

Försäkringsbolagens kapitalplaceringar

2011

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	3
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	10
2	Uppgiftsinsamling	10
2.1	Ram och ramförfarande	10
2.2	Urvalsförfarande	10
2.3	Mätinstrument	11
2.4	Insamlingsförfarande	11
2.5	Databeredning	12
3	Statistisk bearbetning och redovisning	12
3.1	Skattningar: antaganden och beräkningsformler	12
3.2	Redovisningsförfaranden	12
4	Slutliga observationsregister	13
4.1	Produktionsversioner	13
4.2	Arkiveringsversioner	13
4.3	Erfarenheter från senaste undersökningsomgången	13

0 Allmänna uppgifter

0.1 Ämnesområde

Ämnesområde:

Finansmarknad

0.2 Statistikområde


Statistikområde:

Försäkringsbolag

0.3 SOS-klassificering

Tillhör (SOS)

Delvis

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

Statistiken över Försäkringsbolagens 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: Peter Fitger
Telefon: 08-787 80 00
E-post: foramn.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: foramn.efternamn@scb.se

0.6 Uppgiftsskyldighet

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

0.7 Sekretess och regler för behandling av personuppgifter

I myndigheternas särskilda verksamhet för framställning av statistik gäller sekretess enligt 24 kap. 8 § offentlighets- och sekretesslagen (2009:400). Vid automatiserad behandling av personuppgifter gäller reglerna i personuppgiftslagen (1998:204). På statistikområdet finns dessutom särskilda regler för personuppgiftsbehandling i lagen (2001:99) och förordningen (2001:100) om den officiella statistiken.

0.8 Gallringsföreskrifter

Gallras ej, arkiveras

0.9 EU-reglering

Finns ej

0.10 Syfte och historik

Försäkringsbolagens kapitalplaceringar syftar till att ge en bild av hur försäkringsbolagen 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 försäkringsbolagens kapitalplaceringar redovisas kvartalsvis och publiceringstillfälle är ca två månader efter kvartalsskifte

(för exakta publiceringsdatum se publiceringskalendern på www.scb.se).
Statistiken bygger i största del på uppgifter hämtade ur rapporten P1A-C som regleras av Finansinspektionens författningssamling, FFFS 2008:17. Vissa poster hämtas ur standardrapporten för försäkringsbolag som regleras av Finansinspektionens författningssamlingar 2011:30 samt 2008:15.

0.13 Internationell rapportering

Ingen direkt internationell rapportering men ingår i annan statistik.

0.14 Planerade förändringar i kommande undersökningar

1 Översikt

1.1 Observationsstorheter

Värden i tusentals kronor för ekonomiska variabler. Variablerna innefattar bland annat finansiella instrument, premieinkomster, försäkringsersättningar, skuldposter och intäcks- 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 dimension 1.Konto.

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

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

Varje statistik uppgift 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

1.2.1 Objektgrupper

1.2.1.1 Population

Statistiken avser samtliga svenska riksbolag för skadeförsäkring, samtliga svenska riksbolag för livförsäkring inklusive fondförsäkringsbolag (unit-link) och större lokala skadeförsäkringsbolag med en balansomslutning som överstiger 1000 basbelopp.

1.2.1.1 Redovisningsgrupper

Försäkringsbolag totalt, skadeförsäkringsbolag samt livförsäkringsbolag inklusive fondförsäkring (unit-link).

1.2.2 Variabler

De undersökningsvariablerna som hämtas ur rapporten P1A-C specificeras i FFFS 2008:17. De undersökningsvariabler som hämtas ur standardrapporten för försäkringsbolag regleras av Finansinspektionens författningssamlingar 2008:15 (skadeförsäkringsbolag) samt 2011:30 (livförsäkringsbolag).

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 försäkringsbolagens 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 tagna.
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.

1.2.3 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 Försäkringsbolagens kapitalplaceringar (FM0501) publiceras i SM Försäkringsbolagens 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 försäkringsbolagens placeringstillgångar och premieinkomster samt försäkringsersättningar. Andelsuppgifter publiceras för vissa bolag 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 livbolagen och skadebolagen)

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

2.2 Urvalsförfarande

Samtliga försäkringsbolag 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 bolagen 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 150 stycken enheter (försäkringsbolag) som är uppgiftsskyldiga och därmed rapporterar (gäller för perioden 2011 kvartal1).

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. Livbolagen har ytterligare en specifikation för fjärde kvartalet, tilläggsuppgifter från balansräkningen och resultaträkningen. Det är ca 200 stycken (gäller för perioden 2011 kvartal1) enheter (försäkringsbolag) som rapporterar blanketten, standardrapport. Dock ska det påpekas att i statistiken över försäkringsbolagens 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 livbolagen respektive skadebolagen. Publiceringen av Försäkringsbolagens kapitalplaceringar ansvarar SCB för i uppdrag av Finansinspektionen.

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

2.5 Databeredning

Databeredningen börjar med kontroll av populationen. Antal försäkringsbolag 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 bolag 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 försäkringsbolag haft stora förändringar under kvartalet. Detta gör det möjligt att upptäcka och plocka ut bolag som har förändrats mycket sedan förra kvartalet och granska dessa närmare.

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

3 Statistisk bearbetning och redovisning

3.1 Skattningar: antaganden och beräkningsformler

Förekommer ej, då statistiken produceras och presenteras utifrån företagens faktiska inrapporterande värden.

3.2 Redovisningsförfaranden

Tabeller och diagram över försäkringsbolagens totala placeringstillgångar samt över livbolagens placeringstillgångar respektive skadebolagens placeringstillgångar. En tabell för vissa större försäkringsbolags fördelning av placeringstillgångarna fördelat på tillgångslag. En tabell visar försäkringsbolagens finansiella skulder nedbrutet på ett antal olika skuldinstrument. En tabell visar in- och utbetalningar totalt för alla försäkringsbolag. En annan tabell visar premier och utbetalningar för skadebolagen och en annan tabell visar nyteckning – premier för livbolagen.

4 Slutliga observationsregister

4.1 Produktionsversioner

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

Register	Försäkringsföretagens kapitalplaceringar
Registervariant	Indata
Registerversion	2011

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. *Se även 0.8 Gallringsföreskrifter.*

4.3 Erfarenheter från senaste undersökningsomgången

Inga nya erfarenheter från senaste undersökningsomgången.