



**FINANSTILSYNET**

THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

# Solvens II: Informasjonsmøte førtidig rapportering

Finanstilsynet 18. juni 2014

# Agenda

- Status for gjennomføringen av Solvens II
- Status for arbeidet med ordinær rapportering under Solvens II
- Førtidig rapportering
  - Kort beskrivelse av rapporteringens innhold – kvantitativ
  - Kort beskrivelse av rapporteringens innhold - kvalitativ
- Teknisk løsning

# Status for gjennomføring av Solvens II

A decorative graphic 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 gjennomføringen av Solvens II

- Solvens II-direktivet (som ble vedtatt i 2009) endres gjennom det såkalte Omnibus II-direktivet
- Omnibus II ble endelig vedtatt 16. april 2014
- Publisering av endelig forslag til gjennomføringsbestemmelser (nivå 2) vil antakelig finne sted i september 2014
- Offentlig høring av endelig forslag til tekniske standarder og anbefalinger (nivå 3) finner sted i 2. kvartal og 4. kvartal 2014

# Status for gjennomføringen av Solvens II forts.

- Den nye finansforetaksloven som inkluderer Solvens II-bestemmelser vil antakelig fremmes for Stortinget våren 2014
- Finanstilsynets forskriftsforslag kan tidligst oversendes Finansdepartementet i 2. halvår 2014
- Finanstilsynet kan tidligst publisere veiledning til det samlede regelverket i 1. halvår 2015
- Solvens II trer i kraft 1. januar 2016

# Status for arbeidet med ordinær rapportering under Solvens II



# Status for ordinær rapportering

- Siste offisielle versjon av rapporteringsmaterialet ble publisert i juli 2012: <https://eiopa.europa.eu/consultations/consultation-papers/2011-closed-consultations/november-2011/draft-proposal-on-quantitative-reporting-templates-and-draft-proposal-for-guidelines-on-narrative-public-disclosure-supervisory-reporting-predefined-events-and-processes-for-reporting-disclosure/index.html>
- EIOPA har igangsatt en revidering av rapporteringsskjemaene og klargjøring av rapporteringsmaterialet.
  - Endring i rapporteringskrav som følge av Omnibus II
  - Øvrige endringer gjelder hovedsakelig form og struktur
- Arbeidet ble startet i januar 2014 med planlagt slutføring november 2014

# Nærmere om endringer som følger av Omnibus II

- Ny bestemmelse som åpner for unntak fra kvartalsvis rapportering av eiendelene etter «items by items»
  - Foretak som kan unntas må totalt ikke representere mer enn 20 prosent av markedsandelen for henholdsvis livs- og skadeforsikring
  - Foretak som inngår i en gruppe kan som hovedregel ikke unntas
- Endringer i rapporteringen for å synliggjøre foretakenes anvendelse av matching-justering, volatilitetsjustering og overgangsregler



# Tekniske bindende standarder (ITS)

- Utfyller regelverket med utfyllende bestemmelser.
- Utarbeides av EIOPA, men vedtas av EU-kommisjonen
- Egen teknisk standard for rapportering med formål om bl.a. å oppnå harmonisert rapportering i EU/EØS
- ITS regulerer rapporteringskrav, og inneholder:
  - Juridisk tekst, med rapporteringskrav, tidsfrister, rapporteringsfrekvens
  - Detaljerte rapporteringsskjemaer og veiledninger
  - Data Point Model (DPM) og XBRL-taksonomier (metadata)

# Førtidig rapportering



# Formål med førtidig rapportering

- Foretakene og tilsynsmyndighetene skal forberede og teste rapporteringssystemene
- Kvalitetssikring av informasjonen som rapporteres
  - Opplysningene skal utelukkende brukes til vurdering, og bidra til forberedelse til Solvens II.
    - Finanstilsynet vil ikke gjennomføre tilsynsmessige tiltak basert på resultatene

(Eksisterende tilsynsrapporteringer opprettholdes under den forberedende fasen)

# Formål med førtidig rapportering forts.

- Utformingen av anbefalingene utledes av artikkel 35, 220 og 254 i Solvens II-direktivet
- Rapporteringsmaterialet bygger på den siste offisielle 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 liv- og skadeforsikring
  - Avstemmingskontroller

# Nærmere beskrivelse av anbefalingene

- Anbefalingene gjelder fra 1. januar 2014
- Rapporteringen gjelder for både foretak og grupper som faller innenfor terskelverdiene
- Årsrapportering for år 2014. Rapporteringsfrist 22 uker etter regnskapsårets slutt
- Kvartalsrapportering per 3. kvartal 2015. Rapporteringsfrist 8 uker etter kvartalets slutt
- For forsikringsgrupper forlenges fristen med 6 uker for både års- og kvartalsrapporteringen

# Hvilke foretak skal rapportere etter EIOPAs anbefalinger?

- Terskelverdier på minimum 80 prosent markedsandel for årsrapporteringen og minimum 50 prosent markedsandel for kvartalsrapporteringen
  - Livsforsikringselskaper: Markedsandelene beregnes utfra brutto forsikringstekniske avsetninger
  - Skadeforsikringselskaper: Markedsandelene beregnes utfra brutto premieinntekter
  - Forsikringsgrupper: Alle grupper med over 12 mrd. EUR i totale eiendeler skal rapportere
  - Foretak som er i forhåndsdialog om interne modeller skal rapportere fullt ut på kvartalsbasis og årsbasis. Dette gjelder også på gruppenivå dersom modellen skal benyttes på gruppenivå

# Finanstilsynets tilnærming til terskelverdiene


- Finanstilsynet har valgt å anvende terskelverdier på 80 prosent markedsandel for både års- og kvartalsrapporteringen
- Ni skadeforsikringsselskaper, tre livsforsikringsselskaper og fem grupper blir rapporteringspliktige.
- Foretakene ble informert i brev 17. desember 2013
- Det ble åpnet for frivillig rapportering (gjelder 9 foretak)

# Øversettelser og feilkorreksjoner

- EIOPA har øversatt rapporteringsmaterialet til andre EU-språk (merk at rapporteringsskjemaene ikke er øversatt)
- 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.
- Lenke til øversettelser av rapporteringsmaterialet:  
<https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-guidelines-new/guidelines-on-submission-of-information-to-national-competent-authorities/index.html>



# Endringer i skjemaformatet

- Omkoding av betegnelsene for skjemanavnene.
  - Unngå at det oppstår ulike skjemanavn ved oversettelser til andre EU språk
- Eksempel: Assets D1 (AS-D1)  S.06.02.
- Alle skjemanavn ender med en bokstavkode som et symbol for:
  - Rapporteringsfrekvens (år eller kvartal)
  - Omfang (foretak eller gruppe)
  - Formål (eks. finansiell stabilitet, avgrensede fond).
  - Eksempel: S.06.02.a

# Omkoding av skjemanavn

Business variants	Scope	Time	Purpose if specific
.a	Individual	Quarterly	
.b	Individual	Annual	
.c	Individual	Quarterly	Financial Stability
.d	Individual	Annual	Financial Stability
.e	Individual	Annual	Disclosure
.f	Group	Quarterly	
.g	Group	Annual	
.h	Group	Quarterly	Financial Stability
.i	Group	Annual	Financial Stability
.j	Group	Annual	Disclosure
.k	Individual	Quarterly	RFF
-l	Individual	Annual	RFF
.m	Group	Quarterly	RFF
.n	Group	Annual	RFF

# Norske oversettelser

- Oversettelser av EIOPAs anbefalinger og vedlegg (med unntak av log filene) vil bli publisert på Finanstilsynets nettside for rapportering så snart det er klart

# 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/publications/eiopa-guidelines/qa-on-guidelines/index.html>

# Kort beskrivelse av rapporteringens innhold - kvantitativ



# Kvantitativ rapportering – År 2014

- 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

- 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

# Balansen (S.02.01)

- Rapporteres på år og kvartal, både på foretaks- og gruppenivå
- Verdivurderingen være i samsvar med art. 75 i Solvens II-direktivet
- Ved årsrapporteringen oppgis balansepostene både i samsvar med Solvens II og regnskapsmessige verdsettingsprinsipper

# Eiendeler og forpliktelser etter valuta (S.02.02)

- Gjelder kun årsrapportering på foretaksnivå
- Hovedpostene for eiendeler og forpliktelser skal fordeles på valuta
- Eiendelene og forpliktelsene fordeles på det antall valutaer som er nødvendig for å dekke minimum 90 prosent av totale eiendeler og forpliktelser

# Liste over eiendeler (S.06.02)

- Rapporteres på år og kvartal, både på foretaks- og gruppenivå
- Hver eiendel skal rapporteres på detaljnivå, som ISIN, utstedernavn, sektor, valuta, rating, løpetid, mv.
- Eiendelene klassifiseres etter eiendelskategoriene i CIC-tabellen i Teknisk vedlegg V

# Åpne derivatposisjoner (S.08.01)

- Rapporteres på år og kvartal, både på foretaks- og gruppenivå
- Gjelder alle åpne derivatkontrakter (dvs. som ikke var lukket før rapporteringsreferansedatoen)
- Gjelder direkte holdte derivater, ikke derivater holdt gjennom investeringsfond eller strukturerte produkter
- Hvert derivat skal rapporteres på detaljnivå, som f.eks. motpartens navn, rating, underliggende eiendel eller forpliktelse, valuta, handelsdato, forfallsdato og durasjon
- Derivatene klassifiseres etter derivatkategoriene i CIC-tabellen i teknisk vedlegg V

# Forsikringstekniske avsetninger i livsforsikring (S.12.01)

- Forsikringstekniske avsetninger for livsforsikring og helseforsikring beregnet på et teknisk grunnlag tilsvarende livsforsikring
- Rapporteres på foretaksnivå
- Skjema for årlig rapportering (S12.01.b):
  - Bransjefordeling av beste estimat og risikomargin.
  - Tilleggsinformasjon:
    - rapportering av beste estimat etter land og bransje
    - rapportering av fremtidig kontantstrømmer (nåverdi) og flytteverdier etter bransje.
- Skjema for kvartalsrapportering (S.12.01.a):
  - forenklet beregning

# Forsikringstekniske avsetninger i skadeforsikring (S.17.01)

- Rapporteres på foretaksnivå
- Skjema for årsrapportering (S.17.01.b):
  - Beregning av beste estimat pr bransje og separat beregning av premieavsetning og erstatningsavsetning. Risikomarginen beregnes under ett og fordeles på de enkelte bransjer.
  - Tilleggsopplysninger:
    - anvendt diskonteringsrente hvis denne avviker fra risikofri rente
    - landfordeling av beste estimat
- Skjema for kvartalsrapportering (S.17.01.a)
  - forenklet beregning

# Solvenskapital (S.23.01)

- Rapporteres på år og kvartal, både på foretaks- og gruppenivå
- Det skal rapporteres opplysninger om:
  - basiskapital inndelt i kategorier
  - supplerende kapital inndelt i kategorier
  - tilgjengelig og tellende solvenskapital som dekker solvenskapitalkravet
  - avstemmingsreserve
  - forventet fortjeneste inkludert i fremtidige premier for livsforsikring og skadeforsikring



# Solvenskapitalkrav (SCR) (S.25.01-S.27.01)

- Rapporteres på år, både på foretaks- og gruppenivå
- Solvenskapitalkrav:
  - Standardformel eller partielle interne modeller (S.25.01.b)
  - Partielle interne modeller (S.25.02.b)
  - Fulle interne modeller (S.25.03.b)

# Solvenskapitalkrav (SCR) forts.

- Følgende skjemaer skal rapporteres for foretak og grupper som benytter standardformelen:
- Solvenskapitalkrav
  - Markedsrisiko (S.26.01.b)
  - Motpartsrisiko (S.26.02.b)
  - Forsikringsrisiko for livsforsikring (S.26.03.b)
  - Forsikringsrisiko for helseforsikring (S.26.04.b)
  - Forsikringsrisiko for skadeforsikring (S.26.05.b)
  - Operasjonell risiko (S.26.06.b)
  - Katastroferisiko for skadeforsikring (S.27.01.b)

# Minimumkapitalkrav (MCR) (S.28.01 og S.28.02)

- Rapporteres på år og kvartal, både på foretaks- og gruppenivå
- Minimumkapitalkrav for ikke-sammensatte forsikringsforetak (S.28.01)
- Minimumkapitalkrav, for sammensatte forsikringsforetak (S.28.02)
  - Ikke aktuell for norske foretak

# Nærmere om årsrapporteringen for grupper

- Grupper skal rapportere 20 skjemaer for år 2014
- 16 av skjemaene tilsvarer skjemaene som rapporteres på foretaksnivå
- I tillegg kommer 4 skjemaer som kun gjelder grupper

# Om foretakene som inngår i gruppen (S.32.01.g)

For hvert foretak i gruppen skal det bl.a. opplyses om:

- land der hovedkontoret til foretaket er lokalisert
- ansvarlig tilsynsmyndighet
- balansens størrelse
- premieinntekter
- andre resultatstørrelser (regnskapstall)
- innflytelse
- hvorvidt foretaket er inkludert i tilsynet med gruppen
- konsolideringsmetode

# Individuelle kapitalkrav – forsikringsforetak i gruppen (S.33.01.g)

For forsikringsforetak i gruppen lokalisert i land utenfor EØS (med eller uten Solvens II-regler) skal det opplyses om:

- Lokalt kapitalkrav
- Lokalt minimumskapitalkrav
- Tellende solvenskapital (ansvarlig kapital) etter lokale regler

# Individuelle kapitalkrav – øvrige finansielle foretak i gruppen (S.34.01.g)

For øvrige regulerte og ikke-regulerte finansielle foretak inkl. forsikringsholdingselskaper skal det bl.a. opplyses om:

- type kapitalkrav (uttømmende liste) der f.eks. banker har sektormessig krav
- solvenskapitalkrav (SCR) - teoretisk eller sektormessig
- minimumskapitalkrav (MCR) - teoretisk eller sektormessig
- Tellende solvenskapital som skal dekke teoretisk krav eller sektorkrav

# Gruppens forsikringstekniske avsetninger (S.35.01.g)

- Det skal bl.a. gis opplysninger om de enkelte foretakene i gruppen sitt bidrag til gruppens forsikringstekniske avsetninger fordelt på
  - skade (utenom helse)
  - helse (innenfor skade)
  - helse (innenfor liv)
  - liv (utenom helse, unit linked og index-linked)
  - unit linked og index-linked



# Kort beskrivelse av rapporteringens innhold - kvalitativ



# Kvalitativ rapportering

## Faste kvalitative rapporter (den ordinære rapporteringen):

- Rapport om solvens og finansiell stilling
  - årlig offentlig rapport
- Fast (kvalitativ) rapportering til tilsynsmyndigheten
  - årlig rapport som skal være beskrivende i sin karakter, og ha kvantitative opplysninger der det er hensiktsmessig
  - deler av denne rapporten er inkludert i EIOPAs anbefalinger om forberedelser til Solvens II (førtidig rapportering)
- Rapport til tilsynsmyndigheten om resultatet av gjennomførte egenrevalueringer (ORSA)
  - skal rapporteres fra og med 2014

# Innhold og struktur i den ordinære kvalitative rapporteringen

## Sammendrag

### A. Virksomhet og resultater

- A.1 Virksomhet
- A.2 Resultatet av teknisk regnskap
- A.3 Netto inntekter fra investeringer
- 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 intern kontroll
- 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

### 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 Forsikringstekniske avsetninger
- D.3 Andre forpliktelser
- D.4 Alternative verdsettelsesmetoder
- D.5. Annen relevant informasjon

### E. Kapitalstyring

- E.1 Solvenskapitalen
- E.2 Solvenskapitalkravet og minstekapitalkravet
- E.3 Bruk av durasjonsmetoden ved beregning av solvenskapitalkravet
- E.4 Forskjellen mellom standardformelen og eventuelle interne modeller
- E.5 Brudd på minstekapitalkravet og brudd på solvenskapitalkravet
- E.6 Annen relevant informasjon

# Innhold i den førtidige kvalitative rapporteringen

Følgende informasjon skal rapporteres innen uke 22 i 2015 (+ 6 uker for grupper):

## **B. Systemet for risikostyring og internkontroll**

- B.1 Generell informasjon om systemet for risikostyring og intern kontroll
- B.2 Krav til egnethet
- B.3 Systemet for risikostyring, herunder egenvurdering av risiko og solvens
- B.4 Systemet for internkontroll
- B.8 Annen relevant informasjon

## **D. Verdivurdering for solvensformål**

- D.1 Eiendeler
- D.2 Forsikringstekniske avsetninger
- D.3 Andre forpliktelser
- D.4 Alternative verdsettingsmetoder
- D.5 Annen relevant informasjon

## **E. Kapitalstyring**

- E.1 Solvenskapitalen

# Rapporteringsformat mv. for den førtidige kvalitative rapporteringen

- Innrapporteres i PDF-format
  - til en epostadresse som vil oppgis senere
- Finanstilsynet vil i sin oppfølging særlig vektlegge informasjonen knyttet til verdivurderingen av de forsikringstekniske avsetningene

# Teknisk løsning



## Innhold:

- Føringer fra EIOPA
- Rapporteringsprosjektet i Finanstilsynet
- Status rapporteringmaterialet fra EIOPA

# Føringer fra EIOPA: Harmonisering av Solvens II-rapportering

- EIOPA har utarbeidet rapporteringspakken, inneholdende harmoniserte rapporteringsskjemaer, som skal gjelde for rapportering under Solvens II.
- Rapporteringskravene spesifiseres gjennom bindende teknisk standard
- 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 European Banking Authority (EBA) når det gjelder CRD IV (Basel III), valgt **XBRL** (Extensible Business Reporting language) som rapporteringsstandard.
- Endelig rapporteringspakke fra EIOPA vil inneholde både rapporteringsskjemaer og tilhørende XBRL-taksonomier (Solvens II-taksonomien).



# 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

# Føringer fra EIOPA: XBRL

- 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.
- Mer informasjon om XBRL (Eurofiling)

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

# Føringer fra EIOPA

## Arbeid med teknisk rapporteringsmateriale

- Samordner seg med EBA og CEN (*European Committee for Standardization*) når det gjelder prinsipper og metoder i XBRL-utviklingen.
- 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

# Føringer fra EIOPA

## Arbeid med teknisk rapporteringsmateriale

- EIOPA har besluttet å utvikle et rapportørverktøy (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

# EIOPA:

## Hva er Data Point Model

- Data Point Modelling er en metode for å systematisere metadataene som inngår i rapporteringsskjemaene, og Data Point Model (DPM) er en presentasjon av data/metadata .
- Alle dataelementer (celler) fra skjemaene korresponderer til et **data point** med tilhørende dimensjoner og annen type informasjon (versjon, cellereferanser osv).
- Analysearbeidet og systematiseringen av elementer og dimensjoner er utført av fageksperter (skjemaeksperter) i samarbeid med IT-eksperter
- Data Point Model (DPM) benyttes for å produsere/generere XBRL-taksonomiene.
- Valideringsregler er lagt inn i både DPM og i XBRL-taksonomier
- Både DPM og XBRL-taksonomier publiseres av EIOPA og er tilgjengelig for bruk av nasjonale tilsynsmyndigheter og institusjoner.

# EIOPA:

## Hva er Annotated templates

- «Annotated templates» er et hjelpemiddel for å knytte "business templates" til DPM.
- Utgangspunktet for «annotated templates» er skjemaene som er vedlegg til ITS (Business templates)
- «Annotated templates» er utviklet for å kunne behandle dataene automatisert
- Hver celle i «annotated templates» korresponderer direkte med et datapoint i DPM
- Medfører at enkelte skjemaer i «Business templates» er splittet opp i flere skjemaer (ark) i «annotated templates»
- EIOPA benytter «annotated templates» til å utvikle innrapporterings skjemaer i «Tool for Undertakings».

# Finanstilsynet:

## Langsiktig løsning for XBRL-rapporteringer

### Mål med prosjekt:

- Innføre Solvens II-rapporteringene basert på føringer fra EIOPA knyttet til harmoniserte rapporteringskrav
- Nyttiggjøre seg det arbeid som utføres i regi av EIOPA (skjemaer, DPM, taksonomier, valideringsregler).
- 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.
- Løsning skal også håndtere CRD IV-rapporteringene

# Finanstilsynet:

## Mer om langsiktig XBRL-løsning

- Løsning skal kunne motta XBRL-filer, som sendes inn som vedlegg via ALTINN
- Finanstilsynet planlegger at norske institusjoner skal kunne benytte verktøyet «Tool for Undertakings», som en del av rapporteringsløsningen for Solvens II.
  - Excel-basert verktøy som benytter seg av DPM og «annotated templates»
  - Data fylt inn i Excel-skjemaer konverteres til XBRL
- Datafiler overføres fra ALTINN til Finanstilsynets systemer, der XBRL-validering gjennomføres
- Feilmeldinger skal sendes automatisert til rapportør, benytter kontaktpersoner som er registrert i Finanstilsynets løsninger



# Finanstilsynet:

## Mer om langsiktig XBRL-løsning

- Ytterligere kvalitetssikring av data vil gjennomføres i Finanstilsynets interne løsninger
- Løsning skal videresende kvalitetssikrede data til EIOPA (korte frister)
- 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
- 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

# Tidligere publiseringer av rapporteringsmateriale fra 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)
- I september 2012 publiserte EIOPA *foreløpig* rapporteringsmateriale (DPM og taksonomier) knyttet til publisering av foreløpige rapporteringsskjemaer.
- I mars 2013 ble oppdatert informasjon om *foreløpig* rapporteringsmateriale publisert, knyttet til konsultasjon på «Guidelines on preparing for Solvency II».
- Solvens II rapporteringsmateriale publiseres på EIOPAs hjemmeside under **Publication - Solvency II Reporting Format**

<https://eiopa.europa.eu/publications/eu-wide-reporting-formats/index.html>

# Rapporteringsmateriale fra EIOPA: Status

## Førtidig rapportering

- Første versjon av rapporteringsmateriale publisert i mai 2014
  - Inneholder XBRL-taksonomier, DPM, «annotated templates», dokumentasjon mv
- Neste versjon planlagt publisert i løpet av 2. kvartal 2014
  - Stabil versjon av DPM og XBRL-taksonomier

## Ordinær rapportering under Solvens II

- Planlagt publisering av DPM og XBRL-taksonomier i løpet av 4. kvartal 2014
- Skal reflekterer Solvens II-skjemaene som skal ferdigstilles i løpet av november 2014

# Rapporteringsmateriale fra EIOPA: Status

## «Tool for Undertakings»

- Lager versjon både for førtidig og for ordinær rapportering
- Utviklingsarbeidet avhenger av at skjemaer og taksonomier er ferdigstilte
- EIOPA planlegger å ha en første versjon for førtidig rapportering klar til test av NSA'er i høst
- Finanstilsynet vil planlegge informasjonsmøter for institusjonene der verktøyet demonstreres

# Informasjon om: Global Legal Entity Identifier (LEI)

- G20 har gitt Financial Stability Board (FSB) oppdrag med å utvikle og implementere et rammeverk for en global Legal Entity Identifier (LEI)
- FSB utarbeidet i juni 2012 en rapport som "*sets out recommendations and proposals to implement a global Legal Entity Identifier (LEI) system that will uniquely identify parties to financial transactions.*"
- Rapporten ble støttet av G20, og FSB startet arbeidet med å utvikle den globale identifikator (LEI)
- Identifikatoren skal medvirke til at parter i finansielle transaksjoner globalt skal kunne identifiseres unikt.
- Framtidige internasjonale finansielle rapporteringskrav og analyser vil basere seg på denne identifikatoren.

# Informasjon om: Global Legal Entity Identifier (LEI)

- De europeiske tilsynsmyndighetene EBA, EIOPA og ESMA vil å ta i bruk LEI i sine registre og rapporteringsløsninger
- Finanstilsynet har til hensikt å følge anbefalingen fra EIOPA om å ta i bruk identifikatoren.
- Anbefalingen kommer til å legge opp til at europeiske forsikringselskap i løpet av første halvår 2015 må anskaffe seg en LEI-identifikator (pre-LEI).
- Det er Nærings- og fiskeridepartementet og Brønnøysundregistrene som er gitt ansvar for å implementere LEI i Norge.
- Brønnøysundregistrene sikter mot å få etablert systemet for tildeling og forvaltning av LEI i Norge i løpet av andre kvartal 2014.

# Nettside for rapportering

- Finanstilsynet har opprettet en egen nettside for rapporteringen under Solvens II
- Lenke til nettside:  
<http://www.finanstilsynet.no/no/Forsikring-og-pensjon/Skadeforsikring/Tilsyn-og-overvakning/Rapportering/Rapportering-under-Solvens-II/>

FINANSTILSYNET

Revierstredet 3  
Postboks 1187 Sentrum  
0107 Oslo

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

