

Errata: Guidelines on reporting for Financial Stability Purposes

Følgende korrektioner er afspejlet i de ajourførte retningslinjer for indberetning med henblik på finansiel stabilitet (inkl. bilag).

Teknisk bilag A

(1) I skemaet i S.38.01.11 —Varighed for de forsikringsmæssige hensættelser foretages følgende ændringer:

- a) rækkerne efter R0200 udgår;
- b) følgende rækker indsættes efter R0200:

"Optionsjusteret
varighed af
forsikringsmæssige
hensættelser

		Optionsjusteret et varighed	Volumen af de forsikringsmæssige hensættelser
		C0030	C0040 "
Forsikringsmæssige hensættelser, livsforsikring, undtagen unit-linked	R0300		
Forsikringsmæssige hensættelser, skadesforsikring	R0400		

Teknisk bilag B

(1) I afsnit S.38.01.11 — Varighed for de forsikringsmæssige hensættelser foretages følgende ændringer:

- a) i slutningen af afsnittet "Generelle bemærkninger" tilføjes følgende:

"Den optionsjusterede varighedstabel er ikke obligatorisk. Til trods for dette bør individuelle selskaber og koncerner i tilfælde af væsentlige optioner i de forsikringsmæssige hensættelser, tilpasse sig deres nationale tilsynsmyndigheds behov for at indberette dette varighedsmål."

b) i tabellen udgår rækkerne efter række C0020/R0200;

c) i tabellen tilføjes følgende rækker efter række C0020/R0200:

"Optionsjusteret varighed af de forsikringsmæssige hensættelser		
C0030/R0300	Forsikringsmæssige hensættelser, livsforsikring undtagen unit-linked — optionsjusteret varighed	Optionsjusteret ¹ varighed (nutidsværdifølsomheden for en enhedsændring i afkastet under hensyntagen til indbyggede optioner) af de forsikringsmæssige hensættelser, livsforsikringsvirksomhed undtagen unit-linked produkter uden investeringsgarantier.
C0030/R0400	Forsikringsmæssige hensættelser, skadesforsikring — optionsjusteret varighed	Optionsjusteret varighed af de forsikringsmæssige hensættelser, (nutidsværdifølsomheden for en enhedsændring i afkast under hensyntagen til indbyggede optioner) skadesforsikringsvirksomhed.
C0040/R0300	Forsikringsmæssige hensættelser, livsforsikring undtagen unit-linked — <i>Volumen</i>	Volumen af de forsikringsmæssige hensættelser i forbindelse med løbetidsværdien i celle C0030/R0300.

¹Den optionsjusterede varighed er begrebsmæssigt i stand til at tage højde for variabiliteten af pengestrømme under skiftende økonomiske forhold. Dette koncept er baseret på en fuldstændig revaluering af de balancepositioner, der er omfattet af anvendelsesområdet, og tager derfor begge aspekter i betragtning: 1) ændring i diskonteringsatsen og 2) ændring af pengestrømme. Mere konkret vil den optionsjusterede varighed af forsikringsmæssige hensættelser blive beregnet som følger:

$$D_{TP}^{oa} = \frac{TP_{IRdown} - TP_{IRup}}{2 \cdot \Delta y \cdot TP_{base}}$$

hvor $TP_{(*)}$ er den markedskonforme værdi af de forsikringsmæssige hensættelser i det pågældende scenarie på referencedatoen. I overensstemmelse hermed henviser TP_{base} til baseline scenariet, mens TP_{IRup} og TP_{IRdown} henviser til scenarierne med parallelle rentebevægelser henholdsvis opad og nedad. Begge scenarier IR opad og IR down beskrives ved en absolut parallelforskydning af $\pm \Delta y$ af den underliggende rentekurve på referencedatoen (f.eks. swap- eller statsobligationskurve). Rentekurveskiftet vil være et parallelt skift i hele løbetiden med et forskydningsniveau på ± 50 basispoint, og disse parallelle skift vil blive anvendt på aktiverne, når de forsikringsmæssige hensættelser revurderes. Denne ændring vil også danne grundlag for fastsættelsen af RFR for genberegning af TP_{IRup} og TP_{IRdown} . En parallelforskydning vil dog kun blive anvendt på den likvide del af RFR løbetiden, dvs. indtil det sidste likvide punkt (LLP). Dette vil blive kombineret med ekstrapolationssteknik og -parametre, der er gældende på referencedatoen, med henblik på at bestemme en forskudt ekstrapoleret RFR løbetid. Når man sammenligner de forskudte og baseline RFR løbetider, vil dette teknisk set svare til et twist (og ikke et parallelskift). De forskudte RFR-kurver vil blive offentliggjort på EIOPA's hjemmeside halvårligt.

	<i>af de forsikringsmæssige hensættelser</i>	
C0040/R0400	Forsikringsmæssige hensættelser, skadesforsikring – <i>Volumen af de forsikringsmæssige hensættelser</i>	Volumen af de forsikringsmæssige hensættelser i forbindelse med løbetidsværdien i celle C0030/R0400.

".