

Bilaga 7

Anvisningar till blankett kompletterande tillsynsrapportering -försäkringsföretag

Dessa upplysningar efterfrågas av Riksbanken för att kunna lämna kompletterande upplysningar för den EU-gemensamma tillsynsrapporteringen till Europeiska centralbanken (ECB).

Ange samtliga belopp i enheter utan decimal. Beloppen får avrundas till närmaste tusen enheter. Beloppen anges i försäkringsföretagets bokföringsvaluta.

Rapportering av kvartalsupplysningar

Lämna upplysningar i följande avsnitt i blanketten:

- A. Kompletterande upplysningar, för värdepapper utan ISIN- kod
- B. Värdepapper som innehåvs av svenska försäkringsföretags utländska filialer
- C. Kompletterande upplysningar för försäkringsföretag som inte rapporterar den EU-gemensamma tillsynsrapporten S.06.02 kvartalsvis
- D. Lån (exklusive kassa och bank)
- E. Specifikation av vissa skulder och försäkringstekniska avsättningar
- F. Landfördelning av vissa tillgångar och skulder
- G. Specifikation av filialers balansräkningar

Valuta

I försättsbladet ska den valuta som uppgifterna lämnas i anges i rutan ”Valuta”. Valutan ska överensstämja med den redovisningsvaluta som företagets årsredovisning är upprättad i.

Värdepapper

Med *värdepapper* avses följande kategorier i den EU-gemensamma tillsynsrapporteringen som finns i Kompletterande identifikationskoder – tabell som är en bilaga till ITS [de tekniska standarderna för lämnande av information till tillsynsmyndigheter]:

- Statsobligationer – (CIC 1)
- Företagsobligationer – (CIC 2)
- Aktier – (CIC 3)
- Investeringsfonder – (CIC 4)
- Strukturerade produkter – (CIC 5)
- Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter – (CIC 6)

Filialer

Med *filial* avses sekundäretablering i form av filial eller agentur.

Remissexemplar 2015-01-22

FFFS 201X:XX

Nettotransaktioner

Med *nettotransaktioner* avses förändringar i tillgångar och skulder som inte beror på värdeförändringar eller omklassificeringar. Transaktioner uppkommer när tillgångar eller skulder upprättas, avvecklas, byts eller överläts. Transaktionsvärdet ska inte omfatta avgifter, arvoden, provisioner, courtage och liknande tjänster. Med period avses det kvartal som rapporteras.

Transaktioner ska redovisas netto där en ökning av en tillgång eller skuld ska anges med ett positivt belopp. En minskning av en tillgång eller skuld ska anges med ett negativt belopp. Observera att affärsdagsredovisning gäller vid bestämning av transaktioner. För lån avser nettotransaktioner summan av upptagning och amortering av lån. För aktie- och insatskapital avser nettotransaktioner nyemission, fondemission och återköp. Transaktioner i annan valuta än företagets redovisningsvaluta ska räknas om till redovisningsvalutan. Vid omräkningen ska affärsdagens stängningskurs användas.

Marknadsvärde

Med *marknadsvärde* avses den värdering som tillämpas enligt 5 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Bokfört värde

Med *bokfört värde* avses här värdering enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag (1995:1560) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 2015:XX).

A. Kompletterande upplysningar, för värdepapper utan ISIN-kod, kvartal

Uppgifterna lämnas endast för de värdepapper som rapporteras utan ISIN-kod (International Securities Identification Number) och som används som identifierare i den EU-gemensamma tillsynsrapporteringen i rapport S.06.02.a - Uppgift om tillgångar.

Rapporteringen görs för varje värdepapper med användande av samma ID-kod (C0080) som används i den EU-gemensamma tillsynsrapporten för det aktuella värdepappret. De cellnamn som finns i raden "Cell nummer S2" motsvaras av samma uppgift som lämnas i den EU-gemensamma tillsynsrapporteringen. I de fall samma ID-kod rapporteras flera gånger behöver endast en förekomst rapporteras i denna specifikation.

ENS Sektor

ENS Sektor avser institutionell sektorindelning enligt det europeiska systemet för national- och regionala räkenskaper (ENS 2010). Med sektor avses här utgivaren av värdepappret. ENS Sektor motsvarar inte av den branschfördelning som i den EU-gemensamma tillsynsrapporteringen betecknar "Issuer Sector". För en mer ingående beskrivning av sektorerna se "Institutionell sektorindelning" i bilaga 3 eller 5.

Depåbevis ska motpartsfördelas efter det företag som gett ut de underliggande aktierna. De sektorer som kan förekomma är:

- Centralbank
- Monetära finansinstitut (MFI)
- Penningmarknadsfonder
- Investeringsfonder
- Andra finansförmedlare
- Värdepapperiseringsinstitut
- Försäkringsföretag
- Pensionsinstitut
- Icke-finansiella företag
- Offentlig förvaltning
- Hushåll inklusive ideella organisationer

Emissionsdatum

Emissionsdatum avser det ursprungliga datumet när värdepappret emitterades och ska anges som år-månad-dag (ÅÅÅÅ-MM-DD) enligt ISO 8601 kod. Emissionsdatum avser när värdepappret gavs ut och inte när pappret köptes. Emissionsdatum behöver inte anges för aktier (CIC 3) eller investeringsfonder (CIC 4) som finns i den EU-gemensamma tillsynsrapporteringen - Kompletterande identifikationskoder – tabell som är en bilaga till ITS [de tekniska standarderna för lämnande av information till tillsynsmyndigheter].

Typ av ägarandel

Typ av ägarandel är endast aktuell för aktier (CIC 3) om de ska delas upp på noterade, onoterade och övriga ägarandelar. Med *noterad aktie* avses aktier som handlas på reglerad marknad eller handelsplattform enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller motsvarande utländska marknadsplatser samt andra aktier som handlas på värdepappersmarknaden och som det finns en allmänt tillgänglig notering för.

Andelar i handelsbolag liksom medlemsinsatser, förlagsinsatser och andra insatser i ekonomiska föreningar är exempel på *andra ägarandelar* under förutsättning att de inte utgör andelar i alternativa investeringsfonder.

De delar som kan förekomma är:

- Noterad aktie
- Onoterad aktie
- Andra ägarandelar (ej fonder)

Fondens namn

Fondens namn avser namnet på fonden, inte förvaltaren.

Fondens registreringsland

Fondens registreringsland är endast aktuellt för Investeringsfonder (CIC 4). Här anges var själva fonden, inte förvaltaren, är registrerad. Till exempel om ett svenskt fondbolag förvaltar en fond registrerad i Luxemburg är det Luxemburg som ska anges som fondens registreringsland. Land anges med två bokstävers landskod enligt ISO 3166-1 alpha-2.

B. Värdepapper som innehavs av svenska försäkringsföretags utländska filialer, kvartal

Specifikationen avser de värdepapper som bokförs som tillgångar i balansräkningen hos svenska försäkringsföretags utländska filialer. Ett värdepapper kan rapporteras flera gånger. Uppgifterna ska lämnas per land. De cellnamn som finns i raden ”Cell nummer” motsvaras av samma uppgift som lämnas i den EU-gemensamma tillsynsrapporteringen.

Uppgifterna värderas enligt 5 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043).

C. Kompletterande upplysningar för försäkringsföretag som inte rapporterar den EU-gemensamma- tillsynsrapporten S.06.02 kvartalsvis

Denna specifikation ska endast lämnas av de försäkringsföretag som är undantagna från den kvartalsvisa rapporteringen av den EU-gemensamma tillsynsrapporten S.06.02.a - Uppgift om tillgångar men som har en balansomslutning som är större än 5 miljarder kronor. De cellnamn som finns i raden ”Cell nummer” motsvaras av samma uppgifter som lämnas i den EU-gemensamma tillsynsrapporteringen.

Uppgifterna som efterfrågas för värdepapper är en delmängd av de uppgifter som ingår i den EU-gemensamma tillsynsrapporten, S.06.02.a - Uppgift om tillgångar. För värdepapper utan ISIN-kod behöver kompletterande uppgifter anges lämnas enligt avsnitt A. Kompletterande upplysningar, för värdepapper utan ISIN- kod. Ett värdepapper kan förekomma flera gånger.

I förekommande fall ska uppgifter om filialers värdepappersinnehav lämnas enligt avsnitt B. Värdepapper som innehavs av svenska försäkringsföretags utländska filialer.

Uppgifterna värderas enligt 5 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043).

D. Lån (exkl. kassa och bank)

Med *lån* avses tillgångar i form av hypotekslån och andra lån (CIC 8) som finns i den EU-gemensamma tillsynsrapporteringen - Kompletterande identifikationskoder – tabell som är en bilaga till ITS [de tekniska standarderna för lämnande av information till tillsynsmyndigheter].

Ursprunglig löptid avser tiden från att lånet togs till dess att lånet löper ut.

Återstående löptid avser tiden från datumet rapporteringen avser till dess lånet löper ut.

Löptiden avser kontraktets löptid och inte räntebindningstiden på lånet. T.ex. ett lån med löptid på 10 år som går ut om 15 månader och har 3-månaders räntebindningstid ska klassificeras som ursprunglig löptid över 5 år och med återstående löptid från 1 till och med 2 år. För sektorindelning se ”Institutionell sektorindelning”.

Med *nominellt värde* avses här lånets kapitalbelopp före eventuella reserveringar.

E. Specifikation av vissa skulder och försäkringstekniska avsättningar

In- och upplåning

Specifikation av in och upplåning, exklusive värdepappersemissioner.

Aktie- och insatskapital

Med aktie- och insatskapital avses aktiekapital eller garantikapital, verksamhetskapital och förlagsinsatser. Med *noterad aktie* avses aktier som handlas på reglerad marknad eller handelsplattform enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller motsvarande utländska marknadsplatser samt andra aktier som handlas på värdepappersmarknaden och som det finns en allmänt tillgänglig notering för.

Garantikapital, verksamhetskapital och förlagsinsatser utgör *andra ägarandelar*.

Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkringsföretag

Uppdelningen av svenska och utländska risker följer indelningen av försäkringsgrenar, men med några tillägg för livförsäkringsföretag.

Med *kombination förmåns- och avgiftsbestämd försäkring (hybrid)* avses avtal som kombinerar förmåns- och avgiftsbestämd tjänstepension. Att pensionsplaner kan innehålla både förmåns- och avgiftsbestämda delar (t.ex. ITPK inom ITP2) ska dock inte ses som kombinerad utan som separata förmåns- respektive och avgiftsbestämda försäkringsavtal.

Med uppdelning på *sparprodukt* och *ej sparprodukt* avses om försäkringen innehåller sparinslag eller om försäkringen är livförsäkring för dödsfall.

Med *ändrade antaganden* avses förändrade aktuariella antaganden som påverkar försäkringstekniska avsättningar som ändrade antaganden om diskonteringsränta, prisutveckling, okända skador eller demografisk utveckling.

Ändrade antaganden motsvarar följande poster i bilaga 3 avsnitt K. Försäkringstekniska avsättningar:

- K6 Förändring i avsättningar pga. ändrat ränteantagande
- K7 Förändring i avsättning för ändrade livslängdsantaganden
- K8 Förändring i avsättning ändrade sjukantaganden
- K9 Förändring i avsättning för ändrade driftskostnadsantaganden
- K10 Förändring i avsättning okända skador

I avsnitt F. Landfördelning av vissa tillgångar och skulder efterfrågas landfördelade uppgifter.

Skadeförsäkring. Försäkringstekniska avsättningar och premier brutto efter försäkringsgren

Uppgifterna delas upp i försäkringsgrenar.

Med *ändrade antaganden* avses förändrade aktuariella antaganden som påverkar försäkringstekniska avsättningar som ändrade antaganden om okända skador eller dödlighetsantaganden. Med uppdelning på motpart avses en sektorindelning av

Remissexemplar 2015-01-22

FFFS 201X:XX

premier efter försäkringstagare (med försäkringstagare avses den som är ansvarig för premieinbetalningar). Premierna ska anges ackumulerade från årets början och ska anges före avgiven återförsäkring och omfatta både direkt försäkring och mottagen återförsäkring.

Med uppdelning på motpart avses en sektorindelning av premier efter försäkringstagare (med försäkringstagare avses den som är ansvarig för premieinbetalningar).

I avsnitt F. Landfördelning av vissa tillgångar och skulder efterfrågas landfördelade uppgifter.

F. Landfördelning av vissa tillgångar och skulder

Landfördelningen avser det land där filialen eller filialerna är etablerade.

För *Tillgångar: Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar* avser landfördelningen var återförsäkringsföretaget är baserat. För *försäkringstekniska avsättningar* följer landfördelningen den geografiska fördelningen i Solvens 2 (underwriting of risk respektive underwriting of business). Dessa uppgifter ska ges utifrån en annan geografisk uppdelning än den som tidigare efterfrågats i rapporten.

G. Specifikation av filialers balansräkningar

I statistikavseende räknas verksamhet inom landets ekonomiska territorium. Filialer hanteras därför som egna fristående enheter, hemmahörande i det land där de är baserade, trots att de inte utgör egna juridiska personer.

För de svenska försäkringsföretag som har utländska filialer ska en översiktlig balansräkning rapporteras för filialerna, uppdelat per land där filialer är etablerade. Skulle flera filialer finnas i ett land ska dessa aggregeras. Mellanhavanden mellan filialer och den svenska verksamheten ska inkluderas, liksom eventuella mellanhavanden mellan filialer.

Fordringar respektive skulder på svenska moderbolaget avser mellanhavanden som filialen har mot den svenska delen av verksamheten, vilka ska delas upp efter ursprunglig löptid.

Ursprunglig löptid avser tiden från att lånet togs till dess att lånet löper ut. Till exempel, fordringar på svenska moderbolaget är om kapitalplaceringar inte bokförs i filialen utan att filialen istället bokför en fordran på moderbolaget. För filialernas innehav av värdepapper ska detaljerade uppgifter lämnas enligt specifikation B. Värdepapper som innehas av svenska försäkringsföretags utländska filialer.