

Errata: Guidelines on reporting for Financial Stability Purposes

V posodobljenih smernicah o poročanju za namene finančne stabilnosti (vključno s prilogami) so bili upoštevani naslednji popravki.

Tehnična priloga A

(1) predloga v predlogi S.38.01.11 – Trajanje zavarovalno-tehničnih rezervacij se spremeni:

a) vrstice za R0200 se črtajo;

za R0200 se vstavijo naslednje vrstice:

„Neobvezno prilagojeno trajanje zavarovalno-tehničnih rezervacij

		Trajanje, prilagojeno opcijam	Obseg zavarovalno-tehničnih rezervacij
		C0030	C0040".
Zavarovalno-tehnične rezervacije, življenjska zavarovanja brez zavarovanj, vezanih na enoto premoženja	R0300		
Zavarovalno-tehnične rezervacije, neživljenjska zavarovanja	R0400		

Tehnična priloga B

(1) Oddelek S.38.01.11 – Trajanje zavarovalno-tehničnih rezervacij se spremeni:

a) v oddelku „Splošne opombe“ se na koncu doda naslednje:

„Razpredelnica trajanja, prilagojena možnosti, ni obvezna. Ne glede na to bi morala posamezna podjetja in skupine v primeru pomembnih izbirnosti, vključenih

v zavarovalno-tehnične rezervacije, z nacionalnim nadzornim organom uskladiti potrebo po poročanju o tej metriki trajanja.”;

b) v tabeli se črtajo vrstice za vrstico C0020/R0200;

C) v tabeli se za vrstico C0020/R0200 dodajo naslednje vrstice:

„Neobvezno prilagojeno trajanje zavarovalno-tehničnih rezervacij		
C0030/R0300	Zavarovalno-tehnične rezervacije, življenjska zavarovanja brez zavarovanj, vezanih na enoto premoženja – trajanje, prilagojeno z možnostjo	Z opcijo prilagojeno ¹ trajanje (občutljivost sedanje vrednosti za spremembo donosa na enoto ob upoštevanju vgrajenih izbirnosti) zavarovalno-tehničnih rezervacij, posli življenjskih zavarovanj brez produktov, vezanih na enoto premoženja, brez naložbenih jamstev.
C0030/R0400	Zavarovalno-tehnične rezervacije, neživljenjska zavarovanja – trajanje, prilagojeno možnosti	Trajanje zavarovalno-tehničnih rezervacij, prilagojeno opcijam (občutljivost sedanje vrednosti za spremembo donosa na enoto ob upoštevanju vgrajenih izbirnosti), posli neživljenjskega zavarovanja.

¹Trajanje, prilagojeno opcijam, lahko konceptualno upošteva spremenljivost denarnih tokov v spreminjajočem se gospodarskem okolju. Ta koncept temelji na popolni prevrednotenju bilančnih pozicij v obsegu in zato upošteva oba vidika: 1) sprememba diskontnih stopenj in 2) sprememba denarnih tokov. Natančneje, trajanje zavarovalno-tehničnih rezervacij, prilagojeno opcijam, bi se izračunalo na naslednji način:

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

pri čemer je TP (v nadaljnjem besedilu: TP) tržna vrednost zavarovalno-tehničnih rezervacij v zadevnem scenariju na referenčni datum. V skladu s tem se osnova TP nanaša na osnovni scenarij, medtem ko se podjetji TP IRup in TP IRdown sklicujeta na scenarije z vzporednimi gibanji obrestnih mer navzgor oziroma navzdol. Oba scenarija IR-up in IR-down sta opisana z absolutnim vzporednim premikom $\pm\Delta$ od osnovne tržne krivulje na referenčni datum (npr. zamenjava ali krivulja donosnosti države). Premik krivulje donosnosti bi bil vzporedni premik celotne časovne strukture s stopnjo premika ± 50 bazičnih točk, ta vzporedni premik pa bi se uporabil za sredstva pri prevrednotenju zavarovalno-tehničnih rezervacij. Ta sprememba bi bila tudi podlaga za določitev RFR za ponovni izračun TP IRup in TP IRdown. Vendar bi se vzporedni premik uporabljal le za likvidni del časovne strukture RFR, tj. do zadnje tekoče točke (LLP). To bi se združilo s tehnologijo ekstrapolacije in parametri, ki se uporabljajo na referenčni datum, da se določi premaknjena ekstrapolirana časovna struktura RFR. Tj. pri primerjavi premaknjenih in osnovnih terminov RFR bi to tehnično ustrezalo vegavosti (in ne vzporednemu prestavljanju). Premaknjene krivulje RFR bodo vsake pol leta objavljene na spletnem mestu EIOPA.

C0040/R0300	Zavarovalno-tehnične rezervacije, življenjska zavarovanja brez zavarovanj, vezanih na enoto premoženja – <i>Obseg zavarovalno-tehničnih rezervacij</i>	Obseg zavarovalno-tehničnih rezervacij, povezanih z vrednostjo trajanja v celici C0030/R0300.
C0040/R0400	Zavarovalno-tehnične rezervacije, neživljenjska zavarovanja – Znesek <i>zavarovalno-tehničnih rezervacij</i>	Obseg zavarovalno-tehničnih rezervacij, povezanih z vrednostjo trajanja v celici C0030/R0400.

..