

Errata: Guidelines on reporting for Financial Stability Purposes

Следните корекции са отразени в актуализираните Насоки относно докладването за целите на финансовата стабилност (вкл. приложенията).

Техническо приложение А

(1) образецът в S.38.01.11 — Дюрация на техническите резерви се изменя, както следва:

- а) редовете след R0200 се заличават;
- б) след R0200 се вмъкват следните редове:

„Коригирана с възможностите за избор (опции) дюрация на техническите резерви

		Дюрация, коригирана с възможностите за избор (опциите)	Обем на техническите резерви
		B0030	C0040 ¹ .
Технически резерви, животозастраховане, с изключение на обвързано с дялове в инвестиционен фонд	R0300		
Технически резерви, общо застраховане	R0400		

Техническо приложение Б

(1) Раздел S.38.01.11 „Дюрация на техническите резерви“ се изменя, както следва:

в края на раздел „Общи бележки“ се добавя следното:

„Таблицата за дюрацията, коригирана с възможностите за избор (опциите), не е задължителна. Независимо от това, в случай на съществени възможности за избор (опции), включени в техническите резерви, отделните предприятия и групи следва да приведат в съответствие със своя национален надзорен орган необходимостта от отчитане на този параметър за дюрация.“;

б) в таблицата редовете след ред C0020/R0200 се заличават;

в) в таблицата след ред C0020/R0200 се добавят следните редове:

„Коригирана с възможностите за избор (опции) дюрация на техническите резерви		
C0030/R0300	Технически резерви, животозастраховане, с изключение на обвързано с дялове в инвестиционен фонд — Дюрация, коригирана с възможност за избор (опция)	Коригирана с ¹ възможността за избор (опцията) дюрация (настоящата стойност на чувствителността за единица промяна в доходността, като се вземат предвид внедрените възможности за избор (опции)) на техническите резерви, животозастрахователна дейност, с изключение на свързани с дялове в инвестиционен фонд продукти без инвестиционни гаранции.
C0030/R0400	Технически резерви, общо застраховане — Дюрация, коригирана с възможностите за избор (опциите)	Коригираната с възможностите за избор (опции) дюрация на техническите резерви (настоящата стойност на чувствителността от единица промяна в доходността, като се

¹Дюрацията, коригирана с опциите, може концептуално да отчита променливостта на паричните потоци в условията на променяща се икономическа среда. Тази концепция се основава на пълна преоценка на балансовите позиции в обхвата и поради това разглежда и двата аспекта: 1) промяна в дисконтовите проценти и 2) промяна на паричните потоци. По-конкретно, коригираната с опция дюрация за техническите резерви ще се изчислява, както следва:

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

Където $TP_{(t)}$ е пазарната стойност на техническите резерви в съответния сценарий към референтната дата. Съответно базата на TP се позовава на базовия сценарий, докато TP_{IRup} и TP_{IRdown} се отнасят до сценарии с успоредни промени на лихвените проценти съответно нагоре и надолу. И двата сценария IR нагоре и IR надолу се описват чрез абсолютна паралелна промяна от $\pm \Delta$ на базисната пазарна крива към референтната дата (напр. суап или крива на доходността на държавното управление). Промяната в кривата на доходността би била паралелна промяна на цялата срочна структура с ниво на промяна от ± 50 базисни пункта и тази паралелна промяна ще се прилага към активите при преоценка на техническите резерви. Тази промяна ще бъде и основата за определяне на RFR за преизчисляване на TP_{IRup} и TP_{IRdown} . Паралелна промяна обаче ще се прилага само за ликвидната част от срочната структура на RFR, т.е. до последната точка на ликвидност (LLP). Това ще бъде съчетано с техниката на екстраполиране и с параметрите, приложими към референтната дата, за да се определи променена екстраполирана срочна структура на RFR. Т.е. при сравняване на променените и базовите срочни структури на RFR това би съответствало технически на изкривяване (а не на успоредно изместване). Променените криви на RFR ще бъдат публикувани на уебсайта на ЕОЗППО на всеки шест месеца.

		вземат предвид заложените възможности за избор (опции)), общозастрахователна дейност.
C0040/R0300	Технически резерви, животозастраховане, с изключение на обвързано с дялове в инвестиционен фонд — <i>Обем на техническите резерви</i>	Обемът на техническите резерви, свързани със стойността на дюрацията в клетка C0030/R0300.
C0040/R0400	Технически резерви, общо застраховане — Обем на техническите резерви	Обемът на техническите резерви, свързани със стойността на дюрацията в клетка C0030/R0400.

".