

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Hans Schedin, Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 Stockholm.
Beställningsadress: Fakta Info Direkt, Box 6430, 113 82 Stockholm. Tel. 08-587 671 00, Fax 08-587 671 71.
Prenumerera även per e-post på www.fi.se.
ISSN 1102-7460

FFFS 2002:12

Utkom från trycket
den 2 augusti 2002

Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsbolags rapportering av exponering för marknadsrisk;

beslutade den 12 juli 2002.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 49 § försäkringsrörelseförordningen (1982:790) följande.

1 § Dessa föreskrifter gäller svenska försäkringsbolag som bedriver direkt försäkringsrörelse och är riksbolag eller lokala ömsesidiga bolag vars balansomslutning enligt balansräkningarna de två senaste räkenskapsåren överstiger 1000 basbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring.

För livförsäkringsbolag som bedriver både traditionell livförsäkringsrörelse och fondförsäkringsrörelse ska rapporten endast omfatta den del av tillgångarna för vilka försäkringsbolaget bär risken. Föreskrifterna gäller inte för livförsäkringsbolag som uteslutande bedriver fondförsäkringsrörelse.

2 § Bolagen ska per balansdagarna 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december lämna uppgifter enligt blanketten Exponeringar för marknadsrisk, se *bilaga 1*. Anvisningar till uppgifterna i denna blankett finns i *bilaga 2*.

3 § Uppgifterna ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den 21:a i månaden efter balansdagen. Om korrigeringar görs som i väsentlig grad påverkar inrapporterade uppgifter ska korrekta uppgifter lämnas till Finansinspektionen snarast möjligt.

4 § Finansinspektionen beslutar om undantag från dessa föreskrifter om det finns särskilda skäl.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 september 2002, då Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 1997:5) om svenska försäkringsbolags periodiska rapportering av tillgångar för skuldtäckning, stora exponeringar och exponering för marknadsrisk ska upphöra att gälla.

CLAES NORGRÉN

C-G Exerman

EXPONERING FÖR MARKNADSRISK

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG. NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

RISKELEMENT

A	Kapitalbasen	
B	Räntebärande fordringar	
	Ränteförändring +1 procentenhet	
B1	Inklusive derivat. Exponering	
B2	Inklusive derivat. Förändring i kapitalbasen	
B3	Exklusive derivat. Exponering	
B4	Exklusive derivat. Förändring i kapitalbasen	
C	Aktier	
	Kursförändring -10%	
C1	Inklusive derivat. Exponering	
C2	Inklusive derivat. Förändring i kapitalbasen	
C3	Exklusive derivat. Exponering	
C4	Exklusive derivat. Förändring i kapitalbasen	
D	Fastigheter	
	Direktavkastningskrav +2 procentenheter	
D1	Exponering	
D2	Förändring i kapitalbasen	
E	Valutor	
	Valutakursförändring -10%	
E1	Inklusive derivat. Exponering	
E2	Inklusive derivat. Förändring i kapitalbasen	
E3	Exklusive derivat. Exponering	
E4	Exklusive derivat. Förändring i kapitalbasen	
F	Stresskvot (A / (B2 + C2 + D2 + E2))	

Att lämnade uppgifter är riktiga intygas:

Chiefstjänstemans namnteckning	Datum	Handläggande tjänstemans namnteckning	Datum
--------------------------------	-------	---------------------------------------	-------

POSTADRESS
FINANSINSPEKTIONEN
BOX 6750
113 85 STOCKHOLM

TELEFON
08-787 80 00
TELEFAX
08-24 13 35

ELEKTRONISK ADRESS
via Internet:
www.fi.se

via e-post (endast krypterade filer):
firapp@fi.se

Anvisningar till blanketten Exponering för marknadsrisk

Syftet med rapporten är att på ett standardiserat sätt spegla försäkringsbolagens exponering i olika placeringsportföljer. Rapporten ska även ge information om bolagens eventuella engagemang på derivatmarknaden och syftet med denna verksamhet.

Instruktioner

Rapporten omfattar försäkringsbolagets samtliga tillgångar, såväl svenska som utländska, med de avgränsningar som följer av definitionerna nedan.

Vid beräkning av exponeringen i respektive tillgångsslag ska marknadsvärden användas.

Samtliga belopp ska anges i tusentals kronor (tkr), utan decimal och avrundas enligt gällande regler. Belopp under 500 kronor anges med 0.

Om derivat inte förekommer i någon av grupperna B, C eller E ska samma belopp anges på raderna B1 och B3, C1 och C3 respektive E1 och E3, d.v.s. raderna B1, C1 och E1 får *inte* lämnas tomma.

Förutsättningar

I portföljen räntebärande fordringar ska förändringen beräknas på en ränteuppgång på 1 procentenhet, d.v.s. en parallellförskjutning uppåt av yieldkurvan som motsvarar 1 procentenhet.

Förändringen i aktieportföljen beräknas på en kursnedgång på 10 procent, oberoende av land eller handelsplats.

För fastighetsbeståndet utgör förändringsgrunden en ökning av direktavkastningskravet med 2 procentenheter.

Valutaförändringen beräknas efter en tänkt kursnedgång på 10 procent gentemot SEK för samtliga utländska valutor.

Definitioner och förklaringar

A Kapitalbasen

Kapitalbasen beräknas på samma sätt som i solvensdeklarationen

B Räntebärande fordringar

Räntebärande fordringar avser såväl obligationer, penningmarknadsinstrument som direktutlåning

C Aktier

Aktier avser endast sådana aktier som är noterade på en börs eller annan auktoriserad marknadsplats eller som på annat sätt kan åsättas ett marknadsvärde.

Räntebärande fordringar och aktier som för försäkringsbolagets räkning ägs direkt av sådant bolag som avses i 7 kap. 10a § första stycket 1 FRL, ska behandlas som om de ägs direkt av försäkringsbolaget.

D Fastigheter

Fastigheter inkluderar även indirekt ägda fastigheter via fastighetsbolag som är dotterbolag eller intressebolag.

E Valutor

Med valutaexponering avses den nettoexponering som bolaget har i varje enskild utländsk valuta, efter matchning mot skuldsidan i balansräkningen.

F Stresskvot

Stresskvoten beräknas som kapitalbasen delat med summan av förändringarna, inklusive derivat, av kapitalbasen avseende räntebärande fordringar, aktier, fastigheter och valutor. $[A/(B2+C2+D2+E2)]$