

Försäkringsföretagens kapitalplaceringar

2014

FM0501

Innehåll

0	Allmänna uppgifter	2
0.1	Ämnesområde	2
0.2	Statistikområde	2
0.3	SOS-klassificering	2
0.4	Statistikansvarig	2
0.5	Statistikproducent	2
0.6	Uppgiftsskyldighet	2
0.7	Sekretess och regler för behandling av personuppgifter	3
0.8	Gallringsföreskrifter	3
0.9	EU-reglering	3
0.10	Syfte och historik	3
0.11	Statistikanvändning	3
0.12	Uppläggning och genomförande	3
0.13	Internationell rapportering	4
0.14	Planerade förändringar i kommande undersökningar	4
1	Översikt	5
1.1	Observationsstorheter	5
1.2	Statistiska målstorheter	6
1.3	Utflöden: statistik och mikrodata	8
1.4	Dokumentation och metadata	8
2	Uppgiftsinsamling	9
2.1	Ram och ramförfarande	9
2.2	Urvalsförfarande	9
2.3	Mätinstrument	9
2.4	Insamlingsförfarande	9
2.5	Databeredning	10
3	Statistisk bearbetning och redovisning	11
3.1	Skattningar: antaganden och beräkningsformler	11
3.2	Redovisningsförfaranden	11
4	Slutliga observationsregister	12
4.1	Produktionsversioner	12
4.2	Arkiveringsversioner	12
4.3	Erfarenheter från senaste undersökningsomgången	12

0 Allmänna uppgifter

0.1 Ämnesområde

Ämnesområde: *Finansmarknad*

0.2 Statistikområde

Statistikområde: *Försäkringsföretag*

0.3 SOS-klassificering

Tillhör (SOS) *Delvis*



För undersökningar som ingår i Sveriges officiella statistik gäller särskilda regler när det gäller kvalitet och tillgänglighet, se www.scb.se/SOS

Statistiken över Försäkringsföretagens kapitalplaceringar ingår delvis i Sveriges officiella statistik, och har Finansinspektionen som statistikansvarig myndighet. Aggregerade värden för institutgrupper tillhör den officiella statistiken, medan uppgifter för enskilda institut publiceras utanför den officiella statistiken.

0.4 Statistikansvarig

Myndighet/organisation: Finansinspektionen
Postadress: Box 7821, 103 97 Stockholm
Besöksadress: Brunnsgatan 3
Kontaktperson: Tove Husell
Telefon: 08-787 82 92
E-post: fornamn.efternamn@fi.se

0.5 Statistikproducent

Myndighet/organisation: SCB
Postadress: Box 24300, 104 51 Stockholm
Besöksadress: Karlavägen 100
Kontaktperson: Per Jonsson
Telefon: 08-506 941 42
E-post: fornamn.efternamn@scb.se

0.6 Uppgiftsskyldighet

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 7 kap. 2 § försäkringsrörelseförordningen (2011:257) och 5 § förordningen (2001:100) om den officiellastatistiken i fråga om Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:17) omsvenska försäkringsföretags skyldighet att rapportera kapitalplaceringar, skulderoch kapitalavkastning och (FFFS 2008:15) om svenska skadeförsäkringsföretags skyldighet att rapportera kvartalsuppgifter samt (FFFS 2011:30) om svenska livförsäkringsföretags skyldighet att rapportera kvartalsuppgifter.

Svenska försäkringsföretag som är riksföretag eller lokala ömsesidiga bolag vars balansomslutning enligt balansräkningen för de två senaste räkenskapsåren överstiger 1 miljard rapporterar kvartalsvis. Företag med en balansomslutning över 100 miljoner upp till och med 1 miljard kronor rapporterar årsvis och företag med en balansomslutning upp till och med 100 miljoner kronor undantas från rapportering.

0.7 Sekretess och regler för behandling av personuppgifter

SCB:s eventuella åtaganden beträffande affärssekretess, konfidentialitet eller liknande begränsas av reglerna om offentlighet och sekretess i 2 kap. tryckfrihetsförordningen (TF) och offentlighets- och sekretesslagen (2009:400). Regler om affärssekretess finns i 19 kap. 1-3 §§ samt 31 kap. 12-15 §§ och 18-19 §§ offentlighets- och sekretesslagen (2009:400). Enskild uppdragsgivare som förutsätter att uppdragssekretess skall gälla för uppdraget enligt 31 kap. 12 § bör underrätta SCB om detta senast i samband med accept. Hos Finansinspektionen är uppgifterna rörande balansräkning, resultaträkning och resultatanalys offentlig handling och saknar således sekretesskydd.

0.8 Gallringsföreskrifter

Bevarandebehov är under utredning.

0.9 EU-reglering

Statistiken regleras inte av EU.

0.10 Syfte och historik

Försäkringsföretagens kapitalplaceringar syftar till att ge en bild av hur försäkringsföretagen fördelar sina placeringstillgångar, men även för att se hur dessa har utvecklats över tiden. Statistiken innehåller även information om premieinkomster och försäkringsersättningar. Tidserien sträcker sig från kvartal 3 2007.

0.11 Statistikanvändning

Statistiken utgör ett viktigt underlag i finans- och nationalräkenskaperna. Andra användare (förutom SCB) av statistiken är Riksbanken, Finansdepartementet och Försäkringsförbundet. Branschen, pressen och andra aktörer på finansmarknaden är andra konsumenter av statistiken.

0.12 Uppläggning och genomförande

Statistiken över försäkringsföretagens kapitalplaceringar redovisas kvartalsvis och publiceringstillfälle är ca två månader efter kvartalsskifte (för exakta publiceringsdatum se publiceringskalendern på www.scb.se).

Statistiken bygger på uppgifter hämtade ur två separata rapporteringsformulär, P1A-C och standardrapporten. Rapporterna ingår i Finansinspektionens rapporteringsplan där försäkringsföretagen har en skyldighet att rapportera fastställda uppgifter. Dessa rapporter regleras av FFFS 2008:17 (P1A-C) samt FFFS 2008:15 (skadeförsäkringsföretag) och

2011:30 (livförsäkringsföretag). Rapporteringen ska följa den redovisningsstandard enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag, dvs. rapporteringen för P1A-C samt standardrapporten följer gällande redovisningsprinciper.

Uppgifter som hämtas ur rapporten, P1A-C återfinns i tabell 1, 2, 3, 4, 5 och 6 i publikationen - *Försäkringsföretagens kapitalplaceringar*. Se avsnitt 5.1 Spridningsformer. Resultaten som presenteras i tabell 1 till 6 innehåller uppgifter om hur försäkringsföretagen förvaltar sina tillgångar och hur företagen skulder fördelas samt företagens kapitalavkastning. Från och med första kvartalet 2009 rapporterar inte alla försäkringsföretag rapporten, P1A-C. Försäkringsföretag med en balansomslutning på 1 miljard kronor eller mer rapporterar kvartalsvis, företag med en balansomslutning på mellan 100 miljoner kronor upp till en miljard kronor rapporterar årsvis. För att få jämförbara värden estimeras mellanliggande kvartal för företag som rapporterar årsvis. Försäkringsföretag med en balansomslutning på mindre än 100 miljoner kronor undantas från rapportering. De företag som inte rapporterar P1A-C uppräknas för att täcka hela populationen. Rapporten, P1A-C samlas in elektroniskt direkt till SCB från uppgiftslämnarna. Uppgifterna ska ha inkommit till SCB senast den 30 april, 10 augusti, 31 oktober och 31 januari.

Den andra rapporten som uppgifter hämtas från är den så kallade *standardrapporten*. *Standardrapporten* rapporteras direkt till Finansinspektionen. Uppgifter som hämtas ur *standardrapporten* återfinns i tabell 7, 8 och 9 i publikationen - *Försäkringsföretagens kapitalplaceringar*. Se avsnitt 5.1 Spridningsformer. Resultaten som presenteras i dessa tabeller innehåller information om vilka premier som inbetalas (premieinkomster) respektive belopp som utbetalas (försäkringsersättningar). Statistiken avser samtliga svenska riks företag för skadeförsäkring, samtliga svenska riks företag för livförsäkring inkl fondförsäkringsföretag och större lokala skadeförsäkringsbolag med en balansomslutning som överstiger 1000 basbelopp. Det sker senast 30 april, 10 augusti, 31 oktober och 31 januari via elektroniska blanketter till finansinspektion där uppgifterna lagras i en databas. SCB får sedan uppgifterna elektroniskt, första gången kort efter inrapportering och sedan en andra gång efter att Finansinspektionen och SCB granskat materialet. SCB får också data i samband med revideringar av äldre uppgifter.

Efter granskning av bägge rapporterna sammanställer och publicerar SCB resultatet i ett Statistiskt meddelande med tillhörande pressmeddelande.

0.13 Internationell rapportering

Ingen direkt internationell rapportering men ingår i annan statistik.

0.14 Planerade förändringar i kommande undersökningar

De svenska nationalräkenskaperna baseras idag på manualen ESA 95 (European System of Accounts 1995). En ny reviderad version, ESA 2010, kommer att implementeras under kvartal 4 2014. Det är inte helt fastställt hur detta kommer att påverka denna undersökning.

1 Översikt

1.1 Observationsstorheter

Värden i tusentals kronor för ekonomiska variabler. Variablerna innefattar bland annat finansiella instrument, premieinkomster, försäkringsersättningar, skuldposter och intäkts- och kostnadsposter.

Uppgifter om ställningsvärden, transaktioner och resultaträkningsuppgifter samlas in vid kvartalets slut med hjälp av mätvariabler bestående av 11-ställda variabelkoder.

Finansiellt institut

Identifierade variabler:

- Institutnummer
- Namn
- Adress
- Kontaktperson

Mätvariabel (med 11 dimensioner)

- Ställningsvärden, resultaträkningsuppgifter eller transaktionsuppgifter vid slutet av perioden (kvartalet) avgörs av dime

Finansiell aktivitet

Identifierande variabler (*dimensioner*):

1. Konto:
2. Kontoslag:
3. Kontopost
4. Löptid
5. Ändamål
6. Säkerhet
7. Land
8. Motpart
9. Valuta
10. Värdering
11. Sort
12. Uppgiftslämnare
13. År
14. Period

Mätvariabel:

- Värde

Uppgiftslämnaren aggregerar de finansiella aktiviteterna och levererar informationen till SCB i form av dimensionsvariabler.

Varje statistikuppgift som instituten skall rapportera till SCB identifieras med 14 så kallade dimensionsvariabler:

1. Konto - anger vilken typ av data det rör sig om, exempelvis nettotransaktioner, resultaträkningsuppgifter eller ställningsvärden (utgående balans).
2. Kontoslag: anger sida i balansräkningen eller intäkt/kostnad i resultaträkningen.
3. Kontopost: anger typ av tillgång/skuld/avkastning eller typ av intäkt/kostnad.
4. Löptid: typ av tidsrelaterade villkor och för vissa poster även nedbrytning på storleksvillkor.
5. Ändamål: anger typ av ändamål för aktiviteten.
6. Säkerhet: anger typ av underliggande tillgång.
7. Land: där motparten befinner sig.
8. Motpart: typ av institutionell sektormotpart. För motpartsklassificering används främst två standarder, ESA 95 och INSEKT 2000.
9. Valuta: anger i vilken valuta eller valutagrupp som tillgången/skulden är tagen.
10. Värdering: anger vilken värderingstyp som gäller för exempelvis tillgången eller skulden. Värderingen sker i antingen bokfört värde eller i marknadsvärde.
11. Sort: anger om det insamlade värdet står för antal, summa eller liknande. Om värdet står för summa anger denna dimension till vilken valuta som värdet är omräknat i, vilket är SEK i denna insamling.
12. Uppgiftslämnare: anger vilket institut som lämnat uppgifterna.
13. År: anger det kalenderår för vilket databasen innehåller data.
14. Period: anger för vilken period som uppgifterna gäller. (Exempelvis 2007 kvartal 2).

1.2 Statistiska målstorheter

Population

Statistiken avser samtliga svenska riksföretag för skadeförsäkring, samtliga svenska riksföretag för livförsäkring inklusive fondförsäkringsföretag (unit-link) och större lokala skadeförsäkringsföretag med en balansomslutning som överstiger 1000 basbelopp. Svenska företag avser företag verksamma i Sverige utom utländska filialer.

Redovisningsgrupper

Försäkringsföretag totalt, skadeförsäkringsföretag samt livförsäkringsföretag inklusive fondförsäkring (unit-link).

Variabler

De undersökningsvariablerna som hämtas ur rapporten P1A-C specificeras i FFFS 2008:17. De undersökningsvariabler som hämtas ur standardrapporten

för försäkringsföretag regleras av Finansinspektionens författningssamlingar 2008:15 (skadeförsäkringsföretag) samt 2011:30 (livförsäkringsföretag).

Variablerna som hämtas ur P1A-C är uppdelade i ett antal specifikationer.

Specifikationer

- Kapitalplaceringar – sammanställning
- Penningmarknadsinstrument
- Obligationer
- Förlagsbevis
- Aktier och andelar
- Lån
- Byggnader och mark
- Derivat med positiva marknadsvärden
- Vissa skulder
- Derivat med negativa marknadsvärden
- Avkastning

Variabler som hämtas ur försäkringsföretagens standardrapport.

Specifikationer

- Resultaträkning
- Nyteckning kvartal

Mätvariabler:

- I rapporten P1A-C aggregerar uppgiftslämnarna de finansiella händelserna och levererar informationen till SCB i form av variabelkoder. För standardrapporten aggregerar uppgiftslämnarna de finansiella händelserna och levererar informationen till Finansinspektionen som i sin tur skickar uppgifterna elektroniskt till SCB i form av elementnummer som sedan kodas om till variabelkoder.

1. Konto - anger vilken typ av data det rör sig om, exempelvis nettotransaktioner, resultaträkningsuppgifter eller ställningsvärden (utgående balans).
2. Kontoslag: anger sida i balansräkningen eller intäkt/kostnad i resultaträkningen.
3. Kontopost: anger typ av tillgång/skuld/avkastning eller typ av intäkt/kostnad.
4. Löptid: typ av tidsrelaterade villkor och för vissa poster även nedbrytning på storleksvillkor
5. Ändamål: anger typ av ändamål för aktiviteten
6. Säkerhet: anger typ av underliggande tillgång
7. Land: där motparten befinner sig
8. Motpart: typ av institutionell sektormotpart. För motpartsklassificering används främst två standarder, ESA 95 och INSEKT 2000.
9. Valuta: anger i vilken valuta eller valutagrupp som tillgången/skulden är tagen.
10. Värdering: anger vilken värderingstyp som gäller för exempelvis tillgången eller skulden. Värderingen sker i antingen bokfört värde eller i marknadsvärde.
11. Sort: anger om det insamlade värdet står för antal, summa eller liknande. Om värdet står för summa anger denna dimension till vilken valuta som värdet är omräknat i, vilket är SEK i denna insamling.

Mått

I undersökningen insamlas ställningsvärden och resultaträkningsuppgifter avseende den sista kalenderdagen i aktuellt kvartal. Transaktioner beskriver summan av de finansiella händelser som skett från senaste rapporteringstillfället till det aktuella rapporteringstillfället.

Ställnings- och transaktionsvärden samt resultaträkningsuppgifter samlas in i tusentals kronor och levereras till SCB i tusentals kronor.

1.3 Utflöden: statistik och mikrodata

Produkten Försäkringsföretagens kapitalplaceringar (FM0501) publiceras i SM Försäkringsföretagens kapitalplaceringar FM12 på svenska och med engelska inslag. SM:et utkommer som pdf-fil på SBC:s hemsida www.scb.se. Publicering sker i miljoner av försäkringsföretagens placeringstillgångar och premieinkomster samt försäkringsersättningar. Andelsuppgifter publiceras för vissa företag som lämnat tillstånd för enskild publicering. Totalavkastning på placeringstillgångarna publiceras i procent.

I samband med nytt Statistiskt meddelande (SM), publiceras även ett pressmeddelande på svenska samt engelska.

Statistiken finns också publicerad i tidserier, där serier finns tillgängliga från tredje kvartalet 2007.

Utöver detta skickas en statistikleverans till Finansräkenskaperna på SCB. Materialet levereras i excelformat och görs åtkomligt för mottagaren med hjälp av gemensamma kataloger. En leverans skickas till Försäkringsförbundet under två tillfällen, en före granskning och en efter att uppgifterna är granskade. Leveransen till Försäkringsförbundet skickas i en krypterad textfil då uppgifterna är på uppgiftslämnarnivå och är därför känsliga uppgifter.

1.4 Dokumentation och metadata

Uppgiftsinsamlingen regleras av Finansinspektionens författningssamling, FFFS 2008:17 (P1A-C) och 2011:30 samt 2008:15 (kvartalsrapportering för livföretagen och skadeföretagen)

Mer detaljerad information om statistikens dokumentation och metadata finns på SCB:s hemsida (www.scb.se) under

Hitta statistik/Statistik efter ämne/Finansmarknad/Försäkringsföretagens kapitalplaceringar/Dokumentation.

2 Uppgiftsinsamling

2.1 Ram och ramförfarande

Finansinspektionen ger tillstånd till att bedriva försäkringsverksamhet. Samtliga försäkringsföretag som står under tillsyn är rapporteringsskyldiga. Det innebär full täckning, d.v.s. en totalundersökning.

2.2 Urvalsförfarande

Samtliga försäkringsföretag som står under tillsyn är rapporteringsskyldiga. Det innebär full täckning, d.v.s. en totalundersökning.

2.3 Mätinstrument

Blanketten, (http://www.fmwebb.scb.se/innehall/fm_Forsakring.asp) inrapporteras av företagen elektroniskt direkt till SCB, det gäller blanketten, P1A-C. Konsistentkontroller görs i blanketten samt tidseriegranskning för att identifiera och kontrollera felaktigheter och större förändringar. Blanketten, P1A-C består av elva specifikationer som är nedbrutet på olika finansiella instrument och vissa instruments intäkter och kostnader. Rapporten omfattar 182 variabler och det är cirka 155 stycken enheter (försäkringsföretag) som är uppgiftsskyldiga och därmed rapporterar (gäller för perioden 2013 kvartal 4).

Blanketten, standardrapport, kvartal inrapporteras elektroniskt till Finansinspektionen. Därefter skickas en databehandlingsfil med granskade uppgifter till SCB. För att säkerställa hög kvalitet finns även i denna blankett inbyggda konsistentkontroller. Blanketten, standardrapport- kvartal består av fyra specifikationer. En resultaträkning, en balansräkning, en nedbruten balansräkning och till sist en specifikation för nytecknade premier. Livföretagen har ytterligare en specifikation för fjärde kvartalet, tilläggsuppgifter från balansräkningen och resultaträkningen. Det är ca 170 stycken (gäller för perioden 2013 kvartal 4) enheter (försäkringsföretag) som rapporterar blanketten, standardrapport. Dock ska det påpekas att i statistiken över försäkringsföretagens kapitalplaceringar används endast ett fåtal variabler från standardrapporten, kvartal.

2.4 Insamlingsförfarande

Blanketten, P1A-C laddas ner elektroniskt i excelformat från SCB:s hemsida, www.scb.se. Den andra blanketten, standardrapporten kvartal laddas ner från Finansinspektionens hemsida, www.fi.se. Eventuella felaktiga summeringar och liknande konsistensfel listas, varifrån uppgiftslämnaren kan klicka sig direkt fram till felkällan. För att blanketterna ska kunna skickas in måste lämnade uppgifter vara konsistenta. Varje institut har ett specifikt användarnamn samt lösenord som används för att kunna skicka blanketten till SCB respektive Finansinspektionen.

Finansinspektionen har rätt att besluta om dispens om uppgiftslämnare är i behov av viss tidsfrist.

Från och med första kvartalet 2007 ansvarar SCB för insamlingen av blanketten P1A-C och Finansinspektionen fortsätter att vara ansvarig för insamlingen av standardrapporterna för livföretagen respektive skadeföretagen. Publiceringen av Försäkringsföretagens kapitalplaceringar ansvarar SCB för i uppdrag av Finansinspektionen.

Uppgiftslämnarplikt föreligger enligt FFFS 2008:17 (P1A-C) och 2011:30 samt 2008:15 (livföretagen och skadeföretagens standardrapport, kvartal).

2.5 Databeredning

Databeredningen börjar med kontroll av populationen. Antal försäkringsföretag som ingår i populationen bestäms i huvudsak utifrån rapporterade balansuppgifter kvartal fyra föregående år. Vidare sker urvalet utifrån vad som redovisas under 1.2.1.1 Population. Eventuella förändringar i populationen, det vill säga om något/några företag likvideras, fusioneras etc. stäms av med Finansinspektionen samt mot företagsdatabasen (FDB).

Huvudposter samt poster med stora förändringar på makronivå granskas för att se om några försäkringsföretag haft stora förändringar under kvartalet. Detta gör det möjligt att upptäcka och plocka ut företag som har förändrats mycket sedan förra kvartalet och granska dessa närmare.

Slutligen sker en mikrogranskning och de försäkringsföretag som ligger bakom stora värdeförändringar kontaktas och vid behov genomförs revideringar.

3 Statistisk bearbetning och redovisning

3.1 Skattningar: antaganden och beräkningsformler

Förekommer inte, då statistiken produceras och presenteras utifrån företagens faktiska inrapporterade värden.

3.2 Redovisningsförfaranden

Tabeller och diagram över försäkringsföretagens totala placeringstillgångar samt över livföretagens placeringstillgångar respektive skadeföretagens placeringstillgångar. En tabell för vissa större försäkringsföretags fördelning av placeringstillgångarna fördelat på tillgångslag. En tabell visar försäkringsföretagens finansiella skulder nedbrutet på ett antal olika skuldinstrument. En tabell visar in- och utbetalningar totalt för alla försäkringsföretag. En annan tabell visar premier och utbetalningar för skadeföretagen och en annan tabell visar nyteckning – premier för livföretagen.

4 Slutliga observationsregister

4.1 Produktionsversioner

I det här dokumentet (SCBDOK) har framtagningen av nedanstående slutliga observationsregister beskrivits.

Register	Försäkringsföretagens kapitalplaceringar
Registervariant	Indata
Registerversion	2014

Fortsatt dokumentation, av registrens detaljerade innehåll, finns på SCB:s webbplats. Där beskrivs alla variabler och värdemängder m.m.

Dokumentationen hittar du här:

<https://www.h2.scb.se/metadata/Default.aspx>

Klicka dig fram med hjälp av namnen på Register, Registervariant och Registerversion som är angivna i ovanstående tabell.

4.2 Arkiveringsversioner

Innehållet i observationsregistren som arkiveras kommer att vara detsamma som produktionsversionen.

4.3 Erfarenheter från senaste undersökningsomgången

Det finns inga nya erfarenheter från senaste undersökningsomgången.