

Стандартна формула за капиталово изискване за платежоспособност

1. Изчисляване на основното капиталово изискване за платежоспособност

Основното капиталово изискване за платежоспособност по чл. 88, ал. 1 е равно на:

$$\text{Basic SCR} = \sqrt{\sum_{i,j} \text{Corr}_{i,j} \times \text{SCR}_i \times \text{SCR}_j},$$

където SCR_i е рисков модул i и SCR_j е рисков модул j и където „ i , j “ означава, че сумата на различните модули включва всички възможни комбинации на i и j . При изчисленията SCR_i и SCR_j се заместват от следното:

- $\text{SCR}_{\text{non-lif}}$ – модул на общозастрахователния подписвачески риск;
- SCR_{life} – модул на животозастрахователния подписвачески риск;
- $\text{SCR}_{\text{health}}$ – модул на здравнозастрахователния подписвачески риск при застраховане;
- $\text{SCR}_{\text{market}}$ – модул на пазарния риск;
- $\text{SCR}_{\text{default}}$ – модул на риска от неизпълнение от страна на контрагента.

Множителят $\text{Corr}_{i,j}$ е стойността, посочена в ред i и колона j в следната корелационна матрица:

$\begin{matrix} j \\ i \end{matrix}$	Пазар	Неизпълнение	Животозастраховане	Здравна застраховка	Общо застраховане
Пазар	1	0,25	0,25	0,25	0,25
Неизпълнение	0,25	1	0,25	0,25	0,5
Животозастраховане	0,25	0,25	1	0,25	0
Здравна застраховка	0,25	0,25	0,25	1	0
Общо застраховане	0,25	0,5	0	0	1

Основното капиталово изискване за платежоспособност включва допълнителен модул на риска с цел да се обхванат специфичните рискове, произтичащи от нематериални активи, както са признати и оценени за целите на платежоспособността, които не са обхванати другаде в капиталовото изискване за платежоспособност.

2. Изчисляване на модула на общозастрахователния подписвачески риск

Модулът на общозастрахователния подписвачески риск по чл. 90 е равен на:

$$\text{SCR}_{\text{non-life}} = \sqrt{\sum_{i,j} \text{Corr}_{i,j} \times \text{SCR}_i \times \text{SCR}_j},$$

където SCR_i е подмодулът i и SCR_j е подмодулът j и където „ i , j “ означава, че сумата на различните модули включва всички възможни комбинации на i и j . При изчисленията SCR_i и SCR_j се заместват от следното:

- $\text{SCR}_{\text{nl premium and reserve}}$ – подмодул на риска в общото застраховане, свързан с определянето на премии и резерви;
- $\text{SCR}_{\text{nl catastrophe}}$ – подмодул на катастрофичния риск в общото застраховане.

3. Изчисляване на модула на животозастрахователния подписвачески риск

Модулът на животозастрахователния подписвачески риск по чл. 91 е равен на:

$$\text{SCR}_{\text{life}} = \sqrt{\sum_{i,j} \text{Corr}_{i,j} \times \text{SCR}_i \times \text{SCR}_j},$$

където SCR_i е подмодулът i и SCR_j е подмодулът j и където „ i , j “ означава, че сумата на различните модули включва всички възможни комбинации на i и j . При изчисленията SCR_i и SCR_j се заместват от следното:

- $\text{SCR}_{\text{mortality}}$ – подмодул на риска от смърт;
- $\text{SCR}_{\text{longevity}}$ – подмодул на риска от дълголетие;
- $\text{SCR}_{\text{disability}}$ – подмодул на риска от инвалидност – заболяване;
- $\text{SCR}_{\text{life expense}}$ – подмодул на риска, свързан с разходи в животозастраховането;
- $\text{SCR}_{\text{revision}}$ – подмодул на актуализационния риск;
- $\text{SCR}_{\text{lapse}}$ – подмодул на риска от прекратяване;
- $\text{SCR}_{\text{life catastrophe}}$ – подмодул на катастрофичен риск в животозастраховането.

4. Изчисляване на модула на пазарен риск

Структура на модула на пазарен риск:

Модулът на пазарния риск по чл. 93 е равен на:

$$SCR_{\text{market}} = \sqrt{\sum_{i,j} \text{Corr}_{i,j} \times SCR_i \times SCR_j} ,$$

където SCR_i е подмодулът i и SCR_j е подмодулът j и където „ i, j “ означава, че сумата на различните модули включва всички възможни комбинации на i и j . При изчисленията SCR_i и SCR_j се заместват от следното:

- $SCR_{\text{interest rate}}$ – подмодул на лихвения риск;
- SCR_{equity} – подмодул на капиталовия риск;
- SCR_{property} – подмодул на риска, свързан с недвижима собственост;
- SCR_{spread} – подмодул на риска, свързан със спреда;
- $SCR_{\text{concentration}}$ – подмодул на риска, свързан с пазарна концентрация;
- SCR_{currency} – подмодул на валутния риск.