

## Errata: Guidelines on reporting for Financial Stability Purposes

Följande korrigeringar har beaktats i de uppdaterade riktlinjerna för rapportering för ändamål som rör finansiell stabilitet (inkl. bilagor).

### Teknisk bilaga A

(1) blankett i S.38.01.11 – De försäkringstekniska avsättningarnas löptid ska ändras på följande sätt:

a) raderna efter R0200 ska utgå.

följande rader ska införas efter R0200:

”Optionsjusterad löptid för försäkringstekniska avsättningar

		Optionsjusterad varaktighet	Teknisk avsättningsvolym
		C0030	C0040 ”.
Försäkringstekniska avsättningar, livförsäkring exklusive fondförsäkringsavtal	R0300		
Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring	R0400		

### Teknisk bilaga B

(1) Avsnitt S.38.01.11 – De försäkringstekniska avsättningarnas varaktighet ska ändras på följande sätt:

i avsnittet ”Allmänna kommentarer” ska följande läggas till i slutet:

”Den optionsjusterade tidstabellen är inte obligatorisk. Trots detta bör enskilda företag och grupper, när det gäller materiella alternativ som ingår i de försäkringstekniska avsättningarna, anpassa behovet av att rapportera detta löptidsmått till sin nationella tillsynsmyndighet. ”

i tabellen ska raderna efter rad C0020/R0200 utgå.

c) I tabellen ska följande rader läggas till efter rad C0020/R0200:

"Optionsjusterad löptid för försäkringstekniska avsättningar		
C0030/R0300	Försäkringstekniska avsättningar, livförsäkring exklusive fondförsäkringsavtal – optionsjusterad löptid	Optionsjusterad <sup>1</sup> duration (nuvärdeskänsligheten för en enhetsförändring i avkastning med beaktande av inbäddade optioner) för försäkringstekniska avsättningar, livförsäkringsverksamhet exklusive fondförsäkringsprodukter utan investeringsgarantier.
C0030/R0400	Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring – optionsjusterad löptid	Optionsjusterad löptid för försäkringstekniska avsättningar (nuvärdeskänsligheten för en enhetsförändring i avkastning med beaktande av inbäddade optionsvillkor) skadeförsäkringsverksamhet.
C0040/R0300	Försäkringstekniska avsättningar, livförsäkring utom fondförsäkring – <i>Teknisk avsättningsvolym</i>	De försäkringstekniska avsättningarnas volym i samband med durationsvärdet i cell C0030/R0300.

<sup>1</sup>Alternativjusterad varaktighet är begreppsmässigt ägnad att ta hänsyn till kassaflödenas variationer under föränderliga ekonomiska förhållanden. Detta begrepp bygger på en fullständig omvärdering av balansräkningspositionerna i fråga och beaktar därför båda aspekterna: 1) ändring av diskonteringsräntor och 2) förändring av kassaflöden. Mer konkret skulle den optionsjusterade löptiden för försäkringstekniska avsättningar beräknas enligt följande:

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

där TP är de försäkringstekniska avsättningarnas marknadsvärde i respektive scenario på referensdatumet. I enlighet med detta hänvisar  $TP_{base}$  för internprissättning till grundscenariot, medan  $TP_{IRup}$  och  $TP_{IRdown}$  avser scenarier med parallella ränterörelser uppåt respektive nedåt. Båda scenarierna IR (ränta) upp och IR (ränta) nedåt beskrivs genom en absolut parallell förändring av  $\pm \Delta c$  av den underliggande marknadskurvan på referensdatumet (t.ex. swapp- eller statlig avkastningskurva). Ändringen av avkastningskurvan skulle vara en parallell förändring av hela termstrukturen med en förskjutningsnivå på  $\pm 50$  baspunkter och denna parallellförskjutning skulle tillämpas på tillgångarna vid omvärdering av de försäkringstekniska avsättningarna. Denna förändring skulle också ligga till grund för fastställandet av RFR för omräkning av  $TP_{IRup}$  och  $TP_{IRdown}$ . En parallell förändring skulle dock endast tillämpas på den flytande delen av RFR:s termstruktur, dvs. fram till den sista likvidpunkten (LLP). Detta skulle kombineras med den extrapoleringsteknik och de parametrar som är tillämpliga på referensdatumet för att fastställa en ändrad extrapolerad RFR-struktur. Vid en jämförelse av de ändrade och grundläggande RFR-termerna skulle detta tekniskt sett motsvara en vridning (och inte en parallell förändring). De ändrade RFR-kurvorna kommer att offentliggöras halvårsvis på Eiopas webbplats.

C0040/R0400	Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring – <i>Teknisk avsättningsvolym</i>	De försäkringstekniska avsättningarnas volym i samband med durationsvärdet i cell C0030/R0400.
-------------	--	--

”.