



Rapporteringsanvisningar av ECB- tilläggsupplysningar i samband med Solvens II- rapporteringen

Innehållsförteckning

1 Inledning	2
2 Innehåll i rapporterade uppgifter (SE.01.01)	3
3 Balansräkning (SE.02.01.)	5
4 Förteckning över placeringar (SE.06.02.)	7
5 Återförsäkringsföretags depåfordringar inom återförsäkring – rapporteras radvis (E.01.01) .	11
6 Pensionsförsäkringsåtaganden (E.02.01.)	12
7 Försäkringstekniska avsättningar för skadeförsäkring – mottagen återförsäkring – landfördelade (E.03.01.)	14



2.5.2018

1 Inledning

I det här dokumentet ges anvisningar om de tilläggsupplysningar ("ECB-tilläggsupplysningar") som ska lämnas i samband med Solvens II-rapporteringen i Finland och som insamlas från försäkringsföretagen till det europeiska centralbankssystemet. Uppgifterna insamlas på basis av ECB:s förordning om *kvartalsvisa statistikrapporteringskrav för försäkringsbolag* (ECB/2014/50) i samarbete mellan Finlands Bank och Finansinspektionen.

Anvisningarna för rapporteringen av varje tilläggsupplysningsfält ges i de följande avsnitten såsom fälten förekommer med motsvarande namn och koder på rapporteringsblanketterna.

Anvisningarna följer de riktlinjer som ges i ECB:s dokument "Log files" ⁽¹⁾ med följande specialbestämmelser som ska tillämpas i Finland:

- rapportering av fältet **EC0141** på blanketten **SE.06.02** (Kreditförluster och nedsättningar) är frivilligt
- rapportering av fältet **EC0271** på blanketten **SE.06.02** (Fondföretagets hemland) är frivilligt
- rapportering av fältet **EC0060** på blanketten **E.01.01.16** (Återförsäkringsföretags depåfordringar inom återförsäkring, belopp enligt det nominella värdet) är frivilligt.

Frågor om dessa anvisningar kan skickas till statistics@bof.fi.

¹ Se: <https://www.ecb.europa.eu/stats/money/icpf/html/index.en.html> → *Forthcoming statistics* → *Log files for ECB add-ons*



2 Innehåll i rapporterade uppgifter (SE.01.01)

Den här blanketten är en bearbetad version av Solvens II-blanketten S.01.01., till vilken ECB-tilläggsupplysningarna har lagts till.

KOLUMN/RAD	POST	ANVISNINGAR
CO010/ER0030	SE.02.01 – Balansräkning	Något av de följande alternativen i den slutna förteckningen ska väljas: 1 – Rapporteras 6 – Befriad från rapportering med stöd av punkterna (6)–(8) i artikel 35 ² (blanketterna SE.02.01.16 och SE.02.01.17) eller riktlinje 48 (blanketterna SE.02.01.18 och SE.02.01.19) ³ . 0 – Rapporteras inte; annan orsak (i detta fall ska särskild motivering ges)
CO010/ER0140	SE.06.02 – Förteckning över placeringar	Något av de följande alternativen i den slutna förteckningen ska väljas: 1 – Rapporteras 6 – Behöver inte rapporteras med stöd av punkterna (6)–(8) i artikel 35 ² (blankett SE.06.02.16) eller riktlinje 48 (blankett SE.06.02.18) ³ . 7 – Inget att rapportera, eftersom det inte har skett några betydande förändringar efter rapporteringen av kvartalsupplysningar (detta alternativ kan endast tillämpas på den årliga rapporteringen) 0 – Rapporteras inte (i detta fall ska särskild motivering ges)
CO010/ER1000	E.01.01 – Återförsäkringsföretags depåfordringar inom återförsäkring – rapporteras radvis	Något av de följande alternativen i den slutna förteckningen ska väljas: 1 – Rapporteras 6 – Behöver inte rapporteras med stöd av punkterna (6)–(8) ² i artikel 35 eller riktlinje 48 ³ . 7 – Inget att rapportera, eftersom det inte har skett några betydande förändringar efter rapporteringen av kvartalsupplysningar (detta alternativ kan endast tillämpas på den årliga rapporteringen)

² Artikel 35, punkterna (6)–(8): Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II).

³ Riktlinje 48: Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndighetens (EIOPA) riktlinjer om tillsyn över filialer etablerade av försäkringsföretag i tredje land (EIOPA-BoS-15/110).



2.5.2018

		0 – Rapporteras inte (i detta fall ska särskild motivering ges)
COO10/ER1010	E.02.01 – Pensionsförsäkringsåtaganden	Något av de följande alternativen i den slutna förteckningen ska väljas: 1 – Rapporteras 2 – Rapporteras inte, eftersom det inte finns några pensionsförsäkringsåtaganden 0 – Rapporteras inte; annan orsak (i detta fall ska särskild motivering ges)
COO10/ER1010	E.03.01 – Försäkringstekniska avsättningar för skadeförsäkring – mottagen återförsäkring – landfördelade	Något av de följande alternativen i den slutna förteckningen ska väljas: 1 – Rapporteras 2 – Rapporteras inte, eftersom återförsäkringsverksamhet inte förekommer 3 – Inget att rapportera enligt anvisningarna på blanketten 0 – Rapporteras inte; annan orsak (i detta fall ska särskild motivering ges)



2.5.2018

3 Balansräkning (SE.02.01.)

Den här blanketten är en bearbetad version av Solvens II-blanketten S.02.01., till vilken ECB-tilläggsupplysningarna har lagts till.

Värdeförändring (jämfört med föregående rapporteringsperiod) som har rapporterats i kolumnen "Omklassificering" (ECO021) och som beror på omklassificering av finansieringsinstrument vid korrigering av rapporteringsfel ska ingå i kolumnen "Solvens II-värde". Om rapporteringsfel inte förekommer, ska cellerna lämnas tomma.

KOLUMN/RAD	POST	ANVISNINGAR
CO010/ER0801	Skulder till inhemska kreditinstitut	Rapportörens skulder till kreditinstitut i Finland. Detta är en underpost till "skulder till kreditinstitut" (CO010/RO800), och således ingår inte masslån i den.
CO010/ER0802	Skulder till kreditinstitut annat än i euroområdet	Rapportörens skulder till kreditinstitut i euroområdet, exklusive kreditinstitut i Finland. Detta är en underpost till "skulder till kreditinstitut" (CO010/RO800), och således ingår inte masslån i den.
CO010/ER0803	Skulder till kreditinstitut utanför euroområdet	Rapportörens skulder till kreditinstitut utanför euroområdet. Detta är en underpost till "skulder till kreditinstitut" (CO010/RO800), och således ingår inte masslån i den.
CO010/ER0811	Skulder till andra motparter än kreditinstitut	Rapportörens skulder till andra motparter än kreditinstitut, exkl. masslån.
CO010/ER0812	Skulder till andra inhemska motparter än kreditinstitut	Rapportörens skulder till andra motparter än kreditinstitut i Finland. Detta är en underpost till "skulder till andra motparter än kreditinstitut" (CO010/ER811), och således ingår inte masslån i den.
CO010/ER0813	Skulder till andra motparter än kreditinstitut i euroområdet	Rapportörens skulder till andra motparter än kreditinstitut i euroområdet, exklusive Finland. Detta är en underpost till "skulder till andra motparter än kreditinstitut" (CO010/ER811), och således ingår inte masslån i den.



2.5.2018

CO010/ER0814	Skulder till andra motparter än kreditinstitut utanför euroområdet	Rapportörens skulder till andra motparter än kreditinstitut utanför euroområdet. Detta är en underpost till "skulder till andra motparter än kreditinstitut" (CO010/ER811), och således ingår inte masslån i den.
CO010/ER0815	Övriga finansiella skulder (emitterade skuldförbindelser)	Rapportörens emitterade skuldförbindelser



4 Förteckning över placeringar (SE.06.02.)

Den här blanketten är en bearbetad version av Solvens II-blanketten S.06.02., till vilken ECB-tilläggsupplysningarna har lagts till.

Uppgifter om positioner som innehas

KOLUMN	POST	ANVISNINGAR
EC0141	Kreditförluster på lån och nedskrivningar	<p>Obs: Det är inte obligatoriskt att rapportera punkten i Finland.</p> <p>Minskning av ”nominella värdet på lån” (C0140) på grund av nedskrivningar. Detta innebär en minskning som har genomförts efter den senaste rapporteringen. dvs. efter den föregående kvartalsrapporten vid kvartalsvis rapportering och efter den föregående årsrapporten vid årsvis rapportering. Minskningen ska anges som ett positivt värde.</p> <p>Återföring av kreditförlust (uppskrivning) ska anges som ett negativt värde. Kreditförluster ska rapporteras utan återföringar (uppskrivningar).</p> <p>Ett lån ska rapporteras på blanketten för den tidsperiod under vilken kreditförlusten uppstår, fastän företaget inte längre redovisar lånet som fordring.</p> <p>Den här punkten gäller CIC-kategorin 8 och alla de instrument för vilka kolumnen EC0291 – Instrumentklassificering enligt ENS 2010 – rapporteras med värdet ”1” eller ”2”.</p>

Uppgifter om placeringar

KOLUMN	POST	ANVISNINGAR
EC0231	Emittentsektor enligt ENS 2010	Individualisera emittentens finansiella sektor enligt förordningen om europeiska national- och regionalräkenskapssystemet (EU) nr 549/2013 (”ENS 2010”). Något av de följande alternativen i den slutna förteckningen ska väljas:



2.5.2018

		<p>1 – centralbanken (ENS 2010-sektor S.121)</p> <p>2 – monetära finansinstitut som tar emot inlåning, utom centralbanken (ENS-sektor S.122)</p> <p>3 – penningmarknadsfonder (ENS-sektor S.123)</p> <p>4 – investeringsfonder, utom penningmarknadsfonder (ENS-sektor S.124)</p> <p>5 – Andra finansförmedlare, utom försäkringsbolag och pensionsinstitut (exkl. specialiserade finansiella bolag som ägnar sig åt värdepapperiseringstransaktioner) + finansiella servicebolag, vars verksamhet stöder och är nära relaterad till finansiell förmedling och försäkringsförmedling + koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag (ENS-sektor S.125, utom specialföretag som deltar i värdepapperisering + ENS-sektor S.126 + ENS-sektor S.127)</p> <p>6 – specialiserade finansiella bolag som ägnar sig åt värdepapperiseringstransaktioner (underavdelning till ENS-sektor S.125)</p> <p>7 – försäkringsföretag (ENS-sektor S.128)</p> <p>8 – pensionsfonder (ENS-sektor S.129)</p> <p>9 – icke-finansiella bolag (ENS-sektor S.11)</p> <p>10 – offentlig förvaltning (ENS-sektor S.13)</p> <p>11 – hushåll och hushållens icke-vinstdrivande organisationer S.14 + ENS-sektor S.15)</p> <p>Den här punkten ska rapporteras för CIC-kategorin 8 och de följande CIC-kategorierna, om instrumentet inte har någon ISIN-kod (dvs. om tillgångspostens identifieringskodtyp/kolumn CO050 är annan än "1" eller "99/1"): CIC-kategori 1, CIC-kategori 2, CIC-kategori 3, CIC-kategori 5 och CIC-kategori 6.</p>
--	--	--



2.5.2018

EC0271	Fondföretagets hemland	<p>Obs: Det är inte obligatoriskt att rapportera punkten i Finland.</p> <p>Fondföretagets hemland, dvs. det land där fondföretaget har fått verksamhetstillstånd.</p> <p>Punkten gäller endast CIC-kategorin 4 och endast fall där instrumentet inte har någon ISIN-kod (dvs. om tillgångspostens identifieringskodtyp/kolumn C0050 är annan än "1" eller "99/1").</p>
EC0291	Instrumentklassificering enligt ENS 2010	<p>Individualisering av sådana instrument som har klassificerats som skuldförbindelser eller aktier för tillsynsrapporteringsändamål, men som kan klassificeras annorlunda för statistikrapporteringsändamål. Dessa är: (i) skuldebrevslån, (ii) icke omsättningsbara skuldebrev, (iii) icke omsättningsbara penningmarknadsinstrument, (iv) registrerade masslån (i samma betydelse som "Namenschuldverschreibung", "N-bonds" eller motsvarande instrument), (v) registrerade andelsintyg (i samma betydelse som "Namensgenussscheine" eller motsvarande instrument) och (vi) teckningsrätter.</p> <p>Punkterna (i), (ii) och (iii) klassificeras som lån/inlåning för statistikrapporteringsändamål enligt förordningen om statistikrapporteringskrav för försäkringsbolag ECB/2014/50.</p> <p>Klassificeringen av punkt (iv) för statistikändamål är beroende av instrumentets särdrag.</p> <p>Punkterna (v) och (vi) betraktas som aktier i förordningen ECB/2014/50. Individualiseringen av dem enligt rapporteringen i denna kolumn kan göras såsom förutsätts i förordningen om statistik om värdepappersinnehav ECB/2012/24, sådan som den lyder efter ändringar.</p> <p>Något av de följande alternativen i den slutna förteckningen ska väljas: 1 – instrumentet är (i), (ii) eller (iii)</p>



2.5.2018

		<p>2 – instrumentet är (iv) 3 – instrumentet är (v) eller (vi) 9 – annat instrument</p> <p>Fältet gäller CIC-kategorierna 1, 2, 3, 5 och 6.</p>
EC0381	Emissionsdag	<p>Dag när instrumentet har emitterats.</p> <p>Den här punkten ska rapporteras för CIC-kategorin 8 och de följande CIC-kategorierna, om instrumentet inte har någon ISIN-kod (dvs. om tillgångspostens identifieringskodtyp/kolumn C0050 är annan än "1" eller "99/1"): CIC-kategori 1, CIC-kategori 2, CIC-kategori 5 och CIC-kategori 6.</p> <p>Då det gäller lån och inteckningslån som beviljats privatpersoner i CIC-kategori 8 ska den vägda emissionsdagen (som grundar sig på lånebeloppet) rapporteras.</p>



5 Återförsäkringsföretags depåfordringar inom återförsäkring – rapporteras radvis (E.01.01)

Den här blanketten är endast avsedd för ECBS, och uppgifter enligt den begärs per kvartal.

På blanketten begärs uppgifter som behövs för statistikrapporteringsändamål om återförsäkringsföretagens depåfordringar inom återförsäkring (CIC 75) och som ska rapporteras på en rad på blanketten SE.06.02.

KOLUMN	POST	ANVISNINGAR
EC0010	Radens identifieringskod	Identifieringskoden som referensuppgift.
EC0020	Emittentens hemland	ISO 3166-1 alpha-2-koden för återförsäkrings- tagarens hemland. Återförsäkringstagarens hemland fastställs uti- från adressen för företaget som emitterar till- gångsposten. Detta motsvarar återförsäkrings- tagarens hemort.
EC0030	Valuta	Den alfabetiska ISO 4217-koden för inlåning- ens valuta.
EC0040	Solvens II-totalbeloppet.	Värdet räknat på det sätt som fastställs i artikel 75 i direktiv 2009/138/EG, på samma sätt som i kolumnen C0170 – Solvens II-totalbeloppet på blankett SE.06.02. Inlåningens Solvens II- värde ska framgå här.
EC0050	Upplupen ränta	Upplupen ränta fram till den sista räntebet- ningsdagen. Det bör observeras att värdet även utgör en del av Solvens II-totalbeloppet.
EC0060	Belopp enligt det nominella värdet.	Obs: Det är inte obligatoriskt att rappor- tera punkten i Finland. Beloppet av det kapital som ännu inte återbeta- lats till dess nominella värde enligt kolumn C0140 – Nominellt belopp på blanketten SE.06.02.



2.5.2018

6 Pensionsförsäkringsåtaganden (E.02.01.)

Den här blanketten är endast avsedd för ECBS, och uppgifter enligt den begärs endast i samband med årsrapporteringen.

På blanketten begärs uppgifter som behövs för statistikrapporteringsändamål om pensionsförsäkringsåtaganden (vilka ska specificeras i kolumn C0100 på blanketten S.14.01 med värdet "4 – pensionsförsäkringsåtaganden" och i tillämpliga delar med värde "5 – övriga" i de fall där produkten innehåller drag av ett pensionsförsäkringsåtagande).

KOLUMN/RAD	POST	ANVISNINGAR
EC0010/ER0010	Pensionsförsäkringsåtaganden	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet brutto och bästa skattning brutto i anslutning till rapportörens pensionssystem (inkl. tillägsarbetspensionssystem och andra tilläggs-pensionssystem).
EC0010/ER0020	av vilka: pelare II -pensionsförsäkringsåtaganden	<p>Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet brutto och bästa skattning brutto för pensionsförsäkringsåtaganden enligt Pelare II.</p> <p>Med pensionsåtaganden enligt Pelare II avses endast tillägsarbetspensionssystem. Som pensionsansvar enligt Pelare II ska rapporteras grupp-pensionsförsäkring och individuella pensionsförsäkring, som arbetsgivarna har tecknat åt sina arbetstagare.</p> <p>I vissa fall kan företagen bli tvungna att göra antaganden/uppskattningar för att kunna rapportera dessa uppgifter.</p>
EC0010/ER0030	Pensionsåtaganden enligt pelare II inom förmånsbaserade pensionssystem	<p>Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet brutto och bästa skattning brutto för pensionsåtaganden enligt pelare II inom förmånsbaserade pensionssystem.</p> <p>Nivån på de pensionsförmåner som utlovats till arbetstagare som deltar i ett förmånsbaserat pensionssystem fastställs enligt en på förhand avtalad formel. Pensionsåtagandet inom ett förmånsbaserat pensionssystem motsvaras av nuvärdet av utlovade förmånerna.</p>



2.5.2018

		<p>I vissa fall kan företagen bli tvungna att göra antaganden/uppskattningar för att kunna rapportera dessa uppgifter.</p>
EC0010/ER0040	Pensionsåtaganden inom avgiftsbaserade pensionssystem enligt pelare II	<p>Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet brutto och bästa skattning brutto för pensionsåtaganden enligt pelare II inom avgiftsbaserade pensionssystem.</p> <p>Förmåner som betalats inom ett avgiftsbaserat pensionssystem är beroende av värdeutvecklingen på placeringarna inom pensionssystemet. Åtagandena inom ett avgiftsbaserat pensionssystem utgör det gängse marknadsvärdet på placeringarna i systemet.</p> <p>I vissa fall kan företagen bli tvungna att göra antaganden/uppskattningar för att kunna rapportera dessa uppgifter.</p>
EC0010/ER0050	Pensionsåtaganden för kombinerade system enligt pelare II	<p>Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet brutto och bästa skattning brutto för pensionsåtaganden enligt pelare II inom kombinerade system.</p> <p>Kombinerade system innehåller drag både från det avgiftsbaserade och det förmånsbaserade systemet.</p> <p>I vissa fall kan företagen bli tvungna att göra antaganden/uppskattningar för att kunna rapportera dessa uppgifter.</p>



2.5.2018

7 Försäkringstekniska avsättningar för skadeförsäkring – mottagen återförsäkring – landfördelade (E.03.01.)

Den här blanketten är endast avsedd för ECBS, och uppgifter enligt den begärs endast i samband med årsrapporteringen.

På blanketten begärs uppgifter som behövs för statistikrapporteringsändamål om den geografiska fördelningen av försäkringstekniska avsättningar för skadeförsäkring i anslutning till mottagen återförsäkring. Försäkringsföretagen ska rapportera uppgifter om sin återförsäkringsverksamhet. Uppgifterna omfattar det sammanlagda beloppet av försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet brutto och bästa skattning brutto på basis av geografiska områden eller landsfördelat. Både proportionell och non-proportionell återförsäkring ska beaktas.

Uppgifterna ska rapporteras enligt följande:

- Uppgifter om hemlandet ska alltid rapporteras oberoende av försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet brutto och bästa skattning brutto
- Uppgifter som rapporteras landsvis ska utgöra minst 90 procent av det sammanlagda beloppet försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet brutto och bästa skattning brutto
- Uppgifter om andra länder ska rapporteras antingen i gruppen ”EES-länder utanför väsentlighets-tröskeln” eller ”Länder utanför EES utanför väsentlighetströskeln”
- Uppgifterna ska rapporteras på basis av det område eller land där återförsäkringstagarens hemort finns.

KOLUMN/RAD	POST	ANVISNINGAR
EC0010/ER0040	Land 1 ...	Ange ISO 3166-1 alpha-2-landkoden för varje land radvis.
EC0020/ER0010	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet brutto och bästa skattning brutto för olika länder – Hemlandet	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet brutto och bästa skattning brutto, endast godkänd återförsäkring för de återförsäkringstagare som finns i hemlandet. I vissa fall kan företagen bli tvungna att göra en bedömning/uppskattning för att kunna ge rätta



2.5.2018

		uppgifter enligt de antaganden som används vid beräkningen av försäkringstekniska avsättningar.
EC0020/ER0020	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet brutto och bästa skattning brutto för olika länder – EES-länder utanför väsentlighetsströskeln – rapporteras inte landsvis	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet brutto och bästa skattning brutto för olika länder – endast godkänd återförsäkring för återförsäkringstagare i EES-länder (exkl. hemlandet) utanför väsentlighetströskeln (dvs. de som inte ska rapporteras landsvis) I vissa fall kan företagen bli tvungna att göra en bedömning/uppskattning för att kunna ge rätta uppgifter enligt de antaganden som används vid beräkningen av försäkringstekniska avsättningar.
EC0020/ER0030	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet brutto och bästa skattning brutto för olika länder – länder utanför EES utanför väsentlighetströskeln – rapporteras inte landsvis	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet brutto och bästa skattning brutto, endast godkänd återförsäkring, för återförsäkringstagare utanför EES utanför väsentlighetsströskeln (dvs. de som inte ska rapporteras landsvis). I vissa fall kan företagen bli tvungna att göra en bedömning/uppskattning för att kunna ge rätta uppgifter enligt de antaganden som används vid beräkningen av försäkringstekniska avsättningar.
EC0020/ER0040	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet brutto och bästa skattning brutto för olika länder – Land 1 [en rad för varje land enligt väsentlighetströskeln]	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet brutto och bästa skattning brutto för olika länder, endast godkänd återförsäkring, återförsäkringstagare per hemland. I vissa fall kan företagen bli tvungna att göra en bedömning/uppskattning för att kunna ge rätta uppgifter enligt de antaganden som används vid beräkningen av försäkringstekniska avsättningar.