



**FINANSTILSYNET**

THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

# Rapportering under Solvens II

Møte i referansegruppen for Solvens II-rapportering 3. april 2017

# Agenda

- Nytt om Solvens II-regelverket
- Oversikt over rapporteringskravene
- Rapport om solvens og finansiell stilling (SFCR)
- Rapport til Finanstilsynet (RSR)
- Rapportering av ORSA
- Kvantitativ rapportering (med fokus på årsrapporteringen)
- Fritak for enkeltskjemaer
- Skjemaspesifikk informasjon
- Status teknisk rapporteringsmateriale og løsninger
- Eventuelt

# Nytt om regelverket

- Forskrift om utfyllende regler til Solvens II-forskriften ble endret 21. desember 2016 (jf. forordning 2016/467)
  - 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
- Endring i rapporteringsstandarder med anvendelse fra rapportering per 31. desember 2016 (jf. forordning 2016/1868)
- Teknisk standard om tilordning av eksterne kredittvurderinger til risikoklasser (jf. forordning 2016/1800)
  - Se Finanstilsynets rundskriv 18/2016

# Nytt om regelverket (forts.)

- Det kan komme enkelte mindre endringer i rapporteringsstandardene fra 4. kvartal 2017 (i første rekke retting av feil)
- SCR review
  - Omfattende vurdering av behov for endringer, bl.a. mht. forenklinger og oppretting av inkonsistenser
  - EIOPA vil sende forslag til endringer på høring, antakelig i slutten av oktober 2017
  - EIOPAs forslag til endringer vil oversendes Kommisjonen innen utgangen av februar 2018
- LTG review
  - Vurdering av tiltak knyttet til langsiktige garantier som ble vedtatt i Omnibus II-direktivet (volatilitetsjustering, overgangsregler for tekniske avsetninger mv.) samt symmetrisk justeringsmekanisme for aksjerisiko
  - EIOPA legger opp til å sende sin vurdering og forslag til eventuelle endringer til Kommisjonen i 2020

# Nytt om regelverket (forts.)

## Brev mv. fra Finanstilsynet om rapportering

- Brev av 21. oktober 2015 om rapportering under Solvens II
- Presiseringer vedrørende fritak i brev av 7. januar 2016
- Brev av 7. november 2016 om fritak fra deler av rapporteringen (enkeltskjemaer) i 2017
- Brev av 30. januar 2017 om rapportering av ORSA via Altinn
- Veiledning til kvartalsrapportering og årsrapportering for foretak og grupper er publisert på Finanstilsynets nettsider

# Oversikt over rapporteringskravene

## Faste rapporter:

- Rapport om solvens og finansiell stilling (SFCR)
  - årlig offentlig rapport
- Fast (kvalitativ) rapport til Finanstilsynet (RSR)
  - årlig rapport som skal være beskrivende i sin karakter, og ha kvantitative opplysninger der det er hensiktsmessig
- Rapport om egenvurdering av risiko og solvens (ORSA)
- Årlig og kvartalsvis kvantitativ rapportering

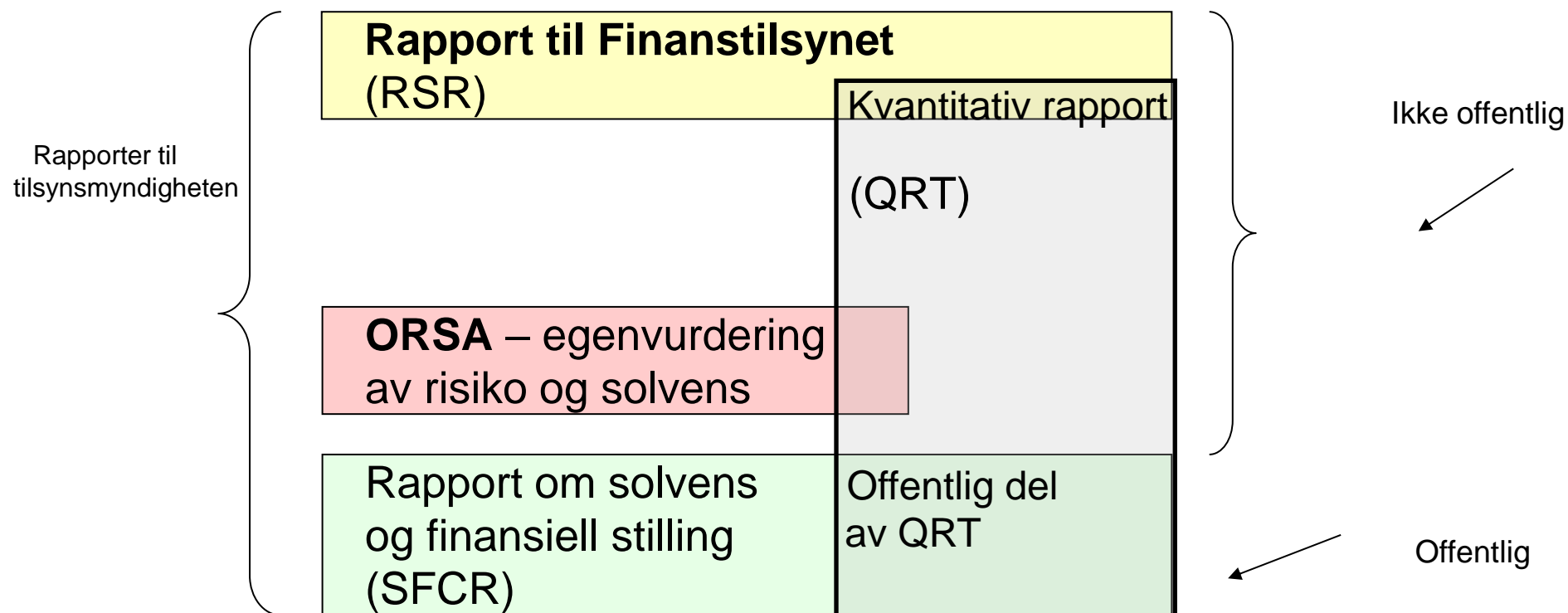
# Oversikt over rapporteringskravene

- Kvalitativ rapportering om virksomheten:



# Oversikt over rapporteringskravene

- ... og kvantitativ rapportering om virksomheten:





# Rapport om solvens og finansiell stilling (SFCR)

- Rapport om solvens og finansiell stilling (Solvency and Financial Condition Report – SFCR) skal offentliggjøres årlig, og i tillegg sendes inn til Finanstilsynet
- Rapporteringsfrister:
  - Foretak: 20 uker (22. mai 2017)
  - Grupper: 26 uker (3. juli 2017)
  - Foretak/grupper med avvikende regnskapsår: hhv. 18 og 24 uker
  - Rapporteringsfristene reduseres med to uker hvert år til 14 uker (foretak) og 20 uker (grupper) i 2020 (rapportene for 2019), jf. Solvens II-forskriften § 61
- Samlet rapport for gruppen og foretakene (Solvens II-forskriften § 56)
  - «Finanstilsynet kan tillate at det utarbeides en samlet rapport som skal inneholde opplysninger om gruppens solvens og finansielle stilling samt opplysninger om ethvert datterforetak i gruppen, som skal identifiseres individuelt»
  - Rapporteringsfristen er som for grupper frem t.o.m. 2019, deretter som for foretak

# Rapport om solvens og finansiell stilling – SFCR forts.

## Regelverket

- Finansforetaksloven § 14-12
- Solvens II-forskriften §§ 33, 34 og 51
- Vedlegg til forskrift om utfyllende regler til Solvens II-forskriften (tilsvarer forordning 2015/35):
  - artikkel 290 til 303 (foretak)
  - artikkel 359 til 371 (grupper)
  - vedlegg XX (struktur)
- Teknisk standard om SFCR (forordning 2015/2452)
- EIOPAs anbefalinger om rapportering og offentliggjøring av informasjon, anbefaling 1-15

# Rapport om solvens og finansiell stilling – SFCR forts.

- Rapporten består av en kvalitativ del og en kvantitativ del
- Kvalitativ del:
  - Innhold spesifisert i vedlegg til forskrift om utfyllende regler til Solvens II-forskriften
  - Struktur gjengitt på neste plansjer
- Kvantitativ del:
  - Et utvalg av skjemaer etter samme mal som den ordinære kvantitative Solvens II-rapporteringen til Finanstilsynet
  - Skjemaene og veiledning er angitt i den tekniske standarden
- Finanstilsynet kan gjøre unntak fra kravet om offentliggjøring av informasjon for enkelte opplysninger (Solvens II-forskriften § 34)
  - Hvis offentliggjøring vil gi foretakets konkurrenter betydelige og urimelige konkurransefortrinn, eller opplysningene er underlagt taushetsplikt
  - Noen foretak har søkt, men Finanstilsynet har ikke gitt unntak

# Rapport om solvens og finansiell stilling – SFCR forts.

## Struktur kvalitativ del (vedlegg XX)

### Sammendrag

#### **A. Virksomhet og resultater**

- A.1 Virksomhet
- A.2 Forsikringsresultat
- A.3 Investeringsresultat
- A.4 Resultat fra øvrig virksomhet
- A.5 Andre opplysninger

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

- B.1 Generelle opplysninger om systemet for risikostyring og internkontroll
- B.2 Krav til egnethet
- B.3 Risikostyringssystemet, herunder egenvurderingen av risiko og solvens,
- B.4 Internkontrollsystem
- B.5 Internrevisjonsfunksjon
- B.6 Aktuarfunksjon
- B.7 Utkontraktering
- B.8 Andre opplysninger

# Rapport om solvens og finansiell stilling – SFCR forts.

## **C. Risikoprofil**

- C.1 Forsikringsrisiko
- C.2 Markedsrisiko
- C.3 Kreditrisiko
- C.4 Likviditetsrisiko
- C.5 Operasjonell risiko
- C.6 Andre vesentlige risikoer
- C.7 Andre opplysninger

## **D. Verdsetting for solvensformål**

- D.1 Eiendeler
- D.2 Forsikringstekniske avsetninger
- D.3 Andre forpliktelser
- D.4 Alternative verdsettingsmetoder
- D.5 Andre opplysninger

## **E. Kapitalforvaltning (burde vært «kapitalstyring»)**

- E.1 Ansvarlig kapital
- E.2 Solvenskapitalkrav og minstekapitalkrav
- E.3 Bruk av den durasjonsbaserte undermodulen for aksjerisiko ved beregningen av solvenskapitalkravet
- E.4 Forskjeller mellom standardformelen og benyttede interne modeller
- E.5 Manglende oppfyllelse av minstekapitalkravet og manglende oppfyllelse av solvenskapitalkravet
- E.6 Andre opplysninger

# Rapport om solvens og finansiell stilling – SFCR forts.

**Kvantitativ del** skal inneholde følgende skjemaer (forutsatt at disse er relevante for foretaket/gruppen):

- Balansen (S.02.01)
- Premier, erstatninger og kostnader pr. bransje (S.05.01)
- Landfordeling av premier, erstatninger og kostnader (S.05.02)
- Forsikringstekniske avsetninger i livsforsikring og helseforsikring SLT – bransjefordelt (S.12.01)
- Forsikringstekniske avsetninger i skadeforsikring og helseforsikring NSLT – bransjefordelt (S.17.01)

# Rapport om solvens og finansiell stilling – SFCR forts.

## Kvantitativ del (forts.)

- Erstatninger i skadeforsikring (samlet for alle bransjer)  
Avviklingstrekanter for betalte bruttoerstatninger og brutto beste estimat (ikke-diskontert) for erstatningsavsetningen (S.19.01)
- Effekten av overgangsregler og andre tiltak knyttet til langsiktige garantier (S.22.01)
- Ansvarlig kapital (S.23.01)
- Solvenskapitalkravet (S.25.01, S.25.02 eller S.25.03)
- Minstekapitalkravet (S.28.01 eller S.28.02)
- Foretak som inngår i gruppen (S.32.01)

# Rapport om solvens og finansiell stilling – SFCR forts.

## Offentliggjøring og innsending av rapporten

- Rapporten om foretakets solvens og finansielle stilling skal godkjennes av styret før den offentliggjøres
- Rapporten skal offentliggjøres på foretakets nettside
- Rapporten skal umiddelbart sendes til Finanstilsynet via Altinn



# Rapport til Finanstilsynet (RSR)

- Årlig rapportering
- Rapporten skal godkjennes av styret
- Frister i 2017:
  - Foretak: 22. mai 2017
  - Grupper: 3. juli 2017
  - Foretak/grupper med avvikende regnskapsår: hhv. 18 og 24 uker etter utgangen av deres regnskapsår som avsluttes før 1. juli 2017

# Rapport til Finanstilsynet (RSR) (forts.)

- Samme overordnede struktur som årlig offentlig rapport om solvens og finansiell stilling (SFCR), men underpunktene er ikke de samme

# Rapport til Finanstilsynet (RSR) (forts.)

Krav til innhold for foretak:

- Forskrift om utfyllende regler til Solvens II-forskriften, artikkel 304-311 i vedlegget (forordning 2015/35)

Krav til innhold for grupper:

- Forskrift om utfyllende regler til Solvens II-forskriften, artikkel 372-377 i vedlegget (forordning 2015/35)

EIOPAs anbefalinger om rapportering og offentliggjøring av informasjon, anbefaling 16-29

# Rapport til Finanstilsynet (RSR) (forts.)

## Eksempel på detaljeringsgrad

### D. Verdsetting for solvensformål

1. Rapporten skal inneholde ev. andre viktige opplysninger enn dem som allerede er offentliggjort i foretakets SFCR, om verdsetting av foretakets eiendeler, forsikringstekniske avsetninger og andre forpliktelser for solvensformål.
2. Rapporten skal inneholde en beskrivelse av:
  - a) De relevante forutsetningene om fremtidige ledelsestiltak
  - b) De relevante forutsetningene om forsikringstakernes adferd
3. Rapporten skal inneholde opplysninger om de områdene som angis i artikkel 263 i denne forordning, i samsvar med foretakets rapporteringskrav i forbindelse med verdsetting for solvensformål.
4. Dersom foretaket verdsetter eiendeler eller forpliktelser ved hjelp av de samme verdsettingsmetodene som de benytter ved utarbeiding av finansregnskap i samsvar med art. 9 nr. 4 i denne forordning, skal de fremlegge en kvalitativ og kvantitativ vurdering av kriteriet i art. 9 nr. 4 bokstav d).

# Rapportering av ORSA via Altinn

Jf. brev av 30. januar 2017

- ORSA skal leveres via Altinn
  - Foretak som sender inn på annen måte må likevel sende inn via Altinn
- Vedlegges Altinn skjema
  - KRT-1110-O Egenvurdering av risiko og solvens (ORSA)
- Frist som før
  - Årlig innen to uker etter at styret har godkjent egenvurderingen

# Kvantitativ rapportering

- En samlet oversikt over rapporteringskravene fremgår av rapporteringsstandarden: [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](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)
- Samt i endringsstandarden: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32016R1868&from=EN>
- Se også konsolidert versjon av rapporteringsstandarden: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:02015R2450-20161110&from=EN>
- Disse dokumentene finnes også på Finanstilsynets nettsider for rapportering under Solvens II

# Kvantitativ rapportering (forts.)

## Finanstilsynets veiledning

Veiledningen inneholder – for hvert skjema:

- Henvisninger til relevante deler av rapporteringsstandarden og endringsstandarden
- En kort oppsummering av informasjonen som skal rapporteres
- Retningslinjer/Instrukser knyttet til forhold som er spesielt relevante for norske foretak
- Henvisninger til annet regelverk eller andre dokumenter (hvis nødvendig/hensiktsmessig)

Veiledningen er ikke ment å erstatte rapporteringsstandarden

# Kvantitativ årsrapportering

- Den kvantitative årsrapporteringen skal godkjennes av styret, jf. anbefaling 37 i «Anbefalinger om rapportering og offentliggjøring av informasjon»
- Følgende rapporteringsfrister gjelder for årsrapporteringen:

| Referansedato     | Foretaksnivå         | Gruppenivå           |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| 31.12.2016        | 20 uker (22.05.2017) | 26 uker (03.07.2017) |
| 31.12.2017        | 18 uker (07.05.2018) | 24 uker (18.06.2018) |
| 31.12.2018        | 16 uker (22.04.2019) | 22 uker (03.06.2019) |
| F.o.m. 31.12.2019 | 14 uker              | 20 uker              |



# Kvantitativ kvartalsrapportering

- Den kvantitative kvartalsrapporteringen skal godkjennes av daglig leder eller styret
- Følgende rapporteringsfrister gjelder for kvartalsrapporteringen for 2017:

| Referansedato | Foretaksnivå | Gruppenivå |
|---------------|--------------|------------|
| 31.03.2017    | 19.05.2017   | 30.06.2017 |
| 30.06.2017    | 18.08.2017   | 29.09.2017 |
| 30.09.2017    | 20.11.2017   | 01.01.2018 |
| 31.12.2017    | 19.02.2018   | 02.04.2018 |

# Fritak for enkeltskjemaer

- Fritak gis for ett år om gangen
- Foretak som er fritatt for deler av rapporteringen per første og tredje kvartal eller for post-for-post rapportering for kvartal og år skal i innholdsfortegnelsen (S.01.01) benytte tallkode 6 som begrunnelse for hvorfor skjemaene ikke er rapportert (unntatt fra rapportering etter Solvens II-direktivets artikkel 35 nr. 6 til 8, jf. Solvens II-forskriften §§ 36 og 37)
- Dette gjelder uavhengig av om foretaket skulle hatt tall i de skjemaene det har fritak for
- EIOPA bruker disse opplysningene som grunnlag for sin **rapport om fritak** som er en del av kravene til offentliggjøring  
<https://eiopa.europa.eu/Pages/News/EIOPA-publishes-information-on-the-use-of-limitations-from-regular-supervisory-reporting-.aspx>
- Foretak som har fritak for post-for-post rapportering må sende inn S.06.01 ved årsrapporteringen

## S.06.03 – Gjennomskjæring av verdipapirfond mv.

- **Kvartalsrapporteringen:**
- Foretak som i utgangspunktet skal rapportere S.06.03 trenger ikke å sende dette inn ved kvartalsrapporteringen dersom investeringene i verdipapirfond mv. utgjør mindre enn 30 prosent av foretakets samlede investeringer
- I slike tilfeller skal foretaket benytte alternativ 3 i innholdsfortegnelsen (S.01.01) som begrunnelse for hvorfor skjemaet ikke er rapportert
- Disse foretakene må imidlertid sende inn skjema S.06.03 ved årsrapporteringen
- **Årsrapporteringen:**
- Foretak som ikke rapporterer S.06.02, S.06.03, S.08.01 og S.08.02 fordi skjemaene ikke er vesentlig endret siden siste kvartalsrapportering, skal vise til alternativ 7 som begrunnelse i S.01.01.

# Skjemaspesifikk informasjon

Noen problemstillinger har blitt avdekket i forbindelse med utarbeidingen av veiledningen for årsrapporteringen.

Dette gjelder bl.a. følgende skjemaer:

- Skjema S.05.02 – Landfordeling av premier mv.
- Skjema S.21.01 – Enkelterstatningsbeløp fordelt på intervaller
- Skjema S.21.03 – Forsikringssummer fordelt på intervaller
- Skjema S.22.01 – Effekten av overgangstiltak mv.
- Skjema S.29.01 til S.29.04 – Variasjonsanalyse

# Skjema S.05.02 – Landfordeling av premier, erstatninger og kostnader

- Kriteriene for når skjemaet skal rapporteres er noe uklart formulert i rapporteringsstandarden
- I Finanstilsynets veiledning er rapporteringskravet presisert:
  - Skjemaet skal ikke rapporteres dersom forfalte bruttopremier tegnet i hjemstaten (for risikoer som består i hjemstaten) utgjør mer enn 90 prosent av de samlede forfalte bruttopremier.
  - Hvis forfalte bruttopremier tegnet i hjemstaten utgjør mindre enn 90 prosent av de samlede bruttopremier, skal det rapporteres for det antall vertsstater som er nødvendig for at samlet landrapportering (inkl. hjemstaten) utgjør minst 90 prosent av de samlede forfalte bruttopremier.
  - Det skal uansett ikke rapporteres for mer enn 5 vertsstater

# Skjema S.05.02 – Landfordeling av premier mv. (forts.)

|   |       | Hjemstaten | Landfordelt etter størrelsen på forfalte bruttopremier - skadeforsikringsforpliktelser | ... | Sum av hjemstaten og de 5 største stater |
|---|-------|------------|--|-----|--|
|   |       | C0080      | C0090  |     | C0140                                    |
| <b>Forfalte premier</b>                           |       |            |  |     |  |
| Brutto - direkte forsikring                       | R0110 |            |  |     |  |
| Brutto - mottatt proporsjonal gjenforsikring      | R0120 |            |  |     |  |
| Brutto - mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring | R0130 |            |  |     |  |
| Gjenforsikringsandel                              | R0140 |            |  |     |  |
| For egen regning (netto)                          | R0200 |            |  |     |  |

# Skjema S.05.02 – Landfordeling av premier mv. (forts.)

En illustrasjon av rapporteringskravet

|             | Andeler av foretakets samlede forfalte bruttopremier (prosent) |           |           |
|-------------|--|-----------|-----------|
|             | Foretak A  | Foretak B | Foretak C |
| Hjemstaten  | 95   | 84        | 50        |
| Vertsstat 1 | 2  | 4         | 10        |
| Vertsstat 2 | 2  | 4         | 10        |
| Vertsstat 3 | 1  | 3         | 5         |
| Vertsstat 4 |  | 3         | 5         |
| Vertsstat 5 |  | 2         | 4         |
| Vertsstat 6 |  |           | 4         |
| osv.        |  |           | ...       |

# Skjema S.21.01 – Erstatningsbeløpsfordeling

- Beløpsintervallene er omregnet fra EUR til NOK ved å benytte en omregningsfaktor lik 10.
- Det er kun alternativene 1 og 2 for intervallinndeling som skal benyttes.
- Finanstilsynet er innforstått med at intervallinndelingene er lite hensiktsmessige for skjeve fordelinger.
- Problemstillingen har blitt diskutert med nordiske kollegaer og vil bli tatt opp med EIOPA.
- En mer hensiktsmessig intervallinndeling vil bli tatt i bruk så snart som mulig (f.o.m. årsrapporteringen for 2017?).



# Skjema S.21.01 – Erstatningsbeløpsfordeling (forts.)

## Motorvognforsikringer/trafikk – Alternativ 1 for beløpsintervaller

| <b>Intervall<br/>kNOK</b> | <b>Antall</b> | <b>Beløp<br/>kNOK</b> |
|---------------------------|---------------|-----------------------|
| 0 - 50                    | 8 526         | 138 980               |
| 50 - 100                  | 990           | 57 742                |
| 100 - 150                 | 241           | 25 238                |
| 150 - 200                 | 69            | 10 691                |
| 200 - 250                 | 69            | 13 745                |
| 250 - 500                 | 52            | 17 074                |
| 500 - 1000                | 28            | 20 413                |
| >1000                     | 26            | 65 193                |
| Sum                       | 10 000        | 349 076               |

# Skjema S.21.01 – Erstatningsbeløpsfordeling (forts.)

## Motorvognforsikringer/trafikk – Alternativ 2 for beløpsintervaller

| <b>Intervall<br/>MNOK</b> | <b>Antall</b> | <b>Beløp<br/>MNOK</b> |
|---------------------------|---------------|-----------------------|
| 0 - 0,5                   | 9 946         | 263,5                 |
| 0,5 - 1,0                 | 28            | 20,4                  |
| 1,0 - 1,5                 | 11            | 13,6                  |
| 1,5 - 2,0                 | 5             | 8,7                   |
| 2,0 - 3,0                 | 3             | 8,4                   |
| 3,0 - 4,0                 | 2             | 5,5                   |
| 4,0 - 6,0                 | 1             | 5,2                   |
| 6,0 - 8,0                 | 2             | 13,8                  |
| 8,0 - 10,0                | 1             | 10,1                  |
| >10,0                     | 0             | 0,0                   |
| Sum                       | 10 000        | 349,1                 |

# Skjema S.21.03 – Fordeling av forsikringssummer i skadeforsikring

- Beløpsintervallene er omregnet fra EUR til NOK ved å benytte en omregningsfaktor lik 10.
- Det er foreløpig ikke gitt nærmere retningslinjer for hvilke intervallinndelinger som skal benyttes.
- Rapporteringskravet omfatter «bare» de fire obligatoriske bransjene.
- Finanstilsynet er innforstått med at både lite homogene bransjer og definisjon/fastsettelse av forsikringssum er problematiske forhold ved dette skjemaet.

# Skjema S.22.01 – Effekten av overgangsregler og andre LTG-tiltak

- EIOPA har nå avklart at sammenhengen mellom postene i skjemaet ikke skal være som angitt i rapporteringsstandard, men følge det som er angitt i svar på spørsmål 785 i «Q&A on the ITS on Reporting».
- Finanstilsynets veiledning er oppdatert med korrekt beskrivelse av sammenhengen mellom postene.

# Skjema S.29.01 til S.29.04 – Variasjonsanalyse (endringer siste år)

- Det presiseres at skjemaene S.29.01 til S.29.04 ikke skal fylles ut pr. 31. desember 2016, jf. omtale i Finanstilsynets veiledning for årsrapporteringen.
- EIOPA har et notat om variasjonsanalysen under utarbeidelse. Notatet skal ifølge foreliggende planer offentligjøres.

# Rapportering for 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 9 uker ved kvartals-, halvårs- og årsrapporteringen i 2017, og fristen reduseres frem til 2019 hvor den er 7 uker

# Status teknisk rapporteringsmateriale og -løsninger

- Status teknisk materiale EIOPA
  - Oppdatert informasjon fra EIOPA
  - Status T4U
- Status Finanstilsynets løsning
  - Status innrapporteringer
  - Finanstilsynets løsninger – feilsituasjoner
  - Kjente problemstillinger foretak må være oppmerksomme på

# Rapporteringsmateriale og krav fra EIOPA

EIOPAs hjemmeside for publisering av teknisk materiale:

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

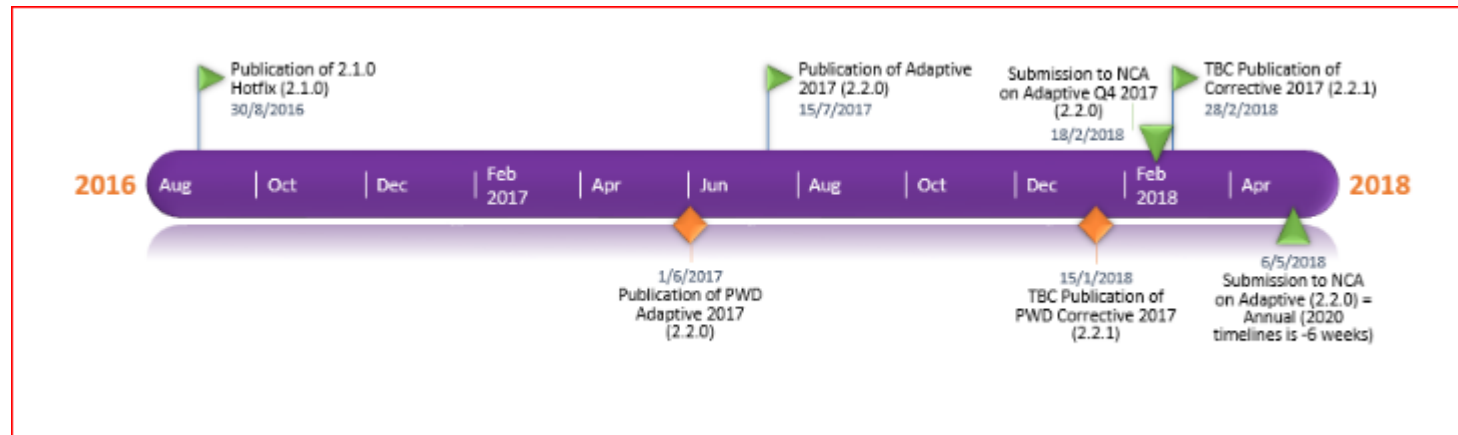
Nyttige dokumenter med informasjon om prosess og utvikling av teknisk materiale, og planer for utvikling og publisering av nye versjoner:

Governance of Taxonomy Releases and Schedule 2017

Plan for 2017 og 2018:

Gjeldende versjon 2.1.0 (referansedato 31.12.2016) - inneholder nye krav (Delegated Act)

Neste versjon 2.2.0 (referansedato 31.12.2017) – under arbeid





# Rapporteringsmateriale og krav fra EIOPA

## Plan for taksonomi v.2.2.0

Plan baserer seg på prosess beskrevet i [Governance of Taxonomy Releases and Schedule 2017](#)

- Nye faglige krav og endringer implementeres i XBRL-taksonomier, Data Point Model (DPM) og Annotated Templates (AT) i løpet av våren
- Publiserer "Taxonomy Public Working Draft" for konsultasjon innen 1. juni
- Publisering av endelig taksonomi, DPM og AT innen 15. juli
- Første rapportering v.2.2.0 vil gjelde fra 4. kvartal 2017

# Rapporteringsmateriale og krav fra EIOPA

Oversikt over teknisk materiale publisert på EIOPAs hjemmeside:

















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

Teknisk material publisert av EIOPA - viktig informasjon å følge med på:

## DPM and Taxonomy 2.1.0

(Published 15/07/2016, hotfix by 30/08/2016)

Apologies for any inconvenience caused, a fix is being worked on for these issues.

-  Taxonomy Licence (updated the 02/12/2016)
-  Release Notes and  Hotfix release notes
-  The list of known issues (updated the 16/02/2017)
-  DPM Dictionary and  Annotated Templates workbooks
-  The detailed change log between 2.0.1 and 2.1.0 (updated the 02/09/2016)
-  The DPM Documentation
-  The List of validations (updated the 16/02/2017) and supporting  syntax documentation
-  XBRL Taxonomy (as taxonomy package) (updated the 30/08/2016)
-  XBRL Taxonomy Documentation
-  Filing Rules for Solvency II Reporting
-  XBRL Test Instance documents (updated the 02/09/2016) and  assertions test cases
-  The DPM database (updated the 02/09/2016)

# Rapporteringsmateriale og krav fra EIOPA

## Viktig informasjon i teknisk materiale:

**Gjennomgang av teknisk materiale i informasjonsmøtene våren 2016 fremdeles gjeldende:**

**Rapportering under Solvens II, side 31-34**

**Veldig viktig å følge med på løpende:**

**Valideringsregler** – beskriver kontroller som gjennomføres under innrapportering (teknisk validering) – nyttig for både faglig og teknisk side

- **List of validations** (updated the 16/02/2017)

**The list of known issues** (updated the 16/02/2017)

**The detailed change log between 2.0.1 and 2.1.0** (updated the 02/09/2016)

# Rapporteringsmateriale og krav fra EIOPA

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

- <https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/tool-for-undertakings>
- **Current release**
- 9th February 2017 (VER 2017.01.31)

### Bug fix release available for 2.1.0 taxonomy (VER 2017.01.31)

Date: 9th February 2017

A new bug fix release of the tool supporting the 2.1.0 taxonomy is now available for download:

- [ClickOnce Setup](#): Full Solvency II Reporting supporting DPM and XBRL Taxonomy version 2.1.0
- Standalone package for Full Solvency II available [here](#)
- Release notes available [here](#)
- User manual available [here](#)

#### Important Notes:

- This release should be used to generate reports using the 2.1.0 taxonomy only (with reference date Dec. 31st 2016 or later). For the 2.0.1 taxonomy please use the previous release.
- Please check the [list of known issues](#) (updated on 9th March 2017)
- Please find [here](#) the 2.1.0 Enumeration file

For reporting of bugs or any other issues please use our mailbox: [ToolForUndertakings@eiopa.europa.eu](mailto:ToolForUndertakings@eiopa.europa.eu)

- EIOPA har besluttet å ikke fortsette å utvikle T4U
- T4U kan benyttes til og med rapportering pr. 30.09.2017, vil ikke bli oppdatert for nye taksonomi-versjoner etter v.2.1.0

# Rapporteringsmateriale og krav fra EIOPA

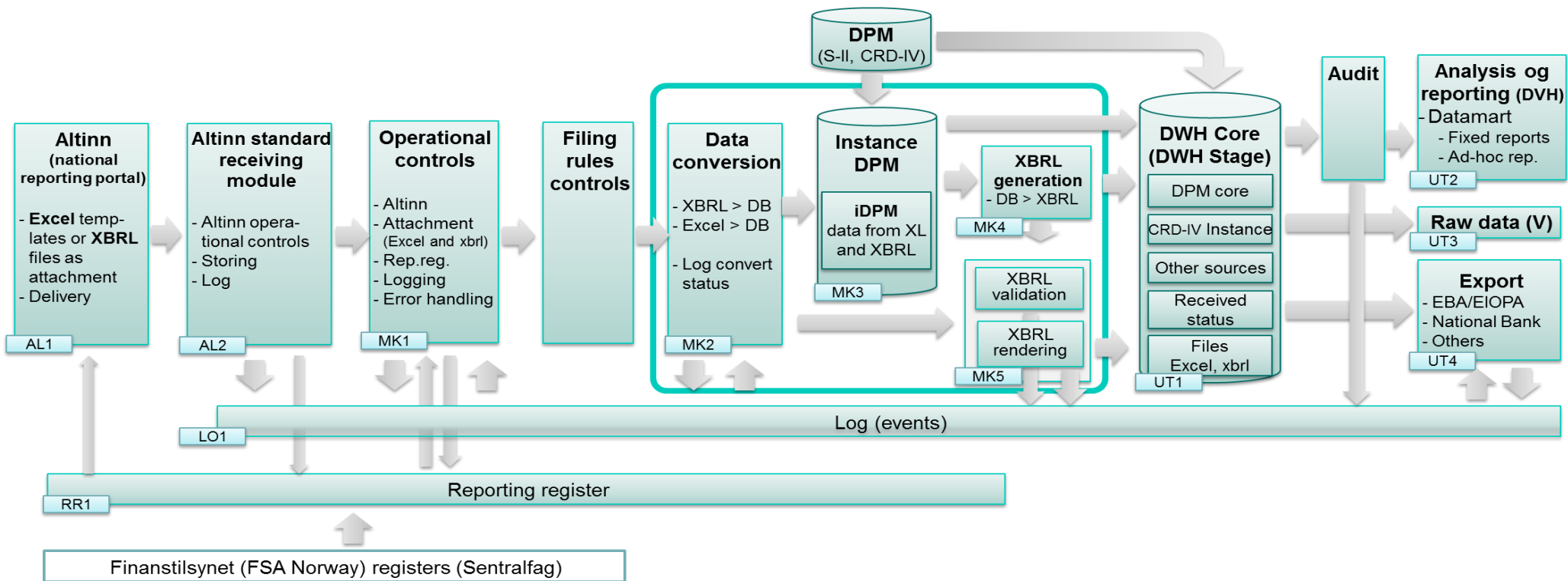
## Rapportering fra Finanstilsynet til EIOPA

Regulert gjennom EIOPA Decision

- Decision of the Board of Supervisors on Collection of Information by EIOPA under Solvency II (November 2015)
- Finanstilsynet videresender kvalitetssikrede data til EIOPA (korte frister)
- EIOPA kvalitetssikrer de videresendte dataene
  - kan medføre at foretak må sende inn korrigert rapport til Finanstilsynet basert på tilbakemeldinger fra EIOPA til Finanstilsynet

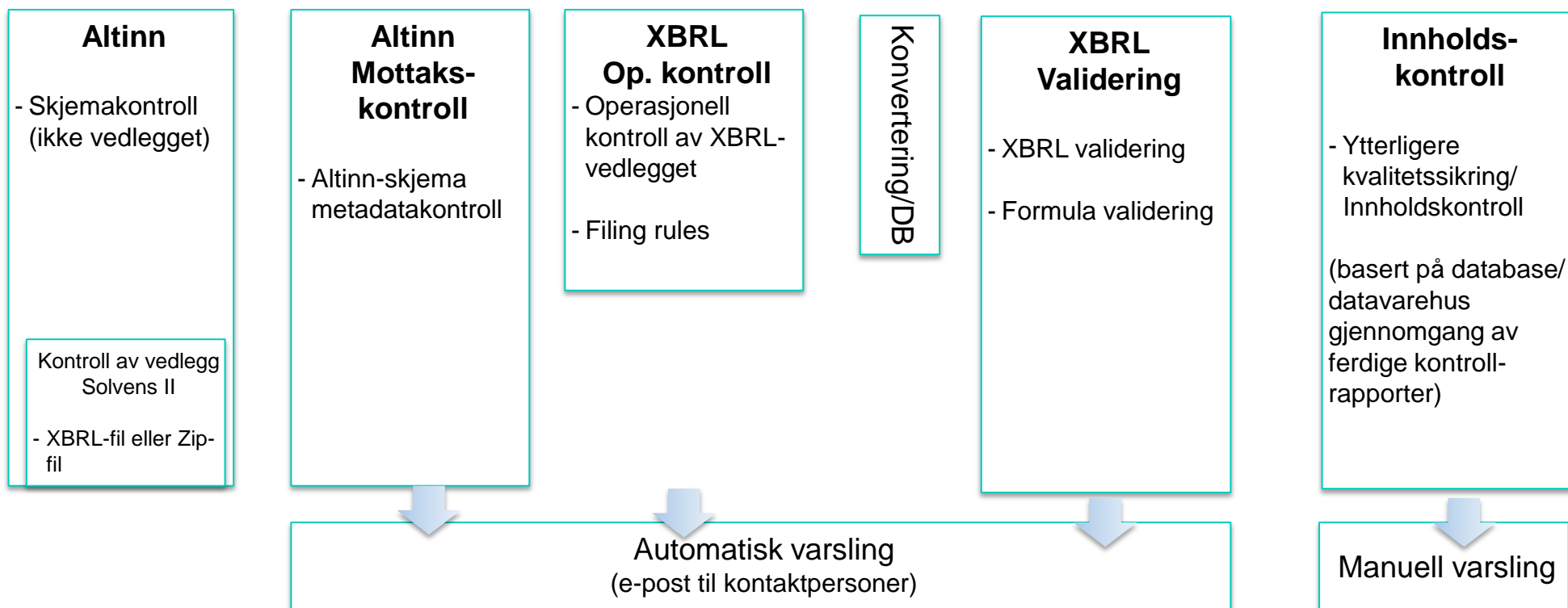
# Finanstilsynets løsning:

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



# Finanstilsynets løsning - Datainngang og kontroller

## Kontroll av Solvens II innrapporteringer



Beskrivelse av kontroll av Solvens II innrapporteringer gitt i informasjonsmøtene våren 2016 fremdeles gjeldende:

[Rapportering under Solvens II](#), side 39-58

# Litt statistikk

- Til nå 800 innleveringer knyttet til SII (kvantitativ)
- 540 filer sendt til EIOPA
- 480 godkjente unike filer til EIOPA
- Hver eneste sending til EIOPA godkjennes manuelt av revisjonsansvarlig



# Status 4. kvartal – På godt og vondt

- Ny taksonomiversjon (2.1.0)
- Litt strengere filing rules enn tidligere  
jfr v.1 og v.2
- Større filer

# Viktige huskepunkt 1

- Obligatoriske felt

|   |       | C0010   |
|---|-------|---|
| Undertaking name                                    | R0010 | Livsforsikringselskap XYZ   |
| Undertaking identification code                     | R0020 | SC/999888777  |
| Type of undertaking                                 | R0040 | 1 - Undertakings pursuing both life and no insurance activity     |
| Country of authorisation                            | R0050 | NORWAY  |
| Language of reporting                               | R0070 | English   |
| Reporting submission date                           | R0080 |   |
| Reporting reference date                            | R0090 | 2016-12-31  |
| Regular/Ad-hoc submission                           | R0100 | 1 - Regular reporting   |
| Currency used for reporting                         | R0110 | NOK   |
| Accounting standards                                | R0120 | 2 - Local GAAP  |
| Method of Calculation of the SCR                    | R0130 | 1 - Standard formula  |
| Use of undertaking specific parameters              | R0140 | 2 - Don't use undertaking specific parameters                     |
| Ring-fenced funds                                   | R0150 | 2 - Not reporting activity by RFF                                 |
| Matching adjustment                                 | R0170 | 2 - No use of matching adjustment                                 |
| Volatility adjustment                               | R0180 | 1 - Use of volatility adjustment                                  |
| Transitional measure on the risk-free interest rate | R0190 | 2 - No use of transitional measure on the risk-free interest rate |
| Transitional measure on technical provisions        | R0200 | 1 - Use of transitional measure on technical provisions           |
| Initial submission or re-submission                 | R0210 | 1 - Initial submission  |

# Viktige huskepunkt 2

- Samsvar mellom det man sier man rapporterer og det som faktisk er rapportert

| S.01.01.02.01   |       |                  |  |
|---|-------|------------------|--|
| Content of the submission   |       |                  |  |
| Template Code - Template name   |       |                  |  |
| S.01.02.01 - Basic Information - General  | R0010 | 1 - Reported     |  |
| S.02.01.02 - Balance sheet  | R0030 | 1 - Reported     |  |
| S.05.01.02 - Premiums, claims and expenses by line of business  | R0110 | 1 - Reported     |  |
| S.06.02.01 - List of assets   | R0140 | 1 - Reported     |  |
| S.06.03.01 - Collective investment undertakings - look-through approach                                 | R0150 | 1 - Reported     |  |
| S.08.01.01 - Open derivatives   | R0170 | 1 - Reported     |  |
| S.08.02.01 - Derivatives Transactions   | R0180 | 1 - Reported     |  |
| S.12.01.02 - Life and Health SLT Technical Provisions   | R0220 | 1 - Reported     |  |
| S.17.01.02- Non-Life Technical Provisions   | R0290 | 1 - Reported     |  |
| S.23.01.01 - Own funds  | R0410 | 1 - Reported     |  |
| S.28.01.01 - Minimum Capital Requirement - Only life or only non-life insurance or reinsurance activity | R0580 | 0 - Not reported |  |
| S.28.02.01 - Minimum Capital Requirement - Both life and non-life insurance activity                    | R0590 | 1 - Reported     |  |

# Utfordringer og feilsituasjoner

- TV2, TV5, TV9 ...

| Instrument underlying the derivative |   |  |
|--------------------------------------|---|--|
| C0090                                |   |  |
|                                      | 6 |  |
|                                      | 6 |  |
|                                      | 6 |  |
|                                      | 6 |  |
|                                      | 6 |  |
|                                      | 6 |  |
|                                      | 6 |  |
|                                      | 6 |  |
|                                      | 6 |  |
|                                      | 6 |  |

|           |  |
|-----------|--|
| s2md_TV12 | TV12: si1552 doesn't follow "^LEI/[A-Z0-9]{20}\$" or "^None" pattern -->Template 1: (All); Expression: si1552 lil LEI/[A-Z0-9]{20}\$" or "^None" |
|           | <b>Tables: (All); Test: si1552 doesn't follow "^LEI/[A-Z0-9]{20}\$" or "^None" pattern; si1552 like "^LEI</b>                                    |
| s2md_TV13 | TV13: si1553 doesn't follow "^LEI/[A-Z0-9]{20}\$" or "^None" pattern -->Template 1: (All); Expression: si1553 lil LEI/[A-Z0-9]{20}\$" or "^None" |
|           | <b>Tables: (All); Test: si1553 doesn't follow "^LEI/[A-Z0-9]{20}\$" or "^None" pattern; si1553 like "^LEI</b>                                    |
| s2md_TV14 | TV14: si1558 doesn't follow "^LEI/[A-Z0-9]{20}\$" or "^None" pattern -->Template 1: (All); Expression: si1558 lil LEI/[A-Z0-9]{20}\$" or "^None" |

"<s2c\_typ:ID xsi:nil="true"/>"

# Utfordringer og feilsituasjoner

- Filstørrelse...

|                  | Type          | Compressed size | Password ... | Size       | Ratio |
|------------------|---------------|-----------------|--------------|------------|-------|
| -2016-12-31_M... | XBRL Instance | 12 146 KB       | No           | 274 405 KB | 96%   |

# Utfordringer og feilsituasjoner

- Linjeskift og ikke linjeskift...  
Programvaren som leser inn, leser tekst og ikke pr. tag.  
Risiko for at en innlevering som avviker fra ordinært mønster, blir feiltolket.
- Tomme verdier vs. predefinerte mønstre

# Utfordringer og feilsituasjoner

Ved feiltolkninger fra programvaren:

- Det har hendt at det er sendt ut e-poster om feil som egentlig ikke er feil (blant annet utfordringer med de-aktiverte/re-aktiverte valideringsregler).
- Det har hendt at dataflyten er stoppet selv om filen har vært ok.
- Finanstilsynet beklager at det har skjedd, og vi jobber med å forbedre dette.
- Når en situasjon oppstår – umiddelbar dialog med den eller de som er berørt.

# Viktig å være klar over

- Mye automatikk i dataflyten
- Tilbakemeldinger gis ved feil
- Hvis alt ok teknisk, sender ikke systemet noe
- En korrupt innsending for en innsending kan midlertidig stoppe dataflyten
- Det benyttes mye felles logikk og komponenter mellom CRD IV og Solvens II



# Verbal dataflyt

1. Operasjonelle kontroller
2. Filing rules
3. XBRL-feil
4. Formelfeil
5. Ytterligere kvalitetskontroll i FT

Tiden for fullført validering og tilbakemelding til foretak:

- Ambisjon om at en «normalfil» skal være ferdig behandlet på en halvtime
- Store filer tar betraktelig lengre tid

# 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
- Pernille Løset Skrutvold (Skadeforsikring)
- Cornelia Stibolt (Livsforsikring)

[hanne.husebo.hagen@finanstilsynet.no](mailto:hanne.husebo.hagen@finanstilsynet.no)

[pernille.loset.skrutvold@finanstilsynet.no](mailto:pernille.loset.skrutvold@finanstilsynet.no)

[cornelia.stibolt@finanstilsynet.no](mailto:cornelia.stibolt@finanstilsynet.no)

- Teknisk løsning

- Gry Hege Karlsen
- Harald Furnes

[gry.karlsen@finanstilsynet.no](mailto:gry.karlsen@finanstilsynet.no)

[harald.furnes@finanstilsynet.no](mailto:harald.furnes@finanstilsynet.no)

FINANSTILSYNET

Revierstredet 3  
Postboks 1187 Sentrum  
0107 Oslo

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

Personlig e-postadresse

