



## Alle kredittinstitusjoner

VÅR REFERANSE  
13/12921

DERES REFERANSE

DATO  
18.12.2013

### Likelydende brev til alle kredittinstitusjoner og finansieringsselskaper som blir rapporteringspliktige etter CRD IV

EU vedtok 27. juni 2013 nytt kapitaldekningsregelverk, Capital Requirements Directive IV<sup>1</sup> (CRD IV), som blir gjort gjeldende i EU fra 1. januar 2014. CRD IV er foreløpig ikke tatt inn i EØS-avtalen. Finansdepartementet har derfor bedt Finanstilsynet om å utforme regler som, så langt det passer, svarer til det nye regelverket utover de lovreglene som ble gjort gjeldende fra 1. juli 2013 om kapital og bufferkrav. Finanstilsynet skal utarbeide et høringsnotat og utkast til forskrifter for oversendelse til Finansdepartementet. CRD IV-regelverket gjelder i utgangspunktet for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak, men nasjonale myndigheter kan innføre tilsvarende krav som følger av CRD IV også for andre foretak. Finanstilsynet vil foreslå at regelverket også skal gjelde for finansieringsselskaper.

Rapporteringskravene som følger av CRD IV-regelverket er regulert i forordningen, Capital Requirements Regulation<sup>2</sup> (CRR), og er nærmere spesifisert i tekniske standarder utarbeidet av EBA. De tekniske standardene for rapportering: "Implementing Technical Standards (ITS) on Supervisory Reporting" består av rapporteringsskjemaer, veiledninger til rapporteringene samt Data Point Model (metadata). European Banking Authority (EBA) har publisert forslag til tekniske standarder på rapporteringsområdet, som er sendt til EU-kommisjonen for godkjenning. De tekniske standardene er å finne på Finanstilsynets hjemmeside<sup>3</sup> og på EBAs hjemmeside<sup>4</sup>.

CRD IV stiller krav om fullharmonisering. Dette betyr at rapporteringen skal være lik i alle EU/EØS-land, og innebærer at det ikke er rom for nasjonale tilpasninger. Det er et mål at de nye rapporteringskravene skal stå i forhold til institusjonenes forretningsmodell og kompleksitet, derfor er det i enkelte av rapporteringsskjemaene anvendt proporsjonalitetsprinsipper. Hvilke kriterier som gjelder for de ulike skjemaer er regulert i den tekniske standarden. Dette gjelder også hvilke kriterier som gjelder for når en rapporteringsplikt inntreffer og opphører.

<sup>1</sup> Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council on the access to the activity of credit institutions and the prudential supervision of credit institutions and investment firms

<sup>2</sup> Regulation 575/2013 of the European Parliament and of the Council on prudential requirements for credit institutions and investment firms

<sup>3</sup> <http://www.finanstilsynet.no/no/Bank-og-finans/Banker/Tilsyn-og-overvakning/Rapportering/Rapportering-under-CRD-IV/Rapporteringsinformasjon-om-CRD-IV-fra-EBA/>

<sup>4</sup> <http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-reporting>

Finanstilsynet har besluttet at rapporteringen etter CRD IV-regelverket vil tre i kraft for norske kredittinstitusjoner, finansieringsselskaper og verdipapirforetak fra og med juli 2014<sup>5</sup>. Dette innebærer at gjeldende rapportering for kapitaldekning, store engasjementer og likviditet videreføres frem til utgangen av juni. Se nyhetssak på Finanstilsynets nettsider<sup>6</sup>.

I tabellen under vises rapporteringskravene med referanse til CRR, første rapporteringsperiode og rapporteringsdato, samt rapporteringsfrekvensen på de ulike rapporteringene. Rapporteringsfrekvensen er både månedlig, kvartalsvis, halvårlig og årlig. Hvilken rapporteringsfrekvens som gjelder for de ulike skjemaene er spesifisert i den tekniske standarden. Rapporteringskravene gjelder for både morselskap og på konsolidert nivå dersom ikke annet er nevnt i den tekniske standarden.

	Første rapporteringsperiode	Første rapporteringsdato	Rapporteringsfrekvens	Referanse i CRR (EU No. 575/2013)
Kapitaldekning	3. kvartal 2014	11. nov. 2014	Kvartalsvis	Art. 99
Store engasjementer	3. kvartal 2014	11. nov. 2014	Kvartalsvis	Art. 394
Uvektet kjernekapitalandel ("Leverage ratio")	3. kvartal 2014	11. nov. 2014	Kvartalsvis	Art. 430
Tap på utlån sikret i fast eiendom ("IP losses")	2. halvår 2014	11. feb. 2015	Halvårlig	Art. 101
FINREP	3. kvartal 2014	11. nov. 2014	Kvartalsvis/halvårlig/årlig	Art. 99
Non performing loans og forbearance	3. kvartal 2014	31. des. 2014	Kvartalsvis	Art. 99
Asset encumbrance	3. kvartal 2014*	11. nov. 2014	Kvartalsvis/halvårlig	Art. 100
Likviditet: LCR	Juli 2014	30. aug. 2014	Månedlig	Art. 415
Likviditet: NSFR	3. kvartal 2014	11. nov. 2014	Kvartalsvis	Art. 415

\*for mindre institusjoner er første rapportering 31. desember 2014

### **Kommende, men ikke endelig vedtatte rapporteringskrav:**

I CRR artikkel 415 (3) b omtales ytterlige rapporteringskrav knyttet til likviditetsovervåkning, såkalte "additional monitoring metrics" (AMM). Rapporteringen vil gjelde for alle kredittinstitusjoner og verdipapirforetak, både på solo- og konsolidert nivå. Rapporteringsfrekvensen er i utgangspunktet månedlig, men reduseres til kvartalsvis dersom spesifiserte proporsjonalitetsprinsipper er oppfylt. Rapporteringskravene er ennå ikke tatt inn i teknisk standard, men det er ventet at dette gjøres innen kort tid. Denne vil da publiseres på EBA hjemmeside. Første rapporteringstidspunkt vil trolig være juli 2015.

### **Rapporteringskravene knyttet til CRD IV vil i Norge gjelde for alle kredittinstitusjoner og finansieringsselskaper. Det er likevel noen unntak:**

#### FinRep

I artikkel 99 i CRR omtales kriteriene for hvilke institusjoner som skal rapportere FinRep, på konsolidert nivå (bankkonsern):

- Institusjoner som har verdipapirer notert på regulert marked og utarbeider konsernregnskap
- Kredittinstitusjoner som ikke har verdipapirer notert på regulert marked, men som utarbeider konsernregnskap etter IFRS

En liste over hvilke norske institusjoner som omfattes ligger på Finanstilsynets hjemmeside.

<sup>5</sup> Rapporteringen innhentes med hjemmel i Finanstilsynslovens § 3.

<sup>6</sup> [http://www.finanstilsynet.no/no/Artikkelarkiv/Aktuelt/2013/4\\_kvartal/Rapportering-til-Finanstilsynet-under-CRD-IV/](http://www.finanstilsynet.no/no/Artikkelarkiv/Aktuelt/2013/4_kvartal/Rapportering-til-Finanstilsynet-under-CRD-IV/)

### Likviditet

Finansieringsselskapene unntas rapportering av likviditet. Finanstilsynet vil foreløpig basere oppfølgingen av finansieringsselskapenes likviditetsrisiko på den eksisterende myndighetsrapporteringen (ORBOF). Det åpnes likevel for å vurdere å innføre CRD IV-rapporteringskravene på likviditet på et senere tidspunkt.

### Pantsatte eiendeler "asset encumbrance"

Formålet med rapportering er å få mer informasjon om omfanget av pantsatte eiendeler i kredittinstitusjonene. For finansieringsselskapene vurderes dette mindre relevant, slik at finansieringsselskapene unntas rapporteringsplikten.

### **Rapportering som gjelder for filialer av utenlandske kredittinstitusjoner i Norge (NUF)**

I tråd med artikkel 101 i CRR er filialer av utenlandske kredittinstitusjoner pliktige til å rapportere tap på utlån sikret i fast eiendom hvert halvår ("IP losses"). Filialer av utenlandske finansieringsselskaper unntas rapporteringsplikten.

CRD IV regelverket åpner for at vertslandsmyndighetene kan innhente likviditetsrapportering fra filialer av utenlandske kredittinstitusjoner i Norge i samsvar med overgangsreglene i regelverket. Finanstilsynet vil ikke gjøre likviditetsrapportering gjeldende for filialer av utenlandske kredittinstitusjoner. Filialer har ikke rapporteringsplikt på likviditetsområdet i dag.

### **Kort om tekniske løsninger**

Når det gjelder tekniske løsninger for innrapportering, vil Finanstilsynets løsning basere seg på det rapporteringsmaterialet som EBA har utviklet. Det gjelder skjemaer, valideringsregler, Data Point Model (DPM) og XBRL-taksonomier. Rapporteringsløsningen er under planlegging, og Finanstilsynet vil informere gjennom referansegruppen og på Finanstilsynets hjemmeside når endelig løsning er besluttet. Det finnes mer informasjon om arbeidet med teknisk løsning i presentasjonene fra referansegruppemøtene som har vært gjennomført.

### **Forberedelsene til ny rapportering**

Finanstilsynet legger til grunn at institusjonene har startet forberedelsene til ny rapportering, og vil være i stand til å rapportere i henhold til de frister som er fastsatt. Finanstilsynet arbeider med å tilrettelegge skjemaer og veiledninger for norske institusjoner, som vil fortløpende bli publisert på Finanstilsynets hjemmeside. Her er det også oppgitt kontaktpersoner i Finanstilsynet for de ulike rapporteringene.

Finanstilsynet har opprettet en referansegruppe for CRD IV-rapportering med representanter oppnevnt av bransjeorganisasjonene for å innhente synspunkter og avklare eventuelle praktiske problemstillinger i forbindelse med gjennomføringen av ny rapportering. Det er vært avholdt tre møter i referansegruppen. Presentasjoner gitt av Finanstilsynet er å finne på hjemmesiden. Finanstilsynet vil fremover avholde møter ved behov. Institusjonene vil kunne spille inn behov for temaer/avklaringer i forhold til rapportering via sin bransjeorganisasjon.

Finanstilsynet vil i tillegg holde generelle informasjonsmøter om nye rapporteringskrav/tekniske løsninger for rapporteringspliktige i løpet av første halvår 2014. Invitasjonen vil sendes institusjonene, og legges ut på Finanstilsynets hjemmeside. Finanstilsynet oppfordrer institusjonene og aktivt følge med på Finanstilsynets hjemmeside hvor det fortløpende vil bli lagt ut oppdateringer med informasjon om rapporteringene.

For å lette kommunikasjonen mellom Finanstilsynet og institusjonene i forberedelsesfasen for CRD IV rapporteringene bes institusjonene om oppgi kontaktpersoner på de ulike rapporteringsområdene: Kapitaldekning, store engasjementer, leverage ratio, IP losses, likviditet, asset encumbrance, FinRep samt teknisk løsning. Oversikt over kontaktpersoner, med navn og e-postadresse, sendes til Marianne Wood Stokkenes: [mws@finansstilsynet.no](mailto:mws@finansstilsynet.no) innen 31. januar 2014.

For Finanstilsynet

Emil Steffensen  
direktør

Anne Stine Aakvaag  
seksjonssjef

*Dokumentet er godkjent elektronisk, og har derfor ikke håndskrevne signaturer.*