesíthető immateriális javak (IFRS 38)
- Részesedések (Participations)
 - aktív piacon jegyzett piaci áron – ha lehetséges
 - egyébként saját tőke – módszerrel vagy alternatív értékelési módszerekkel
- Függő kötelezettségek (Contingent liabilities)
 - kötelezettségként kezelendők
 - értékelés az IAS 37 szerint, de a vonatkozó kockázatmentes hozamgörbe használatával
- Halasztott adók (Deferred taxes)
 - azonosításuk az összes kötelezettség vonatkozásában
 - értékelés alapja a valós értékelés és az adózási szempontokat figyelembe vevő értékelés közötti különbség
 - értéke csak pozitív lehet



Assets táblacsoport

S.06.02. – List of assets

- Eszközök részletes felsorolása; item-by-item lista
- Éves és negyedéves tábla is
- Elkülönítés élet- és nem-életbiztosítási üzletág (ha belsőleg van) és az elkülönített alapok között
- Elemei: a befektetés (pl. értékpapír) kódja, kibocsátó neve, kibocsátó kódja, kibocsátó országa, kibocsátó csoportja, SII mérlegérték, bekerülési érték, mennyiség, lejárat, minősítés, minősítő szervezet neve
- Besorolás 9 eszközkategóriába:

Kategória	
1	Államkötvények
2	Vállalati kötvények
3	Saját tőke
4	Befektetési alapok
5	Strukturált értékpapírok
6	Fedezett értékpapírok
7	Készpénz és betétek
8	Jelzálogok és hitelek
9	Vagyon



Assets táblacsoport 2.

S.08.01. – Open derivatives

- Vonatkozási időszak végéig le nem zárt származékos szerződések felsorolása; item-by-item lista
- Éves és negyedéves tábla is
- Egyes portfóliók és/vagy elkülönített vagy egyéb belső alapok szerint elkülönítve kell bemutatni
- Vonatkozik a UL befektetések mögötti derivatívákra
- Nem vonatkozik a befektetési jegyen, strukturált terméken belül megjelenő derivatívákra
- Besorolás 6 kategóriába:

Kategória	
A	Futures ügyletek (vagy: tőzsdei határidős ügyletek)
B	Vételi opciók
C	Eladási opciók
D	Swap ügyletek
E	Forward ügyletek (vagy: Tőzsdén kívüli határidős ügyletek)
F	Hitelderivatívák



TP táblacsoport

- A biztosítástechnikai tartalék (Technical Provision) az az összeg, amelyet a vállalatnak fizetnie kellene, ha biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségeit azonnal egy másik vállalatra kellene átruháznia.
- Bruttó módon kerül meghatározásra, figyelembe véve a pénz időértékét
- Szegmentáció:
 - Üzletágak (LoB), homogén kockázati csoportok – pontosabb értékelés
 - Életbiztosítási- és nem-életbiztosítási kötelezettségek elkülönítve –
 - S.12.01. - Life and Health SLT Technical Provisions
 - S.17.01. - Non-life Technical Provisions
- „Tartalom a formával szemben elv”
- Ha egy szerződés élet és nem-élet (vizont)biztosítási kötelezettségeket is tartalmaz, akkor szét kell bontani életbiztosítási és nem-életbiztosítási részekre.
- Ha egy szerződés különböző LoB-okba illő elemek tartalmaz, akkor ezeket a részeket szét kell választani az üzletágak között.



TP számítás

1.) Tartalékok egészében számítása

- Ha a biztosítási vagy viszontbiztosítási kötelezettségekhez társított jövőbeni pénzáramok megbízhatóan helyettesíthetők olyan pénzügyi eszközökkel, amelyek piaci értéke megbízható és megfigyelhető, akkor a biztosítástechnikai tartalék egészben kiszámítható (a portfólió replikálható)
- A tartalék értéke a replikáló portfólióban szereplő eszközök piaci értéke
- Nem megbízhatóan replikálhatóak:
 - a szerződéses jogok gyakorlásának valószínűségétől függő pénzáramlások (pl. visszavásárlás)
 - trendektől, volatilitási, halálozási, rokkantsági vagy megbetegedési arányoktól függő pénzáramlások
 - a biztosítási szolgáltatás kapcsán felmerülő költségek



TP számítás 2.

2.) Legjobb becslés + Kockázati ráhagyás

Legjobb becslés (Best Estimate)

- A jövőbeni pénzáramlások valószínűségekkel súlyozott átlaga, figyelembe véve a pénz időértékét
- Pénzáramlásoknál figyelembe kell venni
 - a reálisan várható jövőbeli fejleményeket (demográfiai, orvosi, jogi, társadalmi, környezeti, technológiai, gazdasági)
 - a bizonytalanságot (biztosítási események, károk, időzítés, költségek, szerződői viselkedés)
- Kötelezettségek megjelenítése a szerződés határain belül
- Kötelezettségekhez kapcsolódó költségek
 - igazgatási költségek
 - befektetések kezelési költségei
 - kárigény-kezelési költségek
 - szerzési költségek
- Szerződéses opciók és pénzügyi garanciák
 - egyes elemek azonosítása, szétválasztása
 - érvényesítés valószínűséget befolyásoló tényezők
 - forgatókönyvek a befolyással levő kockázatokról



TP számítás 3.

Életbiztosítási kötelezettségek legjobb becslése

- Szerződésenként, vagy homogén kockázati csoportokban
- Értéke lehet negatív
- Visszavásárlási érték nem jelent alsó határt
- Számításra használt aktuáriusi módszerek
 - diszkontált cash-flow modelleken alapulnak
 - explicit módon figyelembe veszik a kockázati tényezőket

Nem-életbiztosítási kötelezettségek legjobb becslése

- Külön számítás a díjtartalékok és a függőkár tartalékokra
- Díjtartalék esetén értéke lehet negatív
- Függőkár tartalék része minden bekövetkezett kár, bejelentéstől függetlenül
- Számítási lehetőségek
 - jövőbeli kifutási háromszögek előrejelzésén alapuló módszer
 - kárgyakoriság és súlyosság alapján (külön értékelve)
 - várható veszteség, vagy más rátán alapuló módszer



TP számítás 4.

Megtérülések, korrekciók

Megtérülések viszontbiztosításokból és különleges célú gazdasági egységektől (SPV)

- Számítás a szerződés határával összhangban
- A pénzáramlások csak a biztosítási eseményekhez és a kiegyenlítettlen biztosítási kárigényekhez kapcsolódó kifizetéseket tartalmazzák
- Egymástól elkülönítetten (SPV, Finite Re, Re)
- Külön díjtartalékra és függőkár tartalékra

Partner nem-teljesítése miatti kiigazítás

- Értéke a partner csőd miatti nem-teljesítése okán elmaradó megtérülések miatti pénzáramlás változásának várható jelenértéke
- A veszteség nem értékelhető a megtérülő összegek 50%-ánál alacsonyabbra



TP számítás 5.

Kockázati ráhagyás (Risk Margin)

- A legjobb becslés „puffere”, a tőke tartásának költsége
- Számítása: a szavatolótőke-szükséglettel egyező nagyságú figyelembe vehető szavatoló tőke előteremtési költségének meghatározásával

$$RM = CoC \cdot \sum_{t \geq 0} \frac{SCR(t)}{(1 + r(t+1))^{t+1}}$$

- CoC a tőkeköltség-rátát jelöli, értéke **6%**!
- az összeg valamennyi egész számra vonatkozik, beleértve a nullát is
- SCR(t) a szavatolótőke-szükségletet jelöli t év elteltével
- $r(t+1)$ az alapvető kockázatmentes kamatlábat jelöli t+1 év futamidő esetén
- Standard formulát alkalmazók az ehhez tartozó SCR-t, belső modellt is alkalmazók a belső modell SCR-jét használják a számítások során
- Egyszerűsítések alkalmazhatók



OF táblacsoport

- A szavatoló tőke az alapvető szavatoló tőkéből és a kiegészítő szavatoló tőkéből áll
- Elemeit 3 szintre soroljuk be

S.23.01. – Own funds

- Éves és negyedéves tábla
- 3 célt szolgál:
 - rendelkezésre álló és figyelembe vehető szavatoló tőke összegének levezetése
 - átértékelési tartalék kiszámítása
 - EPIFP bemutatása
- Figyelembe vétel – SCR alapján (Technical Specifications OF.5.)
 - SCR legalább fele 1. szintű szavatoló tőkéből áll
 - SCR kevesebb, mint 15%-a 3. szintű
 - SCR legfeljebb 50%-a 2. és 3. szintű



OF táblacsoport 2.

A szavatoló tőke elemei

1.) Az alapvető szavatoló tőke elemei

- Befizetett alaptőke + kapcsolódó tőketartalék
- Alárendelt egyesületi tagi számlák
- Többlettőke
- Elsőbbségi részvények + tőketartalék
- Átértékelési tartalék
- Nettó halasztott adók
- Egyéb, felügyelet által engedélyezett elemek
 - felkészülési szakaszban: SI szerinti szavatoló tőke elemei
- Osztályozási követelményeknek nem megfelelő elemek
- Pénzügyi- és hitelintézetekben való részesedések miatti levonások



OF táblacsoport 3.

2.) Kiegészítő szavatoló tőke

- Olyan, az alapvető szavatoló tőkén kívüli tőkeelemeket foglal magában, amelyek alkalmasak a veszteségek elnyelésére
- Szükség esetén lehívhatóak

Elemei:

- Be nem fizetett, le nem hívott alaptőke
- Be nem fizetett elsőbbségi részvények
- Akkreditívek és garanciák
- Tagi pótbefizetések
- Alárendelt kötelezettségekből leírt fizetési kötelezettségek
- Egyéb kiegészítő szavatoló tőke elemek



Szavatolótőke-szükséglet

- Rendelkezni kell a szavatolótőke-szükségletet kielégítő rendelkezésre álló szavatoló tőkével
- Minden számszerűsíthető kockázatot figyelembe vesz
- A meglevő, és a következő 12 hónapban várhatóan szerzett új állományra terjed ki
- **SCR: az alapvető szavatoló tőke egyéves időtávon mért, 99,5 %-os biztonsági szintű kockáztatott értéke**
- Számítási lehetőségei:
 - teljes belső modell
 - standard formula és részleges belső modell
 - standard formula, vállalat specifikus paraméterekkel
 - standard formula
 - egyszerűsítések
- Jelentéstáblák csak éves gyakorisággal



SCR táblacsoport

Az SCR számítási módszerére vonatkozó táblák

S.25.01. - Solvency Capital Requirement - for undertakings on Standard Formula or Partial Internal Models

- Standard Formulával számított tőkekövetelmény modulonként
- részleges belső modellel számított egyes elemek

S.25.02. - Solvency Capital Requirement - for undertakings on Partial Internal Models

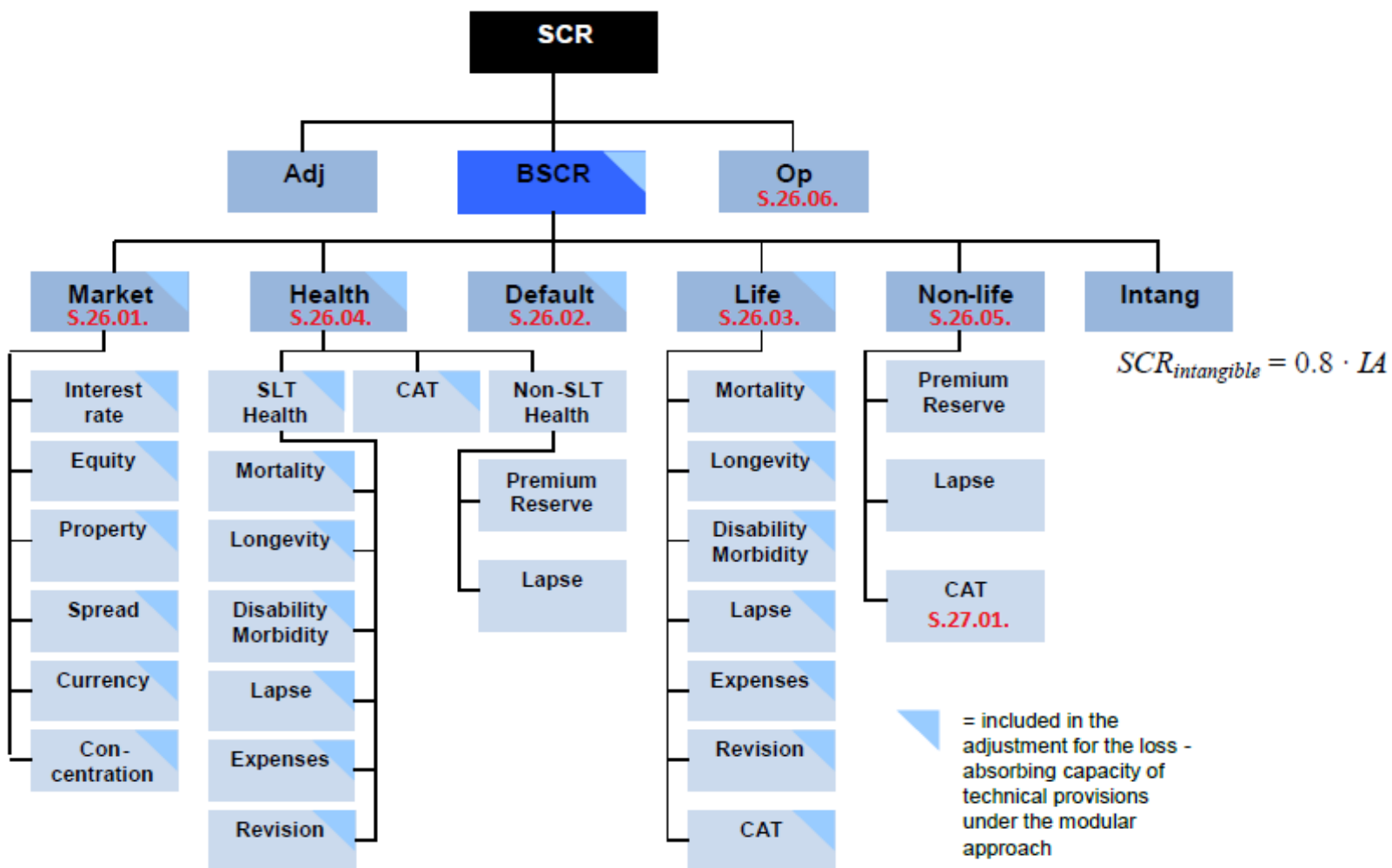
- részleges belső modell feltételei, paraméterei
- részleges belső modell szerinti elemek tőkeszükséglete

S.25.03. - Solvency Capital Requirement - for undertakings on Full Internal Models

- teljes belső modell feltételei, paraméterei
- belső modell szerint számított tőkeszükséglet

SCR táblacsoport 2.

Standard formulához kapcsolódó táblacsoport





SCR táblacsoport 3.

- BSCR hat kockázati modulból áll – „összesítésük” speciális korrelációs mátrixszal
- SCR kiszámítása formulával
 - meghatározott eloszlás feltételezése, majd kalibrálás az éves 99,5%-os szinthez
 - tőkeszükséglet: a képlet alapján
 - kockázati modulok: nem-életbiztosítási (S.26.05.), hitelkockázati (S.26.02.), modulok; működési kockázat (S.26.06.) (immateriális javak kockázata)
- SCR kiszámítása sokkal
 - meghatározott sokk hatása a teljes portfólióra
 - tőkeszükséglet: az alapvető szavatoló tőke változása
 - kockázati modulok: életbiztosítási (S.26.03.), egészségbiztosítási (S.26.04.), piaci kockázati (S.26.01.) modulok



Minimális tőkeszükséglet

- A minimális tőkeszükséglet a figyelembe vehető alapvető szavatoló tőke legalacsonyabb elfogadható összege
- Számítása során egy lineáris komponens kerül összevetésre az alsó és felső korláttal
 - alsó korlát: SCR 25%-a
 - felső korlát: SCR 45%-a
- Abszolút alsó korlátok - 2009/138/EK 129. cikk 1/d.
 - életág: 3.7 millió EUR; nem-életág: 2.5 vagy 3.7 millió EUR; kompozit: a két ág összege; viszontbiztosító: 3.6 millió EUR
- Lineáris komponens elemei:
 - biztosítástechnikai tartalékok
 - díjelőírás
 - kockázatnak kitett összegek
 - halasztott adók
 - igazgatási költségek



MCR táblacsoport

S.28.01. - Minimum Capital Requirement (except for composite undertakings)

- Éves és negyedéves tábla
- Lineáris komponens meghatározása üzletáganként, előre adott súlyokkal
- Lineáris komponens összehasonlítása a korlátokkal

$$MCR_{combined} = \min(\max(MCR_{linear}; 0.25 \cdot SCR); 0.45 \cdot SCR)$$

- Kombinált érték összehasonlítása az abszolút alsó korláttal

$$MCR = \max(MCR_{combined}; AMCR)$$

S.28.02. - Minimum Capital Requirement - Composite undertakings

- Éves és negyedéves tábla
- Lineáris komponens üzletáganként 2 elemből épül fel

$$MCR_{(linear,nl)} = MCR_{(nl,nl)} + MCR_{(l,nl)}$$

$$MCR_{(linear,l)} = MCR_{(nl,l)} + MCR_{(l,l)}$$

- MCR mellett *fiktív* élet- és nem-élet üzletági MCR számítása is szükséges



Speciális csoport táblák

S.32.01. - Undertakings in the scope of the group

- A csoportba tartozó vállalkozások soronkénti felsorolása

S.33.01. - Insurance and Reinsurance individual requirements

- A csoportba tartozó vállalkozásokra vonatkozó egyedi követelmények soronkénti felsorolása (egydi SCR, MCR, SF egyszerűsítései vagy IM)
- Csak a *Levonási és aggregálási módszert* alkalmazó vállalkozások számára

S.34.01. - Other regulated and non-regulated financial undertakings including insurance holding companies individual requirements

- Tartalmazza az egyéb szabályozott és nem szabályozott, ellenőrzött és nem ellenőrzött pénzügyi vállalkozásokra, köztük biztosítói holdingtársaságokra vonatkozó egyedi követelményeket

S.35.01. - Contribution to group Technical Provision

- A vállalkozás biztosítástechnikai tartalékainak bemutatása, melyekkel hozzájárul a csoport biztosítástechnikai tartalékaihoz



Emlékeztetőül

Beküldési határidők:

- Éves adatszolgáltatás: **2015.06.03.**
- Negyedéves adatszolgáltatás: **2015.11.25.**



Kérdéseiket az alábbi e-mail címre várjuk:

adatszolv2@mnb.hu



Magyar Nemzeti Bank

Köszönöm a figyelmet!