



FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Solvens II-rapportering

Veiledning for åpningsinformasjon

DATO:
03.05.2016

INNHOOLD

DEL I. GENERELT	5
1.1 Innledning	5
1.2 Generell veiledning til skjemaene	6
1.2.1 Rapporteringsformater	6
1.2.2 Valuta	6
1.2.3 Innsendelse av reviderte data	6
DEL II. RAPPORTERING AV ÅPNINGSINFORMASJON PÅ FORETAKSNIVÅ	7
2.1 Skjemaoversikt	7
2.2 Nærmere om innholdet i de enkelte skjemaer	7
Skjema S.01.01.03 – Rapporterte skjemaer	7
Skjema S.01.02.01 – Generell informasjon om foretaket	9
Skjema S.01.03.01 – Generell informasjon om avgrensede fond og porteføljer for matching-justering	9
Skjema S.02.01.02 – Balansen	10
Skjema S.23.01.01 – Ansvarlig kapital	12
Skjema S.25.01.01 – Solvenskapitalkrav – for foretak som benytter standardmetoden	13
Skjema S.25.02.01 – Solvenskapitalkrav – for foretak som benytter en partiell intern modell i kombinasjon med standardmetoden	13
Skjema S.25.03.01 – Solvenskapitalkrav – for foretak som benytter en full intern modell	14
Skjema S.28.01.01 – Minstekapitalkrav – for foretak som utøver kun livsforsikringsvirksomhet eller skadeforsikringsvirksomhet	14
Skjema S.28.02.01 – Minstekapitalkrav – for foretak som utøver livsforsikringsvirksomhet og visse former for skadeforsikringsvirksomhet	14
DEL III. RAPPORTERING AV ÅPNINGSINFORMASJON PÅ GRUPPENIVÅ	16
3.1 Skjemaoversikt	16
3.2 Nærmere om innholdet i de enkelte skjemaer	16
Skjema S.01.01.06 – Rapporterte skjemaer	16
Skjema S.01.02.04 – Generell informasjon om gruppen	18
Skjema S.01.03.04 – Generell informasjon om avgrensede fond og porteføljer for matching-justering	19
Skjema S.02.01.02 – Balansen	19
Skjema S.23.01.04 – Ansvarlig kapital	19
Skjema S.25.01.04 – Solvenskapitalkrav – for grupper som benytter standardmetoden	19
Skjema S.25.02.04 – Solvenskapitalkrav – for grupper som benytter en partiell intern modell i kombinasjon med standardmetoden	20
Skjema S.25.03.04 – Solvenskapitalkrav – for grupper som benytter en full intern modell	20

Skjema S.32.01.04 – Foretak som inngår i gruppen	20
Skjema S.33.01.04 – Individuelle krav for forsikringsforetak og gjenforsikringsforetak som inngår i gruppen	21
Skjema S.34.01.04 – Individuelle krav for andre finansforetak (regulerte og ikke-regulerte), herunder forsikringsholdingforetak og holdingforetak for tverrsektorielle finansielle grupper	21

Del I. Generelt

1.1 Innledning

Alle forsikringsforetak skal rapportere skjemaer med Solvens II-informasjon til Finanstilsynet. Rapporteringen omfatter både foretaksnivå og gruppenivå og skal foretas ved overgangen til Solvens II pr. 1. januar 2016 (åpningsinformasjon), kvartalsvis og årlig. Det er ulike skjemaer og skjemavarianter for hhv. rapporteringsnivå og rapporteringstidspunkt. Enkelte skjemavarianter skal imidlertid benyttes på flere rapporteringsnivå og rapporteringstidspunkt.¹

Denne veiledningen gjelder rapporteringen av åpningsinformasjon for overgangstidspunktet 1. januar 2016. Alle forsikringsforetak skal rapportere denne informasjonen. Tilsvarende gjelder for grupper som skal rapportere kapitalkrav i henhold til Solvens II-regelverket.

Veiledningens del II gjelder rapporteringen av åpningsinformasjon på foretaksnivå, mens del III gjelder tilsvarende rapportering på gruppenivå. Rapporteringsfristen er fastsatt til 20 uker (20. mai 2016) på foretaksnivå og til 26 uker (1. juli 2016) på gruppenivå.²

En samlet oversikt over rapporteringskravene fremgår av den tekniske standarden fastsatt av EU-kommisjonen 2. desember 2015 ("Commission Implementing Regulation (EU) 2015/2450") – heretter omtalt som rapporteringsstandarden. Rapporteringsstandarden er publisert i "Official Journal of the European Union" 31. desember 2015 (hefte L 347).³ En lenke til standarden finnes også på Finanstilsynets nettsider for rapportering under Solvens II.⁴

Rapporteringsstandarden inneholder en fullstendig oversikt over alle skjemaer som skal benyttes ved rapportering til tilsynsmyndighetene under Solvens II (side 24 til 407) og veiledninger til utfyllingen av disse skjemaene (side 408 til 1223).

Forsikringsforetak og grupper skal i tillegg til de kvantitative skjemaene med åpningsinformasjon også sende en kvalitativ rapport til Finanstilsynet, jf. artikkel 314 og 375 i vedlegget til Finanstilsynets forskrift 21. desember 2015 nr. 1807 om utfyllende regler til Solvens II-forskriften. For hver kategori av eiendeler og forpliktelser skal det gis en separat kvalitativ redegjørelse for de viktigste forskjellene mellom verdiene fastsatt etter Solvens II-regelverket og verdiene som ble fastsatt etter Solvens I-regelverket. Den kvalitative rapporten av åpningsinformasjon skal sendes via Altinn og Finanstilsynet vil gi nærmere informasjon om det praktiske rundt innrapporteringen. Rapporteringsfristen er 20 uker for foretak og 26 uker for grupper.

¹ Se EIOPAs nettside for rapporteringsmateriale, der arket "Entry points" i dokumentet "Annotated templates" gir en oversikt over hvilke skjemaer og skjemavarianter som er aktuelle ved de ulike rapporteringene for foretak og grupper:

<https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/reporting-format>

² Rapporteringsfristen for åpningsinformasjon på gruppenivå, jf. artikkel 375 nr. 2 i vedlegget til Finanstilsynets forskrift 21. desember 2015 nr. 1807 om utfyllende regler til Solvens II-forskriften, er endret fra 20 til 26 uker:

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32016R0467&from=EN>

³ http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=uriserv:OJ.L_.2015.347.01.0001.01.ENG&toc=OJ:L:2015:347:TOC

⁴ <http://www.finanstilsynet.no/no/Forsikring-og-pensjon/Skadeforsikring/Tilsyn-og-overvakning/Rapportering/Rapportering-under-Solvens-II/>

1.2 Generell veiledning til skjemaene

1.2.1 Rapporteringsformater

Solvens II skal rapporteres på XBRL-formatet og i henhold til gjeldende Solvens II-taksonomi publisert av EIOPA. Utfyllende spesifikasjoner av rapporteringsformat følger av "filing rules". Finanstilsynet baserer seg på "filing rules" publisert av EIOPA med tillegg av enkelte nasjonale spesifikasjoner, blant annet om identifikator, der norske forsikringsforetak foreløpig skal benytte norsk organisasjonsnummer som sin identifikator.⁵ Altinn skal benyttes ved innsendelsen.

1.2.2 Valuta

Følgende spesifikasjoner skal benyttes:

- Som rapporteringsvaluta på foretaksnivå benyttes valutaen som anvendes i forsikringsforetakets selskapsregnskap. Som rapporteringsvaluta på gruppenivå benyttes valutaen anvendt i konsernregnskapet.
- Datapunkter av typen "monetær" skal rapporteres i rapporteringsvalutaen, noe som krever omregning fra andre valutaer til rapporteringsvalutaen.
- Verdien av enhver eiendel eller forpliktelse med pålydende i en annen valuta enn rapporteringsvalutaen skal omregnes til rapporteringsvalutaen ved bruk av sluttkursen den siste dagen den aktuelle valutakursen er tilgjengelig i rapporteringsperioden.
- Enhver inntekt eller kostnad skal oppgis i rapporteringsvalutaen der valutaomregningen skal baseres på de samme prinsipper som benyttes i regnskapssammenheng.

Omregningen til rapporteringsvalutaen skal skje ved bruk av samme kilde for valutakurser som benyttes i henholdsvis selskapsregnskapet og konsernregnskapet.

1.2.3 Innsendelse av reviderte data

Forsikringsforetak skal sende inn opplysninger på nytt så snart som praktisk mulig når den rapporterte informasjonen har endret seg vesentlig etter siste innsendelse.

Innsendelse av reviderte data skal omfatte alle skjemaer, også skjemaer som ikke er endret i forhold til den opprinnelige innsendelsen.

⁵ Se omtale under overskriften "Teknisk løsning" på Finanstilsynets nettsider: <http://www.finanstilsynet.no/no/Forsikring-og-pensjon/Skadeforsikring/Tilsyn-og-overvakning/Rapportering/Rapportering-under-Solvens-II/Teknisk-losning/>

Del II. Rapportering av åpningsinformasjon på foretaksnivå

2.1 Skjemaoversikt

Forsikringsforetak skal sende inn følgende skjemaer med opplysninger pr. 1. januar 2016:

1. En oversikt over rapporterte skjemaer som spesifisert i skjema S.01.01.03.
2. Generell informasjon om foretaket som spesifisert i skjema S.01.02.01.
3. Generell informasjon om avgrensede fond og porteføljer for matching-justering som spesifisert i skjema S.01.03.01.
4. Informasjon om Solvens II-balansen som spesifisert i skjema S.02.01.02.
5. Informasjon om ansvarlig kapital som spesifisert i skjema S.23.01.01.
6. Informasjon om solvenskapitalkravet:
 - 6.1. Foretak som utelukkende anvender standardmetoden, skal gi opplysninger som spesifisert i skjema S.25.01.01.
 - 6.2. Foretak som anvender en partiell intern modell i kombinasjon med standardmetoden, skal gi opplysninger som spesifisert i skjema S.25.02.01.
 - 6.3. Foretak som anvender en full intern modell, skal gi opplysninger som spesifisert i skjema S.25.03.01.
7. Informasjon om minstekapitalkrav:
 - 7.1. Foretak som utøver kun livsforsikringsvirksomhet eller kun skadeforsikringsvirksomhet, skal gi opplysninger som spesifisert i skjema S.28.01.01.
Skjemaet skal også benyttes av skadeforsikringsforetak med tillatelse til å overta livsforsikringer i form av rene risikoforsikringer av høyst ett års varighet.⁶
 - 7.2. Livsforsikringsforetak med tillatelse til å overta skadeforsikringer i konsesjonsklassene 1 og 2 skal gi opplysninger som spesifisert i skjema S.28.02.01.⁷

En Excel-fil som inneholder de ovennevnte skjemaer med norsk tekst, er lagt ut på Finanstilsynets nettsider.⁸

2.2 Nærmere om innholdet i de enkelte skjemaer

Nedenfor er det gitt kommentarer til utfyllingen av noen av postene i de enkelte skjemaer. Veiledningen dekker ikke alle aktuelle problemstillinger, men berører blant annet problemstillinger som ble avdekket i forbindelse med den førtidige rapporteringen. For utfyllingen av de øvrige postene vises det til veiledningen i rapporteringsstandarden.

Skjema S.01.01.03 – Rapporterte skjemaer

Se rapporteringsstandarden side 27 (skjemaet) og sidene 408 til 422 (veiledning til utfylling av skjemaet).

⁶ Jf. lov 10. april 2015 nr. 17 om finansforetak og finanskonsern (finansforetaksloven) § 2-14 annet ledd.

⁷ Jf. finansforetaksloven § 2-13 første ledd og forskrift 18. september 1995 nr. 797 om inndeling i forsikringsklasser som grunnlag for konsesjonstildeling § 7.

⁸ <http://www.finanstilsynet.no/no/Forsikring-og-pensjon/Skadeforsikring/Tilsyn-og-overvakning/Rapportering/Rapportering-under-Solvens-II/>

Skjema S.01.01.03 inneholder en oversikt over skjemaene som er aktuelle ved innsendelsen av åpningsinformasjon. I kolonne C0010 skal det for hvert skjema fylles ut en tallkode som reflekterer hvorvidt det aktuelle skjemaet følger med i innsendelsen, se nedenstående oversikt.

Skjema	Tallkoder
S.01.02.01 Generell informasjon om foretaket	Eneste mulige tallkode er: 1 – rapportert
S.01.03.01 Generell informasjon om avgrensede fond og porteføljer for matching-justering	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert pga. ingen avgrensede fond eller porteføljer for matching-justering 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.02.01.02 Balansen	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 6 – unntatt fra rapportering etter Solvens II-direktivet artikkel 35 nr. 6 til 8, jf. Solvens II-forskriften §§ 36 og 37 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.23.01.01 Ansvarlig kapital	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 6 – unntatt fra rapportering etter Solvens II-direktivet artikkel 35 nr. 6 til 8, jf. Solvens II-forskriften §§ 36 og 37 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.25.01.01 Solvenskapitalkrav – for foretak som benytter standardmetoden	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert fordi standardmetoden er anvendt 2 – rapportert i henhold til kravet i Solvens II-direktivet artikkel 112 nr. 7 8 – ikke rapportert fordi en partiell intern modell er anvendt 9 – ikke rapportert fordi en full intern modell er anvendt 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.25.02.01 Solvenskapitalkrav – for foretak som benytter en partiell intern modell i kombinasjon med standardmetoden	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 9 – ikke rapportert fordi en full intern modell er anvendt 10 – ikke rapportert fordi kun standardmetoden er anvendt 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.25.03.01 Solvenskapitalkrav – for foretak som benytter en full intern modell	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 8 – ikke rapportert fordi en partiell intern modell er anvendt 10 – ikke rapportert fordi kun standardmetoden er anvendt 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)

Skjema	Tallkoder
S.28.01.01 Minstekapitalkrav – for foretak som utøver kun livsforsikringsvirksomhet eller skadeforsikringsvirksomhet	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert pga. både livsforsikringsvirksomhet og skadeforsikringsvirksomhet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.28.02.01 Minstekapitalkrav – for foretak som utøver livsforsikringsvirksomhet og visse former for skadeforsikringsvirksomhet	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert pga. skadeforsikringsvirksomhet eller kun livsforsikringsvirksomhet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)

Skjema S.01.02.01 – Generell informasjon om foretaket

Se rapporteringsstandarden side 33 (skjemaet) og sidene 422 til 424 (veiledning til utfylling av skjemaet).

I skjemaet skal det blant annet gis informasjon som identifiserer forsikringsforetaket entydig, innleveringsdato, referansedato, rapporteringsspråk, rapporteringsvaluta og metoden som er anvendt for beregning av solvenskapitalkravet.

Noen kommentarer til utfylling av skjemaet:

- Foretakets ID, jf. post C0010/R0020, skal settes til foretakets organisasjonsnummer. Se også "filing rules" for format.
- I post C0010/R0030 for foretakets ID-type skal tallkode 2 benyttes.
- I post C0010/R0050 for hjemland skal koden "NO" (ISO 3166-2 for Norge) benyttes.
- I post C0010/R0070 for rapporteringsspråk skal koden "en" (ISO 639-1 for engelsk) benyttes.
- I post C0010/R0080 for innleveringsdato skal datokoden "2016-mm-dd" benyttes, jf. ISO 8601.
- I post C0010/R0090 skal referansedato fylles ut. Korrekt referansedato for åpningsinformasjonen er 1. januar 2016, men av tekniske årsaker skal foretakene benytte referansedato 2015-12-31, med mindre annet er avtalt med Finanstilsynet eller foretaket har avvikende regnskapsår.
- I post C0010/R0110 for rapporteringsvaluta benyttes koden "NOK" for norske kroner, eventuelt "USD" for foretak som benytter amerikanske dollar som rapporteringsvaluta, jf. ISO 4217.

Skjema S.01.03.01 – Generell informasjon om avgrensede fond og porteføljer for matching-justering

Se rapporteringsstandarden side 35 (skjemaet) og sidene 424 til 426 (veiledning til utfylling av skjemaet).

I skjemaet skal det gis detaljerte opplysninger om de enkelte avgrensede fond og porteføljer for matching-justering (motsvarsjustering). Pr. dato er ikke dette skjemaet relevant for norske forsikringsforetak.

Skjema S.02.01.02 – Balansen

Se rapporteringsstandardens sidene 39 til 41 (skjemaet) og sidene 426 til 439 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Med Solvens II-verdier i skjemaets kolonne C0010 menes verdivurderinger i samsvar med finansforetaksloven § 14-8. Skjemaet omfatter ikke informasjon om balansestørrelser pr. 1. januar 2016 verdivurdert i samsvar med årsregnskapsforskriftenes bestemmelser. Alle balansestørrelser i årsregnskapet skal imidlertid tas i betraktning ved utfyllingen av skjemaet. Spesielt må foretaket ta høyde for følgende forhold som kan innebære avvik mellom årsregnskapets balanse pr. 31. desember 2015 og Solvens II-balansen pr. 1. januar 2016:

- (1) Oppstillingsplanen for Solvens II-balansen avviker på enkelte punkter fra oppstillingsplanen som følger av årsregnskapsforskriftene for forsikringsforetak.⁹
- (2) Prinsippene for verdivurdering avviker fra prinsippene som er nedfelt i årsregnskapsforskriftene.

Det presiseres at Solvens II-balansen ikke representerer en fullstendig balanseoppstilling idet gjeldssiden omfatter opplysninger om forsikringsforpliktelser og øvrige forpliktelser, men ikke egenkapitalelementer, se post C0010/R1000 der det skal gis opplysninger om verdien av eiendeler utover forpliktelser (summen av eiendeler fratrukket summen av forpliktelser).

Noen kommentarer til enkelte balanseposter er gitt nedenfor.

Investeringer

Se postene fra C0010/R0070 til C0010/R0210.

I Solvens II-balansen er postene under investeringer inndelt på en måte som avviker vesentlig fra inndelingen som følger av årsregnskapsforskriftene for hhv. skadeforsikringsforetak og livsforsikringsforetak.

Ved utfyllingen skal foretakene bl.a. ta hensyn til følgende:

- Eiendomsdøtre skal føres som deltakerinteresser ("participations"), se post C0010/R0090.
- Investeringer i aksjefond, obligasjonsfond, eiendomsfond og spesialfond mv. skal føres i posten "Verdipapirfond mv.", se post C0010/R0180.

For livsforsikringsforetak skal investeringer i investeringsvalgporteføljen, se post C0010/R0220, skilles fra øvrige investeringer (investeringer i kollektivporteføljen og selskapsporteføljen).

⁹ Forskrift 18. desember 2015 nr. 1775 om årsregnskap for skadeforsikringsselskaper og forskrift 18. desember 2015 nr. 1824 om årsregnskap for livsforsikringsselskaper.

Forsikringsforpliktelser – skadeforsikring

Brutto beste estimat og gjenforsikringsandelen av brutto beste estimat skal diskonteres ved å benytte risikofrie rentekurver pr. 31. desember 2015. Det vises til den tekniske standarden om rentekurvene fastsatt av EU-kommisjonen 5. februar 2016 ("Commission Implementing Regulation (EU) 2016/165"). Rapporteringsstandarden er publisert i "Official Journal of the European Union" 9. februar 2016 (hefte L 32).¹⁰ Rentekurvene er også publisert på EIOPAs hjemmesider.¹¹

Postene for "forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett" skal ikke benyttes for skadeforsikringsforpliktelser (inkl. helseforsikringsforpliktelser som håndteres på samme måte som skadeforsikringsforpliktelser), se postene C0010/R0530, C0010/R0570 og C0010/R0610.

Forsikringstekniske bruttoavsetninger for helseforsikringer som håndteres på samme måte som skadeforsikringer, omfatter avsetninger for følgende Solvens II-bransjer (se postene fra C0010/R0560 til C0010/R0590):

- forsikring mot utgifter til medisinsk behandling
- forsikring mot inntektstap
- yrkesskadeforsikring

Forsikringstekniske bruttoavsetninger for skadeforsikringer med unntak av helseforsikringer som håndteres på samme måte som skadeforsikringer, omfatter avsetninger for følgende Solvens II-bransjer (se postene fra C0010/R0520 til C0010/R0550):

- motorvognforsikring – trafikk
- motorvognforsikring – øvrig
- sjøforsikring, transportforsikring og luftfartforsikring
- forsikring mot brann og annen skade på eiendom
- ansvarsforsikring
- kreditt- og kausjonsforsikring
- rettshjelpsforsikring
- assistanseforsikring
- forsikring mot diverse økonomiske tap

Skadeforsikringsforetak med tillatelse til å overta livsforsikringer i form av rene risiko-forsikringer av høyst ett års varighet skal føre bruttoavsetningene for disse forpliktelsene under helseforsikringer som håndteres på samme måte som livsforsikringer, se postene fra C0010/R0610 til C0010/R0640.

Avsetninger for mottatt proporsjonal gjenforsikring og mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring skal medregnes under de respektive bransjer.

Kommentarene til grupperingen av bransjer gjelder tilsvarende for gjenforsikringsandelen av de forsikringstekniske bruttoavsetninger.

¹⁰ <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=OJ:L:2016:032:FULL&from=EN>

¹¹ <https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/solvency-ii-technical-information/risk-free-interest-rate-term-structures>

Forsikringsforpliktelse – livsforsikring

Brutto beste estimat og gjenforsikringsandelen av brutto beste estimat skal diskonteres ved å benytte risikofrie rentekurver pr. 31. desember 2015, se referansene gitt i forbindelse med kommentarene til forsikringsforpliktelse i skadeforsikring.

Postene for "forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett" vil kun være aktuelle for deler av forpliktelsene knyttet til livsforsikring med investeringsvalg.

De rapporterte størrelsene skal være inklusive effekten av overgangsordningen for forsikringstekniske avsetninger, jf. § 56 i Solvens II-forskriften, dersom foretaket har fått tillatelse til å benytte denne.

Naturskadepool og avsetning til garantiordningen

Naturskadepool skal ikke føres som en forpliktelse i Solvens II-balansen, jf. endringene i forskrift 21. desember 1979 nr. 3420 om instruks for Norsk Naturskadepool § 11 fjerde og sjette ledd.¹²

Avsetningen til garantiordningen skal føres under "øvrige forpliktelser" i Solvens II-balansen, (post C0010/R0880). Det vises i denne sammenheng til Finanstilsynets utredning av 19. juni 2014, jf. utredningens avsnitt 2.4 og 6.8.1.

Skjema S.23.01.01 – Ansvarlig kapital

Se rapporteringsstandarden sidene 168 til 170 (skjemaet) og sidene 618 til 628 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Basiskapital

Ved utfylling av den delen av skjemaet som gjelder basiskapital skal foretaket ta hensyn til bl.a. følgende forhold:

- Posten overskuddsfond ("surplus funds") skal ikke benyttes av norske forsikringsforetak, jf. postene R0070/C0010 og R0070/C0020.
- Annen innskutt egenkapital og annen opptjent egenkapital skal inngå som en del av avstemmingsreserven, jf. postene R0130/C0010 og R0130/C0020.
- Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital skal rapporteres i rad R0140.
- Skadeforsikringsforetak skal føre avsetningen til naturskadepool under post R0180/C0040 (kapitalgruppe 2).
- Livsforsikringsforetak skal føre risikoutjevningfondet under post R0180/C0040 (kapitalgruppe 2).
- Post R0220/C0010 skal ikke fylles ut, siden den ikke er relevant for norske forsikringsforetak.

¹² Fastsatt ved endringsforskrift 19. februar 2016 nr. 163.

Supplerende kapital

I radene fra R0300 til R0400 føres supplerende kapital dersom foretaket har fått tillatelse av Finanstilsynet til å medregne slik kapital.

Begrensningsregler

Ved utfylling av rad R0540 skal foretaket ta hensyn til begrensingsreglene gitt ved artikkel 82 nr. 1 og 3 i vedlegget til Finanstilsynets forskrift om utfyllende regler til Solvens II-forskriften.

Ved utfylling av rad R0550 skal foretaket ta hensyn til begrensingsreglene gitt ved artikkel 82 nr. 2 og 3 i vedlegget til Finanstilsynets forskrift om utfyllende regler til Solvens II-forskriften.

Avstemmingsreserven

Post R0740/C0060 vedrørende justering for ansvarlig kapitalelementer med begrensninger relatert til porteføljer for matching-justering og avgrensede fond skal ikke rapporteres av norske forsikringsforetak, se kommentarene til skjema S.01.03.01.

Skjema S.25.01.01 – Solvenskapitalkrav – for foretak som benytter standardmetoden

Se rapporteringsstandardens sidene 199 og 200 (skjemaet) og sidene 673 til 677 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Ved utfyllingen av den delen av skjemaet som gjelder beregningen av basiskravet til solvenskapital (BSCR) skal foretaket ta hensyn til bl.a. følgende:

- Netto solvenskapitalkrav skal beregnes under forutsetning av at fremtidige diskresjonære ytelser (overskuddstildeling i livsforsikring) endres, se postene i kolonne C0030. Brutto solvenskapitalkrav skal beregnes under forutsetning av at disse ytelsene ikke endres, se postene i kolonne C0040. For skadeforsikringsforetak skal beløpene i de to kolonnene være like. Postene i kolonne C0050 skal ikke fylles ut av norske forsikringsforetak, siden disse gjelder porteføljer for matching-justering og avgrensede fond.
- Postene R0120/C0100 og R0160/C0100 samt postene fra R0400/C0100 til R0450/C0100 skal ikke fylles ut av norske foretak.

Skjema S.25.02.01 – Solvenskapitalkrav – for foretak som benytter en partiell intern modell i kombinasjon med standardmetoden

Se rapporteringsstandardens sidene 204 og 205 (skjemaet) og sidene 678 til 681 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Pr. 1. januar 2016 har ingen norske forsikringsforetak fått tillatelse til å benytte en partiell intern modell for beregning av solvenskapitalkravet.

Skjema S.25.03.01 – Solvenskapitalkrav – for foretak som benytter en full intern modell

Se rapporteringsstandarden side 209 (skjemaet) og sidene 682 til 684 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Pr. 1. januar 2016 har ingen norske forsikringsforetak fått tillatelse til å benytte en full intern modell for beregning av solvenskapitalkravet.

Skjema S.28.01.01 – Minstekapitalkrav – for foretak som utøver kun livsforsikringsvirksomhet eller skadeforsikringsvirksomhet

Se rapporteringsstandarden sidene 378 og 379 (skjemaet) og sidene 776 til 782 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Dette skjemaet skal benyttes av forsikringsforetak som tegner kun livsforsikring eller kun skadeforsikring.

Skjemaet skal også benyttes av skadeforsikringsforetak med livsforsikringsforpliktelser i form av rene risikoforsikringer av høyst ett års varighet. Opplysninger om disse livsforsikringsforpliktelsene skal gis i postene C0050/R0240 og C0060/R0250.

Parameterverdiene som skal anvendes ved beregningen av minstekapitalkravet, er gitt ved hhv. artikkel 251 (livsforsikringsforpliktelser) og vedlegg XIX (skadeforsikringsforpliktelser) i vedlegget til Finanstilsynets forskrift om utfyllende regler til Solvens II-forskriften.

Den samlede beregningen av minstekapitalkravet som skal rapporteres i postene fra C0070/R0300 til C0070/R0400, skal gjennomføres i samsvar med artikkel 248 i vedlegget til Finanstilsynets forskrift om utfyllende regler til Solvens II-forskriften.

Det nominelle minstekapitalkravet, se post C0070/R0350, skal settes til NOK 35 590 000 (MEUR 3,7) for forsikringsforetak som overtar livsforsikringsforpliktelser eller skadeforsikringsforpliktelser i konsesjonsklassene 10 til 15, jf. forskrift 18. september 1995 nr. 797 om inndeling i forsikringsklasser som grunnlag for konsesjonstildeling § 2. For skadeforsikringsforetak som kun overtar skadeforsikringsforpliktelser i konsesjonsklassene 1 til 9 og 16 til 18 skal det nominelle minstekapitalkravet settes til NOK 24 048 000 (MEUR 2,5).

Skjema S.28.02.01 – Minstekapitalkrav – for foretak som utøver livsforsikringsvirksomhet og visse former for skadeforsikringsvirksomhet

Se rapporteringsstandarden sidene 380 til 382 (skjemaet) og sidene 782 til 796 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Dette skjemaet skal benyttes av livsforsikringsforetak som har skadeforsikringsforpliktelser i konsesjonsklassene 1 og 2, jf. forskrift 18. september 1995 nr. 797 om inndeling i forsikringsklasser som grunnlag for konsesjonstildeling § 2.

For skadeforsikringsforpliktelser skal foretaket benytte postene fra C0030/R0020 til C0040/R0040 samt eventuelt også postene C0030/R0140 og C0040/R0140.

For livsforsikringsforpliktelser skal foretaket benytte postene fra C0110/R0210 til C0110/R0240 og post C0120/R0250.

Parameterverdiene som skal anvendes ved beregningen av minstekapitalkravet er gitt ved hhv. artikkel 251 (livsforsikringsforpliktelser) og vedlegg XIX (skadeforsikringsforpliktelser) i vedlegget til Finanstilsynets forskrift om utfyllende regler til Solvens II-forskriften.

Den samlede beregningen av minstekapitalkravet som skal rapporteres i postene fra C0130/R0300 til C0130/R0350 samt post C0130/R0400, skal gjennomføres i samsvar med artikkel 248 i vedlegget til Finanstilsynets forskrift om utfyllende regler til Solvens II-forskriften.

Det nominelle minstekapitalkravet, se post C0130/R0350, skal settes til NOK 35 590 000 (MEUR 3,7), dersom foretakets forfalte bruttopremier i skadeforsikringsbransjene utgjør mindre enn 10 prosent av dets samlede bruttopremier, jf. artikkel 253 i vedlegget til forskrift om utfyllende regler til Solvens II-forskriften. Dersom foretakets forfalte bruttopremier i skadeforsikringsbransjene utgjør mer enn 10 prosent av dets samlede bruttopremier, skal det nominelle minstekapitalkravet settes til NOK 59 638 000 (summen av MEUR 3,7 og MEUR 2,5).

Del III. Rapportering av åpningsinformasjon på gruppenivå

3.1 Skjemaoversikt

Forsikringsforetak og holdingforetak som eier forsikringsforetak, skal sende inn følgende skjemaer med opplysninger om gruppen pr. 1. januar 2016:

1. En oversikt over rapporterte skjemaer som spesifisert i skjema S.01.01.06.
2. Generell informasjon om gruppen som spesifisert i skjema S.01.02.04.
3. Generell informasjon om avgrensede fond og porteføljer for matching-justering som spesifisert i skjema S.01.03.04.
4. Informasjon om Solvens II-balansen som spesifisert i skjema S.02.01.02.
5. Informasjon om ansvarlig kapital som spesifisert i skjema S.23.01.04.
6. Informasjon om solvenskapitalkravet:
 - 6.1 Grupper som utelukkende anvender standardmetoden, skal gi opplysninger som spesifisert i skjema S.25.01.04.
 - 6.2 Grupper som anvender en partiell modell i kombinasjon med standardmetoden, skal gi opplysninger som spesifisert i skjema 25.02.04.
 - 6.3 Grupper som anvender en full intern modell, skal gi opplysninger som spesifisert i skjema S.25.03.04.
7. Informasjon om foretakene som inngår i gruppen som spesifisert i skjema S.32.01.04.
8. Informasjon om krav til forsikringsforetakene som inngår i gruppen som spesifisert i skjema S.33.01.04.
9. Informasjon om krav til andre finansforetak som inngår i gruppen som spesifisert i skjema S.34.01.04.

En Excel-fil som inneholder de ovennevnte skjemaer med norsk tekst, er lagt ut på Finanstilsynets nettsider.¹³

3.2 Nærmere om innholdet i de enkelte skjemaer

Nedenfor er det gitt kommentarer til utfyllingen av noen av postene i de enkelte skjemaer. Veiledningen dekker ikke alle aktuelle problemstillinger, men berører blant annet problemstillinger som ble avdekket i forbindelse med den førtidige rapporteringen. For utfyllingen av de øvrige postene vises det til veiledningen i rapporteringsstandarden.

Skjema S.01.01.06 – Rapporterte skjemaer

Se rapporteringsstandarden side 30 (skjemaet) og sidene 863 til 870 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjema S.01.01.06 inneholder en oversikt over skjemaene som er aktuelle ved innsendelsen av åpningsinformasjon på gruppenivå. I kolonne C0010 skal det for hvert skjema i listen

¹³ <http://www.finanstilsynet.no/no/Forsikring-og-pensjon/Skadeforsikring/Tilsyn-og-overvakning/Rapportering/Rapportering-under-Solvens-II>

fylles ut en tallkode som reflekterer hvorvidt det aktuelle skjemaet følger med i innsendelsen, se nedenstående oversikt.

Skjema	Tallkoder
S.01.02.04 Generell informasjon om gruppen	Eneste mulige tallkode er: 1 – rapportert
S.01.03.04 Generell informasjon om avgrensede fond og porteføljer for matching-justering	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert pga. ingen avgrensede fond eller porteføljer for matching-justering 13 – ikke rapportert fordi kun metode 2 er benyttet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.02.01.02 Balansen	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 6 – unntatt fra rapportering etter Solvens II-direktivet artikkel 254 nr. 2 13 – ikke rapportert fordi kun metode nr. 2 er benyttet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.23.01.04 Ansvarlig kapital	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 6 – unntatt fra rapportering etter Solvens II-direktivet artikkel 254 nr. 2 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.25.01.04 Solvenskapitalkrav – for grupper som benytter standardmetoden	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert fordi standardmetoden er anvendt 2 – rapportert i henhold til kravet i Solvens II-direktivet artikkel 112 nr. 7 8 – ikke rapportert fordi en partiell intern modell er anvendt 9 – ikke rapportert fordi en full intern modell er anvendt 13 – ikke rapportert fordi kun metode nr. 2 er benyttet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.25.02.04 Solvenskapitalkrav – for grupper som benytter en partiell intern modell i kombinasjon med standardmetoden	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 9 – ikke rapportert fordi en full intern modell er anvendt 10 – ikke rapportert fordi kun standardmetoden er anvendt 13 – ikke-rapportert fordi kun metode nr. 2 er benyttet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.25.03.04 Solvenskapitalkrav – for grupper som benytter en full intern modell	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 8 – ikke rapportert fordi en partiell intern modell er anvendt 10 – ikke rapportert fordi kun standardmetoden er anvendt 13 – ikke rapportert fordi kun metode nr. 2 er benyttet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)

Skjema	Tallkoder
S.32.01.04 Foretak som inngår i gruppen	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.33.01.04 Individuelle krav for forsikringsforetak og gjenforsikringsforetak som inngår i gruppen	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.34.01.04 Individuelle krav for andre finansforetak (både regulerte og ikke-regulerte), herunder forsikringsholdingforetak og holdingforetak for tverrsektorielle finansielle grupper	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert fordi ingen foretak som ikke er forsikringsforetak eller gjenforsikringsforetak inngår i gruppen 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)

Skjema S.01.02.04 – Generell informasjon om gruppen

Se rapporteringsstandarden side 34 (skjemaet) og sidene 874 til 876 (veiledning til utfylling av skjemaet).

I skjemaet skal det blant annet gis informasjon som identifiserer gruppen entydig, innleveringsdato, referansedato, rapporteringsspråk, rapporteringsvaluta og metoden som er anvendt for beregning av solvenskapitalkravet.

Noen kommentarer til utfylling av skjemaet:

- Navn på morselskapet i gruppen (foretaket som rapporterer på vegne av gruppen) føres i post C0010/R0010).
- Gruppens ID, se post C0010/R0020, skal settes til organisasjonsnummeret til morselskapet i gruppen (foretaket som rapporterer på vegne av gruppen).
- I post C0010/R0030 vedrørende gruppens ID-type skal tallkode 2 benyttes.
- I post C0010/R0050 for gruppetilsynsmyndighetens hjemland skal koden "NO" (ISO 3166-2 for Norge) benyttes.
- I post C0010/R0070 for rapporteringsspråk skal koden "en" (ISO 639-1 for engelsk) benyttes.
- I post C0010/R0080 for innleveringsdato skal datokoden "2016-mm-dd" benyttes, jf. ISO 8601.
- I post C0010/R0090 skal referansedato fylles ut. Korrekt referansedato for åpningsinformasjonen) er 1. januar 2016, men av tekniske årsaker skal foretakene benytte referansedato 2015-12-31, med mindre annet er avtalt med Finanstilsynet eller gruppen har avvikende regnskapsår.
- I post C0010/R0110 for rapporteringsvaluta benyttes koden "NOK" for norske kroner, eventuelt "USD" for grupper som har tillatelse til å benytte amerikanske dollar som rapporteringsvaluta, jf. ISO 4217.

Skjema S.01.03.04 – Generell informasjon om avgrensede fond og porteføljer for matching-justering

Se rapporteringsstandardens side 35 (skjemaet) og sidene 876 til 878 (veiledning til utfylling av skjemaet).

I skjemaet skal det gis detaljerte opplysninger om de enkelte avgrensede fond og porteføljer for matching-justering (motsvarsjustering).

Skjema S.02.01.02 – Balansen

Se rapporteringsstandardens sidene 39 til 41 (skjemaet) og sidene 878 til 892 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet er identisk med skjemaet som skal fylles ut på foretaksnivå, se omtale i del II av veiledningen.

Merk imidlertid at for grupper skal informasjonen gis på konsolidert nivå. Det innebærer bl.a. at dersom eiendomsselskaper inngår i gruppen, skal de aktuelle eiendommene føres som eiendom i radene R0060 og R0080, og ikke under deltakerinteresser i rad R0090.

Skjema S.23.01.04 – Ansvarlig kapital

Se rapporteringsstandardens sidene 171 til 175 (skjemaet) og sidene 1002 til 1025 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Deler av skjemaet har samme struktur som skjema S.23.01.01 for rapportering av ansvarlig kapital på foretaksnivå, se omtale i del II av veiledningen.

Imidlertid skal det i skjema S.23.01.04 også gis en rekke gruppespesifikke opplysninger, herunder om bl.a. følgende forhold:

- ikke tilgjengelige (ikke overførbare) kapitalelementer på gruppenivå
- fradrag for deltakerinteresser i andre finansforetak
- ansvarlig kapital fra andre finanssektorer
- ansvarlig kapital beregnet ved anvendelse av metode 2 ("fradrag og sammenlegging")

SCR på gruppenivå

SCR på gruppenivå som skal rapporteres i post R0680, skal settes lik summen av konsolidert SCR på gruppenivå som rapportert i post R0590 og SCR for foretak som er inkludert ved anvendelse av metode 2 ("fradrag og sammenlegging") og rapportert i post R0670.

Skjema S.25.01.04 – Solvenskapitalkrav – for grupper som benytter standardmetoden

Se rapporteringsstandardens sidene 200 til 202 (skjemaet) og sidene 1059 til 1065 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Deler av skjemaet har samme struktur som skjema S.25.01.01 for rapportering av solvenskapitalkrav beregnet med standardmetoden på foretaksnivå, se omtale i del II av veiledningen.

I skjema S.25.01.04 skal det i tillegg gis enkelte gruppespesifikke opplysninger om bl.a. kapitalkrav relatert til foretak i andre finanssektorer, jf. postene fra R0500/C0100 til R0550/C0100.

I post R0560/C0100 skal det gis opplysninger om kapitalkrav for foretak som er inkludert ved anvendelse av metode 2 ("fradrag og sammenlegging").

Skjema S.25.02.04 – Solvenskapitalkrav – for grupper som benytter en partiell intern modell i kombinasjon med standardmetoden

Se rapporteringsstandarden sidene 205 til 207 (skjemaet) og sidene 1065 til 1070 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Pr. 1. januar 2016 har ingen norske grupper fått tillatelse til å benytte en partiell intern modell for beregning av solvenskapitalkravet.

Skjema S.25.03.04 – Solvenskapitalkrav – for grupper som benytter en full intern modell

Se rapporteringsstandarden sidene 210 og 211 (kopi av skjemaet) og sidene 1070 til 1074 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Pr. 1. januar 2016 har ingen norske grupper fått tillatelse til å benytte en full intern modell for beregning av solvenskapitalkravet.

Skjema S.32.01.04 – Foretak som inngår i gruppen

Se rapporteringsstandarden sidene 400 og 401 (skjemaet) og sidene 1175 til 1179 (veiledning til utfylling av skjemaet).

I dette skjemaet skal det gis informasjon om alle foretak som inngår i gruppen. Alle beløp skal oppgis i gruppens rapporteringsvaluta.

Opplysninger om balansestørrelser

I kolonne C0090 skal det for EØS-forsikringsforetak som inngår i gruppen, gis opplysninger om sum eiendeler i Solvens II-balansen. For øvrige forsikringsforetak som inngår i gruppen skal det gis opplysninger om sum eiendeler i henhold til relevante sektorregler (lokale regler).

I kolonnene C0100 skal det for andre typer regulerte finansforetak gis opplysninger om sum eiendeler i henhold til relevante sektorregler (lokale regler). For andre typer ikke-regulerte finansforetak skal det i C0110 gis opplysninger om sum eiendeler i henhold til lokale regnskapsregler.

Opplysninger om størrelser fra resultatregnskapet

I kolonne C0120 skal forsikringsforetak gi opplysninger om forfalte bruttopremier fratrukket avgitte gjenforsikringspremier etter nasjonale regnskapsregler. Andre foretak enn forsikringsforetak skal i kolonne C0130 opplyse om omsetning definert som bruttoinntekter etter lokale regnskapsregler. Forsikringsforetak skal føre resultatet av forsikringsvirksomheten i henhold

til selskapsregnskapet i kolonne C0140, mens finansresultatet føres i kolonne C0150. Beløp som medregnes i kolonne C0140, skal ikke medregnes i kolonne C0150 og motsatt. Alle foretak som inngår i gruppen, skal i kolonne C0160 rapportere foretakets totalresultat slik det fremgår av selskapsregnskapet.

Andre opplysninger

I kolonne C0260 skal det angis konsolideringsmetode i samsvar med artikkel 335 i vedlegget til forskrift om utfyllende regler til Solvens II-forskriften.

Skjema S.33.01.04 – Individuelle krav for forsikringsforetak og gjenforsikringsforetak som inngår i gruppen

Se rapporteringsstandarden side 402 (skjemaet) og sidene 1179 til 1182 (veiledning til utfylling av skjemaet).

I dette skjemaet skal det gis informasjon om individuelle kapitalkrav for forsikringsforetak i gruppen.

Kolonne C0060 til C0230 gjelder kun for grupper med forsikringsforetak som er inkludert ved anvendelse av metode 2 ("fradrag og sammenlegging"). Posten er ikke relevant for norske grupper for rapporteringen pr. 1. januar 2016.

Kolonne C0240 til C0260 er kun relevant for grupper med forsikringsforetak utenfor EØS-området.

Skjema S.34.01.04 – Individuelle krav for andre finansforetak (regulerte og ikke-regulerte), herunder forsikringsholdingforetak og holdingforetak for tverrsektorielle finansielle grupper

Se rapporteringsstandarden side 403 (skjemaet) og sidene 1183 og 1184 (veiledning til utfylling av skjemaet).

I dette skjemaet skal det gis informasjon om alle foretak som inngår i gruppen og som utøver finansiell virksomhet, bortsett fra forsikringsforetak. Dette omfatter bl.a. holdingforetak, kredittinstitusjoner og verdipapirforetak.

FINANSTILSYNET

Postboks 1187 Sentrum

0107 Oslo

POST@FINANSTILSYNET.NO

WWW.FINANSTILSYNET.NO