

Errata: Guidelines on reporting for Financial Stability Purposes

Į šias pataisas atsižvelgta atnaujintose Finansinio stabilumo ataskaitų teikimo gairėse (įskaitant priedus).

A techninis priedas

(1) S.38.01.11 formos „Techninių atidėjinių trukmė“ forma iš dalies keičiama taip:

- a) eilutės po R0200 išbraukiamos;
- b) po R0200 įterpiamos šios eilutės:

„Pakoreguota techninių atidėjinių trukmė

		Pagal pasirinkimo galimybę pakoreguota trukmė	Techninių atidėjinių apimtis
		C0030	C0040“.
Techniniai atidėjiniai, gyvybės draudimas, išskyrus su investiciniais vienetais susietą draudimą	R0300		
Techniniai atidėjiniai, ne gyvybės draudimas	R0400		

B techninis priedas

(1) Skirsnis „Techninių atidėjinių trukmė“ iš dalies keičiamas taip: skirsnio „Bendrosios pastabos“ pabaigoje įrašoma:

„Galimybių pakoreguotos trukmės lentelė nėra privaloma. Nepaisant to, jei techninėse nuostatose yra reikšmingų neprivalomų aplinkybių, atskiros įmonės ir

grupės turėtų suderinti su savo nacionaline priežiūros institucija poreikį pranešti apie šį trukmės metrinį rodiklį.”;

b) lentelėje eilutės po C0020/R0200 eilutės išbraukiamos;

C) lentelėje po C0020/R0200 eilutės įrašomos šios eilutės:

„Pakoreguota techninių atidėjinių trukmė		
C0030/R0300	Techniniai atidėjiniai, gyvybės draudimas, išskyrus su investiciniais vienetais susietus vertybinius popierius – pagal galimybes pakoreguota trukmė	Techninių atidėjinių, gyvybės draudimo veiklos, išskyrus su investiciniais vienetais susietus produktus be investicijų garantijų, ¹ galiojimo trukmė (dabartinės vertės jautrumas vieneto pelningumo pokyčiui, atsižvelgiant į įterptąsias pasirinktines galimybes).
C0030/R0400	Techniniai atidėjiniai, ne gyvybės draudimas – pagal galimybes pakoreguota trukmė	Pagal pasirinkimo galimybę pakoreguota techninių atidėjinių trukmė (vieneto pajamingumo pokyčio dabartinės vertės jautrumas atsižvelgiant į būdingas pasirinktines aplinkybes) ne gyvybės draudimo veikla.

¹Pagal pasirinkimo galimybę pakoreguota trukmė konceptualiai leidžia atsižvelgti į pinigų srautų kintamumą kintančioje ekonominėje aplinkoje. Ši sąvoka grindžiama visišku balanso pozicijų perkainojimu, todėl atsižvelgiama į abu aspektus: 1) diskonto normų pokytis ir 2) pinigų srautų pokytis. Konkrečiau, pagal pasirinkimo galimybę pakoreguota techninių atidėjinių trukmė būtų apskaičiuojama taip:

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

čia $TP_{(K)}$ yra atitinkamo scenarijaus techninių atidėjinių rinkos reikalavimus atitinkanti vertė ataskaitinę datą. Atitinkamai $SK_{bazė}$ susijusi su baziniu scenarijumi, o TP_{IRup} , o TP_{IRdown} – su scenarijais, pagal kuriuos lygiagretūs palūkanų normų pokyčiai atitinkamai didėja ir mažėja. Abu scenarijai IR „aukšty“ ir „IR žemyn“ apibūdinami absoliučiu lygiagrečiu pagrindinės rinkos kreivės $\pm \Delta \pi$ poslinkiu ataskaitinę datą (pvz., apsikeitimo sandorio arba valdžios sektoriaus pelningumo kreivės). Pajamingumo kreivės poslinkis būtų lygiagretus visos termino struktūros poslinkis, kurio pokyčio lygis būtų ± 50 bazinių punktų, ir šis lygiagretus perkėlimas būtų taikomas turtui perkainojant techninius atidėjinius. Šis poslinkis taip pat būtų pagrindas nustatant RFR perskaičiuoti TP_{IRup} , TP_{IRdown} . Tačiau lygiagretus poslinkis būtų taikomas tik RFR struktūros likvidžiajai daliai, t. y. iki paskutinio skystojo taško (LLP). Tai būtų derinama su ekstrapoliacijos metodu ir parametrais, taikomais ataskaitinę datą, siekiant nustatyti perskaičiuotą ekstrapoliuotą RFR laikotarpio struktūrą. T. y. lyginant perkeltas ir bazines RFR termino struktūras, tai techniniu požiūriu atitiktų išskrypimą (o ne lygiagrečią pamaimą). Pakeistos RFR kreivės bus skelbiamos EDPPi interneto svetainėje kas pusmetį.

C0040/R0300	Techniniai atidėjiniai, gyvybės draudimas, išskyrus su investiciniais vienetais susietą draudimą – <i>techninių atidėjinių apimtis</i>	Techninių atidėjinių, susijusių su C0030/R0300 laukelyje nurodyta trukmės verte, apimtis.
C0040/R0400	Techniniai atidėjiniai, ne gyvybės draudimas – <i>techninių atidėjinių apimtis</i>	Techninių atidėjinių, susijusių su C0030/R0400 laukelyje nurodyta trukmės verte, apimtis.

// ...