

FI-FORUM

Rapportering för försäkringsföretag

FI-forum

9 februari 2017



Agenda

- Hur er rapportering används
 - God intern styrning och kontroll
 - Vägledning solvens- och verksamhetsrapporten
 - Frågestund
 - Paus
 - Att tänka på inför kommande kvantitativa rapportering
 - Riksbankens och SCB:s användning av rapporteringen
 - Frågestund och avslutning
-

FI-FORUM

Introduktion

Åsa Larson

Områdeschef, Försäkring



Hur används er rapportering?

Flera olika intressenter

ECB

Eiopa

Finansinspektionen

Riksbanken

SCB

Olika ändamål

Tillsyn

Statistik

FI-FORUM

Hur säkerställa god intern styrning och kontroll?

Daniel Lundin

Finansinspektör, Tillsyn stora försäkringsbolag



Ordning och reda

Upprätta styrdokument

Processer intern styrning och kontroll

Styrelsen ska godkänna

Granskning av centrala funktioner

Styrdokument för rapportering till FI

- Ska fastställas av styrelsen
- Ska utvärderas och ses över minst en gång per år
- Styrdokumentet bör innehålla:
 - Ansvariga för utformningen och granskningen
 - Tidsramar
 - Processer och kontroller

Styrdokument för solvens- och verksamhetsrapporten

- Ska fastställas av styrelsen
- Styrdokumentet bör innehålla:
 - Ansvariga för utarbetandet och granskningen
 - Processerna för upplysningskraven
 - Processerna för styrelsens granskning och godkännande
 - Identifiering av informationen som redan finns i allmän egendom
 - Specifik information som företaget avser att inte offentliggöra
 - Ytterligare information som företaget har valt att frivilligt offentliggöra

Godkännande av rapportering

- Styrelsen:
 - Solvens- och verksamhetsrapporten
 - Den egna risk och solvensbedömningen
 - Den regelbundna tillsynsrapporten
 - Kvantitativ årsrapportering
- Styrelsen eller personer som driver försäkringsföretaget:
 - Kvantitativ kvartalsrapportering

Processer för intern styrning och kontroll

- Definiera vad som utgör väsentliga fel
- Tydliga processer där kontroller och roller är tydliga
- Dualitet i form av att någon granskar de upprättade rapporterna
- Underliggande dokumentation ska finnas för all rapportering
- Fokus på hög datakvalitet

Granska era processer

FI-FORUM

Att upprätta solvens- och verksamhetsrapport

Daniel Lundin

Finansinspektör, Tillsyn stora försäkringsbolag



Vilka formkrav finns?

- Innehåll ska följa bestämd struktur
- Sammanfattning ska vara kortfattad och begriplig för försäkringstagare
- Direkta hänvisningar får ske till andra offentliggjorda uppgifter
- Jämförelsetal krävs inte i 2017 års rapport
- Referens ska finnas till rapport på gruppnivå om tillämpligt
- Uppgifter som inte är tillämpliga behöver inte anges
- Materialitet bör definieras
- Proportionalitet kan tillämpas

När och hur ska rapporten offentliggöras?

- Tidsperioden för rapporten ska vara kalenderår
- Tidpunkten för offentliggörande
 - 20 maj 2017 för försäkringsföretag
 - 1 juli 2017 för grupper
- Offentliggörande på webbplats och tillgänglig i fem år
- Språket ska vara svenska
- Valuta ska uttryckas i tusental och vara i svenska kronor eller euro
- Rapporten ska uppdateras under vissa förutsättningar

A photograph of a window with white lace curtains featuring a floral pattern. The window is slightly open, revealing a view of green foliage outside. The scene is dimly lit, suggesting an overcast day or indoor lighting. The text is overlaid in the center of the image.

**Vad innebär det att
rapporten är publik?**

Den regelbundna tillsynsrapporten

- Samma struktur som solvens- och verksamhetsrapporten
- Mer omfattande och djupgående information
- Direkta hänvisningar får ske till annan rapportering som har lämnats till FI
- Samma tidpunkt 2017 för rapportering till FI som för solvens- och verksamhetsrapporten

Frågor?

Paus 10 min

FI-FORUM

Hur kan försäkringsföretagen förbättra rapporteringen?

Torbjörn Thufvesson

Analytiker, Finansiell analys

Ellinor Samuelsson

Avdelningschef, Risktillsyn försäkring



Generella iakttagelser

- Tusentals kronor istället för i kronor
- EUR istället för SEK
- Uppgifter ska vara sammanhängande inom ett institut
- Felaktig rapportering av negativa värden
- Användning av intern modell
- Gruppens omfattning (blankett S.32.01)

Placeringstillgångar

Tre viktiga iakttagelser

I blanketterna över tillgångar, framförallt S.06.02 *Förteckning över tillgångar*, har vi gjort tre viktiga iakttagelser.

- Poster saknar värde
- Poster innehåller felaktiga värden
- Inkonsekventa uppgifter inom ett och samma företag

Poster som saknar värde

- Antal saknade värden är många i till exempel följande poster
 - Emittentgrupp (C0240)
 - Emittentsektor (C0230)
 - Duration (C0360)
 - Förfallodag (C0390)

- ”Ett av alternativen i nedanstående uttömmande lista ska användas”

Poster som saknar värde

- Post "Nominellt belopp" (C0140) ska rapporteras i huvudsak för tillgångar med CIC-kategori 1,2,5 och 6.
- Post "Mängd" (C0130) ska rapporteras i huvudsak för tillgångar med CIC-kategori 3 och 4.
- Post "Enhetsprocentandel av Solvens II-prisets nominella belopp" (C0380) ska rapporteras för tillgångar som rapporterats i C0140
- Post "Solvens II-enhetspris" (C0370) ska rapporteras för tillgångar som rapporterats i C0130.

Poster som innehåller felaktiga värden

- ISIN-kod gäller att "ISIN-kod är enligt ISO 6166" (C0040).
- Negativt värde i post "Totalt Solvens II-värde" (C0170) ska som huvudregel ej finnas.
- Felaktig struktur på "Kompletterande identifieringskod", CIC (C0290) – se bilaga V i Genomförandeförordning EU (2015/2450).

Poster som innehåller felaktiga värden

- Svenska säkerställda bostadsobligationer ska klassificeras enligt CIC-kategori 27 "Säkerställda obligationer som omfattas av särskild lagstiftning".
- Fastighetsaktier ska klassificeras enligt CIC-kategori 32 "Aktier i fastighetsrelaterade företag".
- CIC-kategori 0 "Övriga investeringar" och CIC-underkategori 9 "Övrigt" ska användas ytterst sällan.

Inkonsekventa uppgifter

- Emittentens moderbolag med yttersta ägarintresse ska anges konsekvent i posten "Emittentgrupp" (C0240).
- CAU ska vara unik och oförändrad över tid och oförändrad över tid (C0040).
- Samma värderingsmetod ska anges för samma tillgångar.
- Framräknat Totalt Solvens 2 – värde utifrån andra rapporterade poster ska stämma överens med uppgifter i post "Totalt Solvens II-värde" (C0170).

Övriga tillgångar och skulder

Övriga tillgångar och skulder

- Immateriella tillgångar
 - Strikta krav för aktivering i Solvens 2
 - Tillgången ska kunna säljas separat, påvisa värde för identiska eller likartade tillgångar
- Förutbetalda anskaffningskostnader, fordran direktförsäkring, fordran återförsäkring och återförsäkrarnas andel av FTA
 - Ingår i FTA-kassaflöden i Solvens 2

Övriga tillgångar och skulder

- Uppskjuten skatt
 - Uppskjuten skatt beräknas utifrån skillnader mellan Solvens 2-balansräkningen och skattemässiga värden
 - Skillnader mot årsredovisningen troliga
- Ersättningar till anställda (pensionsförpliktelser)
 - Värderas enligt IAS19

Försäkringstekniska avsättningar

- Försäkringstekniska avsättningar som helhet för fondförsäkring:
 - Vissa kassaflöden måste beräknas med en uppdelning på bästa skattning och riskmarginal
- Uppgifter om vilka justeringar för långa garantier som används

Kapitalbas

Kapitalbas

- Poster som rapporteras på fel rad i kapitalbasen
 - Reservfond – avstämningsreserv
 - Konsolideringsfond – överskottsmedel
 - Obeskattade reserver – avstämningsreserv
- Utdelningar
- Villkorade aktieägartillskott
- Uppskjuten skattefordran nivå 3
- Gruppbaserad kapitalbas

Kapitalkrav

Solvenskapitalkrav

- Korrelation och diversifieringseffekter
 - Mellan moduler i solvenskapitalkravet
 - Mellan underavsnitt i respektive modul
 - Stäm av solvenskapitalkravsvärde mellan blanketter
 - Total nivå
 - Modulnivå
 - Kontrollera aggregering av solvenskapitalkravet
 - Total nivå
 - Modulnivå
 - Gruppbaserat solvenskapitalkrav
-

Minimikapitalkrav

- Minimikapitalkravsberäkningen
 - Kontrollera varje steg
- Garantibelopp
 - Garantibelopp kontra affärsgrenar
 - Eurokurs enligt FFFS 2015:22
 - Stäm av minimikapitalkravsvärdet mellan blanketter
- Speciella regler för kompositbolag

Mer information

■ Anvisningar till Solvens 2-blanketter

<https://eiopa.europa.eu/Publications/Reports/Annexes%20%28clean%20printable%20A4%29%20to%20Final%20Report%20on%20CP-14-052%20ITS%20on%20regular%20supervisory%20reporting.zip>

■ Frågor och svar

<http://www.fi.se/sv/forsakring/rapportering/fragor-och-svar/>

<https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/q-a-on-regulation>

Olika frågor till olika mejladresser

- Försäkringstekniska avsättningar **S2fta@fi.se**
- Kapitalbas, värdering av tillgångar och andra skulder än FTA
S2kapitalbas@fi.se
- Kapitalkrav interna modeller och standardformel **S2kapitalkrav@fi.se**
- Orsa, RSR och SFCR **S2riskrapporter@fi.se**
- Rapportering av tillgångar **S2tillgangar@fi.se**
- Behörigheter och ägarrapportering **rapportering@fi.se**
- <https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/q-a-on-regulation>



Riksbankens och SCB:s användning av försäkringsbolagens rapportering

FI-FORUM
2017-02-09

Gunnar Blomberg
Hanna Wäin

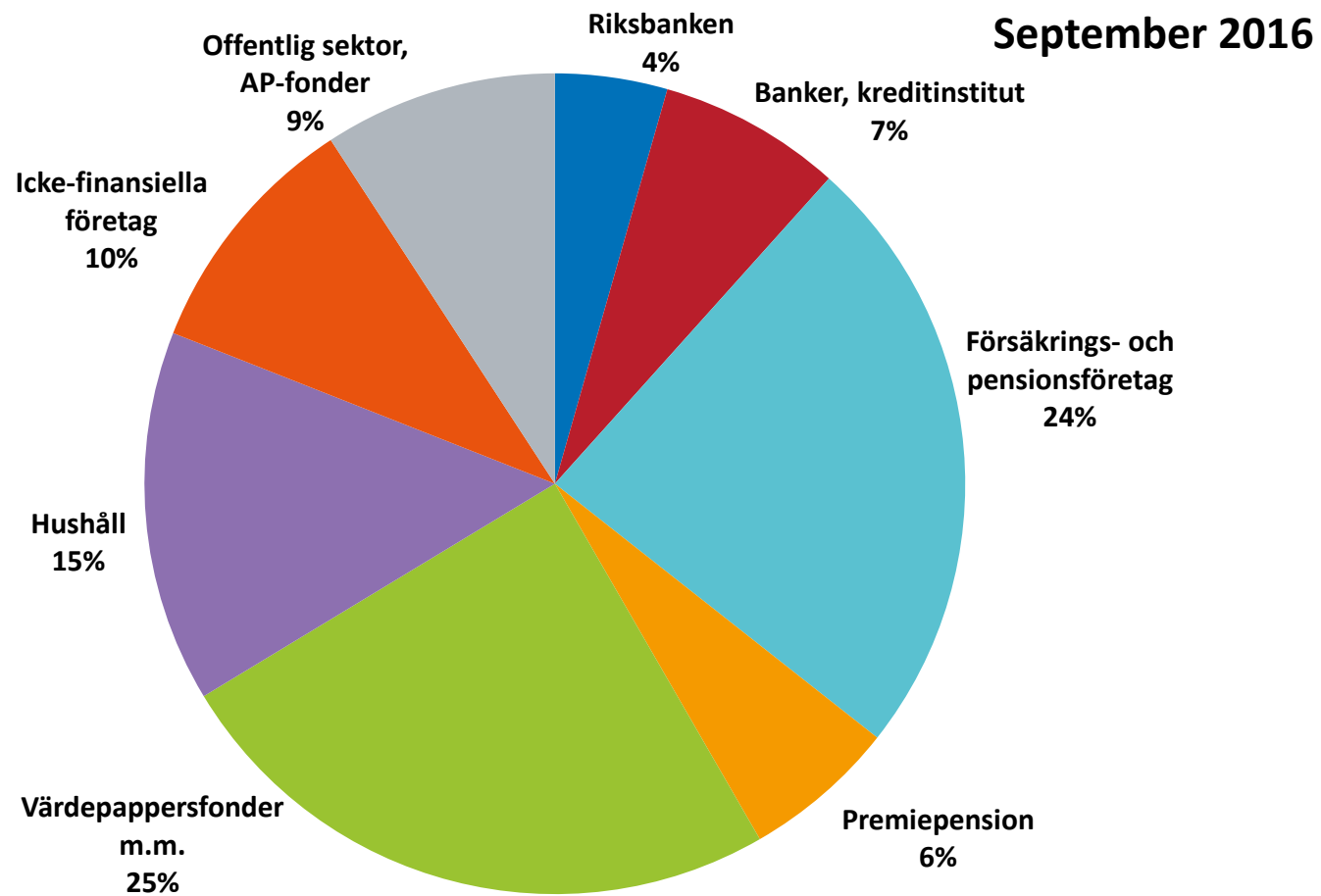
S V E R I G E S R I K S B A N K



Ökat behov av finansiell data

- Finansiella balanser har länge växt snabbare än inkomsterna
- Ökad känslighet för globala störningar
- Sverige särskilt utsatt då vi med europeiska mått har en mycket stor banksektor
- Sverige har länge haft ett högt sparande med stora tillgångar, som bl.a. försäkringsbolagen förvaltar
- Riksbanken utvecklar med SCB ny detaljerad statistik över svenska värdepappersinnehav.

Försäkringsbolagen stor innehavare av värdepapper i Sverige



Anm. Totalt innehav 15 700 mdkr, avser noterade aktier, fondandelar och räntebärande värdepapper.

Källor: SCB och Riksbanken

Detaljerad statistik över värdepappersinnehav - VINN



- Uppgifter värdepapper-för-värdepapper
- Uppgifter per innehavare, dock hushåll som aggregat
- Särskild inrapportering från banker, kreditmarknadsföretag, större livförsäkringsföretag*, AP-fonder, m.fl., samt
 - Fonders innehav hämtas från FI, innehav i svensk depå från banker
- **Försäkringsbolagens rapporteringen till FI av Solvens 2 tillsammans med ECB add-ons**
- **Utmaning;** Solvens 2 rapporteras med stor eftersläpning
 - Övrig VINN-rapportering lämnas inom 10 – 20 bankdagar
 - Viktigt med snabb återkoppling och rättning

Användning av Solvens 2

- List of assets viktig källa för statistik över värdepappersinnehav och utlåning
- Uppgifterna om värdepapper utan ISIN är viktiga;
 - För värdepapper *med ISIN* används uppgifter om värdepappret från ECB:s värdepappersdatabas; CSDB
 - För värdepapper *utan ISIN* används uppgifter rapporterade i Solvens 2 tillsammans med ECB add-ons.
- Även andra delar av Solvens 2 är tillsammans med kompletterande tillsynsrapportering viktiga för statistik över försäkringsbolag

Anm. CSDB "Centralised Securities Database" är den databas över värdepapper som byggts upp och används inom det europeiska centralbankssystemet.



Granskning av rapportering

- Utgångspunkt; "Nominellt belopp" (C0140) eller "Mängd" (C0130) i Solvens 2
- Beräkning av marknadsvärden baserat på priser från ECB:s värdepappersdatabas, CSDB
- Jämförelse mellan "Totalt Solvens II-värde" (C0170) och beräknat marknadsvärde
- Fler metoder under bearbetning

Anm. CSDB "Centralised Securities Database" är den databas över värdepapper som byggts upp och används inom det europeiska centralbankssystemet.





Upptäckter – möjligheter till förbättring

- "Mängd" (C0130) och "Nominellt belopp" (C0140) saknas, är angivet på fel plats eller är felaktigt
- Prisuppgift "Solvens II-enhetspris" (C0370) är inkorrekt
- "Upplupen ränta" (C0180) saknas för räntebärande värdepapper
- Ekvationen för "Totalt Solvens II-värde" (C0170) *uppfylls inte*
- Ekvationen för "Totalt Solvens II-värde" (C0170) *uppfylls* men ingående delar är felaktiga





Upptäckter – möjligheter till förbättring, forts.

- Några generella erfarenheter:
 - Felaktig ISIN och fall där "ID-kod för tillgång" (C0040) anges som ISIN men är annan identifikator
 - Felaktig eller saknad "CIC" (C0290); värdepapper riskerar att inte komma med i statistiken





Att tänka på

- Viktigt att mängd och nominellt belopp är korrekt i Solvens 2 för att Riksbanken/SCB ska kunna beräkna marknadsvärden och värdeförändringar i statistiken
- Rapporteringsfel kan leda till att storleken på enskilda bolags portföljer blir helt orimlig
- **Positivt;** Samma fel verkar återkomma:
 - När felen rättats tyder allt på en bestående förbättring





Kontakt gällande Solvens 2

- Frågor som SCB har om rapporteringen kommer normalt att gå via Finansinspektionen som kontaktar bolagen
 - **Undantag**; frågor rörande ECB add-ons tas direkt mellan SCB och rapporterande bolag
- SCB behöver återkoppling från bolagen utan fördröjning (sker via Finansinspektionen)
- Frågor till bolagen kan också komma senare när användare och analytiker använder statistiken och efter återkoppling från Europeiska centralbanken



Frågor?

Vad händer nu?

FI-FORUM

FI-FORUM

FINANSINSPEKTIONEN

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM