**Výpočet solventnostního kapitálového požadavku podle standardního vzorce**

Struktura solventnostního kapitálového požadavku

SCR = BSCR + SCROR + AdjTR +AdjOD

BSCR – základní solventnostní kapitálový požadavek

SCROR - kapitálový požadavek k operačnímu riziku

AdjTR +AdjOD – úprava o schopnost technických rezerv a odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty

Výpočet BSCR

BSCR zahrnuje rizikové moduly:

1. Neživotní upisovací riziko (riziko vyplývající ze závazků týkajících se neživotního pojištění v souvislosti s krytými riziky a používanýcmi postupy)
2. Životní upisovací riziko
3. Zdravotní upisovací riziko
4. Tržní riziko (riziko vyplývající z úrovně nebo volatilit tržních cen finančních nástrojů, které ovlivňují hodnotu aktiv a závazků pojišťovny)
5. Riziko selhání protistrany (možné ztráty v následujícícm roce dané neočekávaným selháním a zhoršením ratingu protistran a dlužníků pojišťovny – např. zajištění, sekuritizace, deriváty, pohledávky za zprostředkovateli a jiné úvěrové expozice, na které se nevztahuje podmodul rizika kreditního rozpětí)

$$BSCR= \sqrt{\sum\_{i,j}^{}Corr\_{ij }SCR\_{i }SCR\_{j}}$$

 $SCR\_{i , }SCR\_{j}$ – kapitálové požadavky k rizikovým modulům

$Corr\_{ij }$ - korelační koeficienty z dané matice (hodntoty většinou 0,25, jen pro zdravotní-neživotní a životní-neživotní je $Corr\_{ij }$= 0 a pro neživotní-selhání je $Corr\_{ij }$= 0,5)

Výpočet SCROR

Operační riziko – riziko ztráty v důsledku nedostatečnosti nebo selhání vnitřních procesů, osob, systémů, externích událostí

* u investičního životního pojištění se počítá v závislosti na odhadnutých ročních správních nákladech
* u jiných pojištění závisí na objemu pojistného a objemu rezerv, je omezen hranicí 30% BSCR

AdjTR +AdjOD

-odráží případnou náhradu za neočekávané ztráty prostřednictvím snížení TR či odložené daňové povinnosti, přihlíží k budoucím nezaručeným podílům na zisku