

# FINANS- INSPEKTIONEN

## FINANSINSPEKTIONENS FÖRFATTNINGSSAMLING

### **Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsbolags periodiska rapportering av tillgångar för skuldtäckning, stora exponeringar och exponering för marknadsrisk;**

FFFS 1997:5

beslutade den 5 mars 1997.

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

**1 §** Svenska försäkringsbolag som driver direkt försäkringsrörelse och är riksbolag eller lokala ömsesidiga bolag vars balansomslutning enligt balansräkningarna för de två senaste räkenskapsåren överstiger 1000 basbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring skall lämna uppgifter till Finansinspektionen om bolagets

1. tillgångar för skuldtäckning
2. stora exponeringar och
3. exponering för marknadsrisk

Uppgifterna skall lämnas på de blanketter som framgår av bilagorna 1, 3 och 5 varvid anvisningarna i bilagorna 2, 4 och 6 skall följas.

Informationen skall lämnas på blankett, diskett eller via elektronisk post.

Denna föreskrift gäller inte livförsäkringsbolag som bedriver rörelse enligt lagen (1989:1079) om livförsäkringar med anknytning till värdepappersfonder.

**2 §** Uppgifterna enligt 1 § skall avse bolagets ställning per 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december varje år och rapporterna skall ha inkommit till Finansinspektionen senast den 21 i månaden efter kvartalsskifte.

**3 §** Rapporterna skall vara sammanställda och i förekommande fall undertecknade av ansvarig tjänsteman. Med ansvarig tjänsteman avses sådan person som har god kännedom om bolagets tillgångar för skuldtäckning respektive exponering för marknadsrisk och kan besvara frågor med anledning av lämnade uppgifter.

#### **Ikraftträdande**

Dessa föreskrifter träder ikraft den 10 mars 1997, då Finansinspektionens föreskrifter om periodisk rapportering av tillgångar för skuldtäckning och stora exponeringar (FFFS 1995:66) och exponering för marknadsrisk (FFFS 1995:67) skall upphöra att gälla. De nya föreskrifterna skall tillämpas första gången vid rapportering per den 31 mars 1997.

CLAES NORGRÉN

C-G Exerman  
(Försäkringsmarknadsavdelningen)

Bolagets firma
Org nr

# Tillgångar för skuldtäckning

Kvartal

## Belopp i kkr.

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5
	Registervärde	Procent av FTA	Gränsvärde	Max procent av FTA
Rad <b>Tillgångsslag (ledtext)</b>				
1 "Riskfria" obligationer m.m.				
2 Övriga obligationer m .m.				75%
2.1 Obl. em. av publ. AB	( )			50%
3 Aktier i publ. AB				25%
4 Fastighetsrelaterade tillgångar				25%
5 Skuldförbindelser mot annan säk.				10%
6 Kassamedel				3%
7 Återförs.givares fordran m.m.				
8 Övriga onoterade fondpapper	( )			10%
9 Övrigt efter medgivande från FI				
10 Summa registerförda tillg. netto				
11 Summa registerförda tillg. brutto				
<b>Övrigt</b>	<b>Belopp(värde)</b>			
12 Försäkringstekn. avsättningar netto				
13 Avgiven återförsäkring				
14 Särredovisning VP-fonder				
15 Särredovisning aktier i DB				
16 Särredovisning bostadsinstitut				
17 Summa fastighetsexponering				

Datum	Ansvarig uppgiftslämnare	Telefon (även riktnr)
-------	--------------------------	-----------------------

F 66403 1997-02 10400 ex.

Blankettutgivare	Postadress	Telefon	Telefax
Finansinspektionen	Box 7831	08-787 80 00	08-24 13 35
	103 98 STOCKHOLM		

## Anvisningar till rapporten "TILLGÅNGAR FÖR SKULDTÄCKNING"

Rapporten har till syfte att följa upp efterlevnaden av placeringsreglerna i 7 kap. 9-10b §§ försäkringsrörelselagen (FRL) och omfattar därför endast de tillgångar som används för skuldtäckning.

För att uppnå en rimligt överskådlig rapportblankett har inspektionen valt att i rapportblanketten endast lämna ledtext avseende respektive rads tillgångsslag. Information om vilka tillgångar som hör till respektive rad i blanketten lämnas nedan med hänvisning till 7 kap. 10 § FRL och i något fall till inspektionens föreskrift FFFS 1996:30.

De bolag som rapporterar via datamedia ( diskett eller E-mail ) behöver endast fylla i kolumnen "Registervärde" eftersom inmatningsprogrammet räknar ut övriga kolumner. Bolag som redovisar på pappersblankett **skall** däremot fylla i alla tre kolumnerna (Registervärde, Procent av FTA och Gränsvärde ).

### Definitioner och förklaringar

Med **Registervärde** avses tillgångarnas värde enligt 7 kap. 10f § FRL. I paragrafen hänvisas till lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag och Finansinspektionens föreskrift (FFFS 1996:30).

**FTA** står för försäkringstekniska avsättningar.

Med **Gränsvärde** avses det högsta tillåtna registervärdet för respektive grupp av tillgångar under raderna 1-9. Detta värde beräknas med utgångspunkt från de procentsatser som finns angivna i kolumnen "Max procent av FTA" och där Försäkringstekniska avsättningar netto, rad 12, utgör basen. Procentsatserna är hämtade från 7 kap. 10b § FRL.

Nedan anges radtillhörighet för olika typer av tillgångar med hänvisning till 7 kap. 10 § FRL i förekommande fall.

Tillgångar som ägs indirekt via andelar i värdepappersfonder, utländska fondföretag eller dotterföretag skall fördelas på raderna 1 - 9.

**Rad 1 "Riskfria obligationer m.m."** omfattar obligationer och andra skuldförbindelser som nedan angivna rättssubjekt svarar för (7 kap. 10 § första stycket 1-6 FRL).

- svenska staten, en svensk kommun eller därmed jämförlig samfällighet

- Europeiska gemenskaperna eller utländska stater eller centralbanker

- utländsk kommun eller därmed jämförlig utländsk samfällighet med befogenhet att kräva in offentlig uppbörd

- internationella organisationer

- fordringar på premie och andra fordringar på försäkringstagare som har samband med försäkringsavtal, om rättssubjekt som anges ovan svarar för fordran. Ett försäkringsbolag som ingår i en koncern och vars verksamhet uteslutande består i att försäkra risker inom koncernen, får för skuldtäckning även använda fordringar som bolag inom koncernen

svarar för. Om en fordran enligt denna punkt varit förfallen till betalning längre tid än tre månader, får den dock inte användas för skuldtäckning.

- skuldförbindelser med säkerhet i bolagets livförsäkringsbrev, inom återköpsvärdet

Beträffande definition av utländska stater och centralbanker samt internationella organisationer hänvisas till FFFS 1996:23.

**Rad 2 "Övriga obligationer m.m."** skall uppta följande tillgångsslag (7 kap. 10§ första stycket 7-10 FRL).

- medel på konto i svensk eller utländsk bank

- obligationer och andra skuldförbindelser som AP-fonden, ett kreditinstitut eller vissa värdepappersbolag svarar för

- obligationer och andra skuldförbindelser som ett utländskt kreditinstitut svarar för

- obligationer och andra skuldförbindelser som ett publikt aktiebolag eller ett motsvarande utländskt bolag svarar för

**Rad 2.1 "Obl. em. av publ. AB"** (7 kap. 10§ första stycket 10 och 10b§ första stycket första strecksatsen FRL) är en s.k. därav-post och utgör en begränsning inom tillåtna tillgångsslag under rad 2. Här anges obligationer och andra skuldförbindelser som ett publikt aktiebolag eller ett motsvarande utländskt bolag svara för. Rad 2.1 skall inte summeras till raderna 10 och 11.

**Rad 3 "Aktier i publ. AB"** skall uppta följande tillgångsslag (7 kap. 10 § första stycket 11 samt 10a § första stycket 2 och 3 FRL).

- aktier och andra värdepapper som kan jämföras med aktier, som har getts ut av ett publikt aktiebolag, ett publikt bankaktiebolag, ett publikt försäkringsaktiebolag eller ett motsvarande utländskt bolag, med undantag av fastighetsbolag. (Fastighetsbolag upptas på rad 4).

- aktier i dotterföretag som är ett publikt försäkringsaktiebolag

- aktier i dotterföretag som är ett sådant finansiellt publikt aktiebolag som avses i 7 kap. 17a § FRL

**Rad 4 "Fastighetsrelaterade tillgångar"** skall uppta följande tillgångsslag (7 kap. 10 § första stycket 12-14 FRL).

- aktier och andra värdepapper som kan jämföras med aktier, som har getts ut av ett publikt aktiebolag eller ett motsvarande utländskt bolag, under förutsättning att bolaget har till uppgift att äga sådana tillgångar som anges 7 kap. 10 § första stycket 13 FRL.

- fastigheter, tomträtter och byggnader samt andelar i sådan egendom

- skuldförbindelser som fysiska personer och andra subjekt än de som anges i 7 kap. 10 § första stycket 1-4 och 8-10 FRL svarar för och som panträtt i fastighet eller tomträtt lämnats som säkerhet för

**Rad 5 "Skuldförbindelser mot annan säkerhet"** skall uppta följande tillgångsslag (7 kap. 10 § första stycket 15 FRL).

- skuldförbindelser som fysiska personer och andra subjekt än de som anges i 7 kap. 10 § första stycket 1-4 och 8-10 FRL svarar för och som annan betryggande säkerhet än panträtt i fastighet eller tomträtt lämnats som säkerhet för

**Rad 6 "Kassamedel"** skall uppta kassa (7 kap. 10 § första stycket 16 FRL)

**Rad 7 "Återförsäkringsgivares fordran m.m."** skall uppta följande tillgångsslag (7 kap. 10 § första stycket 18-19 FRL)

- beslutad överskjutande skatt

- återförsäkringsgivares fordran hos det avgivande försäkringsbolaget (återförsäkringstagaren) som grundas på att återförsäkringstagaren har hållit kvar tillgångar som motsvarar en avgiven återförsäkring

**Rad 8 "Övriga onoterade fondpapper"** skall uppta följande tillgångsslag (7 kap. 10 b § andra stycket FRL)

- andra fondpapper än som avses i 7 kap. 10 § första stycket 17 och 10 a § första stycket 1 FRL, och som inte omsätts på någon reglerad marknad som är öppen för allmänheten. Dessa får uppgå till högst 10 procent av de tillgångar som används för skuldtäckning. Rad 8 är en s.k. därav-post och motsvarande tillgångar finns redovisade som delmängder under andra rader ovan och skall därför inte summeras till raderna 10 och 11.

**Rad 9 "Övrigt efter medgivande av FI"** skall uppta följande tillgångsslag (7 kap. 10 § sista stycket FRL samt 4§ andra stycket FFFS 1996:30)

- tillgångar som bolaget fått Finansinspektionens särskilda medgivande att använda för skuldtäckning

- om bolaget har fondandelar och det vid genomlysningen inte går att fördela samtliga fondtillgångar på raderna ovan så får restposten tas upp på denna rad

**Rad 10 "Summa registerförda tillgångar netto"** avser summan av de registervärden som finns angivna på raderna 1 - 9, med den begränsningen att inget delbelopp får överskrida respektive rads gränsvärde. Observera även att raderna 2.1 och 8 inte skall ingå i summan för undvikande av dubbelräkning. Rad 10 skall värdemässigt uppgå till minst det belopp som anges på rad 12.

**Observera** att nettobeloppet på rad 10 kan påverkas av utfallet i rapporten "**Stora exponeringar**". Ex. Förekommer enskilda exponeringar som överstiger gränsvärdet i rapporten Stora exponeringar, samtidigt som gränsvärdet för aktuellt tillgångsslag i

rapporten Tillgångar för skuldtäckning inte är överskridet, kommer detta att reducera nettobeloppet på rad 10.

**Rad 11 "Summa registerförda tillgångar brutto"** redovisar registrets bruttovärde, dvs. summan av raderna 1 - 9 (exkl. 2.1 och 8) inklusive de värden som överstiger angivna gränsvärden.

**Rad 12 "Försäkringstekniska avsättningar netto"** definieras enligt 7 kap. 9 § FRL som försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, med tillägg av värdet av reservdeposition som återförsäkringsgivare har ställt hos bolaget. Med försäkringstekniska avsättningar för egen räkning avses de försäkringstekniska avsättningarna inklusive mottagen återförsäkring och med avdrag för avgiven återförsäkring.

**Rad 13 "Avgiven återförsäkring"** avser återförsäkrarens andel av de försäkringstekniska avsättningarna och hämtas från beräkningen av försäkringstekniska avsättningar för egen räkning enligt rad 12 ovan.

**Rad 14 "Särredovisning VP-fonder"** skall uppta följande tillgångsslag (7 kap. 10 § första stycket 17 FRL)

- andelar i värdepappersfonder och placeringar i godkända utländska fondföretag

**Rad 15 "Särredovisning aktier i DB"** skall uppta följande tillgångsslag (7 kap. 10a § första stycket 1 FRL)

- aktier i sådana dotterbolag som har till uppgift att direkt eller indirekt äga tillgångar som avses i 7 kap. 10 § första stycket FRL

Beträffande tillgångar på **raderna 14 och 15** skall genomlysning ske, d.v.s. de tillgångar som ingår i fonder enligt rad 14 eller ägs av dotterföretag enligt rad 15 skall behandlas som om bolaget ägt tillgångarna direkt och således fördelas på raderna 1 - 9.

**Rad 16 "Särredovisning bostadsinstitut"** skall uppta summan av de delbelopp från raderna 2 och 3 som är hänförliga till bostadsinstitut.

**Rad 17 "Summa fastighetsexponering"** utgör summan av raderna 4 och 16 och visar den samlade exponeringen på fastighetsmarknaden.

Bolagets firma
Org nr

## Stora exponeringar

Kvartal
---------

### Belopp i kkr

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5	Kol 6
Grupp		Register- värde	= % av FTA	Gränsvärde	Max % av FTA

#### Grupp 1 Fastigheter

1.1					5%
1.2					5%
1.3					5%
1.4					5%
1.5					5%

#### Grupp 2 Emittent/Låntagare

2.1					5%
2.2					5%
2.3					5%
2.4					5%
2.5					5%

#### Grupp 3 Emittent/Låntagare

3.1					10%
3.1.1	varav aktier				5%
3.2					10%
3.2.1	varav aktier				5%
3.3					10%
3.3.1	varav aktier				5%
3.4					10%
3.4.1	varav aktier				5%
3.5					10%
3.5.1	varav aktier				5%
3.6					10%
3.6.1	varav aktier				5%
3.7					10%
3.7.1	varav aktier				5%
3.8					10%
3.8.1	varav aktier				5%

#### Grupp 4 Fondbolag

4.1					10%
4.2					10%
4.3					10%
4.4					10%
4.5					10%

Datum	Ansvarig uppgiftslämnare	Telefon (även riktnr)
-------	--------------------------	-----------------------

## Anvisningar till rapporten " STORA EXPONERINGAR "

Rapporten har till syfte att följa upp reglerna i 7 kap. 10c § försäkringsrörelselagen (FRL) och omfattar därför endast de tillgångar som används för skuldtäckning.

De bolag som rapporterar via datamedia ( diskett eller E-mail ) behöver endast fylla i kolumnen ”**Registervärde**” eftersom inmatningsprogrammet räknar ut övriga kolumner. Bolag som redovisar på pappersblankett **skall** däremot fylla i alla tre kolumnerna ( Registervärde, = Procent av FTA och Gränsvärde ).

### Definitioner och förklaringar

Med **Grupp** avses här punkterna 1-4 i 7 kap. 10c § FRL.

Kolumn 3 **Registervärde** avser tillgångarnas värde enligt 7 kap. 10f § FRL. I paragrafen hänvisas till lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsbolag och Finansinspektionens föreskrift FFFS 1996:30.

Kolumn 4 Med **FTA** avses försäkringstekniska avsättningar netto, liktydigt med rad 12 i rapporten "Tillgångar för skuldtäckning", och anger hur stor procentuell andel engagemanget utgör av FTA.

Kolumn 5 **Gränsvärde** utgör högsta tillåtna belopp enligt kolumn 6.

Kolumn 6 **De förtryckta procentsatserna** är hämtade ur 7 kap. 10c § FRL.

De tillgångar och fordringar som skall redovisas under respektive gruppbe-teckning i kolumn 2, finns definierade i **7 kap. 10c § FRL** med samma punktmarkering som i blanketten.

**Grupp 1** omfattar fastighet, tomträtt eller byggnad samt andelar i sådan egendom.

**Grupp 2** omfattar aktier, obligationer och skuldförbindelser från samma emittent eller låntagare, om inte annat följer av grupp 3 nedan.

**Grupp 3** omfattar aktier, obligationer och skuldförbindelser från samma emittent eller låntagare, om denne är sådant rättssubjekt som anges i 7 kap. 10 § första stycket 8 eller 9 FRL (AP-fonden, svenskt eller utländskt kreditinstitut samt värdepappersbolag).

**Grupp 4** omfattar andelar i värdepappersfonder som förvaltas av samma fondbolag eller fondföretag.

*För en fullständig redogörelse för gruppinneåll och begränsningsregler hänvisas till 7 kap. 10c § FRL.*

**Rapportgränsen** definieras som halva den maximalt tillåtna engagemangstorleken enligt 7 kap. 10c § FRL. Detta gäller grupperna **1, 2 och 4** d.v.s. i



grupperna 1 och 2 rapporteras engagemang överstigande 2,5 % av FTA och i grupp 4 engagemang överstigande 5 % av FTA.

I grupperna **1, 2 och 4** skall de 5 största engagemangen rapporteras, men endast om de överstiger rapportgränsen.

För **grupp 3** gäller att samtliga engagemang överstigande 5 % av FTA skall rapporteras.

**Exponering för  
marknadsrisker****Livförsäkringsbolag**

Kvartal

Bolagets firma
Org nr

**Belopp i kkr**

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5
Rad	Riskelement	Exponering	Förändring i koll. konsolideringskapital	Förändring i koll. konsolideringsgrad (%-enheter)
	<b>Räntebärande fordringar</b> <b>Ränteförändring +1 procentenhet</b>			
1	Räntebärande fordringar, inklusive derivat			
2	Räntebärande fordringar, exklusive derivat			
	<b>Aktier</b> <b>Kursförändring -10%</b>			
3	Aktier, inklusive derivat			
4	Aktier, exklusive derivat			
	<b>Fastigheter</b> <b>Direktavkastningskrav +2 procentenheter</b>			
5				
	<b>Valutor</b> <b>Valutakursförändring -10%</b>			
6	Valutor, inklusive derivat			
7	Valutor, exklusive derivat			
8	<b>Kollektiv konsolideringsgrad</b>			

Datum	Ansvarig uppgiftslämnare	Telefon (även riktnr)
-------	--------------------------	-----------------------

**Exponering för  
marknadsrisker**

Skadeförsäkringsbolag

Kvartal

Bolagets firma
Org nr

**Belopp i kkr**

Kol 1	Kol 2	Kol 3	Kol 4	Kol 5
Rad	Riskelement	Exponering	Förändring i konsolideringskapital	Förändring i konsolideringsgrad (%-enheter)
	<b>Räntebärande fordringar</b> Ränteförändring +1 procentenhet			
1	Räntebärande fordringar, inklusive derivat			
2	Räntebärande fordringar, exklusive derivat			
	<b>Aktier</b> Kursförändring -10%			
3	Aktier, inklusive derivat			
4	Aktier, exklusive derivat			
	<b>Fastigheter</b> Direktavkastningskrav +2 procentenheter			
5				
	<b>Valutor</b> Valutakursförändring -10%			
6	Valutor, inklusive derivat			
7	Valutor, exklusive derivat			
8	<b>Konsolideringsgrad</b>			

Datum	Ansvarig uppgiftslämnare	Telefon (även riktnr)
-------	--------------------------	-----------------------

## Anvisningar till rapporten "EXPONERING FÖR MARKNADSRISK"

Rapporten har till syfte att på ett standardiserat sätt spegla försäkringsbolagens exponering i olika placeringsportföljer. Den skall även ge information om bolagens eventuella engagemang på derivatmarknaden och syftet med denna verksamhet.

Rapporten omfattar försäkringsbolagets **samtliga tillgångar**, med de avgränsningar som följer av definitioner nedan, och är således inte direkt relaterad till tillgångar för skuldtäckning.

### Definitioner och förklaringar

#### *Riskelement*

Med **Räntebärande fordringar** avses förutom obligationer och penningmarknadsinstrument även direktutlåning.

Med **Aktier** avses endast sådana aktier som är noterade på en börs eller liknande marknadsplats eller på annat sätt kan åsättas ett marknadsvärde.

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

Med **Fastigheter** avses även indirekt ägda fastigheter via fastighetsbolag som är dotterbolag eller intressebolag.

Rapporten skall omfatta såväl svenska som utländska värdepapper och fastigheter.

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

Vid beräkning av exponeringen i respektive tillgångsslag skall marknadsvärden användas.

#### *Riskparameter - förändring*

På raderna 1, 3 och 6 redovisas exponering samt förändring i respektive portfölj med hänsyn tagen till utelöpande derivatinstrument.

På raderna 2, 4, 5 och 7 redovisas exponering samt förändring i avistaportföljen (dvs. utan påverkan av derivatinstrument).

Förändringen i kolumnerna 4 och 5 skall anges som förändring i kollektivt konsolideringskapital resp. kollektiv konsolideringsgrad för livförsäkringsbolag och konsolideringskapital resp. konsolideringsgrad för skadeförsäkringsbolag.

Kollektiv konsolideringsgrad respektive konsolideringsgrad på rad 8 skall anges före förändringar enligt kolumn 5.

I portföljen **räntebärande fordringar** skall förändringen beräknas på en **ränteuppgång på 1 procentenhet**, d.v.s. en parallellförskjutning uppåt av yieldkurvan motsvarande 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.