

## Errata: Guidelines on reporting for Financial Stability Purposes

Seuraavat korjaukset on otettu huomioon tarkistetuissa suuntaviivoissa, jotka koskevat raportointia rahoitusjärjestelmän vakauteen liittyvistä syistä (liitteet mukaan luettuina).

### Tekninen liite A

Muutetaan S.38.01.11 – Vakuutusteknisen vastuuelan voimassaoloaika koskeva taulukko seuraavasti:

poistetaan rivit R0200:n jälkeen;

lisätään rivit R0200:n jälkeen seuraavasti:

”Vaihtoehto – vakuutusteknisen vastuuelan mukautettu kesto

		Optiokorjattu kesto	Vakuutusteknisen vastuuelan määrä
		C0030	C0040”.
Vakuutustekninen vastuuelka, henkivakuutus pois lukien sijoitussidonnainen vastuuelka	R0300		
Vakuutustekninen vastuuelka, vahinkovakuutus	R0400		

### Tekninen liite B

(1) Muutetaan jakso S.38.01.11 – Vakuutusteknisen vastuuelan kesto seuraavasti:

lisätään kohdan ”Yleiset huomautukset” loppuun seuraava:

”Vaihtoehtoon mukautettu kestotaulukko ei ole pakollinen. Jos vakuutustekniseen vastuuelkaan sisältyy olennaisia valinnaisuuksia, yksittäisten yritysten ja ryhmien

olisi kuitenkin yhdenmukaistettava kansallisen valvontaviranomaisensa kanssa tarve ilmoittaa tämä duraatiomittari.”

poistetaan taulukosta rivin C0020/R0200 jälkeiset rivit;

lisätään taulukkoon rivin C0020/R0200 jälkeen rivit seuraavasti:

"Vaihtoehto – vakuutusteknisen vastuuvelan mukautettu kesto		
C0030/R0300	Vakuutustekninen vastuovelka, lukuun ottamatta sijoitussidonnaista vakuutusta – Vaihtoehtoisesti korjattu kesto	Vakuutusteknisen vastuuvelan <sup>1</sup> optiokorjattu duraatio (nykyarvon herkkyys tuotoksen muutokselle ottaen huomioon kytketyt valinnaisuudet), henkivakuutusliiketoiminta lukuun ottamatta sijoitussidonnaisia tuotteita, joissa ei ole sijoitustakuita.
C0030/R0400	Vakuutustekninen vastuovelka, vahinkovakuutus – Vaihtoehtoinen mukautettu kesto	Vakuutusteknisen vastuuvelan optiokorjattu duraatio (nykyarvon herkkyys tuotoksen muutokselle ottaen huomioon kytketyt valinnaisuudet) vahinkovakuutustoiminta.
C0040/R0300	Vakuutustekninen vastuovelka, lukuun ottamatta sijoitussidonnaista vakuutusta – <i>Vakuutusteknisen vastuuvelan määrä</i>	Solun C0030/R0300 duraatioarvoon liittyvän vakuutusteknisen vastuuvelan määrä.

<sup>1</sup>Optiokorjattu duraatio voidaan käsitteellisesti ottaa huomioon kassavirtojen vaihtelevuus muuttuvassa taloudellisessa ympäristössä. Tämä käsite perustuu tase-erien täysimittaiseen uudelleenarvostukseen, ja sen vuoksi siinä otetaan huomioon molemmat näkökohdat: Diskonttaus korkojen muutos ja 2) kassavirtojen muutos. Tarkemmin sanottuna vakuutusteknisen vastuuvelan vaihtoehtoistettu kesto laskettaisiin seuraavasti:

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

jossa  $TP_{(A)}$  on vakuutusteknisen vastuuvelan markkinaehtoinen arvo asianomaisessa skenaariossa viitepäivänä. Näin ollen  $TP_{pohjalla}$  tarkoitetaan perusskenaariota, kun taas  $TP_{IRup}$ - ja  $TP_{IRdown}$ -skenaarioita sovelletaan skenaarioihin, joissa korkomuutokset ovat samansuuntaisia ylös- ja alas. Sekä IR ylä- että alas-skenaarioita kuvataan kohde-etuutena olevan markkinakäyrän absoluuttisena rinnakkaisena muutoksena viitepäivänä (esim. swap- tai valtion tuottokäyrä). Tuottokäyrän muutos olisi koko aikarakenteen samanaikainen muutos siten, että muutostaso olisi  $\pm 50$  peruspistettä, ja tätä rinnakkaista muutosta sovellettaisiin varoihin vakuutusteknisen vastuuvelan uudelleenarvostuksessa. Tämä muutos olisi myös perustana RFR:n määrittämiselle  $TP_{IRup}$ - ja  $TP_{IR}$ -laskelmien uudelleenlaskemista<sup>varthen</sup>. Rinnakkaista muutosta sovellettaisiin kuitenkin vain RFR-termirakenteen nestemäiseen osaan eli viimeiseen nestemäiseen pisteeseen (LLP). Tämä yhdistetään viitepäivänä sovellettaviin ekstrapolointitekniikoihin ja –parametreihin, jotta voidaan määrittää siirretty ekstrapoloitu RFR-termirakenne. Toisin sanoen kun verrataan siirrettyjä RFR-termirakenteita ja perustason RFR-termirakenteita, tämä vastaa teknisesti kierrettä (eikä rinnakkaista siirtoa). Muutetut RFR-käyrät julkaistaan EIOPAn verkkosivustolla puolivuositain.

C0040/R0400	Vakuutustekninen vastuovelka, Vahinkovakuutus – Vakuutusteknisen vastuuvelan määrä	Solun C0030/R0400 duraatioarvoon liittyvän vakuutusteknisen vastuuvelan määrä.
-------------	--	--

”.