

Errata: Guidelines on reporting for Financial Stability Purposes

Sljedeći ispravci uključeni su u ažurirane Smjernice o izvješćivanju za potrebe financijske stabilnosti (uključujući priloge).

Tehnički Prilog A

(1) Predložak u S.38.01.11 – Trajanje tehničkih pričuva mijenja se kako slijedi:

- a) redci nakon R0200 brišu se;
- b) nakon R0200 umeću se sljedeći redci:

„Opcija prilagođeno trajanje
tehničkih pričuva

		Trajanje prilagođeno opcijama	Opseg tehničkih pričuva
		C0030	C0040”.
Tehničke pričuve, životno osiguranje isključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima	R0300		
Tehničke pričuve, neživotno osiguranje	R0400		

Tehnički Prilog B

(1) Odjeljak S.38.01.11. – Trajanje tehničkih pričuva mijenja se kako slijedi:

- a) u odjeljku „Opće napomene” na kraju se dodaje sljedeće:

„Tablica trajanja prilagođena opcijama nije obvezna. Neovisno o tome, u slučaju značajnih opcionalnosti ugrađenih u tehničke pričuve, pojedinačna društva i grupe trebali bi se uskladiti sa svojim nacionalnim nadzornim tijelom u pogledu potrebe za izvješćivanjem o tom mjerilu trajanja.”;

b) u tablici se brišu redci nakon retka C0020/R0200;

c) u tablici se dodaju sljedeći redci nakon retka C0020/R0200;

„Opcija prilagođeno trajanje tehničkih pričuva		
C0030/R0300	Tehničke pričuve, životno osiguranje isključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima – razdoblje trajanja prilagođeno mogućnostima	¹ Trajanje prilagođeno opciji (osjetljivost sadašnje vrijednosti za promjenu udjela u prinosu uzimajući u obzir ugrađene opcije) tehničkih pričuva, životnog osiguranja isključujući proizvode povezane s udjelima u investicijskim fondovima bez investicijskih jamstava.
C0030/R0400	Tehničke pričuve, neživotno osiguranje – razdoblje prilagođeno mogućnostima	Trajanje tehničkih pričuva prilagođeno opciji (sadašnja osjetljivost na vrijednost za promjenu udjela u prinosu uzimajući u obzir ugrađene opcije) neživotnog osiguranja.
C0040/R0300	Tehničke pričuve, životno osiguranje isključujući osiguranje	Volumen tehničkih pričuva povezanih s vrijednošću trajanja u rubrici C0030/R0300.

¹Trajanje prilagođeno opcijama konceptualno je u mogućnosti uzeti u obzir promjenjivost novčanih tokova u promjenjivom gospodarskom okruženju. Taj se koncept temelji na potpunoj revalorizaciji bilančnih pozicija u području primjene te se stoga u obzir uzimaju oba aspekta: 1) promjena diskontnih stopa i 2) promjena novčanih tokova. Konkretnije, trajanje tehničkih pričuva prilagođeno opciji izračunalo bi se na sljedeći način:

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

pri čemu je $TP_{(t)}$ tržišna vrijednost tehničkih pričuva u odgovarajućem scenariju na referentni datum. U skladu s tim, osnovica za TP odnosi se na osnovni scenarij, dok se TP_{IRup} i TP_{IRdown} odnose na scenarije s usporednim kretanjima kamatnih stopa naviše i niže. Oba scenarija IR prema gore i IR down opisani su apsolutnom usporednom promjenom $\pm \Delta^+$ krivulje temeljnog tržišta na referentni datum (npr. zamjena ili krivulja prinosa države). Promjena krivulje prinosa bila bi usporedna promjena cjelokupne vremenske strukture s razinom pomaka od ± 50 baznih bodova, a ta bi se usporedna promjena primijenila na imovinu pri ponovnoj procjeni tehničkih pričuva. Ta bi promjena također bila osnova za određivanje RFR-a za ponovni izračun IRup-a za tehničke pričuve i IRdown-a za tehničke pričuve. Međutim, paralelni pomak primjenjivao bi se samo na tekući dio vremenske strukture RFR-a, tj. do posljednje točke tekućine (LLP). To bi se kombiniralo s tehnikama ekstrapolacije i parametrima primjenjivima na referentni datum kako bi se odredila pomicanja ekstrapolirana vremenska struktura RFR-a. Tj. pri usporedbi pomicanja i osnovne vremenske strukture RFR-a to bi tehnički odgovaralo zakrivljenosti (a ne paralelnoj promjeni). Promijenjene krivulje RFR-a objavit će se na internetskoj stranici EIOPA-e svakih šest mjeseci.

	povezano s udjelima u investicijskim fondovima – <i>obujam tehničkih pričuva</i>	
C0040/R0400	Tehničke pričuve, neživotno osiguranje – <i>obujam tehničkih pričuva</i>	Volumen tehničkih pričuva povezanih s vrijednošću trajanja u rubrici C0030/R0400.

..