

| Lp. | Obszar/wskaźnik | Metodyka BION za 2016 r. | Metodyka BION za 2017 r. |
|---|---|---|--|
| MAPA BADANYCH RODZAJÓW RYZYKA | | | |
| 1. | Ryzyko relacji z klientem | Ryzyko relacji z klientem (conduct risk) - możliwość poniesienia straty wynikającej z niewłaściwej dystrybucji produktów ubezpieczeniowych, w tym dotyczące umyślnego działania bez zachowania należytej staranności. | Ryzyko relacji z klientem (ryzyko prowadzenia działalności - conduct risk) - ryzyko wynikające z niewłaściwego prowadzenia działalności przez zakład ubezpieczeń/reasekuracji lub jego pośredników na którymkolwiek etapie cyklu życia produktu. |
| OCENA RYZYKA ZAKŁADU | | | |
| OCENA ZAGREGOWANEGO RYZYKA | | | |
| RYZYKO NIETYKONANIA ZOBOWIĄZANIA PRZEZ KONTRAHENTA (KREDYTOWE) | | | |
| 2. | Ekspozycja na ryzyko związane z niską jakością kredytową kontrahenta | $ENJKK = 1 - \frac{PW + \acute{S}PD}{I}$ | <p>Zmiana wskaźnika tj.:</p> <ul style="list-style-type: none"> uwzględnienie w składniku PW udziałów w jednostkach powiązanych nadzorowanych przez KNF, dla których ostatnia ocena BION wyniosła 1 uwzględnienie w liczniku wartości środków pieniężnych, depozytów oraz obligacji państwowych zawartych w jednostkach uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania (innych niż aktywa dla ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe) (ŚPDOJU) $ENJKK = 1 - \frac{PW + \acute{S}PD + \acute{S}PDOJU}{I}$ |

| Lp. | Obszar/wskaźnik | Metodyka BION za 2016 r. | Metodyka BION za 2017 r. |
|-----------------------|---|--|---|
| 3. | Test warunków skrajnych dla ryzyka obniżenia oceny kredytowej największego emitenta/kontrahenta | Brak testu warunków skrajnych. | Uwzględnienie wyników testu warunków skrajnych. |
| RYZIKO RYNKOWE | | | |
| 4. | Wskaźnik poziomu aktywów nienotowanych na rynkach regulowanych (niepłynnych) | $WNA = \frac{XT + XL}{I}$ | Nieuwzględnienie w ramach aktywów, które nie mogą być przedmiotem obrotu giełdowego (XT) lub które nie są notowane na giełdzie (XL), udziałów w jednostkach powiązanych nadzorowanych przez KNF, dla których ostatnia ocena BION wyniosła 1, a także nieruchomości na użytek własny oraz środków trwałych. |
| 5. | Udział instrumentów pochodnych | $UIP = \frac{IP}{\dot{S}W_{SCR}}$ <p>gdzie:</p> <p>IP – wartość nominalna instrumentów pochodnych (innych niż instrumenty pochodne posiadane w umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub umowach, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe)</p> | Uwzględnianie w liczniku wyłącznie instrumentów pochodnych służących efektywnemu zarządzaniu portfelem lub dopasowaniu przepływów pieniężnych z aktywów i zobowiązań wykorzystywanych w kontekście portfeli objętych korektą dopasującą. |
| 6. | Wskaźnik rentowności aktywów | <p>Oceny:</p> <p>1, gdy wskaźnik WZA $\geq \max(\overline{RFR}_{7Y}; \overline{RFR}_{1Y} + 1 \text{ p.p.})$</p> <p>2, gdy wskaźnik WZA należy do $[\overline{RFR}_{1Y}; \max(\overline{RFR}_{7Y}; \overline{RFR}_{1Y} + 1 \text{ p.p.})]$</p> <p>3, gdy wskaźnik WZA należy do $[\min(0,00\%; \overline{RFR}_{1Y} - 1 \text{ p.p.}); \overline{RFR}_{1Y}]$</p> <p>4, gdy wskaźnik WZA $< \min(0,00\%; \overline{RFR}_{1Y} - 1 \text{ p.p.})$</p> <p>$\overline{RFR}_{7Y}$ – średnia arytmetyczna stóp wolnych od ryzyka dla PLN dla tenoru 7 lat opublikowanych przez EIOPA w okresach miesięcznych począwszy od stopy na 31 grudnia roku poprzedniego do 30 listopada ocenianego roku</p> | <p>Zmiana wartości referencyjnej do wyznaczenia granic ocen:</p> <p>Oceny dla działu I:</p> <p>1, gdy wskaźnik WZA $\geq 2 * RO_{10}$</p> <p>2, gdy wskaźnik WZA należy do $[RO_{10}; 2 * RO_{10})$</p> <p>3, gdy wskaźnik WZA należy do $[0,5 * RO_{10}; RO_{10})$</p> <p>4, gdy wskaźnik WZA $< 0,5 * RO_{10}$</p> <p>Oceny dla działu II:</p> <p>1, gdy wskaźnik WZA $\geq 2 * RO_5$</p> <p>2, gdy wskaźnik WZA należy do $[RO_5; 2 * RO_5)$</p> <p>3, gdy wskaźnik WZA należy do $[0,5 * RO_5; RO_5)$</p> <p>4, gdy wskaźnik WZA $< 0,5 * RO_5$</p> |

| Lp. | Obszar/wskaźnik | Metodyka BION za 2016 r. | Metodyka BION za 2017 r. |
|---------------------------|--|---|---|
| | | RFR_{1Y} – średnia arytmetyczna stóp wolnych od ryzyka dla PLN dla tenoru 1 roku opublikowanych przez EIOPA w okresach miesięcznych począwszy od stopy na 31 grudnia roku poprzedniego do 30 listopada ocenianego roku | RO_n – średnia rentowność n-letnich obligacji Skarbu Państwa na pierwotnych przetargach |
| 7. | Wskaźnik koncentracji aktywów | $WK = \frac{SCR_{koncentracji}}{\dot{S}W_{SCR}}$ | Dodanie korekty: Dodatkowo ocena będzie korygowana o 1 klasę w górę, gdy dla wszystkich jednostek powiązanych nadzorowanych przez KNF ostatnia ocena BION wyniosła 1. |
| 8. | Test warunków skrajnych dla obligacji skarbowych i obligacji komunalnych | Uwzględnianie wyników testu warunków skrajnych. | Usunięcie testu warunków skrajnych. |
| 9. | Jakość zarządzania ryzykiem rynkowym | | Uwzględnienie w ramach ocenianych zagadnień sposobu wywiązywania się przez zakład ubezpieczeń/reasekuracji z obowiązków wynikających z EMIR. |
| RYZYKO AKTUARIALNE | | | |
| 10. | Wskaźnik szkodowości na udziale własnym (tylko dla zakładów ubezpieczeń/reasekuracji działu II) | $WS = \frac{Oi\dot{S}}{SZN}$ | Usunięcie wskaźnika. |
| 11. | Wzrost wskaźnika świadczeń na udziale własnym (tylko dla zakładów ubezpieczeń/reasekuracji działu I) | $WWSW = \sum_{i=-3}^0 \frac{WSW_i - WSW_{i-1}}{WSW_{i-1}} \cdot w_i$ $WSW_i = \frac{Oi\dot{S}_i}{SZN_i}$ Oceny: 1, gdy wskaźnik WWSW $\leq 0,00\%$ lub $WSW_{-1} = WSW_{-2} = WSW_{-3} = WSW_{-4} = 0$ 2, gdy wskaźnik WWSW należy do (0,00% ; 10,00%] 3, gdy wskaźnik WWSW należy do (10,00% ; 50,00%] 4, gdy wskaźnik WWSW > 50,00% | Uwzględnienie w liczniku wskaźnika świadczeń zmiany stanu innych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym za rok i oraz zmiana granic. $WSW_i = \frac{Oi\dot{S}_i + ZSIR_i}{SZN_i}$ Oceny: 1, gdy wskaźnik WWSW $\leq 5,00\%$ lub $WSW_{-1} = WSW_{-2} = WSW_{-3} = WSW_{-4} = 0$ 2, gdy wskaźnik WWSW należy do (5,00% ; 15,00%] 3, gdy wskaźnik WWSW należy do (15,00% ; 25,00%] 4, gdy wskaźnik WWSW > 25,00% |

| Lp. | Obszar/wskaźnik | Metodyka BION za 2016 r. | Metodyka BION za 2017 r. |
|--------------------------|--|---|--|
| 12. | Test warunków skrajnych dla ryzyka rezerw | Uwzględnianie wyników testu warunków skrajnych tylko dla zakładów ubezpieczeń/reasekuracji działu II | Uwzględnienie wyników testu warunków skrajnych dla zakładów działu I. W przypadku zakładów działu II doprecyzowanie, iż uwzględniany jest scenariusz dotyczący wypłat zadośćuczynień dla osób bliskich poszkodowanego w stanie wegetatywnym. |
| 13. | Test warunków skrajnych dot. założeń przyjętych do wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Uwzględnianie wyników testu warunków skrajnych. | Usunięcie testu warunków skrajnych. |
| RYZIKO OPERACYJNE | | | |
| 14. | Poziom skarg na zakład ubezpieczeń | Dane uwzględnianych w wyliczeniu wskaźnika: LS - liczba skarg na zakład ubezpieczeń LO - liczba ubezpieczonych osób LRA - liczba ubezpieczonych ryzyk aktywnych w trakcie roku | Doprecyzowanie poszczególnych danych uwzględnianych w wyliczeniu wskaźnika: LS - liczba skarg na zakład ubezpieczeń LS _{dział I} – łączna liczba skarg na zakłady ubezpieczeń działu I LS _{dział II} – łączna liczba skarg na zakłady ubezpieczeń działu II LO - liczba ubezpieczonych osób LO _{dział I} - liczba ubezpieczonych osób w zakładach działu I LRA - liczba ubezpieczonych ryzyk aktywnych w trakcie roku LRA _{dział II} - liczba ubezpieczonych ryzyk aktywnych w trakcie roku w zakładach działu II |
| 15. | Systemy IT | | Uporządkowanie ocenianych zagadnień oraz aktualizacja z uwzględnieniem uwag z rynku. |
| 16. | Relacje z klientem | | Uporządkowanie ocenianych zagadnień oraz aktualizacja z uwzględnieniem uwag z rynku. |
| 17. | Ryzyko prawne | | Uporządkowanie ocenianych zagadnień oraz aktualizacja z uwzględnieniem uwag z rynku. |
| 18. | Jakość zarządzania ryzykiem operacyjnym | | Uwzględnienie w ramach ocenianych zagadnień posiadania przez zakład ubezpieczeń/reasekuracji odpowiedniej bazy danych zdarzeń operacyjnych. |

| Lp. | Obszar/wskaźnik | Metodyka BION za 2016 r. | Metodyka BION za 2017 r. |
|---|--|--|---|
| OCENA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ | | | |
| OCENA ILOŚCIOWA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ | | | |
| 19. | Udział oczekiwanych zysków z przyszłych składek w dopuszczonych środkach własnych | Brak korekty | <p>Dodanie korekty: Dodatkowo ocena będzie korygowana o 1 klasę w górę w przypadku, gdy wskaźnik wypłacalności bez uwzględniania oczekiwanych zysków z przyszłych składek (PWK_{EPIFP}) wynosi co najmniej 175% w przypadku zakładów działu I lub co najmniej 150% w przypadku zakładów działu II:</p> $PWK_{EPIFP} = \min\left(\frac{\acute{S}W_{SCR} - EPIFP'}{SCR}; \frac{\acute{S}W_{MCR} - EPIFP'}{MCR}\right)$ |
| OCENA ZARZĄDZANIA | | | |
| MODEL BIZNESOWY | | | |
| 20. | Rentowność kapitałów własnych | <p>Oceny dla spółek akcyjnych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1, gdy wskaźnik ROE $\geq 20,00\%$ 2, gdy wskaźnik ROE należy do $[10,00\% ; 20,00\%)$ 3, gdy wskaźnik ROE należy do $[0,00\% ; 10,00\%)$ 4, gdy wskaźnik ROE $< 0,00\%$ <p>Oceny dla TUW:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1, gdy wskaźnik ROE $\geq 5,00\%$ 2, gdy wskaźnik ROE należy do $[2,00\% ; 5,00\%)$ 3, gdy wskaźnik ROE należy do $[0,00\% ; 2,00\%)$ 4, gdy wskaźnik ROE $< 0,00\%$ | <p>Zmiana granic ocen:</p> <p>Oceny dla spółek akcyjnych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1, gdy wskaźnik ROE $\geq 12,00\%$ 2, gdy wskaźnik ROE należy do $[5,00\% ; 12,00\%)$ 3, gdy wskaźnik ROE należy do $[0,00\% ; 5,00\%)$ 4, gdy wskaźnik ROE $< 0,00\%$ <p>Oceny dla TUW:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1, gdy wskaźnik ROE $\geq 4,00\%$ 2, gdy wskaźnik ROE należy do $[1,50\% ; 4,00\%)$ 3, gdy wskaźnik ROE należy do $[0,00\% ; 1,50\%)$ 4, gdy wskaźnik ROE $< 0,00\%$ |
| 21. | Rentowność działalności technicznej | <p>Oceny dla działu I (spółki akcyjne):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1, gdy wskaźnik ROT $\geq 15,00\%$ 2, gdy wskaźnik ROT należy do $[3,00\% ; 15,00\%)$ 3, gdy wskaźnik ROT należy do $[0,00\% ; 3,00\%)$ 4, gdy wskaźnik ROT $< 0,00\%$ lub SZN < 0 | <p>Oceny dla działu I (spółki akcyjne):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1, gdy wskaźnik ROT $\geq 10,00\%$ 2, gdy wskaźnik ROT należy do $[4,00\% ; 10,00\%)$ 3, gdy wskaźnik ROT należy do $[0,00\% ; 4,00\%)$ 4, gdy wskaźnik ROT $< 0,00\%$ lub SZN < 0 |

| Lp. | Obszar/wskaźnik | Metodyka BION za 2016 r. | Metodyka BION za 2017 r. |
|-----|--|--|--|
| | | <p>Oceny dla działu I (TUW):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1, gdy wskaźnik ROT $\geq 5,00\%$ 2, gdy wskaźnik ROT należy do $[2,00\% ; 5,00\%)$ 3, gdy wskaźnik ROT należy do $[0,00\% ; 2,00\%)$ 4, gdy wskaźnik ROT $< 0,00\%$ lub SZN < 0 <p>Oceny dla działu II (spółki akcyjne):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1, gdy wskaźnik ROT $\geq 10,00\%$ 2, gdy wskaźnik ROT należy do $[0,00\% ; 10,00\%)$ 3, gdy wskaźnik ROT należy do $[-5,00\% ; 0,00\%)$ 4, gdy wskaźnik ROT $< -5,00\%$ lub SZN < 0 <p>Oceny dla działu II (TUW):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1, gdy wskaźnik ROT $\geq 5,00\%$ 2, gdy wskaźnik ROT należy do $[0,00\% ; 5,00\%)$ 3, gdy wskaźnik ROT należy do $[-5,00\% ; 0,00\%)$ 4, gdy wskaźnik ROT $< -5,00\%$ lub SZN < 0 | <p>Oceny dla działu I (TUW):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1, gdy wskaźnik ROT $\geq 4,00\%$ 2, gdy wskaźnik ROT należy do $[2,00\% ; 4,00\%)$ 3, gdy wskaźnik ROT należy do $[0,00\% ; 2,00\%)$ 4, gdy wskaźnik ROT $< 0,00\%$ lub SZN < 0 <p>Oceny dla działu II (spółki akcyjne):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1, gdy wskaźnik ROT $\geq 8,00\%$ 2, gdy wskaźnik ROT należy do $[0,00\% ; 8,00\%)$ 3, gdy wskaźnik ROT należy do $[-2,00\% ; 0,00\%)$ 4, gdy wskaźnik ROT $< -2,00\%$ lub SZN < 0 <p>Oceny dla działu II (TUW):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1, gdy wskaźnik ROT $\geq 3,00\%$ 2, gdy wskaźnik ROT należy do $[0,00\% ; 3,00\%)$ 3, gdy wskaźnik ROT należy do $[-2,00\% ; 0,00\%)$ 4, gdy wskaźnik ROT $< -2,00\%$ lub SZN < 0 |
| 22. | Skala odchylenia od planu finansowego w zakresie wyniku finansowego netto | $RPFWF = \frac{ WF - WF_{plan} }{ WF_{plan} }$ <p>gdzie: WF – wynik finansowy netto WF_{plan} – wynik finansowy netto ujęty w planie finansowym</p> <p>Oceny dla działu I:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1, gdy wskaźnik RPFWF $\leq 7,00\%$ 2, gdy wskaźnik RPFWF należy do $(7,00\% ; 35,00\%]$ 3, gdy wskaźnik RPFWF należy do $(35,00\% ; 140,00\%]$ 4, gdy wskaźnik RPFWF $> 140,00\%$ <p>Oceny dla działu II:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1, gdy wskaźnik RPFWF $\leq 13,00\%$ 2, gdy wskaźnik RPFWF należy do $(13,00\% ; 70,00\%]$ 3, gdy wskaźnik RPFWF należy do $(70,00\% ; 250,00\%]$ 4, gdy wskaźnik RPFWF $> 250,00\%$ | <p>Zmiana sposobu liczenia wskaźnika w celu innego oceniania niedoszacowania i przeszacowania planowanego wyniku finansowego oraz zmiana granic:</p> $RPFWF = \frac{WF - WF_{plan}}{ WF_{plan} }$ <p>gdzie: WF – wynik finansowy netto WF_{plan} – wynik finansowy netto ujęty w planie finansowym</p> <p>Oceny :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1, gdy wskaźnik RPFWF należy do $[-10,00\% ; 20,00\%]$ 2, gdy wskaźnik RPFWF należy do $(20,00\% ; 100,00\%]$ lub wskaźnik RPFWF należy do $[-50,00\% ; -10,00\%)$ 3, gdy wskaźnik RPFWF należy do $(100,00\% ; 500,00\%]$ lub wskaźnik RPFWF należy do $[-250,00\% ; -50,00\%)$ 4, gdy wskaźnik RPFWF $> 500,00\%$ lub wskaźnik RPFWF $< -250\%$ |
| 23. | Ocena jakościowa modelu biznesowego | | Uwzględnienie w ramach ocenianych zagadnień jakości współpracy z agentami ubezpieczeniowymi. |

| Lp. | Obszar/wskaźnik | Metodyka BION za 2016 r. | Metodyka BION za 2017 r. |
|---|--|---|--|
| OBSZARY JAKOŚCIOWE OCENY ZARZĄDZANIA | | | |
| 24. | <ul style="list-style-type: none"> • Nadzór właścicielski • Informacje ogólne o systemie zarządzania • Osoby pełniące kluczowe funkcje • System zarządzania ryzykiem • System kontroli wewnętrznej • Funkcja audytu wewnętrznego • Funkcja aktuarialna • Outsourcing • Sprawozdawczość • Relacje z organem nadzoru | | Uporządkowanie ocenianych zagadnień oraz aktualizacja z uwzględnieniem uwag z rynku. |
| KOREKTA OCENY ZARZĄDZANIA | | | |
| 25. | Korekta dot. osób nadzorujących funkcje kluczowe | Jeżeli w zakładzie ubezpieczeń w terminie 6 miesięcy nie zostały wyznaczone wszystkie osoby nadzorujące inne funkcje kluczowe, lub wakat na stanowisku utrzymuje się dłużej niż 6 miesięcy, to ocena obszaru „Osoby pełniące kluczowe funkcje” oraz ocena zarządzania nie mogą być lepsze niż 2,50. | Jeżeli w zakładzie ubezpieczeń wakat na stanowisku osoby nadzorującej inną funkcję kluczową utrzymuje się dłużej niż 6 miesięcy, to ocena obszaru „Osoby pełniące kluczowe funkcje” oraz ocena zarządzania nie mogą być lepsze niż 2,50. |
| 26. | Korekta dot. rotacji podmiotu do badania sprawozdania finansowego | Jeżeli zakład ubezpieczeń/reasekuracji, dokonując rotacji podmiotu do badania sprawozdania finansowego, wybrał podmiot z tej samej sieci (w rozumieniu ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym) przez okres | Jeżeli zakład ubezpieczeń/reasekuracji nie przestrzega przepisów dotyczących rotacji firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta, to ocena obszaru „Sprawozdawczość” oraz ocena zarządzania nie mogą być lepsze niż 4,00. |

| Lp. | Obszar/wskaźnik | Metodyka BION za 2016 r. | Metodyka BION za 2017 r. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|------------------------------|------------------|----------|------------------------------|------------------|-----------|---------------------------|-----|-----|-----|-----|-----------|---------------------------------------|--|--|--|--|----|--|-----|-----|-----|-----|----|--|-----|-----|-----|------|----|--|-----|-----|-----|----|--|--|--|--|--|--|-----------|-----------------------|--|--|--|--|----|---|----|----|----|----|---|--|--|---------|----------|------------------------------|------------------|-----------|---------------------------|-----|-----|-----|-----|-----------|---------------------------------------|--|--|--|--|----|--|-----|-----|-----|------|----|--|-----|-----|-----|----|----|--|-----|-----|-----|------|----|---|-----|-----|-----|----|-----------|-----------------------|--|--|--|--|----|---|----|----|
| | | dłuższy niż 5 lat, to ocena obszaru „Sprawozdawczość” oraz ocena zarządzania nie mogą być lepsze niż 3,50. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 27. | Korekta dot. zobowiązania zakładu do dostosowania działalności | Jeżeli wydana była decyzja organu nadzoru zobowiązująca zakład ubezpieczeń/reasekuracji do dostosowania działalności do przepisów prawa, to ocena zarządzania nie może być lepsza niż 2,00. | Jeżeli wydana była decyzja organu nadzoru zobowiązująca zakład ubezpieczeń/reasekuracji do wykonania zaleceń, to ocena zarządzania nie może być lepsza niż 2,00. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| WAGI OBSZARÓW I WSKAŹNIKÓW DLA OCENY RYZYKA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 28. | Wagi wskaźników w obszarze | Obecne wagi: | Nowe wagi: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th></th> <th>Dział I</th> <th>Dział II</th> <th>Dział II Zakład reasekuracji</th> <th>Dział I Mały TUV</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>I.</td> <td>Zagregowane ryzyko</td> <td>35%</td> <td>35%</td> <td>35%</td> <td>35%</td> </tr> <tr> <td>1.</td> <td>Ryzyko kontrahenta (kredytowe)</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>1.</td> <td>Ekspozycja na ryzyko związane z niską jakością kredytową kontrahenta</td> <td>25%</td> <td>25%</td> <td>25%</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td>Udział dłużnych papierów wartościowych i instrumentów pochodnych o niskim stopniu jakości kredytowej</td> <td>25%</td> <td>25%</td> <td>25%</td> <td>7,5%</td> </tr> <tr> <td>3.</td> <td>Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto</td> <td>50%</td> <td>50%</td> <td>50%</td> <td>5%</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td>Ryzyko rynkowe</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>4.</td> <td>Ekspozycja na ryzyko zmiany kursów walut obcych</td> <td>5%</td> <td>5%</td> <td>5%</td> <td>nd</td> </tr> </tbody> </table> | | | Dział I | Dział II | Dział II Zakład reasekuracji | Dział I Mały TUV | I. | Zagregowane ryzyko | 35% | 35% | 35% | 35% | 1. | Ryzyko kontrahenta (kredytowe) | | | | | 1. | Ekspozycja na ryzyko związane z niską jakością kredytową kontrahenta | 25% | 25% | 25% | 10% | 2. | Udział dłużnych papierów wartościowych i instrumentów pochodnych o niskim stopniu jakości kredytowej | 25% | 25% | 25% | 7,5% | 3. | Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto | 50% | 50% | 50% | 5% | | | | | | | 2. | Ryzyko rynkowe | | | | | 4. | Ekspozycja na ryzyko zmiany kursów walut obcych | 5% | 5% | 5% | nd | <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th></th> <th>Dział I</th> <th>Dział II</th> <th>Dział II Zakład reasekuracji</th> <th>Dział I Mały TUV</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>I.</td> <td>Zagregowane ryzyko</td> <td>35%</td> <td>35%</td> <td>35%</td> <td>35%</td> </tr> <tr> <td>1.</td> <td>Ryzyko kontrahenta (kredytowe)</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>1.</td> <td>Ekspozycja na ryzyko związane z niską jakością kredytową kontrahenta</td> <td>20%</td> <td>20%</td> <td>20%</td> <td>7,5%</td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td>Udział dłużnych papierów wartościowych i instrumentów pochodnych o niskim stopniu jakości kredytowej</td> <td>20%</td> <td>20%</td> <td>20%</td> <td>5%</td> </tr> <tr> <td>3.</td> <td>Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto</td> <td>40%</td> <td>40%</td> <td>40%</td> <td>2,5%</td> </tr> <tr> <td>4.</td> <td>Test warunków skrajnych dla ryzyka obniżenia oceny kredytowej największego emitenta/kontrahenta</td> <td>20%</td> <td>20%</td> <td>20%</td> <td>5%</td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td>Ryzyko rynkowe</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>5.</td> <td>Ekspozycja na ryzyko zmiany kursów walut obcych</td> <td>5%</td> <td>5%</td> <td>5%</td> <td>nd</td> </tr> </tbody> </table> | | | Dział I | Dział II | Dział II Zakład reasekuracji | Dział I Mały TUV | I. | Zagregowane ryzyko | 35% | 35% | 35% | 35% | 1. | Ryzyko kontrahenta (kredytowe) | | | | | 1. | Ekspozycja na ryzyko związane z niską jakością kredytową kontrahenta | 20% | 20% | 20% | 7,5% | 2. | Udział dłużnych papierów wartościowych i instrumentów pochodnych o niskim stopniu jakości kredytowej | 20% | 20% | 20% | 5% | 3. | Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto | 40% | 40% | 40% | 2,5% | 4. | Test warunków skrajnych dla ryzyka obniżenia oceny kredytowej największego emitenta/kontrahenta | 20% | 20% | 20% | 5% | 2. | Ryzyko rynkowe | | | | | 5. | Ekspozycja na ryzyko zmiany kursów walut obcych | 5% | 5% |
| | | Dział I | Dział II | Dział II Zakład reasekuracji | Dział I Mały TUV | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Zagregowane ryzyko | 35% | 35% | 35% | 35% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Ryzyko kontrahenta (kredytowe) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Ekspozycja na ryzyko związane z niską jakością kredytową kontrahenta | 25% | 25% | 25% | 10% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. | Udział dłużnych papierów wartościowych i instrumentów pochodnych o niskim stopniu jakości kredytowej | 25% | 25% | 25% | 7,5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. | Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto | 50% | 50% | 50% | 5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. | Ryzyko rynkowe | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. | Ekspozycja na ryzyko zmiany kursów walut obcych | 5% | 5% | 5% | nd | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Dział I | Dział II | Dział II Zakład reasekuracji | Dział I Mały TUV | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Zagregowane ryzyko | 35% | 35% | 35% | 35% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Ryzyko kontrahenta (kredytowe) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Ekspozycja na ryzyko związane z niską jakością kredytową kontrahenta | 20% | 20% | 20% | 7,5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. | Udział dłużnych papierów wartościowych i instrumentów pochodnych o niskim stopniu jakości kredytowej | 20% | 20% | 20% | 5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. | Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto | 40% | 40% | 40% | 2,5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. | Test warunków skrajnych dla ryzyka obniżenia oceny kredytowej największego emitenta/kontrahenta | 20% | 20% | 20% | 5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. | Ryzyko rynkowe | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5. | Ekspozycja na ryzyko zmiany kursów walut obcych | 5% | 5% | 5% | nd | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| Lp. | Obszar/wskaźnik | Metodyka BION za 2016 r. | | | | | Metodyka BION za 2017 r. | | | | | | |
|-----|-----------------|--------------------------|--|-----|-------|-------|--------------------------|-----------|--|-----|-----|-----|------|
| | | 5. | Wskaźnik aktywów nienotowanych na rynkach regulowanych (niepłynnych) | 15% | 15% | 15% | 7,5% | 6. | Wskaźnik aktywów nienotowanych na rynkach regulowanych (niepłynnych) | 15% | 15% | 15% | 7,5% |
| | | 6. | Wskaźnik poziomu „tradycyjnych” inwestycji | 10% | 10% | 10% | 5% | 7. | Wskaźnik poziomu „tradycyjnych” inwestycji | 10% | 10% | 10% | 5% |
| | | 7. | Udział instrumentów pochodnych | 10% | 10% | 10% | 2,5% | 8. | Udział instrumentów pochodnych | 10% | 10% | 10% | 2,5% |
| | | 8. | Wskaźnik rentowności aktywów | 15% | 15% | 15% | 7,5% | 9. | Wskaźnik rentowności aktywów | 15% | 15% | 15% | 7,5% |
| | | 9. | Wskaźnik koncentracji aktywów | 5% | 5% | 5% | nd | | Wskaźnik koncentracji aktywów | 5% | 5% | 5% | nd |
| | | 10. | Test warunków skrajnych dla wybranych rodzajów ryzyka rynkowego | 10% | 10% | 10% | 5% | | Test warunków skrajnych dla wybranych rodzajów ryzyka rynkowego | 15% | 15% | 15% | 5% |
| | | 11. | Test warunków skrajnych dla ryzyka stopy procentowej | 10% | 10% | 10% | nd | | Test warunków skrajnych dla ryzyka stopy procentowej | 15% | 15% | 15% | nd |
| | | 12. | Test warunków skrajnych dla obligacji skarbowych i obligacji komunalnych | 10% | 10% | 10% | nd | | | | | | |
| | | 13. | Wskaźnik pokrycia przepływów pieniężnych w okresie 3 lat | 10% | 10% | 10% | 5% | | Wskaźnik pokrycia przepływów pieniężnych w okresie 3 lat | 10% | 10% | 10% | 5% |
| | | 3. | Ryzyko aktuarialne | | | | | 3. | Ryzyko aktuarialne | | | | |
| | | 14. | Wskaźnik szkodowości na udziale własnym | nd | 30% | 30% | nd | | | | | | |
| | | 15. | Wzrost wskaźnika świadczeń na udziale własnym | 40% | nd | nd | 10% | | Wzrost wskaźnika świadczeń na udziale własnym | 40% | nd | nd | 7,5% |
| | | 16. | Wskaźnik kosztów akwizycji | 15% | 10% | 10% | 5% | | Wskaźnik kosztów akwizycji | 15% | 15% | 15% | 5% |
| | | 17. | Wskaźnik kosztów administracyjnych | 15% | 10% | 10% | 5% | | Wskaźnik kosztów administracyjnych | 15% | 15% | 15% | 5% |
| | | 18. | Wskaźnik łączony netto | nd | 25% | 25% | nd | | Wskaźnik łączony netto | nd | 40% | 40% | nd |
| | | 19. | Test warunków skrajnych dla ryzyka rezerw | nd | 12,5% | 12,5% | nd | | Test warunków skrajnych dla ryzyka rezerw | 30% | 30% | 30% | 5% |
| | | 20. | Test warunków skrajnych dot. założeń przyjętych | 30% | 12,5% | 12,5% | 5% | | | | | | |

| Lp. | Obszar/wskaźnik | Metodyka BION za 2016 r. | | | | Metodyka BION za 2017 r. |
|--|--|--|--|--|--|---|
| | | do wyceny rezerw techniczno- ubezpieczeniowych | | | | |
| ZAŁĄCZNIK 2. POZYCJE PRZYJĘTE DO KALKULACJI WSKAŹNIKÓW NA POTRZEBY BION | | | | | | |
| 29. | IP, L3, PW, ŚPDOJU, XL, XT, ZSIR _i | - | | | | Uaktualnienie pozycji w załączniku w związku ze zmianami wskaźników. |
| 30. | I, IA _i , IAZ | - | | | | Wyliczenie wartości bilansowych lokat na podstawie danych z formularza dot. aktywów (S.06.02) zamiast z bilansu (S.02.01) |
| 31. | LS | - | | | | Zmiana sposobu wyznaczania liczby skarg w związku ze zmianą formularza dot. skarg |