

Erată: Ghid privind raportarea în scopul stabilității financiare

Următoarele corecții au fost reflectate în Ghidul actualizat privind raportarea în scopul stabilității financiare (inclusiv anexele).

Anexa tehnică A

(1) macheta din S.38.01.11 – Durata rezervelor tehnice se modifică după cum urmează:

- a) rândurile de după R0200 se elimină;
- b) după R0200 se introduc următoarele rânduri:

„Durata ajustată în funcție de opțiuni a rezervelor tehnice

		Durata ajustată în funcție de opțiuni	Volumul rezervelor tehnice
		C0030	C0040”.
Rezerve tehnice, asigurarea de viață, excluzând contractele unit-linked	R0300		
Rezerve tehnice, asigurare generală	R0400		

Anexa tehnică B

(1) Secțiunea S.38.01.11 – Durata rezervelor tehnice se modifică după cum urmează:

- a) la sfârșitul secțiunii „Observații generale” se adaugă următorul text:

„Tabelul care include durata ajustată în funcție de opțiunin este obligatoriu. Cu toate acestea, în cazul opțiunilor semnificative încorporate în rezervele tehnice, societățile și grupurile ar trebui să se consulte cu autoritatea națională de

supraveghere în ceea ce privește necesitatea de a raporta acest indicator referitor la durată.”;

b) din tabel, rândurile de după rândul C0020/R0200 se elimină;

c) în tabel, după rândul C0020/R0200 se adaugă următoarele rânduri:

„Durata ajustată în funcție de opțiuni a rezervelor tehnice		
C0030/R0300	Rezerve tehnice, asigurarea de viață, excluzând contractele unit-linked – Durata ajustată în funcție de opțiuni	¹ Durata ajustată în funcție de opțiuni (senzitivitatea valorii actualizate pentru o variație de unități a randamentului luând în considerare opțiunile încorporate) a rezervelor tehnice, activitatea de asigurare de viață excluzând produsele unit-linked fără garanții pentru investiții.
C0030/R0400	Rezerve tehnice, asigurare generală – durată ajustată cu opțiunile	Durata ajustată în funcție de opțiuni a rezervelor tehnice (senzitivitatea valorii actualizate pentru o variație de unități a randamentului, ținând seama de opțiunile încorporate), activități de asigurare generală.
C0040/R0300	Rezerve tehnice, asigurarea de viață, excluzând contractele	Volumul rezervelor tehnice asociate cu valoarea duratei din celula C0030/R0300.

¹Durata ajustată în funcție de opțiuni este în măsură, din punct de vedere conceptual, să ia în considerare variabilitatea fluxurilor de trezorerie în medii economice în schimbare. Acest concept se bazează pe o reevaluare completă a pozițiilor bilanțiere afectate și, prin urmare, ia în considerare ambele aspecte: 1) modificarea ratelor de actualizare și 2) modificarea fluxurilor de trezorerie. Mai concret, durata ajustată în funcție de opțiuni pentru rezervele tehnice ar fi calculată după cum urmează:

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

unde TP este valoarea de piață a rezervelor tehnice în scenariul respectiv la data de referință. În consecință, TP_{base} se referă la scenariul de referință, în timp ce TP_{IRup} și TP_{IRdown} se referă la scenariile cu deplasări paralele ale ratei dobânzii în creștere și, respectiv, în scădere. Ambele scenarii IRup și IRdown sunt descrise de o deplasare paralelă absolută ±Δy a curbei pieței subiacente la data de referință (de exemplu, curba swap sau curba randamentului titlurilor administrațiilor publice). Deplasarea curbei randamentului ar fi o deplasare paralelă a întregii structuri temporale cu un nivel de deplasare de ± 50 de puncte de bază, iar această deplasare paralelă s-ar aplica activelor atunci când se reevaluează rezervele tehnice. Această deplasare ar constitui, de asemenea, baza pentru determinarea RFR pentru recalcularea TP_{IRup} și TP_{IRdown}. Cu toate acestea, s-ar aplica o deplasare paralelă numai părții lichide a structurii temporale RFR, și anume până la ultimul punct lichid (LLP). Aceasta ar fi combinată cu tehnica extrapolării și cu parametrii aplicabili la data de referință pentru a determina o structură temporală RFR extrapolată deplasată. Și anume, atunci când se compară structurile temporale RFR deplasată și de bază, acest lucru ar corespunde din punct de vedere tehnic unei rotiri (și nu unei deplasări paralele). Curbele RFR deplasate vor fi publicate trimestrial pe site-ul EIOPA.

	unit-linked – <i>Volumul rezervelor tehnice</i>	
C0040/R0400	Rezerve tehnice, asigurare generală – <i>Volumul rezervelor tehnice</i>	Volumul rezervelor tehnice asociate cu valoarea duratei din celula C0030/R0400.

..