



FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Bankseminar

CRR-rapportering

Finanstilsynet

Agenda

- Hovedendringer i CRR2, rapporteringspakke v.3.0
 - Kapital, Likviditet, FINREP mv.
- EUCLID-prosjektet
- Status CRR – teknisk materiale
 - CRR v.3.0 i EU trådte i kraft 30.06.2021
 - CRR v.3.1 trådte i kraft 30.09.2021
 - Kommende tekniske endringer i rapporteringsmateriale

Rapportering av kapital og uvektet kjernekapitalandel

Kapital

- Utvidelse av skjemaene for kredittrisiko IRB
 - Blant annet inndeling i intervaller av PD, backtesting av PD og dekomponerte endringer i beregningsgrunnlaget
- Nye skjemaer for rapportering av motpartsrisiko
 - 11 nye skjemaer, blant annet størrelse på derivatvirksomhet, topp 20 motparter og sammensetning av sikkerhet
 - Noen av skjemaene skal kun rapporteres dersom gitt beregningsmetode benyttes
- Nye skjemaer tapsdekning av misligholdte engasjement (NPE loss coverage)
 - Et skjema for beregning av fradrag, to skjemaer for rapportering av dekningskravet

Uvektet kjernekapitalandel

- Nye skjemaer for rapportering av volatilitet i indikatoren
 - Kun store foretak, jf. CRR2 artikkel 4, avsnitt 1, punkt 146
 - Et skjema for gjennomsnittlig verdi av verdipapirfinansieringstransaksjoner, et skjema for daglige verdier
- Skjemaene for fordeling på risikovekter og alternative kapitaldefinisjoner slettes

Rapportering av store eksponeringer og markedsrisiko

Store eksponeringer

- Skjemaene for løpetidsinndeling slettes

Markedsrisiko (Fundamental Review of the Trading Book, FRTB)

- To skjemaer om markedsrisiko, C90/91
 - Et for innsikt i størrelsen på handelsporteføljen, et for å reflektere kapitalkrav under ny beregningsmetode
 - Foreløpig kun for rapporteringsformål, ikke krav
- C90 – for alle banker
- C91 – fra banker som overstiger grenseverdier i CRR article 94

Rapportering av likviditet – endringer i skjema

- Rapporteringspakke v3.0:
 - Stabil finansiering, NSFR:
 1. Nye skjema (C60.00 og C61.00 erstattes med C80.00-C84.00)
 2. Mulighet for rapporteringslettelse for små og ikke-komplekse foretak ved innvilget tillatelse. Lettelsene blir gitt som forenklet rapportering (sNSFR).
 3. sNSFR: Færre løpetidsbånd, færre inndelinger – vil gi en indikatorverdi som er lik eller lavere enn ved full NSFR-rapportering.
- Rapporteringspakke v3.2:
 - Ytterligere likviditetstilsynsverktøy, ALMM:
 1. Noe endringer av skjema -> De største endringene er i maturity ladder (C66.01).
 2. Rapporteringslettelse for små og ikke-komplekse og øvrige foretak
 - Sikkerhetsstilte eiendeler:
 1. Endringer i definisjoner, blant annet i «asset encumbrance level»
 2. Rapporteringslettelse for små og ikke-komplekse foretak

Rapportering av finansiell informasjon, FINREP

- Begrensede endringer i v.3.0
 - Ingen nye tabeller
 - En del justeringer i referanser (lovtekster, standarder)
- Nytt: kjøpte eller opprettede kredittforringede finansielle eiendeler («POCI – Purchased or originated credit impaired»)
 - Økt spesifikasjonsgrad (F04/07/09/12/18)
 - Akkumulerte tapsavsetninger *kan* bli positive

MREL – krav til ansvarlig kapital og konvertibel gjeld

- Rapportering kun for banker som har fått krav til ansvarlig kapital og konvertibel gjeld (gjennom fastsettelsen av krisetiltaksplan)
- 7 tabeller (M01-07), felles for MREL og TLAC (TLAC kun for G-SII-banker, ingen norske)
- Eksponeringsbeløp, egenkapital, konvertibel gjeld (fordelt på gjenværende løpetid)
- Krav om etterstillelse skal være oppfylt innen 01.01.24 (utsatt fra 31.12.22)

G-SII : globalt systemviktige foretak

- G 01: Nytt skjema til EUs identifisering av foretak med G-SII-status
 - Rapporterings-ITS artikkel 20
- Kvartalsvis rapportering
- Terskelverdi for krav om rapportering
 - Eksponering over EUR 125 mrd. kroner
- Vil berøre svært få norske foretak

EUCLID-prosjektet hos EBA

- EUCLID = European Centralised Infrastructure of Data
- Plattform (EUCLID-plattform) og register hos EBA for å for å motta CRD-data for full populasjon (alle banker og kredittforetak)
 - Til og med november 2020: all rapportering for de tre største bankene ble rapportert videre til EBA, pluss Benchmark- og Resolution-rapportering
 - Fra 31.12.2020: alle foretak, både solo og konsolidert, skal rapporteres videre til EBA
 - Norge har levert CRR-data fra 31.12.2020 til og med 31.05.2021 til EBA
- Fra og med 30.06.2021 har Norge ikke levert data til EBA:
 - CRR 2/CRD 5 ikke i EØS-avtalen ennå
 - Foretak i Norge rapporterer fremdeles i hht. CRR/CRD 4, som er CRR-versjon v.2.9 / v.2.10
 - Gjeldende versjon i EU er nå CRR v.3.0 og v.3.1
 - EUCLID-plattformen tar kun i mot data på gjeldende EU-versjoner

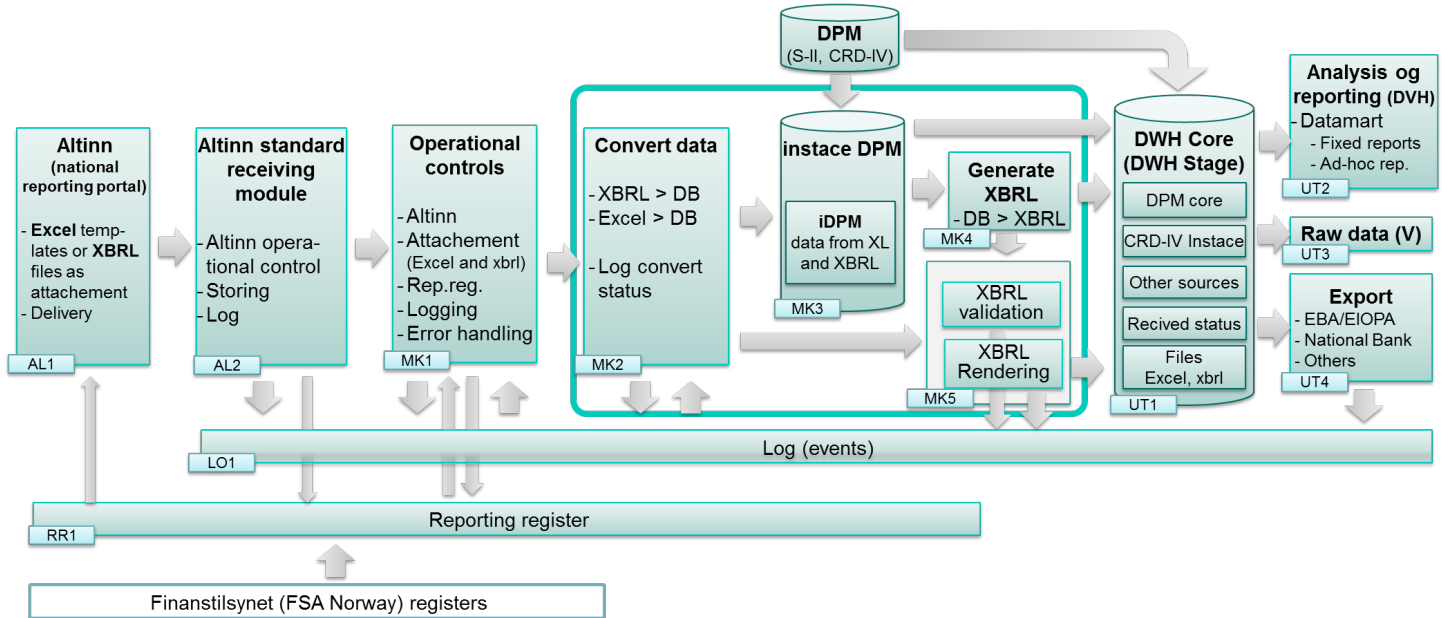
EUCLID-prosjektet hos EBA

- Rapportering til EBA starter opp igjen når CRR2/CRD 5 implementers i Norge
- Tidsfrister for Finanstilsynet (for å sende til EBA):
 - De 3 største bankene: 2 uker etter frist til Finanstilsynet
 - De små foretak: 5 uker etter frist til Finanstilsynet
- Oversending av rapporteringer til EUCLID-plattformen hos EBA er automatisert, og har noen konsekvenser:
 - Det er innført strengere kvalitetssjekk av hva som rapporteres av skjemaer
 - Obligatoriske/aktivitetsbaserte/threshold
 - «Filing indicator» benyttes til å informere om hvilke skjemaer det rapportes data for i XBRL-filen, og «Filing indicator» i XBRL-fil må være riktig deklarerert
 - EBAs EUCLID-plattform har «blocking rules» på slike feil, og Finanstilsynet har derfor innført strengere, automatiske regler ved mottak av filer

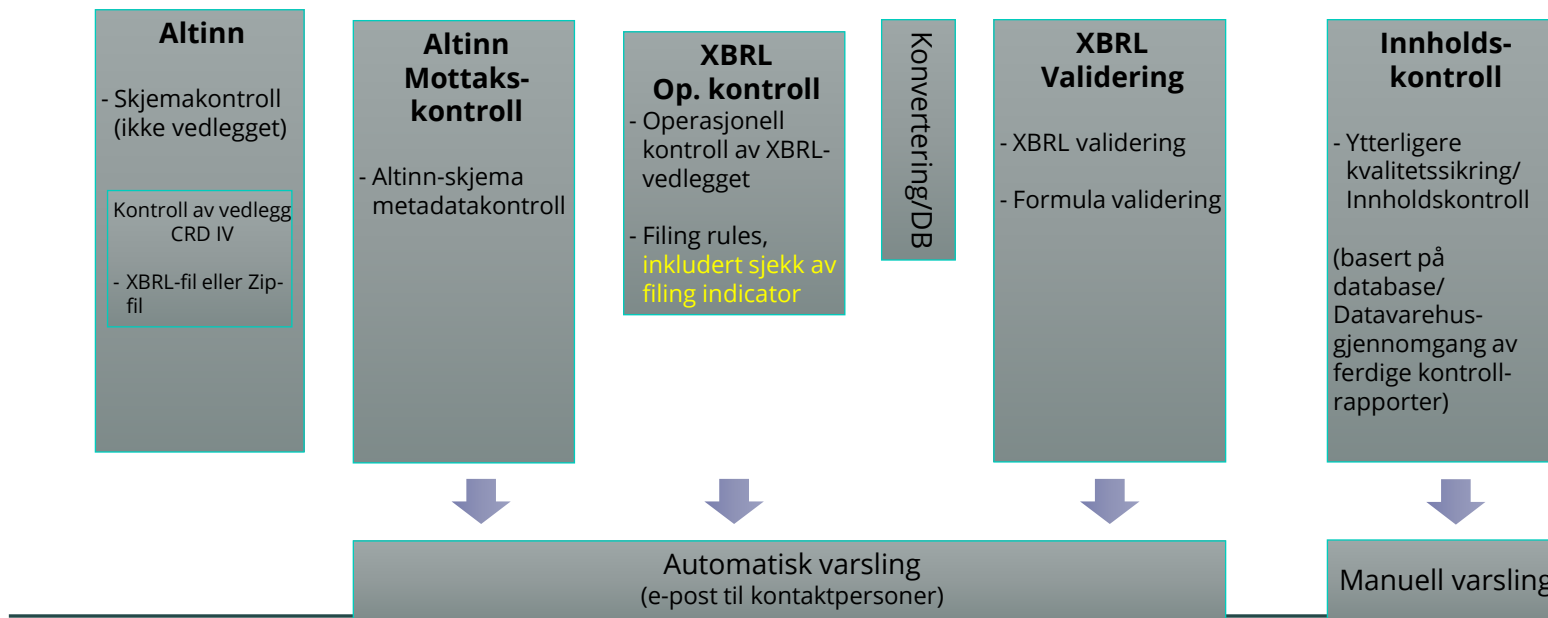
EUCLID-prosjektet hos EBA

- Finanstilsynet innfører nye «filing rules»-kontroller som sjekker at «filing indicator» er riktig deklarerert i XBRL-fil
 - Kontrollen vil gi automatisk tilbakemelding til foretakene om feilene, datafilen blir stoppet hos Finanstilsynet, og status vil være **ikke-levert**
 - Finanstilsynet vil informere alle kontaktpersoner før ny kontroll settes i produksjon
- Informasjon om hvordan deklarerere «filing indicator» riktig finnes på Finanstilsynets hjemmeside for CRD-rapportering:
 - <https://www.finanstilsynet.no/rapportering/fellesrapporteringer/crd-iv-teknisk-losning/>

Skisse over Finanstilsynet CRD-løsning: dataflyt og -kontroller



Finanstilsynets CRD-løsning - oversikt over kvalitetssjekker i dataflyten



Status CRR-rapportering:

Nye versjoner og teknisk materiale fra EBA

- CRD v.3.0, gjeldende (i EU) fra 30.06.2021 (Bankpakken)
 - Hovedendringer: Kapital, FINREP, Leverage ratio, NSFR, MREL/TLAC
 - Noen endringer også i det tekniske materialet

- CRD v.3.1, gjeldende i (EU) fra 30.09.2021
 - Hovedendringer: Resolution-rapportering, Benchmark-rapportering

CRD v.3.2, gjeldende (i EU) fra 30.06.2022, sannsynligvis tidligst 31.12.2022 i Norge

- Endringer, både større og mindre, på mange moduler, bl. a ALMM

Lenke til EBAs side med rapporteringsmateriale:

<https://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/reporting-frameworks>

Status CRR-rapportering:

Nye versjoner og teknisk materiale fra EBA

EBA og EIOPA: samordner seg om endringer i teknisk rapporteringsmateriale:

- DPM refit-prosjektet (DPM =Data Point Model = alle metadata)
 - Endret struktur/modell for DPM
 - Ikke avklart endelig tidsplan
- Endringer som er i gang:
 - Rad- og kolonne-endringer i skjemaer:
 - Alle skjemaer går gradvis over fra 3-sifret til 4-sifret rad- og kolonne-nummerering
 - Valideringsregler går over fra 3-sifret til 4-sifret nummerering.
- XBRL CSV
 - Det arbeides med å endre format til XBLR CSV for å håndtere store filer mer effektivt
 - Alle endringer som innføres er i samsvar med XBRL-standarden
 - Implementeringsplan ikke ferdig avklart, men ved innføring blir det en overgangsperiode på minimum ett år

Status CRD nye versjoner og teknisk materiale

Bruk av LEI-koder:

- Gjennomført endring i rapporterings-skjemaene at man kan spesifisere hvilken type identifikator som benyttes ved rapportering av motparter.
- Finanstilsynet oppfordrer alle til å benytte LEI-kode ved rapportering av motpart, så langt det er mulig
 - Gir mye bedre kvalitet på dataene
 - Kan sammenstille på tvers av land
- Fremdeles brukes org.nr som identifikator på foretak som rapporterer til Finanstilsynet
 - EBA krever LEI-kode som identifikator på foretak som rapporterer
 - FT må skifte ut org.nr med LEI-kode før oversending til EBA
 - Dette kan endres, men krever endring i Finanstilsynets infrastruktur mellom Altinn og Finanstilsynet,
 - Finanstilsynet vil varsle foretakene i god tid før en slik endring