

Gaálné Kodila Diána
Somlóiné Tusnády Paula
Varga Gábor

Tartalom

- Lebonyolítás, részvétel
- Adatminőség
- Általános pénzügyi hatás
- Tartalékok értékelése
- Illikviditási díj a tartalékokban
- Diszkrecionális nyereségrészesedés
- Szavatoló tőkeszükséglet összetétele
- Főbb kockázati modulok
- Minimális tőkeszükséglet

Lebonyolítás

- Felhívás a részvételre (2010. május)
 - Konzultáció (konferencia, 2010. június)
 - Módszertani segédlet és kifutási minták közzététele (2010. szept.)
 - Kérdések és válaszok fórum működtetése (2010. aug.-nov.)
 - Konzultáció (kerekasztal, 2010. október)
 - Egyéni konzultáció (2010. október)
 - Konzisztencia-vizsgálatok (2010. november)
 - Országjelentés megírása (2010. december)
 - Bilaterális találkozók (2011. januártól)
-

Lebonyolítás

Becsült erőforrásigény (emberhónap):

Biztosító – QIS5 lebonyolítás	4,5
Biztosító – Szolvencia 2 felkészülés	52,0
Felügyelet – QIS5 előkészítés	2,2
Felügyelet – QIS5 lebonyolítás	6,4

QIS5-ben való részvétel

30 résztvevő:

- **11 élet**
- **10 nem-élet**
- **9 kompozit**

	kicsi	közepes	nagy
élet	10	1	-
nem-élet	10	-	-
kompozit	4	5	-
összesen	24	6	-

Lefedettség:

	Teljes piaci részesedés
élet	97,3%
nem-élet	97,2%
egészség	83,9%

Adatok

Belső modell eredmény: 3 biztosító

Adatminőség: biztosítónként nagyon változó

Elemzésből teljesen kizárva: 2 biztosító

Elemzésből részben kizárva: 3 biztosító:

- 2 az SzTSz és MTSz számításából;
- 1 a saját tőke elemzésekből.

QIS5 mennyiségi eredmények:

- ❖ főbb tendenciák beazonosítására;
- ❖ általános következtetések levonására.

Általános pénzügyi hatás

Aggregált mennyiségi eredmények:

millió EUR		
	Szolvencia I	QIS5
biztosítástechnikai tartalékok (bruttó)	7 096	5 377
egyéb kötelezettségek	695	810
tőkeszükséglet	410	1 071
szabad tőke	549	1 225
mérlegfőösszeg	8 750	8 483

	Szolvencia I	QIS5
biztosítástechnikai tartalékok (bruttó)	81,1%	61,4%
egyéb kötelezettségek	7,9%	9,3%
tőkeszükséglet	4,7%	12,2%
szabad tőke	6,3%	14%
mérlegfőösszeg	100%	96,9%

nem felelt meg az SZTSZ-nek	2 biztosító
nem felelt meg az MTSZ-nek	3 biztosító

- Lebonyolítás, részvétel
- Adatminőség
- Általános pénzügyi hatás
- Tartalékok értékelése
- Illikviditási díj a tartalékokban
- Diszkrecionális nyereségrészesedés
- Szavatoló tőkeszükséglet összetétele
- Főbb kockázati modulok
- Minimális tőkeszükséglet

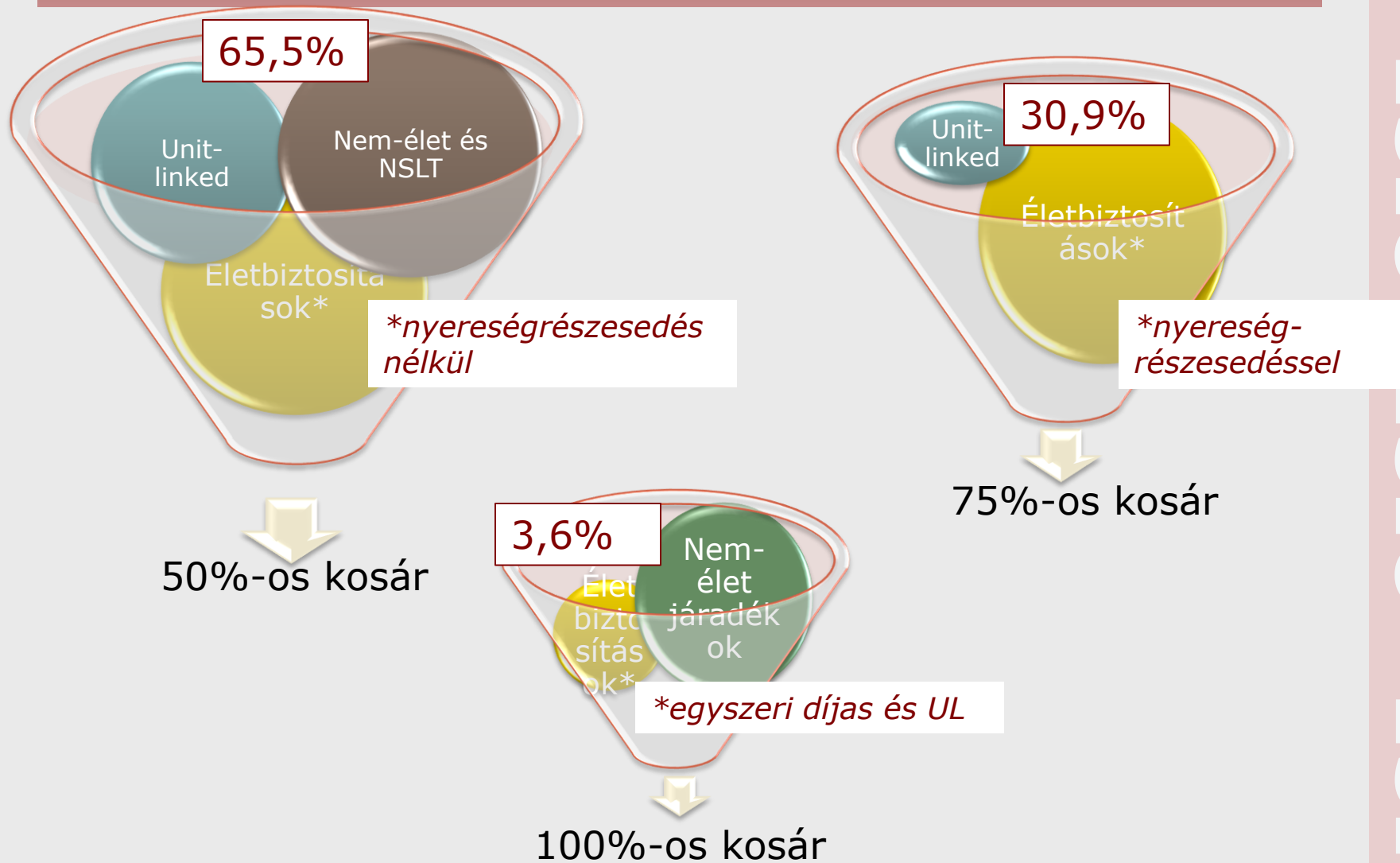
Biztosítástechnikai tartalékok értékelése

Jellemző a tartalékok csökkenése: **75,4%**

- élet ági nettó tartalékok (5 797m€): **81,6%**
 - hagyományos: 76,2%
 - unit-linked: 86,2%
- nem-élet ági nettó tartalékok (1 433m€): **55,2%**
- egészségbiztosítási tartalékok (30,7m€): -184%
 - SLT: -922,6%
 - NSLT: 25,9%

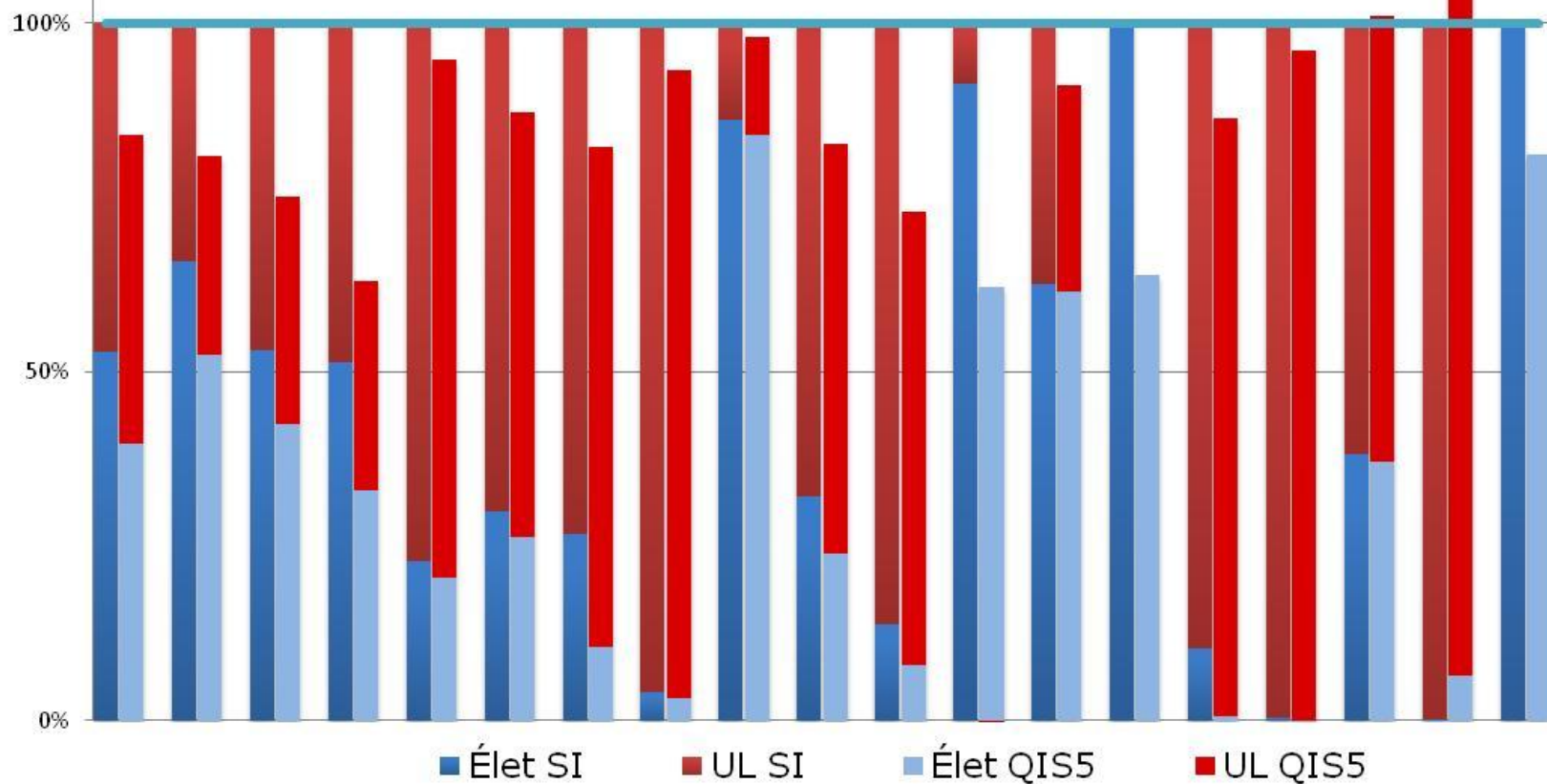
100% a megfelelő Szolvencia I szerinti tartalék, (értéke millió euróban)

Illikviditási díj a tartalékokban

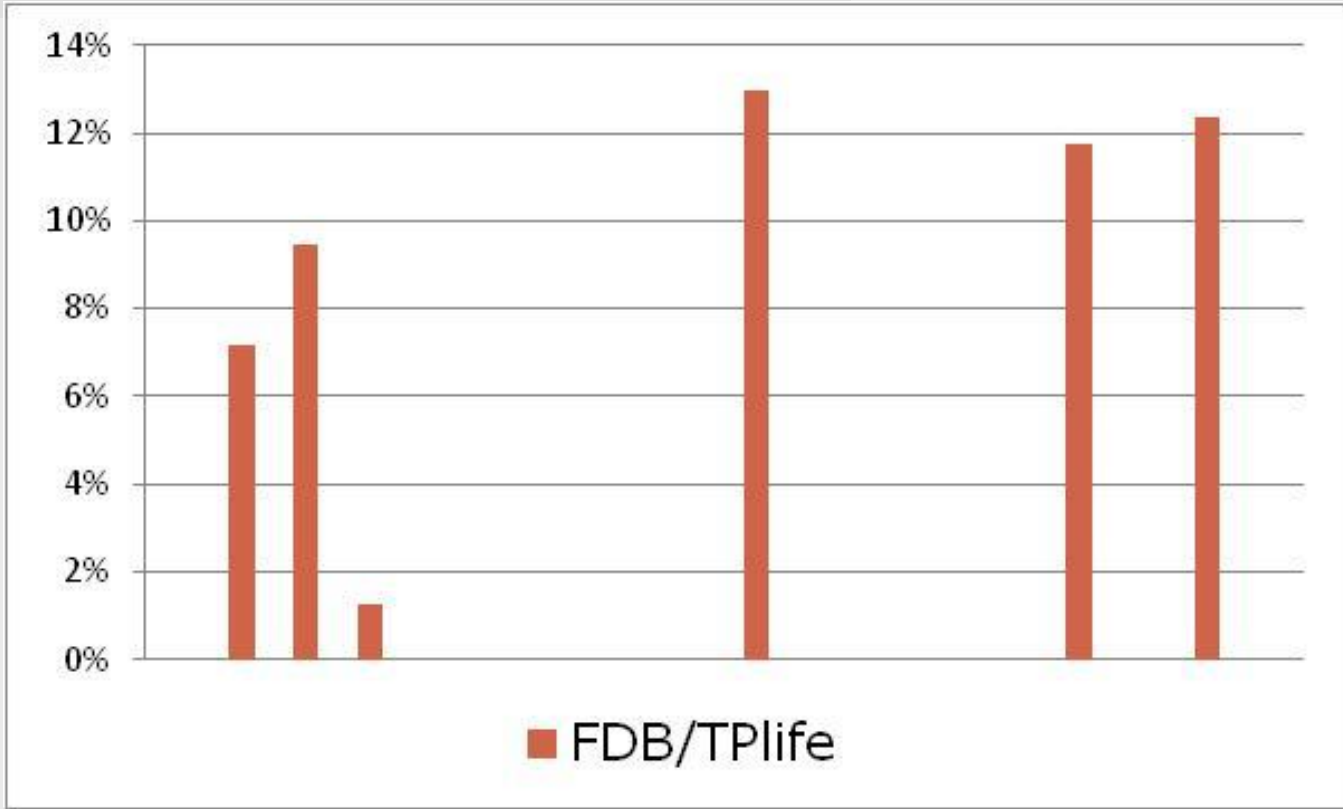


Élet ági tartalékok

100% a Szolvencia I szerinti élet ági tartalék

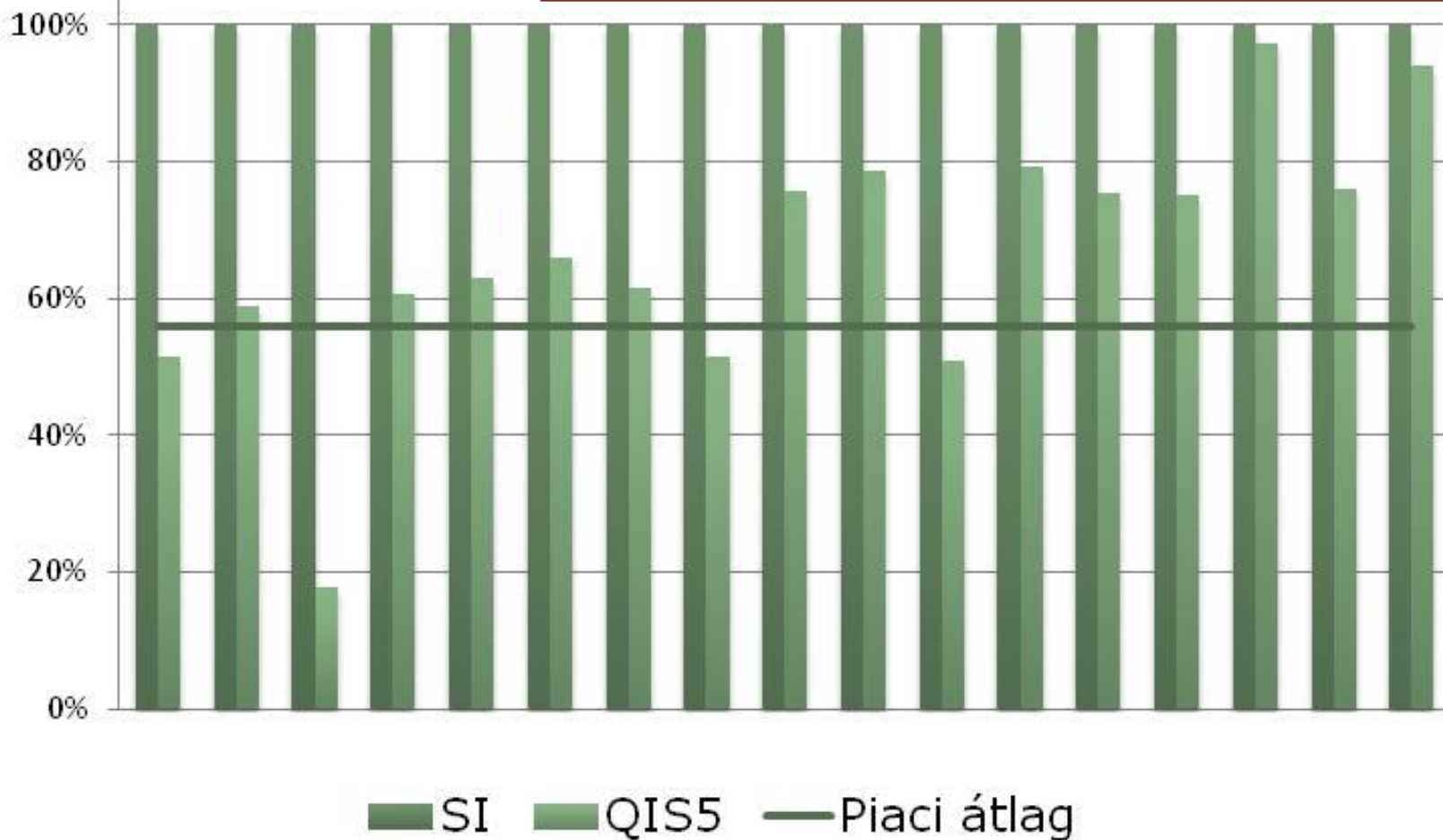


- az életbiztosítók harmada számolta ki
- teljes összege 1 595 millió €



Nem-élet ági tartalékok

100% a Szolvencia I szerinti nem-élet ági tartalék



Legjobb becslés és kockázati ráhagyással valamint egyben számolt tartalékok

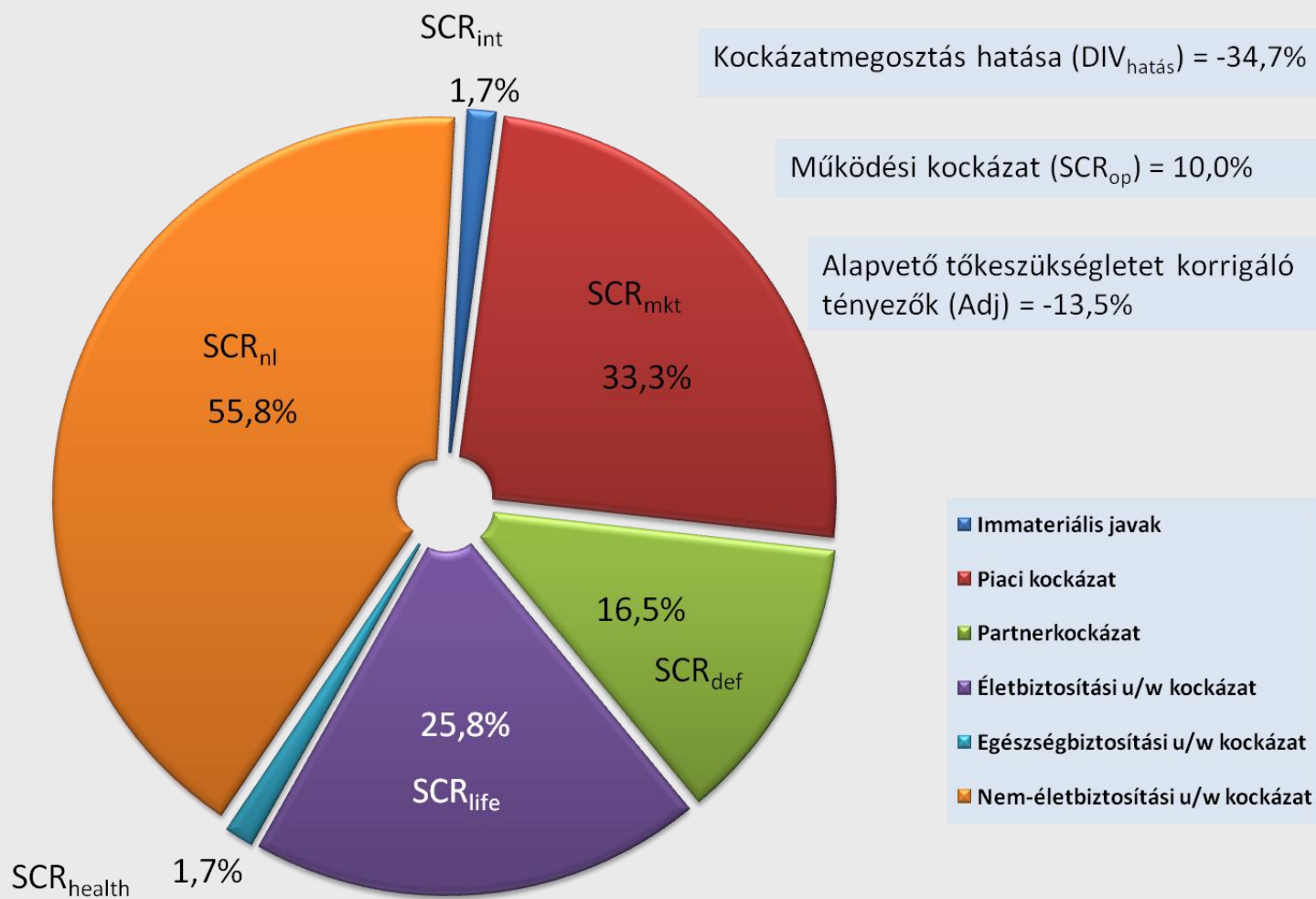
(ezer €-ban)	BE	RM	RM/BE	As a whole
Nem-élet	713 550	83 119	12%	3 928
NSLT	5 036	1 156	23%	-
SLT	-63 646	916	-1%	-
Élet	2 001 375	38 373	2%	326
UL	2 422 446	60 629	3%	205 631

Alkalmazott módszerek aránya a risk margin %-ában

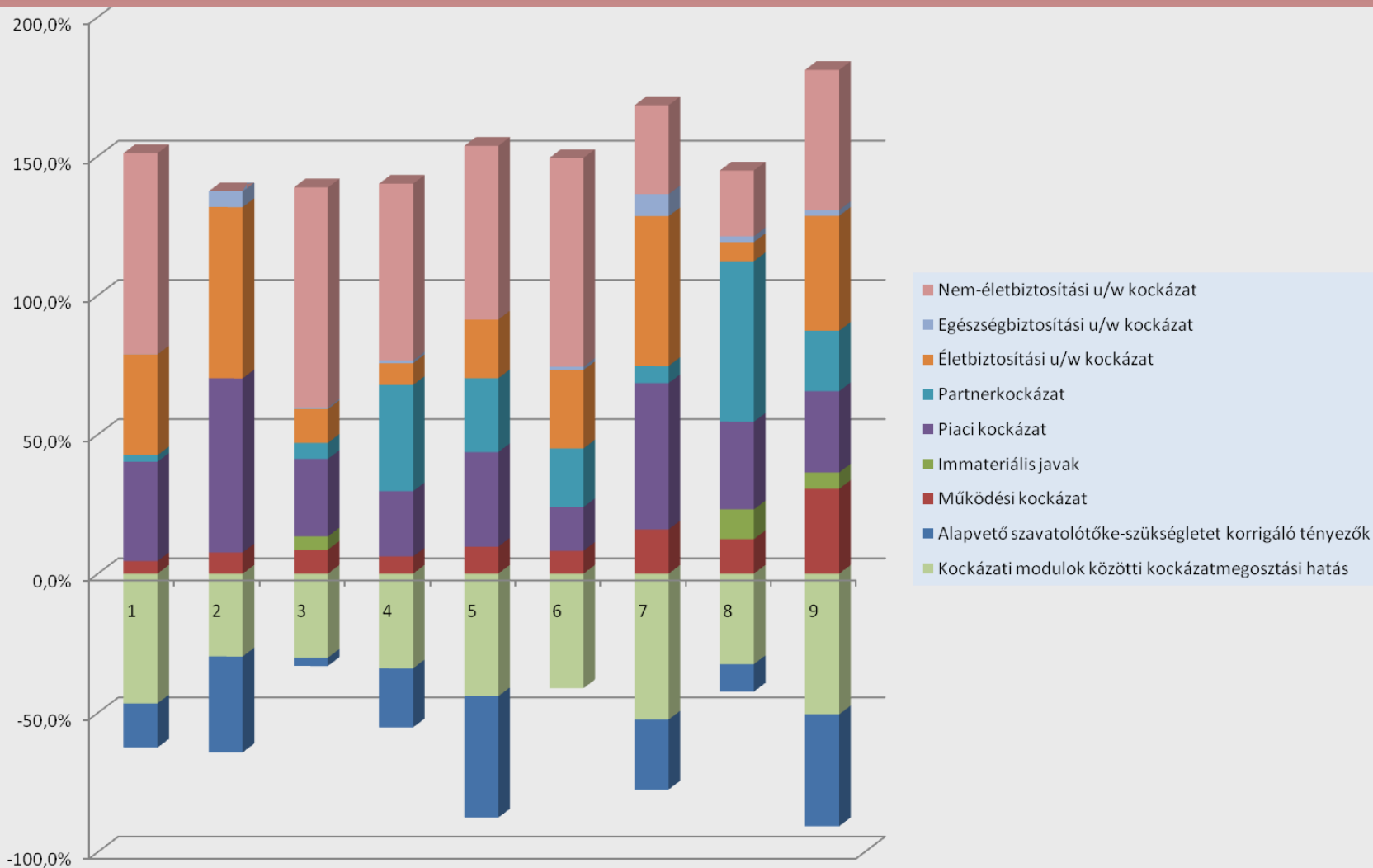
1. teljes	2. közelítés	3. arányosítás	4. duration	5. BE %
4%	11%	52%	15%	17%

- Lebonyolítás, részvétel
- Adatminőség
- Általános pénzügyi hatás
- Tartalékok értékelése
- Illikviditási díj a tartalékokban
- Diszkrecionális nyereségrészesedés
- Szavatoló tőkeszükséglet összetétele
- Főbb kockázati modulok
- Minimális tőkeszükséglet

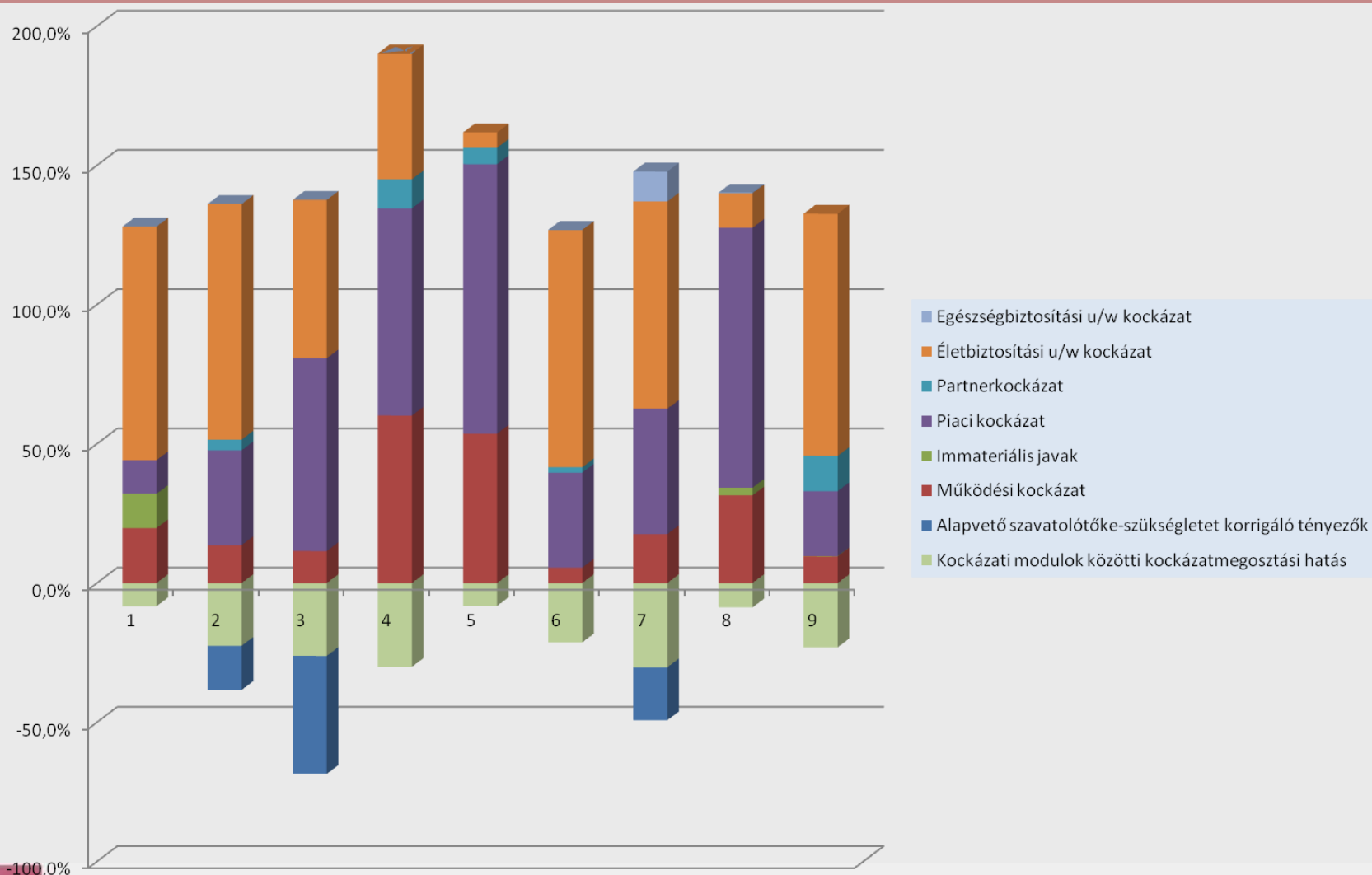
Szavatolótőke-szükséglet (SzTSz) az alapvető szavatolótőke-szükséglet (BSCR) arányában



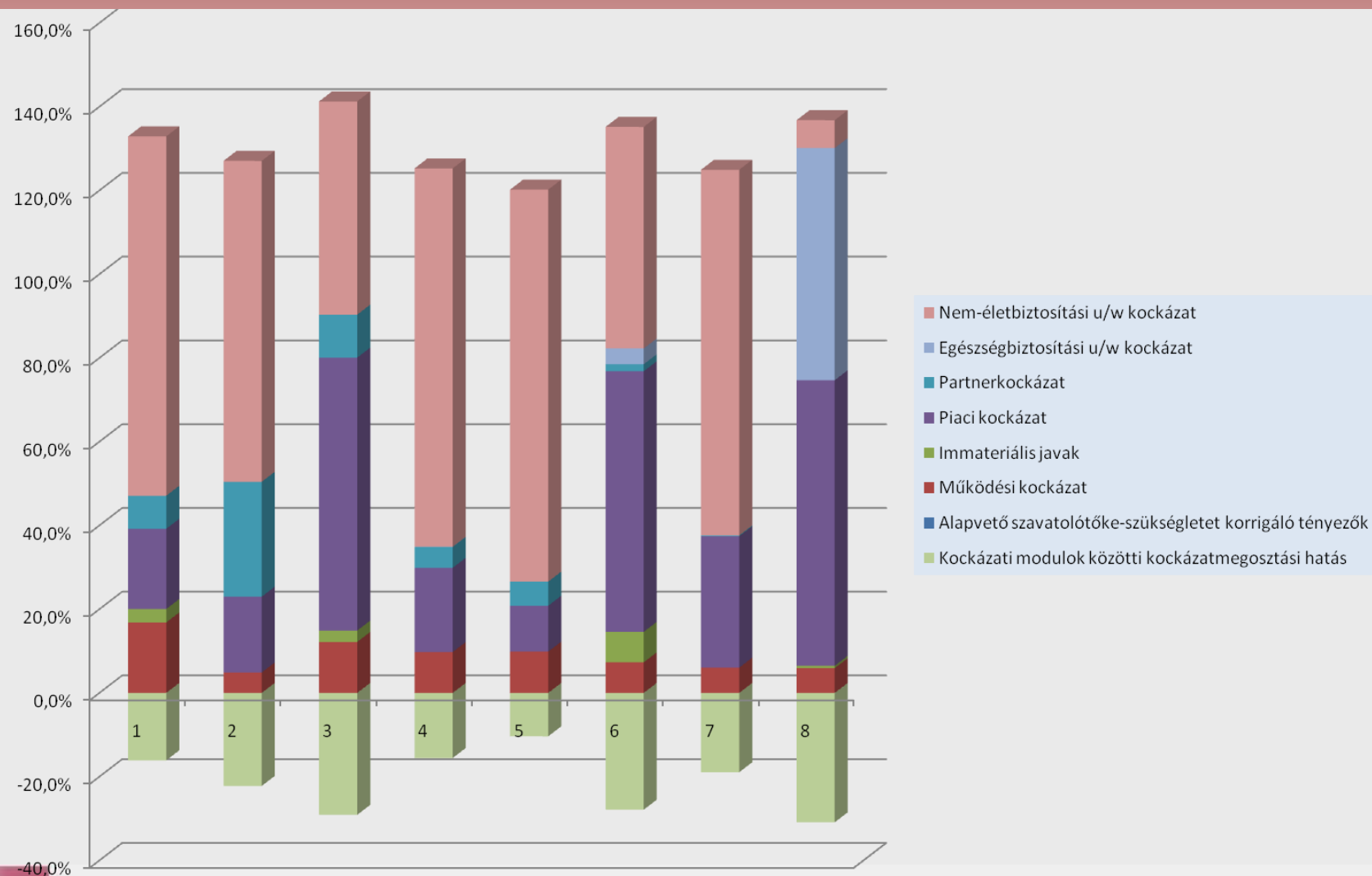
Szavatolótőke-szükséglet (SzTSz) kockázati modulonként a kompozit biztosítók esetében (BSCR arányában)



Szavatolótőke-szükséglet (SzTSz) kockázati modulonként az életbiztosítók esetében (BSCR arányában)



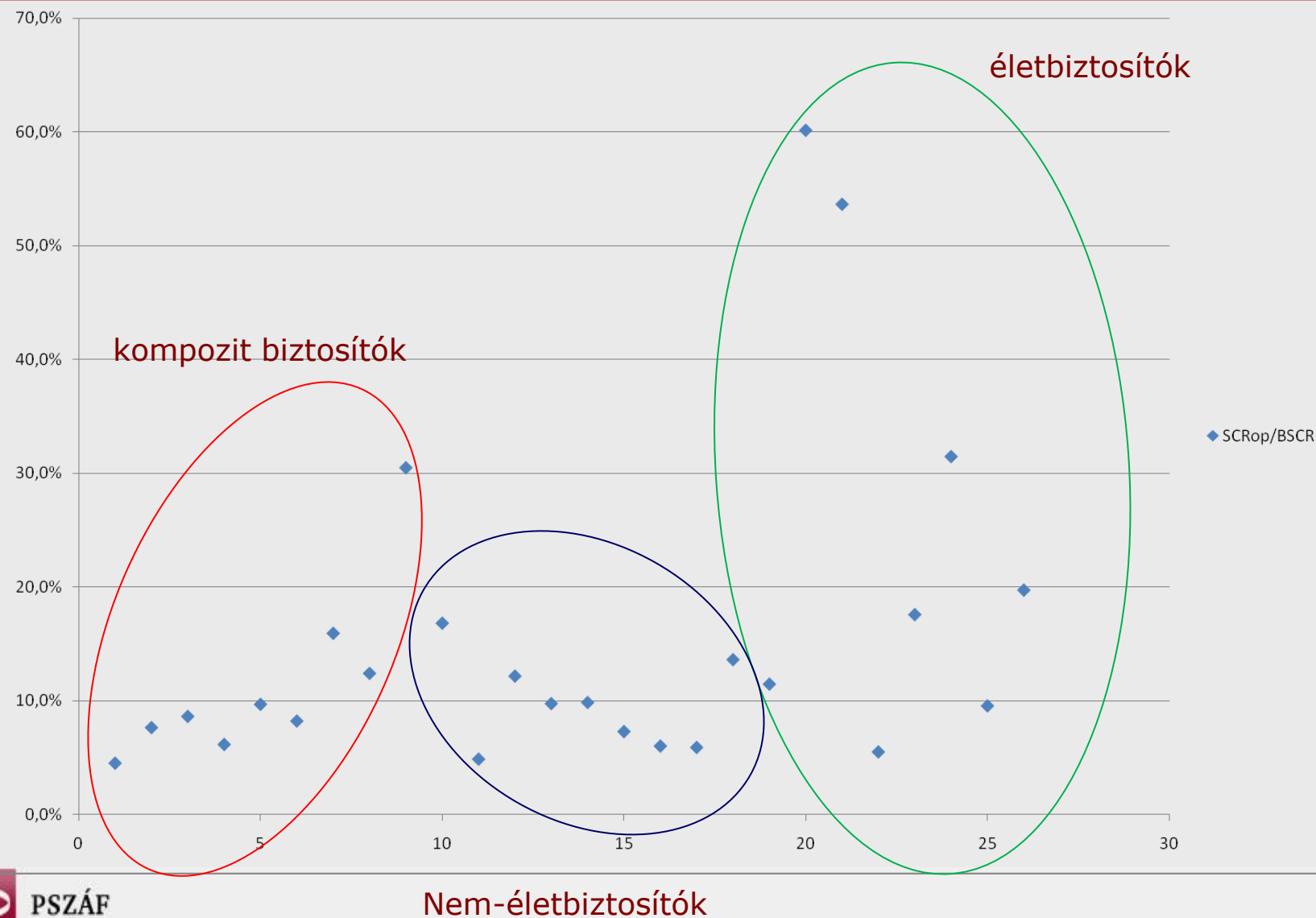
Szavatolótőke-szükséglet (SzTSz) kockázati modulonként a nem-életbiztosítók esetében (BSCR arányában)



Működési kockázat szavatolótőke-szükséglete (SCR_{op})

- Díjbevétel alapú és biztosítástechnikai tartalék alapú kockázati összetevők
 - nagyobb együttthatók QIS4-hez képest
 - tárgyidőszakot megelőző 12 havi díjbevétel figyelembevétele (díjbevétel és állományváltozás hatása)
- A UL költségek jelentősen megnövelik az SCR_{op} mértékét
 - Kisméretű, UL üzletágot művelő biztosítók kimagasló SzTSz-en belüli aránya

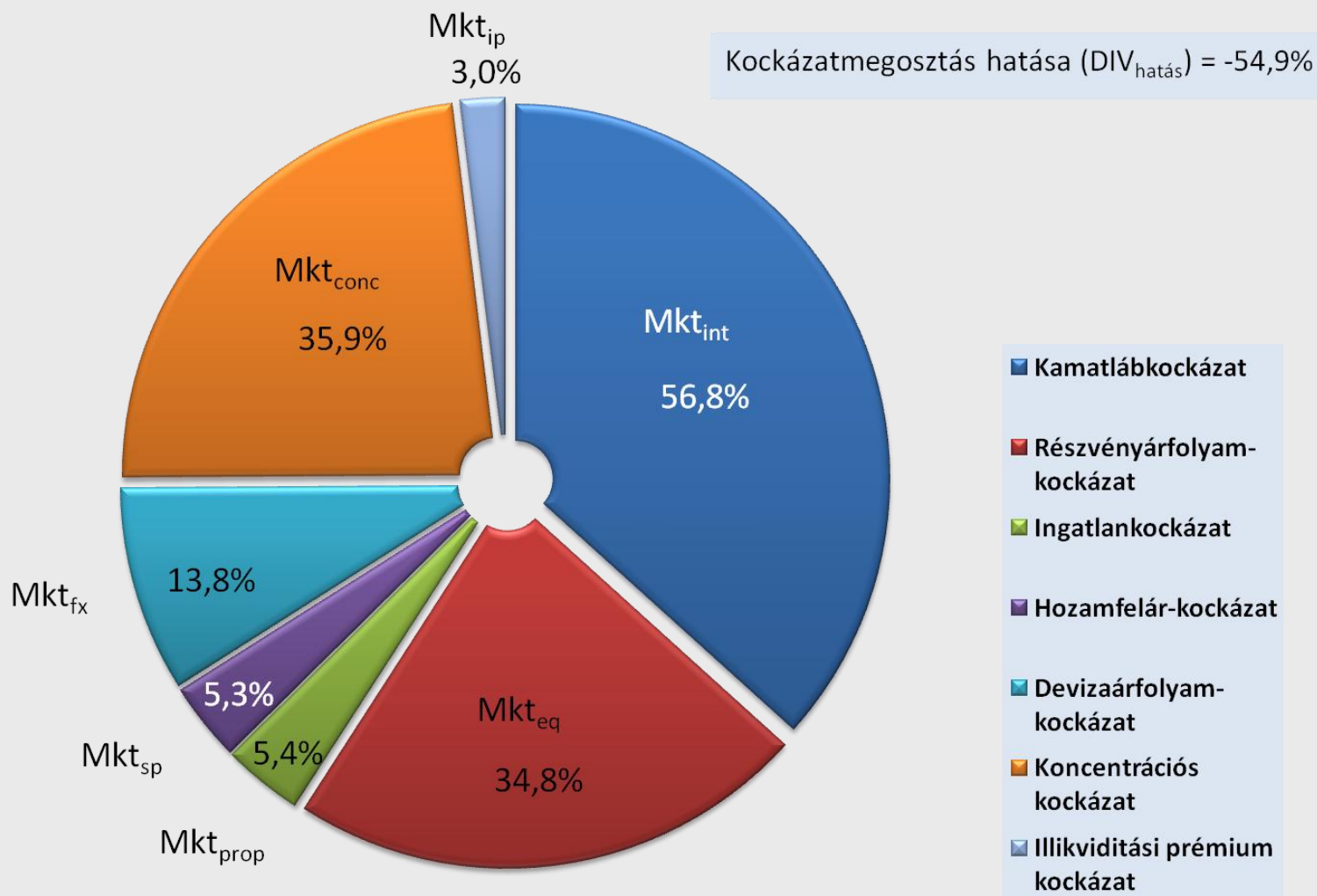
Működési kockázat szavatolótőke-szükséglete az alapvető szavatolótőke arányában



Az alapvető szavatolótőke-szükségletet korrigáló tényezők (Adj)

- Biztosítástechnikai tartalékok és halasztott adók veszteségelnyelő képessége (ekvivalens és moduláris megközelítés)
- Elsősorban a halasztott adók veszteségelnyelő képességét számították a biztosítók
- A biztosítástechnikai tartalékok veszteségelnyelő képessége a diszkrecionális szolgáltatás definíciója miatt korlátosan vehető figyelembe

A piaci kockázat szavatolótőke-szükséglete (SCR_{mkt}) bemutatása almodulonként (SCR_{mkt} arányában)



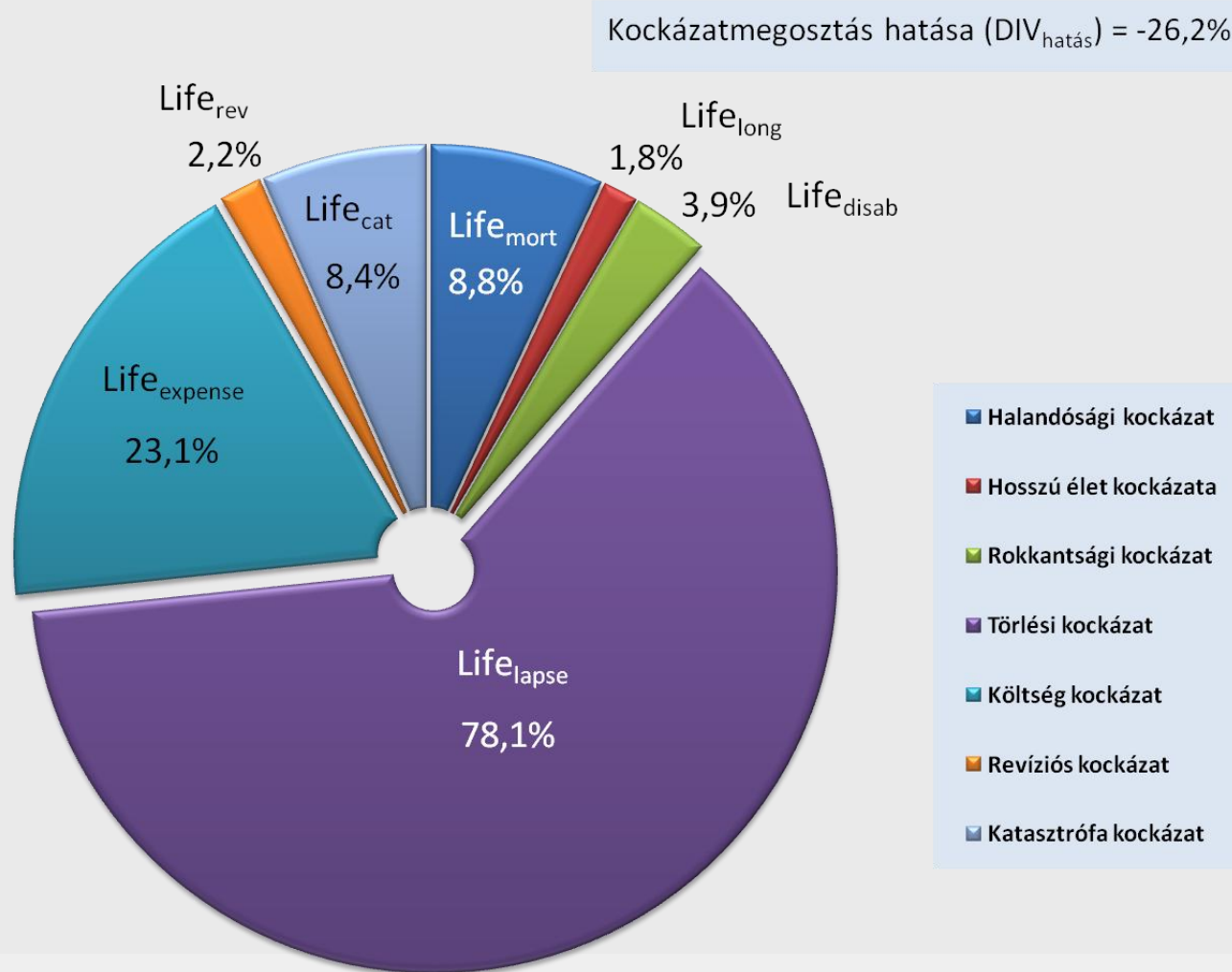
Piaci kockázat (SCR_{mkt}) tőkekövetelménye

- Kamatlábkockázat, részvénykockázat és koncentrációs kockázat tőkekövetelménye jelentős arányú
 - stratégiai részesedés definíció hiánya
 - koncentrációs vs. partnerkockázati modul
 - hozamfelár kockázati modul (lekötött betétek?)
 - illikviditási prémium kockázati modul hatása
 - deviza-árfolyamkockázat (helyi és külföldi deviza)
- Look-through megközelítés alkalmazása (a unit linked tartalékfedezet értékelése és kockázatainak felmérése egyaránt nehézkes)
 - Q&A: csak akkor lehet eltérni ettől, ha elhanyagolható a tartalékfedezeten belül

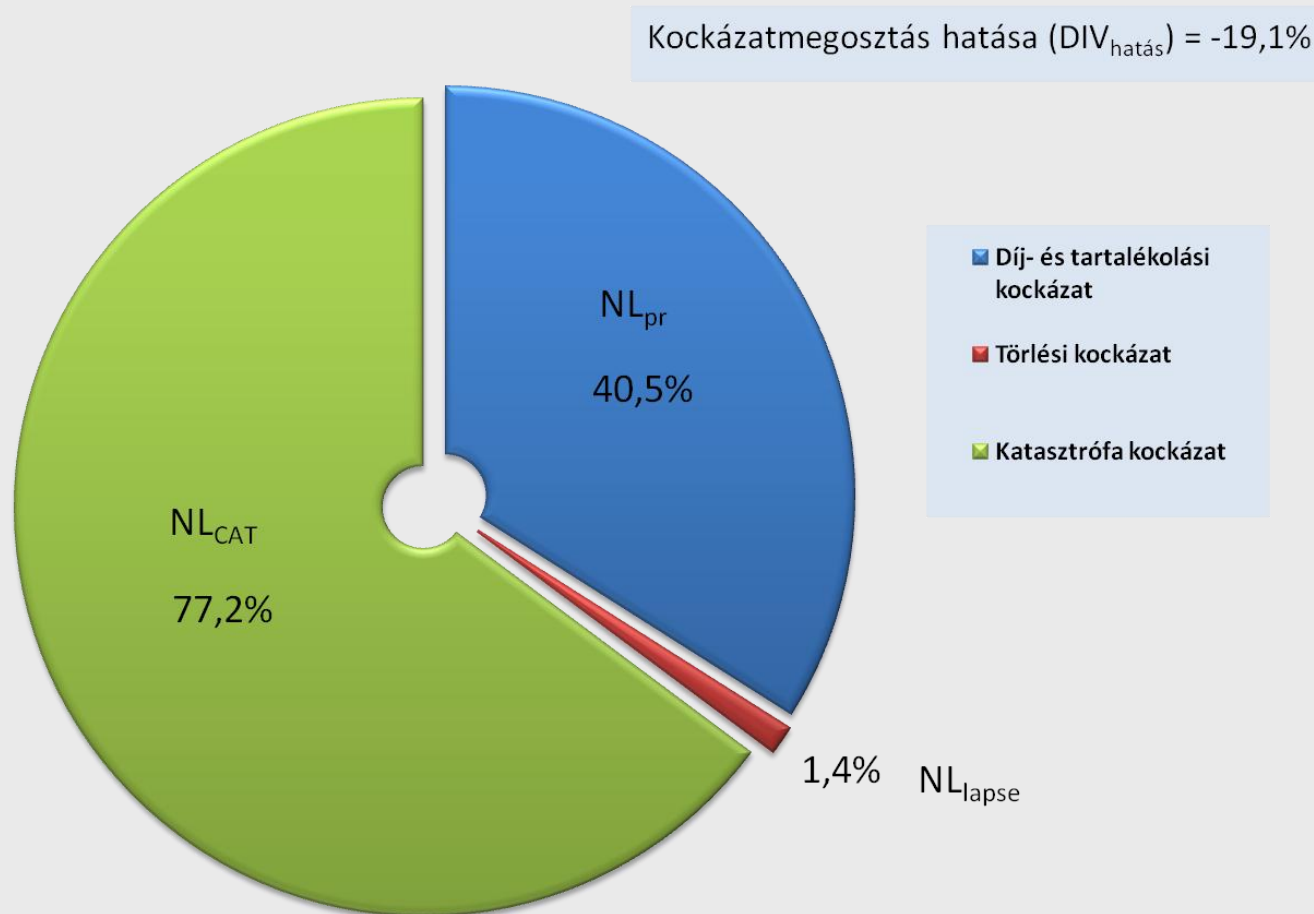
Partnerkockázat (SCR_{def}) tőkekövetelménye

- koncentrációs vs. partnerkockázati modul által lefedett kitettségek
- 1. típusú és 2. típusú kitettségek
 - SCR_{def} 92%-a az 1. típusú kitettséghez kapcsolódott (bank és viszontbiztosítók)
 - 2. típusú kitettségek (biztosításközvetítőkkel és ügyfelekkel szembeni követelések, kötvénykölcsonök)
- Munkaigényes számolás
 - a partnerek nemteljesítési kockázatának egyedi számítása (átlagosan 8-15 partner)
 - Egyszerűsítés?
- Volumenét tekintve jelentősen nőtt a partnerkockázat szavatolótőke-szükséglete:
 - QIS4: 4%; QIS4bis: 8%; QIS5: 16,5% (a BSCR arányában)

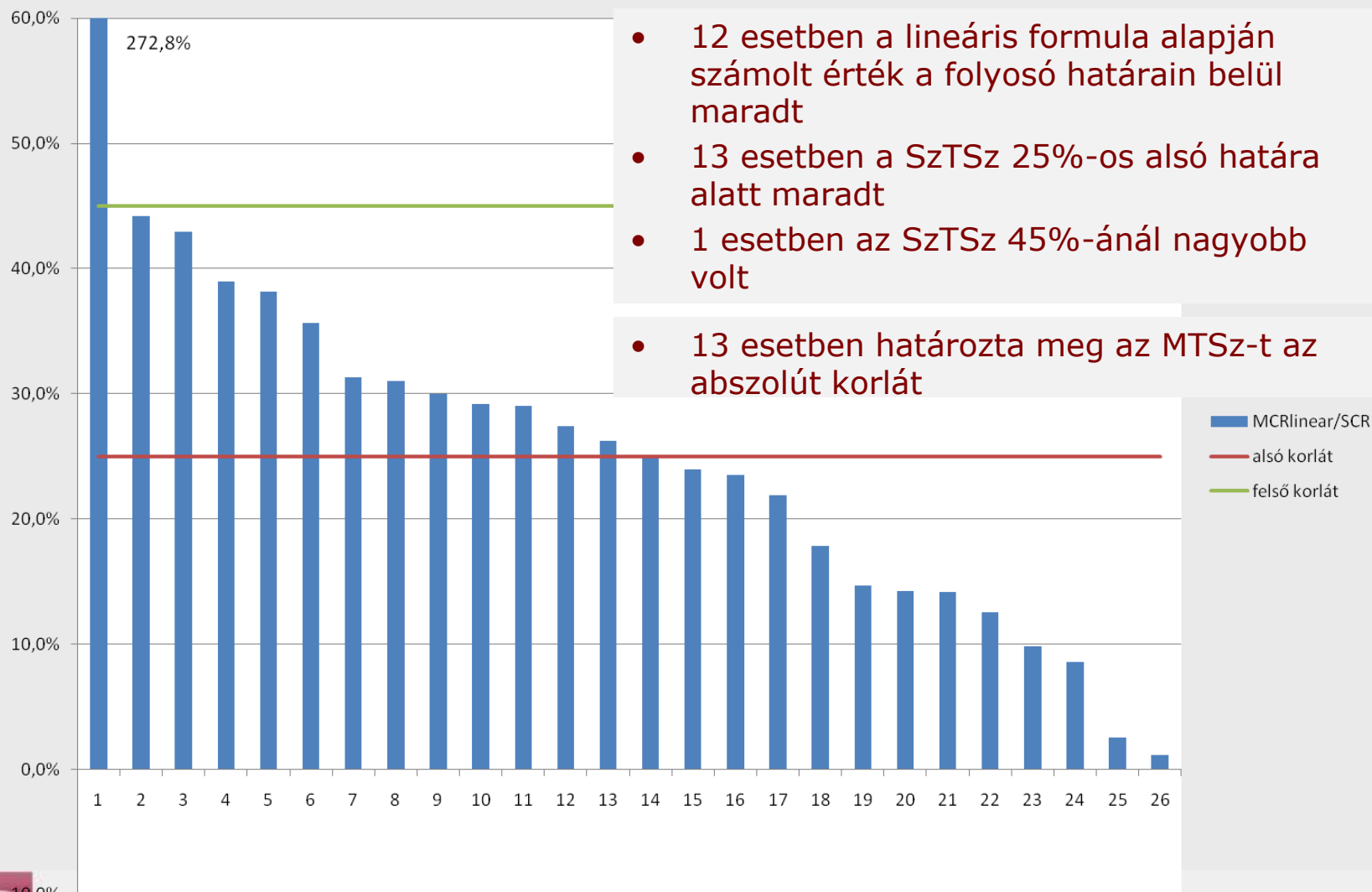
Az életbiztosítási kockázat szavatolótőke-szükségletének (SCR_{life}) bemutatása almodulok szerint (SCR_{life} arányában)



A nem-életbiztosítási kockázat szavatolótőke-szükségletének (SCR_{nl}) bemutatása almodulok szerint (SCR_{nl} arányában)



A minimális tőkeszükséglet (MTSz) bemutatása a lineáris formula alapján



Köszönjük a figyelmet

