

QIS4 – Az ING tapasztalatai

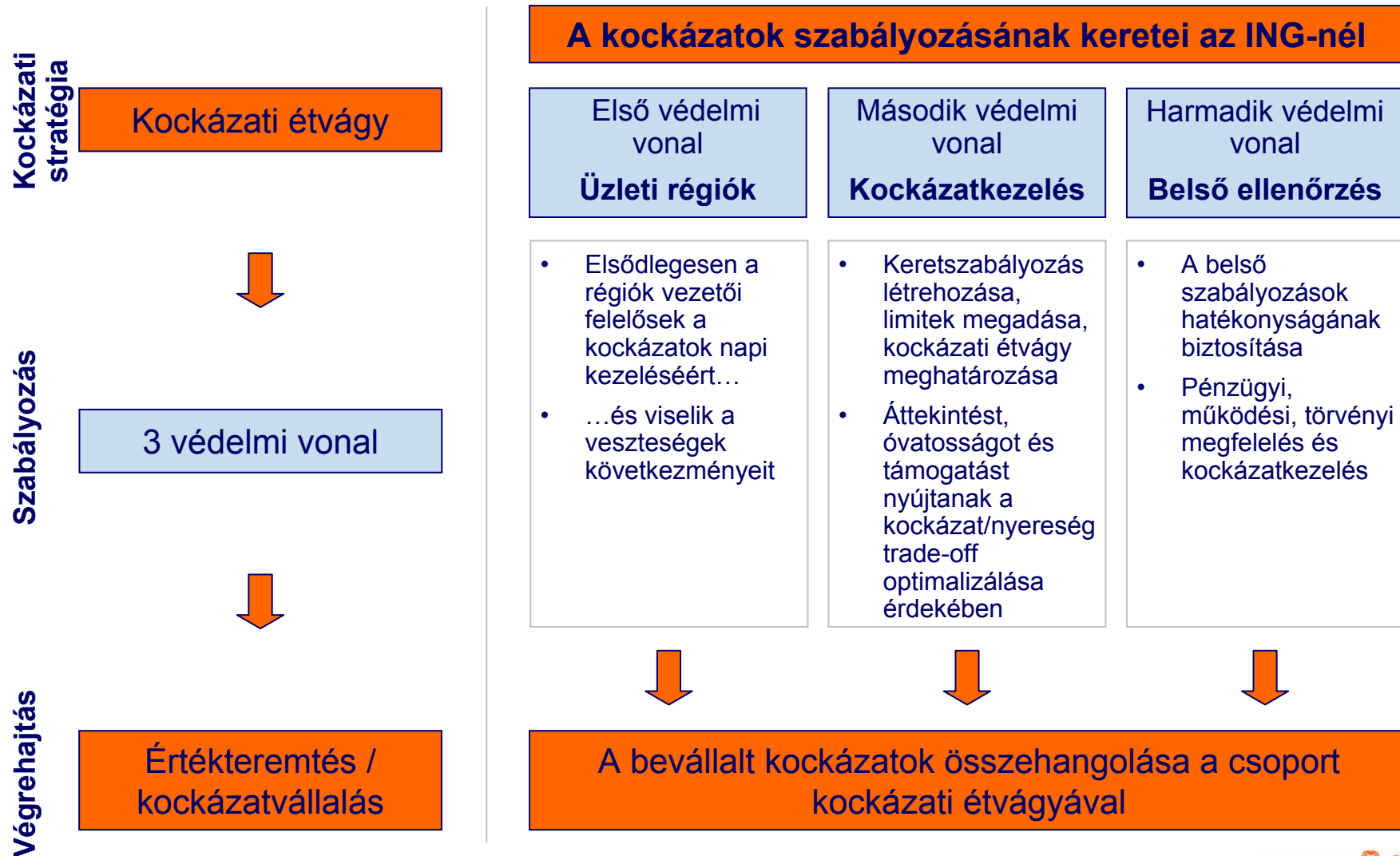
Diószeghy Zoltán
Aktárus, ING

PSZÁF konzultáció
2008.12.10

INSURANCE - BANKING - ASSET MANAGEMENT



Kockázatok szabályozása a csoporton belül



Biztosítási kockázatok kezelése

- A kockázatkezelés alapvető fontosságú az ING számára és teljesen integrált az üzleti folyamatokba
- A gazdasági tőke (Economic Capital, EC) a fő kockázati mérőszám, ami részét képezi a mindennapos üzletvezetésnek
- A kockázatkezelés magában foglalja a termékek árazását és a rendszeres jelentések készítését is
- Az ING folyamatosan és újszerű módszerekkel fejleszti kockázati kultúráját, a kockázatok szabályozását és modellezését
- AZ ING Biztosítót nemzetközileg is a kockázatkezelésben élenjáró vállalként tartják számon
- A kockázatkezelés támogatja az ING jövedelmező növekedési stratégiáját biztosítva
 - a kötvénytulajdonosok, hatóságok és minősítő cégek bizalmát,
 - az új üzlet minőségét és nyereségességét,
 - a meglévő portfólió megfelelő kezelését

QIS4 áttekintés

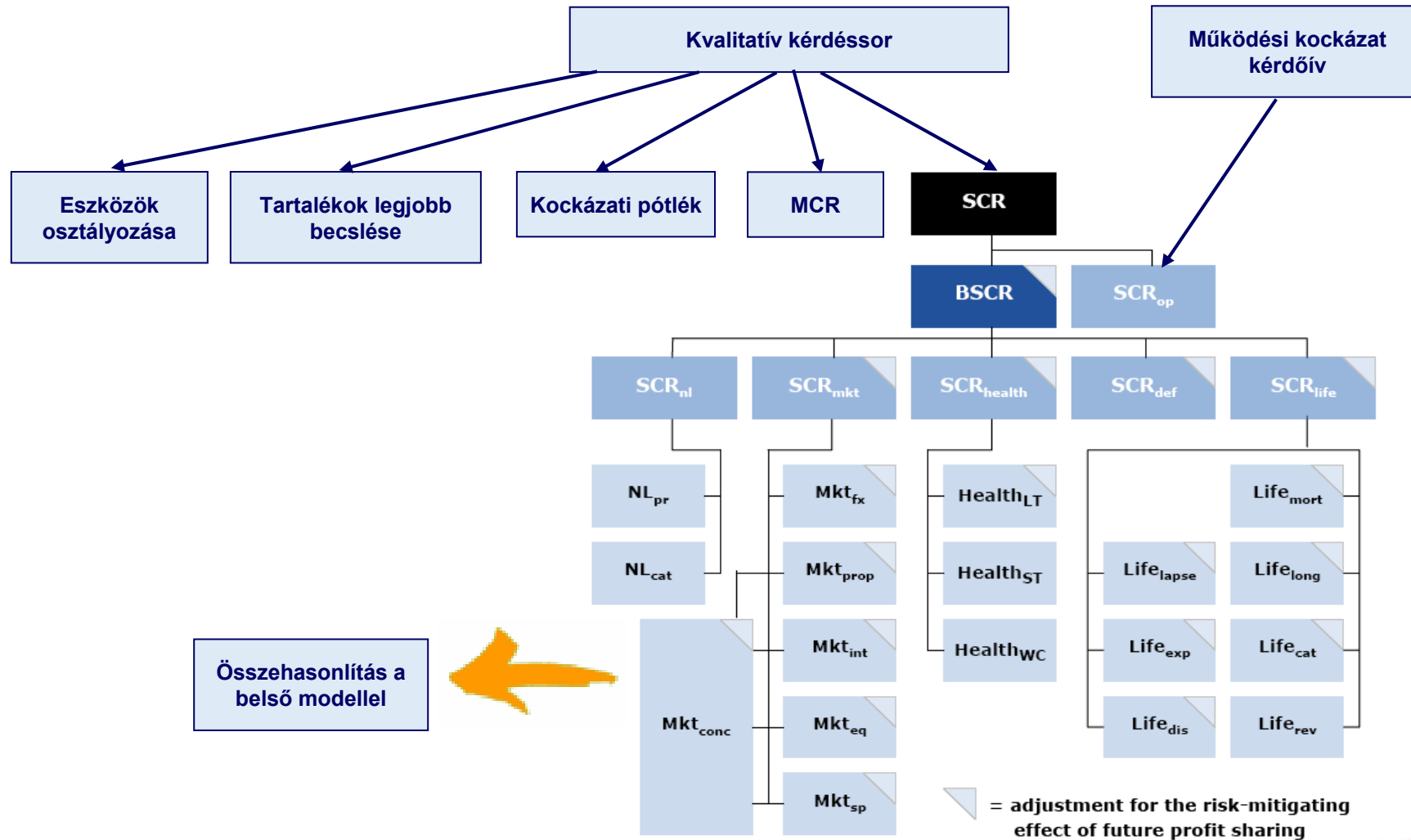
Célok

- Információt nyújtani a számítások **megvalósíthatóságáról** és **alkalmasságáról**
- Információt nyújtani a javasolt **kalibrációk** megfelelőségéről
- Az EU és a CEIOPS számára betekintést biztosítani a **diverzifikációs nyereségekbe** és azok kalibrációjába
- Kvantitatív információt biztosítani a **mérleget** érintő lehetséges hatásokról és a **szükséges tőke** mennyiségéről
- A biztosítókat és a felügyeleket a **Szolvencia II bevezetésére való felkészülés** megkezdésére bátorítani

Az ING szerepe

- A sztenderd modell megfelelő kalibrációja alapvető fontosságú az ING számára akkor is, ha végül a saját belső modellünket fogjuk használni a tőkeszükséglet kiszámítására
- Az ING aktívan részt vett a QIS4 specifikációjának és paramétereinek kidolgozásában a CRO Fórum tagjaként. A CRO Fórum egy benchmark tanulmányt is kezdeményezett a tagjai között, amely a QIS4 eredményeire kíván támaszkodni.
- Az ING csoport (illetve azon belül a hazai biztosító is) részt vett a QIS4 Excel tábla előzetes tesztelésében.
- A QIS4 tanulmányban az ING csoport csaknem minden EU országbeli biztosítója és a számottevő EU-n kívüli biztosítók is részt vettek.

Követelmények



ING munkamegosztás

CIRM (Csoport szintű kockázatkezelés)

- **Piaci kockázatok (részvény, kamatláb, ingatlan, árfolyam):** Az előírt sokkok központi kódolása és számolása az ECAPS rendszer segítségével
- **Kvalitatív kérdéssor:** Csoport szintű válaszok megadása

CORM (Csoport szintű működési kockázat kezelés)

- **Működési kockázat kérdőív:** Csoport szintű válaszok készítése

IIM (Vagyonkezelő)

- **Kamatrés kockázat:** Számítás a helyi leányvállalatok segítségével

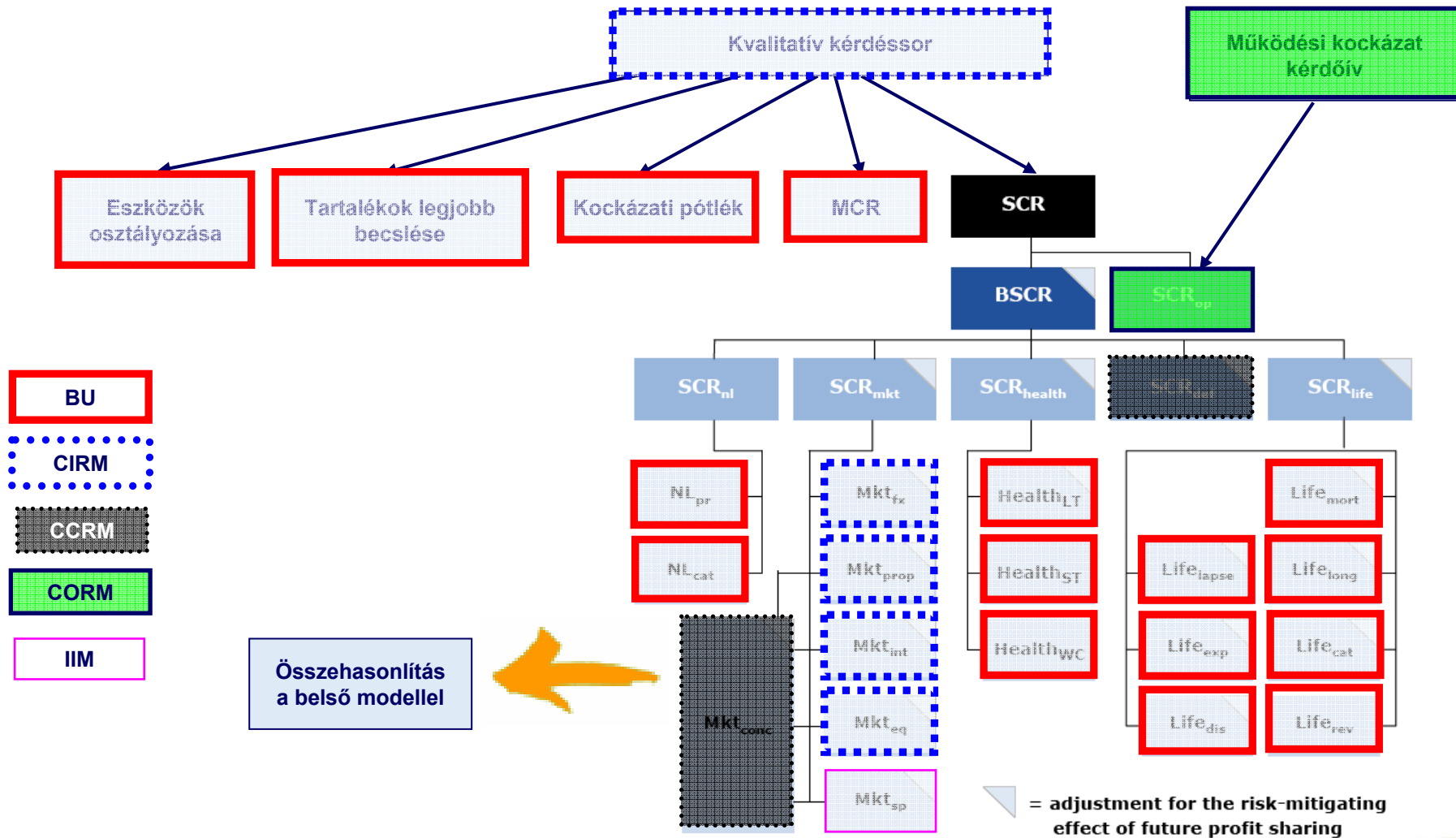
CCRM (Csoport szintű hitelkockázat kezelés)

- **Koncentrációs kockázat:** Számítás végrehajtása a Vortex rendszer segítségével
- **Partnercsőd kockázat:** Számítás végrehajtása a Vortex rendszer segítségével

BU (Helyi egység)

- **SCR, MCR:** A végső tőkeszükségletek kiszámítása
- **Biztosítási kockázatok (mortalitás, morbiditás, törlés, költség):** A helyi leányvállalatok feladata ezek számszerűsítése a QIS4 előírásainak megfelelően
- **Kockázati pótlék:** Számítás végrehajtása csoport szintű instrukciók segítségével

Összegezve



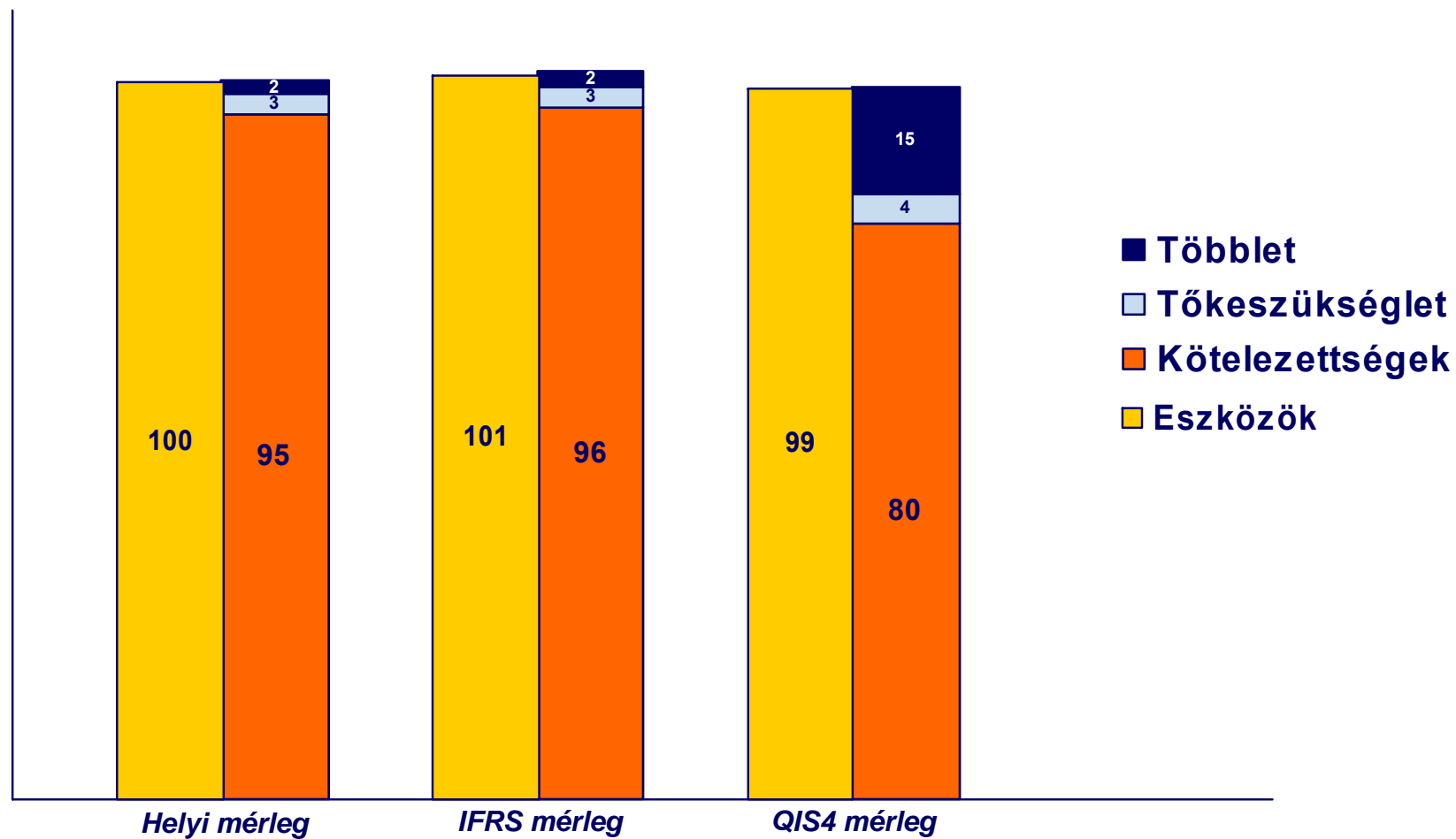
Munkamennyiség

- Hivatalos CEIOPS dokumentumok: 96 fájl ebből:
 - Technikai specifikáció: 286 oldal
 - Kitöltési útmutató: 121 oldal
 - Q & A dokumentáció: 80 oldal
 - Kitöltendő Excel fájl: ~ 8000 cella
 - Általános kérdőív: 115 kérdés
- Hivatalos ING dokumentumok: 33 fájl
- 227 e-mail a QIS4 postafiókomban

Problémás területek

- Termékek besorolása (kockázati/elérési/rokkantsági/megtakarítási, fedezhető/nem fedezhető, kiegészítő biztosítások)
- Viszontbiztosítás figyelembe vétele (csoporton belüli viszontbiztosítás)
- Aktuális mérleg (helyi vagy IFRS)
- Elhatárolt adó (tartalékváltozás figyelembe vehető-e)
- Hitelkockázat számítása államkötvényekre
- Törlési katasztrófa kockázat számítása

Végső számok – Mérleg



Főbb megállapítások

- Az eredmények hasznosak
 - a sztenderd modell kalibrálása,
 - a saját belső modellel való összevetés,
 - a Szolvencia II-re való felkészültség felmérése szempontjából
- Az eredmények többnyire megfeleltek az előzetes várakozásainknak
- A rendelkezésre álló tőke jelentősen meghaladja a szükségletet, azaz a biztosító az új rendszerben is szolvens marad (sőt előreláthatólag még javulhat is a tőkemegfelelési mutatója)
- A törlési kockázat volt az egyetlen olyan elem, ami az előzetes várakozásainktól számottevően eltért (magasabbnak bizonyult), köszönhetően a törlési katasztrófa kockázat (tömeges visszavásárlás) kalibrációjának

Tanulságok

- A felügyeleti beszámolók sokkal idő- és erőforrás igényesebbek lesznek az új rendszerben
- Az új értékelési technikák jelentősen befolyásolhatják a mérleget mind az eszköz, mind a forrás oldalon
- A kockázatkezelő, az IT és a pénzügyi részlegek szoros együttműködése szükséges az új szabályozásnak való megfeleléshez
- Már az előkészítő szakaszban komoly erőfeszítéseket kell tenni
- A kockázattudatosságnak a mindennapi rutin részévé kell válnia
- Az új termékek kidolgozásánál figyelembe kell venni a piaci értékelésből és a módosuló tőkeszükségletből adódó követelményeket

Köszönöm a figyelmet!