

Errata: Guidelines on reporting for Financial Stability Purposes

Následující opravy byly zohledněny v aktualizovaných pokynech pro podávání zpráv pro účely finanční stability (včetně příloh).

Technická příloha A

Šablona v S.38.01.11 – Doba trvání technických rezerv se mění takto:

a) řádky po R0200 se zrušují;

za R0200 se vkládají nové řádky, které znějí:

„Doba trvání technických rezerv upravená podle možnosti

		Doba trvání upravená o možnosti	Objem technických rezerv
		C0030	C0040“.
Technické rezervy, životní pojištění kromě pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu	R0300		
Technické rezervy, neživotní pojištění	R0400		

Technická příloha B

(1) Část S.38.01.11 – Doba trvání technických rezerv se mění takto: v oddíle „Obecné poznámky“ se na konec doplňuje nový text, který zní:

„Tabulka doby trvání upravená podle možnosti není povinná. Bez ohledu na to by v případě významných možností volby začleněných do technických rezerv měly jednotlivé podniky a skupiny uvést do souladu se svým vnitrostátním orgánem dohledu potřebu vykazovat tuto metriku trvání.“;

v tabulce se zrušují řádky za řádek C0020/R0200;

C) v tabulce se za řádek C0020/R0200 doplňují nové řádky, které znějí:

„Doba trvání technických rezerv upravená podle možnosti		
C0030/R0300	Technické rezervy, životní pojištění kromě pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu – doba trvání očištěná o možnost	Doba ¹ trvání upravená o opce (současná citlivost hodnoty na změnu výnosu s přihlédnutím k vloženým opčním prvkům) technických rezerv, životní pojištění kromě produktů vázaných na hodnotu investičního fondu bez investičních záruk.
C0030/R0400	Technické rezervy, neživotní pojištění – doba trvání očištěná o možnost volby	Doba trvání technických rezerv upravená o opce (současná citlivost hodnoty na změnu jednotkového výnosu s přihlédnutím k vloženým možnostem) neživotní pojištění.
C0040/R0300	Technické rezervy, životní pojištění bez napojení na hodnotu investičního fondu – <i>Objem</i>	Objem technických rezerv souvisejících s hodnotou doby trvání v buňce C0030/R0300.

¹Doba trvání upravená o opce je koncepčně schopna zohlednit variabilitu peněžních toků v měnícím se hospodářském prostředí. Tato koncepce je založena na úplném přecenění příslušných rozvahových pozic, a proto se zabývá oběma aspekty: 1) změna diskontních sazeb a 2) změna peněžních toků. Přesněji řečeno, doba trvání technických rezerv upravená o opci by se vypočítala takto:

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

kde TP je tržní hodnota technických rezerv v příslušném scénáři k referenčnímu datu. Základ TP tedy odkazuje na základní scénář, zatímco TP_{IRup} a TP_{IRdown} odkazují na scénáře s paralelními pohyby úrokových sazeb směrem nahoru a dolů. Oba scénáře IR směrem nahoru i IR směrem dolů jsou popsány absolutním paralelním posunem křivky podkladového trhu k referenčnímu datu o $\pm\Delta$ ° (např. swapová nebo výnosová křivka vládních institucí). Posun výnosové křivky by byl paralelním posunem celé struktury s úrovní posunu ± 50 bazických bodů a tento paralelní posun by se použil na aktiva při přeceňování technických rezerv. Tato změna by byla rovněž základem pro stanovení RFR pro přepočítání TP_{IRup} a TP_{IRdown} . Paralelní posun by se však použil pouze na tekutou část časové struktury RFR, tj. až do posledního bodu kapaliny (LLP). To by bylo kombinováno s technikou extrapolace a –parametry platnými k referenčnímu datu, aby bylo možné určit posunutou extrapolovanou strukturu RFR. Tj. při porovnávání posuvných a základních termínových struktur RFR by to technicky odpovídalo zborcení (a nikoli paralelnímu posunu). Posunované křivky RFR budou jednou za půl roku zveřejňovány na internetových stránkách orgánu EIOPA.

	<i>technických rezerv</i>	
C0040/R0400	Technické rezervy, neživotní pojištění – <i>objem technických rezerv</i>	Objem technických rezerv souvisejících s hodnotou doby trvání v buňce C0030/R0400.

”