

Errata: Guidelines on reporting for Financial Stability Purposes

V aktualizovaných usmerneniach o podávaní správ na účely finančnej stability (vrátane príloh) sa zohľadnili tieto opravy.

Technická príloha A

(1) Vzor v časti S.38.01.11 – Trvanie technických rezerv sa mení takto:

- a) riadky za R0200 sa vypúšťajú;
- b) za R0200 sa vkladajú tieto riadky:

„Variantovo upravené trvanie technických rezerv

| | | Trvanie upravené podľa možnosti | Objem technických rezerv |
|--|-------|---------------------------------|--------------------------|
| | | C0030 | C0040“. |
| Technické rezervy, životné poistenie okrem unit-linked poistenia | R0300 | | |
| Technické rezervy, neživotné poistenie | R0400 | | |

Technická príloha B

(1) Oddiel S.38.01.11 – Trvanie technických rezerv sa mení a dopĺňa takto: v časti „Všeobecné poznámky“ sa na konci dopĺňa:

„Tabuľka trvania upravená podľa možnosti nie je povinná. Bez ohľadu na to by v prípade významných voliteľných prvkov zakotvených v technických rezervách mali jednotlivé podniky a skupiny zosúladiť s vnútroštátnym orgánom dohľadu potrebu vykazovať túto metriku trvania.“;

b) v tabuľke sa riadky za riadok C0020/R0200 vypúšťajú;

c) v tabuľke sa za riadok C0020/R0200 dopĺňajú tieto riadky:

| „Variantovo upravené trvanie technických rezerv | | |
|---|--|---|
| C0030/R0300 | Technické rezervy, životné poistenie bez unit-linked poistenia – trvanie upravené podľa možnosti | ¹ Durácia upravená o opciu (súčasná citlivosť hodnoty pre jednotkovú zmenu výnosu pri zohľadnení vložených opcií) technických rezerv, životného poistenia okrem produktov viazaných na podiely bez investičných záruk. |
| C0030/R0400 | Technické rezervy, neživotné poistenie – trvanie upravené podľa možnosti | Trvanie technických rezerv upravené opciou (súčasná citlivosť hodnoty pre jednotkovú zmenu výnosu pri zohľadnení vložených opcií) neživotné poistenie. |
| C0040/R0300 | Technické rezervy, životné poistenie okrem unit-linked poistenia – <i>objem technických rezerv</i> | Objem technických rezerv súvisiacich s hodnotou trvania v bunke C0030/R0300. |

¹Durácia upravená o opcie je koncepčne schopná zohľadniť variabilitu peňažných tokov v meniacom sa hospodárskom prostredí. Táto koncepcia je založená na úplnom precenení bilančných pozícií v rozsahu pôsobnosti, a preto zohľadňuje oba aspekty: 1) zmena diskontných sadzieb a 2) zmena peňažných tokov. Konkrétnejšie, trvanie technických rezerv upravené podľa možnosti by sa vypočítalo takto:

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

kde TP je tržobná hodnota technických rezerv v príslušnom scenári k referenčnému dátumu. Základ TP sa preto vzťahuje na základný scenár, zatiaľ čo TP_{IRup} a TP_{IRdown} odkazujú na scenáre s paralelnými pohybmi úrokových sadzieb smerom nahor, resp. nadol. Obidva scenáre sú opísané absolútnou súbežnou zmenou krivky príslušného trhu k referenčnému dátumu (napr. swapová alebo vládna výnosová krivka). Posun výnosovej krivky by bol paralelný posun celej časovej štruktúry s úrovňou posunu ± 50 bázických bodov a tento paralelný posun by sa uplatnil na aktíva pri preceňovaní technických rezerv. Tento posun by bol tiež základom pre určenie RFR na prepočítanie TP_{IRup} a TP_{IRdown} . Súbežná zmena by sa však uplatnila len na kvapalnú časť časovej štruktúry RFR, t. j. až po posledný kvapalinový bod (LLP). To by sa skombinovalo s extrapoláčnymi technikami a parametrami platnými k referenčnému dátumu s cieľom určiť posunutú extrapolovanú časovú štruktúru RFR. T. j. pri porovnávaní posunutých a základných termínových štruktúr RFR by to technicky zodpovedalo skrúteniu (a nie paralelnému posunu). Posunuté krivky RFR sa budú uverejňovať na webovom sídle orgánu EIOPA polročne.

| | | |
|-------------|--|--|
| C0040/R0400 | Technické rezervy, neživotné poistenie – <i>objem technických rezerv</i> | Objem technických rezerv súvisiacich s hodnotou trvania v bunke C0030/R0400. |
|-------------|--|--|

”