

Errata: Guidelines on reporting for Financial Stability Purposes

Poniższe korekty zostały odzwierciedlone w zaktualizowanych wytycznych w sprawie sprawozdawczości do celów stabilności finansowej (w tym w załącznikach).

Załącznik techniczny A

W formularzu S.38.01.11 – Czas trwania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wprowadza się następujące zmiany:

skreśla się wiersze po R0200;

po R0200 dodaje się wiersze w brzmieniu:

„Czas trwania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych skorygowany o opcje

		Czas trwania skorygowany o opcje	Wielkość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych
		C0030	C0040”.
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, ubezpieczenia na życie z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0300		
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0400		

Załącznik techniczny B

(1) W sekcji S.38.01.11 – Czas trwania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wprowadza się następujące zmiany:

w sekcji „Uwagi ogólne” na końcu dodaje się, co następuje:

„Tabela czasu trwania dostosowana do opcji nie jest obowiązkowa. Niezależnie od tego, w przypadku istotnych opcjonalności zawartych w przepisach technicznych, poszczególne zakłady i grupy powinny dostosować do swojego krajowego organu nadzoru potrzebę zgłaszania tego wskaźnika czasu trwania.”;

w tabeli skreśla się wiersze po wierszu C0020/R0200;

w tabeli po wierszu C0020/R0200 dodaje się wiersze w brzmieniu:

„Czas trwania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych skorygowany o opcje		
C0030/R0300	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, ubezpieczenia na życie z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – Czas trwania skorygowany o opcje	Okres ¹ trwania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych skorygowany o opcje (wrażliwość wartości bieżącej dla zmiany rentowności jednostki z uwzględnieniem wbudowanych opcjonalności), działalność w zakresie ubezpieczeń na życie z wyłączeniem produktów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym bez gwarancji inwestycyjnych.

¹Czas trwania skorygowany o opcje pojęciowo jest w stanie uwzględnić zmienność przepływów pieniężnych w zmieniającym się otoczeniu gospodarczym. Koncepcja ta opiera się na pełnej przeszacowaniu pozycji bilansowych objętych zakresem i w związku z tym uwzględnia oba aspekty: Zmiana stóp dyskontowych oraz 2) zmiana przepływów pieniężnych. Dokładniej rzecz ujmując, skorygowany o opcje czas trwania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych byłby obliczany w następujący sposób:

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

gdzie TP oznacza zgodną z rynkiem wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odpowiednim scenariuszu na dzień odniesienia. W związku z tym podstawą rezerw techniczno-ubezpieczeniowych odnosi się do scenariusza bazowego, natomiast TP IRup i TP IRdown odnoszą się do scenariuszy przewidujących, odpowiednio, równoległe zmiany stóp procentowych w górę i w dół. Oba scenariusze IR w górę i IR są opisane poprzez bezwzględne równoległe przesunięcie $\pm \Delta \Omega$ bazowej krzywej rynkowej w dniu odniesienia (np. swap lub krzywa rentowności sektora instytucji rządowych i samorządowych). Przesunięcie krzywej dochodowości stanowiłoby równoległe przesunięcie całej struktury terminowej z poziomem przesunięcia wynoszącym ± 50 punktów bazowych, a zmiana równoległa miałaby zastosowanie do aktywów przy aktualizacji wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Zmiana ta stanowiłaby również podstawę do określenia RFR do celów ponownego obliczenia TP IRup i TP IRdown. Równoległe przesunięcie miałoby jednak zastosowanie wyłącznie do ciekłej części struktury terminu RFR, tj. do ostatniego punktu ciekłego (LLP). Byłoby to połączone z techniką ekstrapolacji i parametrami mającymi zastosowanie w dniu odniesienia w celu określenia przesuniętej struktury czasu RFR ekstrapolowanej. Tj. przy porównywaniu przesuniętych i podstawowych struktur terminowych RFR, z technicznego punktu widzenia odpowiadałoby to skręceniu (a nie zmianie równoległej). Przesunięte krzywe RFR będą publikowane na stronie internetowej EIOPA co pół roku.

C0030/R0400	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie – Czas trwania skorygowany o opcje	Skorygowany o opcje czas trwania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (wrażliwość wartości bieżącej w przypadku jednostkowej zmiany rentowności z uwzględnieniem wbudowanych opcjonalnych) działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0040/R0300	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – <i>wolumen rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</i>	Wolumen rezerw techniczno-ubezpieczeniowych związanych z wartością czasu trwania w polu C0030/R0300.
C0040/R0400	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie – <i>wolumen rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</i>	Wolumen rezerw techniczno-ubezpieczeniowych związanych z wartością czasu trwania w polu C0030/R0400.

..