



WIENER STÄDTISCHE
VERSICHERUNGSVEREIN

SHRUTÍ

ZPRÁVY O SOLVENTNOSTI
A FINANČNÍ SITUACI
ZA ROK 2017

WIENER STÄDTISCHE WECHSELSEITIGER
VERSICHERUNGSVEREIN – VERMÖGENSVERWALTUNG –
VIENNA INSURANCE GROUP

SHRNUTÍ

Zpráva o solventnosti a finanční situaci (SFCR) k 31. prosinci 2017 byla vytvořena v souladu s požadavky směrnice Solventnost II 2009/138/ES, aktů v přenesené pravomoci týkajících se Solventnosti II 2009/138/ES a příslušnými dodatečnými regulačními pokyny. Všechny finanční údaje jsou v souladu s pravidly prováděcího nařízení Komise (EU) 2015/2452 uvedeny v tisících EUR.

Wiener Städtische Wechselseitiger Versicherungsverein – Vermögensverwaltung – Vienna Insurance Group (WSTV-Verein) je vzhledem ke svému podílu, který přesahuje 70 %, většinovým akcionářem Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe (koncern VIG), přední pojišťovny v Rakousku a zemích střední a východní Evropy. Tato zpráva informuje v souladu s platnými regulačními pravidly o solventnosti a finanční situaci skupiny.

Na základě smlouvy z 24. listopadu 2015 pověřil WSTV-Verein koncern VIG úkoly týkajícími se plnění požadavků dohledu nad skupinou podle §§ 202–236 rakouského zákona o dohledu nad pojišťovnictvím. Zpráva o solventnosti a finanční situaci skupiny byla vytvořena a zveřejněna v souladu s článkem 359 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

Zpráva je vyhotovena ve struktuře předepsané nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a je rozdělena na kapitoly A až E, které zahrnují všechny požadované podkapitoly:

Kapitola A popisuje celkový obchodní profil a výkonnost dosaženou v minulém roce. Sídlo skupiny je ve Vídni. S přibližně 50 pojišťovnami ve 25 zemích je skupina přední pojišťovací skupinou v Rakousku a zemích střední a východní Evropy.

V roce 2017 dosáhla skupina v neživotním pojištění předepsané pojistné ve výši celkem 4.810.118 tis. EUR (2016: 4.447.599 tis. EUR), v životním pojištění celkem 4.055.818 tis. EUR (2016: 4.112.312 tis. EUR). Výsledek finančního umístění v roce 2017 dosáhl 1.600.626 tis. EUR (2016: 1.609.351 tis. EUR).

Kapitola B se zaměřuje na popis řídicího a kontrolního systému skupiny. Hlavními prvky systému jsou dozorčí rada, představenstvo a další klíčové funkce a rovněž systém řízení rizik a vnitřní kontrolní systém.

Řídicí a kontrolní systém skupiny provozuje na základě smlouvy z 24. listopadu 2015 koncern VIG. Bere v úvahu všechny procesy relevantní pro účinné a efektivní řízení skupiny a pro účinný a efektivní dohled nad skupinou. Zejména definuje náležitou organizační a provozní strukturu, transparentní hierarchii reportingu a komunikace a řízení rizik odpovídající velikosti a komplexnosti skupiny.

Kapitola C popisuje rizikový profil skupiny. Následující tabulka uvádí přehled materiálních rizik skupiny. Údaje se zakládají na částečném interním modelu, který se rovněž používá při měření rizik pro regulační solventnost.



PŘEHLED RIZIK PODLE ČÁSTEČNÉHO INTERNÍHO MODELU

	31.12.2017	31.12.2016
v tis. EUR		
Tržní riziko	3.548.455	3.596.472
Riziko selhání protistrany	315.607	280.854
Životní upisovací riziko	1.874.074	1.635.360
Zdravotní upisovací riziko	363.988	325.491
Neživotní upisovací riziko	665.867	585.604
Riziko nehmotných aktiv	0	0
Operační rizika	295.850	300.516

Další rizika, která nejsou zahrnuta ve výpočtu solventnosti, jsou kvalitativně zohledněna v procesu řízení rizik.

Kapitola D popisuje oceňování pro účely solventnosti, jež předepisuje především směrnice Solventnost II 2009/138/ES a nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Jeho základní zásadou je zhodnocení ekonomické situace podniku na základě aktuálních tržních hodnot. Kapitola uvádí ekonomickou rozvahu, jejíž položky jsou oceněny podle aktuálních tržních hodnot, a rozpracovává kvantitativní a kvalitativní rozdíly v měření základních prvků ekonomické rozvahy (např. aktiv a technických rezerv) mezi Solventností II a Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (IFRS).

Kapitola E popisuje řízení kapitálu skupiny. Za tímto účelem uvádí dostupný a použitelný kapitál a rovněž minimální kapitálový požadavek a solventnostní kapitálový požadavek. Kromě toho jsou popsány rozdíly mezi standardním vzorcem a částečným interním modelem. K 31. prosinci 2017 činil solventnostní kapitálový požadavek skupiny vypočítaný pomocí částečného interního modelu 3.640.535 tis. EUR. Minimální kapitálový požadavek skupiny činil 1.812.867 tis. EUR. Na základě těchto kapitálových požadavků činil použitelný kapitál 7.034.504 tis. EUR a 6.012.498 tis. EUR, v tomto pořadí. Z toho vyplývá solventnostní poměr skupiny ve výši 193,23 % a poměr použitelného kapitálu k minimálnímu kapitálovému požadavku ve výši 331,66 %.



SOLVENTNOSTNÍ KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK A KRYTÍ SKUPINY PODLE ČÁSTEČNÉHO INTERNÍHO MODELU

	31.12.2017	31.12.2016
v tis. EUR		
Solventnost II – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku	7.034.504	6.063.611
Tier 1	5.697.368	5.286.762
Tier 2	1.301.921	776.850
Tier 3	35.214	0
Solventnostní kapitálový požadavek (SCR)	3.640.535	3.507.315
Solventnostní poměr	193,23%	172,88%

MINIMÁLNÍ KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK A KRYTÍ SKUPINY PODLE ČÁSTEČNÉHO INTERNÍHO MODELU

	31.12.2017	31.12.2016
v tis. EUR		
Solventnost II – použitelný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku	6.012.498	5.580.904
Tier 1 (kromě ostatních finančních sektorů)	5.649.924	5.238.997
Tier 2	362.573	341.907
Tier 3	0	0
Minimální kapitálový požadavek (MCR)	1.812.867	1.709.535
Poměr použitelného kapitálu k minimálnímu kapitálovému požadavku	331,66%	326,46%

V příloze zprávy jsou uvedeny výkazy Quantitative Reporting Templates (QRT), které podrobně popisují solventnost a finanční situaci skupiny.



Solventnost skupiny byla určena s použitím koeficientu volatility. Kromě toho nebyla použita žádná další přechodná opatření. Následující tabulka ukazuje vlivy koeficientu volatility na úrovni skupiny.

SOLVENTNOST S POUŽITÍM A BEZ POUŽITÍ KOEFICIENTU VOLATILITY K 31.12.2017

	S koeficientem volatility	Bez koeficientu volatility
v tis. EUR		
Solventnost II – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku	7.034.504	6 990 928
Solventnostní kapitálový požadavek (SCR)	3.640.535	3 672 228
Solventnostní poměr	193,23%	190,37%