

Bilaga 7

Anvisningar till blankett Kompletterande tillsynsrapportering – tilläggsuppgifter ECB

Begrepp och uttryck i blanketten och anvisningar till denna har samma betydelse som i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:XX) om årsredovisning i försäkringsföretag, om inte annat anges.

Rapportering av kvartals- och årsupplysningar

Lämna upplysningar i följande avsnitt i blanketten:

- A. Balansräkning – kvartal (SE.02.01.a)
- B. Balansräkning – år (SE.02.01.b)
- C. Uppgifter om tillgångar – kvartal (SE.06.02.a)
- D. Uppgifter om tillgångar – år (SE.06.02.b)

- E. Depåer hos försäkringsföretag som avgivit återförsäkring – kvartal (E.01.01.a)
- F. Depåer hos försäkringsföretag som avgivit återförsäkring – år (E.01.01.b)
- G. Analys av livförsäkringsåtaganden – pensionsförsäkring – år (E.02.01.b)
- H. Försäkringstekniska avsättningar för skadeförsäkring för mottagen återförsäkring samt fördelade på land – år (E.03.01.b)

Benämningarna SE och E ovan avser tilläggsuppgifter i de befintliga rapportmallarna i den EU-gemensamma tillsynsrapporteringen.

Inrapportering och format för rapporteringen

Dessa kompletterande upplysningar, s.k. ECB add-ons (tilläggsuppgifter till den EU-gemensamma tillsynsrapporteringen), ingår i den datapunktsmodell och taxonomi som Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) utarbetat och utgår från den tekniska standarden för lämnande av information till tillsynsmyndigheter XX.

De datapunkter och valutakoder som lämnas ska följa de krav som anges i den tekniska standarden för lämnande av information till tillsynsmyndigheter.

Värdering

De upplysningar som lämnas enligt blanketten ska värderas enligt 5 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043).

A. och B. Balansräkning – kvartal/år (SE.02.01)

Uppgifterna som ska lämnas enligt detta avsnitt är ett tillägg till blankett S.02.01 i den tekniska standarden för lämnande av information till tillsynsmyndigheter.

Omklassificering

Omklassificering ska göras för rapporteringsfel till följd av ändrad klassificering av finansiella instrument jämfört med föregående rapporteringsperiod. Omklassificeringen avser värdeförändringen som uppstår när instrumentklassificeringen korrigeras. Om inga felaktiga klassificeringar förekommit ska inga omklassificeringar rapporteras.

Skulder till kreditinstitut och Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut

Uppgifterna är en specifikation av *Skulder till kreditinstitut* och *Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut* i de upplysningar som lämnas i den EU-gemensamma tillsynsrapporteringen och ska följa värderingen enligt 5 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Skulder till kreditinstitut ska delas upp på kreditinstitut i Sverige (inkl. utländska kreditinstituts svenska filialer), kreditinstitut inom euroområdet och övriga utlandet. Dessa uppgifter exkluderar obligationer och andra räntebärande värdepapper.

Skulder till andra motparter än kreditinstitut ska delas upp på motparter i Sverige, euroområdet och övriga utlandet. Dessa uppgifter exkluderar obligationer och andra räntebärande värdepapper.

Utgivna obligationer och andra räntebärande värdepapper rapporteras under *Andra finansiella skulder*.

C. och D. Uppgifter om tillgångar – kvartal/år SE.06.02

Uppgifterna i detta avsnitt är ett tillägg till blankett S.06.02 i den tekniska standarden för lämnande av information till tillsynsmyndigheter och ska rapporteras post för post.

Med CIC-kategorier avses kompletterande identifikationskoder som återfinns i den EU-gemensamma tillsynsrapporteringen, bilaga III Kompletterande identifikationskoder – tabell CIC, i den tekniska standarden för lämnande av information till tillsynsmyndigheter.

Uppgift om position - Av- och nedskrivningar på lån

Uppgift ska lämnas om minskning av nominella värdet på lån till följd av av- och nedskrivningar som skett sedan föregående års- eller kvartalsrapportering. Uppdelningen avser endast hypotekslån och andra lån (CIC 8).

Uppgift om tillgångar

Kompletterade uppgifter ska rapporteras för följande tillgångar:

- Statsobligationer – (CIC 1)
- Företagsobligationer – (CIC 2)
- Aktier – (CIC 3)
- Investeringsfonder/företag för kollektiva investeringar – (CIC 4)
- Strukturerade produkter – (CIC 5)

- Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter – (CIC 6)
- Hypotekslån och andra lån – (CIC 8).

Emittentens sektor enligt ENS 2010

Emittentens sektor enligt ENS 2010 avser institutionell sektorindelning enligt det europeiska systemet för national- och regionala räkenskaper (ENS 2010). Med *sektor* avses utgivaren av värdepappret eller lånet. Sektor enligt ENS motsvarar inte den branschfördelning som används i den tekniska standarden för lämnande av information till tillsynsmyndigheter och som betecknas ”Emittentens sektor/Issuer Sector”.

Det svenska genomförandet av ENS 2010 kallas för SCB:s Standard för institutionell sektorindelning, INSEKT 2014.

Riksbanken publicerar en förteckning över vilka institut i Sverige som är monetära finansinstitut. Europeiska centralbanken publicerar förteckningar över monetära finansinstitut, investeringsfonder/företag för kollektiva investeringar och värdepapperiseringsinstitut baserade inom euroområdet eller EU. Sektor för svenska motparter finns också att tillgå i SCB:s Företagsregister. För en mer ingående beskrivning av sektorerna se ”Institutionell sektorindelning” i bilagorna 3 eller 5 till denna föreskrift.

De sektorer som kan förekomma är (för svenska motparter anges sektorkod enligt INSEKT 2014 inom hakparentes):

1. Centralbank [121000]
2. Monetära finansinstitut (MFI) utom centralbank och penningmarknadsfonder [122100 + 122200 + 122300 + 122400 + 122500 + 122900]
3. Penningmarknadsfonder [123000]
4. Investeringsfonder utom penningmarknadsfonder [124000]
5. Andra finansförmedlare [125200+ 125300+ 125400+ 125900+ 126100+ 126200+ 127000]
6. Värdepapperiseringsinstitut [125100]
7. Försäkringsföretag [128100 + 128200 + 128300]
8. Pensionsinstitut [129100 + 129200 + 129300 + 129400]
9. Icke-finansiella bolag [111000 + 112000 + 113000 + 114000]
10. Offentlig förvaltning [131110 + 131120 + 131130 + 131200 + 131311 + 131312 + 131313 + 131321 + 131322 + 131323 + 131400]
11. Hushåll inklusive icke-vinstdrivande organisationer [141000 + 142000 + 143000 + 144100 + 144200 + 144300 + 151000 + 152100+ 152200]

Depåbevis ska motparts fördelas efter det företag som gett ut de underliggande aktierna.

Emittentens sektor enligt ENS 2010 ska rapporteras för de tillgångar som rapporteras utan ISIN-kod (International Securities Identification Number) för CIC-kategorierna 1-3 och 5-6 samt för hypotekslån och andra lån (CIC 8). Tillgångar som rapporteras med annan internationell identifierare, såsom CUSIP eller SEDOL, betraktas som utan ISIN-kod.

Remissexemplar 2015-06-30

FFFS 2015:XX

Registreringsland för värdepappersfonder och alternativa investeringsfonder

Fondens registreringsland anges endast för investeringsfonder/företag för kollektiva investeringar (CIC 4). Här anges var 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.

Registreringsland för värdepappersfonder och alternativa investeringsfonder rapporteras endast för fonder utan ISIN-kod.

Instrumentklassificering enligt ENS 2010

För vissa typer av instrument kan klassificeringen mellan värdepapper, aktier och lån skilja sig åt mellan tillsynsrapportering och statistik. Instrumentklassificeringen ska därför göras enligt CIC-kategorierna:

Kategori 1 – Instrumentet är ett enkelt skuldebrev, ej överlåtbart räntebärande värdepapper eller ej överlåtbart penningmarknadsinstrument t.ex. ett omvänt återköpsavtal/omvänd repa

Kategori 2 – Instrumentet är en registrerad obligation (utgivaren för uppgift om innehavaren), registrerat andelsbevis (participation certificates) eller teckningsrättsbevis (subscription rights)

Kategori 9 – Annat instrument

Instrumentklassificering enligt ENS 2010 ska rapporteras för alla tillgångar, med eller utan ISIN för CIC-kategorierna 1–3 och 5–6.

Utgivningsdatum

Utgivningsdatum motsvarar det ursprungliga datum då instrumentet emitterades och inte när tillgången köptes.

För omvända återköpsavtal/omvänd repa ska transaktionens affärsdag användas, inte utgivningsdatum för den mottagna tillgången.

Utgivningsdatum ska anges för tillgångar utan ISIN-kod för CIC-kategorierna 1–2 och 5–6. Utgivningsdatum ska också anges för alla hypotekslån och andra lån (CIC 8). I förekommande fall ska utgivningsdatum för lån till hushåll anges som ett viktat medelvärde utifrån lånevolym då hypotekslån och andra lån till fysiska personer aggregeras i den EU-gemensamma tillsynsrapporteringen.

E. och F. Depåer hos försäkringsföretag som avgivit återförsäkring - kvartal/år E.01.01

I den tekniska standarden för lämnande av information till tillsynsmyndigheter rapporteras depåer hos försäkringsföretag som avgivit återförsäkring med CIC-koden 75, men landfördelningen saknas. I detta avsnitt ska *Depåer hos försäkringsföretag som avgivit återförsäkring* delas upp per land.

Uppgifterna i avsnittet är ett tillägg till blankett S.06.02 i den tekniska standarden för lämnande av information till tillsynsmyndigheter.

Uppgiftens kod

Kod för att identifiera uppgiften.

Emittentens land

Det land i vilket försäkringsföretagets återförsäkrare har sin hemvist.

Valuta

Valutan för depån ska anges enligt ISO 4217.

Totalt Solvens 2-belopp

Värdet på depån ska värderas enligt 5 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Upplupen ränta

Upplupen ränta på depån. Upplupen ränta ingår även i totalt Solvens 2-belopp.

G. Analys av livförsäkringsåtaganden – Pensionsförsäkring - år E.02.01

Pensionsförsäkring

Uppgifterna som lämnas ska motsvara bästa skattning i S.14.01.b, C0100 klassificerade som ”4” i den tekniska standarden för lämnande av information till tillsynsmyndigheter. *Pensionsförsäkring* omfattar både privat pensionsförsäkring och tjänstepensionsförsäkring.

varav: Tjänstepensionsförsäkring

Varav-post till pensionsförsäkring. Bästa skattning av tjänstepensionsförsäkringsåtaganden.

Förmånsbestämd tjänstepension

Med *förmånsbestämd tjänstepension* avses försäkringsavtal för vilken förmånen bestäms t.ex. som ett fast periodiskt belopp eller en viss procent av lönen.

Bästa skattning av åtaganden inom förmånsbestämd tjänstepension motsvarar nuvärdet av aktuell utlovad förmån.

Avgiftsbestämd/premiebestämd tjänstepension

Med *avgiftsbestämd/premiebestämd tjänstepension* avses försäkringsavtal för vilken avgiften (premien) t.ex. bestäms som ett fast periodiskt belopp eller en viss procent av lönen.

I en fondförsäkring blir storleken på åtagandet genom detta beroende av värdeutvecklingen på tillgångarna som är kopplade till försäkringen.

Remissexemplar 2015-06-30

FFFS 2015:XX

Bästa skattning av åtagandet inom en traditionell avgiftsbestämd/premiebestämd tjänstepensionsförsäkring motsvarar nuvärdet av aktuell utlovad förmån och baseras på de premier som hitintills inbetalats.

Kombination förmåns- och avgiftsbestämd (hybrid) tjänstepension

Med *kombination förmåns- och avgiftsbestämd (hybrid) tjänstepension* avses bästa skattning av åtaganden enligt avtal som kombinerar förmåns- och avgiftsbestämd tjänstepensionsförsäkring. Pensionsplaner som innehåller både förmåns- och avgiftsbestämda delar (t.ex. ITPK inom ITP2 inom ITP) ska ses som separata förmåns- respektive avgiftsbestämda försäkringsavtal.

H. Försäkringstekniska avsättningar för skadeförsäkring – mottagen återförsäkring – fördelning på land per år E.03.01.

Uppgifter som ska lämnas ska avse de totala försäkringstekniska avsättningarna (FTA) för mottagen återförsäkring, brutto fördelat på geografiskt område samt per land. Både proportionell och icke-proportionell återförsäkringen ska ingå.

Vid fördelning på respektive land får fördelningsnyckel användas.

Geografiskt område

Sverige (hemland) avser FTA för mottagen återförsäkring, mottagen från svenska försäkringsföretag. Oavsett storlek ska FTA för Sverige alltid rapporteras.

EES-länder utanför tröskelvärdet avser FTA för mottagen återförsäkring, mottagen från återförsäkrare i länder inom EES (exklusive Sverige) som inte rapporterats separat per land.

Icke-EES-länder utanför tröskelvärdet avser FTA för mottagen återförsäkring, mottagen från återförsäkrare utanför EES-länder och som inte rapporterats separat per land.

Per land

Separat rapportering per land upp till 90 procent av den totala andelen av FTA för mottagen återförsäkring inklusive Sverige (hemland). Fördelning på land ska göras utifrån återförsäkrarens hemvist. Sverige (hemland) rapporteras under geografiskt område.