



**FINANSTILSYNET**

THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

# Rapportering under Solvens II

Møte i referansegruppen for Solvens II-rapportering 3. desember 2015

# Agenda

- Status Solvens II-regelverk
- Erfaringer fra førtidig rapportering under Solvens II
- Ordinær rapportering under Solvens II - Brev om rapportering til alle forsikringsforetak 21. oktober 2015:
  - Dag 1 rapportering (kvalitativ og kvantitativ)
  - Faste rapporteringer:
    - Kvalitativ rapportering
    - Kvantitativ rapportering
- Publisering av rapporteringsmateriale i EIOPA
- Rapporteringsprosess og -løsning i Finanstilsynet
- Videre arbeid

# Status Solvens II-regelverk

Møte i referansegruppen  
for Solvens II-rapportering  
3. desember 2015

# Prosesen i EU – nivåer på reguleringen

- Solvens II-direktivet (som ble vedtatt i 2009) er blitt endret gjennom det såkalte Omnibus II-direktivet (nivå 1)
  - Omnibus II-direktivet av 16. april 2014 ble publisert i Official Journal 22. mai 2014
- Kommisjonen vedtok gjennomføringsbestemmelser (nivå 2) 10. oktober 2014
  - Publisert i Official Journal 17. januar 2015
- Tekniske standarder fastsettes som forordning (nivå 2,5)
  - Første sett fastsatt i mars 2015
  - Andre sett oversendt fra EIOPA til Kommisjonen 6. juli 2015
- Anbefalinger fra EIOPA (nivå 3)
  - Første sett offisielt publisert i alle EU-språk 2. februar 2015
  - Andre sett publisert 14. september 2015

# Prosesen i EU – endringer i gjennomføringsbestemmelsene

- Kommisjonen fastsatte 30. september 2015 endringer i forordningen med gjennomføringsbestemmelsene
  - Endringsforordningen er sendt til EU-parlamentet og Rådet, som har mulighet til å reise innsigelser
  - Det er uklart om endringene blir formelt vedtatt i EU før årsskiftet
- Substansielle endringer på følgende områder:
  - Egen behandling av infrastrukturinvesteringer, gjelder både aksjerisiko og spreadrisiko
  - Investeringer i europeiske langsiktige investeringsfond (ELTIF) og aksjer handlet på multilaterale handelsfasiliteter regnes som type 1-aksjer
  - Utvidet omfang og presiseringer av overgangsordningen for aksjerisiko
- I tillegg inneholder forordningen rettinger av en del trykkfeil i den opprinnelige forordningen
  - Rapporteringsfristen for åpningsinformasjon for grupper settes til 26 uker i stedet for 20 uker

# Gjennomføringen i Norge

- Den nye finansforetaksloven som inkluderer Solvens II-bestemmelser ble vedtatt 10. april 2015
  - Finanstilsynet sendte lovforslag til Finansdepartementet 12. august 2011
- Solvens II-forskriften, som gjennomfører bestemmelser i Solvens II-direktivet, ble fastsatt 25. august 2015
  - Finanstilsynets forskriftsforslag ble oversendt Finansdepartementet i desember 2014
- Egen forskrift som gjennomfører Solvens II-forordningen (nivå 2) vil bli fastsatt av Finanstilsynet i desember 2015
  - Basert på UD's oversettelse av forordningen, men med tilpasning for kapitalkravet for kredittrisiko for lån til kommuner
- Finanstilsynet vil publisere rundskriv om tekniske standarder

# Erfaringer fra førtidig rapportering under Solvens II

Møte i referansegruppen  
for Solvens II-rapportering  
3. desember 2015

# Førtidig rapportering under Solvens II

## Formål med førtidig Solvens II-rapportering:

- Foretakene og tilsynsmyndighetene (inkludert EIOPA) skal forberede og teste rapporteringssystemene, og informasjon som rapporteres skal kvalitetssikres
- **Kvalitativ rapport til tilsynsmyndighetene per 31.12.2014** (med en del kvantitative opplysninger der det er hensiktsmessig)
- I rapporten beskrives bl.a.:
  - forskjeller i verdsetting i Solvens II-balansen og i balansen i det offisielle regnskapet
  - kapitalelementer som inngår i ansvarlig kapital
- **Kvantitativ rapportering til tilsynsmyndighetene per 31.12.2014 og 30.9. 2015**



# Førtidig rapportering under Solvens II- antall foretak og grupper forts.

Deltakelse på foretaksnivå:

- 6 livselskaper (herav 3 frivillige)
- 15 skadeselskaper (herav 6 frivillige)

Deltakelse på gruppenivå:

- 6 grupper (herav 1 frivillig)

# Prosess førtidig Solvens II-rapportering: Mottak og kvalitetssikring av data

- Innsendte datafiler teknisk validert under innrapportering (XBRL)
  - Valideringskontroller innad i skjemaer (i full Solvens II også mellom skjemaer)
  - Kommunikasjon underveis med foretakene
- Etter teknisk validering, overtar revisjonsteam/fageksperter
- Data fra alle foretak/grupper for 31.12.2014 er videresendt til EIOPA,
  - Frist 4 uker etter frist til Finanstilsynet
- Korrigerte rapporter (ny versjoner) er også sendt til EIOPA
- Behandler nå 3. kvartal 2015, foretak
  - Frist grupper 6. januar

# Prosess førtidig Solvens II-rapportering: Mottak og kvalitetssikring av data forts.

- Kvalitetssikring av førtidig Solvens II:
  - Kvalitetssikret data mot bl.a. offentlig regnskap og stresstester
  - Det er utført en del kontroller mellom skjemaer
  - Hovedfokus har vært på balansen (som viser både Solvens II og regnskapstall), solvenskapitalberegningene (MCR og SCR) og ansvarlig kapital
  - Tilbakemelding til foretakene om funn, avvik, mangler, spørsmål osv. En del foretak har blitt bedt om å sende inn korrigerede rapporter
- Erfaring:
  - En del «basic» XBRL-feil:
    - Informere godt (og detaljert) om tekniske problemstillinger (XBRL)
  - De-aktiverede valideringsregler er en utfordring
  - Erfaringene fra førtidig vil benyttes i utarbeidelse av «filing rules» (teknisk spesifisering av XBRL-fil) og veiledning til rapporteringen

# Erfaringer: Eksempler på XBRL-utfordringer for rapportørene

- QName (manglende og/eller feil bruk)
- Default Value (feil at dimensjon/verdi benyttes når det er «Default value»)
- SchemaRef (feil taksonomi, dato eller modul)
- Identifier (Feil bruk, tekst, nuller, skal være ni-sifret orgnr)
- Presisjon: anbefaler decimal = -3 for monetære størrelser
- Tegnbruk (Format skal være UTF-8)

Anbefaler å studere «filing rules» for å unngå feil

# Erfaringer:

## S.02.01 Balansen

- Ved årsrapporteringen skal oppstillingen følge plasseringen i Solvens II (som vises i kolonne 1), mens kolonne 2 skal vise den regnskapsmessige verdien for de samme eiendelene og forpliktelsene
- Differansen mellom eiendeler og forpliktelser (Excess of assets over liabilities) viktig da den påvirker størrelsen på ansvarlig kapital (own funds) i S.23
- Kun Solvens II-verdier skal rapporteres i åpningsinformasjonen og ved kvartalsrapporteringen

## **Erfaringer:**

### **S.02.01 Balansen forts.**

#### **Deltakerinteresser (participations)**

- Det er en egen post for deltakerinteresser. Her skal bl.a. aksjer i datterforetak, inkludert eiendomsdøtre, føres.

#### **Verdipapirfond mv.**

- Verdipapirfond mv. har en egen balansepost og disse skal følgelig ikke føres sammen med den underliggende investeringen slik tilfellet er i det offisielle regnskapet (oppstillingsplanen)

## Erfaringer:

### S.23.01 Ansvarlig kapital (own funds)

- Posten «surplus funds» skal ikke benyttes av norske forsikringsforetak
- «Excess of assets over liabilities» og «Reconciliation reserve» er sentrale størrelser
  - Viktig å få riktig
- Risikoutjevningfondet skal føres i kapitalgruppe 2 (tier 2)
- Det er ikke endelig avklart om avsetning til naturskadefondet kan medregnes i ansvarlig kapital
- Avsetning til garantiordningen kan ikke medregnes som (ansvarlig) kapital, jf. bl.a. Finanstilsynets utredning datert 19. juni 2014

## Erfaringer: S.26.01 Markedsrisiko

- Det er kun eiendelene som stresses (ved f.eks. en aksjeprisnedgang) som skal føres opp i «verdi før sjokk» og «verdi etter sjokk» i skjema S.26.01
- Eiendomsdøtre og andre deltakerinteresser skal stresses som aksjer, men med et lavere stress enn ordinære aksjer dersom de er definert som "strategiske investeringer", jf. artikkel 171 i nivå 2-forordningen. Her er det en forskjell fra stresstesten der eiendomsdøtre ble stresset som eiendom



# Ordinær rapportering under Solvens II

Møte i referansegruppen  
for Solvens II-rapportering  
3. desember 2015

# Ordinær rapportering under Solvens II

- Regelverket trer i kraft fra 1. januar 2016
- Det ble sendt brev til alle forsikringsforetak om rapportering under Solvens II den 21. oktober:
  - Hva skal rapporteres
  - Rapporteringsfrister og -frekvenser
  - Fritaksmuligheter

# Åpningsinformasjon (Dag 1–rapportering per 1. januar 2016)

- Forsikringsforetak og grupper skal rapportere «åpningsbalansen» ved regelverkets ikrafttredelse
- Skal bl.a. vise verdiene på foretakets eiendeler og forpliktelser etter verdsettingsreglene i Solvens II, jf. finansforetaksloven § 14-8.
- Det skal også gis en oversikt over foretakets minstekapitalkrav, solvenskapitalkrav og tellende ansvarlig kapital
- Fristen er 20 uker etter 1. januar 2016 (ca. 18. mai 2016)
  - Forslag om 26 uker (ca 27. juni) for grupper
- Rapporteringsskjemaene inngår i den ordinære pakken, og foretak og grupper skal også sende inn en kvalitativ rapport

# Kvalitativ rapportering

- **Årlig offentlig rapport om solvens og finansiell stilling** (Solvency and Financial Condition Report- SFCR)
  - Egen teknisk standard, første rapportering pr. 31.12.2016
- **Kvalitativ rapport til Finanstilsynet** (Regular Supervisory Report- RSR), med kvantitative opplysninger der det er hensiktsmessig:
  - Første gang for 2016, så minst hvert 3 år
  - Det kan kreves årlig rapportering, frekvensen vurderes som en del av tilsynsprosessen
- Rapporteringsfrister for SFCR og RSR for året 2016 er 20 uker for foretak og 26 uker for grupper, jf. Solvens II-forskriften § 61
- **ORSA-rapport til Finanstilsynet (egenvurdering av risiko og solvens):**
  - Frist: 14 dager etter at egenvurderingen er godkjent av styret i foretaket
- Innsending via ALTINN, vil komme mer informasjon om dette

# Fast kvantitativ rapportering

- Fast kvantitativ rapportering (ordinær rapportering)
  - Regulert gjennom direktiv, forordning og gjennomføringsbestemmelser (ITS)
- Rapportering til finansiell stabilitetsformål
  - Egen anbefaling om dette

# Oversikt over aktuelle ITS'er med vedlegg – publisert på EIOPAs hjemmeside

https://eiopa.europa.eu/Paç

EIOPA Public consultation ...

Google Web Slice Gallery DNB Velkommen til DNB - Ban... Sentralfag Mintid

### Pillar 3

**published:**  
06.07.2015

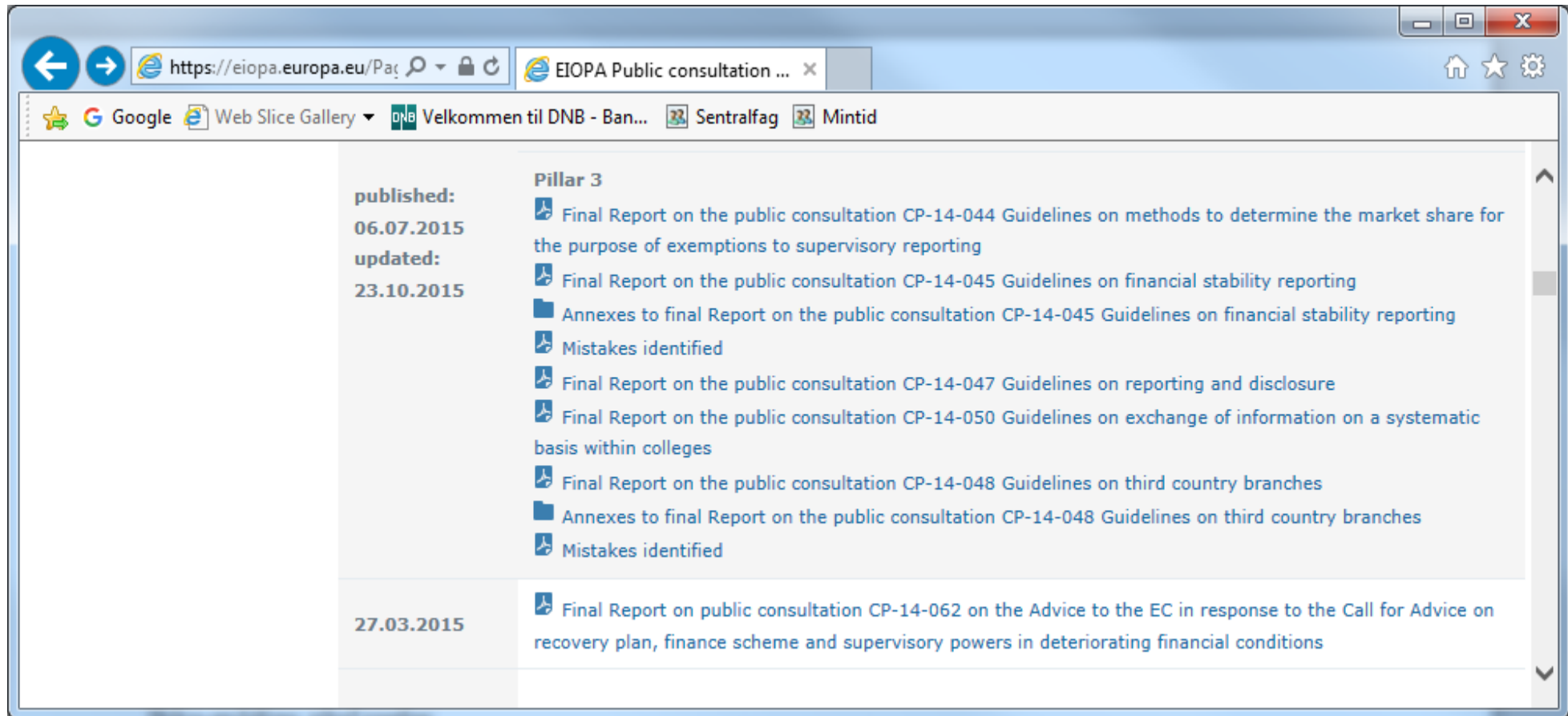
**updated:**  
23.10.2015

- Final Report on the public consultation CP-14-052 ITS on regular supervisory reporting
- Resolution comments on final Report on the public consultation CP-14-052 ITS on regular supervisory reporting
- Annexes (clean printable A4) to final Report on the public consultation CP-14-052 ITS on regular supervisory reporting
- Annex I (clean final) to final Report on the public consultation CP-14-052 ITS on regular supervisory reporting
- Annexes (track changes) to final Report on the public consultation CP-14-052 ITS on regular supervisory reporting
- Final Report on the public consultation CP-14-055 ITS on public disclosure: procedures, formats and templates
- Resolution comments on final Report on the public consultation CP-14-055 ITS on public disclosure: procedures, formats and templates
- Annexes to final Report on the public consultation CP-14-055 ITS on public disclosure: procedures, formats and templates
- Entry points matrix
- Mistakes amended in reporting and disclosure package

**10.07.2015**

- Note "Need for high quality public disclosure: Solvency II Report on solvency and financial condition and the potential role of external audit "

# Oversikt over aktuelle guidelines med vedlegg – publisert på EIOPAs hjemmeside



The screenshot shows a web browser window with the address bar displaying <https://eiopa.europa.eu/Pa...>. The page content is organized into a table with two main columns: dates and descriptions of guidelines.

<b>published:</b> 06.07.2015 <b>updated:</b> 23.10.2015	<b>Pillar 3</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Final Report on the public consultation CP-14-044 Guidelines on methods to determine the market share for the purpose of exemptions to supervisory reporting</li><li>Final Report on the public consultation CP-14-045 Guidelines on financial stability reporting</li><li>Annexes to final Report on the public consultation CP-14-045 Guidelines on financial stability reporting</li><li>Mistakes identified</li><li>Final Report on the public consultation CP-14-047 Guidelines on reporting and disclosure</li><li>Final Report on the public consultation CP-14-050 Guidelines on exchange of information on a systematic basis within colleges</li><li>Final Report on the public consultation CP-14-048 Guidelines on third country branches</li><li>Annexes to final Report on the public consultation CP-14-048 Guidelines on third country branches</li><li>Mistakes identified</li></ul>
27.03.2015	Final Report on public consultation CP-14-062 on the Advice to the EC in response to the Call for Advice on recovery plan, finance scheme and supervisory powers in deteriorating financial conditions

# Kvantitativ rapportering (den ordinære rapporteringspakken – regulert av ITS)

- **Kvartalsvis rapportering (QRT)**
  - Foretak har rapporteringsfrist 8 uker i 2016 (første gang ca. 23. mai 2016)
  - Grupper har rapporteringsfrist 14 uker i 2016 (første gang ca. 4. juli 2016)
- **Årsrapportering (QRT)**
  - Foretak, rapporteringsfrist 20 uker for året 2016 (ca. 15. mai 2017)
  - Grupper, frist 26 uker for året 2016 (ca. 26. juni 2017)
- Fristene fremgår i Solvens II-forskriften § 61 og de reduseres gradvis til 2019 (overgangsperiode)



# Oversikt over vedleggende til ITS'en (den kvantitative rapporteringspakken)

Vedleggsnummer	Innhold
Vedlegg I	Rapporteringsskjemaene
Vedlegg II og III	Log-filer (veiledning) til skjemaene (foretak og gruppe)
Vedlegg IV	Eiendelskategorier (kortversjon)
Vedlegg V og VI	CIC-tabell (kategorier og definisjoner)

# Teknisk rapporteringsmateriale – oversikt over hva som skal rapporteres når: fra entry point matrix / «Annotated templates – entry points»

1	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q
1	Entry point acronym:		ars	qrs	d1s	arg	qrg	d1g	arb	qrb	d1b	afs	qfs	afg	qfg	afb	qfb
2	Entry point code:		.01	.02	.03	.04	.05	.06	.07	.08	.09	.10	.11	.12	.13	.14	.15
3			Annual Solvency II reporting Solo	Quarterly Solvency II reporting Solo	Day 1 Solvency II reporting Solo	Annual Solvency II reporting Group	Quarterly Solvency II reporting Group	Day 1 Solvency II reporting Group	Annual Solvency II reporting Third country branches	Quarterly Solvency II reporting Third country branches	Day 1 Solvency II reporting Third country branches	Annual Financial Stability reporting Solo	Quarterly Financial Stability reporting Solo	Annual Financial Stability reporting Group	Quarterly Financial Stability reporting Group	Annual Financial Stability Third country branches	Quarterly Financial Stability Third country branches
4	Template code	Template title	b-h	a	s	g+n	f	t	p+r	o	u	d	c	i	h	x	v
5	S.01.01	Content of the subm	S.01.01.01	S.01.01.02	S.01.01.03	S.01.01.04	S.01.01.05	S.01.01.06	S.01.01.07	S.01.01.08	S.01.01.09	S.01.01.10	S.01.01.11	S.01.01.12	S.01.01.13	S.01.01.14	S.01.01.15
6	S.01.02	Basic Information -	S.01.02.01	S.01.02.01	S.01.02.01	S.01.02.04	S.01.02.04	S.01.02.04	S.01.02.07	S.01.02.07	S.01.02.07	S.01.02.01	S.01.02.01	S.01.02.04	S.01.02.04	S.01.02.07	S.01.02.07
7	S.01.03	Basic Information -	S.01.03.01	X	S.01.03.01	S.01.03.04	X	S.01.03.04	S.01.03.01	X	S.01.03.01	X	X	X	X	X	X
8	S.02.01	Balance sheet	S.02.01.01	S.02.01.02	S.02.01.02	S.02.01.01	S.02.01.02	S.02.01.02	S.02.01.07	S.02.01.08	S.02.01.08	X	X	X	S.02.01.02	X	X
9	S.02.02	Assets and liabilities	S.02.02.01	X	X	S.02.02.01	X	X	S.02.02.01	X	X	X	X	X	X	X	X
10	S.02.03	Additional branch b	X	X	X	X	X	X	S.02.03.07	X	X	X	X	X	X	X	X
11	S.03.01	Off-balance sheet it	S.03.01.01	X	X	S.03.01.04	X	X	S.03.01.01	X	X	X	X	X	X	X	X
12	S.03.02	Off-balance sheet it	S.03.02.01	X	X	S.03.02.04	X	X	S.03.02.01	X	X	X	X	X	X	X	X
13	S.03.03	Off-balance sheet it	S.03.03.01	X	X	S.03.03.04	X	X	S.03.03.01	X	X	X	X	X	X	X	X
14	S.04.01	Activity by country	S.04.01.01	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
15	S.04.02	Information on clas	S.04.02.01	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
16	S.05.01	Premiums, claims a	S.05.01.01	S.05.01.02	X	S.05.01.01	S.05.01.02	X	S.05.01.01	S.05.01.02	X	X	X	X	S.05.01.13	X	X
17	S.05.02	Premiums, claims a	S.05.02.01	X	X	S.05.02.01	X	X	S.05.02.01	X	X	X	X	X	X	X	X
18	S.06.01	Summary of assets	S.06.01.01	X	X	S.06.01.01	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19	S.06.02	List of assets	S.06.02.01	S.06.02.01	X	S.06.02.04	S.06.02.04	X	S.06.02.07	S.06.02.07	X	X	X	X	S.06.02.04	X	X
20	S.06.03	collective investme	S.06.03.01	S.06.03.01	X	S.06.03.04	S.06.03.04	X	S.06.03.01	S.06.03.01	X	X	X	X	X	X	X
21	S.07.01	Structured products	S.07.01.01	X	X	S.07.01.04	X	X	S.07.01.01	X	X	X	X	X	X	X	X
22	S.08.01	Open derivatives	S.08.01.01	S.08.01.01	X	S.08.01.04	S.08.01.04	X	S.08.01.01	S.08.01.01	X	X	X	X	X	X	X
23	S.08.02	Derivatives Transac	S.08.02.01	S.08.02.01	X	S.08.02.04	S.08.02.04	X	S.08.02.01	S.08.02.01	X	X	X	X	X	X	X
24	S.09.01	Income/gains and b	S.09.01.01	X	X	S.09.01.04	X	X	S.09.01.01	X	X	X	X	X	X	X	X
25	S.10.01	Securities lending a	S.10.01.01	X	X	S.10.01.04	X	X	S.10.01.01	X	X	X	X	X	X	X	X
26	S.11.01	Assets held as colla	S.11.01.01	X	X	S.11.01.04	X	X	S.11.01.01	X	X	X	X	X	X	X	X
27	S.12.01	Life and Health SLT	S.12.01.01	S.12.01.02	X	X	X	X	S.12.01.01	S.12.01.02	X	X	X	X	X	X	X

# Fritak: Kvartalsrapportering og post-for-post-rapportering i 2016

- Rapportering av enkeltpapirer på svært detaljert nivå omtales som post-for-post-rapportering (liste over eiendeler, sikkerheter, derivater mm)
- Det følger av EIOPAs anbefalinger at foretak som utgjør 80 prosent av hhv. livs- og skadeforsikringsmarkedet må rapportere hvert kvartal og de må rapportere skjemaer som består av post-for-post-rapportering
- For 2016 gjelder dette 4 livselskaper og 10 skadeselskaper
- Øvrige foretak *kan* gis fritak med hjemmel i Solvens II-forskriften §§ 36 og 37
  - foretak som inngår i grupper kunne søke om fritak innen 20. november
  - Dersom alle foretakene i gruppen fritas, skal også gruppen fritas
  - Det vil ikke bli gitt fritak til foretak som inngår i grupper med foretak som rapportering er obligatorisk for, jf. Finanstilsynets brev av 21. oktober 2015

# Foretak som fritas fra rapportering per 1. og 3. kvartal i 2016

- I Finanstilsynets brev av 21. oktober 2015 fremgår det at:
  - Ingen livselskaper fritas
  - 37 mindre skadeselskaper fritas, herunder 15 brannkasser
- EIOPA har imidlertid presisert at alle foretak må rapportere MCR i skjema 28 hvert kvartal
- Dette følger av Solvens II-direktivet artikkel 35 sjette ledd, jf. artikkel 129 fjerde ledd
- Finanstilsynet vil innen kort tid sende brev om dette til berørte foretak

# Post-for-post-rapportering

- I Finanstilsynets brev av 21. oktober fikk en del mindre foretak fritak for post-for-post-rapportering på kvartal og år i 2016, for:
  - Liste over eiendeler i skjema S.06.02
  - Åpne derivater i skjema S.08.01
- Etter avklaring fra EIOPA er også to andre skjemaer som rapporteres kvartalsvis aktuelle for fritak:
  - Skjema S.06.03 som gjelder gjennomskjæring for verdipapirfond mv. (look through) og
  - Skjema S.08.02 derivattransaksjoner (lukkede derivater)

# Post-for-post-rapportering forts.

- I tillegg er det noen post-for-post-skjemaer som kun rapporteres årlig:
  - Skjema S.07.01 – Structured products
  - Skjema S.10.01 – Securities lending and repos
  - Skjema S.11.01 – Assets held as collateral
- Finanstilsynet vil innen kort tid ta stilling til om mindre foretak innvilges fritak fra post-for-post-rapportering i disse skjemaene og skjema S.06.03 og S.08.02 og informere berørte foretak om vår vurdering

# Skjema S.06.02 Liste over eiendeler

- Skjemaet skal rapporteres hvert kvartal (for de som ikke har fått fritak)
- De som har rapportert skjemaet per 4. kvartal skal ikke rapportere dette på årsbasis
- I skjema S.06.02 skal det ikke foretas gjennomskjæring (look through) av verdipapirfond mv. (dette gjøres i skjema S.06.03)
- Foretak som har fritak fra rapportering av S.06.02 skal fylle ut skjema S.06.01 ved årsrapporteringen

# Skjema S.06.03 Gjennomskjæring (look through) for verdipapirfond mv.

- Ved kvartalsrapporteringen skal skjemaet kun rapporteres av foretak som har over 30 prosent av sine investeringer i verdipapirfond mv.
- Alle foretak omfattes ved årsrapporteringen, med unntak av de som eventuelt får fritak fra å rapportere skjemaet (post-for-post) på kvartal og år
- Det skal foretas gjennomskjæring av fond med hensyn til underliggende eiendelskategori, land og valuta
- Alle utstederland som representerer mer enn 5 % av fondet skal identifiseres og inntil 90 % av verdien av fondet skal identifiseres etter land



# Skjema S.36 Gruppeinterne transaksjoner

- Finanstilsynet kan avgrense hvilke transaksjoner innenfor en gruppe som skal rapporteres, jf. Solvens II-forskriften § 49
- Finanstilsynet har besluttet hvilke interne transaksjoner som skal rapporteres
- En del transaksjoner skal rapporteres årlig som en del av den ordinære rapporteringen
- 
- Særlig signifikante transaksjoner skal rapporteres uten ugrunnet opphold
- For en nærmere beskrivelse se avsnitt 3.3.2. i tilsynets brev av 21. oktober 2015

# Skjema S.37 Risikokonsentrasjoner

- Finanstilsynet kan avgrense hvilke risikokonsentrasjoner som skal rapporteres på gruppenivå, jf. Solvens II-forskriften § 49
- Det er besluttet at alle risikokonsentrasjoner som utgjør mer enn 10 prosent av solvenskapitalkravet på gruppenivå skal rapporteres
- Størrelsen på risikokonsentrasjonen skal kvantifiseres som differansen mellom samlet solvenskapitalkrav beregnet med og uten den aktuelle eksponeringen (risikokonsentrasjonen)

# Rapportering til finansiell stabilitetsformål

- Det er en egen skjemapakke for denne rapporteringen:
  - Består i hovedsak av skjemaer som inngår i ordinær rapportering
  - Har kortere tidsfrister enn ordinær rapportering for grupper
- Omfatter de største forsikringsgruppene samt store forsikringsforetak som ikke inngår i de største forsikringsgruppene
- Terskelverdi på 12 mrd. euro i forvaltningskapital
- Rapporteringsfristen er 10 uker ved kvartals- halvår- og årsrapporteringen i 2016 (ca. 6. juni 2016), og fristen reduseres gradvis frem til 2019 hvor den er 7 uker

# Rapportering ved spesielle hendelser

- Solvens II-direktivet inneholder beskrivelser av ulike hendelser som utløser rapporteringskrav
- Ved en vesentlig endring i risikoprofilen:
  - Kreves ny beregning av solvenskapitalkravet, som må rapporteres til tilsynet, jf. Solvens II-forskriften § 7 2. ledd.
  - Videre skal foretaket gjennomføre en egenvurdering av risiko og solvens, jf. Solvens II-forskriften § 26 tredje ledd. Denne skal rapporteres til tilsynet, jf. Kom. forordningen art. 304 nr.1 bokstav c

# Rapportering som utgår

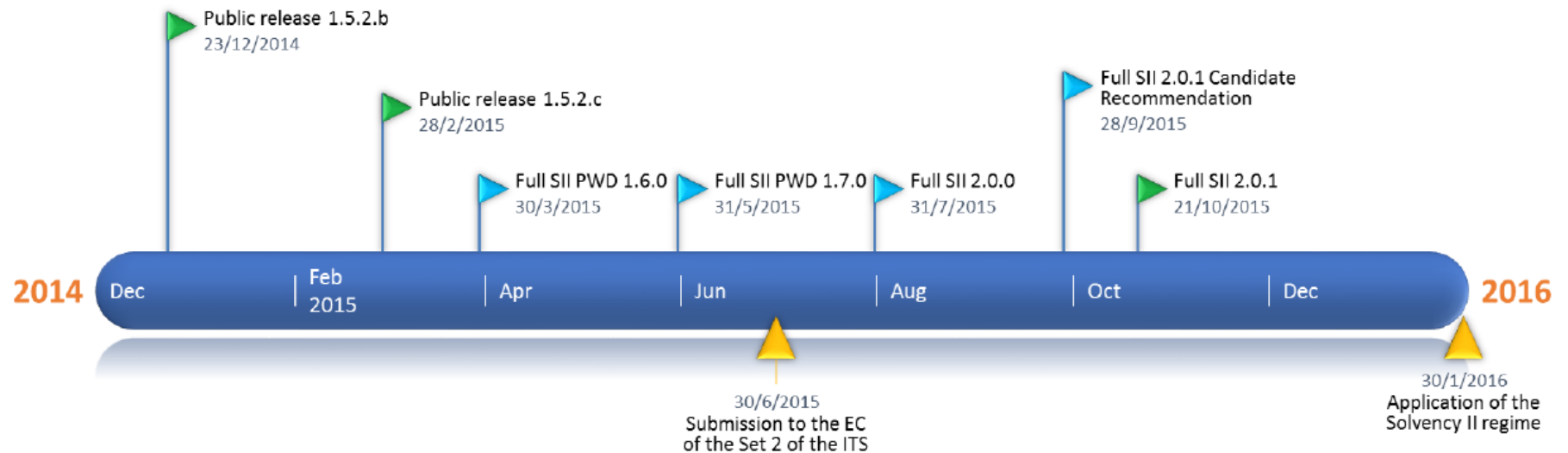
- Kapitaldekningskravet og solvensmarginkravet oppheves for forsikringsforetak fra og med 1. januar 2016
- Forsikringsforetak vil ikke være underlagt krav til rapportering av stresstester fra samme dato
- Rapporteringen av kapitaldekning, solvensmargin og stresstester per 4. kvartal 2015 blir følgelig siste rapportering for forsikringsforetak

# Tekniske løsninger

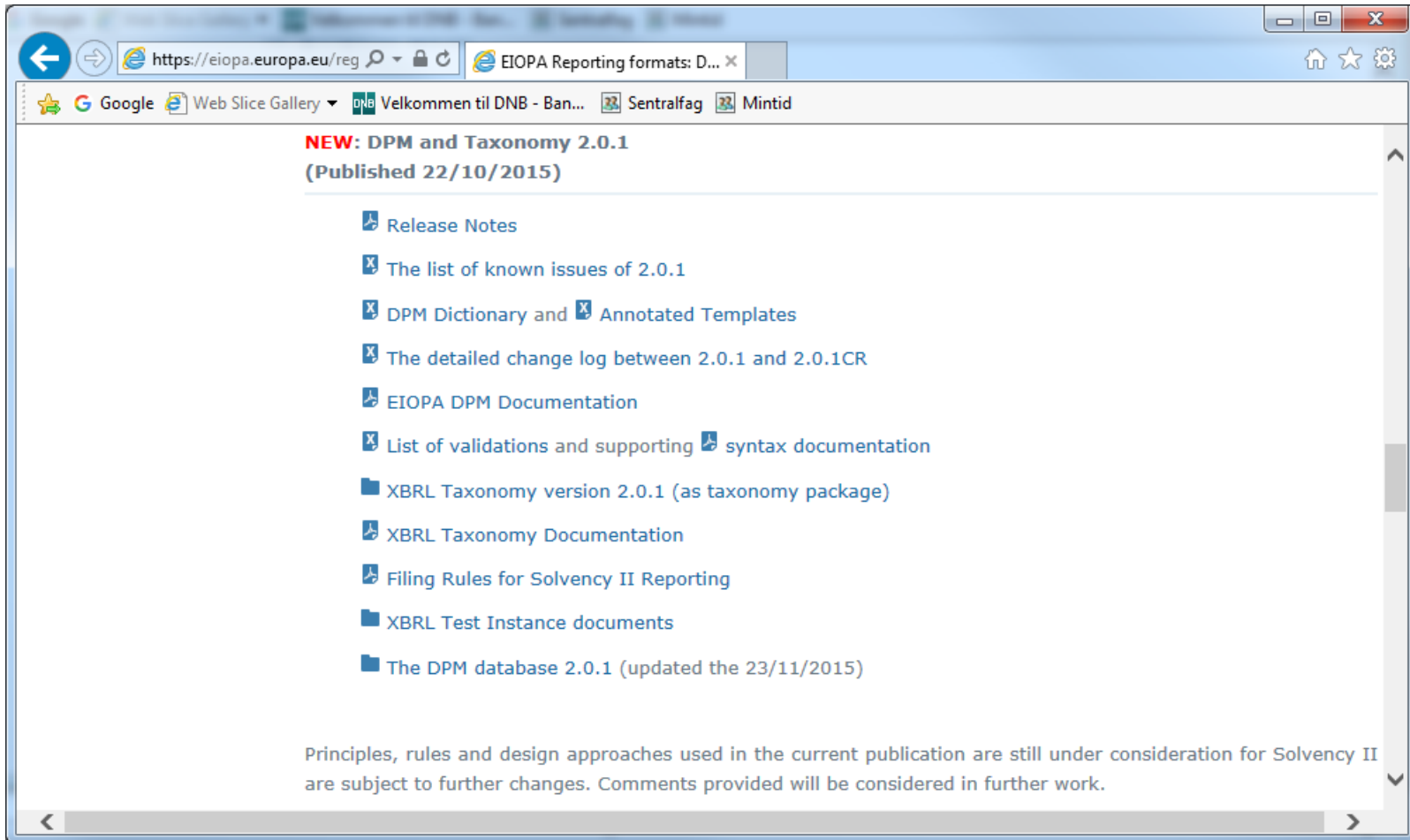
Møte i referansegruppen  
for Solvens II-rapportering  
3. desember 2015

# EIOPAs tidsplan for publisering av teknisk materiale – fra EIOPAs hjemmeside

## II.2 Solvency II DPM and XBRL Taxonomy timeline, releases and scope



# Publisert Solvens II teknisk rapporteringsmateriale -fra EIOPAs hjemmeside





# Status for EIOPAs arbeid med Tool for Undertakings (T4U) – fra EIOPAs hjemmeside



## Roadmap

---

### Current release

---

August 2015 (VER 2015.08.28)

-  [Download current T4U release](#)
-  [Download T4U release with Full Solvency II Public Working Draft 1.7 container](#)

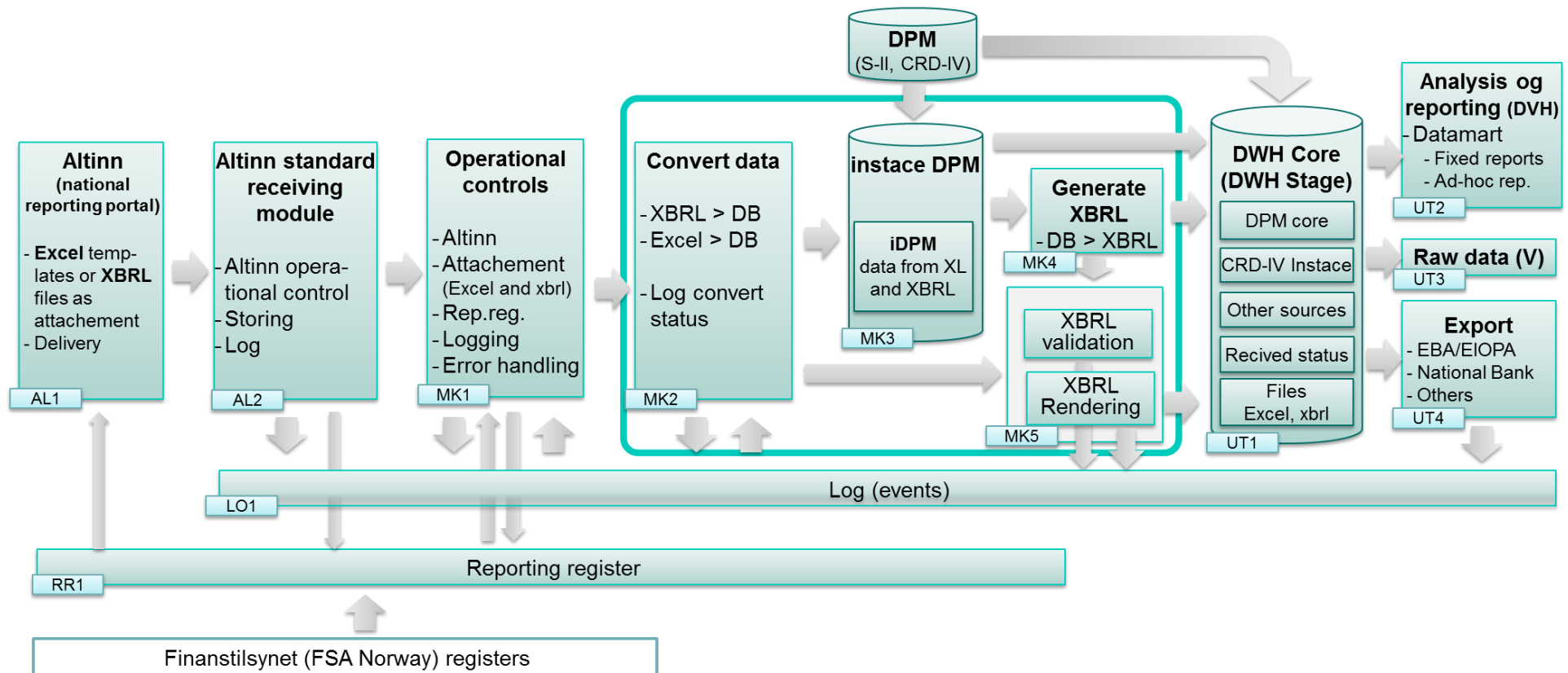
### Upcoming releases

---

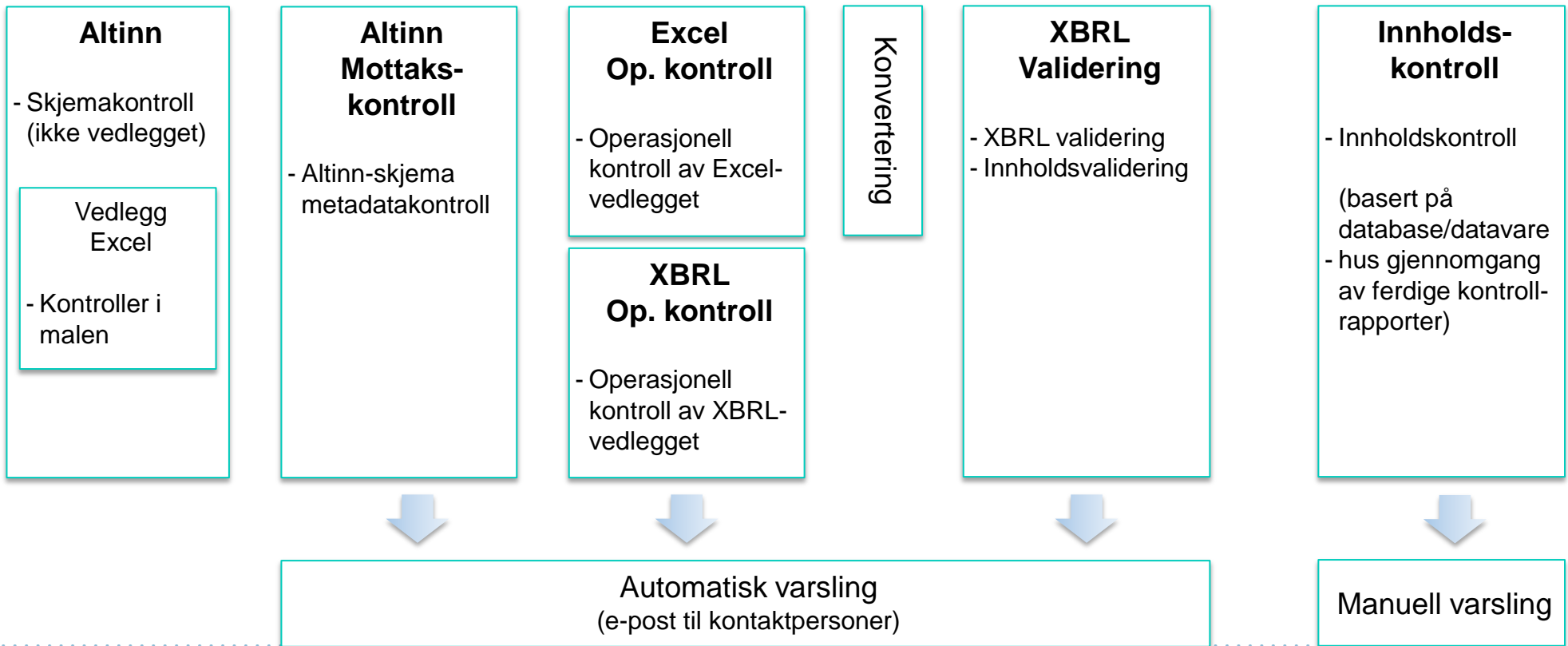
The roadmap for future releases is currently under preparation.

**Important:** EIOPA will have to decommission the T4U after undertakings have conducted the first Solvency II reporting exercise in the second half of 2016 due to EIOPA's budget restrictions. EIOPA expects that market providers will be able to reuse and support the solutions developed by the T4U project and is therefore planning to make the tool available through an open source model.

# Skisse over Finanstilsynet CRD IV/Solvens II-løsning: datamottak, kontroller og analyseløsninger



# Datainnngang og kontroller: Kontroll av Solvens II innrapporteringer



# Datainnngang og kontroller: Kontroll av Solvens II innrapporteringer

## Altinn

- Nasjonal felles portal for innrapportering til offentlige myndigheter. Benyttes for CRD-IV/SII som «konvolutt» til rapporteringen som ligger i vedlegg
- Sikkerhet, som autentisering og kryptering er en del av Altinn løsningen
- Vedlegg for Solvens II-rapportering : XBRL

## FT standard Altinn-mottak

- Standard komponent hos Finanstilsynet som håndterer mottak, kontroll, lagring og loggføring av alle innrapporteringer til Finanstilsynet.
- Mottak øyeblikkelig etter innsending i Altinn (for CRD-IV/SII).

# Datainnngang og kontroller: Kontroll av Solvens II innrapporteringer

## Operasjonelle kontroller generelt

- Prosesser hvor det utføres operasjonelle kontroller av metadata på innrapporteringer
- Organisasjonsnr, versjoner, periode, konsolideringsnivå etc kontrolleres.
- XBRL filer kontrolleres mot DPM data og mot Altinn konvolutt
- Resultat av operasjonelle kontroller logges som hendelser
- Ved feil oppdaget under operasjonelle kontroller stanses dataflyten.
- Rapportør varsles automatisk. Ny innsending forventes.

## Operasjonelle kontroller XBRL-filer

- Resultatet av validering kan medføre at data ikke leses inn
- Valideres i forhold til gjeldende XBRL Taxonomi
- Teknisk XBRL validering (gyldig xbrl-fil) og «filing rules»
- Innholdskontroll i forhold til formler/datatyper osv

# Datainnngang og kontroller: Kontroll av Solvens II innrapporteringer

## Loggføring

- Hendelsesregister som benyttes gjennom hele dataflyten
- Inneholder data om alle godkjente og ikke godkjente hendelse
- Danner grunnlag for tilbakemelding til rapportør om feil i rapporteringen

## Rapporteringsregisteret

- Register over alle innrapporteringer til Finanstilsynet
- Utarbeidelse av lister over hvilke foretak som skal rapportere hva til hvilken tid
- Viser status over hvem som har rapportert
- Integrasjon mot Altinn. Ved periodestart overføres rapporteringslister til Altinn, og rapporteringen blir tilgjengelig i rapportørens egen meldingsboks

# Videre arbeid

Møte i referansegruppen  
for Solvens II-rapportering  
3. desember 2015

# Videre arbeid i Finanstilsynet med forberedelse til full Solvens II

- Veiledning
- Skjemaoversettelser
- Svare på spørsmål om skjemaene
- Behandle søknader om fritak fra grupper
- Møter i referansegruppen for rapportering
- Vurderer tekniske informasjonsmøter med foretakene:
  - Gjennomgang av XBRL-spesifikk informasjon
  - Bruk av Tool for Undertakings
- Finanstilsynet vil også informere via e-post til kontaktpersoner oppgitt av foretakene



# Videre arbeid i EIOPA med rapporteringsmaterialet

- Gjennomgår rapporteringsmateriale
  - Spesielt fokus på valideringsregler
- Lager plan for publisering av nye versjoner av rapporteringsmaterialet (skjemaer og taksonomier mv.)
  - Planlegger to publiseringsprosesser i året:
    - Nye rapporteringskrav
    - Feilretting/korrigeringer
    - EIOPA vurderer nå tidspunkt for publisering av nye versjoner av rapporteringsmateriale
- Neste versjon av T4U, basert på v2.0.1 planlagt i Q1 2016

# Nyttige lenker til rapporteringsmateriale og informasjon i EIOPA:

Public consultation on the Set 2 of the Solvency II Implementing Technical Standards (ITS) and Guidelines:

- <https://eiopa.europa.eu/Pages/Consultations/Public-consultation-on-the-Set-2-of-the-Solvency-II-Implementing-Technical-Standards-%28ITS%29-and-Guidelines.aspx>

Teknisk rapporteringsmateriale og informasjon:

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

Tool for undertakings(T4U)

<https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/tool-for-undertakings>

# Informasjon og kontaktpersoner

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

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

- Kontaktpersoner:

- Regelverket Solvens II

- Jan Hagen [jan.hagen@finanstilsynet.no](mailto:jan.hagen@finanstilsynet.no)

- Rapporteringsskjemaer Solvens II

- Hanne Husebø Hagen [hjh@finanstilsynet.no](mailto:hjh@finanstilsynet.no)

- Teknisk løsning

- Gry Hege Karlsen [gry.karlsen@finanstilsynet.no](mailto:gry.karlsen@finanstilsynet.no)
- Harald Furnes [harald.furnes@finanstilsynet.no](mailto:harald.furnes@finanstilsynet.no)

FINANSTILSYNET

Revierstredet 3  
Postboks 1187 Sentrum  
0107 Oslo

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

