



Komisja  
Nadzoru  
Finansowego

## Cele i organizacja badania QIS4

**Grzegorz Szymański**

Departament Monitorowania Ryzyk Ubezpieczeniowych  
Warszawa, 17 kwietnia 2008 r.

- Cele badania QIS4
- Główne obszary badania QIS4
- Przygotowanie badania
- Harmonogram KE i CEIOPS
- Dokumentacja
- Ryzyko operacyjne
- Oczekiwania Komisji Europejskiej
- Komunikacja KNF z uczestnikami badania
- Małe zakłady ubezpieczeń w QIS4

- Dostarczenie informacji KE, Parlamentowi, Radzie UE oraz zainteresowanym podmiotom o ilościowym wpływie proponowanych rozwiązań w projekcie Wyplacalność II na bilans i wypłacalność zakładów ubezpieczeń,
- Sprawdzenie czy przyjęte rozwiązania dają wyniki zgodne z zasadami i poziomem kalibracji określonym w projekcie dyrektywy Wyplacalność II,
- Zebranie ilościowych i jakościowych informacji dla oceny różnych opcji rozważanych dla aktów wykonawczych,
- Zachęcenie zakładów ubezpieczeń i organów nadzoru do rozpoczęcia przygotowań do wdrożenia rozwiązań projektu Wyplacalność II (identyfikacja obszarów wymagających poprawy, poprawa procesu gromadzenia danych).

- Odpowiedniość i praktyczność rozwiązań (specyfikacji), przede wszystkim w obszarze parametrów własnych oraz uproszczeń dla rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i wymogu SCR,
- Ilościowy wpływ na bilans i wypłacalność ubezpieczeniowych grup kapitałowych (efekty dywersyfikacji, transfer środków własnych),
- Porównanie wymogu SCR wyznaczonego za pomocą formuły standardowej i modelu wewnętrznego,
- Formuła i kalibracja wymogu MCR.

- Do 12.2007 - grupy robocze CEIOPS (FinReq, IMEG, IGSRR, IGSC) przygotowały projekt specyfikacji technicznej badania, uwzględnienie uwag i wyników badania QIS3 oraz zapisów projektu dyrektywy Wypłacalność II,
- 21.12.2007 - 15.02.2008 - publiczne konsultacje specyfikacji technicznej badania QIS4 organizowane przez KE, równoległe prace własne CEIOPS,
- 16.02.2008 - 14.03.2008 - analiza uwag zgłoszonych w konsultacjach publicznych, korekta specyfikacji technicznej, KE przekazała CEIOPS wskazówki polityczne dla kwestii wrażliwych,
- 15-30.03.2008 - analiza specyfikacji technicznej przez KE, zatwierdzenie specyfikacji przez CEIOPS,
- 31.03.2008 - publikacja Prośby o poradę do CEIOPS przez KE.

- 1.04.2008 – Rozpoczęcie badania
- 28.04.2008 – Szkolenie dla grup z wypełniania arkusza
- 6.05.2008 – Szkolenie dla organów nadzoru z wypełniania arkusza
- do 7.07.2008 – Przesłanie wyników badania przez zakłady ubezpieczeń do organu nadzoru
- do 31.07.2008 – Przesłanie wyników badania przez ubezpieczeniowe grupy kapitałowe do organu nadzoru oraz centralnej bazy
- do 31.08.2008 – Sporządzenie i przekazanie do CEIOPS krajowych raportów z badania QIS4
- 19.11.2008 – Publikacja europejskiego raportu z badania QIS4

- *Call for Advice from EC to CEIOPS*
- *Technical Specifications QIS4 (+ Errata)*
- *CEIOPS Guidance note*
- *Processing QIS4 groups results at an EU level*
- *Spreadsheet for solo entities (25.04.2008)*
- *Spreadsheet for groups (25.04.2008)*
- *Spreadsheet instructions*
- *Term structures of interest rates*
- *Qualitative Questionnaire Solo*
- *Qualitative Questionnaire Groups*
- *Operational risk questionnaire QIS4*
- *Qualitative Questionnaire Internal Models*
- *Cost of Capital Reference Undertaking*
- *Calibration*
- *Groups example*
- *Questions and Answers*
- *National Guidance*

## Ankieta dot. zarządzania ryzykiem operacyjnym

- Antycypacja rozwiązań projektu Wyplacalność II
- Ocena zarządzania ryzykiem operacyjnym a wymóg kapitałowy SCR dla ryzyka operacyjnego
- Zebranie dodatkowych praktycznych informacji
  
- Pytania dotyczą przede wszystkim:
  - Rejestracji zdarzeń oraz prawie że zaszłych zdarzeń (*near misses*),
  - Kategorii zdarzeń,
  - Pomiaru zdarzeń / skutków zdarzeń,
  - Oceny formuły standardowej SCR dla ryzyka operacyjnego.



- Wg KE ważnym jest, aby znacząca liczba małych i średnich zakładów ubezpieczeń wzięła udział w badaniu QIS4,
- KE oczekuje, iż co najmniej 25% (wg liczby podmiotów) wszystkich europejskich zakładów ubezpieczeń weźmie udział w badaniu QIS4,
- KE oczekuje, iż co najmniej 60% (wg liczby podmiotów) wszystkich europejskich ubezpieczeniowych grup kapitałowych weźmie udział w badaniu QIS4 w pełnym zakresie.

- Badanie powinno być przeprowadzone na danych za 2007 rok, alternatywnie za 2006 rok
  - Uczestnicy powinni dostarczyć dane/wyniki dla wszystkich alternatywnych podejść (SCR grupy, udziały)
  - Aby móc wyznaczyć efekt stosowanych uproszczeń, zakłady ubezpieczeń powinny w miarę możliwości wycenić rezerwy oraz wyznaczyć wymóg SCR standardowymi metodami
- Uproszczenia podano w ramkach
- Ważne pytania jakościowe podano na szarym tle

- Spotkania:
  - inauguracyjne,
  - szkolenie z arkusza kalkulacyjnego,
  - grupa robocza ds.. QIS4 przy KNF (m. in. proxies),
- Osoby do kontaktu:
  - Daria Ringwelska, tel. (+48 22) 33 26 808,  
adres poczty elektronicznej: [daria.ringwelska@knf.gov.pl](mailto:daria.ringwelska@knf.gov.pl),
  - Grzegorz Szymański, tel. (+48 22) 33 26 842  
adres poczty elektronicznej: [grzegorz.szymanski@knf.gov.pl](mailto:grzegorz.szymanski@knf.gov.pl),
  - Agnieszka Groniowska, tel. (+48 22) 55 60 249,  
adres poczty elektronicznej: [agnieszka.groniowska@knf.gov.pl](mailto:agnieszka.groniowska@knf.gov.pl),
- Pytania i odpowiedzi (Q&A)
- QIS4 e-mail alert

- Uproszczone metody wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych
- Uproszczone metody wyznaczania wymogu SCR
- Proxies dla wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych
- Wymóg MCR
- Informacje jakościowe
- Kwestionariusz dotyczący ryzyka operacyjnego
- Zapoznanie się z proponowanymi rozwiązaniami w projekcie Wyplącalność II

## Gorąco zachęcamy do:

- Wzięcia udziału w badaniu QIS4

## Prosimy o:

- Podanie przyczyn, dlaczego zakład nie uczestniczy w badaniu
- Podanie osób do kontaktu

## Zapraszamy również do:

- Uczestnictwa w spotkaniach grupy roboczej
- Zadawania pytań
- Przygotowywania zakładów do wdrożenia rozwiązań projektu  
Wypłacalność II

**Dziękuję za uwagę**

**Pytania?**