
ÖSSZEFOGLALÓ

A FIZETŐKÉPESSÉGRŐL ÉS A
PÉNZÜGYI HELYZETRŐL SZÓLÓ
JELENTÉS
2017

WIENER STÄDTISCHE WECHSELSEITIGER
VERSICHERUNGSVEREIN – VERMÖGENSVERWALTUNG –
VIENNA INSURANCE GROUP

ÖSSZEGRZÉS

A 2017. évi *A fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés* a Szolvencia II irányelvvel (2009/138/EC) és a vonatkozó végrehajtási rendelettel (Delegated Acts), valamint további szabályozói irányelvekkel összhangban készült. Az Európai Bizottság 2015/2452. számú végrehajtási rendeletének megfelelően a jelentés minden pénzügyi adatot ezer euróban tartalmaz.

A Wiener Städtische Wechselseitiger Versicherungsverein – Vermögensverwaltung – Vienna Insurance Group (a továbbiakban WSTV-Verein) több mint 70%-os részesedésével többségi tulajdonosa a Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe-nek (a továbbiakban VIG), Ausztria és Közép-Kelet-Európa vezető biztosítócsoportjának. Ezen jelentés a csoport tőke- és pénzügyi helyzetét mutatja be a vonatkozó jogi előírások által elvártak szerint.

A WSTV-Verein-nek az osztrák biztosítási törvényben előírt felügyeleti előírásoknak (VAG/202-236. §) való megfeleléssel kapcsolatos teendőit a 2015. november 24-étől hatályos szerződés értelmében a VIG látja el. A VIG csoport ezen jelentéssel az Európai Bizottság 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletének 359. cikkében meghatározott kötelezettségének tesz eleget.

A jelentés követi az Európai Bizottság 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletében előírt szerkezetet, melynek megfelelően A-tól E fejezetig az alábbiak szerint tagolódik:

Az **A fejezet** ismerteti az üzleti profilt és az előző évi teljesítményt. A csoport központja Bécsben van, melyhez továbbá 25 országban bejegyzett mintegy 50 biztosító tartozik, ezzel Ausztria és Közép-Kelet-Európa első számú biztosítócsoportja.

2017-ben a csoport a nem-élet üzletágban összesen 4 810 118 ezer euró díjbevételt realizált (2016: 4 447 599 ezer euró), az élet üzletágban 4 055 818 ezer eurót (2016: 4 112 312 ezer euró). A tárgyévi befektetési eredmény 1 600 626 ezer euró (2016: 1 609 351 ezer euró).

A **B fejezetben** a csoport vezetése és a vállalatirányítási rendszer egyéb fontos részei kerülnek bemutatásra. A legfontosabb szerepet a felügyelőbizottság, az igazgatóság és egyéb funkciók, mint például a kockázatkezelési- és a belső kontroll rendszer (ICS) töltik be.

A fent említett, 2015. november 24-étől hatályos szerződés előbbi funkciókat a VIG működteti, beleértve minden olyan folyamatot, ami a csoport hatékony vezetését és felügyeletét célozza. Ezek közül kiemelendő a szervezeti és működési struktúra, a transzparens riportálás és kommunikáció, valamint a csoport méretével összhangban működő kockázatkezelési funkció.

A **C fejezet** a csoport kockázati profiljának bemutatását szolgálja. A csoport jelentős kockázatait az alábbi tábla foglalja össze. A számok azon részleges belső modellen alapulnak, amelyet a csoport a rendszeres tőkekövetelmény-számítás során is alkalmaz.



ÁTTEKINTÉS A RÉSZLEGES BELSŐ MODELL ALAPJÁN

	2017.12.31	2016.12.31
adatok ezer euróban		
Piaci kockázat	3 548 455	3 596 472
Partner általi nemteljesítés kockázata	315 607	280 854
Életbiztosítási kockázat	1 874 074	1 635 360
Egészségbiztosítási kockázat	363 988	325 491
Nem-életbiztosítási kockázat	665 867	585 604
Immateriális eszközök kockázata	0	0
Működési kockázat	295 850	300 516

Minden további kockázat felmérése kvalitatív úton történik.

A **D fejezet** a tőke megfelelés értékelését tartalmazza, melynek jogi hátterét alapvetően a Szolvencia II irányelv (2009/138/EC) és az Európai Bizottság 2015/35. végrehajtási rendelete képezik, ennek megfelelően a vezérelv az aktuális piaci érték alapú értékelés elve. A fejezet része a Szolvencia II-es mérleg, mely a fenti elv szerinti tételes értékelésen túl a mérleg fő részeinek (pl. eszközök, technikai tartalékok) a Szolvencia II és a Nemzetközi Számviteli Standard-ok (IFRS) szerinti értékei közötti különbségeit is tartalmazza.

A csoport tőkehelyzetének összegzését az **E fejezet** tartalmazza. Bemutatásra kerül a szavatolótőke, illetve a szavatolótőke-szükséglet is, továbbá külön szerepelnek a standard formula és a részleges belső modell közötti különbségek is. 2017. december 31-én a csoport belső modell szerinti szavatolótőke-szükséglete 3 640 535 ezer euró volt, minimális tőkeszükséglete 1 812 867 ezer euró. Előbbi mutatók 7 034 504, illetve 6 012 498 ezer eurós szavatoló tőkével párosultak. Ebből következően a csoport szolvencia rátája 193,23%, a minimum tőkekövetelmény fedezeti rátája 331,66%.



SZAVATOLÓTŐKE-SZÜKSÉGLET ÉS SZOLVENCIA MUTATÓ A BELSŐ MODELL SZERINT

	2017.12.31	2016.12.31
adatok ezer euróban		
Szavatolótőke	7 034 504	6 063 611
1. szint	5 697 368	5 286 762
2. szint	1 301 921	776 850
3. szint	35 214	0
Szavatolótőke-szükséglet (SCR)	3 640 535	3 507 315
Szolvenca ráta	193,23%	172,88%

MINIMÁLIS TŐKESZÜKSÉGLET ÉS FEDEZETI RÁTA A BELSŐ MODELL SZERINT

	2017.12.31	2016.12.31
adatok ezer euróban		
Minimális szavatolótőke	6 012 498	5 580 904
1. szint (csoporton kívüli pénzügyi szektorbeli kitétségek nélkül)	5 649 924	5 238 997
2. szint	362 573	341 907
3. szint	0	0
Minimális szavatolótőke-szükséglet (MCR)	1 812 867	1 709 535
Fedezeti ráta	331,66%	326,46%

A csoport tőke- és pénzügyi helyzetéről részletes tájékoztatást adnak a mellékletben található kvantitatív riportok.

A csoport tőkehelyzetének értékelése volatilitási kiigazítás alkalmazásával történt, további átmeneti rendelkezés nem került figyelembe vételre. A volatilitási kiigazítás csoport szintű hatását az alábbi tábla mutatja be.

TŐKEMEGFELELÉS VOLATILITÁSI KIIGAZÍTÁSSAL, ILLETVE NÉLKÜL 2017.12.31-ÉN

	vol. kiigazítással	vol. kiigazítás nélkül
adatok ezer euróban		
Solvency II eligible own funds to meet the SCR	7 034 504	6 990 928
Solvency capital requirement (SCR)	3 640 535	3 672 228
Solvency Ratio	193,23%	190,37%