

Провеждане на Стрес тестове на застрахователите и презастрахователите

Методология

2016

Съдържание

1. Увод.....	Error! Bookmark not defined.
1.1. Контекст.....	Error! Bookmark not defined.
1.2. Ключови инструменти	4
1.3. Определения и съкращения	Error! Bookmark not defined.
1.4. Основни допускания.....	5
1.4.1. Референтна дата	Error! Bookmark not defined.
1.4.2. Приложима рамка	5
1.4.3. Входни данни за стрес теста и обработка	Error! Bookmark not defined.
1.4.3.1. Застрахователни и презастрахователни дружества	Error! Bookmark not defined.
1.4.3.2. Консултант.....	6
1.4.4. Окончателно отчитане и срокове	Error! Bookmark not defined.
2. Стрес тест.....	7
2.1. Рамка на стрес теста	7
2.1.1. Стрес тест на пазара.....	8
2.1.2. Застрахователен стрес тест	10
2.1.2.1. Земетресение и наводнения	11
2.1.2.2. Стрес сценарии от недостиг на резерви.....	11
2.1.2.2.1. Гражданска отговорност на МПС	Error! Bookmark not defined.
2.1.2.2.2. Други линии на бизнес, свързани с общо застраховане	11
2.1.3. Риск по животозастраховане	Error! Bookmark not defined.

1. Увод

На 26 февруари 2016г. Европейската комисия (ЕК) публикува своя Доклад за България за 2016¹. Докладът оценява напредъка в изпълнението на конкретните препоръки за България, одобрени от Съвета на 14 юли 2015²г. Също така, докладът съдържа резултати от задълбочен преглед съгласно чл. 5 на Регламент (ЕС) No. 1176/2011 относно превенцията и коригирането на макроикономическите дисбаланси. Анализът на ЕК дава основание да се заключи, че има прекомерни макроикономически дисбаланси в България. Част от конкретните препоръки за България (CSR) 2 от юли 2016г. изискват провеждане на стрес тестове на застрахователните дружества³.

След наблюдение на застрахователния сектор и с оглед необходимостта да се оцени устойчивостта на българския застрахователен сектор в условията на различни шокове и сценарии, Комисията за финансов надзор (КФН), на основание § 10 пар. 4 от Преходните и заключителни разпоредби на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗВПКИИП), възлага на независим външен експерт изготвянето на методологията за стрес теста, организацията и провеждането на стрес тестовете на българските застрахователи и презастрахователи, най-късно до 31 декември 2016г. Методологията следва да бъде приета от Управляващия комитет и одобрена от КФН.

Горепосоченият Управляващ комитет (УК) включва представители на КФН (член на УК), Министерство на финансите (Наблюдател), Българска национална банка (Наблюдател) и от международните организации – ЕК (Наблюдател), Европейски орган за ценни книжа и пазари (ESMA; Наблюдател) и Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (EIOPA; Член на УК).

Организацията и провеждането на стрес тестовете на българските застрахователни и презастрахователни дружества ще бъдат извършени от независим външен експерт с висока професионална репутация (отгук нататък наричан Консултант).

Настоящото ръководство описва обхвата и дефиницията за стрес теста.

1.1. Контекст

Следните застрахователни и презастрахователни дружества ще бъдат подложени на стрес тест на индивидуално и където е посочено – на групово ниво.

Застрахователни предприятия:

1. Застрахователно акционерно дружество Армеец
2. Застрахователно акционерно дружество България
3. Българска агенция за експортно застраховане ЕАД (БАЕЗ)
4. Булстрад Виена иншурънс груп АД
5. Бул инс АД
6. ДЗИ – общо застраховане ЕАД
7. Евроинс – здравно осигуряване ЕАД
8. ЗД Евроинс
9. Фи Хелт Застраховане АД
10. Дженерали България АД
11. „ЕИГ Ре” АД
12. „Групама застраховане” ЕАД
13. „Здравноосигурителен институт” АД
14. Застрахователна компания Медико – 21 АД
15. Застрахователна компания „ОЗОК инс” АД

¹ <http://www.minfin.bg/en/page/867>

² ПРЕПОРЪКА НА СЪВЕТА от 14 юли 2015г. относно Националната програма за реформи в България за 2015г. и представянето на становището на Съвета относно Програма за конвергенция на България за 2015г. (2015/C 272/08).

³ ПРЕПОРЪКА НА СЪВЕТА от 12 юли 2016г. относно Националната програма за реформи в България за 2016г. и представянето на становището на Съвета относно Програма за конвергенция на България.

16. ЗАД „ОЗК-Застраховане” АД
17. Лев инс
18. ЗД Съгласие АД
19. „Токуда здраво застраховане” ЕАД
20. „Нова Инс” ЕАД
21. „Обединен Здравно-осигурителен фонд (ОЗОФ) Доверие” ЗАД
22. Застрахователна компания УНИКА
23. ЗАД „Алианц България” АД
24. ЗАД „Енергия”
25. ЗАД Алианц България живот
26. ЗЕАД „Булстрад живот Виена иншурънс груп”
27. ЗЕАД „ЦКБ Живот”
28. ДЗИ – животозастраховане ЕАД
29. Граве България Животозастраховане ЕАД
30. Групама животозастраховане ЕАД
31. ЗД Евроинс Живот ЕАД
32. ЖЗК „Съгласие” ЕАД
33. „Здравноосигурителен институт” АД
34. Сожелайф България ЕАД
35. ОББ – Метлайф Животозастрахователно дружество АД
36. „Уника Живот” АД
37. ЗАД ДаллБогг Живот и здраве АД
38. Европейска здравноосигурителна каса ЗАД
39. Застрахователна компания „Надежда”
40. СиВЗК
41. ЗАД „Асет Иншурънс” АД

Презастрахователно дружество:

42. Джи Пи Реиншурънс

Застрахователни дружества, част от група:

1. Застрахователно акционерно дружество Армеец (дружеството има дъщерно дружество „АрмеецИтил”, Русия)
2. Евроинс – здраво осигуряване ЕАД, ЗД Евроинс, „ЕИГ Ре” АД и ЗД Евроинс Живот ЕАД, които са дъщерни дружества на Евроинс Иншурънс Груп АД (Застрахователно холдингово дружество) и Еврохолд България (смесено финансово холдингово дружество, определено като финансов конгломерат)
3. Лев Инс АД (дружеството участва в „Здравноосигурителен институт” АД и „Животозастрахователен институт” АД)
4. ЗАД „ОЗК-Застраховане” АД (дружеството има дъщерно дружество Застрахователна компания „ОЗОК Инс” АД)

Застрахователни дружества, част от подгрупа:

1. Булстрад Виена иншурънс груп (дружеството участва в „Нова Инс” ЕАД, Булстрад Виена иншурънс груп АД)
2. ДЗИ животозастраховане ЕАД (дружеството участва в ДЗИ – общо застраховане ЕАД)
3. Застрахователна компания Уника България (дружеството участва в „Уника Живот” АД)

По-подробна статистическа информация относно застрахователните и презастрахователните дружества е достъпна на интернет сайта на Комисията за финансов надзор, именно:

Общо застраховане – <http://www.fsc.bg/bg/pazari/zastrahovaten-pazar/statistika/obshto-zastrahovane/>
 Животозастраховане – <http://www.fsc.bg/bg/pazari/zastrahovaten-pazar/statistika/zhivotozastrahovane/>
 Презастраховане – <http://www.fsc.bg/bg/pazari/zastrahovaten-pazar/statistika/prezastrahovane/>

1.2. Ключови инструменти

Стрес тестът ще бъде базиран на Образците за количествено отчитане (QRT) след прегледа, извършен от независимите външни експерти и на формите, които ще се предоставят заедно с настоящото Ръководство (excel файл) за попълване от застрахователните и презастрахователни дружества. Допълнителни форми

може да бъдат изискани от Консултанта за попълване от застрахователните и презастрахователните дружества, в случай, че се наложи за целите на провеждането на стрес теста.

Застрахователните и презастрахователните дружества ще могат да поискат разяснения по попълването на формите, част от това Ръководство на следния e-mail: ST_2016@fsc.bg

1.3. Определения и съкращения

ПБ – Преглед на балансите на българския застрахователен сектор
ДА – Делегиран Регламент на Комисията (ЕС) 2015/35 от 10 октомври 2014г., допълващ Директива 2009/138/ЕК на Европейския парламент и на Съвета относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II)
СПД – специфични препоръки за държавата
ЕК – Европейска комисия
ЕЮРА – Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване
ESMA - Европейски орган за ценни книжа и пазари
ЛБ - Линия бизнес
МКИ – Минимално капиталово изискване
ЗГО – Застраховка гражданска отговорност
ВМЗ – Вероятна максимална загуба
УК – Управляващ комитет
КИП – Капиталово изискване за платежоспособност
Директива Платежоспособност II - Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г.

1.4. Основни предположения

1.4.1. Референтна дата

Референтната дата за стрес теста е 30 юни 2016г.

1.4.2. Приложима рамка

При провеждането на стрес тестовете ще бъдат използвани балансите на дружествата след прегледа (т.е. окончателните коригирани баланси, в резултат от ПБ), които са били изготвени в съответствие с изискванията на Платежоспособност II и по-специално:

- Директива Платежоспособност II, включително Омнибус II (Директива 2014/51/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014г. за изменение на директиви 2003/71/ЕО и 2009/138/ЕО и Регламенти (ЕО) No 1060/2009, (ЕС) No 1094/2010 и (ЕО) No 1095/2010)
- Делегиран Регламент (ЕС) 2015/35 от 10 октомври 2014г. за допълване на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II)
- Делегиран Регламент (ЕС), за изменение на Делегиран Регламент на Комисията (ЕС), 2015/35 относно изчисляването на регулаторните капиталови изисквания за няколко категории активи, държани от застрахователни и презастрахователни дружества, публикувани на 30 септември, 2015г.
- Технически стандарти за прилагане на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009г.
- Насоки на ЕЮРА относно прилагането на Директивата и Регламентите

За дружествата, които попадат извън обхвата на чл. 4 от Директивата за Платежоспособност II (т.е. изключени от обхвата на Платежоспособност II), балансът след прегледа се отнася за баланса в съответствие с чл. 125 пар. 2 от Кодекса за застраховане, коригиран след ПБ.

1.4.3. Входни данни за стрес теста и обработка

1.4.3.1. Застрахователни и презастрахователни дружества

Застрахователните и презастрахователните дружества разполагат със срок от 2 седмици след публикуването на настоящото Ръководство да попълнят формите, посочени в т. 1.2, като се вземат предвид всички корекции, извършени по време на ПБ и да ги изпратят на КФН (ST_2016@fsc.bg).

Застрахователните и презастрахователните дружества са задължени да предоставят всякакви допълнителни данни и информация, изискани от Консултанта за извършването на стрес теста в рамките на установените срокове от Консултанта. Тези данни и информация следва да са в писмена форма и с копие до КФН. В случай, че застрахователните и презастрахователните дружества не предоставят изисканата информация, Консултантът уведомява КФН, която да вземе необходимите мерки, с които да осигури поисканата информация.

1.4.3.2. Консултант

След получаване на входните данни и информация, Консултантът проверява пълнотата и достоверността на данните с помощта на подходящи тестове, както и изчисленията, направени от застрахователните и презастрахователните дружества.

За целите на горепосочените прегледи, Консултантът има право да направи писмени искания към застрахователните и презастрахователните дружества. (виж 1.4.3.1).

Консултантът следва да отговори на всички въпроси, зададени от застрахователните и презастрахователните дружества във връзка с изисканата от него информация и да разреши всички оперативни въпроси, които възникват в процеса на провеждането на стрес тестовете.

Консултантът създава работни процедури и определя аналитични и ИТ инструменти съгласно одобреното Ръководство.

Консултантът провежда стрес тестовете с професионална грижа. Консултантът и членовете на екипа, както и всички лица, ангажирани от Консултанта, подписват декларации за конфиденциалност.

1.4.4. Окончателно отчитане и срокове

Консултантът трябва да изготви:

- Окончателен индивидуален доклад за проведения стрес тест на всяко застрахователно и презастрахователно дружество, както и окончателен индивидуален доклад на ниво група или подгрупа, когато застрахователното и презастрахователното дружество са част от група или подгрупа;
- Окончателен доклад (индивидуални и обобщени резултати), който включва информация отделно за всяко застрахователно и презастрахователно дружество (на индивидуално и групово ниво), както и обобщена информация.

Докладите следва да са изготвени на български и английски език.

Докладите следва да се представят на КФН и УК в срок до 30 дни след датата на сключването на договор между КФН и Консултанта.

Окончателните индивидуални доклади относно резултатите от стрес тестовете следва да включват най-малко следните елементи:

- Финансовите статистики на дружеството
- Позиция по платежоспособност (КИП и МКИ за Платежоспособност II)
- Собствени средства

- Анализ на профила на риска
- Позиция по платежоспособност при различни сценарии
- Коментари/мнения на Консултанта
- Ограничения, където е приложимо

Окончателният доклад (индивидуални и обобщени резултати) относно резултатите от стрес теста следва да включва най-малко следните елементи:

- Обхват и цели
- Организация на проекта и участници
- Дефиниция за стрес теста
- Процес и основни етапи
- Въпроси/проблеми, свързани с качеството на данните
- Методология и допускания
- Обобщени резултати (Позиция по платежоспособност, Собствени средства, Анализ на профила на риска, Позиция по платежоспособност при различни сценарии)
- Индивидуални резултати последователно с окончателните индивидуални доклади
- Коментари/Мнения на Консултанта
- Ограничения, където е приложимо

При искане от страна на КФН, Консултантът следва да предостави подробни изчисления и придружаващите ги документи, файлове на електронен носител, които да позволят на КФН да проведе подходящ надзорен диалог със застрахователните и презастрахователните дружества след финализирането на прегледа. Тези резултати ще бъдат използвани единствено за целите на надзорния диалог и няма да бъдат изнасяни извън УК и КФН.

2. Стрес тест

2.1 Рамка на стрес теста

Стрес тестът се базира едновременно на сценарии, включващи стрес тест на пазара и застрахователен стрес.

Застрахователните стрес тестове следва да се проведат в изолация от пазарните стрес тестове и като застрахователни стресирания, включващи един фактор. Животозастрахователните и общозастрахователните стресирания ще бъдат засегнати по отделно под формата на набор от тестове, породени от единичен рисков фактор. Включените променливи на пазара са:

- Стрес на лихвените равнища за падежи от 1, 2, 5, 10, 20 и 30 години;
- Стрес на акции за фондовата борса (намаление в цените);
- Стрес на корпоративни облигации – Финансови⁴ (увеличение на доходността) за общия пазар на ЕС за следните класове рейтинг: AAA-AA-A-BBB-BB- B или по-ниски или без рейтинг;
- Стрес на корпоративни облигации – Обезпечени финансови (увеличение на доходността) за общия пазар на ЕС за следните класове рейтинг: AAA-AA-A-BBB-BB-по-ниско или B- без рейтинг;
- Стрес на корпоративни облигации – Нефинансови (увеличение на доходността) за общия пазар на ЕС за следните класове рейтинг: AAA-AA-A-BBB-BB-по-ниско или B- без рейтинг;
- Стрес на държавни облигации за държавите от ЕС (увеличение на доходността);
- Стрес на цените на жилищните имоти на база държавите от ЕС (намаление в цените);
- Стрес на цените на търговската собственост на база държавите от ЕС (намаление в цените);
- Алтернативни инвестиции: (намаление в цените) за частния капитал, дружества със специална инвестиционна цел (REITs), хедж фондове, и стоки.

Стрес тест сценарият за застраховането включва шокове в следните променливи:

- земересения;

⁴ Включително секюритизирани активи

- наводнения;
- недостиг на резерви;
- дългосрочен риск.

За стрес тестовете, включващи един фактор, не се изисква обобщение, тъй като всички стрес сценарии се считат за отделни едно от друго. Това няма да наложи изискване за произволни допускания за корелация преди стрес теста, но въпреки това ще позволи последващ анализ на комбинираните ефекти, предполагайки едновременна поява на две или повече застрахователни стресирания, включващи един фактор.

2.1.1. Стрес тест на пазара

Сценарият за стрес теста на пазара е базиран на допусканията на стрес теста на ЕИОРА за 2016г. на застрахователния сектор⁵.

Сценарият представя екстремна ситуация, причинена от две събития, по-конкретно бързо нарастване на доходността на всички държавни облигации от страните от ЕС, в комбинация със спад на безрисковия лихвен процент. Шоковете в държавните облигации се отразяват в друг финансов пазар чрез увеличение на доходността на корпоративните облигации и спад в стойността на акциите и цените на други класове активи. Допуска се шоковете да бъдат мигновени и да се случват по едно и също време независимо един от друг:

Общ преглед на параметрите на сценария за стрес теста на пазара

Шокове към EURO-SWAP проценти							
Падеж (Y)	1	2	3	5	7	10	20
Шокове (bp)	-60	-65	-77	-71	-72	-61	-61

Шокове в доходността на държавните облигации в европейските страни (bp)

	2Y	5Y	10Y	15Y	20Y	30Y
Австрия	40	81	102	97	87	90
Белгия	40	86	116	105	106	100
България	43	80	111	99	96	86
Хърватска	68	119	155	138	135	120
Кипър	45	91	132	118	115	102
Чешка република	53	86	100	98	96	85
Дания	41	82	94	101	85	76
Естония*	52	100	121	110	98	89
Финландия	39	88	102	101	92	49
Франция	37	89	112	104	102	104
Германия	33	74	92	95	79	73
Гърция	204	370	487	303	298	258
Унгария	105	133	170	154	150	133
Ирландия	55	86	108	126	123	109
Италия	103	154	166	148	146	136
Латвия	45	117	136	121	118	105
Литва	56	127	135	120	117	104
Люксембург	40	72	95	85	82	73
Малта	56	105	139	124	121	107
Холандия	36	89	99	94	91	81
Норвегия**	41	78	86	86	89	71
Полша	58	133	142	131	142	116

⁵ Виж техническа информация на интернет страницата на ЕИОРА : <https://eiopa.europa.eu/Pages/Financial-stability-and-crisis-prevention/Stress-test-2016.aspx>

Португалия	102	165	197	150	127	123
Румъния	86	123	162	144	141	125
Словакия	58	85	95	78	76	68
Словения	73	117	146	130	127	113
Испания	91	151	167	156	164	145
Швеция	42	73	78	79	88	81
Великобритания	46	94	94	95	73	61
Европейски съюз	52	100	121	110	98	89

*Шоковете в Естония са заместени със средното за Европа, поради липса на ликвидни държавни дългови инструменти

** Шоковете в държавните дългови инструменти на Норвегия са заместени от средното ниво шокове, приложени за различни падежи за държавните дългови инструменти на две или повече съседни страни.

Шокове в доходността на корпоративните облигации (bp)

	AAA	AA	A	BBB	BB	B<=	Без рейтинг
Нефинансови	24	120	135	214	260	323	350
Финансови	16	116	198	372	432	484	516
Обезпечени финансови	20	72	115	162	207	230	247

Шокове цените на акциите в страните от ЕС (% спад в пазарната стойност към края на 2015г.)

Държава	(%)	Държава	(%)
Австрия	-35.8	Латвия	-17.1
Белгия	-30.6	Лихтенщайн	
България	-20.9	Литва	-30.1
Хърватия	-20.4	Люксембург	-27.1
Кипър	-27.6	Малта	-22.3
Чешка република	-27.0	Холандия	-34.1
Дания	-30.9	Норвегия**	-32.0
Естония*	-33.4	Полша	-26.3
Финландия	-31.0	Португалия	-31.3
Франция	-35.6	Румъния	-25.1
Германия	-34.1	Словакия	-22.0
Гърция	-34.2	Словения	-24.2
Унгария	-25.1	Испания	-35.8
Ирландия	-31.3	Швеция	-28.4
Италия	-36.5	Великобритания	-32.9
Европейски съюз			-33.4

*Шоковете за цените на акциите в Естония са заместени със средния за страните в ЕС

** Шоковете за цените на акциите в Норвегия са заместени с изчислението на средната стойност на шоковете¹, приложени в цените на акциите в двете съседни страни .

Shocks to other asset classes (% спад в пазарната стойност към края на 2015г.)

	Частен капитал	Хедж фондове	REIT	Стоки
Световно	-23.3	-4.8	-22.4	-16.2
ЕС	-23.5	-2.3	-26.2	-6.8

Шокове в цените на жилищното имущество в страните от ЕС (% спад в пазарната стойност към края на 2015г.)

Държава	(%)	Държава	(%)
Австрия	-7.4	Латвия	-9.8
Белгия	-2.6	Лихтенщайн*	-10.8

България	-4.4	Литва	-13.1
Хърватска	-14.6	Люксембург	-10.8
Кипър	-2.4	Малта	-4.0
Чешка Република	-1.4	Холандия	-6.7
Дания	-5.8	Норвегия**	-4.6
Естония	-8.9	Полша	-7.5
Финландия	-4.7	Португалия	-2.5
Франция	-5.3	Румъния	-7.0
Германия	-2.3	Словакия	-9.8
Гърция	-4.0	Словения	-1.9
Унгария	-4.2	Испания	-9.0
Ирландия	-8.9	Швеция	-4.6
Италия	-3.2	Великобритания	-14.2
Европейски съюз			-6.7

*Шоковете за цените на жилищните имоти в Лихтенщайн са заместени с шоковете, приложени на цените на жилищните имоти в Люксембург.

** Шоковете за цените на жилищните имоти в Норвегия са заместени с изчисление на средната стойност на шоковете, прилагани за цените на жилищните имоти в две съседни страни.

Шокове в цените на търговските имоти в страните от ЕС (% спад в пазарната стойност към края на 2015г.)

Държава	(%)	Държава	(%)
Австрия	-6.4	Латвия	-7.5
Белгия	-1.4	Лихтенщайн*	-7.6
България	-2.2	Литва	-8.2
Хърватска	-2.5	Люксембург	-7.6
Кипър	-1.4	Малта	-5.8
Чешка Република	-2.1	Холандия	-11.4
Дания	-11.1	Норвегия**	-3.7
Естония	-5.2	Полша	-3.0
Финландия	-3.2	Португалия	-2.4
Франция	-4.4	Румъния	-5.7
Германия	-3.4	Словакия	-5.6
Гърция	-6.5	Словения	-0.4
Унгария	-2.7	Испания	-6.6
Ирландия	-9.6	Швеция	-4.2
Италия	-6.6	Великобритания	-14.7
Европейски съюз			-6.0

* Шокове в цените на търговските имоти в Лихтенщайн са заместени от шоковете приложени на цените на търговските имоти в Люксембург

** Шоковете в цените на търговските имоти в Норвегия са заместени от изчислението на средната стойност на шоковете, прилагани за цените на търговските имоти в две съседни страни..

2.1.2. Застрахователен стрес тест

3 сценария, включващи 1 фактор са предопределени за общозастрахователните предприятия:

- Стрес за земетресение
- Стрес за наводнение
- Стрес за недостиг на резерви

1 сценарий е определен за застрахователните предприятия: дългосрочен стрес.

2.1.2.1. Зементресение и наводнения

С цел да се намали нивото на сложност, както и вземайки предвид възможните нива на подготовка на българския застрахователен пазар, за предопределените сценарии, включващи зементресение и наводнения, се счита, че влиянието върху собствените средства (преди презастраховане) се равнява на $120\% * VM3$; което означава, че тежестта на тази загуба е 20% по-голяма от събитие, което може да се случи при вероятност 1 на 200, изчислено съгласно методологията на стандартна формула.

2.1.2.2. Стресиране от недостиг на резерви

Дружествата в областта на общото застраховане следва да допуснат стрес от недостиг на резерви при следните случаи (които да се прилагат на кумулативна база, където е приложимо):

2.1.2.2.1. Гражданска отговорност на МПС

- 10 процентни пункта по-висока инфлация на претенциите (претенции и разходите, свързани с тях), отколкото предполагаемите за съществуващите най-добри прогнозни изчисления за претенциите, отнасящи се до инциденти, които са се състояли извън територията на България. Например, когато общозастрахователните дружества допуснат, че разходите по претенции ще се увеличат с 0.5% годишно поради влиянието на инфлацията, следва да добавят допълнително 10 процентни пункта (т.е. общо 0.5+10%) за изчисленията след теста.

Този сценарий е базиран на увеличението в пътуванията с български превозни средства извън територията на България и относимото увеличение в произшествията.

- 5 процентни пункта по-висока инфлация на претенциите (претенции и разходите, свързани с тях), отколкото предполагаемите за съществуващите най-добри прогнозни изчисления за всички претенции в следствие на увеличението в почасовите разходи в България относно автомобилните сервиси.
- 10 процентни пункта по-висока инфлация на претенциите (претенции и разходите, свързани с тях), отколкото предполагаемите за съществуващите най-добри прогнозни изчисления за претенциите по съдебни дела.

Този сценарий е базиран на увеличението в сумите, присъдени от съда при положение, че има увеличение в делата, минаващи на втора съдебна инстанция, която потвърждава решението на първа инстанция и увеличава присъдената сума с 10%

2.1.2.2.2. Други общозастрахователни бизнес линии

- 5 процентни пункта по-висока инфлация на претенциите (претенции и разходите, свързани с тях), за всички резерви относно задължения по претенции (т.е. в световен мащаб за групите). Например, когато общозастрахователните дружества допуснат, че разходите по претенции ще се увеличат с 0.5% годишно, поради влиянието на инфлацията, те следва да добавят допълнително 5 процентни пункта (т.е. общо 0.5+5%) към изчисленията след теста.
- 10 процентни пункта по-висока инфлация на претенциите (претенции и разходите, свързани с тях), от предполагаемите за съществуващите най-добри прогнозни изчисления за претенциите по съдебни дела.

Сценариите (2.1.2.2.1 и 2.1.2.2.2) са приложими за всички неуредени претенции (предявените, но не изплатени (RBNS) и възникналите, но не предявени (IBNR)).

2.1.3. Риск по животозастраховане

Животозастрахователните дружества следва да вземат предвид подем от 15% на най-добрите очаквания за продължителност на живота.

Корекциите в стресиранията, които са приложени следва да се калибрират така, че увеличението на очакваната продължителност на живот да се постига при възраст 65 и 75г. и следва да бъде сравнително постигнато за други възрасти. Когато най-добрите прогнозни оценки за смъртност съдържат базова таблица за смъртност и изрични средства за бъдещи подобрения на коефициента на смъртност, калибрирането трябва да се постигне чрез увеличаване на обезщетението за бъдещи подобрения на коефициента на смъртност, като се правят промени на базовата таблица само ако е необходимо за постигането на калибрирането. Когато най-добрите прогнозни оценки за смъртност имплицитно предполагат средства за подобряване на бъдещия коефициент на смъртност, съответни корекции следва да бъдат направени в таблицата, за да отразят стрес тест сценария. Във всеки случай вероятно ще се изисква итеративен подход (iterative approach) за постигане на калибрирането.

Когато са необходими допълнителни насоки, застрахователните и презастрахователни дружества следва да използват стрес тест спецификациите характеристики на стрес теста на ЕЮРА за 2014г. и 2016г.