

Gemensam rapport om solvens och finansiell ställning 2022

Försäkringsverksamhet på gruppnivå
Handelsbanken Liv
SHB Liv

Kontaktuppgifter

Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag

Besöksadress: Blasieholmstorg 12
Postadress: Box 1325, 111 83 Stockholm
Telefon (växel): +46 8 701 10 00
Hemsida: www.handelsbanken.se

Extern revisor

Bolagets externa revisor var under 2022 auktoriserade revisorn
Carl Johan Rippe PricewaterhouseCoopers AB
Besöksadress: Torsgatan 21
Postadress: 113 97 Stockholm
Telefon (växel): +46 8 408 980 00
E-post: joan.rippe@pwc.com
Hemsida: www.pwc.se

Tillsynsmyndighet i Sverige

Bolagets verksamhet i Sverige står under tillsyn av
Finansinspektionen i Sverige
Besöksadress: Brunnsgatan 3
Postadress: Box 7821, 103 97 Stockholm
Telefon (växel): +46 8 408 980 00
E-post: finansinspektionen@fi.se
Hemsida: www.fi.se

Tillsynsmyndighet i Norge

Bolagets filial i Norge står under tillsyn av Finanstilsynet i Norge
Besöksadress: Revierstredet 3, Oslo
Postadress: Postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo
Telefon (växel): +47 22 93 98 00
E-post: post@finansstilsynet.no
Hemsida: www.finanstilsynet.no

Tillsynsmyndighet i Finland

Bolagets filial i Finland står under tillsyn av Finanssivalvonta/
Finansinspektionen i Finland
Besöksadress: Snellmansgatan 6, Helsingfors
Postadress: PB 103, 00101 Helsingfors
Telefon (växel): +358 9 183 51
E-post: kirjaamo@finanssivalvonta.fi
Hemsida: www.finanssivalvonta.fi

SHB Liv Försäkringsaktiebolag

Adress: Östersjögatan 11–12
00180 Helsingfors
Telefon: +358 10 444 11

Extern revisor

SHB Livs externa revisor var under 2022
PricewaterhouseCoopers Oy, ansvarig revisor Martin Grandell
Besöksadress: Östersjötorget 2, Helsingfors
Postadress: Pb 1015, 00101 Helsingfors
Telefon (växel): +358 20 787 7000
Hemsida: www.pwc.fi

Tillsynsmyndighet i Finland

SHB Livs verksamhet står under tillsyn av
Finansinspektionen i Finland
Besöksadress: Snellmansgatan 6, Helsingfors
Postadress: Pb 103, 00101 Helsingfors
Telefon (växel): +358 9 183 51
E-post: kirjaamo@finanssivalvonta.fi
Hemsida: www.finanssivalvonta.fi

SHB Liv Henkivakuutusosakeyhtiö

Käyntiosoite: Itämerenkatu 11–13, Helsinki
00180 Helsinki
Puhelin: +358 10 444 11

Vastuullinen tilintarkastaja

SHB Livin ulkopuolinen tilintarkastaja oli vuonna 2022
PricewaterhouseCoopers Oy, vastuullinen tilintarkastaja Martin Grandell
Käyntiosoite: Itämerentori 2, Helsinki
Postiosoite: PL 1015, 00101 Helsinki
Puhelin (vaihe): +358 20 787 7000
Verkkosivu: www.pwc.fi

Valvova viranomainen

Yhtiön toimintaa valvoo Suomen Finanssivalvonta
Käyntiosoite: Snellmaninkatu 6, Helsinki
Postiosoite: PL 103, 00101 Helsinki
Puhelin (vaihe): +358 9 183 51
Sähköposti: kirjaamo@finanssivalvonta.fi
Verkkosivu: www.finanssivalvonta.fi

Innehåll

INLEDNING	2
FÖRSÄKRINGSVERKSAMHET PÅ GRUPPNIVÅ	3
Sammanfattning	4
A. Verksamhet och resultat	6
B. Företagsstyrningssystemet	10
C. Riskprofil	17
D. Värdering för solvensändamål	21
E. Finansiering	26
HANDELSBANKEN LIV FÖRSÄKRINGSAKTIEBOLAG	29
Sammanfattning	30
A. Verksamhet och resultat	32
B. Företagsstyrningssystemet	35
C. Riskprofil	38
D. Värdering för solvensändamål	41
E. Finansiering	43
SHB LIV FÖRSÄKRINGSAKTIEBOLAG	45
Sammanfattning	46
Yhteenveto (sammanfattning på finska)	48
A. Verksamhet och resultat	50
B. Företagsstyrningssystemet	52
C. Riskprofil	54
D. Värdering för solvensändamål	56
E. Finansiering	58
BILAGOR	61
GRUPPEN	62
HANDELSBANKEN LIV FÖRSÄKRINGS AB	76
SHB LIV FÖRSÄKRINGSAKTIEBOLAG	91
ORDLISTA	104

Inledning

Denna gemensamma rapport om solvens och finansiell ställning för 2022 innehåller information om försäkringsverksamheten inom Handelsbanken Liv-koncernen. Rapporten beskriver hela verksamheten på gruppnivå och innehåller information om Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag och SHB Liv Försäkringsaktiebolag. Information som gäller gemensamt för gruppen är placerad i den inledande delen (sidorna 4–27). I de delar som behandlar försäkringsbolagens verksamheter hänvisas till gruppavsnittet i tillämpliga delar.

Syftet med rapporten är att ge information om solvens och verksamhet. Rapporten innehåller beskrivningar av verksamhet och resultat, företagsstyrningssystem, riskprofil, värdering för solvensändamål och finansiering. Rapporten har upprättats i enlighet med försäkringsrörelselagens (2010:2043) bestämmelser¹.

Alla belopp i denna rapport presenteras i tusental svenska kronor, om inte annat anges, vilket utgör koncernvaluta. I rapporten finns i vissa fall hänvisningar till bolagens årsredovisningar där uppgifterna anses likvärdiga. Jämförelsetal för 2021 är angivna inom parentes.

Styrelserna i Handelsbanken Liv och i SHB Liv har godkänt rapporten innan dess offentliggörande på respektive bolags webbplats samt inlämning till svenska Finansinspektionen (FI) och finska Finansinspektionen (FIVA).

¹ Rapportens struktur följer kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2015/35 och genomförandeförordning 2015/2452, EIOPA:s riktlinjer om rapportering och offentliggörande (EIOPA BoS 15/109) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:13) om tillsynsrapportering i försäkringsföretag.

Försäkringsverksamhet på gruppnivå

Innehåll

INLEDNING	2	D. VÄRDERING FÖR SOLVENSÄNDAMÅL	22
FÖRSÄKRINGSVERKSAMHET PÅ GRUPPNIVÅ		D.1 Tillgångar	22
SAMMANFATTNING	3	D.2 Försäkringstekniska avsättningar	23
A. VERKSAMHET OCH RESULTAT	4	D.3 Andra skulder	25
A.1 Verksamhet	6	D.4 Alternativa värderingsmetoder	26
A.2 Försäkringsresultat	6	D.5 Övrig information	26
A.3 Investeringsresultat	7	E. FINANSIERING	27
A.4 Resultat från övriga verksamheter	9	E.1 Kapitalbas	27
A.5 Övrig information	9	E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	28
B. FÖRETAGSSTYRNINGSSYSTEMET	10	E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet	28
B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet	10	E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller	28
B.2 Lämplighetskrav	12	E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet	28
B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning	13	E.6 Övrig information	28
B.4 Internkontrollsystem	15		
B.5 Internrevisionsfunktionen	16		
B.6 Aktuariefunktionen	16		
B.7 Uppdragsavtal	16		
B.8 Övrig information	17		
C. RISKPROFIL	18		
C.1 Teckningsrisk	18		
C.2 Marknadsrisk	19		
C.3 Kreditrisk	20		
C.4 Likviditetsrisk	20		
C.5 Operativ risk	20		
C.6 Övriga materiella risker	21		
C.7 Övrig information	21		

Sammanfattning

SAMMANFATTNING GRUPPEN 2022

I gruppen ingår, förutom Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag (Handelsbanken Liv), dess helägda finska dotterbolag SHB Liv Försäkringsaktiebolag (SHB Liv) och Handelsbanken Fastigheter AB (Fastighetsbolaget). Handelsbanken Liv har också filialer i Norge och Finland, och SHB Liv har en filial i Norge.

Handelsbanken Liv är ett helägt dotterbolag till Svenska Handelsbanken AB (publ) (Handelsbanken). Gruppens försäkringsbolag erbjuder kunderna ett brett sortiment av sparande och riskförsäkringar inom livförsäkringsområdet. Bland de produkter som tillhandahålls finns tjänstepensioner och individuella pensionslösningar för privatkunder. Sparförsäkringar i Norge och Finland tillhandahålls genom SHB Liv, medan riskförsäkringar i Norge och Finland tillhandahålls genom Handelsbanken Livs filialer.

Verksamhet och resultat 2022

Gruppens distribution av försäkringar till privat- och företagskunder sker till största delen via bankkontoren genom att Handelsbanken är anknuten försäkringsförmedlare till Handelsbanken Liv respektive SHB Liv. Därutöver distribueras försäkringarna via internet och i Sverige även via valcentraler.

Verksamheten delas upp i affärgrenar där den dominerande grenen är fondförsäkringsavtal och indexreglerade försäkringsavtal.

För att långsiktigt trygga framtida affär och hantering av fondförsäkringsaffären, utifrån bland annat ökade digitaliseringskrav, fortsätter Handelsbanken Liv sin förflyttning av bolagets försäkringsverksamhet till standardplattformen Lumera. Projektet kommer att fortlöpa under kommande år.

Resultatet före skatt 2022 uppgick till 2 233 321 tkr (1 624 039). Ökningen förklaras främst av en positiv engångseffekt hänförligt till försäljning av tre fastigheter inom Fastighetsbolaget.

Administrationsresultatet minskade med 72 112 tkr till 1 203 545 tkr (1 257 657). Intäkterna minskade med 63 751 tkr och kostnaderna ökade med 8 361 tkr. Intäkterna från kapitalavgifter och provisionsnetto minskade i takt med det under året minskade förvaldade kapitalet.

Kostnaderna uppgick till 586 310 tkr (577 949). Personalkostnaderna minskade

huvudsakligen på grund av omorganisationer, där enheter flyttat från Handelsbanken Liv till Handelsbanken. Kostnaden för flyttade enheter ökar istället övriga kostnader.

Riskresultatet uppgick 178 590 tkr (186 889), vilket var 8 299 tkr lägre än under 2021, och kommer nästan uteslutande från Handelsbanken Liv. För mer information, se motsvarande avsnitt under Handelsbanken Liv.

Det finansiella resultatet minskade med 409 182 tkr mellan åren, då tillgångsportföljerna avseende traditionellt förvaldat försäkring hade lägre avkastning än under 2021. Avkastningen för både aktier och räntor var negativ till följd av utvecklingen på de finansiella marknaderna.

Kapitaltillskottet inom det traditionellt förvaldade beståndet med garanterad ränta, inom affärgrenen försäkring med rätt till överskott, uppgick till -453 366 tkr (-48 850).

Övrigt resultat uppgick till 1 311 481 tkr (212 605). Den stora ökningen är hänförlig till realisationsvinster vid avyttring av tre fastigheter inom Fastighetsbolaget.

Handelsbanken Liv och SHB Liv har under 2022 fullföljt överlåtelseavtalet av delar av det norska försäkringsbeståndet. De överlåtna bestånden var av ringa betydelse i relation till bolagets andra försäkringsverksamheter.

Mot bakgrund av Handelsbankens beslut att avyttra verksamheterna i Finland och Danmark fortsätter processen att avyttra Handelsbanken Livs dotterbolag samt dess filial i Finland.

Efter Handelsbankens beslut har den gränsöverskridande verksamheten i Danmark avyttrats från Handelsbanken Liv under året. Under året har Fastighetsbolaget sålt tre helägda fastigheter.

Företagsstyrningssystem

Gruppen ska styras på ett sunt och ansvarsfullt sätt, vilket säkerställs genom företagsstyrningssystemet. Styrelsen i Handelsbanken Liv ansvarar för att företagsstyrningssystemet, inklusive riskhantering, internkontroll och rapportering, genomförs på ett konsekvent sätt inom gruppen.

Egen risk- och solvensbedömning (ORSA) är en central del av riskhanteringen och ett viktigt verktyg när styrelsen utvärderar bolagets risker, mål och strategier samt solvens- och kapitaltäckning. Ett av syftena med ORSA är att identifiera de risker som uppkommit eller kan

förväntas uppkomma på medellång till lång sikt med anledning av affärsstrategin och den verksamhet som bedrivs, samt analysera hur dessa risker kan hanteras. En ORSA genomförs minst årligen eller vid en väsentlig förändring av bolagets riskprofil. Baserat på ORSA:n tar respektive försäkringsbolag fram en finansieringsplan, som bland annat beskriver olika aktiviteter som vid behov kan stärka kapitalsituationen. ORSA:n mynnar ut i en rapport som lämnas till respektive lands tillsynsmyndighet.

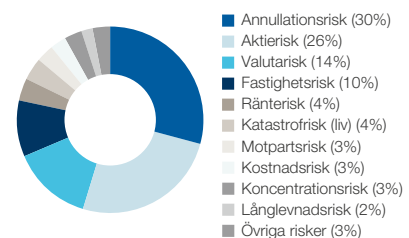
Resultatet i 2022 års ORSA motiverar inte vidtagande av särskilda åtgärder för styrelser eller bolagets verksamheter i övrigt, utan bolagets finansiella styrka anses som god.

Inga materiella förändringar i företagsstyrningssystemet har gjorts under året.

Riskprofil

Gruppens affärsverksamhet ger upphov till teckningsrisker, marknadsrisker, kreditrisker, likviditetsrisker och operativa risker samt övriga materiella risker. De två största riskerna, uttryckt som solvenskapitalkrav, är annullationsrisk och aktierisk.

Figur 1 Riskprofil



Under året har gruppens riskexponeringar minskat i storlek. Detta är främst hänförligt till försäkringskapitalets negativa värdeförändring, där mindre försäkringsvolym naturligt leder till minskad riskexponering, både när det gäller försäkringsrisker och finansiella risker. Överlåtelsen av större delen av SHB Livs norska försäkringsbestånd har också bidragit till att gruppens riskexponering minskat. I övrigt har inga väsentliga förändringar av gruppens riskprofil skett.

Värdering för solvensändamål

Enligt Solvens 2-regelverket ska försäkringsföretag ha en kapitalbas som överstiger ett kapitalkrav. Försäkringsbolagens kapitalkrav baseras på den egna riskprofilen.

Handelsbanken Liv tillämpar sedan den 1 januari 2019 Solvens 2-reglerna fullt ut på hela sin verksamhet

Kapitalbasen motsvaras i sin helhet av primärkapital på nivå 1 för täckning av solvenskapitalkravet (SCR) och minimikapitalkravet (MCR). Det innebär att kapitalbasen har en god förmåga att täcka eventuella förluster.

Finansiering

Kapitalbasen som ska täcka det legala kapitalkravet beräknas i enlighet med värderingsprinciperna för Solvens 2.

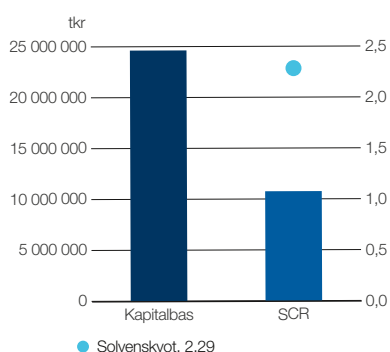
Vid utgången av år 2022 uppgick kapitalbasen till 24 623 694 tkr (24 826 762).

Ökningen förklaras i huvudsak av ökat nuvärde på framtida vinster från fondförsäkringsrörelsen till följd av ökat marknadsvärde på fondförsäkringsportföljerna.

Förändringen består av flertalet komponenter där de väsentliga är: uppdaterat antagande om administrationskostnader i Handelsbanken Liv, minskad kostnadsstress till följd av förtydliganden från EIOPA om hantering av fondavgifter i kostnadsstressen i både Handelsbanken Liv och SHB Liv samt minskat nuvärde av framtida vinster i fondförsäkring på grund av minskat förvaltad kapital.

Ingen kontant aktieutdelning från Handelsbanken Liv till dess moderbolag Handelsbanken gjordes under 2022.

Figur 2 Kapitalbas, kapitalkrav och solvenskvot



A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

Nedan redogörs för gruppens verksamhet. För kompletterande information om försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

Handelsbanken Liv, som är registrerat i Sverige och har sitt säte i Stockholm, är moderbolag i gruppen och ansvarigt bolag för gruppens företagsstyrningssystem.

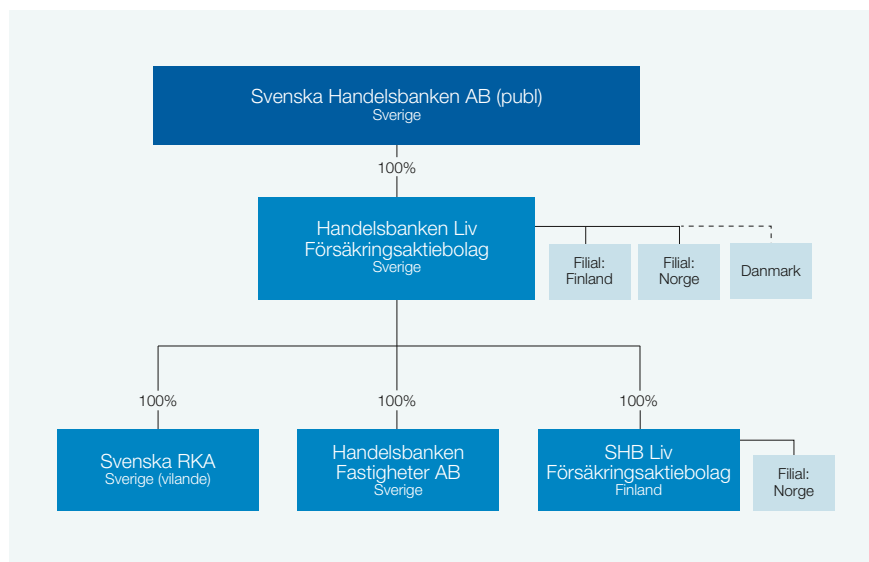
Handelsbanken Liv är ett helägt dotterbolag till Svenska Handelsbanken AB (Handelsbanken).

I gruppen ingår, förutom Handelsbanken Liv, de helägda dotterbolagen SHB Liv, Handelsbanken Fastigheter AB (Fastighetsbolaget) och Svenska RKA International Insurance Services AB (RKA). RKA är ett av Handelsbanken Liv helägt dotterbolag och sedan ett flertal år ett vilande bolag. Fastighetsbolaget äger och förvaltar fastigheter.

Försäkringsgruppens (gruppens) tillsynsmyndighet är Finansinspektionen och ansvarigt revisionsföretag för bolag i gruppen är Pricewaterhouse Coopers AB. Kontaktuppgifter finns på rapportens inledande sida.

Gruppen ingår i Handelsbankenkoncernen, vilken är en börsnoterad internationell bank med rikstäckande kontorsnät i Sverige, Storbritannien, Finland, Norge och Nederländerna. Koncernen hade 10 954 medarbetare den 31 december 2022. I koncernen tillhör

Figur 3 Legal struktur för gruppen



Handelsbanken Liv och SHB Liv affärsområdet Savings & Pension.

De försäkringar som ingår i gruppens sortiment, och för vilka gruppen har tillstånd samt är försäkringsgivare, distribueras inom de geografiskt begränsade områdena Sverige, Finland respektive Norge. Sparförsäkringar i Norge och Finland tillhandahålls genom dotterbolaget SHB Liv, medan riskförsäkringar

i Norge och Finland tillhandahålls genom filialerna i Handelsbanken Liv.

Vid utgången av 2022 hade gruppen 104 anställda, varav cirka 87 procent var anställda i Sverige.

Försäkringsbolagen i gruppen bedriver verksamhet inom de affärgrenar och försäkringsklasser som följer av tabell 2 nedan.

Lista över företag och filialer som ingår i gruppen

Tabell 1 Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag, anknutna företag och filialer

Namn	Org.nr/FO-nr	Bolagsform	Land
Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag	Org.nr. 516401-8284	Aktiebolag	Sverige
Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag Norge	Org.nr. 973 054 341	Filial	Norge
Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag Finland	FO-nr. 2008637-4	Filial	Finland
SHB Liv Försäkringsaktiebolag	FO-nr. 2478149-7	Aktiebolag	Finland
SHB Liv Försäkringsaktiebolag Norge	Org.nr. 999 058 868	Filial	Norge
Handelsbanken Fastigheter Aktiebolag	Org.nr. 556873-0021	Aktiebolag	Sverige
Norr 22:2 AB	Org.nr. 559337-1635	Aktiebolag	Sverige
GBG IV 15:13 AB	Org.nr. 559337-1643	Aktiebolag	Sverige
Umeå Ägir 7 AB	Org.nr. 559337-1627	Aktiebolag	Sverige
Svenska RKA International Insurance Service Aktiebolag	Org.nr. 556324-2964	Aktiebolag (vilande)	Sverige

Tabell 2 Försäkringsbolagen i gruppen bedriver verksamhet inom följande affärgrenar och försäkringsklasser

Affärgren	Försäkring
Försäkring med rätt till andel i överskott	Traditionell försäkring, efterlevandepension och dödsfallsförsäkring
Försäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	Fondförsäkring och depåförsäkring
Övriga livförsäkringar	Låneskydd, dödsfallsförsäkring, förtidskapital och familjepension
Sjukförsäkring	Premiebefrielseförsäkring och sjukförsäkring
Försäkring avseende inkomstskydd	Olycksfallsförsäkring

BETYDANDE AFFÄRSHÄNDELSE UNDER RAPPORTERINGSPERIODEN

För mer detaljerad information om affärshändelser under rapporteringsperioden hänvisas till respektive bolags SFCR-rapport samt till förvaltningsberättelserna som finns i bolagens årsredovisningar.

KONSOLIDERINGSMETOD FÖR BERÄKNINGAR PÅ GRUPPNIVÅ

Bolagen i gruppen konsolideras med Metod 1 enligt kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2015/35, artiklarna 335 och 336. I avsnitt D i denna rapport redogörs för skillnader mellan redovisning enligt IFRS och värdering för solvensändamål.

Koncernen Handelsbanken Livs försäljning till moderbolaget Handelsbanken avser huvudsakligen hyresfakturerings från Handelsbanken Livs dotterbolag Fastighetsbolaget.

Handelsbanken Livs intäkter från övriga koncernbolag avser till största del erhållna fondrabatter. Handelsbanken Livs koncerninterna inköp av tjänster avser främst it-tjänster, försäkringsdistribution och övriga tjänster från moderbolaget Handelsbanken. Övriga intäkter avser primärt koncerninterna ränteintäkter.

Tabell 3 Sammanställning över närstående transaktioner 2022

Fordringar och skulder till närstående tkr	2022 Moderbolag ¹	Dotterbolag ²	Övriga koncernbolag ³	Övriga närstående ⁴	Total
Likvida medel	9 228 246	-	-	-	9 228 246
Övriga tillgångar	30 855	34	101 059	-	131 948
Summa	9 259 101	34	101 059	-	9 360 194
Efterställda skulder	1 129 000	0	0	-	1 129 000
Övriga skulder	39 344	598	207	-	40 149
Summa	1 168 344	598	207	-	1 169 149

Intäkter och kostnader till närstående tkr	2022 Moderbolag ¹	Dotterbolag ²	Övriga koncernbolag ³	Övriga närstående ⁴	Total
Försäljning av tjänster	500	25 221	1 192 958	-	1 218 679
Inköp av tjänster	-370 372	-2 551	-4 007	-	-376 930
Övriga intäkter	66 698	-	-	-	66 698
Övriga kostnader	-22 711	-	-	-15 914	-38 625
Summa	-325 885	22 670	1 188 951	-15 914	869 822

¹ Med moderbolag avses Svenska Handelsbanken AB

² Med dotterbolag avses SHB Liv Försäkrings AB, Handelsbanken Fastigheter AB

³ Med övriga koncernbolag avses Svenska Handelsbanken AB:s övriga dotterbolag

⁴ Med övriga närstående avses pensionskostnader till Pensionskassan SHB, försäkringsförening

Övriga kostnader mot närstående avser pensionskostnader från Pensionskassan SHB, försäkringsförening.

Internpriser inom försäkringsrörelsen följer regelverk och riktlinjer som tillämpas inom

Handelsbankenkoncernen. Internpriserna baseras på självkostnadsprincipen, dock högst marknadspris. Priset på kapitalförvaltning baseras på marknadspris.

A.2 Försäkringsresultat

Nedan redogörs för gruppens försäkringsresultat. För kompletterande information om försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

ALTERNATIV RESULTATRÄKNING

Den traditionella resultaträkningen i ett livförsäkringsbolag är i regel svår att överblicka och analysera. För att underlätta och öka förståelsen för hur resultatet uppstått och utvecklats har en alternativ resultaträkning upprättats.

Gruppens resultat utgår från de av EU godkända International Financial Reporting Standards (IFRS) och RFR 1 (kompletterande redovisningsregler för koncerner). Gruppens resultat har konsoliderats, vilket innebär att koncerninterna transaktioner mellan gruppens bolag har eliminerats.

Handelsbanken Livs årsredovisning är upprättad i enlighet med lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2019:23 om årsredovisning i försäkringsföretag, inklusive ändringsföreskrifter. Handelsbanken Liv tillämpar också RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt uttalanden från Rådet för finansiell rapportering. I enlighet med Finansinspektionens allmänna råd tillämpar bolaget så kallad lagbegränsad IFRS.

SHB Liv tillämpar för den finska redovisningen försäkringsbolagslagen, aktiebolagslagen, bokföringslagen, förordningen om försäkringsföretags bokslut och koncernbokslut, social- och hälsovårdsministeriets bokförings-

och bokslutsdirektiv samt Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar.

Resultatet före skatt 2022 uppgick till 2 233 321 tkr (1 624 039). Ökningen förklaras främst av en positiv engångseffekt hänförligt till försäljning av tre fastigheter inom Fastighetsbolaget.

Administrationsresultatet minskade med 72 112 tkr till 1 203 545 tkr (1 257 657). Intäkterna minskade med 63 751 tkr och kostnaderna ökade med 8 361 tkr. Intäkter uppgick till 1 789 855 tkr (1 853 606). Intäkterna från kapitalavgifter och provisionsnetto minskade i takt med det under året minskade förvaltade kapitalet.

Kostnaderna uppgick till 586 310 tkr (577 949). Personalkostnaderna minskade huvudsakligen på grund av omorganisatorer där enheter flyttat från Handelsbanken Liv till Handelsbanken. Kostnaderna uppstår istället under övriga kostnader.

Tabell 4 Alternativ resultaträkning

tkr	2022	2021
Administrationsresultat	1 203 545	1 275 657
Riskresultat	178 590	186 889
Finansiellt resultat	-460 295	-51 112
Övrigt resultat	1 311 481	212 605
Resultat före skatt och bokslutsdispositioner	2 233 321	1 624 039
Bokslutsdispositioner	0	0
Skatt	-110 898	-92 021
Resultat efter skatt	2 122 423	1 532 018

Riskresultatet uppgick till 178 590 tkr (186 889), vilket var 8 299 tkr lägre än under 2021, och kommer nästan uteslutande från Handelsbanken Liv. För mer information, se motsvarande avsnitt under Handelsbanken Liv.

Det finansiella resultatet minskade med 409 182 tkr mellan åren, då tillgångsportföljerna avseende traditionellt förvaltd försäkring hade lägre avkastning än under 2021. Avkastningen för både aktier och räntor var negativ under året till följd av utvecklingen på de finansiella marknaderna.

Kapitaltillskottet inom det traditionellt förvaltade beståndet med garanterad ränta, inom affärgrenen försäkring med rätt till överskott, uppgick till -453 366 tkr (-48 850).

Övrigt resultat uppgick till 1 311 481 tkr (212 605). Den stora ökningen är hänförlig till avyttring av tre fastigheter inom Fastighetsbolaget under året.

För försäkringar med rätt till andel i överskott förklaras det negativa resultatet främst av det negativa finansiella resultatet om -460 294 tkr (-51 112), vilket är hänförligt till realiserade kapitaltillskott till följd av att avkastningen under året understeg avtalade garanterade räntenivåer.

Den affärgren som har störst inverkan på resultatutvecklingen är försäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring. Denna affärgren hade en negativ utveckling av det förvaltade kapitalet under 2022, vilket medför att intäkterna minskade. Totalt uppgick administrativa intäkter till 1 665 203 tkr (1 740 786).

Administrativa kostnader uppgick till -463 141 tkr (-432 032). Riskresultatet uppgick till 10 834 tkr (17 320).

Övrig livförsäkring avser företrädesvis olika typer av dödsfallsförsäkringar. Det positiva resultatet för övrig livförsäkring förklaras uteslutande av ett positivt riskresultat som uppgick till 100 681 tkr (115 944).

Resultatet för sjukförsäkring ökade under 2022 till 64 284 tkr (17 340), vilket både förklaras av ökat administrationsresultat som uppgick till 144 tkr (-31 165) och ökat riskresultat som uppgick till 64 140 tkr (48 505).

Olycksfallsförsäkringar är den enda produkt som erbjuds inom affärgrenen försäkring avseende inkomstskydd. I princip hela resultatet inom affärgrenen uppstår ur ett positivt riskresultat.

Tabell 5 Resultat per affärgren

Affärgren	Försäkring med rätt till andel i överskott	Försäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkringar	Övrig livförsäkring	Sjukförsäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Ej försäkring	Totalt 2022	Totalt 2021
tkr								
Administrativ intäkt	30 432	1 665 203	45 658	44 775	2 808	979	1 789 855	1 853 606
Administrativ kostnad	-32 900	-463 141	-42 001	-44 631	-3 637	0	-586 310	-577 949
Administrationsresultat	-2 468	1 202 062	3 657	144	-829	979	1 203 545	1 275 657
Riskresultat	-753	10 834	100 681	64 140	3 688	0	178 590	186 889
Finansiellt resultat	-460 295						-460 295	-51 112
Övrigt resultat						1 311 481	1 311 481	212 605
Resultat före skatt	-463 516	1 212 896	104 338	64 284	2 859	1 312 460	2 233 321	1 624 039

Av det totala resultatet före skatt kommer 1 312 460 tkr (212 605) från icke försäkringsrelaterad verksamhet. Den stora ökningen förklaras av vinster vid försäljning av tre fastigheter inom Fastighetsbolaget.

Inom gruppen svarar den svenska verksamheten för huvuddelen av det totala resultatet.

En mindre andel av resultatet kommer från filialverksamheterna i Finland och Norge och det finska dotterbolaget SHB Liv.

Administrationsintäkterna inom gruppen minskade till 1 789 855 tkr (1 853 606), huvudsakligen till följd av minskat genomsnittligt

förvalt kapital jämfört med föregående år. Kostnaderna uppgick till 585 310 tkr (577 949).

Resultatet före skatt inom den svenska rörelsen uppgick till 2 098 824 tkr (1 469 279). Ökningen förklaras huvudsakligen av Fastighetsbolagets försäljning av fastigheter.

I Finland svarade dotterbolaget SHB Liv och dess sparförsäkringsprodukter för merparten och Handelsbanken Liv med tillhörande riskförsäkringsprodukter för en liten del av det totala resultatet före skatt om 102 356 tkr (122 522). Resultatet minskade till följd av lägre administrationsresultat hänförligt till sparförsäkringar.

Resultatet före skatt i Norge uppgick till 31 472 tkr (30 777). En positiv engångseffekt i riskresultatet för Norge är hänförligt till avyttring av stora delar av den norska riskförsäkringsportföljen. Majoriteten av norska sparförsäkringar avyttrades under året.

Resultatet i Danmark uppgick 2022 till 669 tkr (1 461) och avser en låneskyddsprodukt som avvecklats under året.

Tabell 6 Resultat per land

Resultat per land	Norge	Finland	Sverige	Danmark	Totalt 2022	Totalt 2021
tkr						
Administrationsresultat	6 406	97 984	1 099 145	10	1 203 545	1 275 657
- varav intäkter	38 110	139 863	1 611 717	165	1 789 855	1 853 606
- varav kostnader	-31 704	-41 879	-512 572	-155	-586 310	-577 949
Riskresultat	20 983	2 371	154 577	659	178 590	186 889
Finansiellt resultat	-8	0	-460 287	0	-460 295	-51 112
Övrigt resultat	4 091	2 001	1 305 389	0	1 311 481	212 605
Resultat före skatt	31 472	102 356	2 098 824	669	2 233 321	1 624 039
Bokslutsdispositioner	0	0		0		
Skatt	-11 879	-22 090	-76 929	0	-110 898	-92 021
Resultat efter skatt	19 593	80 266	2 021 895	669	2 122 423	1 532 018

A.3 Investeringsresultat

Nedan redogörs för gruppens investeringsresultat. För kompletterande information om försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

Tabell 7 Investeringsresultat

tkr	2022	2021
Investeringsresultat	-383 654	-23 129

Investeringsresultatet uppgick under 2022 till -383 654 tkr (-23 139), varav realiserat kapitaltillskott till de traditionellt förvaltade försäkringarna med garanterad ränta i Handelsbanken Liv utgjorde -453 366 tkr. Det förvaltade kapitalet för traditionellt förvaltade försäkringar med garanterad ränta uppgick den 31 december 2022 till cirka 3 procent av totalt förvaltad kapital.

Tillgångar motsvarande eget kapital och riskreserver placeras på konto hos Handelsbanken.

Sammanställningen av gruppens investeringsresultat per tillgångsslag återges i tabellen nedan. Tabellen visar de tillgångar där bolaget bär placeringsrisken.

Fastigheterna genererade hyresintäkter på 293 480 tkr (291 486).

Tabell 8 Sammanställning av gruppens resultat per tillgångsslag

Tillgångsslag	2022					2021				
	Utdelning	Ränteintäkter	Hyra	Realiserat resultat	Orealiserat resultat	Utdelning	Ränteintäkter	Hyra	Realiserat resultat	Orealiserat resultat
tkr										
Fastigheter			293 480					291 486		
Aktier	14 211			-2 205	-7 760	19 473			46 795	27 231
Fondandelar				62 553	-369 000				110 027	39 670
Kassa och deposits		65 787					11 710		281	
Forwards									198	-30

A.4 Resultat övrig verksamhet

Tabell 9 Övriga intäkter och kostnader

tkr	2022	2021
Övrigt resultat	1 311 481	212 605

Resultat från övriga verksamheter uppgick under året till 1 311 481 tkr (212 605). Resultatökningen förklaras huvudsakligen av realisationsvinster vid avyttring av tre fastigheter inom Fastighetsbolaget.

För kompletterande information om försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

A.5 Övrig information

Bolaget har ingen övrig relevant information att redovisa.

B. Företagsstyrningssystemet

B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

Nedan redogörs för gruppens företagsstyrningssystem. För kompletterande information om de olika försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

Bolagets företagsstyrningssystem består av dess organisationsstruktur med tydlig delegering av ansvar, interna styrdokument, processer, rapporteringsstruktur, beslutsordningar samt dess riskhanteringssystem och system för intern kontroll. Styrelsen är ytterst ansvarig för intern kontroll, riskhantering och regelefterlevnad, se vidare under avsnitt B.4. Uppgifter och ansvar fördelas på övergripande nivå genom styrelsens policyer. Dessa implementeras sedan för de flesta områden i verkställande direktörens riktlinjer och instruktioner som närmare anger vem som ska genomföra uppgifterna samt hur de ska genomföras. En central del av styrningen i bolagen är att hantera de risker som uppkommer i verksamheten. Riskhanteringen behandlas i avsnitt B.3.

Under rapporteringsperioden har inga materiella förändringar skett i gruppens företagsstyrningssystem.

ANSVAR FÖR FÖRETAGSSTYRNINGEN

Handelsbanken Liv är ansvarigt bolag för att företagsstyrningssystemet genomförs konsekvent i de företag i gruppen som omfattas av grupp tillsynen. Bolaget beaktar alla gruppbolags intressen och särintressen samt gruppens gemensamma mål på lång sikt. Försäkringsbolagen i gruppen och dess filialer utgör integrerade delar av företagsstyrningssystemet och ger, genom samsyn på risker och samordnade rutiner, det ansvariga moderbolaget en bild över gruppens styrning, solvens och finansiella

ställning. Målet är att företagsstyrningen inom gruppen ska vara effektiv och skapa förutsättningar för en sund och ansvarsfull styrning.

Företagsstyrningen omfattar bland annat att ansvarsfördelning görs på likartat sätt inom gruppen, att rapporteringsvägar är upprättade mellan ingående bolag samt att likartade verktyg och modeller används för att identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera risker som gruppen är exponerad för. Uppföljning och kontroll sker på gruppnivå.

ORGANISATION

Materiella transaktioner

Under 2022 har det inte skett några materiella transaktioner med aktieägare, med personer som utövar ett betydande inflytande på företaget eller med ledamöter av förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet.

Bolagsstämman

Bolagsstämman är det högsta beslutande organet för bolagen i gruppen. Aktieägaren Handelsbanken väljer vid stämman bland annat styrelseledamöter och revisor. Vid stämman behandlas också exempelvis beslut om ändringar av bolagets bolagsordning, eventuell aktieutdelning och eventuell ersättning till styrelseledamöterna.

Styrelsen

Styrelsen fastställer årligen bolagens mål och strategier. Styrelsen ansvarar för organisation och förvaltning av bolagens angelägenheter och fattar beslut om frågor av väsentlig betydelse och övergripande natur för bolagen. Styrelsen bedömer fortlöpande bolagens ekonomiska situation och ansvarar för att bolagens bokföring, medelsförvaltning och ekonomiska förhållanden i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Styrelsen i Handelsbanken Liv har

två beredande utskott: ett ersättningsutskott och ett risk-, revisions- och complianceutskott (RRC-utskottet).

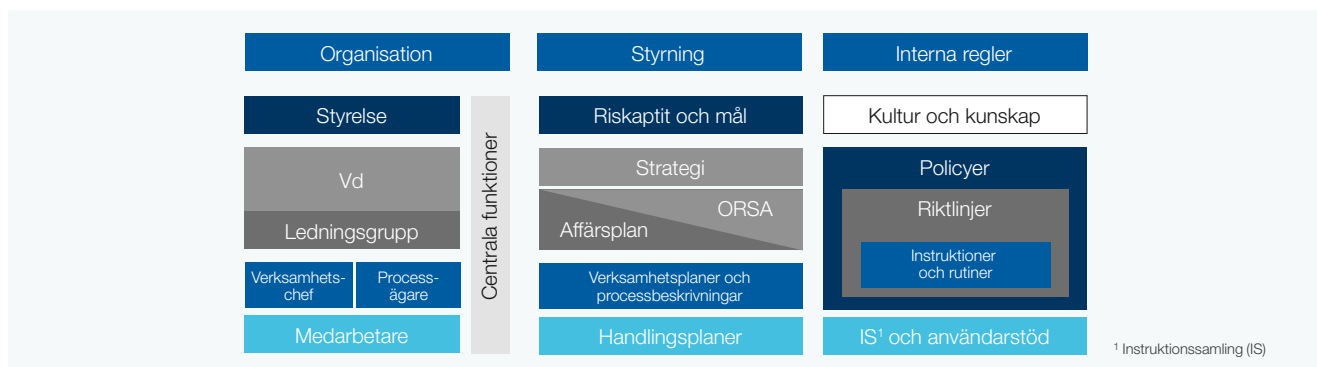
Ersättningsutskottet består av två styrelseledamöter, varav en är ordförande. Ersättningsutskottet är ansvarigt för att bistå styrelsen vid beredning, genomförande, tillämpning och uppföljning av policy för ersättning och pension. Ersättningsutskottet ska därutöver bereda beslut om ersättningar som ska beslutas av bolagets styrelse. Ersättningsutskottet genomför årligen en oberoende bedömning av ersättningspolicyn och ersättningssystemet.

RRC-utskottet består av tre styrelseledamöter, varav en är ordförande. Under perioden från augusti 2021 till april 2022 bestod RRC-utskottet tillfälligt av två ledamöter. RRC-utskottet är ansvarigt för att bereda och ge råd till styrelsen. Utskottet ska genom sitt arbete och i dialog med revisorerna, bolagsledningen och de centrala funktionerna säkerställa att styrelsen kan fullgöra sina uppgifter gällande sitt övervakande och uppföljande ansvar för företagsstyrningen. Utskottet övervakar den finansiella rapporteringen och effektiviteten i bolagets interna kontroll och riskhantering. RRC-utskottet är ansvarigt för att bereda och ge råd till styrelsen. Utskottet ska genom sitt arbete och i dialog med revisorerna, bolagsledningen och de centrala funktionerna säkerställa att styrelsen kan fullgöra sina uppgifter gällande sitt övervakande och uppföljande ansvar för företagsstyrningen. Utskottet övervakar den finansiella rapporteringen och effektiviteten i bolagets interna kontroll och riskhantering.

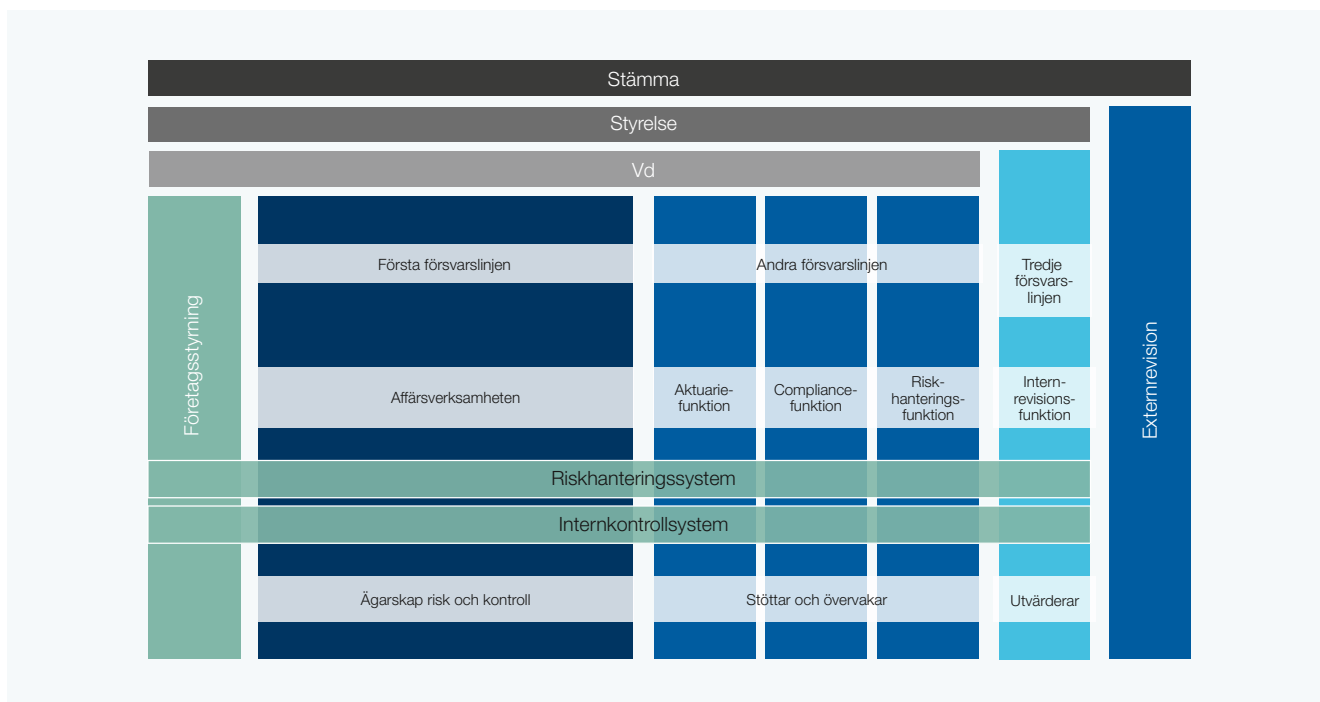
Verkställande direktören

Styrelsen beslutar årligen om instruktion för den verkställande direktören, där verkställande direktörens befogenheter och skyldigheter fastställs. Den verkställande direktören beslutar

Figur 4 Företagsstyrningssystemet



Figur 5 Företagsstyrningssystemet inom gruppen



om organisationens utformning och ansvarar för att organisationen är förberedd på att inom rimlig tid kunna anpassas till förändringar i bolagets strategiska mål, verksamhet och affärsmiljö. Styrelsen får genom den verkställande direktörens rapportering information om bolagets organisation och verksamhet.

Centrala funktioner

Riskkulturen i bolagen är väl förankrad och integrerad i den dagliga verksamheten.

Riskhanteringen bygger på tre försvarslinjer:

Första försvarslinjen – äga och hantera risk.

Andra försvarslinjen – stöttande och övervakande funktioner.

Tredje försvarslinjen – utvärdera riskhantering och företagsstyrning.

I den första försvarslinjen är det affärsverksamheten som äger och hanterar risker. Riskhanterings-, compliance- och aktuariefunktionerna utgör den andra försvarslinjen och ansvarar för kontroll, övervakning och rapportering av risker.

Riskhanteringsfunktionen kontrollerar och följer upp risker samt säkerställer att all personal är riskmedveten och hanterar risker korrekt och konsekvent i sitt dagliga arbete.

Compliancefunktionen har en stödjande och kontrollerande roll i syfte att säkerställa att verksamheten bedrivs enligt gällande regelverk.

Aktuariefunktionen bedömer tillräckligheten av de försäkringstekniska avsättningarna och kontrollerar utförda solvenskapitalkravsberäk-

ningar och att de är gjorda enligt gällande regelverk.

Andra linjens kontrollfunktioner har ett löpande utbyte av information och bedömningar av risker, för ett effektivt utförande av uppdragen.

Internrevisionsfunktionen utgör den tredje försvarslinjen. Internrevisionen utför en oberoende granskning och tillsyn av både första och andra försvarslinjens hantering och kontroll av företags- och riskhanteringssystemet.

De centrala funktionernas arbete och ställning styrs genom styrdokument som är fastställda av styrelsen. Styrdokumentet anger att funktionernas befogenheter och resurser ska vara tillräckliga för att de ska kunna utföra sina åtaganden. Bolagets centrala funktioner har befogenheter att kommunicera med alla medarbetare och få tillgång till allt material och all den information som de anser nödvändig för att kunna utföra sitt uppdrag.

Samtliga centrala funktioner rapporterar till styrelsen och RRC-utskottet. Riskhanterings- och compliancefunktionen rapporterar även till ersättningsutskottet. Därutöver rapporterar riskhanterings-, compliance- och aktuariefunktionen till den verkställande direktören. För att ge en samlad bild över gruppens risker rapporterar de centrala funktionerna löpande till styrelse och ledning.

Ytterligare information om de centrala funktionerna finns i avsnitt B.3–B.6.

Styrdokument

Gruppen tillämpar som huvudregel nedanstående tre nivåer av styrdokument inom försäkringsföretagen. Därutöver finns rutin- och processbeskrivningar.

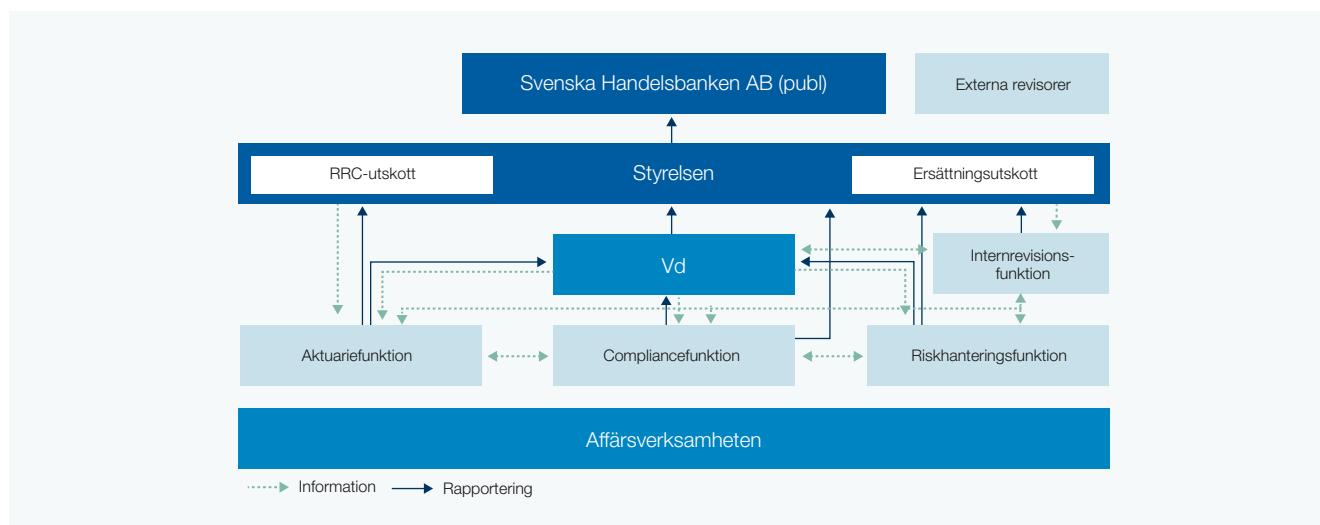
En *policy* anger enligt huvudregeln styrelsens övergripande avsikt och viljeriktning inom ett område eller för en funktion och innehåller mål och strategier samt övergripande processer och rutiner inom området. En policy beslutas alltid av styrelsen i respektive bolag.

En *riktlinje* anger enligt huvudregeln interna regler inom ett område och vad som ska göras för att de övergripande syftena i en policy ska uppnås. För flertalet riktlinjer finns en överordnad policy. Riktlinjer beslutas av den verkställande direktören.

En *instruktion* anger huvudsakligen ansvarsområde, mandat och rapportering för en funktion.

För varje styrdokument finns en innehållsansvarig. Innehållsansvarig kontrollerar bland annat styrdokumentets innehåll mot bolagets mål och strategier. Förslag på styrdokument remitteras till relevanta instanser inom bolagen innan de fastställs. Styrdokumentet går igenom minst en gång per år.

Figur 6 Rapporteringssvårar för centrala funktioner i Handelsbanken Liv



GRUPPENS ERSÄTTNINGSSYSTEM

Ersättningssystemet är gemensamt för gruppen. Principerna för bolagens ersättningssystem beslutas av styrelserna. Bolagens ersättningspolicy utgår från den som gäller för koncernen, men har anpassats till den specifika verksamhet som bedrivs inom gruppen och dess riskhanteringsstrategi.

Till grund för bolagens beslut om ersättningspolicy ligger en årlig riskanalys av vilka risker ersättningspolicy och ersättningssystemet kan vara förknippade med. Utifrån denna riskanalys och utvärdering bedöms om ersättningssystemet är utformat på ett sätt som skulle kunna hota bolagens kapitalbas eller riskstrategi.

Compliancefunktionen och riskhanteringsfunktionen granskar regelbundet och självständigt ersättningspolicyns efterlevnad mot gällande regelverk samt att bolagens ersättningar och dess risker överensstämmer med ersättningspolicy. Compliance- och riskhanteringsfunktionerna rapporterar resultatet av sina granskningar till ersättningsutskottet.

Gruppen har generell en låg risktolerans, och detta avspeglas i synen på ersättningar. Fast ersättning utgör grunden i bolagens ersättningssystem och rörlig ersättning tillämpas med stor försiktighet.

Samtliga anställda, inbegripet centrala funktioner, har endast fast ersättning, med undantag för eventuellt avgångsvederlag och ersättning från resultatandelsstiftelsen Oktogonen. Bolagens ersättningsvillkor gentemot tjänstleverantörer är moderata och uppmuntrar inte till något risktagande i förhållande till bolagens riskstrategi.

Ersättning från Oktogonen definieras som rörlig ersättning. En förutsättning för att avsättning till Oktogonen ska ske är att Handelsbankens företagsmål uppnås och att centralstyrelsen i Handelsbanken beslutar om avsättning och tilldelning. Bolagens styrelse beslutar utifrån bankens ramar och kriterier för Oktogonen samt, efter beredning i ersättningsutskottet, om tilldelning till medarbetare i bolagen. Beslut om tilldelning ska gälla alla medarbetare som kan

omfattas av Oktogonen, och de tilldelas lika stort belopp oavsett arbetsuppgift eller chefsbefattning. Tilldelningen kan maximalt uppgå till det belopp Handelsbanken beslutat. Tilldelningen ska minskas i den mån som krävs för att säkerställa att bolagen upprätthåller sin förmåga att bibehålla lämplig kapitalbas.

Ersättning till styrelseledamöter för arbete i styrelsen och dess utskott utgörs av ett årligt fast arvode som beslutas av årsstämman. Styrelseledamöter som är anställda inom koncernen Handelsbanken erhåller inget arvode för sina styrelseuppdrag eller arbete i styrelsens utskott. Enligt den av styrelsens fastställda ersättningspolicy hänförs verkställande direktör, vice verkställande direktör och andra personer i bolagens ledningsgrupper till kategorin "Anställda i ledande positioner". Kategorin "Övriga anställda som kan påverka bolagens risknivå" omfattar för 2022 övriga anställda som i tjänsten utövar eller kan utöva ett inte oväsentligt inflytande på bolagets risknivå. Medarbetare inom centrala funktioner hör till denna kategori. Styrelsen beslutar om ersättning till verkställande direktör, anställda i ledande positioner och till de huvudansvariga för de centrala funktionerna.

B.2 Lämplighetskrav

Bolagen i gruppen genomför lämplighetsprövning vid tillsättning av roller, årligen samt vid särskilda skäl. Syftet med lämplighetsprövningen är att ha effektiva rutiner för intern kontroll av att bolagens styrelseledamöter, eventuella styrelsesuppleanter, anställda och uppdragstagare är lämpliga för de uppdrag som de utför eller kommer att utföra. Målsättningen med lämplighetsprövningen är att alla personer som leder ett bolag i gruppen eller ansvarar för centrala funktioner ska ha de kvalifikationer, insikter och erfarenheter inom bolagets verksamhetsområden som är tillräckliga för att kunna utöva en sund och ansvarsfull företagsledning och för att tillgodose en lämplig mångfald. Personernas anseende och integritet

ska motsvara högt ställda krav. Lämplighetsprövningen är anpassad efter personens funktion eller uppdrag. Vid bolagens lämplighetsprövning inför tillsättning identifieras, dokumenteras och hanteras eventuella intressekonflikter kopplade till personen i fråga och det tilltänkta uppdraget eller tjänsten.

PROCESS OCH SÄRSKILDA KRAV

Respektive bolagsstyrelse har beslutat om en policy där det bland annat regleras vilka underlag för prövningen av de olika personkategorier som ska inhämtas och användas samt vem som ansvarar för att genomföra respektive lämplighetsprövning. I rutiner beskrivs den praktiska hanteringen och hur dokumentationen av en genomförd lämplighetsprövning ska ske. Hr-funktionen i samarbete med utsedd funktion i respektive bolag tar fram och upprätthåller kravspecifikationer för befattningar som kräver lämplighetsprövning. Lämplighetsprövning görs innan personen anställs eller tillsätts. Under anställningstiden genomförs en förnyad lämplighetsprövning årligen eller när inträffade händelser utgör skäl för att på nytt pröva att personen är fortsatt lämplig.

Processen vid lämplighetsprövning är i huvudsak likartad oavsett vilken personalkategori som prövningen avser. Prövningen görs mot bolagets kravspecifikation för uppdraget eller befattningen, utdrag från belastningsregistret, bakgrunds kontroll av externt företag, personliga meriter och Finansinspektionens underlag för lämplighetsprövning av ledningspersoner och ansvariga för centrala funktioner. Intressekonflikter kopplade till den tilltänkta personen och uppdraget eller tjänsten i fråga ska hanteras och dokumenteras.

Nedan framgår de uppdrag och befattningar som lämplighetsprövas i gruppen. För dessa personer gäller grundläggande krav på förmåga till helhetssyn och god strategisk förmåga, analytisk förmåga, gott anseende och hög grad av integritet, kommunikativ förmåga samt sinne för ordning och reda. Därutöver gäller ytterligare krav på kompetens, kunskap och expertis

beroende på vilket uppdrag eller befattning personen i fråga är avsedd att inneha i gruppens bolag.

För den verkställande direktören och dess ställföreträdare, landschef samt personer som ingår i ledningsgruppen gäller krav på kunskap inom områdena försäkrings- och finansmarknaden, affärsstrategi och affärsmodeller, företagsstyrning, finansiell och aktuariell analys samt regelverk och krav som gäller för försäkringsverksamheten. Styrelsen ska ha en sammansättning som uppfyller krav på kunskap inom ovanstående områden. Minst en i ledningen, vilken består av verkställande direktör, vice

verkställande direktör samt styrelsen, ska även ha relevant kunskap om regelverk som gäller försäkringsdistribution, försäkringsmarknadens roll och funktion samt kunskap om de försäkringar som distributionen ska avse.

För de centrala funktionerna gäller att den ansvariga personen ska ha utbildning med relevant innehåll för arbetet i funktionen, minst två års relevant arbetslivserfarenhet, förståelse för befintliga och kommande externa och interna regelverk som reglerar det finansiella området och försäkringsområdet, kunskap om marknad och affärsförutsättningar inom finans- och försäkringsområdet, kunskap om företags-

styrning samt kunskap om regelverket inom funktionens område. För ansvarig för aktuariefunktionen gäller också särskilda krav på kompetens och erfarenhet som ställts upp av Finansinspektionen. För denna tjänst krävs även kompetens om och erfarenhet av aktuella analyser och därtill hörande information. Personer som utför arbete i centrala funktioner omfattas också av lämplighetsprövning.

För anställda som direkt deltar i försäkringsdistributionen ska kunskapstest genomföras med årlig uppdatering. Dessutom ska de inneha tillräcklig kompetens och erfarenhet, vilken dokumenteras.

B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning

Nedan redogörs för riskhanteringssystemet i gruppen. För kompletterande information om försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

Riskhanteringsfunktionen inom Handelsbanken Liv består av en medarbetare och har ett ansvar för riskhanteringen inom såväl Handelsbanken Liv som gruppen. Funktionen

ska bidra till att höja riskmedvetandet i organisationen för att stärka gruppens och bolagens långsiktiga konkurrenskraft och hantering av risk. Funktionen arbetar proaktivt med att identifiera, mäta, analysera och rapportera marknadsrisker, kreditrisker, motpartsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. Funktionen föreslår åtgärder för att eliminera och reducera onödiga risker i verksamheten, bevakar och säkerställer efterlevnaden av externa regelverk som är relevanta för riskområdet samt rapporterar i övrigt väsentliga iakttagelser och avvikelser från sund riskhantering. Funktionen kontrol-

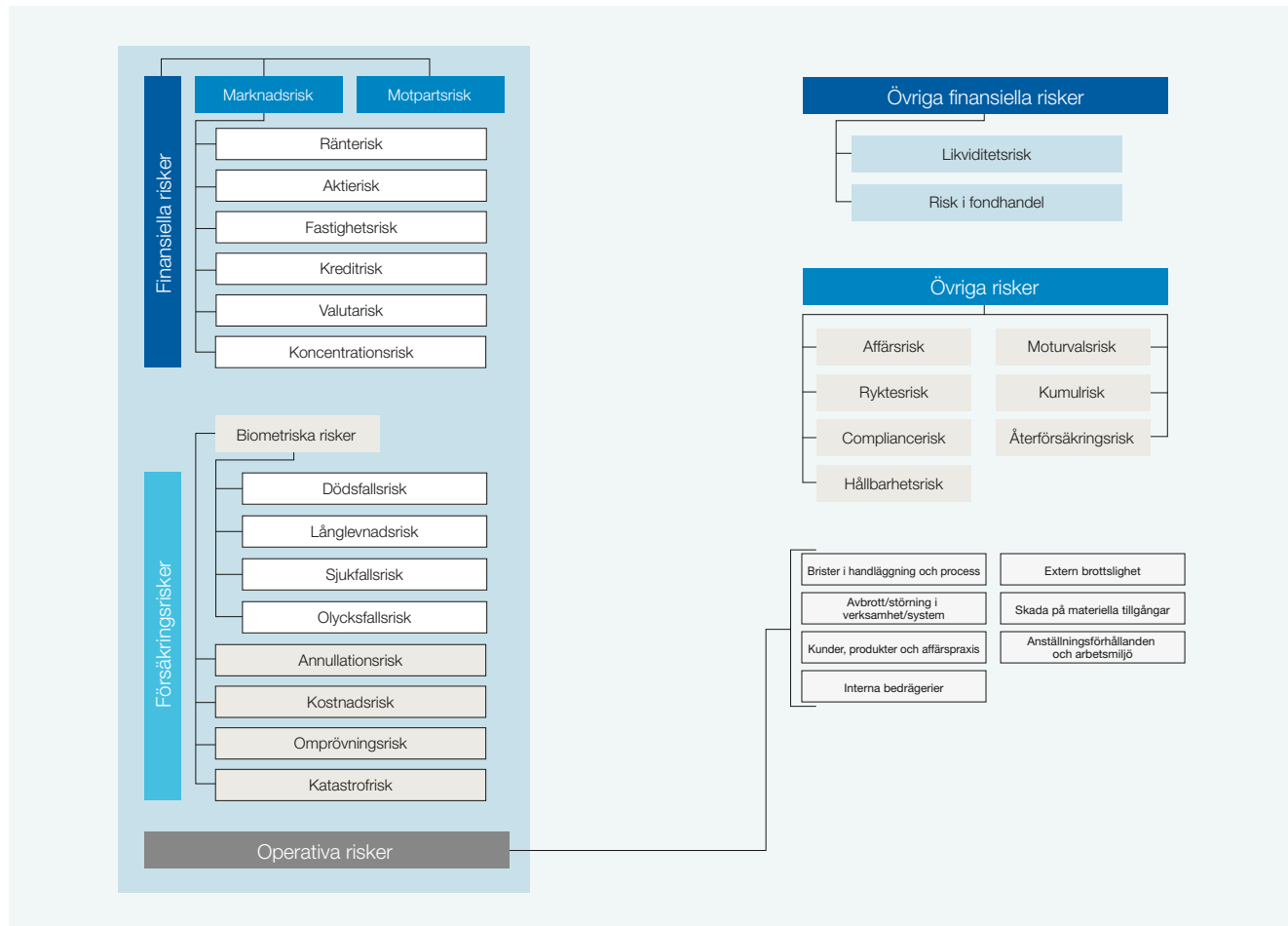
lerar också den operativa verksamhetens hantering av risk, förutom försäkringsrisk och compliancerisk.

Funktionen är direkt underställd verkställande direktören. Funktionens personal ska ha adekvata kunskaper och erfarenhet för att kunna hantera ålagda uppgifter. Riskhanteringsfunktionen styrs i sitt dagliga arbete av en av styrelsen beslutad policy för riskhanteringsfunktionen samt riskpolicy. Annat ansvar som också ligger på riskhanteringsfunktionen är validering av värderingen av finansiella instrument samt att se till att det finns ändamålsenliga fastställda

Figur 7 Riskkarta

Risker som hanteras genom att hålla kapital

Risker som hanteras genom riskreducering



limiter för placeringsinnehav samt övervaka efterlevnaden av dessa. Funktionen genomför årliga riskanalyser och utvärdering av incidentrapporteringen, operativa riskindikatorer samt kontinuitetsplaner.

Regelbunden rapportering görs kvartalsvis till bolagens verkställande direktörer och styrelser. Funktionen rapporterar även löpande till Handelsbankens centrala riskkontroll. Riskhanteringsfunktionen upprättar varje år en årsplan som funktionen sedan följer upp och avrapporterar i slutet av året till verkställande direktör och styrelse.

Funktionen upprättar även minst fyra skriftliga riskrapporter per år till verkställande direktörer, Handelsbanken Livs risk-, revisions- och complianceutskott och styrelser och föredrar dem muntligen. Rapporteringen ska ge en samlad och rättvisande helhetsbild av samtliga risker bolaget är exponerat för.

Styrelserna är ytterst ansvariga för respektive företagsstyrningssystem och således ytterst ansvarig för riskhanteringssystemet. I Handelsbanken Liv är RRC-utskottet ansvarigt för att övervaka företagsstyrningssystemet, inklusive riskhanteringssystemet och internkontrollsystemet och är ett beredande organ till styrelsen.

Riskhanteringsfunktionen ska genomföra en årlig självutvärdering av riskhanteringssystemet och rapportera observationer till verkställande direktören och styrelsen.

RISKAPTIT OCH RISKOLERANSER

Styrelsen i respektive bolag fattar beslut om riskaptit samt risktoleranser minst en gång per år i samband med ORSA-processen (se nedan).

Bolagen i gruppen har låg riskaptit. En restriktiv syn på risk innebär att bolagen undviker att göra affärer med hög risk även om ersättningen i det korta perspektivet är hög. Gruppen ska därför ha en god kontroll över de risker som är förknippade med verksamheten och därigenom förebygga oväntade eller oönskade resultat effekter och värdefall samt verka för låg resultatvariation.

Styrelserna har identifierat fyra huvudsakliga risktyper: marknadsrisker (finansiella risker), teckningsrisker (försäkringsrisker), operativa risker samt övriga risker. Inom ramen för dessa kategorier har olika långsiktiga strategier utarbetats.

Bolagens och gruppens risker har identifierats och sammanfattas i den riskkarta som framgår av bolagens riskpolicy.

Riskhanteringssystemet är väl integrerat i beslutsprocessen och omfattar riskhantering i första, andra och tredje försvarslinjen. Första försvarslinjen består av respektive bolags affärsdrivande verksamheter. Första försvarslinjen äger riskerna i affärsverksamheten. Detta innebär ett ansvar för att identifiera, kontrollera och hantera de risker som uppkommer där. Detta ansvar omfattar såväl den verkställande direktören och andra ledande befattningshavare som övriga anställda. Andra försvarslinjen utgörs av riskhanteringsfunktionen, compliancefunktionen

samt aktuariefunktionen. Tredje försvarslinjen utgörs av internrevisionsfunktionen. Riskhanteringssystemet definieras som de strategier, processer, rutiner, interna regelverk, limiter, kontroller och rapporteringsrutiner som finns för att säkerställa att bolagen löpande identifierar, mäter, övervakar, styr, hanterar, kontrollerar och rapporterar de risker som de exponeras för.

Den av respektive styrelse fastställda riskpolicyn beskriver de risker bolagen är exponerade för, definierar styrelsens aptit och tolerans för dessa risker samt principer och regler för hur riskhantering ska ske. Principerna för att identifiera, värdera, åtgärda och rapportera riskerna regleras också i policyen.

Den verkställande direktören ansvarar för att implementera riskpolicyn i verksamheten genom riktlinjer, vilka mer i detalj beskriver hanteringen av olika risker. Styrelserna ålägger vidare den verkställande direktören att utforma en riskhanteringsfunktion med tillräckliga resurser för en ändamålsenlig uppföljning av väsentliga risker som bolagen är utsatta för.

I processen för godkännande av nya och förändrade produkter identifieras risker, vilka värderas för att säkerställa att de ligger inom ramen för det accepterade risktagandet.

Bolagen hanterar sina risker genom att hålla kapital eller genom rutiner, processer, limiter och interna regler. Utifrån affärsstrategin och den verksamhet som bedrivs har ingen väsentlig förändring eller uppkomst av nya risker på lång sikt kunnat identifieras som skulle föranleda att redan utarbetade processer och rutiner inte skulle vara tillräckliga.

EGEN RISK- OCH SOLVENSBEDÖMNING

Egen risk- och solvensbedömning (ORSA) är gruppens och bolagens egna bedömningar av det framtida solvensbehovet och behovet av andra åtgärder för att säkerställa att gruppen och bolagen kan verkställa den strategi som styrelsen beslutat. Processen är integrerad inom gruppen och bedrivs parallellt med bolagens affärsplaneringsprocess. ORSA-rapporten och affärsplanen behandlas på samma styrelsemöte.

ORSA:n är en central del av riskhanteringen och ett viktigt verktyg när styrelsen utvärderar risk- och solvenssituationen samt mål och strategier för risktagande och solvens- och kapitaltäckning.

Ett av syftena med ORSA är att identifiera de risker som uppkommit eller kan förväntas uppkomma på medellång till lång sikt (5 år) med anledning av affärsstrategin och den verksamhet som bedrivs samt att utvärdera hur dessa risker kan hanteras.

Bedömningen av det egna solvensbehovet tar sin utgångspunkt i beräkningen av det legala solvenskapitalkravet som föreskrivs enligt Solvens 2-regelverket.

Bolagen bedömer att de modeller och antaganden som ligger bakom beräkningen av solvenskapitalkravet väl motsvarar art och omfattning av de risker som verksamheten är exponerad för. Med grund i de bolagsspecifika

scenarier och framåtriktade planer som analyseras i ORSA-processen, samt med beaktande av bolagens generella förutsättningar, uppdrag och ägarstrukturer, har bolagen valt att utöver solvenskapitalkravet hålla ytterligare kapital, vilket sammantaget definieras som det egna solvensbehovet.

Styrelsen är ansvarig för hur processen organiseras kring ORSA och granskar och godkänner även den slutliga ORSA-rapporten. Det operativa arbetet leds av riskhanteringsfunktionen. CFO, aktuarieavdelningen och aktuariefunktionen är delaktiga i processen och agerar stödjande och kontrollerande i de analyser och bedömningar som görs.

ORSA genomförs minst årligen eller vid en väsentlig förändring av bolagens riskprofil. Händelser som kan leda till en väsentlig förändring av riskprofilen inkluderar åtminstone företagsförvärv, företagsförsäljningar, kraftigt förändrade marknadsförutsättningar eller en genomgripande förändring av bolagens strategi.

ORSA-arbetet är indelat i följande nio (9) huvudsteg:

1. Utveckla övergripande förutsättningar utifrån affärsplanen.
2. Besluta om scenarier och momentana stresser (styrelsebeslut).
3. Genomför bas- och alternativscenarier, övriga scenarier samt momentana stresser.
4. Analysera utfall, och presentera resultat för styrelser.
5. Sammanställ ORSA-rapport.
6. Presentera och diskutera förslag till rapport för ledningsgruppen.
7. Presentera förslag till rapport inför styrelsernas godkännande.
8. Skicka ORSA-rapport till svenska och finska Finansinspektionen, senast 14 dagar efter godkännande.
9. Utvärdera ORSA-process.

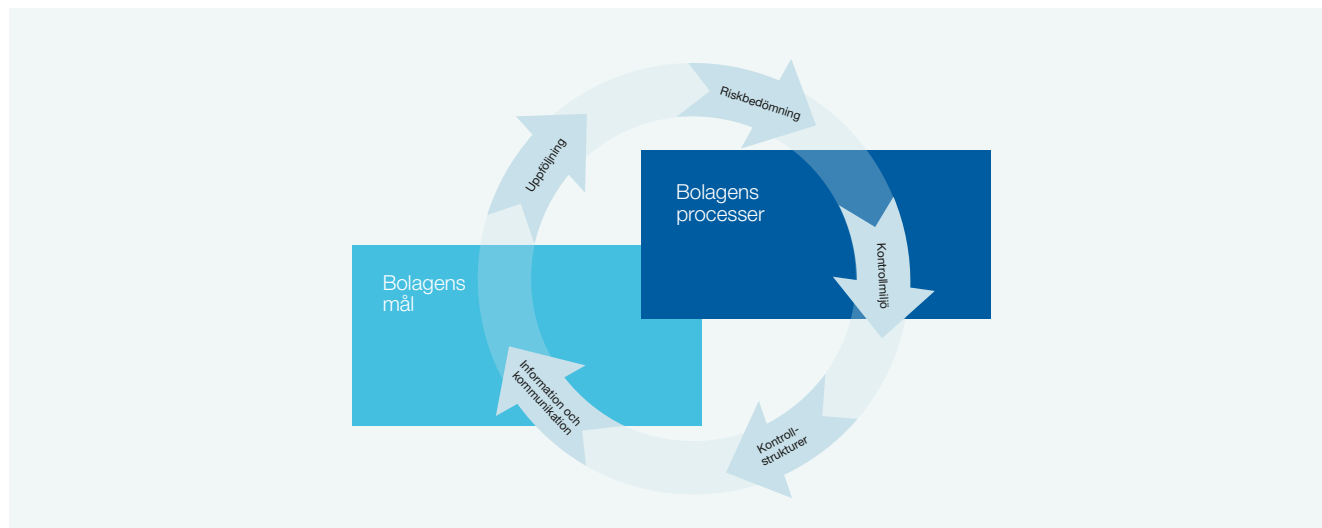
Vid varje genomförd ORSA dokumenteras processen och en rapport tas fram som sammanfattar de analyser och slutsatser som gjorts. I den årliga ORSA-processen har ett antal relevanta stresstester och scenarionalyser genomförts utifrån ett antal risker som har identifierats på medellång till lång sikt för gruppen. Resultatet från ORSA-processen ger input till affärsplaneringen och kan komma att påverka aktiviteterna i affärsplanen. Informationen i ORSA-rapporten ska även förmedlas till berörda medarbetare inom gruppen.

För 2022 upprättades en rapport för ORSA i en enda handling som utgjorde både den interna rapporten och myndighetsrapporten som sänds till svenska respektive finska Finansinspektionen. Resultatet i 2022 års ORSA föranleder inte vidtagande av särskilda åtgärder för styrelser eller bolagens verksamheter i övrigt, utan bolagens och gruppens finansiella styrka anses god.

B.4 Internkontrollsystem

Nedan redogörs för gruppens internkontrollsystem. För kompletterande information om de olika försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

Figur 8 Internkontroll stödjer verksamhetens måluppfyllelse



God intern styrning och kontroll är en utgångspunkt för att gruppen och bolagen ska ha en tillfredsställande riskhantering och nå uppsatta mål samt efterleva den i lag fastställda stabilitetsprincipen och ett gott kundskydd.

Bolagens styrelser har det övergripande ansvaret för respektive bolags internkontrollsystem och fastställer interna regler för detta. Som gruppföreträdare ansvarar styrelsen i Handelsbanken Liv för att företagsstyrningen, och därmed även internkontrollsystemet, är konsekvent implementerat i gruppen. Inom ramen för gruppens syfte och strategi genomförs följande huvudsakliga komponenter inom internkontrollsystemet: riskbedömning, kontrollmiljö, kontrollaktiviteter, information och kommunikation samt uppföljning.

Internkontrollsystemet tillämpas på ett enhetligt sätt inom gruppen samt följs upp och rapporteras på ett likartat sätt. Information och kommunikation mellan bolagen sker genom strukturerade arbetssätt och processer.

Den interna kontrollen i bolagen syftar till att proaktivt säkerställa en ändamålsenlig organisation, tillförlitlig finansiell rapportering, effektiv drift och förvaltning av informationssystem samt goda möjligheter att identifiera, mäta, övervaka och hantera gruppens risker. Den interna kontrollen syftar även till att skapa adekvata möjligheter för bolagen att följa gällande lagstiftning och internt beslutat regelverk. Gruppens interna kontrollsystem omfattar samtliga processer och avdelningar i såväl utlagd verksamhet som verksamhet som bedrivs i egen regi.

Ansvaret för utförandet av den interna kontrollen har delegerats från styrelserna till den verkställande direktören och därefter vidare till enhets- och avdelningschefer som ansvarar för den interna kontrollen inom sina respektive avdelningar. Ansvar innebär att det ska finnas

ändamålsenliga instruktioner, rutiner och processer för verksamheten och att efterlevnaden av dessa ska följas upp regelbundet. Ansvaret för den interna kontrollen och efterlevnaden är därmed en integrerad del av verksamheten på alla nivåer inom gruppen och bolagen. Verksamheten, genom gruppchefer, genomför varje år en självutvärdering av hur systemet fungerar i respektive grupps operativa uppdrag och ansvarsområde.

ÖVERVAKNING AV INTERNKONTROLLSYSTEMET

Både den andra och den tredje försvarslinjen övervakar internkontrollsystemet. De centrala funktionerna övervakar att verksamheten följer relevanta regler, har tillräckliga kontroller och hanterar risker på lämpligt sätt. Rutiner och processer ska därtill vara ändamålsenliga och effektiva. Internrevisionsfunktionen utvärderar och granskar verksamhetens processer för riskhantering och att den interna styrningen och kontrollen är tillfredställande.

Styrelsen i respektive bolag fastställer omfattningen och frekvensen av bolagens övervakningsaktiviteter av internkontrollsystemet bland annat genom att årligen fastställa internrevisionsfunktionens årsplan. Den verkställande direktören fastställer årsplanerna för de centrala funktionerna i den andra försvarslinjen och informerar styrelserna om dessa.

Rapporterna, med iakttagelser, konsekvensanalyser och rekommendationer på åtgärder sammanställs på gruppnivå och presenteras för styrelsen och den verkställande direktören.

FUNKTIONEN FÖR REGELEFTERLEVNAD (COMPLIANCEFUNKTIONEN)

Nedan redogörs för gruppens compliancefunktion. För kompletterande information om

försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

Compliancefunktionen i Handelsbanken Liv består av två personer. Funktionen har ett gruppfunktionsansvar och båda personerna är anställda i bolaget.

Handelsbanken och compliancefunktionen inom Handelsbanken Liv utför arbete för regel efterlevnad för SHB Liv. Arbetet regleras genom upprättat avtal om utlagd verksamhet.

Styrelsen i respektive bolag i gruppen fastställer en policy för funktionen, i vilken de risker och konsekvenser som kan uppkomma i verksamheten till följd av bristande regelefterlevnad anges. Compliancerisk är risken för att bolagen inte lever upp till lagar och förordningar som styr den tillståndspliktiga verksamheten och interna regler eller god sed och standard. Bristande hantering av compliancerisker kan leda till ökade operativa risker, ryktesrisker och risk för ingripande av tillsynsmyndigheter.

Compliancefunktionen genomför regelbundna kontroller och övervakande aktiviteter samt bistår styrelsen, den verkställande direktören och verksamheten med råd och stöd.

Funktionen har ett riskbaserat arbetssätt och uppdaterar varje år sin strategi och sitt arbetsprogram i en årlig kontrollplan.

Compliancefunktionen i Handelsbanken Liv upprättar och föredrar kvartalsvisa rapporter till RRC-utskott, styrelse och verkställande direktör. Rapporteringen omfattar gruppen. Den ansvarige för funktionen i SHB Liv föredrar kvartalsvis rapporter för styrelse och verkställande direktör.

B.5 Internrevisionsfunktionen

Nedan redogörs för gruppens internrevisionsfunktion. För kompletterande information om de olika försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv. Handelsbankens koncerngemensamma internrevisionsavdelning, Centrala revisionsavdelningen, utför internrevisionstjänster för gruppens räkning. Handelsbanken Liv har en utsedd person, som är tillsatt i Handelsbanken Liv och banken, som är ansvarig för internrevisionsfunktionen inom både bolaget och gruppen. Köp av internrevisions-tjänster regleras genom avtal mellan försäkringsbolagen inom gruppen och Handelsbanken. Den koncerngemensamma internrevisionsfunktionen är fristående och oberoende av linjeorganisationen.

Respektive bolag inom gruppen fastställer en egen policy för internrevisionsfunktionen som utgår från koncernpolicy för Handelsbanken, men som har anpassats till den specifika verksamhet som bedrivs inom bolaget.

Internrevisionsfunktionens uppdrag från styrelsen är att självständigt och oberoende granska verksamheterna inom gruppen, redovisningen och företagsstyrningssystemet. En central uppgift för internrevisionsfunktionen är att bedöma och verifiera processer för bolagsstyrning, riskhantering och intern kontroll.

Internrevisionsfunktionen är inte involverad i den dagliga verksamheten. Koncernrevisionschefen inom Handelsbanken fastställer årligen interna instruktioner som gäller för samtliga medarbetare inom internrevisionsfunktionen där mer ingående regler för objektivitet och oberoende anges.

Internrevisionsfunktionen arbetar utifrån en riskbaserad metodik i enlighet med internationellt accepterade normer utgivna av The Institute of Internal Auditors (IIA). Normerna omfattar även etisk kod samt utförandestandarder.

Planerade revisionsinsatser dokumenteras varje år i en revisionsplan som fastställs av respektive styrelse i bolagen. Internrevisionsfunktionen avrapporterar genomförda granskningar i form av löpande skriftliga rapporter till granskade enheter och avdelningar. Vidare lämnas minst varje år en årsrapport till styrelserna i bolagen samt en halvårsrapport till Handelsbanken Liv. Internrevisionsfunktionen närvarar vid RRC-utskottets sammanträden i Handelsbanken Liv.

B.6 Aktuariefunktionen

Varje försäkringsföretag i gruppen har sin egen aktuariefunktion. Aktuariefunktionen i Handelsbanken Liv består av en person och har även ett gruppfunktionsansvar.

Aktuariefunktionen i SHB Liv är utlagd verksamhet och består av en person, den ansvariga försäkringsmatematikern, som även är ansvarig för aktuariefunktionen i moderbolaget Handelsbanken Liv.

Funktionerna i respektive bolag bedömer tillräckligheten av de försäkringstekniska avsättningarna och kontrollerar, inom ansvarsområdet, relevanta delar av utförda solvenskapitalkravsberäkningar samt att beräkningarna är gjorda enligt gällande regelverk. Funktionerna yttrar sig även om styrdokumentet för tecknande av försäkring och återförsäkring. Funktionerna är direkt underställda den verkställande direktören i respektive bolag och rapporterar direkt till den verkställande direktören och styrelsen.

I ansvaret ingår att validera de försäkringstekniska avsättningarna genom att bland annat uttala sig om lämpligheten och relevansen i metoder, modeller och antaganden samt kvalitet på underliggande dokumentation och i de data som används vid beräkningen.

Respektive bolags aktuariefunktion upprättar och föredrar minst en gång per år en rapport till styrelsen och den verkställande direktören som innehåller:

- en analys av graden av tillförlitlighet och lämplighet i beräkningarna av FTA och eventuella betänkligheter aktuariefunktionen har om dess tillräcklighet
- de materiella uppgifter som aktuariefunktionen har utfört, resultatet av dessa samt rekommendationer på hur eventuella brister bör åtgärdas.

B.7 Uppdragsavtal

Nedan redogörs för gruppens uppdragsavtal. För kompletterande information om respektive bolags uppdragsavtal, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

Styrelsen i Handelsbanken har antagit en policy för uppdragsavtal i koncernen Handelsbanken. För att säkerställa en enhetlig hantering av uppdragsavtal inom koncernen samt inom gruppen har bolagens styrelser antagit var sin policy för uppdragsavtal som utgår från koncernpolicy, men anpassat dessa styrdokument till den specifika verksamhet som bedrivs inom bolagen. Verkställande direktör i respektive bolag har även beslutat om riktlinjer för uppdragsavtal. Båda styrdokumentet syftar till

att säkerställa att bolaget har en effektiv och ändamålsenlig process för hantering av verksamhet eller funktion som utförs av annan.

Styrdokumentet innehåller regler om de grundläggande förutsättningarna för att det ska vara möjligt att ingå uppdragsavtal för en viss verksamhet, funktion eller organisation. De innehåller även ansvarsfördelning vid utläggning genom uppdragsavtal, åtgärder för att säkerställa att bolaget väljer en uppdragstagare av lämplig kvalitet, de krav som ska ställas på uppdragsavtalet, hantering av risker vid utläggning av verksamhet samt regler för uppföljning och rapportering.

Respektive bolags uppdragstagare har sin verksamhet i de nordiska länderna. Enligt Handelsbankens analys är lagstiftningen som gäller försäkringsrörelse i de övriga nordiska länderna i huvudsak av samma innehåll som den svenska. Inom koncernen Handelsbanken har gruppen tillgång till lokala jurister som är väl förtrogna med nationella lagar och regler i respektive land. Kritiska eller viktiga operativa funktioner eller verksamheter har lagts ut till bolag inom koncernen, med undantag för följande avtal: administration av Handelsbanken Livs grupplivförsäkring Bolåneskydd Liv och leverans av systemstöd för betalningstjänster med mera till försäkringsverksamheten i Norge. Inga uppdragsavtal har tecknats på gruppnivå.

B.8 Övrig information

FÖRETAGSSTYRNINGSSYSTEMETS TILLRÄCKLIGHET

Styrelsen i Handelsbanken Liv gör bedömningen att utformningen av gruppens företagsstyrningssystem är fullgott och att gruppen styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt. Bolagen har upprättat styrdokument för företagsstyrningssystemet som inkluderar bland annat riskhantering, ersättningsystem, internrevision och intressekonflikter. Styrdokument utvärderas minst en gång om året. ORSA-processen, där det aggregerade kapitalbehovet bedöms med utgångspunkt i riskprofilen, utgör en viktig del av företagsstyrningssystemet. Utvärdering av företagsstyrningssystemets beståndsdelar sker dels av verksamheten på gruppnivå kopplat till respektive ansvarsområde, dels av centrala funktioner. Utvärdering och risker inom företagsstyrningssystemet rapporteras löpande till styrelsen och den verkställande direktören av de centrala funktionerna.

Ingen övrig väsentlig information finns att redovisa för gruppen.

C. Riskprofil

Nedan redogörs för gruppens riskprofil. För kompletterande information om försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

Gruppens affärsverksamhet ger upphov till följande risker, där de största utgörs av marknadsrisker och teckningsrisker:

- teckningsrisk
- marknadsrisk
- kreditrisk
- likviditetsrisk
- operativa risker
- övriga materiella risker.

Riskprofilen mäts med den i Solvens 2 föreskrivna standardformeln. Detta innebär att riskprofilen mäts som den effekt ett visst stressat scenario skulle få på gruppens kapitalbas. Gruppen hanterar risker genom att hålla kapital och genom rutiner, processer, limiter och interna regler.

Under året har gruppens riskexponering minskat i storlek. Detta är främst hänförligt till försäkringskapitalets negativa värdeförändring, där mindre försäkringsvolymen naturligt leder till minskad riskexponering, både när det gäller försäkringsrisker och finansiella risker. Överlåtelser av större delen av SHB Livs norska försäkringsbestånd har också bidragit till att gruppens riskexponering minskat. Under året har bolagets

risker minskat, framförallt hänförligt till försäkringsaffärens utveckling. Inga väsentliga förändringar av bolagets riskprofil utöver dem som listas i respektive avsnitt nedan har skett.

I samband med gruppens ORSA-process utförs stresstester för att undersöka gruppens känslighet för olika risker. Dessa känslighetsanalyser har visat att de riskfaktorer som har störst påverkan på koncernens solvenskvot kommer av fastighetsinnehavet samt av

bolagens kostnader. En fastighetskrasch skulle innebära en lägre solvenskvot till följd av en lägre kapitalbas såväl på gruppnivå som i Handelsbanken Liv. Utöver risken för ett kraftigt fall på fastighetsmarknaden är gruppen och respektive försäkringsbolag känsligt för kostnadsökningar och förändringar i avgiftsstrukturer, vilka påverkar både kapitalbas och kapitalkrav negativt.

Tabell 10 Riskkategorier

Riskkategori tkr	Minskning av kapitalbas 2022-12-31	Minskning av kapitalbas 2021-12-31
Marknadsrisker	7 510 586	10 445 161
Motpartsrisker	516 440	534 825
Teckningsrisker Liv	5 737 585	7 365 639
Teckningsrisker Hälsa	76 168	85 824
Risk immateriella tillgångar	0	0
Operativa risker	95 790	118 229

Tillgångar	Värde (tkr)	%
Räntebärande tillgångar	5 381 419	98,7%
Aktier	49 638	0,9%
Alternativa placeringar	21 336	0,4%
Totalt	5 452 393	

C.1 Teckningsrisk

Teckningsriskerna består framförallt av liv- och sjukförsäkringsrisker och kan delas in i nedanstående kategorier. Inga nya materiella teckningsrisker till följd av gruppens affärsstrategi har identifierats.

Tabell 11 Riskkategorier teckningsrisker

Riskkategori	Beskrivning
Dödsfallsrisk	Risken för förlust eller negativ förändring av försäkringsåtagandena till följd av ändrade nivåer och trender eller ändrad volatilitet i fråga om dödlighet, om ökad dödlighet leder till att värdet av försäkringsåtagandena ökar.
Livsfallsrisk	Risken för förlust eller negativ förändring av försäkringsåtagandena till följd av ändrade nivåer och trender eller ändrad volatilitet i fråga om dödlighet, om minskad dödlighet leder till att värdet av försäkringsåtagandena ökar.
Invaliditets- och sjuklighetsrisk	Risken för förlust eller negativ förändring av försäkringsåtagandena till följd av ändrade nivåer och trender eller ändrad volatilitet för insjuknande och tillfrisknande.
Driftkostnadsrisk	Risken för förlust eller negativ förändring av försäkringsåtagandena till följd av ändrade nivåer och trender eller ändrad volatilitet för driftskostnaderna för försäkringsavtal.
Omprövningsrisk	Risken för förlust eller negativ förändring av försäkringsåtagandena till följd av ändrade nivåer och trender för omprövningar av periodiska utbetalningar på grund av ändrade författningar, ändrade rättsliga förhållanden eller ändrad hälsostatus hos de försäkrade.
Annullationsrisk	Risken för förlust eller negativ förändring av försäkringsåtagandena till följd av ändrade nivåer eller ändrad volatilitet i fråga om uppehåll, upphörande, förnyelse och återköp.
Katastrofrisk	Risken för förlust eller negativ förändring av värdet av försäkringsåtagandena till följd av väsentlig osäkerhet i prissättnings- och avsättningsantagandena i fråga om extrema eller onormala händelser.

Tabell 12 Riskkategorier livförsäkringsrisker

Riskkategori (livförsäkringsrisker) tkr	Scenario	Minskning av kapitalbas 2022-12-31	Minskning av kapitalbas 2021-12-31
Dödlighetsrisk	15% högre dödlighet för försäkringar med dödsfallsrisk.	134 008	158 980
Livsfallsrisk	20% lägre dödlighet för försäkringar med livsfallsrisk.	375 084	441 587
Invaliditets- och sjuklighetsrisk	35% högre insjuknande, 20% lägre avveckling.	399	1 386
Annulationsrisker	Omedelbar uppsägning av 70% av de lönsamma kontrakt där försäkringstagaren inte är en fysisk person och uppsägning inte behöver godkännas av förmånstagaren. Omedelbar uppsägning av 40% av övriga lönsamma kontrakt.	5 168 937	6 436 622
Driftkostnadsrisk	10% högre driftkostnader och 1 procentenhet högre inflationstakt.	496 935	1 059 913
Omprövningsrisk	3% högre förmåner.	31	95
Katastrofrisk	0,15 procentenhet högre dödlighet under de kommande 12 månaderna för försäkringar med dödsfallsrisk.	613 775	657 702
Diversifiering		-1 051 584	-1 390 646
Summering av livförsäkringsrisk		5 737 585	7 365 639

Tabell 13 Riskkategorier sjukförsäkringsrisker

Riskkategori (sjukförsäkringsrisker) tkr	Scenario	Minskning av kapitalbas 2022-12-31	Minskning av kapitalbas 2021-12-31
Invaliditets- och sjuklighetsrisk	35% högre insjuknande, 20% lägre avveckling.	60 146	72 510
Annulationsrisker	Omedelbar uppsägning av 70% av de lönsamma kontrakt där försäkringstagaren inte är en fysisk person och uppsägning inte behöver godkännas av förmånstagaren. Omedelbar uppsägning av 40% av övriga lönsamma kontrakt.	33 876	27 573
Driftkostnadsrisk	10% högre driftkostnader och 1 procentenhet högre inflationstakt.	4 765	5 327
Omprövningsrisk	4% högre förmåner.	8 083	9 258
Diversifiering		-33 796	-32 726
Summering sjukförsäkringsrisk		73 073	81 942

Under året har gruppens teckningsrisker minskat. Detta är framförallt hänförligt till naturliga beståndsförändringar. I övrigt har teckningsriskerna förändrats till följd av:

- Uppdaterade administrationskostnadsanta-ganden ledde till att kostnadsrisken ökade med cirka 188 mkr och annulationsrisken minskade med cirka 206 mkr vid implementeringen.
- Metodiken för beräkning av kostnadsstres-sen har reviderats under året till följd av tydliggöranden från EIOPA, vilket ledde till att kostnadsrisken minskade med cirka 537 mkr.
- Stora delar av gruppens norska risk- och fondförsäkringsbestånd har överlåtits under året och därav minskat bolagets teckningsrisker.

I övrigt har inga väsentliga förändringar av gruppens riskprofil skett.

En betydande del av gruppens försäkringar är tecknade av privatpersoner och mindre företag. De försäkrade är spridda framförallt i Sverige, Norge och Finland. Detta leder till att riskkoncentrationen när det gäller teckningsrisk blir lägre, och några större koncentrationsrisker, förutom att riskerna har sin tyngdpunkt i Norden, har inte identifierats.

För att reducera teckningsriskerna har bolagen upprättat ett riskprövningsregelverk som anger vilka förutsättningar som måste gälla och vilka riskreducerande åtgärder som ska vidtas vid tecknande av försäkring. De riskreducerande åtgärderna baseras på typ av produkt och enskilda riskers karaktär. Ett exempel på en sådan riskreducerande åtgärd är kravet på medicinsk riskbedömning för särskilda risker. Genom att löpande följa riskresultatutvecklingen kan döds- och livsfallsris-

kerna begränsas genom att korrigera riskpre-mierna. Inom Handelsbanken Liv återförsäkras stora döds- och sjukfallsrisker för ett enskilt liv hos externt återförsäkringsbolag. SHB Liv använder sig inte av återförsäkring eftersom behovet inte finns. För tillfället finns inga planer på att använda andra riskreduceringstekniker än de befintliga.

C.2 Marknadsrisk

Marknadsrisk avser den samlade risken att förändringar inom finansiella marknader, till exempel ränte-, fastighets-, aktie- och valuta-risk, resulterar i värdeförändringar på bolagens placeringstillgångar eller dess åtaganden.

Respektive styrelse ger genom bolagens placeringsriktlinjer och riskpolicy övergripande anvisningar om hur tillgångarna ska förvaltas givet åtagandena till försäkringstagarna och lagstadgade krav, hur styrning och kontroll av placeringarna ska ske samt hur den totala risknivån i bolagets samlade tillgångar och åtaganden ska hanteras.

Bolagen inom gruppen förvaltar placeringstillgångarna i enlighet med akksamhetsprincipen, vilket i stort innebär att tillgångarna:

- endast investeras i finansiella instrument, och andra tillgångar vars risker bolaget kan identifiera, mäta, övervaka, hantera, kontrollera och rapportera samt på lämpligt sätt beakta i den egna risk- och solvensanalysen
- investeras i finansiella instrument och andra tillgångar så att lämplig riskspridning uppnås
- förvaras så att de är åtkomliga för bolaget
- investeras så att bolagets betalningsberedskap är tillfredsställande och den förväntade avkastningen tillräcklig med beaktande av bolagets försäkringsåtaganden och föränd-

ringar i tillgångarnas framtida värde och avkastning

- investeras så att investeringar i finansiella instrument och andra tillgångar som inte är upptagna till handel på en reglerad marknad hålls på aktsamma nivåer.

För fondförsäkring har bolagen inrättat en fondurvalskommitté som ansvarar för urvalet av fonder till Handelsbanken Livs och SHB Livs fondförsäkringar. Kommitténs utvärdering och analys av fonderna bygger på en bred analys av fondmarknaden i stort samt en mer djupgående kvantitativ och kvalitativ analys av utvalda fonders avkastning, risk, investeringsfilosofi och investeringsprocess.

För traditionell försäkring med garanterad ränta har Handelsbanken Liv en investeringskommitté som granskar, utreder och utvärderar investeringsbara fonder samt övriga investeringsinstrument. Investeringskommittén tillhandahåller rekommendationer om beslut av placeringsreglementen och förteckning över godkända instrument.

Gruppen är exponerad för direkta marknadsrisker genom investeringar kopplade till traditionell liv- och riskförsäkring samt vid placeringar av tillgångar för egen räkning. Investeringar kopplade till traditionell livförsäkring med garanti sker främst i räntebärande tillgångar, vilka uppgår till cirka 95 procent av totala portföljens värde. När det gäller fond- och depåförsäkring står försäkringstagaren för placeringsrisken. Därav uppstår en indirekt marknadsrisk inom gruppen kopplad till dessa försäkringar. Gruppens intäkter inom fond- och depåförsäkring består till stor del av avgifter som baseras på tillgångar under förvaltning och påverkas därför av fond- och depåinnehavens värdeutveckling.

Tabell 14 Marknadsrisker

Riskkategori (marknadsrisk) tkr	Scenario	Minskning av kapitalbas 2022-12-31	Minskning av kapitalbas 2021-12-31
Ränterisk	Stressfaktor beror på löptid.	641 562	429 015
Aktierisk	39% stress för noterade aktier, 49% stress för onoterade aktier, 22% för aktier som räknas som strategiskt innehav.	4 535 631	7 282 461
Fastighetsrisk	25% stress.	1 744 250	2 098 125
Spreadrisk	Stressfaktor beror på duration och rating för enskilt värdepapper.	195 718	238 213
Valutarisk	25% stress.	2 417 095	2 721 837
Koncentrationsrisk	Stressfaktor beror på typ av exponering mot emittenter inom samma företagsgrupp, dess kreditrating samt exponeringens storlek i relation till ett tröskelvärde.	454 440	440 130
Diversifiering		-2 478 110	-2 764 621
Summering av marknadsrisk		7 510 586	10 445 161

Marknadsriskerna i gruppen delas in i nedanstående kategorier och mäts med den i Solvens 2-regelverket föreskrivna standardformeln.

RISKEXPONERINGAR

Ränterisk

Ränterisk finns för samtliga tillgångar och skulder vars värden är känsliga för förändringar i den riskfria räntekurvan och dess volatilitet.

Räntebärande instrument definieras som penningmarknadsinstrument, förlagsbevis, obligationer samt innehav i fonder och strukturerade produkter vars huvudsakliga riskinnehåll är hänförligt till ränterisk.

Aktierisk

Tillgångsslaget aktier definieras som aktier, aktierelaterade instrument samt innehav i fonder och strukturerade produkter vars huvudsakliga riskinnehåll är hänförligt till aktierisk. I tillgångsslaget aktier ingår också alternativa investeringar såsom hedgefonder, infrastruktur-fonder, råvaror samt private equity/onoterade aktier.

Spreadrisk

Spreadrisk uppkommer från värdeförändringar av tillgångar och skulder samt finansiella instrument till följd av nivå- eller volatilitetsförändringar av kreditspreadar över den riskfria räntekurvan.

Som kreditrisk klassificeras samtliga räntebärande instrument som inte kvalificerar sig under kategorin statspapper.

Valutarisk

Valutarisk uppkommer från pris- och volatilitetsförändringar i valutornas växelkurs. Valutaexponering uppstår i balansräkningen, för bland annat euro och amerikanska dollar, främst genom innehav i fonder.

Valutaexponeringen utgörs av det totala marknadsvärdet för samtliga tillgångar nominerade i utländsk valuta.

Fastighetsrisk

Gruppen är exponerad mot risker i fastighetssegmentet genom sitt ägande av Fastighetsbolaget. Fastighetsbolagets fastighetsbestånd består främst av attraktiva fastigheter centralt belägna i Stockholm. Hyresgäster är huvudsakligen olika bolag inom koncernen Handelsbanken.

Riskkoncentration

Riskkoncentration i gruppen kommer från innehavet i Fastighetsbolaget, där fastighetsrisk utgör en riskkoncentration.

Riskreduceringstekniker

Inom ramen för respektive tillgångsklass får derivatinstrument användas för riskreducering för att minska marknadsriskerna eller effektivisera förvaltningen.

C.3 Kreditrisk

Kreditrisk är risk för att en motpart inte kan fullgöra sina åtaganden. Till exempel kan en emittent av en obligation eller ett derivatinstrument fallera. För att begränsa risken begränsas exponeringen mot enskilda emittenter och exponeringar mot emittenter med sämre kreditbetyg.

Vid bedömning av kreditbetyg på värdepapper och emittenter används i första hand kreditvärderingsinstitutet Standard & Poors, och i andra hand Moody's.

Gruppen har direkta kreditrisker som härrör från tillgångar som förvaltas för Handelsbanken Livs traditionella försäkringar med garanti samt från återförsäkrars andel av försäkringstekniska avsättningar.

Handelsbanken Livs återförsäkringslösning täcker stora döds- och sjukfallsrisker för ett enskilt liv över ett fastställt självbehåll. Återförsäkrars andel av de försäkringstekniska avsättningarna är framförallt hänförligt till bolagets bestånd med sjuk- och premiebefrielseförsäkring. Den 31 december 2022 uppgick

återförsäkrars andel av de försäkringstekniska avsättningarna till 19 336 tkr.

Riskkoncentration

Gruppens största kreditrisk (motpartsrisk) finns mot Handelsbanken.

C.4 Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken för att gruppen samt respektive bolag inte kan fullgöra sina betalningsförpliktelser när dessa förfaller, utan att drabbas av oacceptabla kostnader eller förluster. Likviditetsrisker hanteras genom en daglig uppföljning av kommande utbetalningar och genom att en betydande del av bolagets placeringstillgångar (för traditionell livförsäkring med garanti) placeras i marknadsnoterade värdepapper med mycket god likviditet.

Likviditetsrisken i den löpande verksamheten begränsas genom att bolagen har en checkkredit som kan nyttjas vid akuta likviditetsbehov.

Vid beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna i Handelsbanken Liv inkluderas framtida premier för affärgrenarna försäkring med rätt till andel i överskott, övriga livförsäkringar, sjukförsäkring och försäkring avseende inkomstskydd i enlighet med vad som beskrivs i avsnitt D.2. De framtida premierna kopplade till försäkring med rätt till andel i överskott förväntas generera en förlust, medan framtida premier kopplade till övriga affärgrenar förväntas generera en vinst. Total förväntad vinst från framtida premier är beräknad till 155 165 tkr vid utgången av 2022. All förväntad vinst från framtida premier i gruppen genereras i Handelsbanken Liv.

C.5 Operativ risk

Operativa risker definieras som risk för förluster orsakade av bristfälliga eller felaktiga interna rutiner och systemlösningar samt fel begångna av personalen. Operativa risker inkluderar även legal risk samt compliancerisk, det vill säga risk för bristande efterlevnad av externa och interna regelverk. Operativa risker kan leda till ekonomiska förluster och minskat förtroende hos våra kunder och på marknaden.

Gruppen delar in operativa risker i följande grupper:

- Brister i handläggning och process.
- Avbrott/störning i verksamhet/system.
- Kunder, produkter och affärspraxis.
- Extern brottslighet.
- Skada på materiella tillgångar.
- Anställningsförhållanden och arbetsmiljö.
- Interna bedrägerier.

Ansvaret för hanteringen av operativa risker är en del av chefsansvaret på alla nivåer. I ansvaret ingår att identifiera, bedöma, rapportera, åtgärda och kontrollera operativa risker.

Varje år genomförs en kartläggning av operativa risker på processnivå. Kartläggningen visar vilka operativa risker som finns i varje process, vilka konsekvenser dessa kan medföra och vilka åtgärder som planeras för att eliminera eller minska dem. Genomförande av åtgärder och uppföljning sker sedan i den dagliga verksamheten. En fullgod hantering av operativa risker är ett sätt att säkerställa internkontrollen inom bolaget. En viktig utgångspunkt är att ansvars- och arbetsfördelningen definieras utifrån kontrollsynpunkt. Ett exempel på detta är att samma person inte handlägger en transaktion genom hela behandlingskedjan.

Bolagen har rutiner för hantering av inträffade operativa incidenter och operativa förluster och

använder samma system som koncernen Handelsbanken i övrigt. Det gemensamma system som bolagen har är till för att alla anställda ska ha möjlighet att rapportera in operativa incidenter.

Beskrivningen av besluts- och ansvarsprocessen NPC (New Product Checklist) ska ge en bild av att bolagets nya eller förändrade utbud uppfyller kraven när det gäller kundbehov, lönsamhet, kundsupport, it-stöd och risktagande. Genom NPC:n säkerställs att verksamheten inte påbörjar aktiviteter som innehåller risker som inte kan hanteras och kontrolleras på ett professionellt och hållbart sätt.

Inom gruppen finns det särskilt utsedda ansvariga för informationssäkerhet och fysisk säkerhet. När det gäller cyberrisker sker årligen självskattningar inom respektive system, och vid behov sker fördjupade riskanalyser. Respektive avdelning/grupp beaktar externa cyberrisker som ett scenario vid den årliga genomgången av kontinuitetsplanen.

Respektive enhet har en kontinuitetsplan för att säkerställa beredskap kopplat till kritiska processer och system i händelse av allvarigare störningar. Syftet med dessa kontinuitetsplaner är att vid kris återställa verksamheten så snabbt och smidigt som möjligt. Planerna uppdateras årligen.

Förutom den löpande kontrollen av operativa risker utför alla avdelningar årligen en självutvärdering av den interna kontrollmiljön.

Utlagd verksamhet hanteras i enlighet med en av styrelsen fastställd policy för uppdragsavtal. För att hantera allvariga störningar finns kris- och kontinuitetsplaner samt permanent krisstab på plats för bolagen.

Gruppen använder sig av riskindikatorer för att följa upp och mäta de operativa riskerna. Riskindikatorer är en mätbar variabel som

förutsäger operativ risk innan en incident inträffar och används för att mäta när risker ökar och kan utgöra en förvarningssignal.

C.6 Övriga materiella risker

Bolagen definierar övriga risker såsom risken för oväntade resultatförändringar som inte är hänförliga till de ovan beskrivna riskslagen. Övriga risker är därmed relaterade till oväntade resultatförändringar inom bolagen som kan uppstå om till exempel efterfrågan eller konkurrensen förändras på ett oväntat sätt, med minskade volymer och pressade marginaler som följd.

Affärsrisk kan uppstå till följd av ändring i kund- och marknadsbeteenden. Övriga risker hanteras genom kontinuerlig utvärdering av beslutad strategi, där ORSA är ett viktigt verktyg. I övrigt sker hantering genom konkurrent- och marknadsbevakning, medveten produktutformning och årlig verksamhetsplanering inom varje enhet samt övergripande för bolagen.

Strategiska risker och ryktesrisker är nära besläktade med affärsrisk. Felaktiga strategiska beslut kommer inte att synas i lönsamheten på kort sikt. Dessa risker behandlas specifikt i samband med utveckling av nya produkter eller i samband med eventuella möjliga förvärv.

Risker kopplade till nyteckning, rådgivning, skadebehandling och penningtvätt hanteras dels genom de uppdragsavtal som finns upprättade (se avsnitt B.7), dels genom bolagens riktlinjer, instruktioner och interna kontroller.

C.7 Övrig information

Ingen övrig information finns att redovisa.

D. Värdering för solvensändamål

D.1 Tillgångar

BESKRIVNING AV TILLÄMPADE PRINCIPER FÖR VÄRDERING AV TILLGÅNGAR

Värdering av tillgångar, exkluderat försäkrings-tekniska avsättningar, utförs i enlighet med internationella redovisningsstandarder (IFRS) under förutsättning att dessa omfattar värderingsmetoder som är förenliga med de principer för värdering som anges i Solvens 2-direktivet 2009/138/EG.

Värdering av tillgångar sker till verkligt värde genom marknadsvärdering samt teoretiskt värde genom modellvärdering.

Tillgångar värderas i första hand till marknadsvärde genom noterat marknadspris på aktiva marknader (nivå 1) – där marknadsdata för likvida instrument har inhämtats från oberoende externa källor, exempelvis börser, värderingsinstitut eller oberoende mäklare. I denna grupp ingår marknadsnoterade aktier, investeringsfonder, tillgångar avseende indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal.

I andra hand tillämpas modellvärdering baserad på observerbar marknadsdata (nivå 2) – som grundar sig på underliggande oberoende marknadsdata som räntekurvor och annan värderingsinformation. I denna grupp ingår merparten av räntebärande värdepapper med teoretisk värdering.

I tredje hand kan värdering även ske baserad på icke observerbar marknadsdata (nivå 3). I denna sistnämnda grupp ingår onoterade värdepapper i form av aktier och private equity-fonder samt infrastruktur- och fastighetsfonder. Dessa tillgångars värde baseras på externt framtagna värdering som i huvudsak följer de principer som är antagna av Invest Europe.

Värdering av övriga tillgångar

Övriga tillgångar som inte är noterade på en aktiv marknad och som har fastställda eller fastställbara betalningar värderas till upplupet anskaffningsvärde, vilket är en approximation av verkligt värde.

Följande poster värderas till upplupet anskaffningsvärde: likvida medel, fordran avseende direktförsäkring och återförsäkring samt övriga fordringar.

SKILLNADER I VÄRDERING AV TILLGÅNGAR FÖR SOLVENSÄNDAMÅL OCH REDOVISNING ENLIGT IFRS

Immateriella tillgångar

Immateriella tillgångar värderas till noll i Solvens 2-balansräkningen i enlighet med gällande regelverk.

Immateriella tillgångar i den finansiella redovisningen avser nedlagda kostnader för utveckling av it-system. Dessa redovisas som tillgångar i den utsträckning kraven på särskiljbarhet, framtida ekonomiska fördelar och kontroll är uppfyllda samt om det finns teknisk möjlighet att färdigställa tillgången för dess avsedda ändamål. Alla andra utvecklingskostnader kostnadsförs.

Förutbetalda anskaffningskostnader

Förutbetalda anskaffningskostnader tas inte upp i Solvens 2-balansräkningen.

Förutbetalda anskaffningskostnader i den finansiella redovisningen utgörs av direkta försäljningsprovisioner uppkomna i samband med tecknandet av nytt försäkringsavtal. Dessa kostnader aktiveras och periodiseras över kontraktets beräknade genomsnittliga intjänings-tid, vilket i bolaget har bedömts uppgå till sju år.

Fastigheter

I solvensbalansräkningen värderas alla fastigheter till verkligt värde.

Verkligt värde fastställs av en extern värderare. Fastställandet av verkligt värde baseras på vedertagna fastighetsvärderingsmodeller i form av avkastningsanalys med betalningsströmmar och med beaktande av aktuella ortprisanalyser.

I den finansiella redovisningen värderas alla fastigheter till anskaffningsvärde.

Enligt IFRS klassificeras innehavet som förvaltningsfastigheter och innehåses som placeringstillgång. Värderingen i den finansiella rapporteringen sker i enlighet med IAS 40 till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar.

TILLÄMPLIGA BALANSPOSTER – ÖVERSIKTIG BESKRIVNING

Nedanstående tabell åskådliggör tillämpliga balansposter i gruppen. I de fall det förekommer skillnader mellan Solvens 2 och den finansiella redovisningen anges det som kommentar.

Solvensbalansräkningens uppställningsform tillämpas, vilket innebär att för vissa balansposter finns klassificeringsskillnader jämfört med uppställningsformen i de finansiella rapporterna.

Tabell 15 Tillgångskategorier inom gruppen med Solvens 2-värdering

Tillgångskategori (med uppgift om värderingskategori) 31 december 2022, tkr	Värde solvens 2-balansräkning	Kommentarer om skillnader mellan Solvens 2 och finansiell redovisning
Immateriella tillgångar	0	I affärsredovisningen överstiger balansposten immateriella tillgångar solvensbalansräkningen med 119 823 tkr, till följd av att immateriella tillgångar värderas till 0 i solvensbalansräkningen.
Pensionsöverskott	6 644	Solvensvärderingen är 6 664 tkr högre än i affärsredovisningen till följd av en marknadsvärdering på solobolag. Omvärdering enligt IAS19.
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	139	Inga skillnader
Anläggningstillgångar (annat än för eget bruk)	6 977 000	Solvensvärderingen är 3 248 068 tkr högre än affärsredovisningen. Värderingen för Solvens 2-ändamål av förvaltningsfastigheter baseras på verkligt värde, medan de redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för avskrivningar i affärsredovisningen.
Aktier – icke börsnoterade	21 336	Inga skillnader
Statsobligationer	0	Inga skillnader
Företagsobligationer	0	Inga skillnader
Strukturerade produkter	311	Inga skillnader
Investeringsfonder	5 419 568	Inga skillnader
Derivat	0	Inga skillnader
Tillgångar som innehas för indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	223 906 050	Inga skillnader
Lån och hypotekslån	0	Inga skillnader
Fordringar enligt återförsäkringsavtal	19 336	Inga skillnader
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	68 993	Inga skillnader
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	92 233	Inga skillnader
Kontanter och andra likvida medel	11 671 390	Inga skillnader
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	195 868	Inga skillnader
Summa tillgångar	248 378 868	

D.2 Försäkringstekniska avsättningar

ALLMÄNNA PRINCIPER

De försäkringstekniska avsättningarna beräknade enligt Solvens 2-principer motsvarar det belopp gruppen skulle vara tvungen att betala ett oberoende försäkringsföretag, som har ett intresse av att transaktionen genomförs, för att omedelbart överta de försäkringsförpliktelser gruppen har gentemot sina försäkrings- och förmånstagare.

Värdet av de försäkringstekniska avsättningarna beräknas som summan av en bästa skattning och en riskmarginal. Bästa skattningen motsvarar det förväntade nuvärdet av framtida kassaflöden. Riskmarginalen ska motsvara kostnaden för att hålla det kapital som krävs för att klara bolagets åtaganden tills dessa är slutavvecklade.

Ingen matchnings- eller volatilitetsjustering används och inte heller några av övergångsreglerna för räntesatser och försäkringstekniska avsättningar som omnämns i artikel 308 i Solvens 2-direktivet.

Inga materiella justeringar, till exempel borttagandet av gruppinterna transaktioner, har gjorts vid beräkningen av gruppens försäkringstekniska avsättningar.

BÄSTA SKATTNINGEN

Den bästa skattningen utgörs av det förväntade nuvärdet av alla framtida kassaflöden som kan förväntas inträffa till följd av redan ingångna försäkringsavtal.

Utifrån indata projiceras sedan månadsvisa kassaflöden framåt i tiden med, där relevant, följande antaganden:

- framtida administrationskostnader
- sannolikhet för utnyttjande av avtalade optioner i form av flytt, återköp och fribrevsläggning
- framtida insjuknande och avveckling
- framtida dödlighet
- framtida finansiella marknadsscenarier, vilket inbegriper statslåneränta, avkastning och därtill hörande diskontering
- framtida avgifter, fondavgiftsrabatter, distributionersättning och courtage.

Vid nuvärdesberäkningen används riskfria räntor som publiceras av EIOPA för att diskontera de framtida kassaflödena.

Antaganden om framtida kostnader skattas med utgångspunkt från egen erfarenhet och med antagande om framtida kostnadsförändringar.

Antaganden om sannolikheten för utnyttjande av avtalade optioner är baserade på egna erfarenheter och antas ej bero av marknadsläget.

Antaganden om framtida dödlighet och sjuklighet är baserade på branschstatistik och egen erfarenhet.

RISKMARGINALEN

Riskmarginalen motsvarar det belopp ett annat försäkringsföretag kan förväntas kräva, utöver den bästa skattningen, för att omedelbart överta gruppens försäkringsförpliktelser. Den beräknas separat från bästa skattningen genom kapitalkostnadsmetoden, det vill säga genom att beräkna den förväntade kapitalkostnaden för det kapital ett övertagande företag skulle behöva för att täcka solvenskapitalkravet för de övertagna åtagandena.

Det antas att övertagande företag placerar tillgångarna så att marknadsrisken minimeras och att solvenskapitalkravet därmed fångar följande risker:

- de övertagna kontraktens försäkringsrisker
- osundviktiga marknadsrisker
- operativ risk.

De framtida solvenskapitalkraven approximeras genom en proportionell framskrivning av nuvarande solvenskapitalkrav utifrån den bästa skattningen av hur respektive risk kommer att utvecklas.

Riskmarginalen fördelas på enskilda affärsgränar utifrån respektive affärsgräns bidrag till de framtida solvenskapitalkraven.

OSÄKERHET I BERÄKNING AV DE FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGARNA

Osäkerheten i de försäkringstekniska avsättningarna är framförallt hänförliga till att den

faktiska utvecklingen skiljer sig från de antaganden som legat till grund för beräkningen. Gruppen genomför löpande analyser av hur känsliga de försäkringstekniska avsättningarna är för olika antaganden. De försäkringstekniska avsättningarna är mest känsliga för antagandena om dödlighet, kostnader, flytt och återköp. Det traditionella beståndet är räntekänsligt, men utgör en relativt liten del av de totala avsättningarna, samtidigt som övriga bestånd inte är särskilt räntekänsliga.

ÅTERFÖRSÄKRING

Återförsäkringslösningen täcker stora döds- och sjukfallsrisker för ett enskilt liv över ett fastställt självbehåll i Handelsbanken Liv. SHB Liv har ingen återförsäkringslösning.

Återförsäkrarens andel av de försäkringstekniska avsättningarna är framförallt hänförlig till Handelsbanken Livs bestånd av sjuk- och premiebefrielseförsäkring. Den 31 december 2022 uppgick återförsäkrarens andel av de försäkringstekniska avsättningarna till 19 336 tkr (19 763) och värderas, i enlighet med principer i redovisningen enligt IFRS, till kapitalvärdet av den del av respektive sjuk- och premiebefrielseförmån som återförsäkringsbolaget står för.

MATERIELLA FÖRÄNDRINGAR OCH HÄNDELSER MED PÅVERKAN PÅ DE FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGARNA UNDER RAPPORTERINGSPERIODEN

Under året har följande materiella förändringar och händelser gjorts och inträffat med störst påverkan på de försäkringstekniska avsättningarna utöver naturliga beståndsförändringar:

- Antagandet om administrationskostnader har reviderats under året utifrån egna historiska data i enlighet med den årliga översynsprocessen. Detta resulterade i en omfördelning av kostnader mellan olika bestånd. Den bästa skattningen ökade vid implementeringen som en följd av detta med cirka 682 mkr för gruppen (varav ökningen för Handelsbanken Liv var 645 mkr och för SHB Liv 37 mkr), och riskmarginalen ökade med cirka 9 mkr (varav ökningen för Handelsbanken Liv var 8 mkr och för SHB Liv 1 mkr).
- Metodiken för beräkning av kostnadsstressen har reviderats under året till följd av tydliggöranden från EIOPA. Riskmarginalen minskade som en följd av detta vid implementeringen med cirka 363 mkr (varav minskningen för Handelsbanken Liv var 336 mkr och för SHB Liv 27 mkr).
- Under året har diskonteringsräntorna ökat, vilket föranlett att den bästa skattningen minskat med cirka 1 275 mkr om man summerar de kvartalsvisa effekterna (varav minskningen för Handelsbanken Liv var 1 207 mkr och för SHB Liv 68 mkr). Ökningen av diskonteringsräntorna har även lett till en minskning av riskmarginalen, men denna effekt har inte kvantifierats.

- Under året har stora delar av SHB Livs norska fondförsäkringsbestånd överlåtits och därav minskat bolagets försäkringstekniska avsättningar. Även delar av Handelsbanken Livs norska riskförsäkringsbestånd har överlåtits, men det beståndet utgör en betydligt mindre andel av Handelsbanken Livs totala bestånd och bedöms inte vara materiellt.

FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR PER AFFÄRSGREN

Hur gruppens totala försäkringstekniska avsättningar är beräknade visas i tabell 16.

Tabell 16

Skuldpost tkr	Solvensvärdering	Affärsredovisningen
FTA	222 117 279	230 157 486
– Bästa skattning (netto)	218 651 138	N/A
– Återförsäkrarens andel	19 336	N/A
– Riskmarginal	3 446 805	N/A

Storleken på de försäkringstekniska avsättningarna för respektive affärsgrän redovisas i avsnitten nedan.

Försäkring med rätt till andel i överskott

Beståndet består av traditionell försäkring med en garanterad förmån och rätt till utbetalning av villkorad återbäring i form av tilläggsbelopp. Framtida premier inkluderas i den bästa skattningen för försäkringar med avtalad löpande premie.

Framtida företagsledningsåtgärder

Inga framtida företagsledningsåtgärder finns beslutade eller modellerade.

Förenklingar

En liten del av beståndet (cirka 34 mkr av kapitalet) modelleras inte. Istället justeras de försäkringstekniska avsättningarna proportionellt utifrån det omodellerade beståndets andel av affärsgränens totala försäkringskapital.

Balansposter

Hur de försäkringstekniska avsättningarna för denna affärsgrän är beräknade visas i tabell 17.

Tabell 17

Skuldpost tkr	Solvensvärdering	Affärsredovisningen
FTA	7 314 617	5 947 164
– Bästa skattning (netto)	6 851 042	N/A
– Riskmarginal	463 575	N/A

Skillnaden mellan IFRS- och Solvens 2-redovisningen beror primärt på att kontrakten ses som investeringsavtal i redovisningen enligt IFRS och värderas till det högsta av försäkringskapitalet och upplupet anskaffningsvärde (garanterat värde). Detta innebär att en diskonteringsränta motsvarande den garanterade räntan används, medan marknadsränta används i Solvens 2.

Försäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring

Beståndet består av fond- och depåförsäkring som saknar garanterade förmåner. Inga framtida premier inkluderas i den bästa skattningen.

Framtida förvaltningsåtgärder

Handelsbanken Liv modellerar framtida förvaltningsåtgärder kopplat till det så kallade livsfallsresultatet som består av förfallna risksummor minus tilldelade riskkompensationer. Handelsbanken Liv har möjlighet att löpande justera antagandena som ligger till grund för tilldelning av riskkompensation. De framtida förvaltningsåtgärderna innebär att beräkningarna tar hänsyn till att en sådan justering kommer att ske.

Balansposter

Hur de försäkringstekniska avsättningarna för denna affärsgrän är beräknade visas i tabell 18.

Tabell 18

Skuldpost tkr	Solvensvärdering	Affärsredovisningen
FTA	214 627 100	223 935 880
– Bästa skattning (netto)	211 694 873	N/A
– Riskmarginal	2 932 228	N/A

Värderingen av de försäkringstekniska avsättningarna för fond- och depåförsäkring i redovisningen enligt IFRS görs till verkligt värde av de underliggande placeringstillgångarna. Värderingen av de försäkringstekniska avsättningarna i Solvens 2 görs till marknadsvärde enligt ovanstående allmänna principer. I praktiken innebär detta att värderingen enligt Solvens 2 tar hänsyn till eventuell framtida vinst eller förlust, vilket redovisningen enligt IFRS inte gör.

Övriga livförsäkringar

Beståndet består framförallt av försäkringar där engångsutbetalningar sker vid dödsfall, till exempel i form av låneskyddsförsäkring.

Framtida premier medräknas fram till den tidpunkt då bolaget har rätt att justera premien.

Förenklingar

För delar av gruppens bestånd i Norge och Finland sker värdering enligt principer i redovisningen enligt IFRS utan hänsyn tagen till diskonterings effekter.

Balansposter

Hur de försäkringstekniska avsättningarna för denna affärsgrän är beräknade visas i tabell 19.

Tabell 19

Skuldpost tkr	Solvensvärdering	Affärsredovisningen
FTA	54 423	111 345
– Bästa skattning (netto)	20 446	N/A
– Återförsäkrarens andel	100	N/A
– Riskmarginal	33 876	N/A

Skillnaden mellan redovisningen enligt IFRS och solvensredovisningen beror bland annat på olika beräkningsmodeller samt att bästa skattningen inkluderar framtida premier och den förväntade vinst eller förlust de medför.

Sjukförsäkring

Beståndet består framförallt av sjuk- och premieförsäkring.

Framtida premier medräknas fram till den tidpunkt då bolaget har rätt att justera premien.

Balansposter

Hur de försäkringstekniska avsättningarna för denna affärgren är beräknade visas i tabell 20.

Tabell 20

Skuldpost tkr	Solvens- värdering	Affärs- redovisningen
FTA	118 114	160 236
– Bästa skattning (netto)	81 764	N/A
– Återförsäkrars andel	19 236	N/A
– Riskmarginal	17 113	N/A

Skillnaden mellan redovisningen enligt IFRS och solvensredovisningen beror bland annat på olika beräkningsmodeller samt att bästa skattningen inkluderar framtida premier och den förväntade vinst eller förlust de medför.

Försäkring avseende inkomstskydd

Beståndet består av olycksfallsförsäkring. Den bästa skattningen består av redan inträffade och framtida skadehändelser. Värdering av framtida förväntade kassaflöden görs med antaganden om utbetalningsmönster av den totala skadekostnaden.

Framtida premier som antas inkomma före den tidpunkt vid vilken bolaget har rätt att justera avgifter förknippande med försäkringsavtalet inkluderas i den bästa skattningen.

Förenklingar

En del av olycksfallsbeståndet värderas enligt principer i redovisningen enligt IFRS utan hänsyn tagen till diskonteringseffekter.

Balansposter

Hur de försäkringstekniska avsättningarna för denna affärgren är beräknade visas i tabell 21.

Tabell 21

Skuldpost tkr	Solvens- värdering	Affärs- redovisningen
FTA	3026	2 856
– Bästa skattning	3 013	N/A
– Riskmarginal	13	N/A

Skillnaden mellan redovisningen enligt IFRS och solvensredovisningen beror bland annat på olika beräkningsmodeller samt att bästa skattningen inkluderar framtida premier och den förväntade vinst eller förlust de medför.

D.3 Andra skulder

BESKRIVNING AV TILLÄMPADE PRINCIPER FÖR VÄRDERING AV ÖVRIGA SKULDER

Värdering av övriga skulder, exkluderat försäkringstekniska avsättningar, utförs i enlighet med internationella redovisningsstandarder (IFRS) under förutsättning att dessa omfattar värderingsmetoder som är förenliga med de principer för värdering som anges i Solvens 2-direktivet 2009/138/EG.

Värdering av övriga skulder sker till verkligt värde i första hand genom marknadsvärdering, i andra hand genom modellvärdering. Se avsnitt D.1 för mer utförlig beskrivning av värderingsmetoderna.

Värdering av övriga skulder

Övriga skulder som inte är noterade på en aktiv marknad och som har fastställda eller fastställbara betalningar värderas till upplupet anskaffningsvärde, vilket är en approximation av verkligt värde.

Följande poster värderas till upplupet anskaffningsvärde: efterställda skulder och övriga skulder.

Uppskjuten skatt

I Solvens 2-balansräkningen beaktas uppskjuten skatt på poster där temporära skillnader uppstår mellan värdering enligt Solvens 2 och skattemässig värdering enligt affärsredovisning.

Tillämpliga balansposter – översiktlig beskrivning

Tabellen nedan åskådliggör tillämpliga balansposter i Handelsbanken Liv-gruppen.

I det fall det förekommer skillnader mellan Solvens 2 och IFRS anges det som kommentar.

Solvensbalansräkningens uppställningsform tillämpas, vilket innebär att för vissa balansposter finns klassificeringsskillnader jämfört med uppställningsformen i de finansiella rapporterna.

Tabell 22 Skuldkategorier inom gruppen med Solvens 2-värdering

Skuldkategori (med uppgift om värderingskategori) 31 december 2022, tkr	Värde Solvens 2- balansräkning	Kommentar om skillnader mellan Solvens 2 och den finansiella redovisningen
Försäkringstekniska avsättningar	Se avsnitt D.2	
Övriga avsättningar	0	Inga skillnader
Pensionsavsättningar	0	Inga skillnader
Depåer från återförsäkrare	102 322	Inga skillnader
Uppskjutna skatter	781 529	Skillnad mellan affärsredovisningen och Solvens 2 avseende beräknad uppskjuten skatt avser värderingskillnaden av fastigheter samt de försäkringstekniska avsättningarna i dotterbolaget SHB Liv
Derivat	0	Inga skillnader
Skulder till kreditinstitut	0	Inga skillnader
Övriga finansiella skulder	67 353	Inga skillnader
Övriga skulder till försäkringstagare	240 101	Inga skillnader
Övriga skulder till återförsäkrare	4 496	Inga skillnader
Leverantörsskulder	29 150	Inga skillnader
Efterställda skulder	1 129 000	Inga skillnader
Övriga skulder och upplupna kostnader	412 946	Inga skillnader
Totala övriga skulder	2 766 897	

D.4 Alternativa värderingsmetoder

Handelsbanken Liv-gruppen använder inte någon alternativ värderingsmetod.

D.5 Övrig information

Handelsbanken Liv och SHB Liv har under 2022 fullföljt överlåtelseavtalet av det norska försäkringsbeståndet. Bestånden som var föremål för överlåtelse var, i relation till bolagets andra försäkringsverksamheter, av ringa betydelse.

Handelsbanken Liv fortsätter mot bakgrund av Handelsbankens beslut att avyttra verksamheten i Finland att driva processen att sälja Handelsbanken Livs dotterbolag samt dess filial i Finland.

Efter Handelsbankens beslut har den gränsöverskridande verksamheten i Danmark under året avyttrats från Handelsbanken Liv.

Under året har Fastighetsbolaget sålt tre helägda fastigheter.

E. Finansiering

Nedan redogörs för gruppens finansiering. För kompletterande information om de olika försäkringsföretagen i gruppen, se separata avsnitt för Handelsbanken Liv respektive SHB Liv.

E.1 Kapitalbas

Solvenskapitalkravet (SCR) och minimikapitalkravet (MCR) är två olika nivåer som kapitalbasen minst ska uppgå till. Om solvenskapitalkravet underskrids ska tillsynsmyndigheten underrättas och en åtgärdsplan tas fram för hur situationen ska avhjälpas. Minimikapitalkravet är en lägre nivå än solvenskapitalkravet, vars underskridande medför ännu hårdare krav på åtgärdsplan samt eventuella andra krav på åtgärder.

Kapitalbasen är det kapital bolaget har för att täcka kapitalkravet och består av den positiva skillnaden mellan bolagets tillgångar och skulder samt förlagslån. De poster som ingår i

kapitalbasen måste ha förmåga att täcka förluster. Därför klassificeras kapitalbasen enligt olika kvalitetsnivåer (nivå 1, nivå 2 och nivå 3) beroende på förlusttäckningsförmåga och efterställdhet. Hela kapitalbasen motsvaras av tillgångar inom nivå 1 och är därmed helt efterställda andra skulder och omedelbart tillgängliga för att täcka förluster. Det innebär att kapitalbasen är av sådan kvalitet att den i sin helhet har förmåga att täcka solvenskapitalkrav och miniminivå för solvenskapitalkrav.

Målet är att kapitalbasen med marginal ska täcka solvenskapitalkravet.

Försäkringsbolagen genomför en affärsplanering genom vilken mål och strategier definieras. Affärsplaneringen ligger till grund för gruppens ORSA. En finansieringsplan tas sedan fram för respektive försäkringsbolag samt för försäkringsgruppen, baserad på resultatet från ORSA:n, med fördefinierade åtgärder i enlighet med policy för kapitalplanering.

Metod 1 i Solvens 2-regelverket används för att beräkna solvens på gruppnivå.

Kapitalbasens sammansättning

Skillnaden mellan redovisat eget kapital enligt IFRS och kapitalbas i solvensredovisningen utgörs av

- värderingsskillnaden vid beräkning av försäkringstekniska avsättningar
- skillnad i värderingen av fastigheter
- värderingen av dotterbolaget SHB Liv
- värderingsskillnader avseende uppskjuten skatt
- redovisningen av angivna upplupna anskaffningskostnader
- immateriella tillgångar.

Skillnaden i hur de försäkringstekniska avsättningarna värderas mellan IFRS och solvensredovisning finns beskriven i avsnitt D.2.

Tabell 23 Sammansättning av kapitalbas

tkr	Total		Nivå 1		Nivå 2		Nivå 3	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Aktiekapital	100 000	100 000	100 000	100 000	-	-	-	-
Överskottsmedel	-	-	-	-	-	-	-	-
Avstämningsreserv	23 394 694	23 597 762	23 394 694	23 597 762	-	-	-	-
Förlagslån	1 129 000	1 129 000	1 129 000	1 129 000	-	-	-	-
Andra poster som godkänts av tillsynsmyndigheten	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapitalbas	24 623 694	24 826 762	24 623 694	24 826 762	-	-	-	-

Avstämningsreserven består av värderingsskillnader mellan redovisning enligt IFRS och solvensredovisning samt eget kapital enligt IFRS, exklusive aktiekapital. Vid utgången av år 2022 uppgick kapitalbasen till 24 623 694 tkr (24 826 762).

Förändringen består av flertalet komponenter där de väsentliga är: uppdaterat antagande om administrationskostnader i Handelsbanken Liv, minskad kostnadsstress till följd av förtydliganden från EIOPA om hantering av fondavgifter i kostnadsstressen i både Handelsbanken Liv

och SHB Liv samt minskat nuvärde av framtida vinster i Fondförsäkring på grund av minskat förvaltad kapital.

Ingen kontant aktieutdelning från Handelsbanken Liv till dess moderbolag Handelsbanken gjordes under 2022.

Tabell 24 Kapitalbas för att täcka solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

tkr/nyckeltal	2022	2021
Kapitalbas	24 623 694	24 826 762
Solvenskapitalkrav (SCR)	10 759 184	14 386 916
Miniminivå för solvenskapitalkrav (MCR)	2 764 035	3 615 128
Solvenskapitalkvot	2,29	1,73
Minimikapitalkvot	8,91	6,87

Tabell 25 Brygga från eget kapital enligt finansiella redovisningen till kapitalbas enligt solvensregelverket

tkr	Solvens 2	IFRS	Effekt på kapitalbasen till följd av skillnad i värderingsprinciper
Överskott av tillgångar jämfört med skulder	23 494 694	13 342 177	10 152 516
Förlagslån	1 129 000	1 129 000	-
Summa	24 623 694	14 471 177	10 152 516

tkr	2022	2021
Kapitalbas Handelsbanken Liv	24 900 836	25 307 426
Kapitalbas SHB Liv	945 313	1 022 118

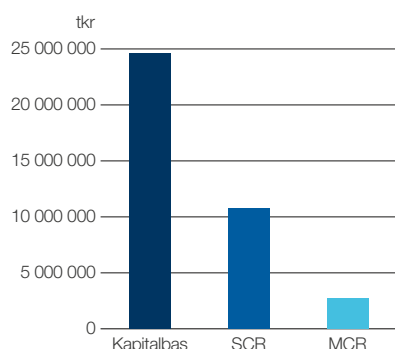
Tabell 26 Skillnad mellan Solvens 2 och IFRS

tkr	Solvens 2	IFRS	Effekt på kapitalbasen till följd av skillnad i värderingsprinciper
Fastigheter	6 977 000	3 728 932	3 248 068
Försäkringsteknisk avsättning	222 117 279	230 157 481	8 040 202
Upplupna anskaffningskostnader	-	280 645	-280 645
Immateriella tillgångar	-	119 823	-119 823
Uppskjuten skatt	781 529	46 243	-735 286
Ej utnyttjat förlagslån	-	-	-
Summa			10 152 516

E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

I nedanstående figur redovisas solvenskapitalkravet samt miniminivån för solvenskapitalkravet beräknat genom Solvens 2-regelverket för hela försäkringsbeståndet. Vid beräkningen av solvenskapitalkravet används varken förenklade beräkningar, undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk eller bolagsspecifika parametrar. Inga kapitaltillägg görs. Metod 1 i Solvens 2-regelverket används för att beräkna solvens på gruppnivå. Med miniminivån för solvenskapitalkravet för gruppen avses summan av minimikapitalkrav för Handelsbanken Liv och SHB Liv, vilket beskrivs i respektive delavsnitt.

Figur 9 Kapitalbas och kapitalkrav



Den minskning av solvenskapitalkravet som skett under året är framförallt hänförlig till en negativ värdeutveckling av försäkringsbestånden och ett högre ränteläge under 2022, vilket påverkade både Handelsbanken Liv och SHB Liv. Koncernen har avyttrat delar av den norska försäkringsverksamheten i Handelsbanken Liv och SHB Liv, för mer information se E.2-avsnittet i respektive bolags SFCR-rapporter. Gruppens samlade solvenskapitalkrav och dess miniminivå framgår av tabell 27.

Tabell 27

tkr	
Solvenskapitalkrav (SCR)	10 759 184
Minimikapitalkrav (MCR)	2 764 035

Solvenskapitalkrav uppdelat per riskmodul

Solvenskapitalkravet är beräknat med tillämpning av Solvens 2-regelverket på hela försäkringsbeståndet. Diversifieringseffekter och justeringsposter till följd av förlusttäckningskapacitet i de försäkringstekniska avsättningarna och uppskjutna skatter är inte angivna men går att återfinna i den kvantitativa rapporten S.25.01, vilken finns som bilaga till denna rapport.

Tabell 28

tkr	Kapitalkrav
Marknadsrisk	7 510 586
Livförsäkringsrisk	5 737 585
Sjukförsäkringsrisk	76 168
Motpartsrisk	516 440
Skadeförsäkringsrisk	0
Risk för immateriell tillgång	0
Operativ risk	95 790

De materiella källorna för diversifieringseffekter på gruppnivå är marknadsrisk och livförsäkringsrisk, då dessa risker är störst och av liknande storlek. Eftersom Handelsbanken Liv är mycket större än övriga bolag i gruppen stämmer diversifieringseffekterna på gruppnivå väl med diversifieringseffekterna på solonivå för Handelsbanken Liv.

E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet

Gruppen använder sig inte av undergruppen.

E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller

Gruppen använder sig inte av en intern modell.

E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

Under perioden har inga överträdelser skett av minimikapitalkrav eller av solvenskapitalkrav för gruppen.

E.6 Övrig information

Ingen övrig information finns att redovisa för gruppen.

Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag

Innehåll

SAMMANFATTNING	30	D. VÄRDERING FÖR SOLVENSÄNDAMÅL	41
A. VERKSAMHET OCH RESULTAT	32	D.1 Tillgångar	41
A.1 Verksamhet	32	D.2 Försäkringstekniska avsättningar	41
A.2 Försäkringsresultat	32	D.3 Andra skulder	42
A.3 Investeringsresultat	34	D.4 Alternativa värderingsmetoder	42
A.4 Resultat från övriga verksamheter	34	D.5 Övrig information	42
A.5 Övrig information	34	E. FINANSIERING	43
B. FÖRETAGSSTYRNINGSSYSTEMET	35	E. 1 Kapitalbas	43
B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet	35	E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	44
B.2 Lämplighetskrav	36	E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet	44
B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning	36	E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller	44
B.4 Internkontrollsystem	36	E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet	44
B.5 Internrevisionsfunktionen	36	E.6 Övrig information	44
B.6 Akturiefunktionen	36		
B.7 Uppdragsavtal	36		
B.8 Övrig information	37		
C. RISKPROFIL	38		
C.1 Teckningsrisk	38		
C.2 Marknadsrisk	39		
C.3 Kreditrisk	40		
C.4 Likviditetsrisk	40		
C.5 Operativ risk	40		
C.6 Övriga materiella risker	40		
C.7 Övrig information	40		

Sammanfattning

SAMMANFATTNING HANDELSBANKEN LIV 2022

Den här delen av rapporten om solvens och finansiell ställning behandlar bolags-specifik information om Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag (Handelsbanken Liv). Informationen är till viss del en fördjupning av information som finns i tidigare avsnitt om försäkringsverksamheten på gruppnivå. Hänvisningar till rapporten på gruppnivå finns i vissa avsnitt.

Verksamhet och resultat 2022

Handelsbanken Liv är ett helägt dotterbolag till Svenska Handelsbanken AB (publ) (Handelsbanken). Handelsbanken Liv bedriver försäkringsverksamhet i Sverige och genom filialer i Norge och Finland.

Verksamheten delas in i affärsgränar där den dominerande grenen är fondförsäkringsavtal och indexreglerade försäkringsavtal. Handelsbanken Livs produkter och tjänster erbjuds främst till Handelsbankens nuvarande kunder.

Försäljning och kundvård sker via samtliga Handelsbankens kundmötesplatser. Affärs- och produktutvecklingen bygger på kontorens kunskap om kunderna och deras behov. En konsekvens av detta är att Handelsbanken Liv inte aktivt marknadsför eller distribuerar sina produkter via andra försäkringsförmedlare än Handelsbanken.

Distributionen av försäkringar till privat- och företagskunder i Sverige sker till allra största del via bankkontoren genom att Handelsbanken är anknuten försäkringsförmedlare till Handelsbanken Liv. Förutom distribution via bankkontor och telefon distribueras försäkringar även via valcentraler och internet.

Resultatet före skatt minskade under 2022 till 881 307 tkr (1 295 140). Minskning förklaras främst av ett lägre finansiellt resultat.

Förvaltat kapital uppgick till 220 145 698 tkr (240 378 386) och minskade huvudsakligen till följd av en negativ utveckling på de finansiella

marknaderna. Totala premieinbetalningar minskade under året och uppgick till 23 137 751 tkr (26 616 190).

Företagsstyrningssystem

Handelsbanken Liv ska styras på ett sunt och ansvarsfullt sätt, vilket säkerställs genom företagsstyrningssystemet. Styrelsen i Handelsbanken Liv ansvarar för att företagsstyrningssystemet, inklusive riskhantering, internkontroll och rapportering, är konsekvent genomfört i försäkringsföretagen i bolaget och gruppen.

Handelsbanken Livs företagsstyrningssystem innehåller dess organisationsstruktur och de metoder och den struktur som bolaget tillämpar för att styra verksamheten inom bolagen. Bolaget har oberoende centrala funktioner genom riskhanterings-, compliance-, aktuarie- och internrevisionsfunktionerna som övervakar företagsstyrningssystemet.

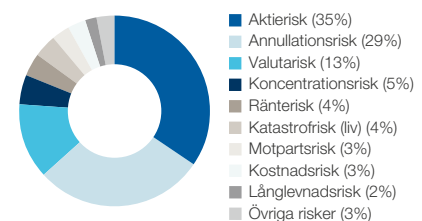
Egen risk- och solvensbedömning (ORSA) är den egna bedömningen som bolaget ska göra avseende det framtida kapitalbehovet samt av behovet av andra åtgärder som krävs för att hantera befintliga och framtida risker kopplade till verksamheten. ORSA utgör ett verktyg för beslutsfattande och strategisk analys. Resultatet i 2022 års ORSA föranleder inte vidtagande av särskilda åtgärder för styrelsen eller bolagets verksamhet i övrigt, utan bolagets finansiella styrka anses som god.

Utifrån affärsstrategin och den verksamhet som bedrivs har ingen väsentlig förändring eller uppkomst av nya risker på lång sikt kunnat identifieras som tyder på att redan utarbetade processer och rutiner inte skulle vara tillräckliga. Inga materiella förändringar har gjorts avseende företagsstyrningssystemet under året.

Riskprofil

Riskprofil Riskprofilen, mätt med den i Solvens 2 föreskrivna standardformeln, domineras av aktierisk och annullationsrisk.

Figur 10 Riskprofil



Handelsbanken Liv har låg riskaptit. En restriktiv syn på risk innebär att bolaget undviker att göra affärer med hög risk även om ersättningen i det korta perspektivet är hög. Den verkställande direktören tillser och styrelsen fattar beslut om riskaptit samt risktoleranser minst en gång per år i samband med ORSA-processen.

Styrelsen har identifierat följande huvudsakliga risktyper: marknadsrisker (finansiella risker), teckningsrisker (försäkringsrisker), operativa risker samt övriga risker. Inom ramen för dessa riskkategorier har olika långsiktiga strategier utarbetats.

Bolaget är exponerat för direkta marknadsrisker genom investeringar kopplade till traditionell livförsäkring och riskförsäkring, samt vid placeringar av kapital för egen räkning. När det gäller fond- och depåförsäkring står försäkringstagaren placeringsrisken.

Dock uppstår en indirekt marknadsrisk för bolaget genom att bolagets intäkter till stor del består av avgifter från tillgångar under förvaltning, vilka påverkas av fondernas värdeutveckling. Sammanfattningsvis har inga materiella förändringar av riskprofilen skett under rapporteringsperioden.

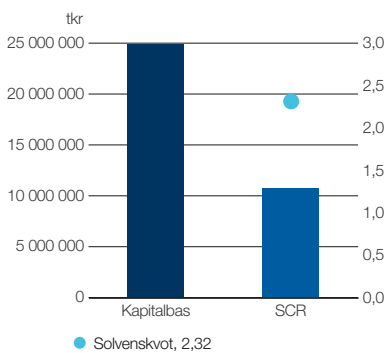
Värdering för solvensändamål

Enligt Solvens 2-regelverket ska försäkringsföretag ha en kapitalbas som överstiger ett kapitalkrav. Försäkringsbolagens kapitalkrav baseras på den egna riskprofilen. Handelsbanken Liv tillämpar sedan den 1 januari 2019 Solvens 2-reglerna fullt ut på hela sin verksamhet.

Finansiering

Kapitalbasen som ska täcka det legala kapitalkravet beräknas i enlighet med värderingsprinciperna för Solvens 2. Samtliga siffror inklusive jämförelsesiffror redovisade i denna rapport är utifrån att Solvens 2 tillämpas på hela Handelsbanken Liv.

Figur 11 Kapitalbas, kapitalkrav och solvenskvot



Solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet är två olika nivåer som kapitalbasen minst ska uppgå till. Vid utgången av 2022 uppgick kapitalbasen till 24 900 836 tkr, och kapitalkravet till 10 755 995 tkr, därmed översteg kapitalbasen med god marginal det legala solvenskapitalkravet. Solvenskvoten för Handelsbanken Liv var vid utgången av rapporteringsperioden 232 procent (182).

Kapitalbasen bestod i sin helhet av primärkapital på nivå 1, för täckning av solvenskapitalkravet (SCR) och minimikapitalkravet (MCR). Det innebär att kapitalbasen i sin helhet består av tillgångar av hög kvalitet med god förmåga att täcka eventuella förluster.

Händelser efter rapporteringsperiodens slut

Se motsvarande avsnitt för gruppen. I övrigt finns inga händelser att rapportera.

A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

Nedan ges en beskrivning av Handelsbanken Livs verksamhet. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på grupp-nivå.

Handelsbanken Liv bedriver livförsäkrings-verksamhet med både traditionell försäkring och fondförsäkring i samma bolag.

Transaktioner inom gruppen och till Handelsbanken förekommer både genom löpande transaktioner och transaktioner av engångs-karaktär. För vidare information om löpande transaktioner mellan Handelsbanken Liv och Handelsbanken, se gruppavsnittet och Handelsbanken Livs årsredovisning för 2022 not 6.

BETYDANDE AFFÄRSHÄNDELSE HANDELSBANKEN LIV

För att långsiktigt trygga framtida affär och hantering av fondförsäkringsaffären, utifrån bland annat ökade digitaliseringskrav, fortsätter Handelsbanken sin förflyttning av bolagets fondförsäkringsaffär till standardplattformen Lumera. Projektet kommer att fortlöpa under flera år.

Handelsbanken Liv har ett stort fokus på digitalisering för ökad kundnytta, effektivisering av processer inom bolaget samt förnyelse av den infrastruktur som stöttar affären. Affärs-modeller är under förändring på marknaden och kommer att fortsätta att utmanas till följd av nya regelverk, men även utifrån behov av ökad digitalisering. För mer detaljerad information om affärshändelser under rapporteringsperioden hänvisas till förvaltningsberättelsen som finns i bolagets årsredovisning.

EXTERNA REVISORER

Bolagets externa revisor var under 2022 auktoriserade revisorn Carl Johan Rippe, Price WaterhouseCoopers AB.

HÄNDELSE EFTER RAPPORTERINGSPERIODENS SLUT

Se motsvarande avsnitt för gruppen. I övrigt finns inga händelser att rapportera.

A.2 Försäkringsresultat

ALTERNATIV RESULTATRÄKNING

Den traditionella resultaträkningen i ett livförsäkringsbolag är i regel svår att överblicka och analysera. För att underlätta och öka förståelsen för hur resultatet uppstått och utvecklats

har en alternativ resultaträkning upprättats (se tabell 29).

Handelsbanken Livs årsredovisning är upprättad i enlighet med lagen (1995:1560) om årsredovisning för försäkringsföretag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:23) om årsredovisning i försäkringsföretag, inklusive ändringsföreskrifter.

Handelsbanken Liv tillämpar också RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt uttalanden från Rådet för finansiell rapportering. I enlighet med Finansinspektionens allmänna råd tillämpar bolaget så kallad lagbegränsad IFRS.

För ytterligare information om bolagets räkenskaper och förvaltning hänvisas till bolagets årsredovisning.

Resultatet före skatt minskade under 2022 till 881 307 tkr (1 295 140). Minskningen förklaras främst av ett lägre finansiellt resultat.

Förvalt kapital uppgick till 220 145 698 tkr (240 378 386) och minskade huvudsakligen till följd av lägre marknadsvärden på förvaltade tillgångar. Totala premieinbetalningar under året uppgick till 23 137 751 tkr (26 616 190).

Totala utbetalningar uppgick till 13 981 934 tkr (15 006 585).

Tabell 29 Alternativ resultaträkning

tkr	2022	2021
Administrationsresultat	1 098 691	1 145 417
Riskresultat	179 213	186 942
Finansiellt resultat	-460 294	-51 112
Övrigt resultat	63 697	13 893
Resultat före skatt och bokslutsdispositioner	881 307	1 295 140
Bokslutsdispositioner	0	0
Skatt	-40 941	-20 453
Resultat efter skatt	840 366	1 274 687

Administrationsresultatet uppgick till 1 098 691 tkr (1 145 417). Intäkterna minskade med 45 529 tkr och kostnaderna ökade med 1 197 tkr. Intäkterna från kapitalavgifter och provisions-nettot minskade under året till följd av ett lägre förvalt kapital.

Kostnaderna ökade till följd av högre it-kostnader. Personalkostnaderna minskade på grund av genomförda omorganisationer. Köpta tjänster ökade till följd av omorganisationerna.

Riskresultatet uppgick till 179 213 tkr (186 942). Det huvudsakliga resultatet kommer från döds- och sjukfallsresultat. Engångseffekter av avyttrade norska riskförsäkringar och höjningen av taket för sjukpenninggrundande inkomst (SGI) från 8 till 10 prisbasbelopp gav upphov till positiv effekt på riskresultatet.

Dödsfallsresultatet uppgick till 87 554 tkr (117 842). Minskningen av dödsfallsresultatet förklaras både av lägre intäkter i form av risk-premier samt högre kostnader för inträffade dödsfall.

Sjuk- och olycksfallsresultatet ökade under året och uppgick till 76 887 tkr (68 009), huvudsakligen på grund av ökat avvecklingsresultat, vilket ökade momentant under januari till följd av att taket för sjukpenninggrundande inkomst (SGI) har höjts från 8 till 10 prisbasbelopp den 1 januari 2022.

Det finansiella resultatet minskade med 409 182 tkr till -460 294 tkr (-51 112). Skillnaden förklaras av att tillgångsportföljerna för traditionellt förvaldat försäkring hade lägre avkastning under året på grund av kraftigt stigande räntor och minskade aktiepriser. Kapitallänskottet inom det traditionellt förvaltade beståndet med garanterad ränta uppgick till -453 366 tkr (-48 850).

Övrigt resultat uppgick till 63 697 tkr (13 893). Ökningen förklaras huvudsakligen av minskade reserver som avser att täcka framtida livsfallsförluster för traditionellt förvaldat försäkring och minskade sjukreserver för pågående sjukfall på grund av ökad diskonteringsränta.

Tabell 30 Resultat per affärsgren

Affärsgren	Försäkring med rätt till andel i överskott	Försäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkringar	Övrig livförsäkring	Sjukförsäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Ej försäkring	Totalt 2022	Totalt 2021
tkr								
Administrativ intäkt	30 432	1 498 132	45 658	44 775	2 808	1 433	1 623 238	1 668 767
Administrativ kostnad	-32 900	-401 378	-42 001	-44 631	-3 637	0	-524 547	-523 350
Administrationsresultat	-2 468	1 096 754	3 657	144	-829	1 433	1 098 691	1 145 417
Riskresultat	-753	11 457	100 681	64 140	3 688	0	179 213	186 942
Finansiellt resultat	-460 294						-460 294	-51 112
Övrigt resultat						63 697	63 697	13 893
Resultat före skatt	-463 516	1 108 211	104 338	64 284	2 859	65 130	881 307	1 295 140

För försäkringar med rätt till andel i överskott förklaras det negativa resultatet främst av det negativa finansiella resultatet om -460 294 tkr (-51 112), vilket är hänförligt till realiserade kapitaltillskott till följd av att avkastningen under året understeg avtalade garanterade räntenivåer.

Den affärsgren som har störst inverkan på resultatutvecklingen är försäkring med indexreglerade förmåner samt fondförsäkring. Denna affärsgren hade en negativ utveckling av det förvaltade kapitalet under 2022, vilket medförde att intäkterna minskade. Totalt uppgick administrativa intäkter till 1 498 132 tkr (1 555 591). Administrativa kostnader uppgick till -401 378 tkr (-377 395). Riskresultatet uppgick till 11 457 tkr (17 374).

Övrig livförsäkring avser företrädesvis olika typer av dödsfallsförsäkringar. Det positiva resultatet före skatt för övrig livförsäkring förklaras uteslutande av ett positivt riskresultat som uppgick till 100 681 tkr (115 944).

Resultatet för sjukförsäkring ökade under 2022 till 64 284 tkr (17 340), vilket både förklaras av ökat administrationsresultat som uppgick till 144 tkr (-31 165) och ökat riskresultat som uppgick till 64 140 tkr (48 505).

Olycksfallsförsäkringar är den enda produkt som erbjuds inom affärsgrenen försäkring avseende inkomstskydd. I princip hela resultatet inom affärsgrenen uppstår ur ett positivt riskresultat. Resultaten för både 2022 och 2021 är små och skillnaden beror på naturlig variation i ett bestånd med få försäkrade.

Av det totala resultatet kommer 65 130 tkr (20 795) från icke försäkringsrelaterad verksamhet. Ökningen av övrigt resultat är huvudsakligen hänförligt till positiva diskonteringseffekter av reserver som avser att täcka framtida livsförluster för traditionellt förvaltd försäkring och sjukreserver för pågående sjukfall. Vidare har de stigande räntorna bidragit till att bolagets deponerade vinstmedel haft en högre avkastning under året.

Tabell 31 Resultat per land

Resultat per land	Norge	Finland	Sverige	Danmark	Totalt 2022	Totalt 2021
tkr						
Administrationsresultat	-3 361	1 936	1 100 106	10	1 098 691	1 145 417
Intäkter	5 419	5 483	1 612 171	165	1 623 238	1 668 767
Kostnader	-8 780	-3 547	-512 065	-155	-524 547	-523 350
Riskresultat	21 641	2 335	154 578	659	179 213	186 942
Finansiellt resultat	-8	0	-460 286	0	-460 294	-51 112
Övrigt resultat	2 426	90	61 181	0	63 697	13 893
Resultat före skatt	20 698	4 361	855 579	669	881 307	1 295 140
Skatt	-9 672	-887	-30 382	0	-40 941	-20 453
Resultat efter skatt	11 026	3 474	825 197	669	840 366	1 274 687

Inom Handelsbanken Liv svarar den svenska verksamheten för huvuddelen av det totala resultatet. En mindre del av resultatet kommer från filialverksamheterna i Finland och Norge.

Resultatet före skatt minskade och uppgick till 881 307 tkr (1 295 140).

Under året minskade resultatet inom den svenska rörelsen till 855 579 tkr före skatt (1 271 948). Resultatet minskade huvudsakligen på grund av ett lägre finansiellt resultat.

Resultatet i Norge uppgick till 20 698 tkr före skatt (13 517). En positiv engångseffekt i riskresultatet i Norge är hänförligt till avyttring av stora delar av den norska riskförsäkringsportföljen.

Resultatet i Danmark uppgick till 669 tkr (1 461). Verksamheten i Danmark har upphört och bestod av ett grupp-försäkringsavtal mellan Handelsbanken och Handelsbanken Liv som

sades upp under oktober 2022 till följd av att Handelsbanken avyttrat sin verksamhet i Danmark.

A.3 Investeringsresultat

Tabell 32 Investeringsresultat

tkr	2022	2021
Investeringsresultat	-383 654	-23 129

Investeringsresultatet uppgick under 2022 till -383 654 tkr (-23 129), varav realiserat kapitaltillskott till de traditionellt förvaltade försäkringarna med garanterad ränta utgjorde -453 366 tkr. Det förvaldade kapitalet för traditionellt

förvaltade försäkringar med garanterad ränta uppgick den 31 december 2022 till cirka 3 procent av totalt förvaltad kapital.

Enligt Handelsbanken Livs placeringspolicy ska bolaget stå för långsiktigt värdeskapande för kunderna. Målet är att generera en god långsiktig avkastning och att risknivån för investeringarna ska vara låg. Vidare ska tillgångarna placeras aktsamt och med hänsyn till rådande och framtida marknadsklimat.

Sammanställningen av Handelsbanken Livs resultat per tillgångsslag återges i tabellen nedan, tabellen visar de tillgångar där bolaget bär placeringsrisken.

Tabell 33 Sammanställning av Handelsbanken Livs resultat per tillgångsslag

Tillgångsslag	2022				2021			
	Utdelning	Ränteintäkter	Realiserat resultat	Orealiserat resultat	Utdelning	Ränteintäkter	Realiserat resultat	Orealiserat resultat
tkr								
Statsobligationer								
Företagsobligationer								
Aktier	14 211		-2 205	-7 760	19 473		46 795	27 231
Fondandelar			62 631	-368 967			109 852	39 674
Kassa och deposits		65 787				11 710	281	
Forwards							198	-30

Resultatet för fondandelar minskade på grund av negativ aktieutveckling samt stigande räntor.

Resultatet hänförligt till aktier minskade på grund av negativ avkastning under året.

Vid utgången av 2022 förvaltades 98 procent av kapitalet för traditionellt förvaltade försäk-

ringar med garanterad ränta i räntebärande instrument. Resterande delen av kapitalet var exponerat mot aktiemarknaden och alternativa investeringar. Tillgångar motsvarande eget kapital och riskreserver placeras på konto hos banken.

Tillgångar som deponeras på konto i Handelsbanken har haft positiv avkastning under året till följd av stigande räntor.

Inga terminskontrakt har använts under 2022, varpå resultatet från forwards är noll.

A.4 Resultat från övriga verksamheter

Tabell 34 Övriga intäkter och kostnader

tkr	2022	2021
Övrigt resultat	63 697	13 893

Övrigt resultat ökade med 49 804 tkr till 63 697 tkr (13 893). Det högre resultatet beror huvudsakligen på ökad avkastning på egna medel till följd av högre räntor och minskade reserver för sjuk- och livsfallsreserv på grund av stigande räntor. Kostnader för förlagslån har ökat under året till följd av stigande räntor.

A.5 Övrig information

Bolaget har ingen övrig relevant information att redovisa.

B. Företagsstyrningssystemet

B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

Nedan redogörs för Handelsbanken Livs företagsstyrningssystem. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på grupp-nivå.

BOLAGSSTÄMMAN

Bolagsstämman är det högsta beslutande organet i Handelsbanken Liv. Aktieägaren, Handelsbanken, väljer vid stämman bland annat styrelseledamöter och revisor. Vid stämman behandlas också exempelvis beslut om ändringar av bolagets bolagsordning, eventuell aktieutdelning och eventuell ersättning till styrelseledamöterna.

INTERNA TRANSAKTIONER UNDER 2022 TILL AKTIEÄGARE ELLER LEDAMÖTER I STYRELSEN

Under 2022 har det inte skett några materiella transaktioner med aktieägare, med personer som utövar ett betydande inflytande på företaget eller med ledamöter av förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet.

STYRELSEN

Styrelsen består av åtta stämموvalda ledamöter, varav en extern utan tidigare anknytning till Handelsbanken. I styrelsen ingår även en arbetstagarrepresentant.

De grundläggande bestämmelserna om uppgiftsfördelning mellan styrelsen, styrelsens utskott, ordföranden och den verkställande direktören kommer till uttryck i styrelsens arbetsordning samt i instruktion till den verkställande direktören.

Styrelsen har två beredande utskott: ett ersättningsutskott och ett risk-, revisions- och complianceutskott (RRC-utskottet). Styrelsen i Handelsbanken Liv får genom kvartalsvisa rapporter från de centrala funktionerna i andra försvarslinjen information om väsentliga risker, konsekvensanalyser och rekommendationer riktade till verksamheten Handelsbanken Liv.

Internrevisionsfunktionen lämnar hel- och halvårsrapporter samt informerar däremellan om pågående och avslutade granskningsaktiviteter. Styrelsen följer kvartalsvis upp verksamhetens riskreducerande åtgärder.

Ordföranden i styrelsen ansvarar för att styrelsens arbete bedrivs effektivt och ser till att styrelsen fullgör sina skyldigheter.

ERSÄTTNINGsutskottet

Ersättningsutskottet består av två styrelseledamöter, varav en är ordförande. Utskottets arbete styrs av en arbetsordning som har fastställts av styrelsen. Utskottet är ansvarigt för att bistå styrelsen vid översyn, utformning, genomförande och tillämpning av bolagets ersättningspolicy och ersättningssystem. Utskottet har inte något beslutsmandat, utan styrelsen beslutar om ersättningspolicy och ersättningsfrågor. Utskottet har ansvar för att utvärdera hela gruppens ersättningssystem, bereda beslut om ersättning, utvärdera gruppens styrdokument gällande ersättning och att tillse att eventuella risker på grupp-nivå som har samband med ersättningsfrågor behandlas.

RISK-, REVISIONS- OCH COMPLIANCEUTSKOTTET

RRC-utskottet består av tre styrelseledamöter, varav en är ordförande. Under perioden augusti 2021 till april 2022 bestod RRC-utskottet tillfälligt av två ledamöter. Utskottets arbete styrs av en arbetsordning som har fastställts av styrelsen. Närvarande vid utskottets möten är bolagets verkställande direktör, CFO och vice verkställande direktör samt de centrala funktionerna. Utskottet stödjer styrelsen i dess arbete med att säkerställa att bolaget är organiserat och leds på ett sådant sätt att alla risker inom gruppens verksamhet kontrolleras i enlighet med styrelsens fastställda riskkapit samt externa och interna regler. Utskottet ska genom sitt arbete och i dialog med revisorerna, bolagsledningen och de centrala funktionerna säkerställa att styrelsen kan fullgöra sina uppgifter gällande sitt övervakande och uppföljande

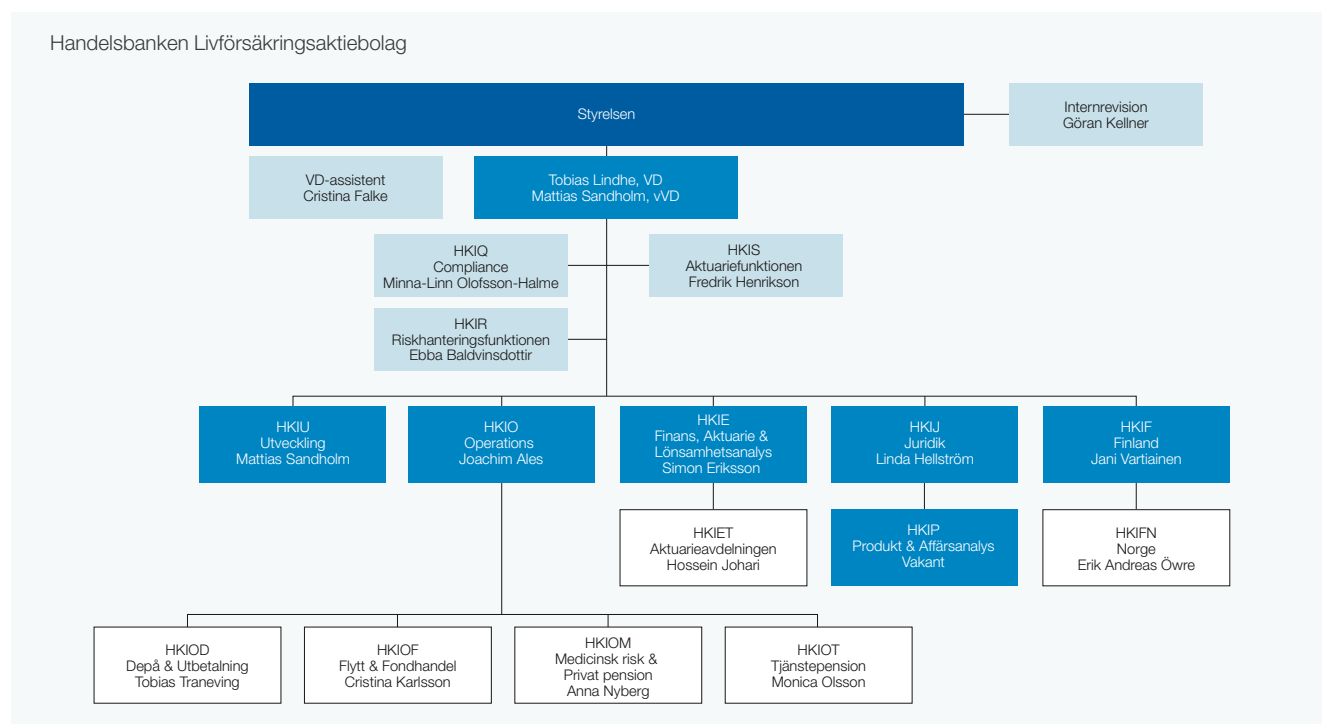
ansvar för företagsstyrningen av bolaget. Utskottet övervakar den finansiella rapporteringen och effektiviteten i bolagets interna kontroll och riskhantering.

Gällande den externa revisionen har utskottet till uppgift att bland annat hålla sig informerat om revisionen av årsredovisningen och redovisningen samt om slutsatserna av revisorsinspektionens kvalitetskontroll. Utskottet ska även lämna rekommendationer och förslag för att säkerställa den finansiella rapporteringens tillförlitlighet samt informera styrelsen om resultatet av den externa revisionen och på vilket sätt revisionen bidrar samt vilken funktion utskottet har haft. Utskottet ska granska och övervaka externrevisorns opartiskhet och självständighet, och då särskilt uppmärksamma och behandla om den externa revisorn tillhandahåller bolaget andra tjänster än revision samt bistå vid beslutet om revisorsval genom rekommendationer och biträde vid eventuellt anbuds-förfarande. Utskottet ska också hålla sig informerat om slutsatserna av revisorsinspektionens kvalitetskontroll av de externa revisorerna. Utskottet tar del av kvartalsvisa rapporter och muntliga föredragningar från de centrala funktionerna.

OPERATIV VERKSAMHET

Bolagets operativa verksamhet är den 31 december 2022 organiserad i följande avdelningar: Produkt och Juridik, Operations, IT, Ekonomi & Finans samt Aktuarie & Lönsamhetsanalys. Bolagets företagsledning utses av den verkställande direktören.

Figur 12 Organisation den 31 december 2022



HANDELSBANKEN LIVS
ERSÄTTNINGSSYSTEM

För information om Handelsbanken Livs ersättningssystem, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

TILLÄGGS- OCH FÖRTIDSPENSIONER

Bolaget har ett förmånsbestämt och premiebestämt pensionssystem som följer Handelsbankens pensionsavtal.

I avtalet finns regler kring kompletteringspension (BTPK – bankernas tjänstepension, kompletterande ålderspension) samt förtida pension.

B.2 Lämplighetskrav

För information om Handelsbanken Livs lämplighetskrav, se motsvarande kapitel på grupp-nivå.

B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning

För information om Handelsbanken Livs riskhanteringssystem, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

B.4 Internkontrollsystem

För information om Handelsbanken Livs internkontrollsystem, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

B.5 Internrevisionsfunktion

Handelsbanken Liv har en utsedd person, som är tillikaanställd i bolaget och banken, som är ansvarig för internrevisionsfunktionen inom bolaget. Funktionen är direkt underställd styrelsen i bolaget. Den ansvariga för internrevisionsfunktionen är även revisionsgruppchef inom Handelsbankens Centrala Revisionsavdelning.

Handelsbanken Liv köper internrevisions-
tjänster från Handelsbankens koncerngemensamma internrevisionsavdelning, vilket regleras i avtal mellan Handelsbanken Liv och Handelsbanken. Avtalet utvärderas årligen.

Internrevisionsfunktionen upprättar årligen en revisionsplan över planerade revisionsåtaganden som fastställs av styrelsen i Handelsbanken Liv. Genomförda granskningsaktiviteter avrapporteras löpande till avdelningar och enheter inom Handelsbanken Liv. Internrevisionsfunktionen närvarar även vid RRC-utskottets sammanträden samt avlämnar halvårs- respektive årsrapport till styrelsen i Handelsbanken Liv.

B.6 Aktuariefunktionen

Hur aktuariefunktionen i Handelsbanken Liv är organiserad och dess ansvarsområden beskrivs i motsvarande kapitel på gruppnivå.

B.7 Uppdragsavtal

Handelsbanken Liv har fastställt en policy för uppdragsavtal. Inom ramen för den policyn har bolagets styrelse fastställt riktlinjer som beskriver hur bolagets utläggning av verksamhet ska genomföras och hanteras.

Syftet är att säkerställa att bolaget uppfyller skyldigheterna enligt lag och annan författning som gäller uppdragsavtal samt att den utlagda verksamheten bedrivs effektivt. I riktlinjerna beskrivs bolagets process för utlagd verksamhet från och med förberedelserna inför utläggning av verksamhet till och med avvecklingen av uppdraget. I riktlinjerna anges också vilka krav som ska ställas på bolaget, uppdragstagaren och uppdragsavtalet.

UTLAGD VERKSAMHET AV VÄSENTLIG BETYDELSE

Handelsbanken Liv har lagt ut följande kritiska eller viktiga operativa funktioner eller verksamheter inom Handelsbankenkoncernen.

Figur 13 Utlagd verksamhet

Handelsbanken Liv har lagt ut följande kritiska eller viktiga operativa funktioner eller verksamheter inom koncernen Handelsbanken.

Utlagd verksamhet	Skäl för utläggningen	Uppdragsgivare	Uppdragstagare
1. Kapitalförvaltning	Bolaget har av effektivitets- och kostnadsskäl valt att anlita banken som leverantör av denna tjänst.	Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag	Svenska Handelsbanken AB (publ)
2. Redovisning och controlling samt myndighetsrapportering	Bolaget har av effektivitets- och kostnadsskäl valt att anlita banken som leverantör av denna tjänst.	Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag	Svenska Handelsbanken AB (publ)
3. It, drift och utveckling av systemstöd med mera (it-tjänster)	Bolaget har av effektivitets- och kostnadsskäl valt att anlita banken som leverantör av denna tjänst.	Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag	Svenska Handelsbanken AB (publ)
4. Åtgärder mot penningtvätt och terrorismfinansiering	Bolaget har av effektivitets- och kostnadsskäl valt att anlita banken som leverantör av denna tjänst.	Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag	Svenska Handelsbanken AB (publ)
5. Försäkringsförmedling	Bolaget har valt att anlita banken och dess kontorsnät som distributör. Banken är anknuten försäkringsförmedlare till bolaget.	Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag	Svenska Handelsbanken AB (publ)
6. Personalfunktion	Denna tjänst köps av effektivitets- och kostnadsskäl in av banken.	Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag	Svenska Handelsbanken AB (publ)
7. Löpande förvaltningstjänster	Denna tjänst köps av effektivitets- och kostnadsskäl in av SHB Liv.	Handelsbanken Livs filial i Finland	SHB Liv Försäkringsaktiebolag, Finland
8. Försäkringsförmedling	Bolaget har valt att anlita banken och dess kontorsnät som distributör. Banken är anknuten försäkringsförmedlare till bolaget.	Handelsbanken Livs filial i Finland	Svenska Handelsbanken AB (publ), Handelsbankens filial i Finland
9. Försäkringsförmedling och åtgärder mot penningtvätt och terrorismfinansiering	Bolaget har valt att anlita banken och dess kontorsnät som distributör. Banken är anknuten försäkringsförmedlare till bolaget.	Handelsbanken Livs filial i Norge	Svenska Handelsbanken AB (publ), Handelsbankens filial i Norge
10. Personalfunktion	Denna tjänst köps av effektivitets- och kostnadsskäl in av Handelsbankens filial i Norge.	Handelsbanken Livs filial i Norge	Svenska Handelsbanken AB (publ), Handelsbankens filial i Norge
11. Ekonomifunktion	Denna tjänst köps av effektivitets- och kostnadsskäl in av Handelsbankens filial i Norge.	Handelsbanken Livs filial i Norge	Svenska Handelsbanken AB (publ), Handelsbankens filial i Norge
12. Rapportering enligt reglerna om penningtvätt	Denna tjänst köps av effektivitets- och kostnadsskäl in av Handelsbankens filial i Norge.	Handelsbanken Livs filial i Norge	Svenska Handelsbanken AB (publ), Handelsbankens filial i Norge
13. Skadereglering och försäkringsadministration	Denna tjänst köps av effektivitets- och kostnadsskäl in av Handelsbankens filial i Norge.	Handelsbanken Livs filial i Norge	Svenska Handelsbanken AB (publ), Handelsbankens filial i Norge

Handelsbanken Liv har lagt ut följande kritiska eller viktiga operativa funktioner eller verksamheter utanför koncernen Handelsbanken.

Utlagd verksamhet	Skäl för utläggningen	Uppdragsgivare	Uppdragstagare
1. Administration av Handelsbanken Livs grupplivförsäkring Bolåneskydd Liv	Denna tjänst köps av effektivitets- och kostnadsskäl in av BNP Paribas Cardif Försäkring AB.	Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag	BNP Paribas Cardif Försäkring AB
2. Systemstöd för betalningstjänster med mera	Denna tjänst köps av kostnads- och effektivitetsskäl in av extern leverantör.	Handelsbanken Livs filial i Norge	Evry AS, Norge

Avtal av väsentlig betydelse är anmälda till Finansinspektionen.

För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

B.8 Övrig information

För information om Handelsbanken Livs bedömning av företagsstyrningssystemet, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

C. Riskprofil

Nedan ges en beskrivning av Handelsbanken Livs riskprofil. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå. Bolagets affärsverksamhet ger upphov till nedanstående risker, där de största utgörs av marknadsrisker och teckningsrisker:

- teckningsrisk
- marknadsrisk
- kreditrisk
- likviditetsrisk
- operativa risker
- övriga materiella risker.

Riskprofilen mäts med den i Solvens 2 föreskrivna standardformeln. Detta innebär att riskprofilen mäts som den effekt ett visst scenario skulle få på bolagets kapitalbas. Bolaget hanterar risker genom att hålla kapital och genom rutiner, processer, limiter och interna regler.

Under året har bolagets risker minskat, framförallt hänförligt till försäkringsaffärens utveckling. Inga väsentliga förändringar av bolagets riskprofil utöver dem som listas i respektive avsnitt nedan har skett.

Tabell 35 Riskkategorier

Riskkategori tkr	Minskning av kapitalbas 2022-12-31	Minskning av kapitalbas 2021-12-31
Marknadsrisker	7 649 529	10 106 286
Motpartsrisker	476 717	498 790
Teckningsrisker Liv	5 555 467	7 043 780
Teckningsrisker Hälsa	76 168	85 824
Risk immateriella tillgångar	0	0
Operativa risker	80 291	104 603

C.1 Teckningsrisk

Teckningsriskerna består framförallt av liv- och sjukförsäkringsrisker och kan delas in i de kategorier som beskrivs i motsvarande avsnitt på gruppnivå.

Inga nya materiella teckningsrisker till följd av bolagets affärsstrategi har identifierats.

Bolaget är även exponerat för risker kopplade till olycksfallsförsäkring och katastrofrisk för sjukförsäkring. Dessa bedöms dock inte vara materiella jämfört med övriga risker.

Riskerna mäts inom ramen för Solvens 2-regelverket och den föreskrivna standardformeln som den effekt ett visst scenario skulle ha på kapitalbasen. Resultatet redovisas i nedanstående tabell.

Tabell 36 Riskkategorier livförsäkringsrisker

Riskkategori (livförsäkringsrisker) tkr	Scenario	Minskning av kapitalbas 2022-12-31	Minskning av kapitalbas 2021-12-31
Dödlighetsrisk	15% högre dödlighet för försäkringar med dödsfallsrisk.	131 373	155 101
Livfallsrisk	20% lägre dödlighet för försäkringar med livfallsrisk.	374 255	440 639
Invaliditets- och sjuklighetsrisk	35% högre insjuknande. 20% lägre avveckling.	399	1 386
Annullationsrisker	Omedelbar uppsägning av 70% av de lönsamma kontrakt där försäkringstagaren inte är en fysisk person och uppsägning inte behöver godkännas av förmånstagaren. Omedelbar uppsägning av 40% av övriga lönsamma kontrakt.	5 007 892	6 161 304
Driftkostnadsrisk	10% högre driftkostnader och 1 procentenhet högre inflationstakt.	458 346	979 035
Omrövningsrisk	3% högre förmåner.	31	95
Katastrofrisk	0,15 procentenheter högre dödlighet under de kommande 12 månaderna för försäkringar med dödsfallsrisk.	613 319	656 830
Diversifiering		-1 030 148	-1 350 610
Summering av livförsäkringsrisk		5 555 467	7 043 780

Tabell 37 Riskkategorier sjukförsäkringsrisker

Riskkategori (sjukförsäkringsrisker) tkr	Scenario	Minskning av kapitalbas 2022-12-31	Minskning av kapitalbas 2021-12-31
Invaliditets- och sjuklighetsrisk	35% högre insjuknande. 20% lägre avveckling.	60 146	72 510
Annullationsrisker	Omedelbar uppsägning av 70% av de lönsamma kontrakt där försäkringstagaren inte är en fysisk person och uppsägning inte behöver godkännas av förmånstagaren. Omedelbar uppsägning av 40% av övriga lönsamma kontrakt.	33 876	27 573
Driftkostnadsrisk	10% högre driftkostnader och 1 procentenhet högre inflationstakt.	4 765	5 327
Omrövningsrisk	4% högre förmåner.	8 083	9 258
Diversifiering		-33 796	-32 726
Summering sjukförsäkringsrisk		73 073	81 942

Under året har bolagets teckningsrisker minskat. Detta är framförallt hänförligt till naturliga beståndsförändringar. I övrigt har teckningsriskerna förändrats till följd av:

- Uppdaterade administrationskostnadsantaganden ledde till att kostnadsrisken ökade med cirka 181 mkr och annullationsrisken minskade med cirka 200 mkr vid implementeringen.

- Metodiken för beräkning av kostnadsstressen har reviderats under året till följd av tydliggöranden från EIOPA, vilket ledde till att kostnadsrisken minskade med 496 mkr.

I övrigt har inga väsentliga förändringar av bolagets riskprofil skett.

En betydande del av bolagets försäkringar är tecknade av mindre företag och privatpersoner. De försäkrade är spridda framförallt i Sverige samt i mindre omfattning i Norge och Finland. Detta leder till att riskkoncentrationen när det gäller teckningsrisk blir lägre. Några större koncentrationsrisker, förutom att riskerna har sin tyngdpunkt i Sverige, har inte identifierats.

För att reducera teckningsriskerna har bolaget upprättat ett riskprövningsregelverk som anger vilka förutsättningar som måste gälla och vilka riskreducerande åtgärder som ska vidtas vid tecknande av försäkring. De riskreducerande åtgärderna baseras på typ av produkt och enskilda riskers karaktär. Ett exempel på sådan riskreducerande åtgärd är kravet på medicinsk riskbedömning för särskilda risker. Genom att löpande följa riskresultatutvecklingen kan döds- och livsfallsriskerna begränsas genom att korrigera riskpremierna. Inom Handelsbanken Liv återförsäkras stora döds- och sjukfallsrisker för ett enskilt liv hos externt återförsäkringsbolag. För tillfället finns inga planer på att använda andra riskreduceringstekniker än de befintliga.

C.2 Marknadsrisk

Handelsbanken Livs styrelse ger genom bolagets placeringsriktlinjer och riskpolicy övergripande anvisningar om hur tillgångarna ska förvaltas, givet åtagandena till försäkringstagnarna och lagstadgade krav. På motsvarande sätt ges anvisningar om hur styrning och kontroll av placeringarna ska ske samt hur den totala risknivån i bolagets samlade tillgångar och åtaganden ska hanteras.

Bolaget förvaltar placeringstillgångarna i enlighet med aktsamhetsprincipen, vilket i stort innebär att tillgångarna:

- endast investeras i finansiella instrument och andra tillgångar, vars risker bolaget kan identifiera, mäta, övervaka, hantera, kontrollera och rapportera samt på lämpligt sätt beakta i den egna risk- och solvensanalysen
- investeras i finansiella instrument och andra tillgångar så att lämplig riskspridning uppnås
- förvaras så att de är åtkomliga för bolaget

- investeras så att bolagets betalningsberedskap är tillfredsställande och den förväntade avkastningen tillräcklig med beaktande av bolagets försäkringsåtaganden och förändringar i tillgångarnas framtida värde och avkastning
- investeras så att investeringar i finansiella instrument och andra tillgångar som inte är upptagna till handel på en reglerad marknad hålls på aktsamma nivåer.

De största marknadsriskerna för Handelsbanken Liv är aktierisk och valutarisk.

För fond- och depåförsäkringar hanteras placeringsrisken genom dels urvalet av fonder, dels begränsningar i enskilda värdepapper. För mer information, se motsvarande avsnitt på gruppnivå.

Marknadsrisker delas in i de kategorier som beskrivs i motsvarande avsnitt på gruppnivå.

Tabell 38 visar kapitalkravet per kategori marknadsrisk utifrån standardformelns utformning.

Marknadsrisker delas in i de kategorier som beskrivs i motsvarande avsnitt på gruppnivå.

Tabell 38 visar kapitalkravet per kategori marknadsrisk utifrån standardformelns utformning.

Tabell 38 Marknadsrisker

Riskkategori (marknadsrisk) tkr	Scenario	Minskning av kapitalbas 2022-12-31	Minskning av kapitalbas 2021-12-31
Ränterisk	Stressfaktor beror på löptid.	621 294	417 154
Aktierisk	39% stress för noterade aktier, 49% stress för onoterade aktier, 22% stress för aktier som räknas som strategiskt innehav.	6 157 908	8 704 094
Fastighetsrisk	25% stress.	0	0
Spreadrisk	Stressfaktor beror på duration och rating för enskilt värdepapper.	189 735	226 545
Valutarisk	25% stress.	2 333 005	2 565 180
Koncentrationsrisk	Stressfaktor beror på typ av exponering mot emittenter inom samma företagsgrupp, dess kreditrating samt exponeringens storlek i relation till ett tröskelvärde.	951 288	947 434
Diversifiering		-2 603 702	-2 754 121
Summering av marknadsrisk		7 649 529	10 106 286

RISKEXPONERINGAR

Ränterisk

Ränterisk finns för samtliga tillgångar och skulder vars värde är känsligt för förändringar i den riskfria räntekurvan och dess volatilitet.

Räntebärande instrument definieras som penningmarknadsinstrument, förlagsbevis, obligationer samt även innehav i fonder och strukturerade produkter vars huvudsakliga riskinnehåll är hänförligt till ränterisk.

Aktierisk

Tillgångsslaget aktier definieras som aktier, aktierelaterade instrument samt innehav i fonder och strukturerade produkter vars huvudsakliga riskinnehåll är hänförligt till aktierisk. I tillgångsslaget aktier ingår också alternativa investeringar såsom hedgefonder, infrastruktur-fonder, råvaror, private equity/onoterade aktier samt fastighetsfonder.

Spreadrisk

Spreadrisk uppkommer från värdeförändringar av tillgångar och skulder samt finansiella instrument till följd av nivå- eller volatilitetsförändringar av kreditspreadar över den riskfria avkastningskurvan.

Som spreadrisk klassificeras samtliga räntebärande instrument som inte kvalificerar sig under kategorin statsrisk.

Valutarisk

Valutarisk uppkommer från pris- och volatilitetsförändringar av valutornas växelkurs. Valutaexponering uppstår i balansräkningen, för bland annat euro och amerikanska dollar, främst genom innehav i fonder. Exponeringen begränsas genom löpande valutasäkring.

Valutaexponeringen utgörs av det totala marknadsvärdet för samtliga tillgångar nominerade i utländsk valuta.

Risikkoncentration

Risikkoncentration i bolaget kommer från innehavet i Fastighetsbolaget, där aktierna i dotterbolaget ger upphov till risikkoncentration i bolaget och därigenom en indirekt fastighetsrisk.

Riskreduceringstekniker

Inom ramen för respektive tillgångsklass får derivatinstrument användas för riskreducering för att minska marknadsriskerna eller effektivisera förvaltningen. Valutarisk begränsas genom valutaderivat för att kurssäkra valutor då respektive portföljs marknadsvärde i olika valutor ska begränsas (avser portföljer inom traditionell livförsäkring med garanti).

C.3 Kreditrisk

För information om kreditrisk, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

C.4 Likviditetsrisk

Likviditetsrisker hanteras genom en daglig uppföljning av kommande utbetalningar och genom att en betydande del av bolagets placeringstillgångar (för traditionell livförsäkring med garanti) placeras i marknadsnoterade värdepapper med mycket god likviditet.

Total förväntad vinst från framtida premier är beräknad till 155 165 tkr vid utgången av 2022.

För ytterligare information om likviditetsrisk, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

C.5 Operativ risk

För information om operativ risk, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

C.6 Övriga materiella risker

För information om övriga materiella risker, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

C.7 Övrig information

Ingen övrig information finns att redovisa.

D. Värdering för solvensändamål

D.1 Tillgångar

Värdering av tillgångar görs på samma sätt som för gruppen och beskrivs i motsvarande kapitel på gruppnivå. Undantaget är innehav i anknutna företag, vilket beskrivs nedan.

Innehav i anknutna företag

I Solvens 2-balansräkningen marknadsvärderas aktierna i SHB Liv Försäkrings AB genom det belopp med vilka tillgångarna överskrider skulderna. I den finansiella redovisningen värderas aktier i dotterbolag till anskaffningsvärde med

beaktande av nedskrivningsprövning som sker minst årligen.

Innehav i Svenska RKA (International Insurance Services AB) sker genom bokfört värde.

Aktier i dotterbolaget Handelsbanken Fastigheter AB marknadsvärderas genom att sammanställa bolagets substansvärde inklusive externt framtagna marknadsvärderingar av ägda fastigheter. Avdrag görs för fastigheternas bokförda värde samt en procentschablon i enlighet med branschstandard.

Tillämpliga balansposter – översiktlig beskrivning

Nedanstående tabell åskådliggör tillämpliga balansposter i bolaget. I det fall skillnader förekommer mellan Solvens 2 och den finansiella redovisningen, eller om skillnader förekommer mellan redovisning i moderbolaget respektive koncernen, anges det som kommentar.

Solvensbalansräkningens uppställningsform tillämpas, vilket innebär att för vissa balansposter finns klassificeringsskillnader jämfört med uppställningsformen i de finansiella rapporterna.

Tabell 39 Tillgångskategorier inom Handelsbanken Liv med Solvens 2-värdering

Tillgångskategori (med uppgift om värderingskategori) 31 december 2022, tkr	Värde solvens 2-balansräkning	Kommentarer om skillnader mellan Solvens 2 och finansiell redovisning
Immateriella tillgångar	-	Immateriella tillgångar värderas till 0 i solvensbalansräkningen. Det leder till att affärsredovisningen överstiger balansposten immateriella tillgångar i solvensbalansräkningen med 119 823 tkr
Pensionsöverskott	6 644	Solvensvärderingen är 6 664 tkr högre än i affärsredovisningen till följd av marknadsvärdering på solobolag. Omvärdering enligt IAS19.
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	139	Inga skillnader
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	9 199 708	Solvensvärderingen är 5 966 074 tkr högre än i affärsredovisningen till följd av marknadsvärdering.
Aktier – icke börsnoterade	21 336	Inga skillnader
Statsobligationer	-	Inga skillnader
Företagsobligationer	-	Inga skillnader
Investeringsfonder	5 417 254	Inga skillnader
Derivat	-	Inga skillnader
Tillgångar som innehas för indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	214 302 909	Inga skillnader
Lån och hypotekslån	-	Inga skillnader
Fordringar enligt återförsäkringsavtal	19 336	Inga skillnader
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	68 993	Inga skillnader
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	68 742	Inga skillnader
Kontanter och andra likvida medel	9 109 526	Inga skillnader
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	190 421	Inga skillnader
Summa tillgångar	238 405 007	

D.2 Försäkringstekniska avsättningar

En närmare beskrivning av hur de försäkringstekniska avsättningarna för Handelsbanken Liv beräknas och materiella förändringar i beräkningarna under rapporteringsperioden återfinns i motsvarande kapitel på gruppnivå.

FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR PER AFFÄRSGREN

Hur bolagets totala försäkringstekniska avsättningar är beräknade visas i tabell 40.

Tabell 40

Skuldpost tkr	Solvens- värdering	Affärs- redovisningen
FTA	212 714 986	220 554 192
– Bästa skattning (netto)	209 316 790	N/A
– Återförsäkrarens andel	19 336	N/A
– Riskmarginal	3 378 859	N/A

Försäkring med rätt till andel i överskott *Balansposter*

Hur de försäkringstekniska avsättningarna för denna affärsgrän är beräknade visas i tabell 41.

Tabell 41

Skuldpost tkr	Solvens- värdering	Affärs- redovisningen
FTA	7 314 617	5 947 164
– Bästa skattning (netto)	6 851 042	N/A
– Riskmarginal	463 575	N/A

Försäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring**Balansposter**

Hur de försäkringstekniska avsättningarna för denna affärsgrän är beräknade visas i tabell 42.

Tabell 42

Skuldpost tkr	Solvens-värdering	Affärs-redovisningen
FTA	205 224 807	214 332 591
– Bästa skattning (netto)	202 360 525	N/A
– Riskmarginal	2 864 282	N/A

Övriga livförsäkringar**Balansposter**

Hur de försäkringstekniska avsättningarna för denna affärsgrän är beräknade visas i tabell 43.

Tabell 43

Skuldpost tkr	Solvens-värdering	Affärs-redovisningen
FTA	54 423	111 345
– Bästa skattning (netto)	20 446	N/A
– Återförsäkrarens andel	100	N/A
– Riskmarginal	33 876	N/A

Sjukförsäkring**Balansposter**

Hur de försäkringstekniska avsättningarna för denna affärsgrän är beräknade visas i tabell 44.

Tabell 44

Skuldpost tkr	Solvens-värdering	Affärs-redovisningen
FTA	118 114	160 236
– Bästa skattning (netto)	81 764	N/A
– Återförsäkrarens andel	19 236	N/A
– Riskmarginal	17 113	N/A

Försäkring avseende inkomstskydd**Balansposter**

Hur de försäkringstekniska avsättningarna för denna affärsgrän är beräknade visas i tabell 45.

Tabell 45

Skuldpost tkr	Solvens-värdering	Affärs-redovisningen
FTA	3 026	2 856
– Bästa skattning	3 013	N/A
– Riskmarginal	13	N/A

D.3 Andra skulder

Värdering av övriga skulder görs på samma sätt som för gruppen och beskrivs i motsvarande kapitel på gruppnivå.

TILLÄMPLIGA BALANSPOSTER – ÖVERSIKTLIG BESKRIVNING

I nedanstående tabell åskådliggörs tillämpliga balansposter i Handelsbanken Liv. I det fall det förekommer skillnader mellan Solvens 2 och IFRS anges det som kommentar.

ÖVRIGA VÄSENTLIGA UPPLYSNINGAR

Handelsbanken Liv har en värderingsskillnad mellan IFRS och Solvens 2 som gäller innehav i anknutna bolag och immateriella tillgångar, se avsnitt D.1. Bolaget redovisar dock ingen uppskjuten skatt på denna värderingsskillnad i och med att överskottet vid en försäljning, enligt dagens gällande skatteregler, skulle vara skattebefriat.

Tabell 46 Skuld kategorier inom Handelsbanken Liv med Solvens 2-värdering

Skuld kategori (med uppgift om värderingskategori)	Värde Solvens 2 balansräkning	Kommentar om skillnader mellan Solvens 2 och den finansiella redovisningen
31 december 2022, tkr		
Försäkringstekniska avsättningar	Se avsnitt D.2	
Övriga avsättningar	-	Inga skillnader
Pensionsavsättningar	-	Tillgångar och skulder marknadsvärderas enligt solvensregelverket. Omvärdering enligt IAS19.
Depåer från återförsäkrare	102 322	Inga skillnader
Derivat	-	Inga skillnader
Skulder till kreditinstitut	-	Inga skillnader
Övriga finansiella skulder	65 130	Inga skillnader
Övriga skulder till försäkringstagare	239 783	Inga skillnader
Övriga skulder till återförsäkrare	4 496	Inga skillnader
Leverantörsskulder	23 797	Inga skillnader
Efterställda skulder	1 129 000	Inga skillnader
Övriga skulder och upplupna kostnader	353 659	Inga skillnader
Totala övriga skulder	1 918 187	

D.4 Alternativa värderingsmetoder

Handelsbanken Liv använder inte någon alternativ värderingsmetod.

D.5 Övrig information

Handelsbanken Liv och SHB Liv har under 2022 fullföljt överlåtelseavtalet av det norska försäkringsbeståndet. Bestånden som var föremål för överlåtelse var, i relation till bolagets andra försäkringsverksamheter, av ringa betydelse.

Handelsbanken Liv fortsätter mot bakgrund av Handelsbankens beslut att avyttra verksamheten i Finland att driva processen att sälja Handelsbanken Livs dotterbolag samt dess filial i Finland.

Efter Handelsbankens beslut att avyttra verksamheten i Danmark har den gränsöverskridande verksamheten i Danmark under året avyttrats från Handelsbanken Liv.

E. Finansiering

Nedan redogörs för Handelsbanken Livs finansiering.

E.1 Kapitalbas

Nedan ges en beskrivning av Handelsbanken Livs kapitalbas. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

I Handelsbanken Liv gäller samma värderingsprinciper som för gruppen. Därutöver skiljer sig bolagets redovisade kapitalbas mellan IFRS- och solvensredovisning genom en skillnad i värdering av dotterbolag.

Avstämningsreserven består av värderingskillnader mellan IFRS- och solvensredovisning samt av eget kapital enligt IFRS exklusive aktiekapital.

Kapitalbasen vid utgången av 2022 uppgick till 24 900 836 tkr (25 307 426), vilket är en minskning med 406 590 tkr.

Förändringen består av flertalet komponenter där de väsentliga är: uppdaterat antagande om administrationskostnader, minskad kostnadsstress till följd av förtydliganden från EIOPA om hantering av fondavgifter i kostnadsstressen samt minskat nuvärde av framtida vinster i Fondförsäkring på grund av minskat förvaltad kapital. För mer information se avsnitt D2.

Tabell 47 Sammansättning av kapitalbas

tkr	Total		Nivå 1		Nivå 2		Nivå 3	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Aktiekapital	100 000	100 000	100 000	100 000	-	-	-	-
Överskottsmedel	-	-	-	-	-	-	-	-
Avstämningsreserv	23 671 836	24 078 426	23 671 836	24 078 426	-	-	-	-
Förlagslån	1 129 000	1 129 000	1 129 000	1 129 000	-	-	-	-
Kapitalbas	24 900 836	25 307 426	24 900 836	25 307 426				

Tabell 48 Kapitalbas för att täcka solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

tkr/nyckeltal	2022	2021
Kapitalbas	24 900 836	25 307 426
Solvenskapitalkrav (SCR)	10 755 995	13 935 610
Minimikapitalkrav (MCR)	2 688 999	3 483 902
Solvenskapitalkvot	2,32	1,82
Minimikapitalkvot	9,26	7,26

Tabell 49 Brygga från eget kapital enligt finansiella redovisningen till kapitalbas enligt solvensregelverket

tkr	Solvens 2	IFRS	Effekt på kapitalbasen till följd av skillnad i värderingsprinciper
Överskott av tillgångar jämfört med skulder	23 771 836	10 367 023	13 404 813
Förlagslån	1 129 000	1 129 000	-
Summa	24 900 836	11 496 023	13 404 813

Tabell 50 Skillnad mellan Solvens 2 och IFRS

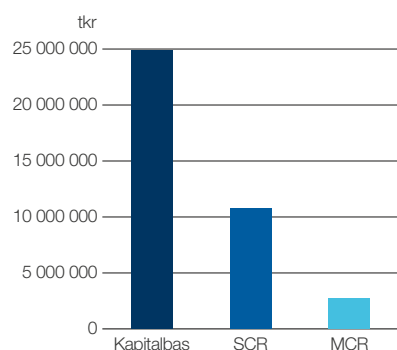
Skillnad mellan Solvens 2 och IFRS

tkr	Solvens 2	IFRS	Effekt på kapitalbasen till följd av skillnad i värderingsprinciper
Innehav i anknutna bolag	9 199 708	3 233 634	5 966 074
Försäkringsteknisk avsättning	212 714 986	220 554 192	7 839 206
Upplupna anskaffningskostnader	-	280 645	-280 645
Immateriella tillgångar	-	119 823	-119 823
Summa			13 404 813

E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

I nedanstående figur ges en beskrivning av Handelsbanken Livs kapitalkrav. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

Figur 14 Kapitalbas och kapitalkrav



Minimikapitalkravet är beräknat utifrån vad Solvens 2-regelverket föreskriver. Detta innebär att bland annat indata om försäkringstekniska avsättningar, risksummor och premieinkomster används vid beräkningen.

De förändringar av solvenskapitalkravet som skedde under året är framförallt hänförliga till en negativ värdeutveckling av försäkringsbeståndet och ett högre ränteläge. Vidare har antaganden för administrationskostnader inom Handelsbanken Liv uppdaterats under året, vilket ledde till ett momentant sänkt solvenskapitalkrav. Beräkningen av kostnadsstressen för fondförsäkring har uppdaterats till följd av förtydliganden från EIOPA, vilket innebär att även fondavgifter ska stressas från fjärde kvartalet 2022. Detta ledde till ett minskat kapitalkrav.

Bolaget har avyttrat delar av den norska försäkringsverksamheten i filialen samt upphört med gränsöverskridande verksamhet i Danmark, vilket har påverkat kapitalkravet ytterst marginellt. Vidare verkställdes försäljning av tre fastigheter i fastighetsbolaget under 2022. Försäljningen har inte nämnvärt påverkat värdet på aktier i anknutna bolaget Fastighetsbolaget då hela försäljningslikviden kvarstannat i bolaget.

Bolagets samlade solvens- och minimikapitalkrav framgår av tabell 51 nedan.

Tabell 51

tkr	
Solvenskapitalkrav (SCR)	10 755 995
Minimikapitalkrav (MCR)	2 688 999

Solvenskapitalkrav uppdelat per riskmodul

I tabell 52 redovisas Handelsbanken Livs solvenskapitalkrav, uppdelat per beståndsdel utifrån full Solvens 2-tillämpning. Diversifieringseffekter och justeringsposter till följd av förlusttäckningskapacitet i de försäkringstekniska avsättningarna och uppskjutna skatter är inte angivna men går att återfinna i den kvantitativa rapporten S.25.01 som finns som bilaga till denna rapport.

Tabell 52

tkr	Kapitalkrav
Marknadsrisk	7 649 529
Livförsäkringsrisk	5 555 467
Sjukförsäkringsrisk	76 168
Motpartsrisk	476 717
Skadeförsäkringsrisk	-
Risk för immateriell tillgång	-
Operativ risk	80 291

E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet

Bolaget använder sig inte av undergruppen.

E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller

Bolaget använder sig inte av intern modell.

E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

Under perioden har inga överträdelser skett av minimikapitalkravet eller av solvenskapitalkravet för bolaget.

E.6 Övrig information

Ingen övrig information finns att redovisa för bolaget.

SHB Liv Försäkringsaktiebolag

Innehåll

SAMMANFATTNING	46		
YHTEENVETO	48		
A. VERKSAMHET OCH RESULTAT	50		
A.1 Verksamhet	50		
A.2 Försäkringsresultat	50		
A.3 Investeringsresultat	51		
A.4 Resultat från övriga verksamheter	51		
A.5 Övrig information	51		
B. FÖRETAGSSTYRNINGSSYSTEMET	52		
B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet	52		
B.2 Lämplighetskrav	53		
B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning	53		
B.4 Internkontrollsystem	53		
B.5 Internrevisionsfunktionen	53		
B.6 Aktuariefunktionen	53		
B.7 Uppdragsavtal	53		
B.8 Övrig information	53		
C. RISKPROFIL	54		
C.1 Teckningsrisk	54		
C.2 Marknadsrisk	55		
C.3 Kreditrisk	55		
C.4 Likviditetsrisk	55		
C.5 Operativ risk	55		
C.7 Övrig information	55		
D. VÄRDERING FÖR SOLVENSÄNDAMÅL	56		
D.1 Tillgångar	56		
D.2 Försäkringstekniska avsättningar	56		
D.3 Andra skulder	57		
D.4 Alternativa värderingsmetoder	57		
D.5 Övrig information	57		
E. FINANSIERING	58		
E. 1 Kapitalbas	58		
E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	59		
E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet	59		
E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller	59		
E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet	59		
E.6 Övrig information	59		

Sammanfattning

Den här delen av rapporten om solvens och finansiell ställning behandlar bolagsspecifik information om SHB Liv Försäkringsaktiebolag (SHB Liv). Informationen i den här delen är till viss del en fördjupning av information som finns i tidigare avsnitt om försäkringsverksamheten på gruppnivå. Hänvisningar till rapporten på gruppnivå finns i vissa avsnitt.

Bolagets legala resultat presenteras i euro, och rapporteringen till tillsynsmyndighet görs i euro. Gruppens rapporteringsvaluta är svenska kronor, varför beloppen i denna rapport anges i svenska kronor om inte annat anges.

VERKSAMHET OCH RESULTAT 2022

SHB Liv är ett helägt finskt dotterbolag till svenska Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag (Handelsbanken Liv). SHB Liv har verksamhet i Finland och genom sin filial även i Norge.

Svenska Handelsbanken AB:s (publ) (Handelsbanken) koncernstyrelse beslutade i oktober 2021 att koncernen ska avyttra all sin verksamhet i Finland, vilket omfattar även SHB Liv. Tidpunkt för när detta kommer att ske är inte klar vid upprättandet av denna rapport. Bolaget har överlåtit merparten av dess försäkringsbestånd i Norge under 2022.

Bolaget erbjuder sparförsäkringar och har koncession att bedriva livförsäkringsverksamhet som tillhör försäkringsklasserna 3 (fondförsäkring) och 6 (kapitaliseringsavtal). Bolaget erbjuder inte försäkringar med garanterad ränta. Distributionen av försäkringar till privat- och företagskunder i Finland och Norge sker på dessa marknader via bankkontoren genom att Handelsbanken är anknuten försäkringsförmedlare för SHB Liv.

I Finland har bolaget nått tillväxt med fondförsäkringar och kapitaliseringsavtal enligt det så kallade Active Life konceptet, där unit-linked fondförsäkringars värdeförändring knyts till den av kunden valda placeringsportföljen. Verksamheten fokuserar även på tillväxt inom tilläggs-pensionsprodukter tecknade av arbetsgivaren. I Norge har verksamhetens fokus varit på privatpersoners pensionsprodukter.

Resultatet före skatt för 2022 uppgick till 108 769 tkr (131 529). Motsvarande värde i euro var 10 231 t euro (12 964). Det förvaltade kapitalet uppgick till 9 603 140 tkr (13 754 966) eller 862 394 t euro (1 134 134).

Företagsstyrningssystem

Bolagets styrelse har under 2022 bestått av fyra ledamöter, av vilka två är moderbolaget Handelsbanken Livs representanter, en representerar Handelsbankens bankverksamhet i Finland och en Handelsbankens verksamhet i Sverige.

SHB Livs företagsstyrningssystem följer i sin helhet Solvens 2-regelverket, och grundläggande i företagsstyrningssystemet är dels de dokument som fastställs av styrelsen, dels de riktlinjer och instruktioner som utfärdas av den verkställande direktören. Därutöver består bolagets företagsstyrningssystem av en organisationsstruktur med tydlig delegering av ansvar, interna styrdokument, processer, rapporteringsstruktur, beslutsordningar samt dess riskhanteringssystem och system för internkontroll.

Riskhanteringen är en central del i systemet för företagsstyrning. Styrelsen i SHB Liv är ytterst ansvarig för företagsstyrningssystemet och således ytterst ansvarig för bolagets riskhanteringssystem.

Egen risk- och solvensbedömning (ORSA) är en egen bedömning som bolaget ska göra av det framtida kapitalbehovet samt om behovet av andra åtgärder som krävs för att hantera befintliga och framtida risker kopplade till verksamheten. ORSA utgör ett verktyg för beslutsfattande och strategisk analys. Resultatet i 2022 års ORSA föranleder inte några särskilda åtgärder för styrelsen eller bolagets verksamhet i övrigt, utan bolagets finansiella styrka anses som god.

Utifrån affärsstrategin och den verksamhet som bedrivs har ingen väsentlig förändring eller uppkomst av nya risker på lång sikt kunnat identifieras som tyder på att redan utarbetade processer och rutiner inte skulle vara tillräckliga.

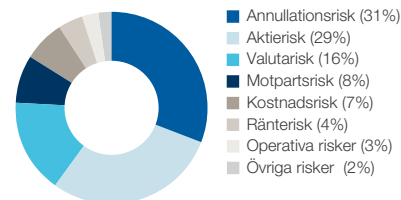
SHB Liv har inte lämnat utdelning till aktieägare eller mottagit något aktieägartillskott under 2022.

Inga övriga materiella ändringar har skett i företagsstyrningssystemet som helhet under rapporteringsperioden.

Riskprofil

Riskprofilen mätt med den i Solvens 2 föreskrivna standardformeln domineras av aktierisk och annulationsrisk.

Figur 15 Riskprofil



Bolaget har låg riskaptit. En restriktiv syn på risk innebär att bolagen undviker att göra affärer med hög risk även om ersättningen i det korta perspektivet är hög. Den verkställande direktören tillser och styrelsen fattar beslut om riskaptit samt risktoleranser minst en gång per år i samband med ORSA-processen.

Styrelsen har identifierat följande huvudsakliga risktyper: marknadsrisk (finansiella risker), teckningsrisk (försäkringsrisker), operativa risker samt övriga risker. Inom ramen för dessa kategorier har olika långsiktiga strategier utarbetats.

Under året har bolagets risker minskat. Detta är delvis hänförligt till försäkringsaffärens utveckling, men även till överlåtelsen av större delen av det norska försäkringsbeståndet.

Värdering för solvensändamål

SHB Liv tillämpar Solvens 2-regelverket på hela sin verksamhet. Enligt Solvens 2-regelverket ska tillgångar och skulder värderas till marknadsvärde i Solvens 2-balansräkningen.

Bolaget värderar tillgångar och skulder i den finansiella redovisningen enligt lagbegränsad IFRS. Bokslutet upprättas i enlighet med finsk redovisningsstandard (FAS). Omvärdering av tillgångar eller skulder ska göras om Solvens 2-regelverket kräver det.

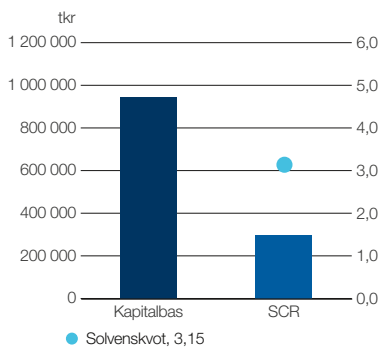
De försäkringstekniska avsättningarna värderas för solvensändamål till ett marknadsvärde enligt vilket de förväntas kunna överlåtas till ett annat försäkringsbolag. Värdet beräknas som summan av bästa skattning och en riskmarginal. Bäst skattning motsvarar det förväntade nuvärdet av framtida kassaflöden. Riskmarginalen ska motsvara kostnaden för att hålla det kapital som krävs för att klara bolagets åtaganden tills dessa är slutavvecklade.

Finansiering

SHB Liv har som målsättning att kapitalbasen ska överstiga kapitalkravet med god marginal.

Kapitalbasen som ska täcka den egna bedömningen av kapitalbehovet ska beräknas i enlighet med Solvens 2-regelverket, utifrån skillnaden mellan bolagets marknadsvärderade tillgångar och skulder.

Figur 16 Kapitalbas, kapitalkrav och solvenskvot



Solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet är två olika risknivåer som kapitalbasen minst ska uppgå till.

Vid utgången av 2022 översteg kapitalbasen kapitalkravet med 645 168 tkr. SHB Livs kapitalbas översteg därmed kapitalkraven med mycket god marginal. Vid utgången av rapporteringsperioden var SHB Livs solvenskvot 315 procent. Kapitalbasen bestod i sin helhet av primärkapital på nivå 1, för täckning av solvenskapitalkravet (SCR) och minimikapitalkravet.

Händelser efter rapporteringsperiodens slut

Bolaget har undertecknat avtal med ett norskt livförsäkringsbolag om överlåtelse av det resterande försäkringsbeståndet i Norge.

Yhteenveto

Tämä on yhteenveto raportista, jossa kuvataan yksityiskohtaisesti Handelsbanken Liv-ryhmän ja siihen kuuluvien yhtiöiden vakavaraisuutta ja taloudellista tilannetta. Raportissa kuvataan myös yhtiöiden hallintojärjestelmät, riskiprofiilit sekä tavat millä yhtiöt hallitsevat olennaiset risksinsä. Ryhmä on hakenut ja saanut luvan laatia tämän raportin yhtenä kokonaisuutena, joka kattaa kaikki ryhmään kuuluvat yhtiöt. Ryhmää valvoo Ruotsin valvontaviranomainen Finansinspektionen. Raportti julkaistaan kokonaisuudessaan ainoastaan ruotsiksi.

YHTEENVETO 2022 SHB LIV

Tämä on osa raportista "Vakavaraisuus ja taloudellinen tilanne" joka sisältää yhtiökohtaista tietoa SHB Liv Henkivakuutusosakeyhtiöstä (SHB Liv). Tässä kerrottu tieto perustuu tietyiltä osin siihen tietoon, joka löytyy aiemmasta, vakuutustoimintaa ryhmätasolla käsittelevästä ruotsinkielisestä raportin osasta. Joissakin osioissa löytyy viittauksia ryhmätason vastavaan osioon.

Yhtiö ilmoittaa lainmukaiset tuloksensa euroissa ja raportoi ne valvontaviranomaiselle niin ikään euroissa. Käsillä olevassa raportissa yhtiö on osa ryhmää, jonka raportointivaluutta on Ruotsin kruunu. Siitä johtuen yhtiön luvut ilmoitetaan tässä raportissa kruunuissa ellei muuta mainita.

Liiketoiminta ja tulos 2022

SHB Liv on suomalainen henkivakuutusosakeyhtiö joka on ruotsalaisen Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag (Handelsbanken Liv) yhtiön kokonaan omistama tytäryhtiö. Yhtiöllä on toimintaa Suomessa ja sivuliikkeensä kautta myös Norjassa.

Handelsbankenin konsernihallitus on loka-kuussa 2021 päättänyt myydä koko Suomen liiketoiminnot, johon sisältyy myös SHB Liv Henkivakuutusyhtiö. Raporttia kirjoittaessa ajankohta on vielä auki. Yhtiö on myös vuoden 2022 aikana luopunut suurimmasta osasta Norjassa olevasta vakuutuskannastaan.

Yhtiö tarjoaa ainoastaan sijoitussidonnaisia vakuutuksia, ja sillä on toimilupa henkivakuutusluokille 3 (sijoitussidonnainen vakuutus) ja 6 (kapitalisaatiosopimustoiminta). Näitä tuotteita tarjotaan yksityis- ja yritysasiakkaille Suomessa ja Norjassa yksinomaan Handelsbankenin konttoriverkoston kautta. Yhtiö ei tarjoa perustekorkoisia henkivakuutuksia. Svenska Handelsbanken AB (publ), (Handelsbanken) toimii yhtiön vakuutusvälittäjänä.

Suomen markkinoilla yhtiö on kasvanut erityisesti sijoitussidonnaisiin henkivakuutuksiin ja kapitalisaatiosopimuksiin liitettävissä olevalla ns Active Life-konseptilla, jossa asiakkaan varoja sijoitetaan sovittujen allokatiiorajojen puitteissa. Yhtiö tavoittelee kannattavaa kasvua tämän lisäksi yritysten vapaaehtoisissa eläkevakuutusratkaisuihin (ryhmeläke- ja yksilölliset eläkevakuutukset). Norjassa painopiste on ollut eläkevakuutusmarkkinoilla.

Yhtiön tulos ennen veroja vuodelle 2022 oli 108 769 tkr (131 529) voittoa. Vastaavat luvut euroissa oli 10 231 teur (12 964). Yhtiön hallinnoima varallisuus oli 9 603 140 tkr (13 754 966) eli 862 394 teur (1 341 344).

Hallintojärjestelmä

Yhtiön hallitus on vuonna 2022 koostunut neljästä jäsenestä, joista kaksi on emoyhtiön Handelsbanken Livin edustajia, yksi Handelsbankenin pankkitoimintojen Suomen liiketoimintojen edustaja ja yksi Handelsbankenin Ruotsin toimintojen edustaja.

SHB Livin hallintojärjestelmä noudattaa kokonaisuudessaan Solvenssi 2-sääntelyä ja hallintojärjestelmän perustana on sekä yhtiön hallituksen laatimat toimintaperiaatteet, että toimitusjohtajan laatimat toimintaohjeet ja -periaatteet. Yhtiön hallintojärjestelmä koostuu myös organisaatorakenteesta, jossa on selkeä vastuujako, sisäisistä hallintoasiakirjoista, prosesseista, raportointirakenteesta, päätöksentekojärjestyksestä sekä riskienhallintajärjestelmästä ja järjestelmästä sisäistä valvontaa varten.

Riskienhallintajärjestelmä on keskeinen osa yhtiön hallintojärjestelmää. SHB Livin hallitus on vastuussa yhtiön hallintojärjestelmästä ja näin ollen myös riskienhallintajärjestelmästä.

Oma riski ja vakavaraisuusarvio (ORSA) on yhtiön laatima oma arvio tulevasta pääomatarpeesta ja muista toimintatarpeista niiden olemassa olevien tulevien riskien hallitsemiseksi, jotka liittyvät yhtiön toimintaan. ORSA on tarkoitettu päätöksenteon työkaluksi ja strategista analyysia varten.

Vuoden 2022 ORSA:n tulos ei anna aihetta hallitukselle eikä yhtiön toiminnalle yleensääkään ryhtyä erityisiin toimenpiteisiin vaan yhtiön taloudellisen tilan katsotaan olevan hyvä. Ottaen huomioon yhtiön toiminnan luonteen ja laadun ei mitään sellaista merkittävää muutosta tai uusien riskien ilmaantumista pitkällä aikavälillä ole havaittu, joiden hallitsemiseen ei nykyis-

ten riskien vähentämis- ja hallitsemismenetelmien perusteella kyettäisi.

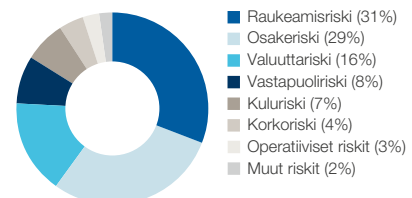
SHB Liv ei ole vuoden 2022 aikana maksanut voitonjakoa tai osinkoa osakkeenomistajalle eikä osakepääomaa olla korotettu.

Yhtiön hallintojärjestelmässä ei ole tapahtunut muita merkittäviä muutoksia raportointiajanjaksona.

Riskiprofiili

Riskiprofiili Solvenssi 2-standardikaavan mukaan osoittaa että yhtiön toiminnan kannalta merkittävimmät riskit ovat osakeriski ja raukeamisriski.

Kuvio 17 Riskiprofiili



Yhtiöllä on alhainen riskinottohalukkuus. Rajattu riskinotto tarkoittaa sitä että yhtiö karttaa riskitasoltaan korkeaa toimintaa huolimatta siitä, että tuotot tällaisesta toiminnasta olisivat lyhyellä aikavälillä korkeat.

Toimitusjohtaja ohjeistaa ja hallitus päättää yhtiön riskinottohalukkuudesta sekä riskinsietokyvystä vähintään kerran vuodessa ORSA raportoinnin yhteydessä.

Hallitus on tunnistanut seuraavat pääasialliset riskit: markkinariskit (taloudelliset riskit), vakuutusriskit, operatiiviset riskit sekä muut riskit. Näiden kategorioiden puitteissa on laadittu erilliset pitkän tähtäimen strategiat.

Yhtiön riskit ovat vuoden aikana alentuneet. Tämä johtuu sekä vakuutustoiminnan kehityksestä että vakuutuskannan pienentymisestä. Näiden syynä ovat olleet Norjassa toteutettu vakuutuskannan luovutus, negatiivinen kurssi-kehitys sijoitussidonnaisissa vakuutuksissa sekä negatiivinen nettomaksutulo.

Arvostus vakavaraisuustarkoituksiin

SHB Liv soveltaa Solvenssi 2 säännöstöä koko toiminnalleen. Solvenssi 2 säännöstön mukaan varat ja velat tulee arvostaa käypään arvoon markkinaehtoperiaatteiden mukaisesti.

Yhtiö arvostaa varat ja velat liikekirjanpidossa rajoitetusti IFRS-standardin mukaan, noudattaen tilinpäätöksessä suomalaista kirjanpitos-tandardia (FAS). Varojen ja velkojen uudel-

leenarviointi tehdään, mikäli Solvenssi 2-säännöstö sitä vaatii.

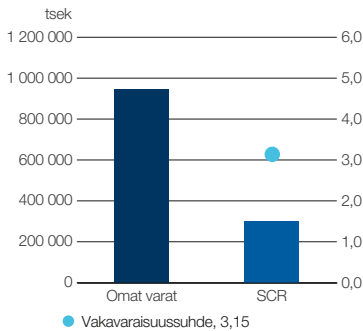
Vakuutustekninen vastuovelka arvostetaan vakavaraisuustarkoituksiin sellaiseen markkina-arvoon, jolla veloitteet ovat oletettavasti siirrettävissä toiselle vakuutusyhtiölle. Arvo määrittyy summasta joka koostuu parhaasta estimaatista ja riskimarginaalista. Paras estimaatti on vakuutussopimuksista syntyvien tulevien kassavirtojen odotettu nykyarvo. Riskimarginaali tulee kattaa kustannukset pitää pääomaa jota tarvitaan kattamaan yhtiön vastuut kunnes nämä ovat rauenneet.

Pääomanhallinta

SHB Livin tavoite on että vakavaraisuuspääoma selvästi ylittää vähimmäispääomavaatimuksen.

Vakavaraisuuspääoma joka tulee kattaa pääomavaateen oman arvion mukaan, on laskettava Solvenssi 2:n mukaisesti, niin että se perustuu yhtiön markkina-arvostettujen varojen ja velkojen erotukseen.

Kuvio 18 Vakavaraisuuspääoma ja pääomavaatimus



Yhtiön on jatkuvasti täytettävä omalla varallisuudellaan sekä vakavaraisuuspääomavaatimus että vähimmäispääomavaatimus.

Vuoden 2022 lopussa SHB Livin oma varallisuus ylitti pääomavaateen 645 168 tkr:lla eli 57 938 teur:lla. Näin ollen yhtiön käytössä oleva vakavaraisuuspääoma ylitti selvästi pääomavaateen. Yhtiön Solvenssi 2 vakavaraisuussuhde oli vuoden lopussa 315 prosenttia. Vakavaraisuuspääoma muodostui kokonaan luokkaan 1 kuuluvasta omasta perusvarallisuudesta, joka täyttää sekä vakavaraisuuspääomavaatimuksen (SCR) että vähimmäispääomavaatimuksen (MCR).

Raportointikauden jälkeiset tapahtumat

Yhtiö on allekirjoittanut sopimuksen norjalaisen henkivakuutusyhtiön kanssa Norjassa jäljellä olevasta vakuutuskannan luovutuksesta.

A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

Nedan ges en beskrivning av SHB Livs verksamhet. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

SHB Liv bedriver sedan 2012 verksamhet i Finland och Norge. Bolaget erbjuder place-ringsanknutna fond- och pensionsförsäkringar i Finland och Norge samt kapitaliseringsavtal i Finland.

Bolaget har nio anställda, alla i Finland. Verksamheten i Norge har inga egna anställda. Dess medarbetare har under 2022 arbetat för Handelsbanken Livs filial i Norge, men är anlitade för SHB Livs räkning i enlighet med uppdragsavtal mellan parterna. För kompletterande information om operativ verksamhet, kontrollfunktioner och utlagda tjänster, se motsvarande kapitel nedan.

BETYDANDE AFFÄRSHÄNDELSESHB LIV

Bolaget har överlåtit merparten av dess försäkringsbestånd i Norge till Gjensidige Pensjonsforsikring AS den 19 november 2022. Beståndet som överlåts uppgick till cirka 8 000 försäkringar med ett värde som översteg 2 miljarder norska kronor. Överlåtelse av samtliga produkter under nyteckning i bolagets norska verksamhet har i praktiken lett till att bolaget har stoppat nyteckning i Norge. Bolaget fortsätter aktivt förberedelser för avyttring av resterande verksamhet i Norge.

I oktober 2021 kommunicerade koncernen Handelsbanken att gruppen ska avyttra från Finland. Den resterande delen av SHB Livs verksamhet i Finland ingår i avyttringsbeslutet. Den av koncernen Handelsbanken initierade försäljningsprocessen av SHB Livs verksamhet i Finland har pågått under år 2022. Transaktio-

nens form, det vill säga om SHB Liv fortsätter som ett livförsäkringsbolag under nytt ägarskap eller om SHB Livs försäkringsbestånd ska överlåtas till befintligt livförsäkringsbolag, kan inte klargöras ännu.

HÄNDELSE EFTER RAPPORTERINGSPERIODENS SLUT

Bolagets styrelse har den 17 mars 2023 godkänt en plan för överlåtelse av bolagets resterande bestånd till ett norskregistrerat livförsäkringsbolag. Enligt överlåtelseplanen ska resten av bolagets bestånd i Norge överlåtas under 2023. Överlåtelsen bedöms inte materiellt påverka bolagets resultat eller solvenssituation.

A.2 Försäkringsresultat

Nedan ges en beskrivning av SHB Livs försäkringsresultat. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

ALTERNATIV RESULTATRÄKNING

Den traditionella resultaträkningen i ett livförsäkringsbolag är i regel svår att överblicka och analysera. För att underlätta och öka förståelsen för hur resultatet uppstår och utvecklats har en alternativ resultaträkning upprättats.

Redovisningen upprättas i enlighet med den finska försäkringsbolagslagen, aktiebolagslagen, bokföringslagen och förordningen om försäkringsföretags bokslut och koncernbokslut, social- och hälsovårdsministeriets bokförings- och bokslutsdirektiv samt finska Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar (14/2012). För ytterligare information om SHB Livs räkenskaper och förvaltning hänvisas till bolagets bokslut och verksamhetsberättelse.

Resultatet före skatt sjönk från 131 529 tkr för år 2021 till 108 769 tkr år 2022, vilket framgår av tabell 53. Främsta orsaken till det försämrade resultatet var att intäkterna sjönk till följd av minskade premieintäkter samt ogynnsam marknadsutveckling jämfört med föregående år. Driftkostnaderna ökade något och bestod främst av ökade personal- och it-kostnader.

Tabell 53 Alternativ resultaträkning

tkr	2022	2021
Administrationsresultat	105 815	131 400
Riskresultat	-622	-53
Finansiellt resultat	0	0
Övrigt resultat	3 576	182
Resultat före skatt och bokslutsdispositioner	108 769	131 529
Bokslutsdispositioner	0	0
Skatt	-23 410	-26 218
Resultat efter skatt	85 359	105 311

De totala premieinbetalningarna sjönk jämfört med föregående år och uppgick till 814 935 tkr. Premieintäkterna halverades både på den finska och den norska marknaden. Administrationsresultatet sjönk med 25 585 tkr främst på grund av ett minskat provisionsnetto för direktförsäkring till följd av det minskade förvaldade kapitalet som förorsakades av negativt marknadsvärde.

Resultat per affärsgrän

Resultatet per affärsgrän sammanfaller med ovan nämnda tabell, då bolagets verksamhet enbart består av affärsgränsen Försäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring.

Resultat per land

En betydande del av bolagets resultat genereras i den finska delen av rörelsen, som en följd av att det finska beståndet utgör 95 procent av bolagets totala förvaldade kapital. Under året försämrades resultatet före skatt i Finland jämfört med föregående år och uppgick till 97 995 tkr (113 563) före skatt. Även resultatet för verksamheten i Norge försämrades och uppgick till 10 774 tkr (17 966) före skatt.

Tabell 54 Resultat per land

Resultat per land tkr	Norge	Finland	Totalt 2022	Totalt 2021
Administrationsresultat	9 767	96 048	105 815	131 400
Riskresultat	-658	36	-622	-53
Finansiellt resultat	0	0	0	0
Övrigt resultat	1 665	1 911	3 576	182
Resultat före skatt och bokslutsdispositioner	10 774	97 995	108 769	131 529
Bokslutsdispositioner	0	0	0	0
Skatt	-2 207	-21 203	-23 410	-26 218
Resultat efter skatt	8 567	76 792	85 359	105 311

A.3 Investeringsresultat

I tabell 55 ges en beskrivning av SHB Livs investeringsresultat. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

Tabell 55 Sammanställning av bolagets resultat per tillgångsslag

Tillgångsslag tkr	Utdelning	Ränteintäkter	Hyra	Realiserat resultat	Orealiserat resultat
Fondandelar	0			-78	-33

Fondandelar har, totalt sett, haft en negativ avkastning. Dessa poster är direkt hänförliga till bolagets handelslager för handel av fondandelar avseende fondförsäkring. Posten har mycket liten betydelse då försäkringstagarna uteslutande står risken för förvaltad kapital.

Förvaltningen av eget kapital och riskreserver regleras via ägardirektiv som endast medger placering på konto, alternativt depositioner hos Handelsbanken.

Tabell 56 Övriga intäkter och kostnader

tkr	2022	2021
Övrigt resultat	3 576	182
– varav övrigt	3 576	182

I resultatet ingår dels det positiva ökade resultatet av ränteintäkter, dels kostnader för värdepappersförvar samt räntekostnader för utnyttjad kreditlimit. Bolaget har inga leasingavtal.

A.4 Resultat från övriga verksamheter

I tabell 56 ges en beskrivning av SHB Livs resultat från övriga verksamheter. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

A.5 Övrig information

Överlåtelsen av det norska beståndet kommer fortsatt att påverka bolagets resultat negativt, i form av minskade intäkter.

B. Företagsstyrningssystemet

B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

Nedan ges en beskrivning av SHB Livs företagsstyrningssystem. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på grupp-nivå.

BOLAGSSTÄMMAN

Bolagsstämman är det högsta beslutande organet i försäkringsföretaget. Aktieägaren, Handelsbanken Liv, väljer vid stämman bland annat styrelseledamöter och revisor. Vid stämman behandlas också exempelvis beslut om ändringar av bolagets bolagsordning, eventuell aktieutdelning och eventuell ersättning till styrelseledamöterna.

INTERNA TRANSAKTIONER UNDER 2022 TILL AKTIEÄGARE ELLER LEDAMÖTER I STYRELSEN

Under 2022 har ingen aktieutdelning skett till aktieägaren Handelsbanken Liv.

Det har inte heller, utöver ersättning för arbete i styrelsen, skett några materiella transaktioner till ledamöter i styrelsen eller andra som klassas som närstående.

STYRELSEN

Styrelsen har under 2022 bestått av fyra ledamöter som utsetts av ägaren Handelsbanken Liv. De grundläggande bestämmelserna om uppgiftsfördelning mellan styrelsen, ordföranden, den verkställande direktören och internrevisionsfunktionen kommer till uttryck i styrelsens arbetsordning samt i instruktioner till den verkställande direktören och styrelsens policy för internrevisionsfunktionen. Styrelsen i SHB Liv har inga utskott. Styrelsen i SHB Liv får genom kvartalsvisa rapporter från de centrala funktionerna i andra försvarslinjen information om väsentliga risker, konsekvensanalyser och rekommendationer riktade till verksamheten i SHB Liv. Internrevisionsfunktionen lämnar en årsrapport till styrelsen. Styrelsen övervakar halvårsvis verksamhetens riskminimerande åtgärder. Ordföranden i styrelsen ansvarar för att styrelsen fullgör sina skyldigheter.

EXTERNA REVISORER

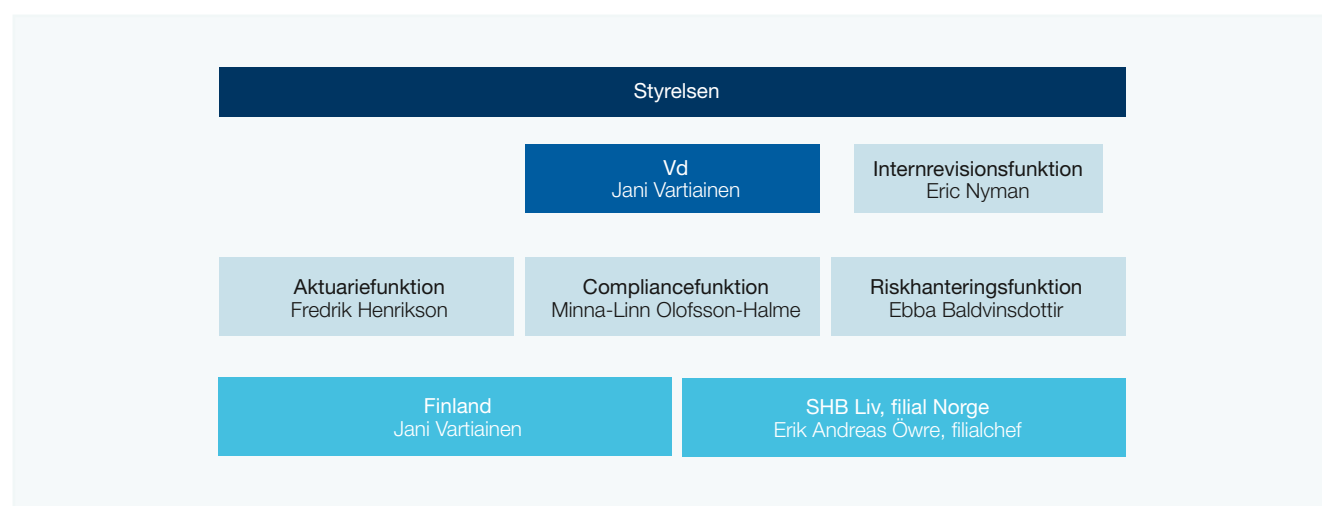
Auktoriserade revisorn Martin Grandell, PricewaterhouseCoopers AB, är ansvarig revisor för SHB Liv.

OPERATIV VERKSAMHET

Bolagets operativa verksamhet är den 31 december 2022 organiserad i landsorganisationer i Finland och Norge.

Verksamheten i Finland leds av verkställande direktör som också agerar som bolagets chefsjurist. För verksamheten i Norge ansvarar landschefen som även är filialchef. I bolagets ledning ingår även ekonomichefen. Ekonomichefen är anställd i den finska verksamheten men med ansvar för verksamheten i båda länderna inom det egna området. För de centrala funktionerna regelefterlevnad, riskhanteringsfunktion och aktuariefunktion finns uppdragsavtal med Handelsbanken Liv. Tjänster som utförs inom aktuarieavdelningen är också utlagda till Handelsbanken Liv, medan tjänster som utförs av myndighetsrapporteringsavdelningen är utlagda till Handelsbanken. Tjänster som utförs inom internrevisionsfunktion tillhandahålls av Handelsbanken.

Figur 19 Organisation per den 31 december 2022



B.2 Lämplighetskrav

Det som angivits ovan för gruppen gäller även i SHB Liv med den skillnaden att den ansvarige försäkringsmatematikern ska uppfylla de särskilda villkoren för behörighet i enlighet med finska försäkringsbolagslagen (FBL 2008/521).

B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning

Nedan ges en beskrivning av det som är specifikt för SHB Livs riskhanteringssystem. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

Bolaget har lagt ut arbetet vid riskhanteringsfunktionen till Handelsbanken Liv. Ansvaret för funktionen i bolaget ligger hos verkställande direktören för SHB Liv. Riskhanteringsfunktionen rapporterar kvartalsvis till den verkställande direktören och till styrelsen för SHB Liv.

B.4 Internkontrollsystem

SHB Livs internkontrollsystem beskrivs i motsvarande kapitel på gruppnivå. Bolaget har lagt ut arbetet vid funktionen för regelefterlevnad till Handelsbanken Liv, och funktionen ansvarar för bolagets verksamhet både i Finland och Norge. Ansvaret för compliancefunktionen i bolaget ligger hos styrelsens ordförande som är beställaransvarig för funktionen.

B.5 Internrevisionsfunktionen

SHB Liv har en utsedd ledamot i styrelsen, som är ansvarig för internrevisionsfunktionen inom bolaget.

SHB Liv köper internrevisionstjänster från Handelsbankens koncerngemensamma internrevisionsavdelning, Centrala revisionsavdelningen, vilket regleras i avtal mellan SHB Liv och Handelsbanken. Avtalet utvärderas årligen.

Internrevisionsfunktionen upprättar årligen en revisionsplan över planerade revisionsåtaganden som fastställs av styrelsen i SHB Liv. Genomförda granskningsaktiviteter avrapporteras löpande till verksamheten inom SHB Liv. Internrevisionsfunktionen i Finland rapporterar direkt till styrelsen i SHB Liv. Eventuella frågeställningar rörande SHB Liv lyfts även till koncernstyrelsen i Handelsbanken Liv.

B.6 Aktuariefunktionen

Aktuariefunktionen leds av den ansvariga försäkringsmatematikern. Hur aktuariefunktionen i SHB Liv är organiserad och dess ansvarsområden förklaras i ovanstående beskrivning av gruppen. Ansvaret för funktionen i bolaget ligger hos den verkställande direktören.

B.7 Uppdragsavtal

Vad som angetts ovan för gruppen gäller även i SHB Liv. SHB Liv har den 31 december 2022 lagt ut följande kritiska eller viktiga operativa funktioner eller verksamheter inom koncernen Handelsbanken: internrevisionsfunktionen, aktuariefunktionen och ansvarig försäkringsmatematiker, riskhanteringsfunktionen, funktionen för regelefterlevnad, aktuarieavdelning, framställande av Solvens 2-rapporter, kapitalförvaltning, it-tjänster och administrativa tjänster, försäkringsförmedling, tjänster avseende åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Beställarkompetensen för de utlagda verksamheterna säkerställs genom att bolaget gör en intern lämplighetsbedömning innan personen åtar sig ansvaret för den utlagda verksamheten. De ansvariga personerna upprätthåller kompetensen inom sina respektive ansvarsområden genom återkommande intern och extern utbildning. Respektive chef utvärderar personernas lämplighet löpande. Eftersom beställaransvar ligger hos bolagets verkställande direktör ansvarar styrelsen för utvärdering av beställarens lämplighet.

B.8 Övrig information

Styrelsen i SHB Liv bedömer företagsstyrningssystemets lämplighet i enlighet med det som beskrivits ovan under avsnitt B.8 i grupp-rapporten.

C. Riskprofil

Nedan ges en beskrivning av SHB Livs riskprofil. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

Bolagets affärsverksamhet ger upphov till nedanstående risker, där de största utgörs av marknadsrisker och teckningsrisker:

- teckningsrisk
- marknadsrisk
- kreditrisk
- likviditetsrisk
- operativa risker
- övriga materiella risker.

Riskprofilen mäts med den i Solvens 2 föreskrivna standardformeln. Detta innebär att

riskprofilen mäts som den effekt ett visst scenario skulle få på bolagets kapitalbas.

Bolaget hanterar risker genom att hålla kapital och genom rutiner, processer, limiter och interna regler.

Under året har bolagets risker minskat. Detta är delvis hänförligt till försäkringsaffärens utveckling, men även till överlåtelsen av större delen av det norska försäkringsbeståndet. Inga andra väsentliga förändringar av bolagets riskprofil utöver dem som listas i respektive avsnitt nedan har skett.

Tabell 57 Riskkategorier

Riskkategori	Minskning av kapitalbas 2022-12-31	Minskning av kapitalbas 2021-12-31
tkr		
Marknadsrisker	207 860	422 307
Motpartsrisker	39 723	36 035
Teckningsrisker Liv	183 918	324 200
Risk immateriella tillgångar	0	0
Operativa risker	15 499	13 625

C.1 Teckningsrisk

Teckningsriskerna består av livförsäkringsrisker och kan delas in i de kategorier som beskrivs i motsvarande avsnitt på gruppnivå. Inga nya materiella teckningsrisker till följd av bolagets affärsstrategi har identifierats.

Riskerna mäts inom ramen för Solvens 2-regelverket och den föreskrivna standardformeln som den effekt ett visst scenario skulle ha på kapitalbasen. Resultatet redovisas i nedanstående tabell.

Tabell 58 Riskkategorier livförsäkringsrisker

Riskkategori (livförsäkringsrisker)	Scenario	Minskning av kapitalbas 2022-12-31	Minskning av kapitalbas 2021-12-31
tkr			
Dödlighetsrisk	15% högre dödlighet för försäkringar med dödsfallsrisk.	2 635	3 880
Livsfallrisk	20% lägre dödlighet för försäkringar med livsfallrisk.	829	948
Annullationsrisker	Omedelbar uppsägning av 70% av de lönsamma kontrakt där försäkringstagaren inte är en fysisk person och uppsägning inte behöver godkännas av förmånstagaren. Omedelbar uppsägning av 40% av övriga lönsamma kontrakt.	161 045	275 317
Driftkostnadsrisk	10% högre driftkostnader och 1 procentenhet högre inflationstakt.	38 588	80 878
Katastrofrisk	0,15 procentenheter högre dödlighet under de kommande 12 månaderna för försäkringar med dödsfallsrisk.	457	872
Diversifiering		-19 637	-37 695
Summering av livförsäkringsrisk		183 918	324 200

Under året har bolagets teckningsrisker minskat. Detta är dels hänförligt till naturliga beståndsförändringar, dels till följd av att:

- Stora delar av bolagets norska bestånd har överlåtits under året och därav minskat bolagets teckningsrisker.
- Metodiken för beräkning av kostnadsstressen har reviderats under året till följd av tydliggöranden från EIOPA, vilket ledde till att kostnadsrisken minskade med ca 41,2 mkr.

De försäkrade är spridda framförallt i Finland och Norge. Detta leder till att riskkoncentrationen när det gäller teckningsrisk blir lägre, och några större koncentrationsrisker, förutom att riskerna har sin tyngdpunkt i Finland och Norge, har inte identifierats.

Bolaget använder sig inte av återförsäkring, och inga planer på att använda andra riskreduceringstekniker finns.

I övrigt har inga väsentliga förändringar av bolagets riskprofil skett.

En betydande del av bolagets försäkringar är tecknade av privatpersoner och mindre företag.

C.2 Marknadsrisk

Bolaget är exponerat för direkta marknadsrisker genom placeringar av tillgångar för egen räkning. När det gäller fondförsäkring står försäkringstagaren för placeringsrisken. Därav uppstår en indirekt marknadsrisk kopplad till dessa försäkringar.

De största marknadsriskerna för SHB Liv är aktierisk, därefter valutarisk samt spreadrisk.

Placeringsrisken hanteras genom urvalet av fonder och andra möjliga placeringsobjekt. Omplaceringar initierade av kunderna sker inom fem dagar, enligt avtal. För fondförsäkringar består utbudet till övervägande del av okomplicerade fonder och alla har daglig handel.

Bolaget förvaltar placeringstillgångarna i enlighet med aktsamhetsprincipen, vilket i stort innebär att tillgångarna

- endast investeras i finansiella instrument och andra tillgångar vars risker bolaget kan identifiera, mäta, övervaka, hantera, kontrollera och rapportera samt på lämpligt sätt beakta i den egna risk- och solvensanalysen
- investeras i finansiella instrument och andra tillgångar så att lämplig riskspridning uppnås
- förvaras så att de är åtkomliga för bolaget
- investeras så att bolagets betalningsberedskap är tillfredsställande och den förväntade avkastningen tillräcklig med beaktande av bolagets försäkringsåtaganden och förändringar i tillgångarnas framtida värde och avkastning

tande av bolagets försäkringsåtaganden och förändringar i tillgångarnas framtida värde och avkastning

- investeras så att investeringar i finansiella instrument och andra tillgångar som inte är upptagna till handel på en reglerad marknad hålls på aktsamma nivåer.

Marknadsrisker delas in i de kategorier som beskrivs i motsvarande avsnitt på gruppnivå, och riskerna mäts inom ramen för Solvens 2-regelverket och den föreskrivna standardformeln med nedanstående resultat:

Tabell 59 Marknadsrisker

Marknadsriskertkr	Scenario	Minskning av kapitalbas 2022-12-31	Minskning av kapitalbas 2021-12-31
Ränterisk	Stressfaktor beror på löptid.	20 268	11 862
Aktierisk	39% stress för noterade aktier, 49% stress för onoterade aktier, 22% för aktier som räknas som strategiskt innehav.	153 389	337 417
Fastighetsrisk	25% stress.	0	0
Spreadrisk	Stressfaktor beror på duration och rating för enskilt värdepapper.	5 983	11 668
Valutarisk	25% stress.	84 090	159 388
Koncentrationsrisk	Stressfaktor beror på typ av exponering mot emittenter inom samma företagsgrupp, dess kreditrating samt exponeringens storlek i relation till ett tröskelvärde.	0	0
Diversifiering		-55 871	-98 028
Summering av marknadsrisk		207 860	422 307

RISKEXPONERINGAR

Ränterisk

Ränterisk föreligger för samtliga tillgångar och skulder vars värde är känsligt för förändringar i den riskfria räntekurvan och dess volatilitet.

Räntebärande instrument definieras som penningmarknadsinstrument, certifikat, obligationer samt även innehav i fonder och banktillgodohavanden, vars huvudsakliga riskinnehåll är hänförligt till ränterisk (eller kreditrisk).

Tillgångar för egen räkning placeras på konto i Handelsbanken (i euro och norska kronor).

Aktierisk

Tillgångsslaget aktier definieras som aktier, aktierelaterade instrument samt innehav i fonder och strukturerade produkter vars huvudsakliga riskinnehåll är hänförligt till aktierisk.

Spreadrisk

Spreadrisk uppkommer från värdeförändringar av tillgångar och skulder samt finansiella instrument på nivå- eller volatilitetsförändringar av kreditsspreadar över den riskfria avkastningskurvan.

Valutarisk

Valutarisk uppkommer från pris- och volatilitetsförändringar av valutornas växelkurs. Valutaexponering uppstår på balansräkningen från fonder i utländsk valuta. För att begränsa valutarisken i bolaget ska en del av tillgångarna för egen räkning placeras i norska kronor.

Riskkoncentration

Betydelsen av koncentrationsrisk i bolaget är begränsad. Risken övervakas och värderas löpande.

Riskreduceringstekniker

Inga riskreduceringstekniker används.

C.3 Kreditrisk

För information som gäller definition av kreditrisk samt riskkoncentration, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

Samtliga placeringar för tillgångar för egen räkning i räntebärande instrument utgörs av bankinlåning i Handelsbanken med en maximal genomsnittlig löptid på ett år.

C.4 Likviditetsrisk

För information om likviditetsrisk, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

C.5 Operativ risk

För information om operativa risker, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

C.6 Övriga materiella risker

För information om övriga risker, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

C.7 Övrig information.

Ingen övrig information finns att redovisa.

D. Värdering för solvensändamål

D.1 Tillgångar

Värdering av tillgångar görs på samma sätt som för gruppen, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

Tabell 60 Tillgångskategorier inom SHB Liv

Tillgångskategori (med uppgift om värderingskategori) 31 december 2022, tkr	Värde Solvens 2-balansräkning	Kommentarer om skillnader mellan Solvens 2 och finansiell redovisning
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	-	Inga skillnader
Strukturerade produkter	312	Inga skillnader
Investeringsfonder	2 316	Inga skillnader
Tillgångar som innehas för indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	9 603 138	Inga skillnader
Fordringar (kundfordringar, ej försäkring)	10 000	Inga skillnader
Kontanter och andra likvida medel	823 388	Inga skillnader
Övriga tillgångar	4 209	Inga skillnader
Summa tillgångar	10 443 363	

D.2 Försäkringstekniska avsättningar

En närmare beskrivning av hur de försäkringstekniska avsättningarna för SHB Liv beräknas samt av materiella förändringar i beräkningarna under rapporteringsperioden återfinns i motsvarande kapitel på gruppnivå.

FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR PER AFFÄRSGREN

Försäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring

Balansposter

Hur de försäkringstekniska avsättningarna för denna affärgren är beräknade visas i tabell 61.

Tabell 61

Skuldpost tkr	Solvens- värdering	Affärs- redovisning
FTA	9 402 294	9 603 289
– Bästa skattning (netto)	9 334 348	N/A
– Riskmarginal	67 946	N/A

D.3 Andra skulder

Värdering av andra skulder görs på samma sätt som för gruppen, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

TILLÄMPLIGA BALANSPOSTER – ÖVERSIKTLIG BESKRIVNING

Tabellen nedan åskådliggör tillämpliga balansposter i SHB Liv. I det fall skillnader förekommer mellan Solvens 2 och den finansiella redovisningen anges det som kommentar.

Tabell 62 Skuldkategorier inom SHB Liv

Skuldkategori (med uppgift om värderingskategori) 31 december 2022, tkr	Värde Solvens 2-balansräkning	Kommentar om skillnader mellan Solvens 2 och den finansiella redovisningen
Försäkringstekniska avsättningar	Se avsnitt D.2	
Övriga avsättningar	-	Inga skillnader
Pensionsavsättningar	-	Inga skillnader
Depåer från återförsäkrare	-	Inga skillnader
Uppskjutna skatter	40 199	Skillnad mellan affärsredovisningen och Solvens 2 avseende beräknad uppskjuten skatt avser värderingskillnaden av försäkringstekniska avsättningar
Derivat	-	Inga skillnader
Skulder till kreditinstitut	-	Inga skillnader
Övriga finansiella skulder	2 227	Inga skillnader
Övriga skulder till försäkringstagare	56	Inga skillnader
Övriga skulder till återförsäkrare	-	Inga skillnader
Leverantörsskulder	1 681	Inga skillnader
Efterställda skulder	-	Inga skillnader
Övriga skulder och upplupna kostnader	51 591	Inga skillnader
Totala övriga skulder	95 754	Inga skillnader

ÖVRIGA VÄSENTLIGA UPPLYSNINGAR Uppskjuten skatt

Vid beräkning av försäkringstekniska avsättningar i Solvens 2 inkluderas framtida vinster.

Till dessa vinster förknippas för försäkringsaffären i SHB Liv en inkomstskatt om 20 procent. Med hänsyn till värderingsskillnaden på försäkringstekniska avsättningar enligt regelverken Solvens 2 och IFRS så ska en uppskjuten skatt redovisas som uppskjuten skatteskuld i Solvens 2-balansräkningen. Den uppskjutna skatten får även en dämpande effekt på solvenskapitalkravet.

D.4 Alternativa värderingsmetoder

SHB Liv använder inte någon alternativ värderingsmetod.

D.5 Övrig information

En betydande del av bolagets norska fondförsäkringsbestånd överläts under 2022. Till följd av detta minskade försäkringstekniska avsättningar och tillgångar som innehas för fondförsäkringsavtal med dryga 2 900 000 tkr eller 270 000 t euro.

E. Finansiering

E.1 Kapitalbas

Nedanstående tabell ger en beskrivning av SHB Livs kapitalbas. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

Kapitalbasen vid utgången av 2022 var 945 313 tkr (1 022 118) vilket är en minskning med 76 805 tkr.

Tabell 63 Sammansättning av kapitalbas

	Total		Nivå 1		Nivå 2		Nivå 3	
tkr	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Aktiekapital	33 406	30 764	33 406	30 764	-	-	-	-
Överskottsmedel	-	-	-	-	-	-	-	-
Avstämningsreserv	911 907	991 354	911 907	991 354	-	-	-	-
Kapitalbas	945 313	1 022 118	945 313	1 022 118				

Tabell 64 Kapitalbas för att täcka solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

tkr/nyckeltal	2022	2021
Kapitalbas	945 313	1 022 118
Solvenskapitalkrav (SCR)	300 145	524 903
Minimikapitalkrav (MCR)	75 036	131 228
Solvenskapitalkvot	3,15	1,95
Minimikapitalkvot	12,60	7,79

Tabell 65 Brygga från eget kapital enligt finansiella redovisningen till kapitalbas enligt solvensregelverket

tkr	Solvens 2	IFRS	Effekt på kapitalbasen till följd av skillnad i värderingsprinciper
Överskott av tillgångar jämfört med skulder	945 313	784 517	160 796
Summa	1 022 118	645 036	160 796

Tabell 66 Skillnad mellan Solvens 2 och IFRS

tkr	Solvens 2	IFRS	Effekt på kapitalbasen till följd av skillnad i värderingsprinciper
Försäkringsteknisk avsättning	9 402 294	9 603 289	200 996
Uppskjuten skatt	40 199	-	-40 199
Summa			160 796

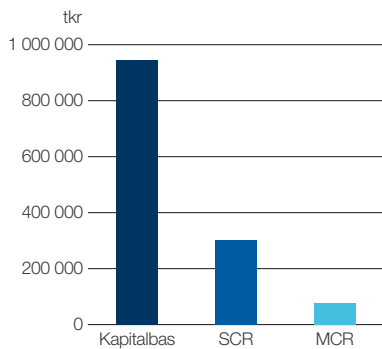
E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

I figuren nedan ges en beskrivning av SHB Livs kapitalkrav. För kompletterande information, se motsvarande kapitel på gruppnivå.

Bolagets solvenskapitalkrav (SCR) beräknas i enlighet med vad som beskrivs i motsvarande kapitel på gruppnivå.

Minimikapitalkravet (MCR) är beräknat utifrån vad Solvens 2-regelverket föreskriver. Detta innebär att bland annat indata om försäkringstekniska avsättningar och risksummor används vid beräkningen.

Figur 20 Kapitalbas och kapitalkrav



Den minskning av solvenskapitalkravet som skedde under året är framförallt hänförlig till negativ värdeutveckling av försäkringsbeståndet, förändrad beräkning av kostnadsstressen för fondförsäkring och överlåtelsen av norskt fondförsäkringsbestånd. Bolaget arbetar kontinuerligt med översyn av antaganden som ligger till grund för försäkringstekniska avsättningar och solvenskapitalkravsberäkningar.

Bolagets samlade solvens- och minimikapitalkrav framgår av tabell 67.

Tabell 67

tkr	
Solvenskapitalkrav (SCR)	300 145
Minimikapitalkrav (MCR)	75 036

SOLVENSAPITALKRAV UPPDELAT PER RISKMODUL

Fördelning av kapitalkrav per riskmodul för bolaget framgår av tabell 68. Diversifieringseffekter och justeringsposter till följd av förlusttäckningskapacitet i de försäkringstekniska avsättningarna och uppskjutna skatter är inte angivna men går att återfinna i den kvantitativa rapporten S.25.01, som finns som bilaga till denna rapport.

Tabell 68

tkr	Kapitalkrav
Marknadsrisk	-
Livförsäkringsrisk	-
Sjukförsäkringsrisk	-
Motpartsrisk	-
Skadeförsäkringsrisk	-
Risk för immateriell tillgång	-
Operativ risk	-

E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet

Bolaget använder sig inte av undergruppen.

E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller

Bolaget använder sig inte av en intern modell.

E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

Under perioden har inga överträdelser skett av minimikapitalkrav eller av solvenskapitalkrav för bolaget.

E.6 Övrig information

Ingen övrig information finns att redovisa för bolaget.

Bilagor

INNEHÅLL

GRUPPEN	62	SHB LIV FÖRSÄKRINGSAKTIEBOLAG	91
S.02.01.02		S.02.01.02	
Balansräkning	62	Balansräkning	91
S.05.01.02		S.05.01.02	
Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren	64	Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren	93
S.05.02.01		S.05.02.01	
Premier, ersättningar och kostnader per land	67	Premier, ersättningar och kostnader per land	97
S.23.01.22		S.12.01.02	
Kapitalbas	69	Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring	98
S.25.01.22		S.23.01.01	
Solvenskapitalkrav – för grupper som omfattas av standardformeln	72	Kapitalbas	100
S.32.01.22		S.25.01.21	
Företag som omfattas av gruppen	74	Solvenskapitalkrav – för grupper som omfattas av standardformeln	102
HANDELSBANKEN LIV FÖRSÄKRINGSAKTIEBOLAG	76	S.28.01.01	
S.02.01.02		Minimikapitalkrav – enbart livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet	103
Balansräkning	76	ORDLISTA	104
S.05.01.02			
Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren	78		
S.05.02.01			
Premier, ersättningar och kostnader per land	81		
S.12.01.02			
Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring	83		
S.17.01.02			
Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring	85		
S.19.01.21			
Skadeförsäkringsersättningar. Total skadeförsäkringsverksamhet	87		
S.23.01.01			
Kapitalbas	88		
S.25.01.21			
Solvenskapitalkrav – för grupper som omfattas av standardformeln	89		
S.28.01.01			
Minimikapitalkrav – enbart livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet	90		

Bilagor

GRUPPEN

S.02.01.02

Balansräkning

		Solvens 2-värde
		C0010
Tillgångar		X
Goodwill	R0010	X
Uppskjuten anskaffningskostnad	R0020	X
Immateriella tillgångar	R0030	
Uppskjutna skattefordringar	R0040	
Överskott av pensionsförmåner	R0050	6 644
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	R0060	139
Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	R0070	12 418 215
Fastighet (annat än för eget bruk)	R0080	6 977 000
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	R0090	
Aktier	R0100	21 336
Aktier – börsnoterade	R0110	0
Aktier – icke börsnoterade	R0120	21 336
Obligationer	R0130	311
Statsobligationer	R0140	0
Företagsobligationer	R0150	0
Strukturerade produkter	R0160	311
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	R0170	
Investeringsfonder	R0180	5 419 568
Derivat	R0190	0
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	R0200	
Övriga investeringar	R0210	
Tillgångar som innehas för indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0220	223 906 050
Lån och hypotekslån	R0230	
Lån på försäkringsbrev	R0240	
Lån och hypotekslån till fysiska personer	R0250	
Andra lån och hypotekslån	R0260	
Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	R0270	19 336
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0280	
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	R0290	
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0300	
Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0310	19 336
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	R0320	19 236
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0330	100
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0340	
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	R0350	
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	R0360	68 993
Återförsäkringsfordringar	R0370	
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	R0380	92 233
Egna aktier (direkt innehav)	R0390	
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats	R0400	
Kontanter och andra likvida medel	R0410	11 671 390
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	R0420	195 868
Summa tillgångar	R0500	248 378 869

Med X avses fält ej tillämbart.

S.02.01.02
Balansräkning

		Solvens 2-värde
		C0010
Skulder		X
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	R0510	3 026
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)	R0520	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0530	
Bästa skattning	R0540	
Riskmarginal	R0550	
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	R0560	3 026
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0570	
Bästa skattning	R0580	3 013
Riskmarginal	R0590	13
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0600	7 487 153
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring)	R0610	118 114
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0620	
Bästa skattning	R0630	101 001
Riskmarginal	R0640	17 113
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0650	7 369 039
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0660	
Bästa skattning	R0670	6 871 588
Riskmarginal	R0680	497 451
Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0690	214 627 100
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0700	
Bästa skattning	R0710	211 694 873
Riskmarginal	R0720	2 932 228
Övriga försäkringstekniska avsättningar	R0730	X
Eventualförpliktelser	R0740	
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	R0750	
Pensionsåtaganden	R0760	0
Depåer från återförsäkrare	R0770	102 322
Uppskjutna skatteskulder	R0780	781 529
Derivat	R0790	0
Skulder till kreditinstitut	R0800	
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	R0810	67 353
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	R0820	240 101
Återförsäkringsskulder	R0830	4 496
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	R0840	29 150
Efterställda skulder	R0850	1 129 000
Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet	R0860	
Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet	R0870	1 129 000
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	R0880	412 946
Summa skulder	R0900	224 884 175
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R1000	23 494 694

Med X avses fält ej tillämbart.

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

Affärsgren för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)										
		Sjukvårds- försäkring	Försäkring avseende inkomst- skydd	Trygghets- försäkring vid arbets- skada	Ansvars- försäkring för motor- fordon	Övrig motor- fordons- försäkring	Sjö-, luft- farts- och transport- försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars- försäkring	Kredit- och borgens- försäkring
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Premieinkomst		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0110		6 675							
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120									
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Återförsäkrares andel	R0140									
Netto	R0200		6 675							
Intjänade premier		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0210		6 669							
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220									
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Återförsäkrares andel	R0240									
Netto	R0300		6 669							
Inträffade skadekostnader		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0310		-668							
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320									
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Återförsäkrares andel	R0340									
Netto	R0400		-668							
Ändringar inom övriga avsättningar		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0410									
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420									
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Återförsäkrares andel	R0440									
Netto	R0500									
Uppkomna kostnader	R0550		915							
Övriga kostnader	R1200	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Totala kostnader	R1300	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

		Affärsgren för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)			Affärsgren för: mottagen icke-proportionell återförsäkring				Totalt
		Rätts- skydds- försäkring	Assistans- försäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Sjuk- försäkring	Olycksfall	Sjöfart, luftfart, transport	Fastigheter	
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Premieinkomst		X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0110				X	X	X	X	6 675
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120				X	X	X	X	
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130	X	X	X					
Återförsäkrarens andel	R0140								
Netto	R0200								6 675
Intjänade premier		X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0210				X	X	X	X	6 669
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220				X	X	X	X	
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230	X	X	X					
Återförsäkrarens andel	R0240								
Netto	R0300								6 669
Inträffade skadekostnader		X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0310				X	X	X	X	-668
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320				X	X	X	X	
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330	X	X	X					
Återförsäkrarens andel	R0340								
Netto	R0400								-668
Ändringar inom övriga avsättningar		X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0410				X	X	X	X	
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420				X	X	X	X	
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430	X	X	X					
Återförsäkrarens andel	R0440								
Netto	R0500								
Uppkomna kostnader									915
Övriga kostnader	R1200	X	X	X	X	X	X	X	
Totala kostnader	R1300	X	X	X	X	X	X	X	915

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

		Affärsgren för: livförsäkringsförpliktelser					Livåterförsäkrings- förpliktelser			Totalt
		Sjukför- säkkring	Försäkkring med rätt till överskott	Fond- försäkkring och index- försäkkring	Annan livförsäkkring	Skadelivräntor till följd av skadeför- säkringsavtal som härrör från sjuk- försäkrings- åtaganden	Livräntor som härrör från skadeför- säkringsavtal och som avser andra försäkrings- förpliktelser än sjuk- försäkrings- förpliktelser	Sjukförsäkkring mottagen återförsäkkring	Livåter- försäkkring	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Premieinkomst		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R1410	146 370	12 260	23 350 443	456 785					23 965 858
Återförsäkrares andel	R1420									
Netto	R1500	146 370	12 260	23 350 443	456 785					23 965 858
Intjänade premier		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R1510	146 277	12 260	23 350 443	457 828					23 966 809
Återförsäkrares andel	R1520									
Netto	R1600	146 277	12 260	23 350 443	457 828					23 966 809
Inträffade skadekostnader		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R1610	24 632	472 795	17 043 907	286 571					17 827 905
Återförsäkrares andel	R1620									
Netto	R1700	24 632	472 795	17 043 907	286 571					17 827 905
Ändringar inom övriga avsättningar		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R1710									
Återförsäkrares andel	R1720									
Netto	R1800									
Uppkomna kostnader		10 607	9 860	278 530	19 049					318 046
Övriga kostnader	R2500	X	X	X	X	X	X	X	X	-1 070
Totala kostnader		X	X	X	X	X	X	X	X	316 976

Med X avses fält ej tillämbart.

S.05.02.01

Premier, ersättningar och kostnader per land

Hemland – skadeförsäkringsåtaganden						
Land		De fem länder där bruttopremieinkomsterna är högst och hemland – skadeförsäkringsåtaganden		De fem länder där bruttopremieinkomsterna är högst – skadeförsäkringsåtaganden		
		Hemland	Totalt topp 5 och hemland	Land (efter bruttopremieinkomst) – skadeförsäkringsåtaganden		
		C0080	C0140	C0090		
	R0010	X	X	DK	FI	NO
Premieinkomst		X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0110	6 385	6 675			289
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120					
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130					
Återförsäkrarens andel	R0140					
Netto	R0200	6 385	6 675			289
Intjänade premier		X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0210	6 380	6 669			289
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220					
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230					
Återförsäkrarens andel	R0240					
Netto	R0300	6 380	6 669			289
Inträffade skadekostnader		X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0310	564	-668			-1 232
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320					
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330					
Återförsäkrarens andel	R0340					
Netto	R0400	564	-668			-1 232
Ändringar inom övriga avsättningar		X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0410					
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420					
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430					
Återförsäkrarens andel	R0440					
Netto	R0500					
Uppkomna kostnader	R0550	887	915			28
Övriga kostnader	R1200	X		X	X	X
Totala kostnader	R1300	X	915	X	X	X

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.05.02.01

Premier, ersättningar och kostnader per land

Hemland – livförsäkringsåtaganden						
Land	R0010	De fem länder där bruttopremieinkomsterna är högst och hemland – livförsäkringsåtaganden		De fem länder där bruttopremieinkomsterna är högst – livförsäkringsåtaganden		
		Hemland	Totalt topp 5 och hemland	Land (efter bruttopremieinkomst) – livförsäkringsåtaganden		
		C0220	C0280	C0230		
		X	X	DK	FI	NO
Premieinkomst		X	X	X	X	X
Brutto	R1410	23 114 795	23 965 858	864	687 316	162 882
Återförsäkrares andel	R1420					
Netto	R1500	23 114 795	23 965 858	864	687 316	162 882
Intjänade premier		X	X	X	X	X
Brutto	R1510	23 115 746	23 966 809	864	687 316	162 882
Återförsäkrares andel	R1520					
Netto	R1600	23 115 746	23 966 809	864	687 316	162 882
Inträffade skadekostnader		X	X	X	X	X
Brutto	R1610	13 953 345	17 827 905		1 164 511	2 710 050
Återförsäkrares andel	R1620					
Netto	R1700	13 953 345	17 827 905		1 164 511	2 710 050
Ändringar inom övriga avsättningar		X	X	X	X	X
Brutto	R1710					
Återförsäkrares andel	R1720					
Netto	R1800					
Uppkomna kostnader	R1900	224 518	318 046			93 529
Övriga kostnader	R2500	X	-1 070	X	X	X
Totala kostnader	R2600	X	316 976	X	X	X

Med X avses fält ej tillämbart.

S.23.01.22

Kapitalbas

		Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Primärkapital före avdrag för ägarintressen i andra finansiella sektorer						
		X	X	X	X	X
Stamaktiekapital (egna aktier brutto)	R0010	100 000	100 000	X		X
Infordrade men inte betalda i stamaktiekapital på gruppnivå	R0020			X		X
Överkursfond relaterad till stamaktiekapital	R0030			X		X
Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag	R0040			X		X
Efterställda medlemskonton	R0050		X			
Ikke tillgängliga efterställda medlemskonton på gruppnivå	R0060		X			
Överskottsmedel	R0070			X	X	X
Ikke tillgängliga överskottsmedel på gruppnivå	R0080			X	X	X
Preferensaktier	R0090		X			
Ikke tillgängliga preferensaktier på gruppnivå	R0100		X			
Överkursfond relaterad till preferensaktier	R0110		X			
Ikke tillgänglig överkursfond relaterad till preferensaktier på gruppnivå	R0120		X			
Avstämningsreserv	R0130	23 394 694	23 394 694	X	X	X
Efterställda skulder	R0140	1 129 000	X	1 129 000		
Ikke tillgängliga efterställda skulder på gruppnivå	R0150		X			
Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto	R0160		X	X	X	
Beloppet som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto ikke tillgängligt på gruppnivå	R0170		X	X	X	
Andra poster som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som inte specificeras ovan	R0180					
Ikke tillgängliga kapitalbasposter som hänförs till andra kapitalbasposter som godkänts av tillsynsmyndigheten	R0190					
Minoritetsintressen (om inte redovisade som del av en specifik kapitalbaspost)	R0200					
Ikke tillgängliga minoritetsintressen på gruppnivå	R0210					
Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens 2						
		X	X	X	X	X
Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte ska ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens 2	R0220		X	X	X	X
Avdrag		X	X	X	X	X
Avdrag för ägarintressen i andra finansiella företag, inbegripet icke reglerade företag som bedriver finansiell verksamhet	R0230					
varav avdrag i enlighet med artikel 228 i direktiv 2009/138/EG	R0240					X
Avdrag för ägarintressen där tillgång till nödvändiga data saknas (artikel 229)	R0250					
Avdrag för ägarintressen som inbegrips genom sammanläggning och avräkning när en kombination av metoder används	R0260					
Sammanlagda ikke tillgängliga kapitalposter	R0270					
Totala avdrag	R0280					
Totalt primärkapital efter avdrag	R0290	24 623 694	23 494 694	1 129 000		

S.23.01.22

Kapitalbas

		Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Tilläggskapital		X	X	X	X	X
Obetalt och ej infordrat garantikapital inlösningsbart på begäran	R0300		X	X		X
Obetalt och ej infordrat garantikapital, obetalda och ej infordrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag, som kan inlösas på begäran	R0310		X	X		X
Obetalda och ej infordrade preferensaktier inlösningsbara på begäran	R0320		X	X		
Ett rättsligt bindande åtagande att på begäran teckna och betala för efterställda skulder	R0330		X	X		
Bankkreditiv och garantier enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG	R0340		X	X		X
Andra bankkreditiv och garantier än de som avses i artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG	R0350		X	X		
Framtida fordran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG	R0360		X	X		X
Framtida fordran av ytterligare bidrag från medlemmar – andra än enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG	R0370		X	X		
Icke tillgängligt tilläggskapital på gruppnivå	R0380		X	X		
Annat tilläggskapital	R0390		X	X		
Sammanlagt tilläggskapital	R0400		X	X		
Eget kapital för andra finansiella sektorer		X	X	X	X	X
Kreditinstitut, värdepappersföretag, finansiella institut, förvaltare av alternativa investeringsfonder, förvaltningsbolag för fondföretag	R0410					X
Tjänstepensionsinstitut	R0420					
Icke-reglerade företag som bedriver finansiell verksamhet	R0430					X
Sammanlagda kapitalposter i andra finansiella sektorer	R0440					
Kapitalposter när sammanläggning och avräkning används, enskilt eller i kombination med metod 1		X	X	X	X	X
Aggregerade kapitalposter genom sammanläggning och avräkning och kombination av metoder	R0450					
Aggregerade kapitalposter genom sammanläggning och avräkning exklusive interna transaktioner inom grupp	R0460					
		X	X	X	X	X
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka det konsoliderade minimisolvenskapitalkravet på gruppnivå (exklusive kapitalbas från andra finansiella sektorer och från företag som inbegrips via sammanläggning och avräkning)	R0520	24 623 694	23 494 694	1 129 000		
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka det konsoliderade minimisolvenskapitalkravet på gruppnivå	R0530	24 623 694	23 494 694	1 129 000		X
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka det konsoliderade minimisolvenskapitalkravet på gruppnivå (med undantag för kapitalbasen från andra finansiella sektorer och företag som inbegrips via sammanläggning och avräkning)	R0560	24 623 694	23 494 694	1 129 000		
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minsta solvenskapitalkravet på gruppnivå	R0570	24 623 694	23 494 694	1 129 000		X
Minsta konsoliderade solvenskapitalkravet på gruppnivå	R0610	2 764 035	X	X	X	X
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minsta konsoliderade solvenskapitalkrav på gruppnivå	R0650	890,86%	X	X	X	X
Total kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet på gruppnivå (inklusive kapitalbasen från andra finansiella sektorer och företag som inbegrips via sammanläggning och avräkning)	R0660	24 623 694	23 494 694	1 129 000		
Solvenskapitalkrav på gruppnivå	R0680	10 759 184	X	X	X	X
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav på gruppnivå inklusive andra finansiella sektorer och företag som inbegrips via sammanläggning och avräkning	R0690	228,86%	X	X	X	X

Med X avses fält ej tillämplbart.

		Totalt
		C0060
Avstämningsreserv		X
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R0700	23 494 694
Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)	R0710	
Förutsebara utdelningar, utskiftningar och avgifter	R0720	
Andra primärkapitalposter	R0730	100 000
Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder	R0740	
Övrig icke tillgänglig kapitalbas	R0750	
Avstämningsreserv före avdrag för ägarintressen i andra finansiella sektorer	R0760	23 394 694
Förväntade vinster		X
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet	R0770	155 165
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet	R0780	
Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier	R0790	155 165

S.25.01.22

Solvenskapitalkrav – för grupper som omfattas av standardformeln

		Solvenskapitalkrav brutto	Förenklingar
		C0110	C0120
Primärt solvenskapitalkrav			
Marknadsrisk	R0010	7 510 586	
Motpartsrisk	R0020	516 440	X
Teckningsrisk för livförsäkring	R0030	5 737 585	
Teckningsrisk för sjukförsäkring	R0040	76 168	
Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0050		
Diversifiering	R0060	-3 112 649	X
Immateriell tillgångsrisk	R0070	0	X
Primärt solvenskapitalkrav	R0100	10 728 129	X
		C0100	
Beräkning av solvenskapitalkrav			
Operativ risk	R0130	95 790	
Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar	R0140	-25 644	
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	R0150	-39 090	
Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med artikel 4 i direktiv 2003/41/EG	R0160		
Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg	R0200	10 759 184	
Capital add-ons already set	R0210	0	
Solvenskapitalkrav enligt konsoliderad metod	R0220	10 759 184	
Övrig information om solvenskapitalkrav			X
Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk	R0400		
Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del	R0410		
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder	R0420		
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer	R0430		
Diversifieringseffekter till följd av aggregering av nSCR separata fonder för artikel 304	R0440		
Minsta konsoliderade solvenskapitalkrav på gruppnivå	R0470	2 764 035	
Information om andra enheter			X
Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring)	R0500		
Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring) – kreditinstitut, värdepappersföretag och finansinstitut, alternativa investeringsfonder, förvaltningsbolag för fondföretag	R0510		
Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring) – tjänstepensionsinstitut	R0520		
Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring) – kapitalkrav för icke-reglerade företag som bedriver finansiell verksamhet	R0530		
Kapitalkrav för icke-kontrollerade innehav	R0540		
Kapitalkrav för övriga företag	R0550		
Totalt solvenskapitalkrav			X
Solvenskapitalkrav för företag som ingår via D och A	R0560		
Solvenskapitalkrav	R0570	10 759 184	

Med X avses fält ej tillämbart.

Företagsspecifika parametrar	
C0090	
Primärt solvenskapitalkrav (företagsspecifika parametrar)	
Teckningsrisk för livförsäkring	R0030
Teckningsrisk för sjukförsäkring	R0040
Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0050

S.32.01.22

Företag som omfattas av gruppen

Företagets identifieringskod och typ av identifieringskod	Land	Företagets juridiska namn	Typ av företag	Juridisk form	Kategori (ömsesidigt/ icke ömsesidigt)	Tillsynsorgan
C0020	C0010	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
LEI/549300ZREX5LE3QJV792	SE	Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag	Lifefnsurer	Försäkringsaktiebolag	NonMutual	FI
SC/LEI/549300ZREX5LE3QJV792/SE/42964	SE	Svenska RKA International Insurance Services Aktie	Other			
SC/LEI/549300ZREX5LE3QJV792/SE/30021	SE	Handelsbanken Fastigheter AB	Other			
LEI/743700WIO30K42O8DC67	FI	SHB Liv Försäkringsaktiebolag	Lifefnsurer	Försäkringsaktiebolag	NonMutual	FIVA

Kriterier för inflytande						Inbegripande inom ramen för grupptillsyn		Beräkning av solvens på gruppnivå
% kapitalandel	% som används för att upprätta sammanställd redovisning	% rösträtt	Övriga kriterier	Nivå av inflytande	Proportionell andel som används för beräkning av gruppsovens	JA/NEJ	Datum för beslut om artikel 214 tillämpas	Metod som används och enligt metod 1, behandling av företaget
C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
1	1	1		Dominant	1	SameGroup		ConsFullIntegration
1	1	1		Dominant	1	NonGroup		ConsFullIntegration
1	1	1		Dominant	1	NonGrp214c		ConsFullIntegration
1	1	1		Dominant	1	SameGroup		ConsFullIntegration

Bilagor

HANDELSBANKEN LIV

S.02.01.02

Balansräkning

		Solvens 2-värde
		C0010
Tillgångar		X
Goodwill	R0010	X
Uppskjuten anskaffningskostnad	R0020	X
Immateriella tillgångar	R0030	
Uppskjutna skattefordringar	R0040	
Överskott av pensionsförmåner	R0050	6 644
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	R0060	139
Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	R0070	14 638 298
Fastighet (annat än för eget bruk)	R0080	
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	R0090	9 199 708
Aktier	R0100	21 336
Aktier – börsnoterade	R0110	0
Aktier – icke börsnoterade	R0120	21 336
Obligationer	R0130	
Statsobligationer	R0140	0
Företagsobligationer	R0150	0
Strukturerade produkter	R0160	
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	R0170	
Investeringsfonder	R0180	5 417 254
Derivat	R0190	0
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	R0200	
Övriga investeringar	R0210	
Tillgångar som innehas för indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0220	214 302 909
Lån och hypotekslån	R0230	
Lån på försäkringsbrev	R0240	
Lån och hypotekslån till fysiska personer	R0250	
Andra lån och hypotekslån	R0260	
Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	R0270	19 336
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0280	
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	R0290	
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0300	
Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0310	19 336
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	R0320	19 236
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0330	100
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0340	
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	R0350	
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	R0360	68 993
Återförsäkringsfordringar	R0370	
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	R0380	68 742
Egna aktier (direkt innehav)	R0390	
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats	R0400	
Kontanter och andra likvida medel	R0410	9 109 526
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	R0420	190 421
Summa tillgångar	R0500	238 405 010

Med X avses fält ej tillämbart.

S.02.01.02
Balansräkning

		Solvens 2-värde
		C0010
Skulder		X
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	R0510	3 026
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)	R0520	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0530	
Bästa skattning	R0540	
Riskmarginal	R0550	
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	R0560	3 026
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0570	
Bästa skattning	R0580	3 013
Riskmarginal	R0590	13
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0600	7 487 153
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring)	R0610	118 114
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0620	
Bästa skattning	R0630	101 001
Riskmarginal	R0640	17 113
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0650	7 369 039
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0660	
Bästa skattning	R0670	6 871 588
Riskmarginal	R0680	497 451
Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0690	205 224 807
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0700	
Bästa skattning	R0710	202 360 525
Riskmarginal	R0720	2 864 282
Övriga försäkringstekniska avsättningar	R0730	X
Eventualförpliktelser	R0740	
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	R0750	
Pensionsåtaganden	R0760	0
Depåer från återförsäkrare	R0770	102 322
Uppskjutna skatteskulder	R0780	
Derivat	R0790	0
Skulder till kreditinstitut	R0800	
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	R0810	65 130
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	R0820	239 783
Återförsäkringsskulder	R0830	4 496
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	R0840	23 797
Efterställda skulder	R0850	1 129 000
Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet	R0860	
Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet	R0870	1 129 000
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	R0880	353 659
Summa skulder	R0900	214 633 173
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R1000	23 771 836

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

		Affärsgren för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)								
		Sjukvårds- försäkring	Försäkring avseende inkomst- skydd	Trygghets- försäkring vid arbets- skada	Ansvars- försäkring för motor- fordon	Övrig motor- fordons- försäkring	Sjö-, luft- farts- och transport- försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars- försäkring	Kredit- och borgens- försäkring
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Premieinkomst		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0110		6 675							
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120									
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Återförsäkrares andel	R0140									
Netto	R0200		6 675							
Intjänade premier		X		X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0210		6 669							
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220									
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Återförsäkrares andel	R0240									
Netto	R0300		6 669							
Inträffade skadekostnader		X		X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0310		-668							
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320									
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Återförsäkrares andel	R0340									
Netto	R0400		-668							
Ändringar inom övriga avsättningar		X		X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0410									
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420									
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Återförsäkrares andel	R0440									
Netto	R0500									
Uppkomna kostnader	R0550		915							
Övriga kostnader	R1200	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Totala kostnader	R1300	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgrän

		Affärsgren för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)			Affärsgren för: mottagen icke-proportionell återförsäkring				Totalt
		Rättsskydds-försäkring	Assistans-försäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Sjuk-försäkring	Olycksfall	Sjöfart, luftfart, transport	Fastigheter	
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Premieinkomst		X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0110				X	X	X	X	6 675
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120				X	X	X	X	
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130	X	X	X					
Återförsäkrarens andel	R0140								
Netto	R0200								6 675
Intjänade premier		X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0210				X	X	X	X	6 669
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220				X	X	X	X	
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230	X	X	X					
Återförsäkrarens andel	R0240								
Netto	R0300								6 669
Inträffade skadekostnader		X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0310				X	X	X	X	-668
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320				X	X	X	X	
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330	X	X	X					
Återförsäkrarens andel	R0340								
Netto	R0400								-668
Ändringar inom övriga avsättningar		X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0410				X	X	X	X	
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420				X	X	X	X	
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430	X	X	X					
Återförsäkrarens andel	R0440								
Netto	R0500								
Uppkomna kostnader									915
Övriga kostnader	R1200	X	X	X	X	X	X	X	
Totala kostnader	R1300	X	X	X	X	X	X	X	915

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

		Affärsgren: livförsäkringsförpliktelser						Livåterförsäkringsförpliktelser		Totalt
		Sjukförsäkring	Försäkring med rätt till överskott	Fondförsäkring och indexförsäkring	Annan livförsäkring	Skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från sjukförsäkringsåtaganden	Livräntor som härrör från skadeförsäkringsavtal och som avser andra försäkringsförpliktelser än sjukförsäkringsförpliktelser	Sjukförsäkring mottagen återförsäkring	Livåterförsäkring	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Premieinkomst		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R1410	146 370	12 260	22 535 593	455 921					23 150 145
Återförsäkrares andel	R1420									
Netto	R1500	146 370	12 260	22 535 593	455 921					23 150 145
Intjänade premier		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R1510	146 277	12 260	22 535 593	455 921					23 150 052
Återförsäkrares andel	R1520									
Netto	R1600	146 277	12 260	22 535 593	455 921					23 150 052
Inträffade skadekostnader		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R1610	24 632	472 795	13 163 148	286 571					13 947 147
Återförsäkrares andel	R1620									
Netto	R1700	24 632	472 795	13 163 148	286 571					13 947 147
Ändringar inom övriga avsättningar		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R1710									
Återförsäkrares andel	R1720									
Netto	R1800									
Uppkomna kostnader		R1900	10 607	9 860	203 772	19 049				243 289
Övriga kostnader	R2500	X	X	X	X	X	X	X	X	-1 070
Totala kostnader	R2600	X	X	X	X	X	X	X	X	242 218

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.05.02.01

Premier, ersättningar och kostnader per land

Hemland – skadeförsäkringsåtaganden						
Land	R0010	De fem länder där bruttopremie- inkomsterna är högst och hemland – skadeförsäkringsåtaganden		De fem länder där bruttopremieinkomsterna är högst – skadeförsäkringsåtaganden		
		Hemland	Totalt topp 5 och hemland	Land (efter bruttopremieinkomst) – skadeförsäkringsåtaganden		
		C0080	C0140	C0090	FI	NO
Premieinkomst		X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0110	6 385	6 675			289
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120					
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130					
Återförsäkrarens andel	R0140					
Netto	R0200	6 385	6 675			289
Intjänade premier		X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0210	6 380	6 669			289
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220					
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230					
Återförsäkrarens andel	R0240					
Netto	R0300	6 380	6 669			289
Inträffade skadekostnader		X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0310	564	-668			-1 232
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320					
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330					
Återförsäkrarens andel	R0340					
Netto	R0400	564	-668			-1 232
Ändringar inom övriga avsättningar		X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0410					
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420					
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430					
Återförsäkrarens andel	R0440					
Netto	R0500					
Uppkomna kostnader	R0550	887	915			28
Övriga kostnader	R1200	X		X	X	X
Totala kostnader	R1300	X	915	X	X	X

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.05.02.01

Premier, ersättningar och kostnader per land

Hemland – livförsäkringsåtaganden						
Land	R0010	De fem länder där bruttopremieinkomsterna är högst och hemland – livförsäkringsåtaganden		De fem länder där bruttopremieinkomsterna är högst – livförsäkringsåtaganden		
		Hemland	Totalt topp 5 och hemland	Land (efter bruttopremieinkomst) – livförsäkringsåtaganden		
		C0220	C0280	C0230		
		X	X	FI	NO	
Premieinkomst		X	X	X	X	X
Brutto	R1410	23 114 795	23 150 145	17 585	17 764	
Återförsäkrares andel	R1420					
Netto	R1500	23 114 795	23 150 145	17 585	17 764	
Intjänade premier		X	X	X	X	X
Brutto	R1510	23 114 703	23 150 052	17 585	17 764	
Återförsäkrares andel	R1520					
Netto	R1600	23 114 703	23 150 052	17 585	17 764	
Inträffade skadekostnader		X	X	X	X	X
Brutto	R1610	13 953 345	13 947 147	4 588	-10 786	
Återförsäkrares andel	R1620					
Netto	R1700	13 953 345	13 947 147	4 588	-10 786	
Ändringar inom övriga avsättningar		X	X	X	X	X
Brutto	R1710					
Återförsäkrares andel	R1720					
Netto	R1800					
Uppkomna kostnader	R1900	224 518	243 289		18 771	
Övriga kostnader	R2500	X	-1 070	X	X	X
Totala kostnader	R2600	X	242 218	X	X	X

Med X avses fält ej tillämbart.

S.12.01.02

Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring

		Fondförsäkring och indexförsäkring				Annan livförsäkring			Skade- livräntor till följd av skade- försäkrings- avtal som härör från andra försäkrings- åtaganden än sjuk- försäkrings- åtaganden	Mottagen åter- försäkring	Totalt livförsäkring utom sjuk- försäkring, inkl. fond- och index- försäkring
		Försäkring med rätt till överskott	Fond- försäkring och index- försäkring	Avtal utan optioner och garantier	Avtal med optioner eller garantier	Annan livförsäkring	Avtal utan optioner och garantier	Avtal med optioner eller garantier			
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet											
	R0010			X	X		X	X			
Totala medel som kan återkrävas från återförsäkring/ specialföretag och finansiell återförsäkring efter justering för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet											
	R0020			X	X		X	X			
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Bästa skattning		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Bästa skattning, brutto		R0030	6 851 042	X	202 360 525	X		20 546			209 232 113
Det totala belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag efter justering för förväntade förluster till följd av att motparten fallerar		R0080		X		X		100			100
Bästa skattning minus belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag och finansiell återförsäkring		R0090	6 851 042	X	202 360 525	X		20 446			209 232 013
Riskmarginal		R0100	463 575	2 864 282	X	X	33 876	X	X		3 361 733
Belopp avseende övergångsätgårderna för försäkringstekniska avsättningar			X	X	X	X	X	X	X	X	X
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet		R0110			X	X	X	X			
Bästa skattning		R0120		X		X					
Riskmarginal		R0130			X	X	X	X			
Försäkringstekniska avsättningar – totalt		R0200	7 314 617	205 224 807	X	X	54 423	X	X		212 593 846

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.12.01.02

Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring

		Sjukförsäkring som liknar livförsäkring			Skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från sjukförsäkringsåtaganden	Mottagen återförsäkring, sjukförsäkring	Totalt, sjukförsäkring som liknar livförsäkring
		Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	Avtal utan optioner och garantier	Avtal med optioner eller garantier			
		C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0010		X	X			
Det totala belopp som kan återkrävas från återförsäkring/specialföretag och finansiell återförsäkring efter justering för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0020		X	X			
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal		X	X	X	X	X	X
Bästa skattning		X	X	X	X	X	X
Bästa skattning, brutto	R0030	X		101 001			101 001
Det totala belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag efter justering för förväntade förluster till följd av att motparten fallerar	R0080	X		19 236			19 236
Bästa skattning minus belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag och finansiell återförsäkring	R0090	X		81 764			81 764
Riskmarginal	R0100	17 113	X	X			17 113
Belopp avseende övergångsåtgärden för försäkringstekniska avsättningar		X	X	X	X	X	X
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0110		X	X			
Bästa skattning	R0120	X					
Riskmarginal	R0130		X	X			
Försäkringstekniska avsättningar – totalt	R0200	118 114	X	X			118 114

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.17.01.02

Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

		Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring								
		Sjukvårds- försäkring	Försäkring avseende inkomst- skydd	Trygghets- försäkring vid arbetsskada	Ansvars- försäkring för motor- fordon	Övrig motor- fordonsför- säkring	Sjö-, luft- farts- och transport- försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars- försäkring	Kredit- och borgens- försäkring
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0010									
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med återförsäkring som helhet		R0050								
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Bästa skattning		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Premieavsättningar		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R0060	0								
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang		R0140								
Bästa skattning av premieavsättningar netto	R0150	0								
Skadeavsättningar		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R0160	3 013								
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang		R0240								
Bästa skattning av skadeavsättningar netto	R0250	3 013								
Bästa skattning totalt – brutto	R0260	3 013								
Bästa skattning totalt – netto	R0270	3 013								
Riskmarginal	R0280	13								
Belopp avseende övergångsgåtgärden för försäkringstekniska avsättningar		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0290									
Bästa skattning	R0300									
Riskmarginal	R0310									

		Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring								
		Sjukvårds- försäkring	Försäkring avseende inkomst- skydd	Trygghets- försäkring vid arbetsskada	Ansvars- försäkring för motor- fordon	Övrig motor- fordonsför- säkring	Sjö-, luft- farts- och transport- försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars- försäkring	Kredit- och borgens- försäkring
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Försäkringstekniska avsättningar – totalt		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Försäkringstekniska avsättningar – totalt	R0320		3 026							
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang – totalt		R0330								
Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring	R0340		3 026							

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.17.01.02

Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

		Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring			Beviljad icke-proportionell återförsäkring				Total skade-försäkrings-förpliktelse
		Rättsskydds-försäkring	Assistans-försäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Icke-proportionell sjukåter-försäkring	Icke-proportionell olycksfalls-åter-försäkring	Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transport-åter-försäkring	Icke-proportionell egendoms-åter-försäkring	
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet		R0010							
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med återförsäkring som helhet	R0050								
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal		X	X	X	X	X	X	X	X
Bästa skattning		X	X	X	X	X	X	X	X
<i>Premieavsättningar</i>		X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R0060								0
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0140								
Bästa skattning av premieavsättningar netto	R0150								0
<i>Skadeavsättningar</i>		X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R0160								3 013
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0240								
Bästa skattning av skadeavsättningar netto	R0250								3 013
Bästa skattning totalt – brutto	R0260								3 013
Bästa skattning totalt – netto	R0270								3 013
Riskmarginal	R0280								13
Belopp avseende övergångsätgårderna för försäkringstekniska avsättningar		X	X	X	X	X	X	X	X
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0290								
Bästa skattning	R0300								
Riskmarginal	R0310								

		Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring			Beviljad icke-proportionell återförsäkring				Total skade-försäkrings-förpliktelse
		Rättsskydds-försäkring	Assistans-försäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Icke-proportionell sjukåter-försäkring	Icke-proportionell olycksfalls-åter-försäkring	Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transport-åter-försäkring	Icke-proportionell egendoms-åter-försäkring	
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Försäkringstekniska avsättningar – totalt		X	X	X	X	X	X	X	X
Försäkringstekniska avsättningar – totalt	R0320								3 026
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang – totalt	R0330								
Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring	R0340								3 026

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.19.01.21

Skadeförsäkringsersättningar. Total skadeförsäkringsverksamhet

Skadeår/försäkringsår													Z0020	AM_8	
Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ej ackumulerade) (absolut belopp)													Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ej ackumulerade) – innevarande år, summan av år (ackumulerad). Total skadeförsäkring		
År	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +		Under inne- varande år	Summan av år (ack- umulerad)	
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110		C0170	C0180	
Föregående	R0100	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		R0100		
N-9	R0160	118	611	849	178	231	0	14	8	36	10	X	R0160	10 2 055	
N-8	R0170	85	522	1 256	210	19	91	66	0	43	X	X	R0170	43 2 293	
N-7	R0180	73	543	497	432	391	38	21	257	X	X	X	R0180	257 2 252	
N-6	R0190	64	317	676	292	81	49	0	X	X	X	X	R0190	0 1 480	
N-5	R0200	47	311	468	365	29	0	X	X	X	X	X	R0200	0 1 221	
N-4	R0210	28	175	376	275	99	X	X	X	X	X	X	R0210	99 954	
N-3	R0220	27	302	239	68	X	X	X	X	X	X	X	R0220	68 636	
N-2	R0230	22	163	279	X	X	X	X	X	X	X	X	R0230	279 464	
N-1	R0240	30	218	X	X	X	X	X	X	X	X	X	R0240	218 248	
N	R0250	12	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	R0250	12 12	
Totalt													R0260	986	11 613

Skadeår/försäkringsår													Z0020	AM_8	
Bruttodiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar – utvecklingsår (absolut belopp). Total skadeförsäkring													Diskonterad bästa skattning av skadeavsättningar, brutto – innevarande år, summan av år (ackumulerad). Total skadeförsäkring		
													Årets slut (diskonterade data)		
År	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +				
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300		C0360		
Föregående	R0100	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		R0100		
N-9	R0160											X	R0160		
N-8	R0170			1 593	913	359	231	148	43	27	X	X	R0170	27	
N-7	R0180		2 301	939	639	370	300	152	51	X	X	X	R0180	51	
N-6	R0190	1 645	1 455	837	586	291	131	167	X	X	X	X	R0190	166	
N-5	R0200	1 301	1 411	674	468	157	151	X	X	X	X	X	R0200	149	
N-4	R0210	467	728	445	268	149	X	X	X	X	X	X	R0210	147	
N-3	R0220	1 566	1 373	416	223	X	X	X	X	X	X	X	R0220	223	
N-2	R0230	1 003	684	358	X	X	X	X	X	X	X	X	R0230	357	
N-1	R0240	1 609	975	X	X	X	X	X	X	X	X	X	R0240	975	
N	R0250	771	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	R0250	771	
Totalt													R0260	2 866	

Med X avses fält ej tillämpbart.

S.23.01.01

Kapitalbas

		Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Primärkapital före avdrag för ägarintressen i andra finansiella sektorer enligt artikel 68 i delegerade förordningen (EU) nr 2015/35						
		X	X	X	X	X
Stamaktiekapital (egna aktier brutto)	R0010	100 000	100 000	X		X
Överkursfond relaterad till stamaktiekapital	R0030			X		X
Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag	R0040			X		X
Efterställda medlemskonton	R0050		X			
Överskottsmedel	R0070			X	X	X
Preferensaktier	R0090		X			
Överkursfond relaterad till preferensaktier	R0110		X			
Avstämningsreserv	R0130	23 671 836	23 671 836	X	X	X
Efterställda skulder	R0140	1 129 000	X	1 129 000		
Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto	R0160		X	X	X	
Andra kapitalbasposter som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som ej specificeras ovan	R0180					
Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens 2						
		X	X	X	X	X
Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens 2	R0220		X	X	X	X
Avdrag						
		X	X	X	X	X
Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut	R0230					
Totalt primärkapital efter avdrag	R0290	24 900 836	23 771 836	1 129 000		
Tilläggskapital						
		X	X	X	X	X
Obetalt och ej infordrat garantikapital inlösningsbart på begäran	R0300		X	X		X
Obetalt och ej infordrat garantikapital, obetalda och ej infordrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag, som kan inlösas på begäran	R0310		X	X		X
Obetalda och ej infordrade preferensaktier inlösningsbara på begäran	R0320		X	X		
Ett rättsligt bindande åtagande att på begäran teckna och betala för efterställda skulder	R0330		X	X		
Bankkreditiv och garantier enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG	R0340		X	X		X
Andra bankkreditiv och garantier än enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG	R0350		X	X		
Framtida fordran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG	R0360		X	X		X
Framtida fordran av ytterligare bidrag från medlemmar – andra än enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG	R0370		X	X		
Annat tilläggskapital	R0390		X	X		
Sammanlagt tilläggskapital	R0400		X	X		
Tillgänglig och medräkningsbar kapitalbas						
		X	X	X	X	X
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0500	24 900 836	23 771 836	1 129 000		
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0510	24 900 836	23 771 836	1 129 000		X
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0540	24 900 836	23 771 836	1 129 000		
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0550	24 900 836	23 771 836	1 129 000		X
Solvenskapitalkrav	R0580	10 755 995	X	X	X	X
Minimikapitalkrav	R0600	2 688 999	X	X	X	X
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	R0620	231,51%	X	X	X	X
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	R0640	926,03%	X	X	X	X
C0060						
Avstämningsreserv						
		X				
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R0700	23 771 836				
Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)	R0710					
Förutsebara utdelningar, utskiftningar och avgifter	R0720					
Andra primärkapitalposter	R0730	100 000				
Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder	R0740					
Avstämningsreserv	R0760	23 671 836				
Förväntade vinster						
		X				
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet	R0770	155 165				
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet	R0780					
Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier	R0790	155 165				

S.25.01.21

Solvenskapitalkrav – för grupper som omfattas av standardformeln

		Solvenskapitalkrav brutto	Förenklingar		Företagsspecifika parametrar	
		C0110	C0120		C0090	
Marknadsrisk	R0010	7 649 529				
Motpartsrisk	R0020	476 717		X		
Teckningsrisk för livförsäkring	R0030	5 555 467			Teckningsrisk för livförsäkring	R0030
Teckningsrisk för sjukförsäkring	R0040	76 168			Teckningsrisk för sjukförsäkring	R0040
Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0050				Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0050
Diversifiering	R0060	-3 056 082		X		
Immateriell tillgångsrisk	R0070	0		X		
Primärt solvenskapitalkrav	R0100	10 701 798		X		
Beräkning av solvenskapitalkrav		C0100				
Operativ risk	R0130	80 291				
Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar	R0140	-26 094				
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	R0150					
Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/41/EG	R0160					
Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg	R0200	10 755 995				
Kapitaltillägg redan infört	R0210	0				
Solvenskapitalkrav	R0220	10 755 995				
Övrig information om solvenskapitalkrav		X				
Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk	R0400					
Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del	R0410					
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder	R0420					
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer	R0430					
Diversifieringseffekter till följd av aggregering av nSCR separata fonder för artikel 304	R0440					
Tillämpning avseende skattesats		Ja/nej C0109				
Tillämpning baserad på genomsnittlig skattesats	R0590	NotApplicable AsLACDT				
Beräkning av förlusttäckningskapacitet av uppskjutna skatter		LAC DT C0130				
LAC DT	R0640					
LAC DT motiverad genom återföring av uppskjutna skatteskulder	R0650					
LAC DT motiverad genom hänvisning till sannolik framtida beskattningsbar vinst	R0660					
LAC DT motiverad genom carry-back innevarande år	R0670					
LAC DT motiverad genom carry-back framtida år	R0680					
Maximal LAC DT	R0690					

Med X avses fält ej tillämbart.

S.28.01.01

Minimikapitalkrav – enbart livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring				
		<u>MCR-komponenter</u>		
		<u>C0010</u>		
Minimikapitalkrav NL Resultat	R0010	937		
		Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna	
Bakgrundsinformation		C0020	C0030	
Sjukvårdsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0020			
Försäkring avseende inkomstskydd och proportionell återförsäkring	R0030	3 013	6 377	
Trygghetsförsäkring vid arbetsskada och proportionell återförsäkring	R0040			
Ansvarsförsäkring för motorfordon och proportionell återförsäkring	R0050			
Övrig motorfordonsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0060			
Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring och proportionell återförsäkring	R0070			
Försäkring mot brand och annan skada på egendom och proportionell återförsäkring	R0080			
Allmän ansvarsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0090			
Kredit- och borgensförsäkring och proportionell återförsäkring	R0100			
Rättsskyddsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0110			
Assistansförsäkring och proportionell återförsäkring	R0120			
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag och proportionell återförsäkring	R0130			
Icke-proportionell sjukåterförsäkring	R0140			
Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring	R0150			
Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring	R0160			
Icke-proportionell egendomsåterförsäkring	R0170			

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för livförsäkring				
		C0040		
MinimikapitalkravL Resultat	R0200	1 960 836		
		Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet		Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
Totalt kapital (riskexponerat) för alla liv(åter)försäkringsåtaganden		C0050		C0060
Förpliktelser med rätt till andel i överskott – garanterade förmåner	R0210	6 609 845		X
Förpliktelser med rätt till andel i överskott – diskretionära förmåner	R0220	241 197		X
Försäkringsförpliktelser med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0230	202 360 525		X
Andra liv(åter)försäkrings- och sjuk(åter)försäkringsförpliktelser	R0240	121 547		X
Sammanlagd risksumma för alla liv(åter)försäkringsförpliktelser	R0250	X		442 482 139

Översikt: beräkning av minimikapitalkrav

C0070			
Linjärt minimikapitalkrav	R0300	1 961 772	
Solvenskapitalkrav	R0310	10 755 995	
Högsta minimikapitalkrav	R0320	4 840 198	
Lägst minimikapitalkrav	R0330	2 688 999	
Kombinerat minimikapitalkrav	R0340	2 688 999	
Tröskelvärde för minimikapitalkrav	R0350	43 604	
Minimikapitalkrav	R0400	2 688 999	

Med X avses fält ej tillämbart.

Bilagor

Rapporteras i teur.

SHB LIV

S.02.01.02

Balansräkning

Balansräkning		Solvens 2-värde
		C0010
Tillgångar		X
Goodwill	R0010	X
Uppskjuten anskaffningskostnad	R0020	X
Immateriella tillgångar	R0030	
Uppskjutna skattefordringar	R0040	
Överskott av pensionsförmåner	R0050	
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	R0060	
Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	R0070	236
Fastighet (annat än för eget bruk)	R0080	
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	R0090	
Aktier	R0100	
Aktier – börsnoterade	R0110	
Aktier – icke börsnoterade	R0120	
Obligationer	R0130	28
Statsobligationer	R0140	
Företagsobligationer	R0150	
Strukturerade produkter	R0160	28
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	R0170	
Investeringsfonder	R0180	208
Derivat	R0190	
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	R0200	
Övriga investeringar	R0210	
Tillgångar som innehas för indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0220	862 394
Lån och hypotekslån	R0230	
Lån på försäkringsbrev	R0240	
Lån och hypotekslån till fysiska personer	R0250	
Andra lån och hypotekslån	R0260	
Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	R0270	
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0280	
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	R0290	
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0300	
Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0310	
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	R0320	
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0330	
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0340	
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	R0350	
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	R0360	
Återförsäkringsfordringar	R0370	
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	R0380	898
Egna aktier (direkt innehav)	R0390	
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats	R0400	
Kontanter och andra likvida medel	R0410	73 943
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	R0420	378
Summa tillgångar	R0500	937 849

Med X avses fält ej tillämbart.

S.02.01.02

Balansräkning

Balansräkning		Solvens 2-värde
		C0010
Skulder		X
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	R0510	
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)	R0520	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0530	
Bästa skattning	R0540	
Riskmarginal	R0550	
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	R0560	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0570	
Bästa skattning	R0580	
Riskmarginal	R0590	
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0600	
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring)	R0610	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0620	
Bästa skattning	R0630	
Riskmarginal	R0640	
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0650	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0660	
Bästa skattning	R0670	
Riskmarginal	R0680	
Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0690	844 357
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0700	
Bästa skattning	R0710	838 256
Riskmarginal	R0720	6 102
Övriga försäkringstekniska avsättningar	R0730	X
Eventualförpliktelser	R0740	
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	R0750	
Pensionsåtaganden	R0760	
Depåer från återförsäkrare	R0770	
Uppskjutna skatteskulder	R0780	3 610
Derivat	R0790	
Skulder till kreditinstitut	R0800	
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	R0810	200
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	R0820	5
Återförsäkringsskulder	R0830	
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	R0840	151
Efterställda skulder	R0850	
Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet	R0860	
Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet	R0870	
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	R0880	4 633
Summa skulder	R0900	852 956
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R1000	84 892

Med X avses fält ej tillämbart.

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgrän

		Affärsgrän för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)								
		Sjukvårds- försäkring	Försäkring avseende inkomst- skydd	Trygghets- försäkring vid arbets- skada	Ansvars- försäkring för motor- fordon	Övrig motor- fordons- försäkring	Sjö-, luft- farts- och transport- försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars- försäkring	Kredit- och borgens- försäkring
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Premieinkomst		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0110									
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120									
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Återförsäkrarens andel	R0140									
Netto	R0200									
Intjänade premier		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0210									
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220									
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Återförsäkrarens andel	R0240									
Netto	R0300									
Inträffade skadekostnader		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0310									
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320									
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Återförsäkrarens andel	R0340									
Netto	R0400									
Ändringar inom övriga avsättningar		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0410									
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420									
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Återförsäkrarens andel	R0440									
Netto	R0500									
Uppkomna kostnader										
Övriga kostnader	R1200	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Totala kostnader	R1300	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgrän

		Affärsgrän för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)			Affärsgrän för: mottagen icke-proportionell återförsäkring				
		Rätts- skydds- försäkring	Assistans- försäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Sjuk- försäkring	Olycksfall	Sjöfart, luftfart, transport	Fastigheter	Totalt
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Premieinkomst		X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0110				X	X	X	X	
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120				X	X	X	X	
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130	X	X	X					
Återförsäkrarens andel	R0140								
Netto	R0200								
Intjänade premier		X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0210				X	X	X	X	
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220				X	X	X	X	
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230	X	X	X					
Återförsäkrarens andel	R0240								
Netto	R0300								
Inträffade skadekostnader		X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0310				X	X	X	X	
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320				X	X	X	X	
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330	X	X	X					
Återförsäkrarens andel	R0340								
Netto	R0400								
Ändringar inom övriga avsättningar		X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0410				X	X	X	X	
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420				X	X	X	X	
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430	X	X	X					
Återförsäkrarens andel	R0440								
Netto	R0500								
Uppkomna kostnader	R0550								
Övriga kostnader	R1200	X	X	X	X	X	X	X	
Totala kostnader	R1300	X	X	X	X	X	X	X	

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

		Affärsgren för: livförsäkringsförpliktelser					Livåterförsäkrings- förpliktelser		Totalt	
		Sjukförsäkring	Försäkring med rätt till överskott	Fond- försäkring och index- försäkring	Annan livförsäkring	Skadelivräntor till följd av skadeför- säkringsavtal som härrör från sjuk- försäkrings- åtaganden	Livräntor som härrör från skadeför- säkringsavtal och som avser andra försäkrings- förpliktelser än sjuk- försäkrings- förpliktelser	Sjukförsäkring mottagen återförsäkring	Livåter- försäkring	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Premieinkomst		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R1410			60 200						60 200
Återförsäkrarens andel	R1420									
Netto	R1500			60 200						60 200
Intjänade premier		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R1510			60 200						60 200
Återförsäkrarens andel	R1520									
Netto	R1600			60 200						60 200
Inträffade skadekostnader		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R1610			348 505						348 505
Återförsäkrarens andel	R1620									
Netto	R1700			348 505						348 505
Ändringar inom övriga avsättningar		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Brutto	R1710									
Återförsäkrarens andel	R1720									
Netto	R1800									
Uppkomna kostnader				7 034						7 034
Övriga kostnader	R2500	X		X	X	X	X	X	X	0
Totala kostnader		X	X	X	X	X	X	X	X	7 034

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.05.02.01

Premier, ersättningar och kostnader per land

Hemland – skadeförsäkringsåtaganden						
Land	R0010	De fem länder där bruttopremieinkomsterna är högst och hemland – skadeförsäkringsåtaganden		De fem länder där bruttopremieinkomsterna är högst – skadeförsäkringsåtaganden		
		Hemland	Totalt topp 5 och hemland	Land (efter bruttopremieinkomst) – skadeförsäkringsåtaganden		
		C0080	C0140	C0090		
		X	X	NO		
Premieinkomst		X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0110					
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120					
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130					
Återförsäkrarens andel	R0140					
Netto	R0200					
Intjänade premier		X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0210					
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220					
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230					
Återförsäkrarens andel	R0240					
Netto	R0300					
Inträffade skadekostnader		X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0310					
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320					
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330					
Återförsäkrarens andel	R0340					
Netto	R0400					
Ändringar inom övriga avsättningar		X	X	X	X	X
Brutto – direkt försäkring	R0410					
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420					
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430					
Återförsäkrarens andel	R0440					
Netto	R0500					
Uppkomna kostnader	R0550					
Övriga kostnader	R1200					
Totala kostnader	R1300	X		X	X	X
Totala kostnader	R1300	X		X	X	X

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.05.02.01

Premier, ersättningar och kostnader per land

Hemland – livförsäkringsåtaganden						
Land	R0010	De fem länder där bruttopremieinkomsterna är högst och hemland – livförsäkringsåtaganden		De fem länder där bruttopremieinkomsterna är högst – livförsäkringsåtaganden		
		Hemland	Totalt topp 5 och hemland	Land (efter bruttopremieinkomst) – livförsäkringsåtaganden		
		C0220	C0280	C0230		
Premieinkomst		X	X	X	X	X
Brutto	R1410	60 144	60 200	56		
Återförsäkrarens andel	R1420					
Netto	R1500	60 144	60 200	56		
Intjänade premier		X	X	X	X	X
Brutto	R1510	60 144	60 200	56		
Återförsäkrarens andel	R1520					
Netto	R1600	60 144	60 200	56		
Inträffade skadekostnader		X	X	X	X	X
Brutto	R1610	104 165	348 505	244 340		
Återförsäkrarens andel	R1620					
Netto	R1700	104 165	348 505	244 340		
Ändringar inom övriga avsättningar		X	X	X	X	X
Brutto	R1710					
Återförsäkrarens andel	R1720					
Netto	R1800					
Uppkomna kostnader	R1900	2 873	7 034	4 161		
Övriga kostnader	R2500	X	0	X	X	X
Totala kostnader	R2600	X	7 034	X	X	X

Med X avses fält ej tillämbart.

S.12.01.02

Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring

		Fondförsäkring och indexförsäkring				Annan livförsäkring					
		Försäkring med rätt till överskott	Fondförsäkring och indexförsäkring	Avtal utan optioner och garantier	Avtal med optioner eller garantier	Annan livförsäkring	Avtal utan optioner och garantier	Avtal med optioner eller garantier	Skadellivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från andra försäkringsåtaganden än sjukförsäkringsåtaganden	Mottagen återförsäkring	Totalt (livförsäkring utom sjukförsäkring, inkl. fond- och indexförsäkring)
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet											
	R0010			X	X		X	X			
Totala medel som kan återkrävas från återförsäkring/ specialföretag och finansiell återförsäkring efter justering för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet											
	R0020			X	X		X	X			
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal											
		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Bästa skattning		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Bästa skattning, brutto		R0030	X		838 256	X					838 256
Det totala belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag efter justering för förväntade förluster till följd av att motparten fallerar											
	R0080		X			X					
Bästa skattning minus belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag och finansiell återförsäkring											
	R0090		X		838 256	X					838 256
Riskmarginal		R0100	6 102	X	X		X	X			6 102
Belopp avseende övergångsgården för försäkringstekniska avsättningar											
		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet											
	R0110			X	X		X	X			
Bästa skattning		R0120	X			X					
Riskmarginal		R0130		X	X		X	X			
Försäkringstekniska avsättningar – totalt											
	R0200		844 357	X	X		X	X			844 357

Med X avses fält ej tillämbart.

S.12.01.02

Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring

		Sjukförsäkring som liknar livförsäkring			Skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från sjukförsäkringsåtaganden	Mottagen återförsäkring, sjukförsäkring	Totalt, sjukförsäkring som liknar livförsäkring
		Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	Avtal utan optioner och garantier	Avtal med optioner eller garantier			
		C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet							
	R0010		X	X			
Totala medel som kan återkrävas från återförsäkring/ specialföretag och finansiell återförsäkring efter justering för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet							
	R0020		X	X			
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal		X	X	X	X	X	X
Bästa skattning		X	X	X	X	X	X
Bästa skattning, brutto	R0030	X					
Det totala belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag efter justering för förväntade förluster till följd av att motparten fallerar							
	R0080	X					
Bästa skattning minus belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag och finansiell återförsäkring							
	R0090	X					
Riskmarginal	R0100		X	X			
Belopp avseende övergångsåtgärden för försäkringstekniska avsättningar		X	X	X	X	X	X
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet							
	R0110		X	X			
Bästa skattning	R0120	X					
Riskmarginal	R0130		X	X			
Försäkringstekniska avsättningar – totalt	R0200		X	X			

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.23.01.01

Kapitalbas

		Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Primärkapital före avdrag för ägarintressen i andra finansiella sektorer enligt artikel 68 i delegerade förordningen (EU) nr 2015/35						
		X	X	X	X	X
Stamaktiekapital (egna aktier brutto)	R0010	3 000	3 000	X		X
Överkursfond relaterad till stamaktiekapital	R0030			X		X
Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag	R0040			X		X
Efterställda medlemskonton	R0050		X			
Överskottsmedel	R0070			X	X	X
Preferensaktier	R0090		X			
Överkursfond relaterad till preferensaktier	R0110		X			
Avstämningsreserv	R0130	81 892	81 892	X	X	X
Efterställda skulder	R0140		X			
Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto	R0160		X	X	X	
Andra kapitalbasposter som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som ej specificeras ovan	R0180					
Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens 2						
		X	X	X	X	X
Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens 2	R0220		X	X	X	X
Avdrag		X	X	X	X	X
Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut	R0230	X				
Totalt primärkapital efter avdrag	R0290	84 892	84 892			
Tilläggskapital		X	X	X	X	X
Obetalt och ej infordrat garantikapital inlösningsbart på begäran	R0300		X	X		X
Obetalt och ej infordrat garantikapital, obetalda och ej infordrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag, som kan inlösas på begäran	R0310		X	X		X
Obetalda och ej infordrade preferensaktier inlösningsbara på begäran	R0320		X	X		
Ett rättsligt bindande åtagande att på begäran teckna och betala för efterställda skulder	R0330		X	X		
Bankkreditiv och garantier enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG	R0340		X	X		X
Andra bankkreditiv och garantier än enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG	R0350		X	X		
Framtida fordran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG	R0360		X	X		X
Framtida fordran av ytterligare bidrag från medlemmar – andra än enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG	R0370		X	X		
Annat tilläggskapital	R0390		X	X		
Sammanlagt tilläggskapital	R0400		X	X		
Tillgänglig och medräkningsbar kapitalbas		X	X	X	X	X
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0500	84 892	84 892			
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0510	84 892	84 892			X
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0540	84 892	84 892			
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0550	84 892	84 892			X
Solvenskapitalkrav	R0580	26 954	X	X	X	X
Minimikapitalkrav	R0600	6 739	X	X	X	X
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	R0620	314,95%	X	X	X	X
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	R0640	1259,81%	X	X	X	X

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.23.01.01

Kapitalbas

		Totalt
		C0060
Avstämningsreserv		X
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R0700	84 892
Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)	R0710	
Förutsebara utdelningar, utskiftningar och avgifter	R0720	
Andra primärkapitalposter	R0730	3 000
Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder	R0740	
Avstämningsreserv	R0760	81 892
Förväntade vinster		X
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet	R0770	
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet	R0780	
Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier	R0790	

Med X avses fält ej tillämplbart.

S.25.01.21

Solvenskapitalkrav – för grupper som omfattas av standardformeln

		Solvenskapitalkrav brutto	Förenklings		Företagsspecifika parametrar	
		C0110	C0120			C0090
Marknadsrisk	R0010	18 666				
Motpartsrisk	R0020	3 567	X			
Teckningsrisk för livförsäkring	R0030	16 516		Teckningsrisk för livförsäkring	R0030	
Teckningsrisk för sjukförsäkring	R0040			Teckningsrisk för sjukförsäkring	R0040	
Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0050			Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0050	
Diversifiering	R0060	-9 581	X			
Immateriell tillgångsrisk	R0070	0	X			
Primärt solvenskapitalkrav	R0100	29 170	X			
Beräkning av solvenskapitalkrav		C0100				
Operativ risk	R0130	1 392				
Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar	R0140	0				
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	R0150	-3 607				
Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med artikel 4 i direktiv 2003/41/EG	R0160					
Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg	R0200	26 954				
Kapitaltillägg redan infört	R0210	0				
Solvenskapitalkrav	R0220	26 954				
Övrig information om solvenskapitalkrav		X				
Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk	R0400					
Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del	R0410					
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder	R0420					
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer	R0430					
Diversifieringseffekter till följd av aggregering av nSCR separata fonder för artikel 304	R0440					
Tillämpning avseende skattesats		Ja/nej				
		C0109				
Tillämpning baserad på genomsnittlig skattesats	R0590	Y				
Beräkning av förlusttäckningskapacitet av uppskjutna skatter		LAC DT				
		C0130				
LAC DT	R0640	-3 607				
LAC DT motiverad genom återföring av uppskjutna skatteskulder	R0650	0				
LAC DT motiverad genom hänvisning till sannolik framtida beskattningsbar vinst	R0660	-3 607				
LAC DT motiverad genom carry-back innevarande år	R0670	0				
LAC DT motiverad genom carry-back framtida år	R0680	0				
Maximal LAC DT	R0690	3 607				

Med X avses fält ej tillämpbart.

S.28.01.01

Minimikapitalkrav – enbart livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring				
		MCR-komponenter		
		C0010		
Minimikapitalkrav NL Resultat	R0010	0		
		Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet		Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
Bakgrundsinformation		C0020		C0030
Sjukvårdsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0020			
Försäkring avseende inkomstskydd och proportionell återförsäkring	R0030	0		0
Trygghetsförsäkring vid arbetsskada och proportionell återförsäkring	R0040			
Ansvarsförsäkring för motorfordon och proportionell återförsäkring	R0050			
Övrig motorfordonsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0060			
Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring och proportionell återförsäkring	R0070			
Försäkring mot brand och annan skada på egendom och proportionell återförsäkring	R0080			
Allmän ansvarsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0090			
Kredit- och borgensförsäkring och proportionell återförsäkring	R0100			
Rättsskyddsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0110			
Assistansförsäkring och proportionell återförsäkring	R0120			
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag och proportionell återförsäkring	R0130			
Icke-proportionell sjukåterförsäkring	R0140			
Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring	R0150			
Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring	R0160			
Icke-proportionell egendomsåterförsäkring	R0170			

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för livförsäkring				
		MCR-komponenter		
		C0040		
Minimikapitalkrav L Resultat	R0200	5 890		
		Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet		Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
Totalt kapital (riskexponerat) för alla liv- (åter)försäkringsåtaganden		C0050		C0060
Förpliktelser med rätt till andel i överskott – garanterade förmåner	R0210	0		X
Förpliktelser med rätt till andel i överskott – diskretionära förmåner	R0220	0		X
Försäkringsförpliktelser med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0230	838 256		X
Andra liv(åter)försäkrings- och sjuk(åter)försäkringsförpliktelser	R0240	0		X
Sammanlagd risksumma för alla liv(åter)försäkringsförpliktelser	R0250	X		31 223

Översikt: beräkning av minimikapitalkrav

		C0070	
Linjärt minimikapitalkrav	R0300	5 890	
Solvenskapitalkrav	R0310	26 954	
Högsta minimikapitalkrav	R0320	12 129	
Lägsta minimikapitalkrav	R0330	6 739	
Kombinerat minimikapitalkrav	R0340	6 739	
Tröskelvärde för minimikapitalkrav	R0350	4 000	
Minimikapitalkrav	R0400	6 739	

Med X avses fält ej tillämplbart.

Ordlista

AKTSAMHETSPRINCIPEN

Principen syftar till att försäkringsföretagets tillgångar ska investeras på ett aktsamt sätt, vilket i praktiken innebär att investeringarna ska göras med omsorg och skicklighet av personer med goda kunskaper om den specifika verksamheten.

ALTERNATIVA VÄRDERINGSMETODER

Metoder för värdering av tillgångar där noterade priser, på aktiva marknader för identiska eller liknande instrument, inte finns tillgängliga.

BÄSTA SKATTNING AV FÖRSÄKRINGSÅTAGANDEN

Nuvärdet av försäkringsavtalens samtliga kassaflöden beräknade med realistiska antaganden.

DEPÅFÖRSÄKRING

Försäkring där försäkringstagaren själv kan välja att placera premien i till exempel aktier, obligationer och strukturerade placeringar. Premien är till viss del avdragsgill, och utbetalningar från depåförsäkringen beskattas som inkomst av tjänst. Du betalar ingen kapitalvinstskatt när du byter fonder eller säljer värdepapper, och du betalar ingen skatt på utdelning i fonder eller aktier. Varje år betalas istället en avkastningsskatt på sparande oavsett hur värdeutvecklingen har sett ut.

DISKONTERINGSRÄNTA

Ränta som används vid nuvärdesberäkning av försäkringstekniska avsättningar.

EIOPA

The European Insurance and Occupational Pensions Authority – den europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten – som är en av tre tillsynsmyndigheter på det finansiella området inom EU.

FONDFÖRSÄKRING

En fondförsäkring är en typ av pensionsförsäkring som är knuten till fonder och som sköts av en fondförvaltare. Normalt väljer du själv vilka fonder du vill spara i och har då inte någon garanti för vilken avkastning du får.

FORWARDS

En sorts skräddarsydd terminskontrakt, som ofta anpassas till både säljarens och köparens behov utifrån volym, kvalitet och leveransdatum.

FÖRMÅNSRÄTTSREGISTRET

Det register varje försäkringsföretag måste föra som vid varje tidpunkt utvisar bland annat de tillgångar som används för att täcka de försäkringstekniska avsättningarna.

FÖRSÄKRINGSTEKNISK AVSÄTTNING

Varje försäkringsavtal som ingås ger upphov till ett försäkringsåtagande gentemot respektive kund. Detta åtagande värderas och ger upphov till en

skuld i balansräkningen. Skulden, försäkrings-teknisk avsättning, värderas utifrån av lagstiftare föreskrivna regler. De försäkringstekniska avsättningarna beräknas i två olika sammanhang och då utifrån relevanta regler: en regel för affärsredovisning och en regel för solvensändamål.

KAPITALBAS

Kapitalbasen är det egna kapitalet som försäkringsbolaget kan nyttja för att förhindra eventuellt uppkomna förluster från de risker bolaget utsätts för. Kapitalbasen består av primärt kapital och eventuellt tilläggskapital. Primärkapitalet motsvarar det belopp med vilket tillgångar överskrider skulder i solvensbalansräkningen efter eventuella avdrag eller tillägg.

KAPITALFÖRSÄKRING

En kapitalförsäkring är ett sparande i en försäkring hos ett försäkringsbolag. För en kapitalförsäkring gäller andra skatteregler än för vanligt sparande.

KAPITALKRAV

Det kapital som krävs utifrån ett försäkringsföretags verksamhet och risker för att det ska ha tillräcklig förmåga att stå för sina åtaganden till försäkrings-tagarna.

ORSA

Own Risk and Solvency Assessment – egen risk- och solvensbedömning.

RISKAPTIT

En av styrelsen beslutad nivå för den risk som styrelsen är beredd att exponera företaget för i syfte att uppnå dess strategiska mål.

RISKFÖRSÄKRING

Försäkring som inte involverar ett sparande, till exempel sjuk- eller premiebefrielseförsäkring.

RISKMARGINAL

Riskmarginalen ska motsvara det belopp som ett annat försäkringsföretag kan förväntas kräva, utöver den bästa skattningen av framtida kassaflöden, för att ta över och infria försäkringsföretagets åtaganden mot försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade.

RISKTOLERANS

De limiter som sätts av styrelsen eller av den verkställande direktören inom ramen för den riskaptit som styrelsen beslutat.

SOLVENS 1

Äldre regelverk för beräkning av kapitalkrav och kapitalbas.

SOLVENS 2

Solvensregler för försäkringsföretag som arbetats fram inom EU och som trädde i kraft den 1 januari 2016.

SOLVENSBALANSRÄKNING

En balansräkning med verkliga värden som måste upprättas enligt solvensregelverken.

SOLVENSKAPITALKRAV OCH MINIMIKAPITALKRAV

Solvenskapitalkravet (SCR – Solvency Capital Requirement) och minimikapitalkravet (MCR – Minimum Capital Requirement) är två olika nivåer som kapitalbasen minst ska uppgå till enligt Solvens 2-regelverket. Om solvenskapitalkravet underskrids ska tillsynsmyndigheten underrättas och en åtgärdsplan tas fram för hur situationen ska avhjälpas. Minimikapitalkravet är en lägre nivå än solvenskapitalkravet vars underskridande medför ännu tuffare krav på åtgärdsplan samt eventuella andra krav på åtgärder. Om åtgärdsplanen bedöms otillräcklig eller om den inte har kunnat genomföras inom utsatt tidsram kan tillståndet att bedriva försäkringsrörelse återkallas.

SOLVENSKVOT

Solvenskvot är ett mått på hur stor kapitalbasen är i förhållande till solvenskapitalkravet. Vid solvenskvot 1 eller högre är solvenskapitalkraven uppfyllda.

SOLVENS MARGINAL

Enligt Solvens 1 ska ett försäkringsföretag ha en tillräcklig kapitalbas, som minst ska uppgå till en nivå som beräknas med utgångspunkt i verksamhetens omfattning och art. Denna nivå kallas den erforderliga solvensmarginalen.

SPARFÖRSÄKRING

Försäkring som involverar ett sparande, till exempel pensionsförsäkring.

STANDARDFORMELN

De regler som ska tillämpas för att beräkna solvenskapitalkravet (SCR) enligt Solvens 2-regelverket, om en intern modell inte används.

TRADITIONELL FÖRSÄKRING

Traditionell försäkring innebär att försäkringsföretaget har ansvaret för att förvalta kundernas kapital, som placeras i bland annat räntor, aktier eller fastigheter. Kunden kan inte välja fonder eller på annat sätt påverka placeringen.

VALUTAHEDGNING

Att minska eller eliminera valutakursrisk med hjälp av mot- eller täckningsaffärer.

ÖVERGÅNGSREGLER

De så kallade övergångsreglerna innebär att försäkringsbolag har möjlighet att tillämpa äldre bestämmelser av försäkringsrörelselagens solvensregler (Solvens 1) för den del av verksamheten som avser tjänstepension. Övergångsreglerna förväntas gälla till och med 2022.



