

## Vejledning til indberetningsskema for følsomhedsanalyser

Indberetningsskemaet er udarbejdet i overensstemmelse med de indberetningskrav, der er defineret i Bekendtgørelse om følsomhedsanalyser for gruppe 1-forsikringselskaber.

Det betyder, at

- Der skal indberettes følsomhedsanalyser for både solvenskapitalkrav (SCR), minimumskapitalkrav (MCR) og kapitalgrundlag jf. § 8.
- Der skal beregnes følsomhed på valutaspændrisici jf. § 6, nr. 5. I indberetningsskemaet er der mulighed for at angive for op til tre valutaer, som selskabet er mest følsom over for ændringer i. Den procentvise ændring kan være i forskellig retning for hver af disse, men skal i alle tilfælde angives uden fortegn jf. nedenfor. I indberetningsskemaet er der mulighed for at angive de valutaer, der indgår i følsomhedsanalysen (kolonne P). Ved beregning af samlet følsomhed for alle valutaer under ét angives blankt felt i kolonne P.
- Der skal beregnes følsomhed på kreditspændrisici opdelt på tre aktivgrupper jf. § 6, nr. 4.
- For modpartsrisici er stresset givet i bekendtgørelsen jf. § 6, nr. 6, og skal derfor ikke udfyldes i indberetningsskemaet. Resultatet af følsomhedsanalysen for modpartsrisici angives i kolonnerne E og F.
- Følsomhedsanalyserne skal basere sig på selskabets balance opgjort den sidste dag i det kvartal, som de udføres for.

I øvrigt henvises til de krav til indberetningerne, der følger af bekendtgørelsens § 6, stk. 2-4 og § 7.

### **Formatering i indberetningerne**

Nedenfor er angivet de formater, som selskaberne forventes at anvende i indberetningerne. Kravene til formatering følger af § 6 i bekendtgørelsen. Ved uoverensstemmelse imellem bekendtgørelsen og denne vejledning skal bekendtgørelsen følges.

- Kapitalgrundlaget skal angives i hele kroner.
- Selskabets solvens- og minimumsdækning efter stress skal rapporteres som angivet i § 7. En dækning på 125% angives som 125 i indberetningsskemaet. Det er muligt, men ikke et krav, at angive én decimal.
- For alle risici, undtagen rente- og modpartsrisici, skal stresset angives som en procentsats, dog uden benyttelse af procenttegn. Hvis eksempelvis stresset er 80%, skrives 80 i indberetningsskemaet. Det er ikke muligt at angive decimaler. For disse risici skal stresset angives uden fortegn. Dog skal stresset for livsforsikringsoptionsrisici angives med fortegn. For renterisici skal stresset angives som antal basispunkter med fortegn.
- For selskaber, der anvender standardformlen, skal stresset for skadesforsikringskatastroferisici angives som antal storme i hele tal. Her skal grænsen krydses, dvs. der skal indberettes det antal hele storme, som fører til en solvensdækning/minimumsdækning under 125% hhv. 100 %.
- Er et selskab ikke eksponeret over for en given risiko, angives som stress "blank" (og altså ikke 0 eller nul)
- Stressene kan således antage følgende værdier:

Renterisici		$-200 \leq x \leq 200$
Aktierisici		$0 \leq x \leq 100$
Ejendomsrisici		$0 \leq x \leq 100$
Kreditspændsrisici	Danske statsobligationer mv. jf. § 5, nr. 4) a)	$0 \leq x \leq 100$
	Øvrige statsobligationer mv. jf. § 5, nr. 4) b)	$0 \leq x \leq 100$
	Øvrige obligationer jf. § 5, nr. 4) c)	$0 \leq x \leq 100$
Valutaspændsrisici	Eksponering 1	$0 \leq x \leq 100$
	Eksponering 2	$0 \leq x \leq 100$
	Eksponering 3	$0 \leq x \leq 100$
Levetidsrisici		$0 \leq x \leq 100$
Livsforsikringsoptionsrisici		$-100 \leq x \leq \infty$
Skadesforsikrings- katastroferisici		$0 \leq x$