



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

PORT

- innsamling og bruk i Finanstilsynet

28. november 2017

Gunnar Almklov

Viktig

- Rapportering til myndighetene danner grunnlag for Finanstilsynets løpende tilsyn med pensjonskasser
- Rapporteringen er også grunnlag for offisiell statistikk og internasjonal rapportering og analyser om pensjonskasser
- Pensjonskassen bør ha etablert rutiner for kvalitetssikring av dataene som rapporteres
- Dårlig kvalitet på rapporteringsdata er en indikasjon på at rutiner ikke er tilfredsstillende

PORT og årsregnskapet

- PORT rapporteres via Altinn innen 31. mars
- Årsberetningen og årsregnskapet med noter sendes Finanstilsynet og SSB via e-post innen 31. mars
- Årsregnskapet skal offentligjøres på internett, jf. årsregnskapsforskriften § 2-5

Forts. PORT og årsregnskapet

- Vi forventer i utgangspunktet at årsregnskapet og PORT er riktig
 - Disse skal også være avstemt mot hverandre
 - Styrets ansvar å påse at kassen har system for å sikre at rapporteringen er god
- Vi avdekker feil både i PORT og i årsregnskapet
 - Ofte samme feil i PORT og i regnskapet
 - Noen ganger ulik fordeling på porteføljer i PORT og årsregnskapet
 - Mangelfulle noter og manglende noter

Krav, tips og ønsker for presentasjon av årsregnskapet for 2017

- Bruk nummerering, rekkefølge og tekst som i oppstillingsplanen
 - Hovedpostene bør presenteres
 - Underposter **kan** slås sammen hvis de ikke er vesentlige
- Bruk sumpostene i oppstillingsplanen
- Årsregnskapet brukes hos Finanstilsynet
 - Viktig med gode noter
 - Pass på brukervennlighet som trykk, layout etc.

Note om kapitalavkastning (§ 5-11)

- Det skal opplyses om bokført og verdjustert avkastning i selskaps- og kollektivporteføljen de siste fem år
- Det skal også opplyses om avkastningen i investeringsvalgporteføljen
- Dersom pensjonskassen har felles forvaltning av porteføljene bør det opplyses om det i noten

Note om solvensmargin (§5-37)

- Det skal opplyses om:
- **solvensmarginkapitalen og solvensmarginkapitalens sammensetning:**
 - **Kjernekapital**, (deler av) **ansvarlig lånekapital** og **annen solvenskapital** (50 prosent av tilleggsavsetningene og 50 prosent av risikoutjevningfondet)
- **minstekravet til solvensmargin**
- og **solvensmargin** (solvensmarginkapital i % av -krav)
- Viktig å avstemme solvensmarginnoten og –rapporten mot balansepostene i årsregnskapet

Forts. Note om solvensmargin, eksempel på oppsett:

- Innskutt egenkapital
- Opptjent egenkapital
- Fradrag urealiserte verdier selskapsportefølje
- Sum kjernekapital
- Ansvarlig lånekapital (eventuelt fradrag i denne)
- Sum ansvarlig kapital
- 50% av risikoutjevningfond
- 50% av tilleggsavsetninger
- Sum annen solvensmarginkapital
- Sum solvensmarginkapital
- Minstekrav til solvensmargin
- Solvensmargin: Solvensmarginkapital i % av solvensmarginkrav

Kontroll av PORT

- Pensjonskassens ansvar å rapportere riktig
 - også når arbeidet er satt bort til andre
- Mange kasser har god PORT- rapportering og er raske til å gi tilbakemelding på ev. feil
- Bedre kvalitet fra år til år, men fremdeles en del feil

Litt om typiske feil i PORT-rapporteringen

- **Premieinntekter (post 1.05.0.10 i rapport 20)**
 - Alle premieinntekter skal inngå i posten
 - Skal fordeles i PORT. Ofte feil i fordelingen
 - 1.05.0.10.10 Fortjenesteelement og betalt vederlag for administrasjon, forvaltning og rentegaranti
 - 1.05.0.10.30 Øvrig premie
 - **Premieinntekter fordeles i rapport 51, post 93.1.05, på**
 - Fra medlem
 - Fra foretak/arbeidsgiver
 - Fra premiefond

Forts. litt om typiske feil i PORT-rapporteringen: Rapport 51

- **Medlemsopplysningene;**
 - for kommunale pensjonskasser skal kun medlemmer med oppsatte rettigheter over tre år inkluderes i kode 86.0.50
- **Opplysninger i prosent:**
 - en beregningsrente på 2,8 prosent skal f.eks. rapporteres i PORT på formen 280 i kode 82.0.90
- **Avkastning:**
 - Det skal opplyses om bokført **og** verdijustert **avkastning** i selskaps-, kollektiv-, og *investeringsvalg*-porteføljen i kode 82.0.60 og kode 82.0.80
- Resultatanalysen for kollektivporteføljen (post 96 i rapport 51) har dårlig kvalitet

Rapporteringen brukes bl.a. til

- PORT brukes til bransjeanalyse og i tilsyn med enkeltkasser
- Grunnlag for utvelgelse for inspeksjonskandidater
- Internasjonal rapportering til OECD og EIOPA:
 - Bl.a. resultat, balanse, avkastning, beregningsrente, sektor- og landfordeling, medlemsopplysninger
- Tallgrunnlag til Pensjonskasseforeningens årbok

IAS 39 / IFRS 9 / IFRS 17

- Finanstilsynet har oversendt et høringsnotat til Fin.dep. der vi foreslår at **IAS 39** skal være pliktig i selskapsregnskapet for pensjonsforetak (og livsforsikring) t.o.m. regnskapsåret 2020
 - Finansdepartementet har foreløpig ikke sendt forslaget på høring
 - Forskriften § 3-3 gjelder for 2018 og videre fremover inntil den ev. blir endret
- Vi har foreslått at IFRS 9 gjøres gjeldende fra 2021
 - Utredning for å vurdere konsekvenser på kundetildelingsregelverket starter neste år
- IFRS 17 ikke vurdert ennå
 - Vi vil starte arbeid med det også neste år. Det vil tidligst bli implementert i 2021.

EIOPAs «Pensions Data Project»

- EIOPAs høring om innhenting av pensjonskassedata hadde frist 27. oktober
- [LINK: https://eiopa.europa.eu/Pages/Consultations/EIOPA-CP-17-005-Consultation-paper-on-EIOPA%27s-regular-information-requests-towards-NCAs-regarding-provision-of-occupational.aspx](https://eiopa.europa.eu/Pages/Consultations/EIOPA-CP-17-005-Consultation-paper-on-EIOPA%27s-regular-information-requests-towards-NCAs-regarding-provision-of-occupational.aspx)
- Den foreslåtte rapporteringspakken er vedlagt i høringen
- EIOPA ønsker også å motta individuelle data for pensjonskasser over 1 mrd. euro
- Nasjonale tilsynsmyndigheter skal rapportere en rekke data om pensjonskasser på aggregert nivå til EIOPA

Forts. EIOPAs «Pensions Data Project»

- EIOPA planlegger at rapporteringen skal være på XBRL-format, som Solvens II-rapporteringen
- En del skjemaer skal rapporteres hvert kvartal
- Etter planen er første rapportering årsdata for 2018 som skal rapporteres i 2019
- Ennå ingen endelig beslutning om rapporteringens innhold, rapporteringsformat, hvem som omfattes, hvor ofte og når første rapportering skal skje
- Pensions Europe har avgitt hørings svar