

Datum 2018-02-07

FI Dnr 18-2705

**Finansinspektionen**  
Box 7821  
SE-103 97 Stockholm  
[Brunnsgatan 3]  
Tel +46 8 408 980 00  
Fax +46 8 24 13 35  
finansinspektionen@fi.se  
www.fi.se

## Iakttagelser från granskning av regelbundna tillsynsrapporter

### Sammanfattning

Finansinspektionen (FI) har genomfört en granskning av ett urval av de regelbundna tillsynsrapporter (RSR-rapporter) som upprättats av försäkringsföretag och grupper för år 2016.

FI vill genom denna promemoria förmedla iakttagna brister från granskningen för att företagen ska kunna ta hänsyn till dem vid upprättandet av framtida fullständiga RSR-rapporter. FI vill även ge vägledning för vad som bör iakttagas vid upprättande av de förkortade RSR-rapporterna för år 2017 och 2018.

### Iakttagelser från granskningen av regelbundna tillsynsrapporter

FI har iakttagit följande brister i RSR-rapporterna<sup>1</sup>:

#### *Krav på sammanfattning*

- Sammanfattning saknas i vissa rapporter.
- Vissa sammanfattningar bedöms inte leva upp till de krav på innehåll som ställs i artikel 304 i förordningen. FI vill framhålla att syftet med sammanfattningen är att den ska belysa alla väsentliga förändringar under året inom respektive avsnitt av rapporten.

#### *Krav på innehåll*

- Vissa mindre försäkringsföretag uppvisar stora brister när det gäller efterlevnaden av innehållskraven på rapporten. Även för mindre försäkringsföretag ska alla krav om innehåll enligt förordningen uppfyllas. FI anser att proportionalitetsprincipen i detta fall endast kan tolkas så att ett mindre företag kan komma att lämna mindre information utifrån att dess verksamhet är mindre komplex och omfattande än i ett större företag.

---

<sup>1</sup> FI har för 2016 års RSR-rapporter genomfört en granskning av ett urval av företagens rapporter. Granskningen har skett mot de krav som ställs i förordning, riktlinjer och föreskrifter, se bilaga 1. FI har valt att endast lyfta fram de mest väsentligaste bristerna och vill poängtera att bristerna inte finns i samtliga granskade rapporter.

- Avsnitt A av rapporten, ”Verksamhet och resultat”, kan generellt utvecklas med mer kvalitativ information när det kommer till resultat-analyser, prognoser och strategier. FI har också sett exempel på att företag hämtat prognosuppgifter från sin ORSA-rapport, men inte uppdaterat dem med aktuell årsdata.
- Rapporten ska innehålla information om de materiella riskkoncentrationer som företaget är exponerat för och inte endast omfatta de riskkoncentrationer mot motparter som inrapporterats i den kvantitativa årsvisa rapporteringen till FI.
- I rapporten ska finnas en översikt över alla framtida riskkoncentrationer som förutses under affärsplanens tidsperiod samt hur de kommer att hanteras.
- Rapporten ska följa strukturen i bilaga XX i förordningen. Eftersom FI använder rapporten i tillsynen är det viktigt att informationen enkelt går att hitta och att informationen redovisas under respektive avsnitt utifrån bilaga XX.
- För enskilda företag som ingår i en grupp har FI noterat att det förekommer att samma text upprepas för alla gruppens företag. Det är då viktigt att det enskilda företaget säkerställer att informationen är tillämplig i alla delar, för det enskilda företaget.
- Om ett visst avsnitt enligt bilaga XX inte är tillämpligt för ett företag anser FI att det bör framgå att avsnittet inte är tillämpligt och inte endast utelämnas.
- Eiopas riktlinjer för rapportering och offentliggörande ska också beaktas.

#### *Hänvisningar till andra dokument*

- Enligt Eiopas riktlinjer får rapporten innehålla hänvisningar till andra dokument. FI anser dock att hänvisningar endast bör göras till annan regelbunden tillsynsrapportering. Hänvisningar bör till exempel inte göras till tidigare inskickade, eller till rapporten bilagda, styrdokument.
- FI anser att hänvisningar ska göras på ett tydligt sätt och hänvisa direkt till den aktuella informationen och inte endast till ett dokument i sin helhet.

#### *Särskilt rörande grupper*

- Grupper bör sträva efter en lämplig balans för hänvisningar till rapporterna för de i gruppen ingående enskilda företagen så att varje enskild rapport blir lätt att läsa. Gruppens rapport bör inte innehålla hänvisningar till enskilda företags rapporter vilka upprättats på andra språk än svenska eller engelska.
- Beskrivningar av hur dotterföretagen bidrar till genomförandet av gruppens strategi kan utvecklas. FI har särskilt noterat att detta är bristfälligt beskrivet för företag som inte konsolideras.
- Påverkan på gruppens riskprofil kan beskrivas mer utförligt för företag som inte konsolideras.

- Rapporten ska innehålla kvalitativ och kvantitativ information om materiella specifika risker på gruppnivå. Kvalitativa beskrivningar av risker kan i många fall förbättras.
- FI anser att beskrivningen av gruppens riskkoncentrationer bör omfatta alla direkta och indirekta riskkoncentrationer, se artikel 376 i förordningen, som överstiger det tröskelvärde som FI har beslutat om. Beskrivningen är i många rapporter begränsad till endast de riskkoncentrationer mot motparter som har rapporterats i den kvantitativa årsvisa rapporteringen till FI.
- Betydande gruppinterna transaktioner ska beskrivas såväl kvantitativt som kvalitativt, med information om transaktionsbelopp och utestående balanser. Beskrivningen är bristfällig i vissa fall.
- När gruppen har ett försäkringsholdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag i toppen har FI sett exempel på att det har refererats till att holdingföretaget inte står under tillsyn och att gruppen i rapporten därför mindre utförligt beskriver hur processer ser ut på gruppnivå. FI anser att det faktum att en grupp har ett holdingföretag i toppen inte innebär att processer på gruppnivå ska beskrivas mindre utförligt.

I de fall det skett väsentliga förändringar i ett försäkringsföretag eller en grupp efter rapporteringsperiodens slut men före det att RSR-rapporten rapporteras till FI, ser FI gärna att information om dessa förändringar framgår av rapporten. Sådan information bör lämnas i rapporternas sammanfattning under en särskild rubrik.

### **Förkortad regelbunden tillsynsrapport för år 2017 och 2018**

FI har tidigare informerat om att alla försäkringsföretag och grupper som för år 2017 och 2018 ska lämna en solvens- och verksamhetsrapport (SFCR-rapport) ska lämna en förkortad RSR-rapport. Den ska innehålla alla materiella förändringar som inträffat under räkenskapsåret när det gäller:

- verksamhet och resultat
- företagsstyrningssystem
- riskprofil
- värdering för solvensändamål
- finansiering

Det ska också ingå en kortfattad förklaring om orsakerna till, och följderna av, sådana förändringar. Kraven på innehåll i den förkortade rapporten framgår av artikel 312 p. 3 i förordningen.

Den förkortade rapporten ska lämnas till FI inom de tidsramar som anges i artikel 312 p. 1 a) respektive artikel 373 i förordningen.

Ovanstående innebär således att företag och grupper inte ska skicka in en fullständig RSR-rapport avseende 2017 och 2018.

FI vill även lämna följande förtydliganden för de förkortade RSR-rapporterna:

- FI ser gärna att företagen och grupperna följer uppställningen i bilaga XX i förordningen och inkluderar alla avsnitt enligt denna. I de fall inga materiella förändringar har skett för ett visst avsnitt bör det tydliggöras att inga materiella förändringar har skett, istället för att endast utelämna detta avsnitt.
- FI vill betona vikten av att företagen och grupperna tar ställning till vad som utgör materiella förändringar. Enligt artikel 305 i förordningen ska information som lämnas till tillsynsmyndigheten betraktas som materiell om dess utelämnande eller felaktiga framställning påverkar tillsynsmyndigheternas beslutsprocess eller bedömning.

## **Bilaga 1 Tillämpliga regler vid upprättande av RSR-rapporten**

Information om vilka krav som ställs på RSR-rapporten finns i förordning och riktlinjer:

- Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande av försäkringsverksamhet (Solvens II) (förordningen)
- Riktlinjer för rapportering och offentliggörande EIOPA-BoS-15/109

Dessutom finns bestämmelser om tillsynsrapportering i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:13) om tillsynsrapportering för försäkringsrörelse.