



**FINANSTILSYNET**

THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

# Solvens II: Referansegruppe rapportering

Finanstilsynet 25. januar 2013

# Agenda

- Innledning
- Status Solvens II
- Generelt om Implementing Technical Standards (ITS)
- Status for rapportering under Solvens II
- Rapporteringsprosjekt: Kvantitativ rapportering

# Innledning:

## Referansegruppe for Solvens II-rapportering

- Finanstilsynet har foreslått at det etableres en egen referansegruppe for Solvens II-rapportering
- Deltagere bør ha bakgrunn både i forhold til rapporteringsinnhold og til tekniske løsninger
- Finanstilsynet ba FNO om innspill til deltagelse
- Finanstilsynet ønsker å benytte denne referansegruppen til å:
  - Informere om status knyttet til rapporteringsskjemaer, rapporteringsløsninger og implementeringsplaner
  - Diskutere aktuelle problemstillinger
  - Bidra med testing og kvalitetssikring under implementering av rapporteringsløsning



**FINANSTILSYNET**

THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

# Status i Solvens II-prosessen internasjonalt og i Norge

Referansegruppe Solvens II rapportering 25. januar 2013

# Prosesen i EU – tidsplan

- Det synes nå klart at gjeldende plan om ikrafttredelse 1. januar 2014 ikke lenger er mulig
- Det er ikke presentert en revidert tidsplan foreløpig
- Kommisjonen har uttalt at de vil foreslå ikrafttredelse 1. januar 2015, men at det er usikkert om de andre partene i triloggen (Rådet og EU-parlamentet) vil akseptere dette
- EIOPA har uttalt at 1. januar 2015 er et «beste scenario», men at 1. januar 2016 er mer sannsynlig
- Det er et stort press på trilogpartene for å fastsette en revidert tidsplan, men det er usikkert når denne vil foreligge

# Prosesen i EU – tidsplan forts.

- Trilogforhandlingene om Omnibus II-direktivet er utsatt når det gjelder de sentrale problemstillingene knyttet til langsiktige garantier
  - Vil fortsette når rapport fra konsekvensanalysen foreligger
  - Vedtak kan antakelig tidligst finne sted i 2. halvår 2013
- Publisering av endelig forslag til gjennomføringsbestemmelser (nivå 2) kan tidligst finne sted i 2. halvår 2013
- Offentlig høring av endelig forslag til tekniske standarder og anbefalinger (nivå 3) kan tidligst finne sted i 2. halvår 2013

# Mulige tiltak før ikrafttredelse

- I EIOPA er det tatt initiativ til at deler av regelverket skal kunne anvendes før den offisielle ikrafttredelsen
  - Jf. «Opinion» publisert på EIOPAs nettsider 20. desember 2012
  - Gjelder krav til risikostyring og internkontroll (herunder ORSA), krav til tilsynsmessig oppfølging, krav til forhåndsdialogen for interne modeller, samt krav til innrapportering (muligens kun på de ovennevnte områdene)
  - Arbeidet er i en tidlig fase, og det er stor usikkerhet om hvordan de konkrete forslagene vil bli
  - Ambisjonen er å lage en anbefaling (guideline) hvor kravene konkretiseres
  - Mulig anvendelse fra 1. januar 2014
  - Gjennomføring av dette vil ikke baseres på et nytt harmonisert regelverk i EU, men anbefalingen vil muligens oppfordre alle medlemsland til å gjøre nødvendige tilpasninger i nasjonalt regelverk
  - For Norges del anses det ikke som nødvendig å gjennomføre regelverksendringer

# Mulige tiltak før ikrafttredelse forts.

- Til tross for EIOPAs initiativ vil det antakelig være et betydelig nasjonalt handlerom i tiden frem til Solvens II trer i kraft
  - Dette gjelder spesielt de kvantitative kravene i pilar 1
- Finanstilsynet vurderer for tiden mulige tiltak som følge av utsettelsen av Solvens II
  - Vurdering av mulige tilpasninger i nasjonalt regelverk og/eller tilsynsprosesser
- Finanstilsynet vil antakelig utsette noen planlagte aktiviteter knyttet til oppfølging av selskapenes forberedelser til det foreligger en ny tidsplan for ikrafttredelse
  - Kartleggingen av selskapenes forberedelser som ble varslet i brev av 21. desember 2011 vil bli utsatt



# Regelverksprosessen i Norge

- Den nye finansforetaksloven som inkluderer Solvens II-bestemmelser vil antakelig fremmes for Stortinget våren 2013
  - Vedtak kan antakelig finne sted innen utgangen av 1. halvår 2013
- Den videre prosessen avhenger av prosessen i EU
  - Finanstilsynets forskriftsforslag kan tidligst oversendes Finansdepartementet ved utgangen av 2013
  - Finanstilsynet kan tidligst publisere veiledning til det samlede regelverket i 1. halvår 2014



**FINANSTILSYNET**

THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

# Generelt om Implementing Technical Standards (ITS)

Referansegruppe Solvens II rapportering 25. januar 2013

# Tekniske bindende standarder

- Rapporteringskrav spesifiseres og gjøres gjeldende gjennom Implementing Technical Standards (ITS). Denne vil inneholde, med vedlegg:
  - Juridisk tekst, med rapporteringskrav, tidsfrister, rapporteringsfrekvens.
  - Detaljerte rapporteringsskjemaer og veiledninger
  - Data Point Model (DPM) og XBRL-taksonomier (metadata)
- Fra ITS til juridisk bindende regulering
  - EIOPA publiserer ITS og sender den til kommisjonen for vedtak
  - Juridisk/språksjekk gjøres i kommisjonen
  - Kommisjonen vil oversette til alle EU-språk
  - Kommisjonen vil publisere ITS i offentlig journal



**FINANSTILSYNET**

THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

# Status for rapportering under Solvens II

Referansegruppe Solvens II rapportering 25. januar 2013

# Innhold

- Oversikt over rapporteringskravene under Solvens II
- Rapporteringsfrister
- EIOPAs offentlige høring mv.
- Fremtidige endringer i den kvantitative rapporteringen
- Ekstern revisjon
- Mer om innholdet i kvalitativ og kvantitativ rapportering

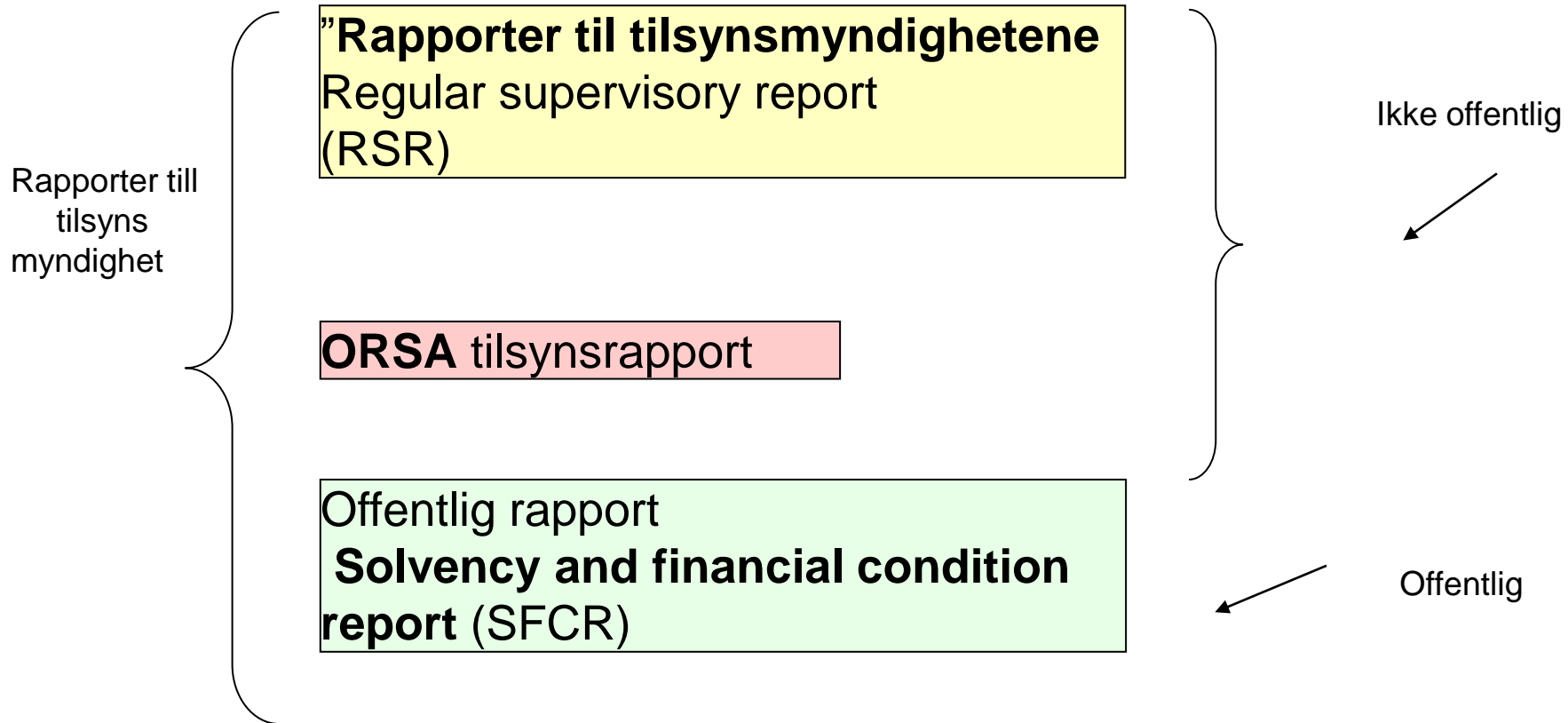
# Oversikt over rapporteringskravene

## Faste rapporter:

- Rapport om solvens og finansiell stilling (SFCR)
  - årlig offentlig rapport
- Fast ("kvalitativ") rapportering til tilsynsmyndigheten (RSR)
  - årlig rapport som skal være beskrivende i sin karakter, og ha kvantitative opplysninger der det er hensiktsmessig
- Rapport til tilsynsmyndigheten om resultatet av gjennomførte egenrevisjoner (ORSA)
- Årlig og kvartalsvis kvantitativ rapportering
  - skal utfylle opplysningene i ovennevnte rapporter

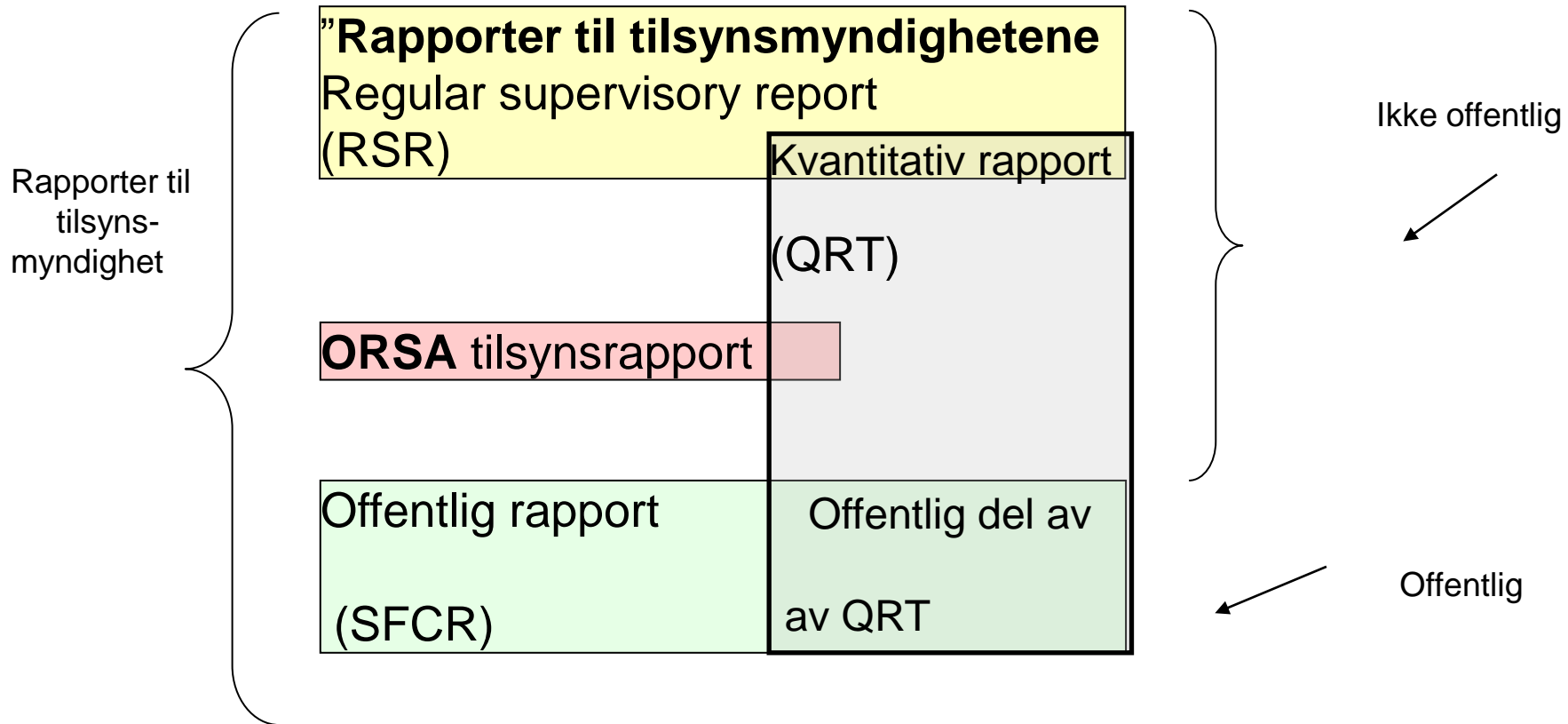
# Rapporteringsoversikt

- Kvalitativ rapportering om virksomheten:



# Rapporteringsoversikt (forts.)

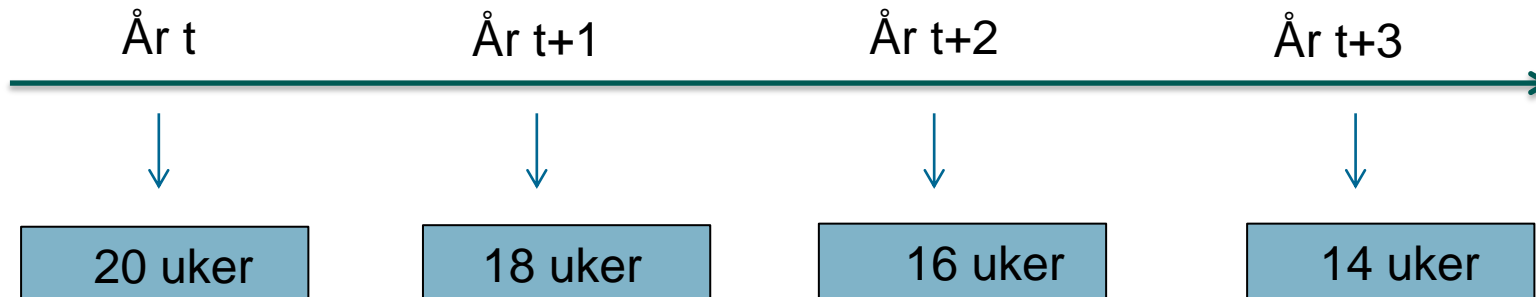
- .....og kvantitativ rapportering om virksomheten:





# Rapporteringsfrister – årlige rapporter

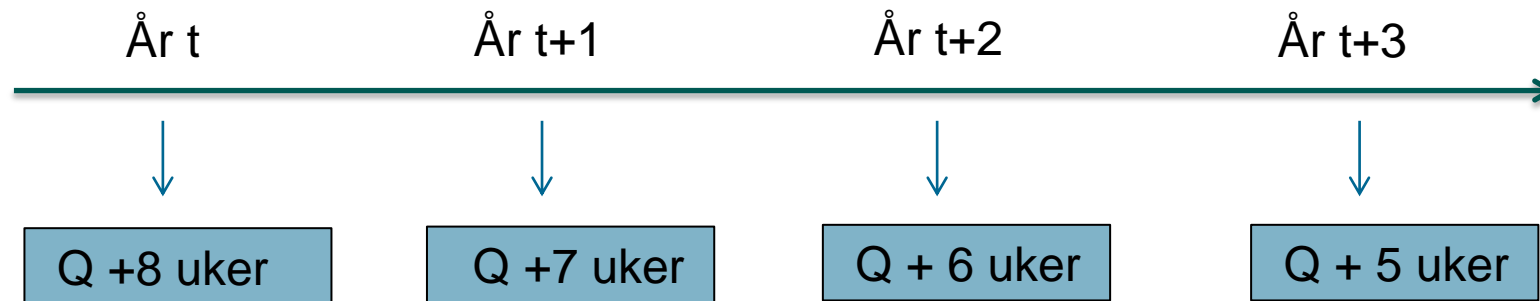
## Forslag til gjennomføringsbestemmelser per oktober 2011:



- Alle frister gjelder fra og med årets slutt. For grupper forlenges fristene med 6 uker.
- For egenvurdering (ORSA) er fristen to uker etter at selskapet har gjennomført en slik prosess.
- Etter første rapportering av den faste ("kvalitative") tilsynsrapporten skal rapporten rapporteres minst hvert tredje år.
  - Basert på sin evalueringsprosess (SRP) kan tilsynsmyndigheten beslutte at enkeltelskaper skal rapportere årlig.
  - Uansett skal et sammendrag av vesentlige endringer rapporteres årlig.

# Frister – kvartalsvise rapporterings-skjemaer

Forslag til gjennomføringsbestemmelser per oktober 2011:



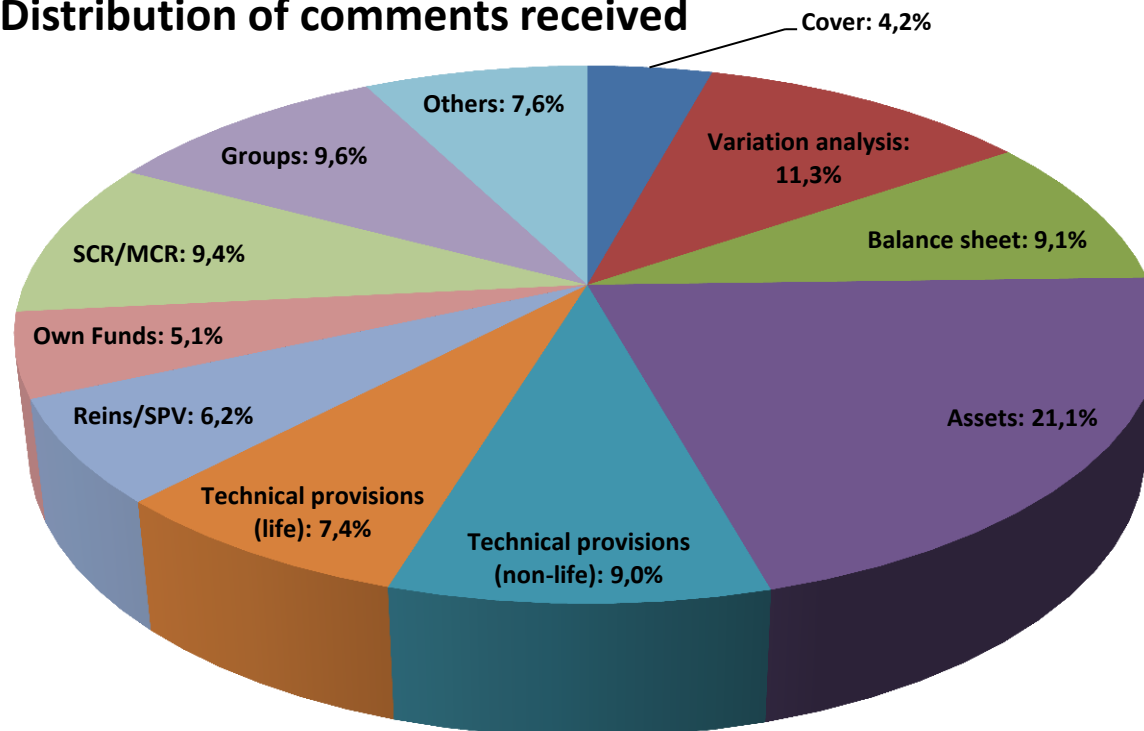
- Alle frister gjelder fra og med kvartalets slutt. For grupper forlenges fristene med 6 uker.
- Det skal også rapporteres for 4. kvartal.

# Offentlig høring om nivå 3

- EIOPAs høringer om rapporteringspakken:
  - CP9: «Proposal on quantitative reporting and disclosure» (november 2011)
  - CP11: "Financial stability add on" (desember 2011)
- Formålene med høringen var:
  - å presentere rapporteringspakken for Europeiske forsikringselskaper slik at de kan begynne forberedelser
  - Forklare de ulike delene av innholdet slik at selskapene forstår hva som skal rapporteres
  - Gi mulighet til å påvirke innholdet ved å komme med kommentarer

# Offentlig høring om nivå 3 (forts.)

**CP9: Distribution of comments received**



# Offentlig høring om nivå 3 (forts.)

- En endelig rapport som oppsummerer resultatet av konsultasjonene ble publisert i juli 2012
  - Justeringer i rapporteringsskjemaene ble foretatt gjennom behandling av kommentarene
- Rapporteringen er nå 95 % stabil og EIOPA fremhever at det publiserte forslaget til rapporteringsskjemaer bør legges til grunn for selskapenes forberedelser til gjennomføring av rapporteringskravene.

# Hendelser som vil medføre endringer i rapporteringspakken

- Omnibus II direktivet forventer å føre til endringer i rapporteringspakken og særskilt disse skjemaene:
  - Solvenskapital (Own funds)
  - SCR
  - Tekniske avsetninger livsforsikring
  - Landfordeling av enkelte resultatposter (skjemaet Country)I tillegg kan omfanget av kvartalsrapporteringen endres
- Utvikling av teknisk standard for rapporteringen

# Hendelser som vil medføre endringer i rapporteringspakken (forts.)

- The European Markets Infrastructure Regulation (EMIR) offentlige høring (Juli 2012) – en samordning av derivatrapporteringen mellom EMIR og Solvens II kan medføre endringer
- Rapporteringskrav for filialer med juridisk tilhørighet utenfor EU
- Strukturendringer i skjemaene (dette vil ikke påvirke selve rapporteringsinnholdet).

# Endelig 'rapporteringspakke'

...vil bestå av:

## 1. Bindende teknisk standard

- Rapporteringsskjemaer og forenklet versjon av logs vil følge med som vedlegg

## 2. Guideline for:

- Rapport om solvens og finansiell stilling (SFCR)
- Tilsynsrapporten (RSR)
- rapportering ved forhåndsdefinerte hendelser
- interne guidlines for rapportering

## 3. Guideline for XBRL



# Guideline for ekstern revisjon

- EIOPA vurderer å kreve ekstern revisjon av deler av Solvens II rapporteringen
- Utarbeider forslag til guideline med forankring i EIOPA-reguleringen

# Innholdsoversikt - Kvalitativ rapportering

Hovedstrukturen i den "kvalitative" rapporteringen følger av gjennomføringsbestemmelsene:

## Sammendrag

### A. Virksomhet og resultater

- A.1 Virksomhet
- A.2 Resultater fra forsikringsvirksomheten
- A.3 Resultater fra kapitalforvaltningsvirksomheten
- A.4 Resultater fra andre aktiviteter
- A.5 Annen relevant informasjon

### B. Systemet for risikostyring og internkontroll

- B.1 Generell informasjon om systemet for risikostyring og internkontroll
- B.2 Krav til egnethet
- B.3 Systemet for risikostyring, herunder egenvurdering av risiko og solvens
- B.4 Systemet for internkontroll
- B.5 Internrevisjonsfunksjonen
- B.6 Aktuarfunksjonen
- B.7 Utkontraktering
- B.8 Annen relevant informasjon

# Hovedstrukturen (forts.)

## **C. Risikoprofil**

- C.1 Forsikringsrisiko
- C.2 Markedsrisiko
- C.3 Kredittrisiko
- C.4 Likviditetsrisiko
- C.5 Operasjonell risiko
- C.6 Andre vesentlige risikoer
- C.7 Annen relevant informasjon

## **D. Verdivurdering for solvensformål**

- D.1 Eiendeler
- D.2 Tekniske avsetninger
- D.3 Andre forpliktelser
- D.4 Annen relevant informasjon

## **E. Kapitalstyring**

- E.1 Solvenskapitalen
- E.2 Solvenskapitalkravet og minstekapitalkravet
- E.4 Forskjellen mellom standardformelen og eventuelle interne modeller
- E.5 Brudd på minstekapitalkravet og brudd på solvenskapitalkravet
- E.6 Annen relevant informasjon

# Egenvurdering (ORSA) – Kort om innholdet i rapporteringen til tilsynsmyndighetene

Rapporten ("ORSA supervisory report") skal på en klar og informativ måte presentere (jf. utkast til gjennomføringsbestemmelser per oktober 2011):

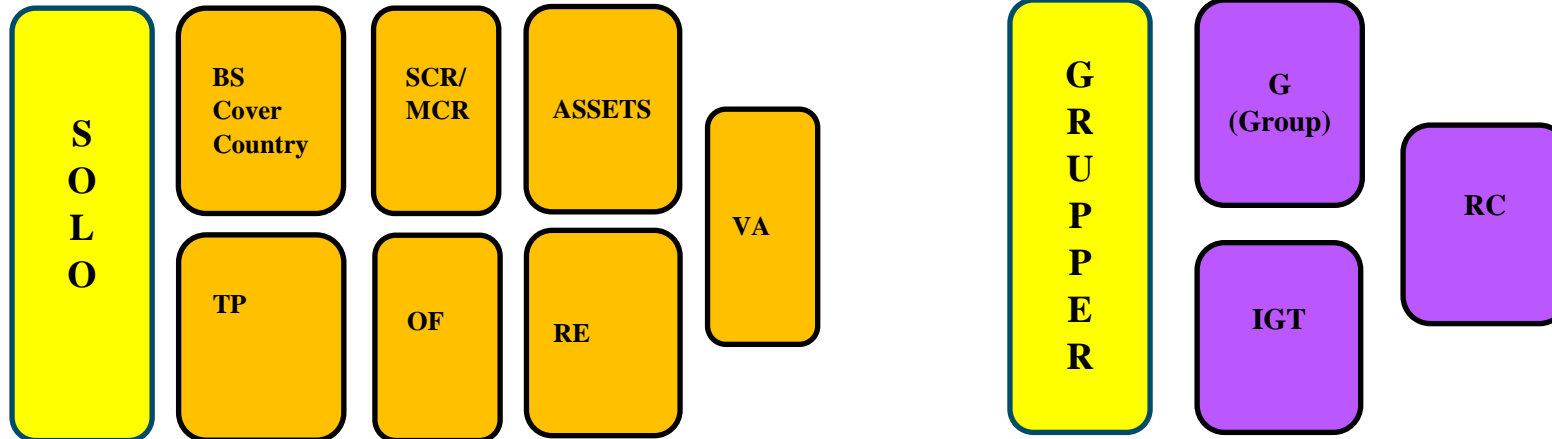
- De kvantitative og kvalitative resultatene fra egenvurderingen og konklusjonene som gjøres på bakgrunn av disse
- Metodene og hovedforutsetningene for vurderingene
- Informasjon om foretakets samlede kapitalbehov og en sammenligning med solvenskapitalkravet og foretakets solvenskapital
- Informasjon om avvik mellom selskapets risikoprofil og de forutsetninger som er lagt til grunn ved beregning av solvenskapitalkravet

# Innholdsoversikt - Kvantitativ rapportering

- Totalt 67 rapporteringsskjemaer
  - 9 særskilte skjemaer for forsikringsgrupper som dekker blant annet interne transaksjoner og risikokonsentrasjoner
  - 4 særskilte skjemaer for makrotilsyn
- Skjemaene kan deles opp i følgende hovedgrupper:
  - SCR/MCR (Kapitalkrav)
  - Balanse, resultatposter og landfordelinger
  - Investeringer
  - Forsikringstekniske avsetninger (liv og skade)
  - Gjenforsikring
  - Solvenskapital
  - Variasjonsanalyse

# Innholdsoversikt - Kvantitativ rapportering (forts.)

- Solo skjemaene skal rapporteres på foretaksnivå, enkelte av solo-skjemaene skal rapporteres på gruppenivå.
- Noen av skjemaene skal rapporteres kun på gruppenivå.



# Kapitalkrav (SCR/MCR)

Template	Content	S	G	QS	QG	DS	DG
SCR - B2A	Solvency capital requirement (for undertaking on standard formula or partial internal model)						
SCR - B2B	Solvency capital requirement (for undertakings on partial internal models)	X	X			X	X
SCR - B2C	Solvency capital requirement (for undertaking on full internal models)						
SCR - B3A	Solvency capital requirement - market risk	X	X				
SCR - B3B	Solvency capital requirement - counterparty risk	X	X				
SCR - B3C	Solvency capital requirement - life underwriting risk	X	X				
SCR - B3D	Solvency capital requirement - health underwriting risk	X	X				
SCR - B3E	Solvency capital requirement - non-life underwriting risk	X	X				
SCR - B3F	Solvency capital requirement - non-life catastrophe risk	X	X				
SCR - B3G	Solvency capital requirement - operational risk	X	X				
MCR - B4A	Minimum capital requirement (except for composite undertakings)						
MCR - B4B	Minimum capital requirement (for composite insurance undertakings)	X		X		X	

**S** = applicable annually for solo undertakings

**G** = applicable annually for groups

**QS** = applicable quarterly templates for solo undertakings

**QG** = applicable quarterly for groups

**DS** = publicly disclosed template (annually) for solo

**DG** = publicly disclosed templates (annually) for groups

# Balanse, solvenskapital og resultat mv.

Template	Content	S	G	QS	QG	DS	DG
BS - C1	Balance sheet	X	X	X	X	X	X
BS - C1B	Off-balance sheet items	X	X				
BS - C1D	Assets and liabilities by currency	X	X				
OF - B1A	Own funds - Annual	X	X				
OF - B1Q	Own funds - Quarterly			X	X	X	X
Participations	Participations	X					
VA - C2A	Summary analysis of changes in BOF	X					
VA - C2B	Analysis of changes in BOF due to investments	X					
VA - C2C	Analysis of changes in BOF due to technical provisions	X					
Country - K1	Activity by country	X					
Cover - A1A	Premiums, claims & expenses - Annual	X	X				
Cover - A1Q	Premiums, claims & expenses - Quarterly			X	X	X	X

**S**= applicable annually for solo undertakings

**G** = applicable annually for groups

**QS** = applicable quarterly templates for solo undertakings

**QG** = applicable quarterly for groups

**DS** = publicly disclosed template (annually) for solo

**DG** = publicly disclosed templates (annually) for groups



# Investeringer

Template	Content	S	G	QS	QG	DS	DG
Assets - D1	Investments Data - Portfolio list (detailed list of investments)			X	X		
Assets - D1Q	Investments Data – summary			X			
Assets - D1S	Structured products Data - Portfolio list	X	X				
Assets - D2O	Derivatives data – open positions	X		X	X		
Assets - D2T	Derivatives data - historical derivatives trades	X		X	X		
Assets - D3	Return on investment assets (by asset category)	X	X	X	X		
Assets - D4	Investment funds ( <u>look-through approach</u> )	X	X	X	X		
Assets - D5	Securities lending and repos	X	X	X	X		
Assets - D6	Assets held as collateral	X	X				

**S**= applicable annually for solo undertakings

**G** = applicable annually for groups

**QS** = applicable quarterly templates for solo undertakings

**QG** = applicable quarterly for groups

**DS** = publicly disclosed template (annually) for solo

**DG** = publicly disclosed templates (annually) for groups

# Tekniske avsetninger (liv)

Template	Content	S	G	QS	QG	DS	DG
TP (L) - F1	Life and Health SLT Technical Provisions - Annual	X					
TP (L) - F1Q	Life and Health SLT Technical Provisions - Quarterly			X		X	
TP (L) - F2	Projection of future cash flows (Best Estimate - Life)	X					
TP (L) - F3	Life obligations analysis	X					
TP (L) - F3A	Only for Variable Annuities - Description of guarantees by product	X					
TP (L) - F3B	Only for Variable Annuities - Hedging of guarantees	X					
TP (L) - F4	Information on annuities stemming from Non-Life insurance obligations	X					

**S** = applicable annually for solo undertakings

**G** = applicable annually for groups

**QS** = applicable quarterly templates for solo undertakings

**QG** = applicable quarterly for groups

**DS** = publicly disclosed template (annually) for solo

**DG** = publicly disclosed templates (annually) for groups

# Tekniske avsetninger (skade) og gjenforsikring

Template	Content	S	G	QS	QG	DS	DG
TP (NL) - E1	Non-Life Technical Provisions - Annual	X					
TP (NL) - E1Q	Non-Life Technical Provisions - Quarterly			X		X	
TP (NL) - E2	Projection of future cash flows (Best Estimate - Non-life)	X					
TP (NL) - E3	Non-life Insurance Claims Information	X				X	
TP (NL) - E4	Movements of RBNS claims	X					
TP (NL) - E6	Loss distribution profile non-life	X					
TP (NL) - E7A	Underwriting risks (peak risks)	X					
TP (NL) - E7B	Underwriting risks (mass risks)	X					
Re - J1 Basic	Facultative covers non-life & life	X					
Re - J1 Share	Facultative covers non-life & life	X					
Re - j2 Basic	Outgoing Reinsurance Program in the next reporting year	X	X	X			
Re - J2 Share	Outgoing Reinsurance Program in the next reporting year	X	X	X			
Re - J3	Share of reinsurers	X	X	X			
Re - SPV	Special Purpose Insurance Vehicles	X	X				

**S**= applicable annually for solo undertakings

**G** = applicable annually for groups

**QS** = applicable quarterly templates for solo undertakings

**QG** = applicable quarterly for groups

**DS** = publicly disclosed template (annually) for solo

**DG** = publicly disclosed templates (annually) for groups

# Kun for forsikringsgrupper

Template	Content - Group-specific templates	G	QG	DG
<b>G01</b>	Entities in the scope of the group	X		X
<b>G03</b>	(Re)insurance Solo requirements	X		
<b>G04</b>	Non-(re)insurance Solo requirements	X		
<b>G14</b>	Contribution to group TP	X		
<b>IGT1</b>	IGT – Equity-type transactions, debt and asset transfer	X		
<b>IGT2</b>	IGT – Derivatives	X		
<b>IGT3</b>	IGT - Internal reinsurance	X		
<b>IGT4</b>	GT - Cost sharing, contingent liabilities, off BS items and other IGT	X		
<b>RC</b>	Risk concentration – general	X		

**G** = applicable annually for groups

**QG** = applicable quarterly for groups

**DG** = publicly disclosed templates  
(annually) for groups

# Kun for makrotilsynsformål

Template	Content – Financial Stability templates	S	G	QS	QG
	Average profit (or loss) sharing	X	X		
	Duration of liabilities	X	X		
<b>SCR – B2A_B2C</b>	SCR			X	X
	Lapses/surrender rate (contracts/volume)			X	X
	Profit and loss			X	X
<b>TP (L) – F3</b>	Life obligations analysis		X		
<b>Re – J3</b>	Share of reinsurers				X

**S**= applicable annually for solo undertakings

**G** = applicable annually for groups

**QS** = applicable quarterly templates for solo undertakings

**QG** = applicable quarterly for groups



**FINANSTILSYNET**

THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

# Rapporteringsprosjekt: Kvantitativ rapportering

Referansegruppe Solvens II rapportering 25. januar 2013

## Innhold:

- Føringer fra EIOPA
- Rapporteringsprosjektet i Finanstilsynet

# Føringer fra EIOPA: Harmonisering av Solvens II-rapportering

- EIOPA har utarbeidet rapporteringspakken, inneholdende harmoniserte rapporteringsskjemaer, som skal gjelde for rapportering under Solvens II.
- Dataformat og datadefinisjoner skal harmoniseres, for å oppnå at Solvens II-rapporteringen til tilsynsmyndighetene skal være lik i alle EU/EØS-land.
- For å oppnå harmonisering, har EIOPA (som EBA når det gjelder Basel II/Basel III-rapporteringen COREP), valgt **XBRL** som rapporteringsstandard.
- Endelig rapporteringspakke fra EIOPA vil inneholde både rapporteringsskjemaer og tilhørende XBRL-taksonomier (Solvens II-taksonomien).



# Føringer fra EIOPA: Hva er XBRL

- e**X**tensible **B**usiness **R**eporting **L**anguage
- En språkversjon av XML for utveksling av finansielle data over Internett.
- XBRL er en åpen og lisensfri standard utviklet av et internasjonalt non-profit konsortium, XBRL International.
- XBRL ansees som en framtidsrettet standard/teknologi.
- Metadata defineres i kataloger (taksonomier), som er overførbare og tilgjengelig på Internett.
- Ved uttrekk og ved overføring/innrapportering av data, kan data kontrolleres og valideres mot taksonomiene -> dvs. at kvalitetssikret data rapporteres inn.

# Føringer fra EIOPA:

## Hvorfor harmonisert rapporteringsstandard

- Ved å benytte XBRL som rapporteringsformat, kan data enklere utveksles med EIOPA og andre nasjonale tilsynsmyndigheter.
- For selskap (grupper) som må rapportere til flere land, blir rapporteringskravene like.
- XBRL-standarden medvirker til at data blir kvalitetssikret etter samme standard/regler i alle land
- Data på XBRL-formatet skal rapporteres videre fra nasjonale myndigheter til EIOPA
- EIOPA skal tilrettelegge data til ESRB
- EIOPA skal også benytte data i sine analyser og tilsynsoppgaver
- Rapporteringskravene vil sannsynligvis bli spesifisert gjennom bindende tekniske standarder

# Føringer fra EIOPA:

## Avklaringer gjort i EIOPA:

### XBRL-STANDARDEN:

- XBRL foreslås obligatorisk for nasjonale tilsynsmyndigheter
- Opp til nasjonale tilsynsmyndigheter (foreløpig) å gjøre XBRL obligatorisk for institusjonene (myndighetene bestemmer selv rapporteringsløsning).
- Nasjonale myndigheter må være i stand til å motta data på XBRL-formatet.
- Innrapportert og kvalitetssikret data på XBRL-format skal rapporteres videre til EIOPA.
- Av effektivitetshensyn planlegger Finanstilsynet rapporteringsløsning som inkluderer XBRL-validering.

# Føringer fra EIOPA:

## Arbeid med XBRL-taksonomier i EIOPA:

- Uformell konsultasjon med utgangspunkt i et delsett av Solvency II XBRL taksonomien i juli 2011 til september 2011. (tilgjengelig på EIOPAs hjemmeside under Consultation Papers, 2011 Closed consultations, Consultation on the Solvency II XBRL Taxonomy)
- Tilbakemeldinger mottatt, primært fra bransje som jobber med XBRL, og taksonomi vil omarbeides noe for å basere konstruksjon på mest mulig like prinsipper som EBA-taksonomiene baseres på.
- EIOPA planlegger formell konsultasjon senere, bl. a for å få med eventuelle endringer som følge av konsultasjonen på rapporterings skjemaene.
- EIOPA planlegger også å utarbeide anbefalinger og retningslinjer (dokumentasjon) for hvordan ta i bruk XBRL for utveksling av data mellom selskap og tilsynsmyndigheter

# Føringer fra EIOPA:

## Status i arbeid med XBRL-taksonomier

Foreløpig plan for XBRL-utvikling i EIOPA, basert på publiserte rapporteringsskjemaer (CP09):

- Samordner seg med EBA når det gjelder prinsipper og metoder i XBRL-utvikling
- EIOPA og EBA benytter samme metode, Data Point Model (DPM), for å systematisere metadataene som inngår i rapporteringsskjemaene.
  - utføres av DPM-eksperter og skjema-eksperter
- Data Point Model (DPM) benyttes for å produsere/generere XBRL-taksonomiene.
- Både DPM og XBRL-taksonomier vil publiseres av EIOPA (være vedlegg til bindende teknisk standard på rapportering) og være tilgjengelig for bruk av nasjonale tilsynsmyndigheter og institusjoner
- EIOPA planlegger å publisere XBRL-taksonomier i 1. kvartal 2013

# Solvens II rapporteringsprosjekt i Finanstilsynet: Mål med prosjekt

- Innføre Solvens II-rapporteringen basert på føringer fra EIOPA knyttet til harmoniserte rapporteringskrav
- Nyttiggjøre seg det arbeid som utføres i regi av EIOPA.
- Etablere en framtidsrettet og effektiv innrapporteringsløsning, der det legges opp til at rapportør i størst mulig grad skal kvalitetssikre data mot Solvens II-taksonomiene før innsending
- Innføre en fleksibel løsning for å kunne videreutvikle løsning med hensyn på framtidige endringer i rapporteringskrav.

# Rapporteringsprosjektet i Finanstilsynet: Organisering av prosjekt

- Deler prosjektet i to faser, forprosjekt og implementeringsprosjekt.
- Forprosjektet er i gang.
- Forprosjektet skal kartlegge og vurdere alternative løsninger for innrapporteringen, basert på føringer fra EIOPA, samt planlegge implementeringsprosjekt.
- Intern prosjektgruppe i Finanstilsynet, som blant annet benytter seg av erfaring fra innføring av XBRL-rapporteringen COREP.

# Rapporteringsprosjektet i Finanstilsynet: Elementer som inngår i forprosjektets kartlegging

- Vurdering av innrapporteringskanal:
  - Aktuelle XBRL-løsninger
  - Altinn
  - Eventuelt annet
- Vurdere skjemaløsning for rapportør:
  - Skjemaløsning som kan konvertere data til XBRL
- Vurdere løsning for validering og kontroll, samt løsning for videre bruk og analyse av data, og videresending av data til EIOPA



# Rapporteringsprosjektet i Finanstilsynet: Hovedelementer i implementeringsprosjekt

- Implementeringsfasen vil ha to hovedområder:
  - Implementering av teknisk løsning
  - Informasjon til bransjen, herunder
    - Rapporteringsinformasjon, veiledninger, FAQ, osv
    - Om teknisk løsning, status framdrift , behov for testere. osv
- Informasjon til bransjen vil foregå gjennom:
  - Referansegruppemøter
  - Informasjonsmøter med selskap
  - Finanstilsynets hjemmesider og e-post

# Rapporteringsprosjektet i Finanstilsynet: Mer om XBRL og eventuell Excel-skjemaløsning

- Fra COREP—prosjektet i Finanstilsynet:
  - Siden XBRL er en relativt ny rapporteringsstandard, ble det besluttet at løsning, i en overgangsperiode, skal tilby rapportører å rapportere COREP på et alternativt format til XBRL.
  - Det alternative formatet ble en Excel-skjemaløsning med en plug in for å konvertere data i Excel-skjema til XBRL
- Finanstilsynet har besluttet at det også for Solvens II-rapporteringen skal tilbys et alternativt format (rapportørverktøy), i første omgang i en overgangsperiode.

# Status i arbeidet med rapporteringsløsninger

## Avklaringer gjort i EIOPA:

- EIOPA har besluttet å utvikle et rapportørverktøy (reporting tool for undertakings) som nasjonale tilsynsmyndigheter kan velge å tilby sine institusjoner.
  - Verktøyet er ment å hjelpe små institusjoner til å konvertere Solvens II-data til XBRL-formatet i hht til Solvens II-taksonomien
  - Verktøyet vil ha svært enkel funksjonalitet.
- Finanstilsynet planlegger å benytte verktøyet fra EIOPA som en del av rapporteringsløsningen for Solvens II.
- På sikt er det et mål at ( i hver fall store) institusjoner rapporterer XBRL direkte og ikke via rapportørverktøy, noe som vil gi:
  - bedre datakvalitet
  - mindre manuelle operasjoner
  - mer effektiv rapportering

# Status i arbeidet med rapporteringsløsninger

## Solvens II rapporteringsprosjekt i Finanstilsynet:

### Foreløpig status:

- Er i planleggingsfase i Finanstilsynet (forprosjekt)
  - Innrapporteringskanal
    - Vurderer løsning der det legges opp til at rapportør i størst mulig grad skal validere/kvalitetssikre data mot Solvens II-taksonomiene før innsending
    - Altinn vurderes som påloggingskanal, men ikke for validering av data
    - Ser løsning i sammenheng med løsning for CRD IV (Basel III)
  - Skjemaløsning som kan konvertere data til XBRL (rapportørverktøy)
    - Planlegger i utgangspunktet å benytte løsning som EIOPA utvikler og tilbyr

# Status i arbeidet med rapporteringsløsninger

## Solvens II rapporteringsprosjekt i Finanstilsynet:

Nyttig informasjon for institusjonene i planleggings- og forberedelsesfase:

– Publiserte skjemaer

[Forslag til Solvens II rapportering](#)

– Informasjon om XBRL:

- Uformell konsultasjon om Solvens II-taksonomien juli 2011

[Consultation on the Solvency II XBRL Taxonomy](#)

- Mer informasjon om XBRL (Eurofiling)

- <http://www.eurofiling.info/index.shtml>

Eurofiling project is an open joint initiative of the European Banking Authority ([EBA](#)) and the European Insurance and Occupational Pensions Authority ([EIOPA](#)) in collaboration with [XBRL Europe](#), as well as stakeholders as banks, solutions providers, academy and individuals. The deliverables are Data Models, XBRL taxonomies, know-how and materials for Supervisory Frameworks: COREP, FINREP and Solvency II.



**FINANSTILSYNET**

THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

# Hva skjer videre ?

Referansegruppe Solvens II rapportering 25. januar 2013

# Veien videre:

- Finanstilsynet ønsker å avholde jevnlig møter i referansegruppen med sikte på å gi god informasjon
  - Frekvens og hyppighet vil avhenge av tidsplanen for Solvens II og rapportering
  - Vurderer egne temamøter på de ulike områder

# Informasjon og kontaktpersoner

- Finanstilsynet vil fortløpende oppdatere sine internettsider med aktuell ny informasjon:

<http://www.finanstilsynet.no/no/Forsikring-og-pensjon/Skadeforsikring/Tema/Solvens-II/>

- Kontaktpersoner:
  - Regelverket Solvens II
    - Jan Hagen  
[jan.hagen@finanstilsynet.no](mailto:jan.hagen@finanstilsynet.no)
  - Rapporteringsskjemaer Solvens II
    - Anne Karin Linderud  
[akl@finanstilsynet.no](mailto:akl@finanstilsynet.no)
  - Teknisk løsning
    - Gry Hege Karlsen  
[gry.karlsen@finanstilsynet.no](mailto:gry.karlsen@finanstilsynet.no)



FINANSTILSYNET

Revierstredet 3  
Postboks 1187 Sentrum  
0107 Oslo

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

