



**FINANSTILSYNET**

THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

# Solvens II: Informasjonsmøte førtidig rapportering

Finanstilsynet 20. januar 2015

# Agenda

- Status i Solvens II prosessen internasjonalt og i Norge
- Førtidig rapportering under Solvens II – orientering fra FT om status for rapporteringen
- Siste oppdatering om ordinær rapportering
- Teknisk løsning
- Status fra selskapene om forberedelser til ny rapportering
- Spørsmål og svar

# Status i Solvens II prosessen internasjonalt og i Norge



# Prosesen i EU – tidsplan

- Solvens II-regelverket trer i kraft 1. januar 2016
- Tidsfristen for gjennomføring av regelverket i nasjonal lovgivning er satt til 31. mars 2015

# Prosesen i EU – nivåer på reguleringen

- Solvens II-direktivet (som ble vedtatt i 2009) er blitt endret gjennom det såkalte Omnibus II-direktivet (nivå 1)
  - Omnibus II-direktivet av 16. april 2014 ble publisert i Official Journal 22. mai 2014
- Kommisjonen vedtok gjennomføringsbestemmelser (nivå 2) 10. oktober 2014
  - Publisert i Official Journal 17. januar 2015
- Tekniske standarder fastsettes som forordning (nivå 2,5)
  - Første sett oversendt fra EIOPA til Kommisjonen 31. oktober 2014
  - Andre sett på høring fra 2. desember 2014 til 2. mars 2015
- Anbefalinger fra EIOPA (nivå 3)
  - Første sett ferdig (i engelsk versjon) 3. desember 2014
  - Andre sett på høring fra 2. desember 2014 til 2. mars 2015

# Prosesen i Norge

- Solvens II-bestemmelser gjennomføres i finansforetaksloven
  - Ny frist for finanskomiteens innstilling: 3. februar 2015
- Finanstilsynets forskriftsforslag ble oversendt Finansdepartementet 11. desember 2014
  - Departementet har sendt forslaget på høring til 20. mars 2015
  - Høringen gjennomføres med forbehold om Stortingets vedtak av finansforetaksloven
- Finanstilsynet tar sikte på å publisere veiledning til det samlede regelverket i 2. eller 3. kvartal 2015

# Førtidig rapportering



# Førtidig rapportering

- Utformingen av anbefalingene utledes av artikkel 35, 220 og 254 i Solvens II-direktivet
  - Artikkel 35 omhandler rapporteringskravene
  - Artikkel 220 omhandler metoder og prinsipper for beregning av solvens II-data for grupper
  - Artikkel 254 omhandler informasjonsutveksling mellom tilsynsmyndighetene når det gjelder gruppetilsyn
- Endringer i den ordinære rapporteringspakken har ingen konsekvenser for den førtidige rapporteringen



# Formål med førtidig rapportering

- Foretakene og tilsynsmyndighetene skal forberede og teste rapporteringssystemene
- Kvalitetssikre informasjon som rapporteres
  - Vil inngå i oppfølgingen av forsikringsselskapene sammen med øvrig tilsynsrapportering
  - Eksisterende tilsynsrapporteringer opprettholdes under den forberedende fasen

# Kvantitativ rapportering

- Rapporteringsmaterialet bygger på versjonen publisert av EIOPA i juli 2012 og inneholder:
  - Generelle anbefalinger og kort beskrivelse av hvert skjema
  - Forklaringer til de enkelte cellene i skjemaene (log-filer)
  - Tabell over identifikasjonskoder (CIC) for klassifisering av eiendelene
  - Bransjekoder i livs- og skadeforsikring
  - Avstemmingskontroller
- Siste oppdaterte versjon er fra 18. august 2014

# Kvantitativ rapportering – År 2014 for foretak

- På foretaksnivå skal 21 skjemaer i disse hovedgruppene rapporteres:
  - Rapporteringens innhold
  - Grunnleggende opplysninger
  - Balansen
  - Liste over eiendelene
  - Derivater
  - Forsikringstekniske avsetninger
  - Solvenskapital
  - Solvenskapitalkrav (SCR og MCR)

# Kvantitativ rapportering – 3. kvartal 2015 for foretak

- På foretaksnivå skal 10 skjemaer i disse hovedgruppene rapporteres:
  - Rapporteringens innhold
  - Grunnleggende opplysninger
  - Balansen
  - Liste over eiendelene
  - Derivater
  - Forsikringstekniske avsetninger
  - Solvenskapital
  - Minimumkapitalkrav (MCR)

# Kvantitativ rapportering – År 2014 for grupper

- Grupper skal rapportere 20 skjemaer i disse hovedgruppene:
  - Rapporteringens innhold/Grunnleggende opplysninger
  - Balansen
  - Liste over eiendelene
  - Derivater
  - Solvenskapital
  - Solvenskapitalkrav (SCR)
  - Beskrivelse av foretak som inngår i gruppen
  - Kapitalkrav for de foretak som inngår i gruppen
  - De enkelte foretakenes bidrag til gruppens forsikringstekniske avsetninger

# Kvantitativ rapportering – 3. kvartal 2015 for grupper

- Grupper skal rapportere 6 skjemaer:
  - Rapporteringens innhold
  - Grunnleggende opplysninger
  - Balansen
  - Liste over eiendelene
  - Derivater
  - Solvenskapital

# Kvantitativ rapportering

- En gruppe defineres, i Solvens II-direktivet artikkel 212 nr. 1 c, som en gruppe av foretak som består av:
  - deltakende foretak, dets datterforetak og de enheter som det deltakende foretaket eller dets datterforetak har deltakerinteresser i, samt foretak som er underlagt felles ledelse eller,
  - foretak som har dominerende innflytelse over andre foretak gjennom varige finansielle forbindelser
- Mer om forsikringsgrupper i Finanstilsynets høringsnotat for gjennomføring av Solvens II

<https://www.regjeringen.no/contentassets/023c688fdff641ceaad7e971d206f4b3/hoeringsnotatsolvens.pdf>

# Nærmere beskrivelse av anbefalingene

- Anbefalingene gjelder fra 1. januar 2014
- Rapporteringen gjelder for både foretak og grupper som faller innenfor terskelverdiene
- Frist for årsrapporteringen for 2014 er 22 uker etter regnskapsårets slutt
- Frist for kvartalsrapporteringen per 3. kv. 2015 er 8 uker etter kvartalets slutt
- For forsikringsgrupper er fristen 6 uker lengre for både års- og kvartalsrapporteringen
- Finanstilsynet har 4 uker frist etter foretakenes rapporteringsfrist, til å rapportere til EIOPA



# Nærmere beskrivelse av anbefalingene

- Den førtidige rapporteringen tar høyde for at foretakene også forbereder seg på at deres interne modeller eventuelt ikke blir godkjent. Foretakene må være forberedt på å rapportere etter standardmodellen.
- Selskaper i forhåndsdialog om interne modeller skal rapportere SCR beregnet etter både standardformelen og etter full/partiell intern modell.

# EIOPAs nettsider

- EIOPA har oversatt rapporteringsmaterialet til alle EU-språk (merk at rapporteringsskjemaene ikke er oversatt). Lenke til oversatt rapporteringsmateriale:

<https://eiopa.europa.eu/Pages/Guidelines/Guidelines-on-Submission-of-Information-to-National-Competent-Authorities.aspx>

Rapporteringsskjemaene ble oppdatert med en revidert versjon 18.08.2014:

<https://eiopa.europa.eu/Pages/Consultations/Consultation-14.aspx>

Endringer skyldes kun revisjon av tekniske feil og feil i materialet avdekket gjennom den offentlige høringen og spørsmål til EIOPA (Q&A)

# EIOPAs nettsider

- Korreksjoner til anbefalingene og vedleggene er samlet i et «ERRATA»-dokument. Dette finnes under den engelske versjonen av rapporteringsmaterialet. Det følger også med en forklaring til korreksjonene.

<https://eiopa.europa.eu/Pages/Guidelines/Guidelines-on-Submission-of-Information-to-National-Competent-Authorities.aspx>

# EIOPA Question and Answer tool (Q&A)

- EIOPA har opprettet et verktøy der foretak, tilsynsmyndigheter og andre kan sende inn spørsmål til EIOPA angående rapporteringsmaterialet og anbefalinger for førtidig rapportering. EIOPA besvarer spørsmålene innen 6 uker.
- Besvarte spørsmål er offentlig tilgjengelig
- Lenke til Q&A: <https://eiopa.europa.eu/Pages/Guidelines/QA-on-Guidelines.aspx>

# Finanstilsynets nettside

- Finanstilsynet vil publisere norske oversettelser av anbefalingene og vedleggene (unntatt logfiler og skjema) på nettsiden for rapportering:

<http://www.finanstilsynet.no/no/Forsikring-og-pensjon/Skadeforsikring/Tilsyn-og-overvakning/Rapportering/Rapportering-under-Solvens-II/>

# Kontaktpersoner

## Teknisk løsning:

- Gry Hege Karlsen  
Email: *Gry.Karlsen@finanstilsynet.no*

## Rapporteringsinnhold:

- Anne Karin Linderud Haugen  
Email: *Anne.Karin.Linderud.Haugen@finanstilsynet.no*
- Anette Aasen  
Email: *Anette.Aasen@finanstilsynet.no*

# Status for ordinær rapportering

A decorative graphic element consisting of several horizontal lines of varying lengths and colors (teal, light blue, white) extending from the right side of the title area across the page.

# Status for ordinær rapportering

- Teknisk standard og anbefalinger for implementering av Solvens II ble publisert på EIOPA sine sider 2. desember 2014 for offentlig høring. Høringsfristen er 2. mars 2015.
- EIOPA vil i løpet av perioden mars-mai behandle høringskommentarene og en ny versjon av rapporteringen vil foreligge i juni 2015. Deretter sendes det til kommisjonen.
  - Lenke til rapporteringsmaterialet:  
[https://eiopa.europa.eu/Pages/Consultations/Public-consultation-on-the-Set-2-of-the-Solvency-II-Implementing-Technical-Standards-\(ITS\)-and-Guidelines.aspx](https://eiopa.europa.eu/Pages/Consultations/Public-consultation-on-the-Set-2-of-the-Solvency-II-Implementing-Technical-Standards-(ITS)-and-Guidelines.aspx)













# Rapporteringsmaterialet - orientering

- Høringsmaterialet er inndelt i to deler:
  - Juridisk bindende tekniske standarder for implementeringen  
- Pilar I, Pilar II og Pilar III
  - Anbefalinger - Pilar I, Pilar II og Pilar III (anbefalingene er ikke juridisk bindende)

# Teknisk standard for implementering av kvantitativ rapportering - Pilar III

## Pillar III

---

-  CP-14-052 ITS on regular supervisory reporting
-  Navigation through the Solvency II reporting
-  Template for comments
-  Annex I Template zip
-  Annex II Individual LOGs zip
-  Annex II Individual LOGs WORD zip
-  Annex II Group LOGs zip
-  Annex II Group LOGs WORD zip
-  Annex III Asset Categories
-  Annex IV-V CIC table

# Teknisk standard for implementering (CP-14-052)

- ITS regulerer rapporteringskravene og inneholder:
  - Juridisk tekst, rapporteringskrav, terskelverdier og forenklinger
  - Vedlegg som viser detaljerte rapporteringsskjemaer og veiledninger
  - Tabellvedlegg for klassifisering av eiendelene (CIC)
- Rapporteringsfristene følger av Omnibus II og norsk forskriftsforslag (jf. Finanstilsynets høringsnotat for gjennomføring av Solvens II av 19.12.2014)
  - Omnibus II introduserte unntaksbestemmelser for post-for-post rapporteringen. Disse er beskrevet i det norske forskriftsforslaget (forholdsmessighet).

# Navigering gjennom rapporteringsmaterialet

- Orienteringsnotat som medfølger høringsmaterialet (Navigating through the Solvency II reporting)
  - Forklarer årsaker til endringer i rapporteringsskjema
  - Endring i skjemanavn, forklaringer til omkodingen. Vedlegg 1 gir oversikt over omkodingen for hvert enkelt skjema
  - Beskrivelse av valideringskontrollene
  - Vedlegg 2 gir en oversikt over de mest vesentlige endringene per skjema

# Nærmere oversikt over endringer i skjemaene

- LTG og bestemmelser for overgangsregler har medført følgende endringer:
  - Informasjon om anvendelsen LTG og overgangsregler er inkludert i skjema for tekniske avsetninger i liv og skade (S.12.01 og S.17.01)
  - Listen over eiendeler (S.06.02) inneholder informasjon om matching-justeringer
  - Ny skjemagrupper som spesifikt ber om informasjon om justeringer som følge av LTG og overgangsregler (S.22.01 - S.22.05)
  - Nye skjema med informasjon om land og valuta fordeling av beste estimat for beregning av volatilitetsjusteringer (S.12.03 og S.17.03)

# Nærmere oversikt over endringer i skjemaene forts.

- Logfiler til SCR skjemaene klargjør i større grad hva som skal rapporteres når selskapene benytter forenklinger i beregningen av kapitalkravet. Nytt skjema er inkludert for tilleggsinformasjon om forenklingene
- Harmonisering av terminologien mellom EMIR og Solvens II. Endring av logfiler tilhørende derivatskjema
- Strukturendringer som følger av tilpasning til XBRL
- Q&A prosessen og førtidig rapportering

# Anbefalinger Pilar III – oversikt

## Pillar III

---

 CP-14-044 Guidelines on methods to determine the market share for the purpose of exemptions to supervisory reporting

 Template for comments


 CP-14-045 Guidelines on financial stability reporting

 Template for comments

 Annex A

 Annex B

 Annex C

 CP-14-047 Guidelines on reporting and disclosure

 Template for comments

 Annex

 CP-14-050 Guidelines on exchange of information on a systematic basis within colleges

 Template for comments

 CP-14-048 Guidelines on third country branches

 Template for comments

 Annex III

 Annex IV

# Finanstilsynets arbeid med rapporteringen

- Det pågår et arbeid med å oversette rapporteringsskjema til norsk og tilrettelegging av veiledninger
- Vi vil arrangere et nytt møte der vi mer detaljert presenterer den ordinære rapporteringen



# Tekniske løsninger



# Teknisk materiale fra EIOPA (fra forrige møte)

Teknisk materiale som publiseres fra EIOPA:

- «Annotated templates»
  - Normaliserte/splittede tabeller/skjemaer basert på «business templates»
- Data Point Model
  - Alle metadata som inngår i rapporteringene
- XBRL-taxonomier

Tool for undertakings (T4U):

- Skjemaverktøy som rapportører kan benytte
- Konverterer data i skjemaer til XBRL-formatet i hht til SII-taksonomier
- Baserer skjemaene i verktøyet på «annotated templates»
- Finanstilsynet legger opp til at T4U benyttes

# Publisering rapporteringsmateriale fra EIOPA

Lenke til hovedside hos EIOPA hvor teknisk materiale publiseres

- <https://eiopa.europa.eu/Pages/Supervision/Insurance/Reporting-formats.aspx>

Denne siden inneholder også lenke til tidligere publisert materiale

- [https://eiopa.europa.eu/Pages/Supervision/Insurance/Reporting-formats-\(previous-versions\).aspx](https://eiopa.europa.eu/Pages/Supervision/Insurance/Reporting-formats-(previous-versions).aspx)
- På samme side finnes siste publiserte rapporteringsskjemaer (Business templates)
  - Publisert 18. august 2014 under punktet «Related documents for Preparatory Reporting»
    - Notat som forklarer endringer (Cover\_Note\_updated\_info-final)
    - Excel-skjemaer, der alle endringer er merket (PrepPhase\_AppendixI\_Errata\_QA\_FINAL.xlsx)
    - Eget Excel-skjema der endringer er forklart (PrepPhase\_TAIL\_Errata\_QA\_DPM.xlsx)
- Hovedsiden inneholder også informasjon om EIOPA's planer framover

# Status teknisk materiale fra EIOPA: Førtidig rapportering

Sist publisert materiale:

- 23 desember 2014: XBRL taxonomy (version 1.5.2.b)
  - «Annotated templates» publiseres sammen med taksonomi under katalog «Requirements» (SOL2 annotated\_templates.xlsx)
    - Eventuelle skjemaendringer framgår der (ark Versioning)
    - Eget dokument med valideringsregler, der også deaktiverte regler framkommer (SII-Preparatory-2014-12-23-v.1.5.2.b-validations.xlsx)
    - «Annotated templates» korresponderer med siste versjon av «Business templates» som ble publisert i august 2014
    - Eget dokument med DPM (SOL2 DPM Dictionary.xlsx)
  - Informasjon om XBRL-taksonomier mm publiseres under katalog «docs»
    - Nyttige dokument: **EIOPA Solvency II DPM and XBRL Taxonomy Framework Architecture**
    - **Documentation templates, som er «annotated templates» med mer informasjon**

# Status teknisk materiale fra EIOPA:

## Planer framover:

### Førtidig rapportering:

- Det vurderes enda en ny versjon av taksonomi, v. 1.5.2c
- Publiseres eventuelt i februar
- Vil inneholde mer informasjon knyttet til kolonner og rader, slik full Solvens II-taksonomi legger opp til.
- Valideringsregler skal forbedres

### Full Solvens II:

- EIOPA har ambisjon om publisering av første versjon av taksonomi tilhørende full Solvens II-rapportering innen utgangen av Q1 2015
- EIOPA utarbeider også filing rules (spesifikasjon knyttet til innsending) tilhørende både førtidig og full Solvens II-rapportering
  - Baserer seg mye på EBA filing rules og er under utarbeidelse
  - Finanstilsynet vil benytte filing rules fra EIOPA, men tilpasse til Finanstilsynets IT-løsning

# Hvordan orientere seg i rapporteringsmaterialet: Litt mer om Annotated templates (AT) og dokumentasjon

- Benytt dokumentet «Navigating through the Solvency II reporting and disclosure package»
  - Tabell som viser oversikten over re-koding/variantene av skjema-koder
  - I dokumentet beskrives blant annet omkodingene som er gjort, fra cellereferanser (a2, a3, osv) til referere til celler via **Row-** og **Column-**nummerering,
  - **Z** benyttes for å beskrive at skjema/tabell skal rapporteres flere ganger for forskjellige dimensjoner
  - Endringer i skjemaer over tid er dokumentert i Annex 2
- Benytt skjemaoversikten i «annotated templates»
  - Arket «Table list»
- I dokumentet «EIOPA Solvency II DPM and XBRL Taxonomy Framework Architecture» beskrives også re-kodifiseringen:
  - Celler i «AT» for førtidig rapportering som skiller seg fra full Solvens II er kodet **PR** og **PC**

# Tool for Undertakings (T4U): Hva er det

- Verktøy som skal hjelpe foretakene i Solvens II-rapporteringen ved:
  - Brukervennlig (skjemabasert) grensesnitt for å se på Solvens II-skjemaene og legge inn data i skjemaene
  - Validerer data i skjemaene,
  - Generere XBRL-filer fra skjemaene
  - Kan lese XBRL-filer
  - Importere data fra Excel
  - Verktøyet benytter Open source verktøy (Arelle og SQLITE DB)
  - Baserer seg på en database, arkitektur basert på EBA /CRD IV DPM-databasen
  - Er utviklet i «Windows forms»
- Verktøyet er tilgjengelig, men fremdeles under utvikling
- EIOPA har egen side med informasjon om T4U:  
<https://eiopa.europa.eu/Pages/Supervision/Insurance/Tool-for-Undertakings.aspx>

# Tool for Undertakings (T4U): Hvordan benytte verktøyet

- I verktøyet velger man hvilken rapport som skal utarbeides
  - Foretak, år
  - Foretak, Kvartal
  - Gruppe, år
  - Gruppe, kvartal
- Aktuelle skjemaer som inngår i rapport blir gjort tilgjengelig for utfylling
- I alle rapporter må man fylle ut «Content of submission»
  - Skjema som forteller hvilke skjemaer foretak skal ha fylt data inn i
  - Informasjonen vil benyttes i mottaksløsninger for å verifisere hvilke valideringsregler som skal kjøres
- Verktøyet har kun engelske tekster
  - Usikkert om mulig å få norske tekster i verktøy i framtiden



# Tool for Undertakings (T4U): Hvordan benytte verktøyet

- Data fylles inn i aktuelle skjemaer som inngår i rapport
- Data valideres i verktøy, og det er forskjellige former for XBRL-validering:
  - Kontroller innen skjema
  - Kontroller mellom skjema
  - Valideringsregler beskrevet i eget Excel-dokument som følger «Annotated templates»
- Data eksporteres til XBRL-fil i hht Solvens II-taksonomi
- Validert XBRL-fil skal rapporteres inn til Finanstilsynet via ALTINN
- Verktøyet inneholder mulighet for import av Excel-filer, men foreløpig ikke Excel-skjemaer
  - Usikkert om det blir utviklet «Excel-views»

# Tool for Undertakings (T4U): Planer for informasjon og opplæring

- EIOPA utvikler verktøyet
  - Verktøy og dokumentasjon ennå ikke helt ferdig
  - Allikevel tilgjengelig for installasjon og testing på:  
<http://t4u.euofiling.info/>
  - All dokumentasjon finnes på denne siden
- Finanstilsynet vil ha ansvar for 1.linje support:
  - EIOPA for 2.linje support, via Finanstilsynet
- Finanstilsynet bygger opp kompetanse på verktøyet og planlegger opplæring/informasjonsmøter for foretak som ønsker å ta i bruk verktøyet:
  - Vil gjennomføre møte(r) med aktuelle foretak i april (etter påsken)

# Finanstilsynet planlagte løsning for XBRL-rapportering, CRD IV og Solvens II

- XBRL blir obligatorisk for Solvens II-rapporteringene:
  - Finanstilsynet planlegger at norske foretak skal kunne benytte verktøyet «Tool for Undertakings», som en del av rapporteringsløsningen for Solvens II
  - Alternativt må foretakene implementere egne løsninger som genererer gyldige XBRL-filer i hht Solvens II-taksonomiene (førtidig og full)
- Finanstilsynets løsning skal motta XBRL-filer, som sendes inn som vedlegg via ALTINN
  - Operasjonelle kontroller i ALTINN og ved mottak i Finanstilsynet (riktig orgnr, periode, rapport, riktig versjon, XBRL-fil eller Zip-fil, osv)
  - Ytterligere informasjon om kontroller vil bli gitt gjennom spesifikasjoner/filing rules fra Finanstilsynet
- Datafiler overføres fra ALTINN til Finanstilsynets systemer, der XBRL-validering også gjennomføres, og feilmeldinger sendes automatisert til rapportør (benytter kontaktpersoner som er registrert i Finanstilsynets løsninger)

# Finanstilsynet planlagte løsning for XBRL-rapportering, CRD IV og Solvens II

- Ytterligere kvalitetssikring av data vil gjennomføres i Finanstilsynets interne løsninger
  - Tidsserier, avstemming mm
- Løsning skal videresende kvalitetssikrede data til EIOPA (korte frister)
- På sikt er det et mål at ( i hver fall store) institusjoner genererer XBRL direkte fra egne systemer og ikke via rapportørverktøy, noe som vil gi:
  - bedre datakvalitet
  - mindre manuelle operasjoner
  - mer effektiv rapportering
- Finanstilsynet ønsker dialog med institusjoner som er i gang eller planlegger å innføre interne XBRL-løsninger.
- Finanstilsynet vil holde bransjen orientert om langsiktig løsning gjennom referansegruppe og informasjon på nettsiden for Solvens II-rapportering

# Litt om Global Legal Entity identifier (LEI)

- EIOPA har utarbeidet en «Guideline» om bruk av LEI  
<https://eiopa.europa.eu/Pages/Guidelines/Guidelines-on-the-use-of-the-Legal-Entity-Identifier.aspx>
- Finanstilsynet har valgt å følge anbefalingen, som går ut på:
  - Tilsynsmyndigheter skal sørge for at alle institusjoner under tilsyn anskaffer seg LEI-identifikator
  - Det anbefales at forsikringselskap som blir omfattet av Solvens II-regelverket, skal anskaffe seg LEI-identifikator innen 30. juni 2015
  - Andre selskap, som pensjonskasser, skal ha frist for å anskaffe seg LEI-identifikator innen 30. juni 2016
- Finanstilsynet vil sende ut brev i nær framtid der foretakene blir bedt om å anskaffe seg LEI

FINANSTILSYNET

Revierstredet 3  
Postboks 1187 Sentrum  
0107 Oslo

[www.finanstilsynet.no](http://www.finanstilsynet.no)

