

STATISTIKENS FRAMSTÄLLNING

Försäkringsbolagens kapitalplaceringar

Ämnesområde

Finansmarknad

Statistikområde

Försäkring

Produktkod

FM0501.

Referenstid

Kvartal 2020.

Statistikansvarig myndighet	Finansinspektionen
Kontaktinformation	Jens Viklund
E-post	fornamn.efternamn@fi.se
Telefon	08-408 980 00



Innehåll

1	Statistikens sammanhang	3
2	Undersökningsdesign	3
2.1	Målstorheter.....	3
2.2	Ramförfarande.....	4
2.3	Förfaranden för urval och uteslutning.....	4
2.4	Insamlingsförfarande	4
2.4.1	Datainsamlingsmetoder	4
2.4.2	Mätning	5
2.4.3	Bortfallsuppföljning.....	5
2.5	Bearbetningar	5
2.6	Granskning.....	5
2.6.1	Granskning under insamlingen	6
2.6.2	Granskning av mikrodata	6
2.6.3	Granskning av makrodata	6
2.6.4	Granskning av redovisning	7
2.7	Skattningsförfarande	7
2.7.1	Principer och antaganden	7
2.7.2	Skattningsförfarande för målstorheter.....	7
2.7.3	Skattningsförfarande för tillförlitlighet.....	7
2.7.4	Röjandekontroll.....	7
3	Genomförande.....	8
3.1	Kvantitativ information	8
3.2	Avvikelser från undersökningsdesignen.....	8

1 Statistikens sammanhang

Statistiken syftar till att ge en bild av försäkringsbolagens kapitalplaceringar. Den innehåller därtill vissa för ämnet viktiga uppgifter så som premieinkomster, försäkringsersättningar och dylikt. Detta står att kontrastera mot statistiken över försäkringsbolagens årsredogörelser (FM0502), vilken centreras runt försäkringsbolagens balans- samt resultaträkningar.

Undersökningen utförs på uppdrag av Finansinspektionen och rör tillsynsuppgifter – d.v.s. information som bolagen är anmodade att lämna in till Finansinspektionen. Detta återspeglas i undersökningens utformning, vilken i stor utsträckning är ett resultat av den tillsynsverksamhet av de berörda bolagen som Finansinspektionen utför. En av de viktigaste konsekvenserna därav är att undersökningens målpopulation varierar över tiden.

De bolag som önskas undersökas definieras utifrån den skyldighet dessa bolag har att rapportera till Finansinspektionen. Till följd därav har den målpopulationen under senare år undergått följande förändringar:

Sedan första kvartalet 2009 rapporterar inte alla försäkringsföretag rapporten *Försäkringsföretagens kapitalplaceringar*. Företag med en balansomslutning överstigande 1 miljard kronor fortsätter att rapportera kvartalsvis. Företag med en balansomslutning mellan 100 miljoner kronor och 1 miljard kronor rapporterar årsvis och företag med en balansomslutning under 100 miljoner kronor undantas från rapportering.

Första kvartalet 2016 trädde rapportering under nya direktiv (föreskrift 2015:13) från Finansinspektionen i kraft. I samband med detta infördes rapportering på en ny blankett speglade Solvens 2-kraven i kraft (*Kompletterande tillsynsrapportering*). Försäkringsföretag med en balansomslutning understigande en miljard kronor erfordras enligt föreskrift 2015:13 inte längre att rapportera kapitalplaceringar.

Kvalitetsdeklaration för undersökningen finns tillgänglig på https://www.scb.se/contentassets/165cf0f81cf44e87a713c73fbaf54cba/fm0501_kd_2017_180131_oh.pdf. Föreskrift 2015:13 samt föreskrifter som tidigare styrde undersökningen finns tillgängliga på Finansinspektionens hemsida, fi.se.

2 Undersökningsdesign

2.1 Målstorheter

Statistikens målstorheter utgörs primärt av uppgifter om försäkringsföretagens kapitalplaceringar, exempelvis innehav av aktier och andelar, obligationer, penningmarknadsinstrument, lån,

förlagsbevis, derivat, byggnader och mark etc. Statistikens målstorheter innefattar även vissa uppgifter rörande försäkringsföretagens resultat- och balansräkningar samt solvensuppgifter korresponderande till de krav som Solvens 2 reglementet föreskriver.

Statistiken innehåller såväl mått på stockars storlek per sista kalenderdag under kvartal som nettotransaktioner under kvartalets gång.

2.2 Ramförfarande

Undersökningens målpopulation definieras utifrån de föreskrifter som föreskriver rapporteringsskyldigheten av de uppgifter som behandlas i statistiken. Beträffande försäkringsföretagens kapitalplaceringar är därmed målpopulationen de försäkringsföretag som har en balansomslutning överstigande en miljard kronor.

Alla försäkringsföretag som är rapporteringsskyldiga vid statistikens referensperiod innefattas av och utgör undersökningens ram.

Rampopulationen sammanfaller därför med målpopulationen.

Uppgifter rörande premier och försäkringsersättningar är däremot samtliga försäkringsföretag anmodade att rapportera, undantaget ett mindre antal bolag (ca 25) vilka givits undantag från den här rapporteringen av Finansinspektionen.

De försäkringsföretag som står under tillsyn rapporterar till Finansinspektionen. Dessa rapporter överförs sedan till SCB. Dessa rapporter ligger till grund för statistiken, varför undersökningens observationsobjekt blir de försäkringsföretag som står under tillsyn. Eftersom de ca 25 bolag som givits undantag för rapportering av Finansinspektionen inte anses vara en del av undersökningens målpopulation görs ingen skattning av värden för dessa bolag.

2.3 Förfaranden för urval och uteslutning

Inget urval och ingen uteslutning förekommer i denna undersökning

2.4 Insamlingsförfarande

2.4.1 Datainsamlingsmetoder

Data inkommer via direktrapportering till Finansinspektionen, vilken för vidare rapporter till SCB. Kontaktuppgifter till observationsobjekt är en del av rapporteringen. Vid eventuella frågor rörande rapporterad data kontaktas det relevanta försäkringsföretaget vanligtvis per mail, men kontakt kan i fall då så bedöms vara lämpligt tas per telefon i stället. Insamling av data samt kontakt med uppgiftslämnare sker vanligen ca två månader efter statistikens referensperiod.

2.4.2 Mätning

Statistiken sammanställs utifrån tre olika rapporteringsformulär, *P1A-C*, *Standardrapport kvartal* och *Kompletterande tillsynsrapportering*.

P1A-C är en webbenkät som rapporteras av försäkringsföretagen direkt till SCB. Rapporten omfattar 212 variabler och 5 försäkringsföretag lämnar uppgifter via *P1A-C* varje kvartal.

Standardrapport kvartal och *Kompletterande tillsynsrapportering* rapporteras elektroniskt till Finansinspektionen och levereras sedan vidare till SCB.

Standardrapporten omfattar 211 (216 fjärde kvartalet) variabler och 5 försäkringsföretag lämnar uppgifter via *Standardrapport kvartal*.

Kompletterande tillsynsrapportering omfattar 241 variabler och lämnas varje kvartal in av cirka 130 försäkringsföretag. Rapporten finns tillgänglig i sin helhet i den styrande författningssamlingen, i skrivande stund tillgänglig på <https://www.fi.se/sv/vara-register/sok-fffs/2015/201513/>.

En beskrivning av de inkluderade posternas innehåll finns tillgänglig i metadata på <https://www.h6.scb.se/metadata/mikrodataregister.aspx>.

Den kompletterande tillsynsrapporten brukas av samtliga företag som inte givits speciellt undantag från Finansinspektionen och finns tillgängligt i sin helhet i den föreskrift som ligger till grund för insamlingen: FFFS 2015:13.

2.4.3 Bortfallsuppföljning

Inget bortfall förekommer i den här undersökningen.

2.5 Bearbetningar

Bearbetning av insamlade tillsynsuppgifter sker ej i annan mån än att summeringar sker till aggregerade poster, i vissa fall summeras även olika poster till totaler. Insamlad data kompletteras ej med registerdata i någon form. Inga variabler, undantaget ovan nämnda summor, härleds heller utifrån den insamlade informationen.

Skulle bortfall förekomma kommer företaget i gällande kvartal imputeras de uppgifter som rapporterats i föregående kvartal.

2.6 Granskning

Granskningen av data sker på två nivåer: på aggregerad nivå som tidsserier, samt enligt urval på individuell nivå med granskning av samtliga variabler. Viss granskning utförs även av Finansinspektionen.

Kronologisk ordning för granskningen är följande: först granskas värden på aggregerad nivå, sedan genomförs granskning på mikronivå, därefter

granskas aggregerade värden igen som kontroll av granskningens kvalitet.

2.6.1 Granskning under insamlingen

Vid insamlingsstadiet kontrolleras data endast ytligt. Mer precist innebär detta att den rapporterade populationen kontrolleras för att säkerställa att inga rapporter saknas alternativt har fyllts i av ett bolag som ej är skyldigt att rapportera. Konsistenskontroller görs i formuläret direkt vid rapportering och tidserie- samt omvärderingsgranskning utförs av SCB för att identifiera och kontrollera misstänkta fel och större förändringar. Hur pass stor omvärdering som förväntas på en post beror på postens natur samt vad som har skett under tidsperioden.

2.6.2 Granskning av mikrodata

Företag som utgör en stor del av det totala aggregatet granskas alltid på mikronivå. Denna granskning består av att föregående kvartals utgående balans jämförs med den för kvartalet rapporterade nettotransaktionen samt utgående balans på samtliga poster som berörs av statistiken. Variabler som ej ingår i statistiken men förekommer i den rapport som bolaget i fråga inkommit med granskas ej av SCB (Finansinspektionen står för granskning av dessa poster).

Företag som framträder som underliggande till oförväntade förändringar i data på aggregerad nivå granskas även de i sin helhet på individuell nivå enligt det förfarande som beskrivits ovan.

Mikrogranskningen omfattar inte hela undersökningens population. Ett urval görs på de bolag som har störst påverkan på statistiken som helhet samt bolag som enligt procedur ovan identifierats vid makrogranskning.

2.6.3 Granskning av makrodata

Analogt med hur individuella bolags rapporter granskas sker en granskning av aggregerade nivåer. Om det identifieras att de för kvartalet rapporterade nettotransaktionerna samt ingående balanserna på en variabel inte förhåller sig till föregående kvartals rapporterade utgående balanser på ett logiskt vis undersöks samtliga företags rapporter på variabeln i fråga för att identifiera vilken eller vilka av dessa rapporter som föranleder att de rapporterade värdena inte förhåller sig på förväntat vis. Gränsvärden för hur stor omvärdering som är rimlig på en post är ej fasta utan varierar beroende på posters natur samt hur finansmarknader utvecklats under kvartalet.

Som omnämnt i 2.6.2 ovan granskas samtliga företag som framkommer vid analys av aggregerat data på mikronivå.

2.6.4 Granskning av redovisning

Inför publicering av data samt leverans av data sker en sista granskning av tidsserier. Detta är inte för att tillföra ny information utan endast avsett att säkerställa att misstag ej begåtts i granskningsprocessen.

2.7 Skattningsförfarande

Undersökningens målvariabler utgörs primärt av försäkringsbolagens summerade kapitalplaceringar på eftersökta poster. Dessa beräkningar utgörs av enkla summeringar, se 2.7.2 nedan.

2.7.1 Principer och antaganden

Publikationen bygger direkt på summeringar av de data som försäkringsföretagen rapporterat. Därmed utgör misstag vid rapportering från försäkringsföretagens sida den enda källan till osäkerhet i publicerade värden. Den osäkerhet detta tillför till estimat skattas ej, men bedöms utifrån erfarenhet vara liten.

2.7.2 Skattningsförfarande för målstorheter

Låt X beteckna den målvariabel som önskas skatta hos målpopulationen. Estimatoren för målstorheten \hat{X} , ges då av:

1. $\hat{X} = \sum_{i=1}^n x_i$, där x_i betecknar varje enskilt försäkringsföretags värde på posten i fråga.

2.7.3 Skattningsförfarande för tillförlitlighet

Tillförlitligheten i statistiken skattas ej. Skattning av denna osäkerhet vore detsamma som skattning av försäkringsföretagens benägenhet att rapportera fel vid ett givet kvartal, vilket skulle erfordra kännedom om variabelns sanna värde och därmed är ogörligt. Erfarenhetsmässigt kan det konstateras att fel i rapportering sker men intrycket är att det är ovanligt att ett sådant fel passerar obemärkt genom granskning under förutsättning att felet är stort nog att märkbart påverka statistiken.

2.7.4 Röjandekontroll

Vid publikation av uppgifter antingen på SCB:s hemsida eller vid externa leveranser sker en bedömning huruvida aggregerade data på en variabel riskerar röja ett individuellt företags data på variabeln i fråga. Bedöms så vara fallet undertrycks den här posten ur publicering.

Frånsteg från denna princip sker i vissa fall då företag lämnat fullmakt att publicera information på individnivå.

3 Genomförande

Undersökningen tar grund i Finansinspektionens tillsynsverksamhet, vilken sätter ramen för undersökningen. Rapportering sker direkt från försäkringsföretag till Finansinspektionen, vilken för vidare rapporterna till SCB. Publikationen baseras i sin helhet direkt på inrapporterade värden, ingen skattning sker. Bortfall förekommer ej på den här undersökningen. Det faktum att ram- och målpopulation definieras utifrån vilka bolag som är förpliktigade att rapportera uppgifterna i fråga av tillsynsskäl medför att undersökningen är en totalundersökning.

Alla rapporter granskas i den meningen att de genomgår en makrogranskning av aggregerade värde. Om ett värde ser misstänkt ut granskas detta på individnivå för att identifiera vilket eller vilka företag som ligger bakom. Dessa företag granskas därefter i sin helhet på mikronivå. Därtill granskas även de bolag som har störst inverkan på statistiken på mikronivå, oaktat om de framträtt vid en makrogranskning eller ej. Totalt granskas 25 företag på mikronivå.

Parallellt med den granskning som SCB genomför (beskriven ovan) genomför även Finansinspektionen viss granskning av inrapporterad data.

3.1 Kvantitativ information

Det fjärde kvartalet 2019 rapporterade 29 livförsäkringsföretag och 100 skadeförsäkringsföretag den Kompletterande Tillsynsrapporten. 5 Företag var givna undantag från rapportering enligt Solvens 2 direktiven och rapporterade därför den gamla Standardrapporten samt P1A-C.

Bortfall förekommer ej i undersökningen, och ett fastställt tillvägagångssätt för imputering finns därför ej.

3.2 Avvikelser från undersökningsdesignen

Inga avvikelser från undersökningsdesignen skedde under kvartalet i fråga.