



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Informasjonsmøte – rapporteringskrav etter CRD IV

19. mai og 20. mai 2014

Informasjonsmøte CRD IV rapportering 19 og 20 mai 2014

Agenda

- Velkommen
- Generelt om rapporteringskrav og teknisk standard for rapportering (ITS)
- Tekniske løsninger
- Nærmere om rapporteringskravene:
 - Kapitaldekning og uvektet kapitalandel
 - Store engasjementer
 - Likviditet
 - Likviditetsbuffer (LCR) og stabil finansiering (NSFR)
 - FinRep (inkl. misligholdte engasjementer og lån med betalingslettelser)
 - Pantsatte eiendeler

Generelt om rapporteringskrav og teknisk standard for rapportering

Anne Stine Aakvaag,
Seksjon for analyse og rapportering

Rapporteringshistorikk

- Harmoniserte rapporteringskrav ble introdusert i 2006 ved CEBS (Comittee of European Banking Supervisors).
 - Standardisert rapportering av kapitaldekning som fulgte av Basel II (COREP).
 - I Norge ble COREP innført for norske kredittinstitusjoner i 2007
- I 2011 ble CEBS erstattet med EBA (European Banking Authority), og Basel II erstattet med Basel III (CRD IV)
 - EBA har mandat til å utarbeide tekniske standarder som utfyller regelverket
 - Rapportering regulert i tekniske standard – Implementing Technical Standard on Supervisory Reporting (ITS)
 - Tekniske standarder er juridisk bindende når de er vedtatt av EU-kommisjonen
 - Rammeverket for rapportering er endret og betydelig utvidet
 - Mange involverte – nasjonale tilsynsmyndigheter, EBA, ECB (Europeiske sentralbank) og ESRB (European Systemic Risk Board)
- To rammeverk for rapportering under CRD IV:
 - COREP (Common Regulatory Reporting Standard) – rapportering av risiko:
 - Kapitalkrav, kredittrisiko, operasjonell risiko, markedsrisiko, konsentrasjonsrisiko, likviditetsrisiko
 - FINREP (Financial Reporting) – rapporteringskrav for finansiell informasjon

Formål med standardiserte rapporteringskrav

- Nye reguleringer har blant annet til hensikt å sikre økt finansiell stabilitet innen finansiell sektor
- Del av «single rulebook» for å sikre regulatorisk harmonisering
- Øke sammenlignbarheten av informasjon rapportert til ulike tilsynsmyndigheter i Europa
 - bidra til lik tilsynsmessig tilnærming av myndighetenes identifikasjon og oppfølging av risiko
- Sikre like konkurransevilkår
- Redusere rapporteringsbyrden til institusjoner med virksomhet i flere land
- Unngå hindringer for finansiell integrasjon

Nærmere om tekniske standard på rapportering (ITS)

- EBA har utarbeidet forslag til teknisk standard som regulerer rapporteringskrav iht til CRD IV.
 - CRD IV art. 95 (2): EBA skal utvikle et forslag på hva rapporteringspakken skal inneholde, hvilke institusjoner som skal rapportere og for hvilken periode
- Første utkast til teknisk standard for rapportering ble sendt på offentlig høring i desember 2011 (CP 50)
- Endelig forslag til teknisk standard ble oversendt EU-kommisjonen i juli 2013
 - Inneholder COREP og FINREP
 - Vil bli supplert med pantsatte eiendeler, misligholdte engasjementer og lån med betalingslettelser
- Teknisk standard er offentliggjort på EU-kommisjonens hjemmeside 16. april 2014
 - Oversatt til alle EU språk (inkludert alle vedlegg)
 - Venter på offentliggjøring i EUs offisielle journal
 - Standarden skal tre i kraft i forkant av første rapportering i EU

Tekniske standard på rapportering – forts

- Standarden regulerer blant annet følgende:
 - Rapporteringskrav
 - Rapporteringsformat
 - Rapporteringsfrister
 - Terskler for rapportering
- Detaljerte rapporteringsskjemaer og veiledninger ligger som vedlegg (annex)
- Metadata representert i Data Point Model (DPM) og XBRL taksonomier er også finne i vedlegg (annex)

Tekniske standard på rapportering

Generelle bestemmelser


- Art 3: Rapporteringsfrister :
 - Månedlig rapportering – 15 kalenderdager
 - Kvartalsvis rapportering – 12. mai, 11. august, 11. november, 11. februar
 - Halvårlig rapportering – 11. august og 11. februar
 - Årlig rapportering – 11. februar

Dersom rapporteringsfrist faller på lørdag, søndag eller helligdag –frist første etterfølgende arbeidsdag

- Det er ikke krav om at rapporteringen skal være revidert
 - Institusjonene er ansvarlig for å sende inn ny rapportering ved korreksjoner/endringer
- Art. 4: Grenseverdier for når rapportering inntreffer/avsluttes
 - Generell spesifikasjon av entry- og exitkriterier

Utfordringer for EBA, tilsynsmyndigheter og institusjoner:

- Rapporteringskravene har vært (og er) i stadig endring:
 - Korte tidsfrister for EBA til utvikling av teknisk rapporteringsmateriale
 - Utfordringer for institusjonene under tilsyn, nasjonale tilsynsmyndigheter, leverandører av rapporteringsløsninger.
- Tre versjoner av rapporteringsmateriale til bruk for rapportering i 2014:
 - Det er avdekket feil samtidig som CRD IV rapporteringskravene fremdeles er under spesifisering
 - Krevende prosess i EU å få godkjent og publisert rapporteringsmateriale som inngår i teknisk standard
 - Allerede publisert materiale kan ikke korrigeres men må publiseres på nytt

 ført til at rapporteringsmateriale med kjente feil vil måtte benyttes
- Gjelder også for Norge - selv med utsatt rapportering på et halvt år

Generelle bestemmelser knyttet til hvem som blir rapporteringspliktige:

- Rapporteringsplikten gjelder alle institusjoner som er underlagt CRD IV om ikke annet er spesifisert i rapporteringsmaterialet
 - banker, finansieringsforetak, holdingselskaper i finanskonsern som ikke er forsikringskonsern, verdipapirforetak og forvaltningsselskaper for verdipapirfond som har tillatelse til å drive aktiv forvaltning
- Rapporteringsplikten gjelder på konsern, delkonsern og solonivå dersom ikke annet er spesifisert i rapporteringsmaterialet
- Konsolideringsbestemmelsene i CRD IV gjelder for all rapportering, også finansiell rapportering (dvs. ikke regnskapskonsolidering)

Konsolidering CRD IV

- Gjeldende regler videreføres i stor grad
- Fra å konsolidere alle typer selskaper, vil nå konsolideringen begrenses til **foretak i finansiell sektor** herunder foretak som yter **tilknyttede tjenester**
- I tillegg kan foretak som har eiendeler inkludert poster utenom balansen som er mindre enn 10 MEUR og som utgjør mindre enn 1 % av eiendelene inklusive poster utenom balansen til institusjonen som foretar konsolideringen, unntas konsolidering.
- Regler som begrenser medregning av minoritetsinteresser og av fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital tatt opp av datterselskap fra tredjeparter.

CRD IV rapportering i Norge

- CRD IV rapportering ble gjort gjeldende i EU fra 1. januar 2014
- I Norge er CRD IV rapportering utsatt til å gjelde fra 1. juli 2014
 - rapporteringen innhentes med hjemmel i Tilsynslovens § 4
- Finanstilsynet har orientert rapporteringspliktige gjennom:
 - Egen side på hjemmesiden til Finanstilsynet: Rapportering under CRD IV
 - Referansegruppe med medlemmer utnevnt av FNO – 3 møter
 - Brev til alle rapporteringspliktige, 18 desember 2013
- Finanstilsynet arbeider med å oversette skjemaer og veiledninger som fortløpende publiseres på FT hjemmeside

Rapportering fra Finanstilsynet til EBA

- I følge EBA Decision 90/2014 skal tilsynsmyndighetene rapportere CRD IV informasjon for et utvalg institusjoner til EBA
 - Per. nå skal det rapporteres informasjon fra institusjoner som dekker min. 50 prosent av markedet
 - Finanstilsynet har 14 dager til kontroll av data før videresending
- EBA benytter rapporteringen til å identifisere trender, utvikling i sårbarhet og risiko på mikronivå
 - Publiserer «Risk dash-board» basert på utviklingen i utvalg «Key risk indicators» på EBAs hjemmeside hvert kvartal
- Analysene benyttes til vurdering av systemrisiko i ESRB
- Beregningsstudie – Basel III monotoring
 - Foreslått videreført for stabil finansiering (NSFR) og uvektet kjernekapitalandel
 - Benyttes til videre kalibrering av kommende krav
 - Frivillig rapportering

Spørsmål og svar til rapporteringen

- EBA har etablert en Q & A funksjon
 - Skal sikre at spørsmål fra rapporteringspliktige institusjoner behandles konsistent på tvers av landene
 - Interaksjon mellom EBA og EU-kommisjonen for å sikre at svarene er konsistente med EU-lov
 - Det må utformes forslag til svar før innsending
 - Spørsmål vil bli vurdert etter tre kriterier:
 - Spørsmål til vurdering. EBA vil respondere innen 2 måneder
 - Avviste spørsmål – ikke relevant eller tidligere besvart
 - Final Q&A – spørsmålet har allerede blitt besvart av EBA
- Finanstilsynet behandling av spørsmål:
 - Supplement til EBA
 - Må i visse tilfeller henvise spørsmål av prinsipiell karakter til EBA
 - Svar avgis ut fra angitte opplysninger og et uttrykk for FT vurdering. Svarene er ikke rettslig bindene. Det er kun EU-domstol som kan fortolke EU-rett, herunder CRD IV regler
- Spørsmål og svar vil bli publisert på Finanstilsynets hjemmeside

Rapporteringskravene gjeldende i Norge fra 1. juli 2014

	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
Pantsatte eiendeler («asset encumbrance»)	4. kvartal 2014	11. feb. 2015	Kvartalsvis/årlig	Art. 100
Likviditet: LCR	Juli 2014	30. aug. 2014	Månedlig	Art. 415
Likviditet: NSFR	3. kvartal 2014	11. nov. 2014	Kvartalsvis	Art. 415

Kommer: Tilleggsopplysninger knyttet til likviditet - Additional Monitoring Metrics (AMM) – juli 2015

Relevante linker

- Finanstilsynets temaside for CRD IV-rapportering:
 - <http://www.finanstilsynet.no/no/Bank-og-finans/Banker/Tilsyn-og-overvakning/Rapportering/Rapportering-under-CRD-IV/>
- Siste versjon av ITS (publisert av EU-Kommisjonen):
 - http://ec.europa.eu/internal_market/bank/regcapital/legislation_in_force_en.htm#implementing
- Rapporteringsinformasjon fra EBA:
 - <http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-reporting>

Tekniske løsninger

Gry Hege Karlsen, Seksjon for analyse og rapportering

Agenda tekniske løsninger

- Rapporteringsmaterialet utviklet av EBA
- Arbeidet med rapporteringsløsninger i Finanstilsynet

EBA:

Harmonisering av rapporteringen

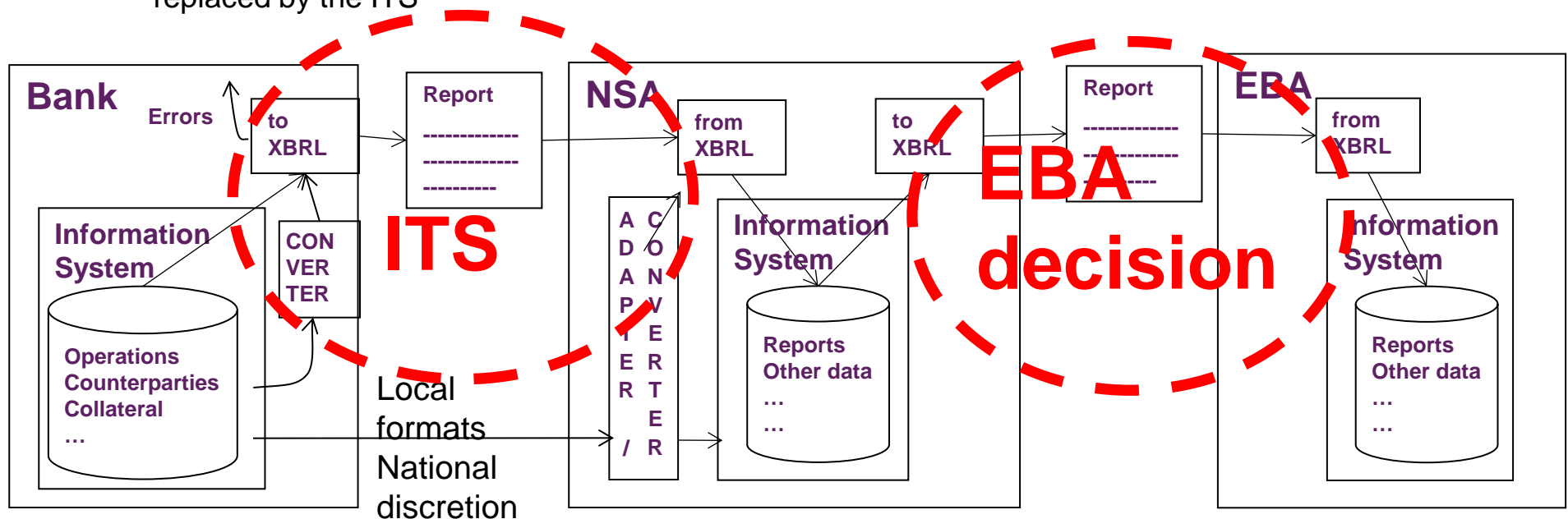
- ITS on Supervisory reporting inneholder krav til CRD IV-rapportering, som rapporteringsspesifikasjoner, -tidsfrister, -frekvens samt rapporteringsmaterialet som inngår i CRD IV-rapporteringen
- Dataformat og datadefinisjoner skal harmoniseres, for å oppnå at rapporteringen til tilsynsmyndighetene skal være lik i alle EU/EØS-land.
- For å oppnå harmonisering, har EBA valgt **XBRL** som rapporteringsstandard.
- Rapporteringsmateriale fra EBA består av skjemaer, veiledninger, Data Point Model, «Annotated templates» og XBRL-taksonomier

EBA: Hvorfor harmonisert rapporteringsstandard XBRL

- Ved å benytte XBRL som rapporteringsformat, kan data enklere utveksles med EBA og andre nasjonale tilsynsmyndigheter.
- For selskap (grupper) som må rapportere til flere land, blir rapporteringskravene like.
- XBRL-standarden medvirker til at data blir kvalitetssikret etter samme standard/regler i alle land
- Data på XBRL-formatet skal rapporteres videre fra nasjonale myndigheter til EBA
- EBA benytter data i sine analyser og tilsynsoppgaver, og skal også tilrettelegge data til ESRB
- Opp til nasjonale tilsynsmyndigheter (foreløpig) å gjøre XBRL obligatorisk for institusjonene, men XBRL er obligatorisk for rapportering fra nasjonale tilsynsmyndigheter til EBA

Supervisory reporting data flow

- EBA role
 - Develop the reporting framework directly applicable to all institutions
 - Establish a Q&A process for interpretation questions
 - The EBA will decide on reporting formats from the NSAs to the EBA (but not from institutions to NSAs)
- Role of NSAs
 - The EBA does not prescribe technical formats for submitting data to the NSAs
 - The EBA is not making decisions on which specific reporting templates in national frameworks will be replaced by the ITS



Publisert rapporteringsmateriale fra EBA

The screenshot shows the EBA website's navigation menu with 'Regulation and policy' selected. The breadcrumb trail 'EBA Home > Regulation and policy > Supervisory reporting > Data Point Model and...' is circled in red. The main article title is 'Data Point Model and Taxonomies for Implementing Technical Standard (ITS) on Supervisory Reporting'. The article text states that the DPM is a structured representation of data for XBRL reporting. A 'Press Release' tab is active, showing the title 'EBA publishes XBRL taxonomy for remittance of supervisory reporting by competent regulatory authorities' dated 02 December 2013. A 'Related documents' section lists various files like 'DPM Analysis Matrix', 'DPM Dictionary', and 'COREP FINREP XBRL Taxonomy v2.0.0.pdf'.

About us Regulation and policy Supervisory convergence Risk analysis and data Consumer corner News & press

EBA Home > Regulation and policy > Supervisory reporting > Data Point Model and...

Implementing Basel III Europe
Single Rulebook

Topics

- Accounting and auditing
- Anti-money laundering and e-money
- Colleges of supervisors
- Consumer protection and financial innovation
- Credit risk
- External Credit Assessment Institutions (ECAI)
- Financial conglomerates
- Internal governance
- Large exposures
- Leverage ratio
- Liquidity risk
- Market infrastructures
- Market risk
- Model validation
- Operational risk

Data Point Model and Taxonomies for Implementing Technical Standard (ITS) on Supervisory Reporting

Status: Final draft adopted by the EBA and submitted to the European Commission

This page gathers the technical information related to the EBA Data Point Model(s) (DPM) as well as the XBRL Taxonomies according to the Implementing Technical Standards (ITS) on Supervisory Reporting. In order to provide a uniform implementation of the ITS on Supervisory Reporting, the data items included in the ITS have been translated into a DPM. The DPM is a structured representation of the data, identifying all the business concepts and its relations, as well as validation rules. It contains all the relevant technical specifications necessary for developing an IT reporting solution. The XBRL Taxonomies presents the data items, business concepts, relations and validation rules described by the DPM in the technical format of an XBRL taxonomy. Although primarily intended for use in data transmission between competent authorities and the EBA, authorities may choose to use the proposed XBRL taxonomy or a similar one for collecting data from credit institutions and investment firms in Europe.

Press Release Consultation Papers

EBA publishes XBRL taxonomy for remittance of supervisory reporting by competent regulatory authorities

02 December 2013

The European Banking Authority (EBA) published today its XBRL taxonomy to be used for remittance of data under the Implementing Technical Standards (ITS) on supervisory reporting. The taxonomy defines a representation for data

Related documents:

2.0 DPM

- DPM Analysis Matrix
- DPM Dictionary
- DPM Member Hierarchies
- DPM Table Layout and Data Point Categorisation
- Validation rules

2.0 Taxonomy

- COREP FINREP XBRL Taxonomy v2.0.0.pdf [PDF, 60KB]
- DPM Database.zip [ZIP, 10464KB]
- DPM Documents.zip [ZIP, 13531KB]
- EBA XBRL Filing Rules for v2.0.0.pdf (updated 24/03/2014) [PDF, 152KB]
- General Documentation.zip [ZIP, 2942KB]
- Skeleton Instances.zip

Publisert rapporteringsmateriale fra EBA

EBA har strukturert rapporteringsmaterialet i to rammeverk

- COREP rammeverk
 - Kapital (own funds)
 - Store engasjementer (Large exposures)
 - Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)
 - Likviditet (LCR, NSFR, AMM)
 - Tap på utlån sikret i fast eiendom (IP losses)

- FINREP rammeverk
 - Finrep (Finansiell rapportering)
 - Betalingslettelse (Forbearance)
 - Misligholdte engasjementer (Non-performing loans)
 - Pantsatte eiendeler (Asset Encumbrance)

EBA:

Hva er Data Point Model

- Data Point Modelling er en metode for å systematisere metadataene som inngår i rapporteringsskjemaene, og Data Point Model (DPM) er en presentasjon av data/metadata .
- Alle dataelementer (celler) fra skjemaene korresponderer til et **data point** med tilhørende dimensjoner og annen type informasjon (versjon, cellereferanser osv).
- Analysearbeidet og systematiseringen av elementer og dimensjoner er utført av fageksperter (skjemaeksperter) i samarbeid med IT-eksperter
- Data Point Model (DPM) benyttes for å produsere/generere XBRL-taksonomiene.
- Valideringsregler er lagt inn i både DPM og i XBRL-taksonomier
- Både DPM og XBRL-taksonomier publiseres av EBA og er tilgjengelig for bruk av nasjonale tilsynsmyndigheter og institusjoner.

EBA:

Hva er Annotated templates

- «Annotated templates» er et hjelpemiddel for å knytte "business templates" til DPM.
- Utgangspunktet for «annotated templates» er skjemaene som er vedlegg til ITS (Business templates)
- «Annotated templates» er utviklet for å kunne behandle dataene automatisert
- Hver celle i «annotated templates» korresponderer direkte med et datapoint i DPM
- Medfører at enkelte skjemaer i «Business templates» er splittet opp i flere skjemaer (ark) i «annotated templates»
- Finanstilsynet benytter «annotated templates» til å utvikle innrapporterings skjemaer.

EBA:

Om valideringsregler

- Valideringsregler er implementert i DPM og i XBRL-taksonomier, og publiseres som en del av teknisk rapporteringsmateriale
- Oversikt over valideringsreglene er publisert av EBA i et eget dokument:
 - Validation rules_16Apr2014 (siste versjon)
- Valideringsregler publisert av EBA hvor det er avdekket feil og som foreløpig ikke er rettet opp i rapporteringsmaterialet:
 - Validation rules deactivate_16Apr2014
- EBA legger ikke inn valideringsregler i skjemaene som publiseres, hverken «business templates» eller «annotated templates»
- Finanstilsynet vil legge inn regler/formler i Excel-skjemaer som skal benyttes til innrapportering

Finanstilsynet: CRD IV rapporteringsløsninger

- Stram tidsplan og svært omfattende rapporteringskrav har medført at Finanstilsynet har planlagt en midlertidig løsning for CRD IV-rapporteringen
- Samtidig arbeides det med en langsiktig rapporteringsløsning som skal håndtere både CRD IV- og Solvens II-rapporteringene.
- **Midlertidig løsning er Excel-skjemaer som rapporteres inn via ALTINN-portalen.**
- **På lang sikt planlegges en innrapporteringsløsning som håndterer XBRL-rapporteringer**
 - I langsiktig løsning skal også **ALTINN** benyttes som rapporteringsportal.

Finanstilsynet:

Midlertidig løsning CRD IV-rapportering

- Excel-skjemaer i Excel-malpakker basert på EBA-skjemaene som inngår i ITS:
 - Kapitaldekning (Own funds) (tidligere COREP)
 - Store engasjementer (Large Exposures)
 - Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)
 - Tap på utlån sikret i fast eiendom (IP losses)
 - FINREP, inkludert Betalingslettelse (Forbearance) og Misligholdte engasjementer (Non-performing loans)
 - Likviditet: LCR
 - Likviditet: NSFR
 - Pantsatte eiendeler (Asset Encumbrance)
- Utfylt Excel-mal rapporteres inn som vedlegg via ALTINN
- Det vil gjennomføres enkelte operasjonelle kontroller ved mottak i Finanstilsynet
 - Riktig organisasjonsnr, periode, konsolideringsnivå, malversjon mm

Finanstilsynet:

Mer om Excel-malene i midlertidig løsning

- Basert på «business templates» og «annotated templates» publisert av EBA
- Har «Forside» som skal fylles ut, tilsvarende som i dagens rapporteringer, samt oversiktsside som viser skjemaene som inngår
- Har dynamikk innarbeidet i mal når et skjema skal rapporteres fordelt på dimensjoner som geografi, nasjonale markeder, valuta mm.
 - Rapportør må velge hvilke dimensjoner (land, valuta, mm) som det skal rapporteres på
 - Det dupliseres et skjema (ark) for hver dimensjon (land, valuta mm) som rapportør har valgt
- Benytter makroer i Excel for å håndtere dynamikk i Excel-mal

Finanstilsynet:

Mer om Excel-malene i midlertidig løsning

- Det er lagt inn formler, kontroller og beskyttelse i Excel-mal
- Excel-malen bygd opp for å korresponderer med DPM, slik at data i Excel-mal kan konverteres til XBRL etter mottak i Finanstilsynet
- Excel-malpakkene vil bli publisert på Finanstilsynets CRD IV-rapporteringside sammen med enkel mal-veiledning
- På grunn av at det fremdeles implementeres endringer/korrigeringer i rapporteringsmaterialet, må Finanstilsynet vente med å publisere endelig maler:
 - LCR: publiseres i slutten av mai
 - Resterende som skal rapporteres for Q3 i løpet av sommer/tidlig høst

Finanstilsynet:

Langsiktig løsning for XBRL-rapporteringer

Mål med prosjekt:

- Innføre CRD IV-rapporteringene basert på føringer fra EBA knyttet til harmoniserte rapporteringskrav
- Nyttiggjøre seg det arbeid som utføres i regi av EBA (skjemaer, DPM, taksonomier, valideringsregler).
- Etablere en framtidsrettet og effektiv innrapporteringsløsning, der det legges opp til at rapportør i størst mulig grad skal kvalitetssikre data mot CRD IV-taksonomiene før innsending
- Innføre en fleksibel løsning for å kunne videreutvikle løsning med hensyn på framtidige endringer i rapporteringskrav.
- Løsning skal også håndtere Solvens II-rapporteringene

Finanstilsynet:

Mer om langsiktig XBRL-løsning

- Løsning skal kunne motta XBRL-filer, som sendes inn som vedlegg via ALTINN
- Vurderer å kunne tilby alternativt format til XBRL:
 - Excel-maler tilsvarende som i kortsiktig løsning?
 - Tilby rapportørverktøy (som COREP i dag) som gjør at rapportør kan konvertere data i Excel til XBRL?
 - Maler vil sannsynligvis i framtiden også basere seg på «Business templates» og «annotated templates» publisert av EBA
- Datafiler overføres fra ALTINN til Finanstilsynets systemer, der XBRL-validering gjennomføres
- Feilmeldinger skal sendes automatisert til rapportør, benytter kontaktpersoner som er registrert i Finanstilsynets løsninger

Finanstilsynet:

Mer om langsiktig XBRL-løsning

- Ytterligere kvalitetssikring av data vil gjennomføres i Finanstilsynets interne løsninger
- Løsning skal videresende kvalitetssikrede data til EBA (korte frister)
- På sikt er det et mål at (i hver fall store) institusjoner rapporterer XBRL direkte og ikke via Excel-skjemaer/rapportørverktøy, noe som vil gi:
 - bedre datakvalitet
 - mindre manuelle operasjoner
 - mer effektiv rapportering
- Finanstilsynet ønsker dialog med institusjoner som er i gang eller planlegger å innføre interne XBRL-løsninger.
- Finanstilsynet vil holde bransjen orientert om langsiktig løsning gjennom referansegruppe og informasjon på nettsiden for CRD IV-rapportering

Finanstilsynet:

Neste steg i forhold til første rapportering

- Maler blir publisert, info sendes ut på e-post
 - Obs! Følg med på Finanstilsynets CRD IV-rapporteringside
- Brev blir sendt til institusjonene om ALTINN, roller osv
- Brev blir sendt til institusjonene med informasjon om LEI
- LCR rapportering for juli har frist 30. august

Informasjon om: Global Legal Entity Identifier (LEI)

- G20 har gitt Financial Stability Board (FSB) oppdrag med å utvikle og implementere et rammeverk for en global Legal Entity Identifier (LEI)
- FSB utarbeidet i juni 2012 en rapport som "*sets out recommendations and proposals to implement a global Legal Entity Identifier (LEI) system that will uniquely identify parties to financial transactions.*"
- Rapporten ble støttet av G20, og FSB startet arbeidet med å utvikle den globale identifikator (LEI)
- Identifikatoren skal medvirke til at parter i finansielle transaksjoner globalt skal kunne identifiseres unikt.
- Framtidige internasjonale finansielle rapporteringskrav og analyser vil basere seg på denne identifikatoren.

Informasjon om: Global Legal Entity Identifier (LEI)

- De europeiske tilsynsmyndighetene EBA, EIOPA og ESMA vil å ta i bruk LEI i sine registre og rapporteringsløsninger
- Finanstilsynet har til hensikt å følge anbefalingen fra EBA om å ta i bruk identifikatoren.
- Norske bank- og finansinstitusjoner må i løpet av 2014 må anskaffe seg en LEI-identifikator (pre-LEI).
-
- Det er Nærings- og fiskeridepartementet og Brønnøysundregistrene som er gitt ansvar for å implementere LEI i Norge.
- Brønnøysundregistrene sikter mot å få etablert systemet for tildeling og forvaltning av LEI i Norge i løpet av andre kvartal 2014.

Arbeid med rapporteringsløsninger

Nyttige lenker til teknisk materiale hos EBA:

- 21. mars 2014: **Høring på EBAs versjon 2.1 av XBRL Taksonmien.** European Banking Authority (EBA) publiserte i dag en høring på en [revidert versjon av XBRL Taksonomi for rapportering av CRD IV.](#)
- 2. desember 2013: [EBA publiserer XBRL-taksonomier for bruk i CRR/CRD IV-rapporteringer.](#) Taksonomiene inngår i det tekniske rapporteringsmaterialet som EBA utvikler for CRR/CRD IV-rapporteringene, og definerer dataelementer, sammenhenger og valideringsregler som inngår i teknisk standard for rapportering (ITS on supervisory reporting publisert 26. juli 2013). I det publiserte materialet inngår også Data Point Model (DPM), samt dokumentasjon både for XBRL-taksonomiene og DPM.

Andre nyttige lenker om standardisering

Mer informasjon om XBRL (Eurofiling)

<http://www.eurofiling.info/index.shtml>

Eurofiling project is an open joint initiative of the European Banking Authority ([EBA](#)) and the European Insurance and Occupational Pensions Authority ([EIOPA](#)) in collaboration with [XBRL Europe](#), as well as stakeholders as banks, solutions providers, academy and individuals. The deliverables are Data Models, XBRL taxonomies, know-how and materials for Supervisory Frameworks: COREP, FINREP and Solvency II.

CEN (*European Committee for Standardization*), prinsipper og metoder i XBRL-utviklingen

<http://cen.eurofiling.info/>

LEI: Lenke til nyhet hos Brønnøysundregistrene

http://www.brreg.no/nyheter/2013/12/lei_n.html

CRD IV: Kapitaldekning og Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)

Einar Thorsrud Lømo, Seksjon for analyse og rapportering

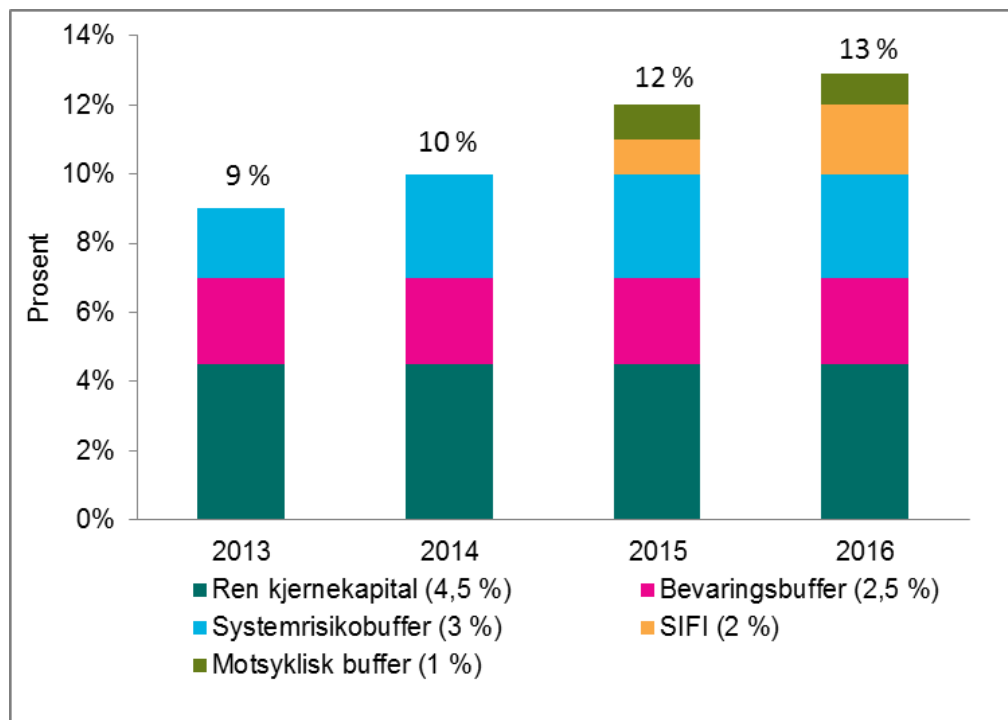
Agenda

- Kapitaldekning
 - Kort om sentrale endringer i regelverket
 - Kapitaldekningsrapportering etter CRD IV
- Rapportering av tap på utlån sikret i fast eiendom («IP losses»)
- Rapportering av uvektet kjernekapitalandel («leverage ratio»)

Bakgrunn

- CRD IV er EØS-relevante rettsakter, men er foreløpig ikke tatt inn i EØS-avtalen
- Finansieringsvirksomhetsloven gir det overordnede rammeverket
 - Finanstilsynet fikk i oppdrag å utarbeide forskrifter som så langt det passer svarer til resten av det nye CRD IV-regelverket
 - Høringsfristen gikk ut 15. mai i år

Endringer i regelverket



- Minstekrav til ren kjernekapital (4,5%), kjernekapital (6%) og ansvarlig kapital (8%)
- Forutsetter at EK-bevis under gitte forutsetninger godtas som CET1
- Strengere krav til hybridkapital
- Fradrag i CET1
- Innføring av CVA-tillegg
- Foreslår å ikke innføre rabatt for SMB

- Endringene i regelverket innebærer i seg selv en utvidelse av rapporteringen

Kreditrisiko

- Regelverket videreføres i all hovedsak som i dag

Standardmetoden:

- Risikovekt for lån med pant i næringseiendom
 - Finanstilsynet vil opprettholde 100 prosent risikovekt
- Legger til grunn at belåningsgrad på 60 prosent kan opprettholdes som øvrig grense for fritidseiendommer (35 prosent risikovekt)

IRB:

- Enkelte endringer i modellparametre
- LGD-gulvet

Rapportering -kapitaldekning-

- Tilsvarende oppbygning som i dag:
 - Kapital/oppsummering av beregningsgrunnlaget (C 01.00 - 04.00)
 - Overgangsbestemmelser (C 05.01 - 02)
 - Konsolidering (C 06.00)
 - Kredittrisiko (C 07.00 - C 14.00)
 - Operasjonell risiko (C 16.00 - C 17.00)
 - Markedsrisiko (C 18.00 - C 25.00)
 - CVA (C 25.00)
- Celler merket med mørk grå: tatt ut i de europeiske skjemaene eller ikke relevante for norske forhold

Rapportering -kapitaldekning-

- Kapital/oppsummering:
 - 4 skjemaer (teller, nevner, kapitaldekningsprosent og tilleggsopplysninger)
 - Tilleggsopplysninger (Basel I-gulv, investeringer i andre selskaper, kapitalbuffere, nedskrivninger og forventet tap, utsatt skattefordel mv.)
 - Basel I-gulvet skal legges til beregningsgrunnlaget
 - Gulvrapportering videreføres som i dag
 - Egen del knyttet til informasjon om overgangsbestemmelser (2 skjemaer)

Rapportering -kapitaldekning-

- Konsolidering:
 - Betydelig økning i omfanget
 - Mer informasjon om selskapenes bidrag ift. kapital og risiko
 - Konsolidert oppgave skal rapporteres hvert kvartal, men konsolideringsskjemaet (C 06.00) må kun fylles ut halvårlig
 - Første rapportering av dette skjemaet: 4. kvartal 2014
 - Fire hoveddeler:
 - 1: Generell informasjon
 - 2: Foretak som er gjenstand for kapitalkrav på solonivå
 - 3: Bidrag til teller/nevner for konsolidert enhet (dersom bidrag >1%)
 - 4: Kapitalbuffere

Rapportering -kapitaldekning-

- Kredittrisiko
 - Ligner på dagens skjema
 - Felt for engasjementer gjenstand for SMB-rabatt er ikke relevant
 - Tilleggsopplysninger knyttet til forfalte engasjementer og engasjementer sikret i bolig-/næringseiendom skal kun fylles ut for 6 av engasjementskategoriene
 - «Total» er egen engasjementskategori

Rapportering -kapitaldekning-

- Kredittrisiko, geografifordeling:
 - Hovedhensikt: fastsettelse av motsyklisk kapitalbuffer
 - Øker omfanget av rapporteringen
 - 3 skjemaer (for x-antall land):
 1. Kredittrisiko, standardmetoden (C 09.01)
 2. Kredittrisiko, IRB (C 09.02)
 3. Totalt kapitalkrav for kredittrisiko (C 09.03, kun 1 celle per land)
 - Fritak for detaljert rapportering (1 og 2) dersom utenlandske eksponeringer < 10 % av totale eksponeringer
 - Ingen terskler utover dette, men se EBA-høring (CP-2013-35)

Rapportering -kapitaldekning-

- Operasjonell risiko:
 - Noe økning i omfanget
 - Nytt skjema (C 17.00) hvor tap og hendelser siste år skal rapporteres (halvårlig)
 - Fritak for store deler av skjemaet dersom forvaltningskapitalen er < 1 % av total forvaltningskapital for samtlige institusjoner
 - Fritak for institusjoner som benytter basismetoden

Rapportering -kapitaldekning-

- Annet:
 - Nytt skjema for CVA-tillegg
 - Økt informasjonskrav knyttet til markedsrisiko
 - Landinndeling for egenkapitalinstrumenter (40 land + øvrige og total)
 - Flere valutaer
 - Økt informasjonskrav knyttet til verdipapirisering
 - Detaljert informasjon på transaksjonsnivå (C 14.00) skal leveres halvårlig → første rapportering 4. kvartal 2014

Rapportering -kapitaldekning-

- Hvem skal rapportere:
 - Banker, finansieringsforetak, holdingselskaper i finanskonsern som ikke er forsikringskonsern, verdipapirforetak og forvaltningsselskaper for verdipapirfond som har tillatelse til å drive aktiv forvaltning
- Frekvens og frister:
 - Solo og konsolidert hvert kvartal. Q3 2014 er første rapporteringsperiode (frist 11. nov. 2014)

Tap på utlån sikret i fast eiendom

«IP Losses»

- Myndigheten skal minst årlig vurdere nivået på risikovekter for utlån med pant i eiendom
- Skiller ut om tap er innenfor fastsatt belåningsgrad
- Et rapporteringsskjema, men geografifordeling
- Hvem: banker, finansieringsforetak og holdingselskaper i finanskonsern og filialer av utenlandske kredittinstitusjoner i Norge (NUF)
- Når: halvårlig (solo og konsolidert), første rapportering for 2. halvår 2014 (frist 11. feb 2015)

Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio)

- Kjernekapitalen skal utgjøre en bestemt prosent av foretakets eiendeler og poster utenom balansen beregnet uten risikovekter
- Sikkerhetsnett mot for lavt beregningsgrunnlag i kapitaldekningsberegningene
- Skal inngå i vurdering av samlet kapitalbehov (pilar 2)
- Krav om offentliggjøring (pilar 3) f.o.m 2015
- Minstekrav i pilar 1 f.o.m. 2018
- «Delegated Act» (jf. CRR Art. 456 (j))
 - Vil kunne gi endringer i ITS
 - Forventes å kunne tre i kraft fra årsslutt 2014

Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio)

- Foreløpig ikke tatt inn i Kapitalkravsforskriften, men dette påvirker ikke rapporteringskravet
- Art. 429 i Forordningen angir hvordan leverage skal beregnes
- Norsk oversettelse av skjemaene er publisert
- Gjennomsnitt av månedlige observasjoner
 - Institusjonene kan søke om å rapportere leverage per utgangen av kvartal frem t.o.m 4. kvartal 2017 (Art. 499)

Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio)

- EU-Kommisjonen skal, innen utgangen av 2016, rapportere sine vurderinger om LR til EU-parlamentet og rådet (Art. 511)
 - Rapporteringspakken består av to deler:
 - Rapportering av data som inngår i beregningen av LR
 - Data ansett som nødvendig for å kunne gjennomføre Art. 511

Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio)

- En rekke poster kan knyttes direkte til kapitaldekningsoppgaven
- Alle relevante poster i LR må rapporteres selv om de er identiske med kapitaldekningsoppgaven
- I forbindelse med kalibreringen av LR skal ulik behandling av derivater, gjenkjøpsavtaler og poster utenombalanseposter vurderes
 - Terskler for hvilke institusjoner som må rapportere detaljert informasjon om derivater

Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio)

- Hvem skal rapportere:
 - Banker, finansieringsforetak, holdingselskaper i finanskonsern som ikke er forsikringskonsern
- Frekvens og frister:
 - Solo og konsolidert hvert kvartal. Q3 2014 er første rapporteringsperiode (frist 11. nov. 2014)

Store engasjementer - rapportering

Alan Tahir, Seksjon for analyse og rapportering

Rapportering av store engasjementer

Agenda

- Sentrale endringer i CRD IV
 - Gjennomføring i norsk regelverk
- Rapporteringsskjema og veiledning
 - Oversatt standardmal
 - To skjemaer om løpetidsinndeling
- Rapportør og frekvens

Sentrale endringer i CRD IV

- Ansvarlig kapital
 - Endringer i definisjonen av ansvarlig kapital for store engasjementsformål. Tilleggskapitalen kan maksimalt utgjøre 1/3 av kjernekapitalen.
- Beregning av samlet engasjement
- Unntak for engasjementer mot oppgjørssentraler
 - § 6 første ledd utvides med ny bokstav g
- Engasjementer mot kommuner
 - Endring av praksis

Øvre grense for engasjementer

- Hovedregel:
 - Øvre grense 25 % av ansvarlig kapital
 - Motparter som er institusjoner:
Øvre grense høyeste av 25 % av ansvarlig kapital eller 150 MEUR. Engasjementsgrensen skal ikke utgjøre mer enn 100 % av ansvarlig kapital.

Rapporterings skjemaer

- Dagens skjema splittes og utvides til 3 skjemaer:
 - Identifikasjon av motpart (LE1)
 - Engasjementer i bank- og handelsporteføljen (LE2)
 - Informasjon om de enkelte motpartene i en gruppe av tilknyttede motpartene (LE3)
- I tillegg 2 nye skjemaer om løpetidsinndeling:
 - Løpetidsinndeling av engasjementer i bank- og handelsporteføljen (LE4)
 - Løpetidsinndeling av engasjementer med de enkelte motpartene i en gruppe av tilknyttede motparter (LE5)

Identifikasjon av motpart (LE1)

- Nye opplysninger som må rapporteres:
 - LEI kode
 - Motpartens land
 - NACE kode (næringsgrupperingskode)

MOTPARTS IDENTIFIKASJON						
Organisasjonsnummer	Navn	LEI kode	Motparts land	Mortparts sektor	NACE kode	Type motparts institusjon
010	020	030	040	050	060	070

Engasjementer i bank- og handelsporteføljen (LE2)

- Nye opplysninger som må rapporteres:
 - Engasjementer i form av underliggende eiendeler
 - Type engasjement: utlån, egenkapitalinstrument, derivat
 - Andel misligholdt
 - Engasjementer trukket fra ansvarlig kapital
 - Mer informasjon om sikkerhetsstillelser
 - Andel engasjementer i bankporteføljen

Informasjon om de enkelte motpartene i en gruppe av tilknyttede motparter (LE3)

- Rapportering om de enkelte motpartene i gruppering
- Tilsvarende LE2, men 2 tilleggsposter for å identifisere gruppe og bakgrunn for gruppering:
 - Gruppekode
 - Type forbindelse

Løpetidsinndeling av engasjementer i bank og handelsporteføljen (LE4)

- Ny informasjonsrapportering
- Løpetidsinndeling av 10 største engasjementer mot
 - institusjoner
 - uregulerte finansielle enheter
- Månedlig intervall til et år, kvartalsvis inntil tre år, osv..
- Gjelder både for direkte og indirekte engasjementer

Løpetidsinndeling for engasjementer med de enkelte motpartene i en gruppe av tilknyttede motparter (LE5)

- Også ny informasjonsrapportering
- Om løpetid for engasjementer med de enkelte motpartene i gruppering
- Tilsvarende LE4, men 1 tilleggspost for identifisering av gruppe, (samme prinsipp som LE3).

Rapportør og frekvens

- Rapporteringspliktige er:
 - banker
 - finansieringsforetak
 - holdingselskaper i finanskonsern som ikke er forsikringskonsern
- Rapporteringsfrekvens:
 - Kvartalsvis: både på solo- og konsolidert nivå
- Første rapportering: 11. november i år

Likviditetsrapportering

Martin Bjørlo og Kaia Solli, Seksjon for analyse og rapportering

Agenda

- **Hva skal rapporteres og av hvem?**
 - Likviditetsbuffer (LCR) og stabil finansiering (NSFR)
 - Solo og konsolidert
 - Signifikante valutaer
- **Når?**
 - Rapporteringsfrekvens og frister
 - Første rapportering
- **Hvordan?**
 - Rapporteringsmal
 - Veiledning
- **Annet**
 - «Delegated act»
 - Additional Monitoring Metrics (AMM)

Hva skal rapporteres?

- Likviditetsbuffer (LCR) -

Likvide eiendeler (C 51)

- ✓ Eiendeler som oppfyller kravene i artikkel 416 og 417 i CRR.
- ✓ Eiendeler som oppfyller kravene i artikkel 416 (1) (b) og (d), men ikke kravene i artikkel 417 (b) og (c) i CRR.
- ✓ Poster som er omfattet av krav om supplerende rapportering av likvide eiendeler.
- ✓ Eiendeler som ikke oppfyller kravene i artikkel 416 i CRR, men som oppfyller kravene i artikkel 417 (b) og (c).
- ✓ Alternative løsninger for valutaer med lite tilgang til likvide eiendeler.
- ✓ Eiendeler som er i overensstemmelse med sharialovgivningen og som kan betegnes som likvide eiendeler i henhold til artikkel 416, for banker som følger sharialovgivningen.

Utbetalinger (C 52)

- ✓ Innskudd fra husholdninger og små ikke-finansielle foretak.
- ✓ Utbetalinger knyttet til andre forpliktelser
- ✓ Supplerende utbetalinger.
- ✓ Utbetalinger fra kreditt- og likviditetsfasiliteter.

Innbetalinger (C 53)

- ✓ Innbetalinger fra kunder som ikke er finansielle kunder.
- ✓ Innbetalinger fra finansielle kunder.
- ✓ Innbetalinger fra transaksjoner knyttet til handel med varer og tjenester.
- ✓ Innbetalinger knyttet til eiendeler uten fast kontraktuell utløpsdato.
- ✓ Innbetalinger fra aksjer og egenkapitalbevis.
- ✓ Innbetalinger fra sikrede lån og kapitalmarkedsdrevne transaksjoner.
- ✓ Innbetalinger fra ubenyttede kreditt- og likviditetsfasiliteter.
- ✓ Innbetalinger på likvide eiendeler som ikke er reflektert i markedsverdien.
- ✓ Andre innbetalinger.
- ✓ Totale innbetalinger som ekskluderes på grunn av 75%-grensen.
- ✓ Innbetalinger som er unntatt 75%-grensen.

Hva skal rapporteres?

- Stabil finansiering NSFR -

Poster som krever stabil finansiering (C 60)

- ✓ Eiendeler som kvalifiserer som likvide eiendeler i henhold til artikkel 416
- ✓ Verdipapirer og pengemarkedsinstrumenter, andre enn de rapportert i post 1.1, som kvalifiserer for kredittkvalitetstrinn 1 i artikkel 122
- ✓ Verdipapirer og pengemarkedsinstrumenter, andre enn de rapportert i post 1.1, som kvalifiserer for kredittkvalitetstrinn 2 i artikkel 122
- ✓ Andre verdipapirer og pengemarkedsinstrumenter, ikke rapportert annet sted
- ✓ Ikke-finansielle aksjer som inngår i en større indeks på en anerkjent børs
- ✓ Andre aksjer
- ✓ Gull
- ✓ Andre edle metaller
- ✓ Ikke-fornybare lån og fordringer
- ✓ Ikke-fornybare lån og fordringer rapportert i post 1.9 som har pant i fast eiendom
- ✓ Derivatfordringer
- ✓ Andre eiendeler
- ✓ Eiendeler som er trukket fra i ansvarlig kapital, og som ikke krever stabil finansiering
- ✓ Ubenyttede kommitterte kredittfasiliteter som kvalifiserer som "medium risiko" eller "medium til lav risiko" i henhold til vedlegg I

Poster som gir stabil finansiering (C 61)

- ✓ Ansvarlig kapital etter relevante fradrag
- ✓ Forpliktelser ekskl. ansvarlig kapital

Hva skal rapporteres og av hvem?

- **Solo og konsolidert**
 - Solo og konsolidert for norske kredittinstitusjoner
 - Unntaksmulighet for solorapportering etter artikkel 8
 - Kan på visse vilkår gjøres unntak for foretak i konsernforhold, typisk der gruppen har en samordnet likviditetsstyring
 - Søknad om fritak sendes FT som vurderer hver enkelt sak

- **Signifikante valutaer**
 - Alle skal rapportere totalt for alle valutaer og for NOK separat.
 - I tillegg skal det rapporteres separat for alle andre **signifikante valutaer**.
 - Samlede gjeldsposter i den aktuelle valutaen som utgjør 5 prosent eller mer av institusjonens samlede gjeld.

Når?

- **Rapporteringsfrekvens**

- LCR – månedlig
- NSFR – kvartalsvis

- **Rapporteringsfrister**

- LCR – 30 kalenderdager frem til årsslutt 2014, deretter 15 dager
- NSFR – 12. mai, 11. august, 11. november og 11. februar

- **Første rapportering**

- LCR – per juli 2014 med rapporteringsfrist 30. august
- NSFR – per 3. kvartal 2014 med rapporteringsfrist 11. november

- **Ingen dobbeltrapportering**

- Siste rapportering på det nåværende skjemaet blir per 2.kvartal 2014, med frist 31.juli

Hvordan?

- Rapporteringsmal LCR -

- Hovedinndeling LCR
 - Del I – Likvide eiendeler (C 51)
 - Del II – Utbetalinger (C 52)
 - Del III – Innbetalinger (C53)
 - Del IV – Collateral swaps (C 54)
- I rapporteringsmalen er de ulike delskjemaene ytterligere delt opp og lagt i ulike arkfaner, etter prinsippet om at en arkfane skal ha et likt antall kolonner og like kolonneoverskrifter.

Hvordan?

- Rapporteringsmal LCR -

Tabelloversikt

C 51.00.a	LCR - LIKVIDE EIENDELER - DEL(I). Total
C 51.00.b	LCR - LIKVIDE EIENDELER - DEL(I). Total
C 51.00.w	LCR - LIKVIDE EIENDELER - DEL(I). Signifikant valuta (NOK)
C 51.00.x	LCR - LIKVIDE EIENDELER - DEL(I). Signifikant valuta (NOK)
C 52.00.a	LCR - UTBETALINGER - DEL(II). Total
C 52.00.b	LCR - UTBETALINGER - DEL(II). Total
C 52.00.c	LCR - UTBETALINGER - DEL(II). Total
C 52.00.d	LCR - UTBETALINGER - DEL(II). Total
C 52.00.w	LCR - UTBETALINGER - DEL(II). Signifikant valuta (NOK)
C 52.00.x	LCR - UTBETALINGER - DEL(II). Signifikant valuta (NOK)
C 52.00.y	LCR - UTBETALINGER - DEL(II). Signifikant valuta (NOK)
C 52.00.z	LCR - UTBETALINGER - DEL(II). Signifikant valuta (NOK)
C 53.00.a	LCR - INNBETALINGER - Del (III). Total
C 53.00.b	LCR - INNBETALINGER - Del (III). Total
C 53.00.c	LCR - INNBETALINGER - Del (III). Total
C 53.00.w	LCR - INNBETALINGER - Del (III). Signifikant valuta (NOK)
C 53.00.x	LCR - INNBETALINGER - Del (III). Signifikant valuta (NOK)
C 53.00.y	LCR - INNBETALINGER - Del (III). Signifikant valuta (NOK)
C 54.00.a	LCR - COLLATERAL SWAPS - Del (IV). Total
C 54.00.w	LCR - COLLATERAL SWAPS - Del (IV). Signifikant valuta (NOK)

Hvordan?

- Rapporteringsmal LCR -

Rapportering av LCR

FORETAKETS NAVN:		ORGANISASJONSNUMMER:	BANKNR:
EXCELMAL GYLDIG FRA:		SISTE DAG I RAPPORTERINGSPERIODEN:	RAPPORTERINGSÅR:
20140731			
KONSOLIDERT ELLER IKKE-KONSOLIDERT			
VELG VALUTA OM DERE HAR SIGNIFIKANT VALUTA >5%			VALUTA Ja <input type="checkbox"/>

- Amerikansk dollar (USD)
- Britisk pund (GBP) SANN
- Euro (EUR) SANN
- Dansk krone (DKK) SANN
- Svensk krone (SEK) SANN
- Afghansk afghani (AFA) SANN
- Albansk lek (ALL) SANN
- Algerisk dinar (DZD) SANN
- Angolansk kwanza (AOA) SANN
- Antilliansk gylden (ANG) SANN
- Argentinsk peso (ARS) SANN

Hvordan?

- Rapporteringsmal LCR-

- I skjemaene fra EBA skal både uvektede og vektede beløp rapporteres, men rapportørene må selv finne vektene som skal benyttes på de ulike postene.
- For å forenkle rapporteringen har vi i vår rapporteringsmal lagt inn vektene som benyttes i beregningen av LCR, og lagt inn formel i kolonnene der vektet beløp skal rapporteres.
- ***Dette innebærer at rapportørene i hovedsak skal rapportere uvektede beløp, mens vektet beløp altså beregnes ut i fra det rapporterte uvektede beløpet.***
- Unntaket er for supplerende utbetalinger, og ut- og innbetalinger knyttet til sikrede lån og kapitalmarkedsdrevne transaksjoner, der det, i tillegg til ut- og innbetalinger, bes om rapportering av markedsverdi etter avkortning ("Verdi i henhold til artikkel 418 i CRR") på underliggende eiendeler. Dette beløpet må rapportøren selv fylle inn.
- Der det ikke finnes egne kolonner for beregning av vektet beløp, har vi lagt til kolonner til sist i regnearket.

Hvordan?

- Rapporteringsmal LCR-

C 51.00.a - LIKVIDE EIENDELER - DEL(I)

Total

ID	Post		Markedsverdi	Verdi i henhold til artikkel 418 i CRR	Beløp/beholdning	Ubenyttet del av linjen	Vekter
			010	020	030	040	
1.3	Andre omsettelige eiendeler som representerer krav på eller er garantert av:						
1.3.1	Sentralmyndigheten i en EØS-medlemsstat, en region med fiskal uavhengighet og myndighet til å samle inn skatter, eller en tredjestat i den nasjonale valutaen til den sentrale eller regionale myndigheten gitt at foretaket påføres en likviditetsrisiko i den medlemsstaten eller tredjestaten som foretaket dekker ved å sitte på de likvide eiendelene.						
1.3.1.1	Representerer krav på	040		=E11*J11			1,00
1.3.1.2	Garantert av	050		=E12*J12			1,00

Hvordan?

- Rapporteringsmal LCR-

- Det er lagt inn en del summeringskontroller og andre interne/logiske kontroller i rapporteringsmalen.
- Utslag på disse kontrollene vil fremkomme som rødmerkede celler.
- Disse må korrigeres før innsending.

C 51.00.a - LCR - LIKVIDE EIENDELER - DEL(I)

Total						
ID	Post		Markedsverdi	Verdi i henhold til artikkel 418 i CRR	Beløp/beholdning	Ubenyttet del av linjen
			010	020	030	040
1	Eiendeler som oppfyller kravene i artikkel 416 og 417 i CRR					
1.1	Kontanter	010				
1.2	Eksponeringer mot sentralbanker	020			80	
1.2.1	Herav eksponeringer som kan trekkes på i en stressituasjon	030			100	

Hvordan?

- Rapporteringsmal LCR-

- I utgangspunktet fremkommer ikke LCR-indikatoren i EBA-skjemaene, slik den gjør i det nåværende norske skjemaet
- Tilsynet mener det er hensiktsmessig at indikatoren fremgår direkte i rapporteringsmalen. Både som en kontroll for institusjonene selv, og ikke minst, for åpenhet om hvilke beregninger Tilsynet legger til grunn i vår oppfølging av institusjonene
- Det legges derfor til en ekstra arkfane i rapporteringsmalen, der hovedstørrelsene som inngår i beregningen av LCR, og selve LCR-indikatoren fremkommer
- Gjelder kun for den midlertidige Excel-baserte løsningen

Hvordan?

- Rapporteringsmal LCR-

	Total	NOK	SEK	DKK	EUR	USD
LCR						
Summen av vektete nivå 1 eiendeler						
Summen av vektete nivå 2 eiendeler						
Samlede vektete utbetalinger						
Samlede vektete innbetalinger						
Summen av vektete nivå 2 eiendeler justert						
Samlede vektete innbetalinger justert						
Utgjør 40%-grensen en reel beskrankning						
Utgjør 75%-grensen en reel beskrankning						

Hvordan?

- Veiledning LCR-

- Den endelige definisjonen av LCR er ennå ikke klar. EU-kommisjonen skal etter planen gi denne innen 30. juni 2014.
- Inntil FT har den endelige definisjonen, er innholdet og beregningen av LCR basert på følgende prinsipper, i prioritert rekkefølge:
 - CRR-teksten.
 - EBAs anbefalinger.
 - Baselkomitéens anbefalinger.

- Norsk veiledning

Tekstveiledning

- Definisjon av sentrale begreper.
- Definisjon av likvide eiendeler.
- Gjennomgang av postene i rapporteringen.

Veiledning til enkeltposter

- Juridiske referanser til CRR.
- Referanse til det nåværende norske skjemaet, og øvrige presiseringer til de enkelte postene.
- Avkortningssatser (haircuts) og uttaksfaktorer for enkeltposter.

Hvordan?

- Veiledning LCR-

Definisjon av likvide eiendeler

Eiendeler som skal kvalifisere til å telle med i LCR må oppfylle alle kriteriene i artikkel 416 og 417 i CRR. Likvide eiendeler i LCR er delt inn i eiendeler med svært god likviditet og kredittkvalitet, nivå 1-eiendeler, og eiendeler med god likviditet og kredittkvalitet, nivå 2-eiendeler. Nivå 2-eiendelene er ytterligere inndelt i nivå 2A og 2B.

Nivå 1-eiendelene inkluderes i LCR-beregning til markedsverdi, uten avkortning (haircut), og det er ingen begrensning på hvor mye nivå 1-eiendeler kan utgjøre av totale likvide eiendeler. Nivå 2-eiendelene kan kun utgjøre opp til 40 prosent av totale likvide eiendeler. For nivå 2B-eiendelene er det en ytterligere begrensning på 15 prosent av totale eiendeler. Nivå 2-eiendelene får en avkortning av markedsverdien på minimum 15 prosent i beregningen av LCR.

Hvordan?

- Veiledning LCR-

Nivå 1-eiendeler

- Kontanter.
- Innskudd i sentralbanker, som er umiddelbart tilgjengelig i en stressituasjon.
- Verdipapirer utstedt eller garantert av stater.
- Verdipapirer utstedt eller garantert av sentralbanker.
- Verdipapirer med 0%-risikovekt utstedt eller garantert av «Public Sector Entities» - PSEer.
- Verdipapirer utstedt eller garantert av Den internasjonale oppgjørsbanken (BIS), Det internasjonale valutafondet (IMF), EU-kommisjonen, multilaterale utviklingsbanker eller EUs krisefond (EFSF/ESM).
- Andeler i verdipapirfond (CIU) som investerer i nivå 1-eiendeler.
- Andre omsettelige eiendeler med svært god likviditet og kredittkvalitet.

Hvordan?

- Veiledning LCR-

Nivå 2-eiendeler

Nivå 2A

- Verdipapirer med 20%-risikovekt utstedt eller garantert av «Public Sector Entities» - PSEer.
- Foretaksobligasjoner med minimum A- rating og minimum utstedelsesvolum 250 mill. euro
- Obligasjoner med fortrinnsrett (OMF og covered bonds med 10% risikovekt og minimum utstedelsesvolum 250 mill. euro
- Andeler i verdipapirfond (CIU) som investerer i nivå 2-eiendeler.
- Andre omsettelige eiendeler med svært god likviditet og kredittkvalitet.

Nivå 2B

- Foretaksobligasjoner med rating mellom A+ og BBB- og minimum utstedelsesvolum euro 250 mill.
- RMBS med beste rating og minimum utstedelsesvolum euro 100 mill.
- Aksjer.

C 51.00.a - LCR - LIKVIDE EIENDELER - DEL(I)

Rad	ID	Post	Juridisk referanse	Referanse til norsk skjema og andre presiseringer	Vekter
010-390	1	Eiendeler som oppfyller kravene i artikkel 416 og 417 i CRR	Artikkel 416 og 417 i CRR		
010	1.1	Kontanter	Artikkel 416(1)(a) i CRR	Post 1	1,00
020	1.2	Eksponeringer mot sentralbanker	Artikkel 416(1)(a) i CRR	Post 2 + del av post 43	
030	1.2.1	Herav eksponeringer som kan trekkes på i en stressituasjon	Artikkel 416(1)(a) i CRR	Post 2	1,00
040-110	1.3	Andre omsettelige eiendeler som representerer krav på eller er garantert av:	Artikkel 416(1)(c) i CRR		
040-050	1.3.1	Sentralmyndigheten i en EØS-medlemsstat, en region med fiskal uavhengighet og myndighet til å samle inn skatter, eller en tredjestat i den nasjonale valutaen til den sentrale eller regionale myndigheten gitt at foretaket påføres en likviditetsrisiko i den medlemsstaten eller tredjestaten som foretaket dekker ved å sitte på de likvide eiendelene.	Artikkel 416(1)(c)(i) i CRR	Del av post 3 og 4 Statspapirer	
040	1.3.1.1	Representerer krav på	Artikkel 416(1)(c)(i) i CRR		1,00
050	1.3.1.2	Garantert av	Artikkel 416(1)(c)(i) i CRR		1,00
060-070	1.3.2	Sentralbanker og PSEer (Public Sector Entities jf. Artikkel 4.1.8 i CRR) som ikke tilhører sentralmyndigheten, i den nasjonale valutaen til sentralbanken og PSEen	Artikkel 416(1)(c)(ii) i CRR	Del av post 3 og 4 Kun PSEer med 0%-risikovekt skal rapporteres her	
060	1.3.2.1	Representerer krav på	Artikkel 416(1)(c)(ii) i CRR		1,00
070	1.3.2.2	Garantert av	Artikkel 416(1)(c)(ii) i CRR		1,00
080-090	1.3.3	Den internasjonale oppgjørsbanken (BIS), Det internasjonale valutafondet (IMF), EU-kommisjonen og multilaterale utviklingsbanker.	Artikkel 416(1)(c)(iii) i CRR	Del av post 3 og 4	
080	1.3.3.1	Representerer krav på	Artikkel 416(1)(c)(iii) i CRR		1,00
090	1.3.3.2	Garantert av	Artikkel 416(1)(c)(iii) i CRR		1,00
100-110	1.3.4	EUs krisefond (EFSF/ESM)	Artikkel 416(1)(c)(iv) i CRR	Ikke aktuelt for norske banker	
100	1.3.4.1	Representerer krav på	Artikkel 416(1)(c)(iv) i CRR		1,00
110	1.3.4.2	Garantert av	Artikkel 416(1)(c)(iv) i CRR		1,00

Hvordan?

- Rapporteringsmal NSFR-

- Rapporteringsmal og veiledning for NSFR vil lages etter samme mønster som for LCR
- Hovedinndeling NSFR:
- Del I (C 60) – Poster som krever stabil finansiering
 - Alle aktivaposter på og utenfor balansen skal rapporteres
 - Rapporteres etter:
 - Likviditet, kredittkvalitet og løpetid
 - Pantsettelse
- Del II (C 61)– Poster som gir stabil finansiering
 - Alle egenkapitalposter og forpliktelser på balansen skal rapporteres
 - Rapporteres etter løpetid

Hvordan?

- Rapporteringsmal NSFR-

C 61.00 - STABIL FINANSIERING (NSFR) - POSTER SOM GIR STABIL FINANSIERING

Rad	ID	Post	Beløp					Vekter (Basel)			Vektet beløp				
			innen 3 måneder	mellom 3 og 6 måneder	mellom 6 og 9 måneder	mellom 9 og 12 måneder	over 12 måneder	< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år	< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år	Total	
			010	020	030	040	050								
010-260	1	POSTER SOM GIR STABIL FINANSIERING													
010-030	1.1	Ansvarlig kapital etter relevante fradrag													
010	1.1.1	Kjernekapital									1,00			0	0
020	1.1.2	Tilleggskapital									1,00			0	0
030	1.1.3	Memo: Andre kapitalinstrumenter og ansvarlige lån utover tilleggskapitalen med restløpetid på et år eller mer									1,00			0	0
040-260	1.2	Forpliktelser ekskl. ansvarlig kapital													
040-060	1.2.1	Innskudd fra husholdninger og små ikke-finansielle foretak													
040	1.2.1.1	Definert i artikkel 41(2), som kvalifiserer for behandlingen i artikkel 42(1)							0,95	0,95	0,00		0	0	0
050	1.2.1.2	Definert i artikkel 41(2), som kvalifiserer for behandlingen i artikkel 42(2)							0,90	0,90	0,00		0	0	0
060	1.2.1.3	Med høyere uttaksfaktorer enn de spesifisert i artikkel 42(1) eller 42(2)							0,90	0,90	0,00		0	0	0
070-130	1.2.2	Forpliktelser til ikke-finansielle kunder													
070-090	1.2.2.1	Forpliktelser knyttet til sikrede lånetransaksjoner og kapitalmarkedsdrevne transaksjoner													
070	1.2.2.1.1	Med sikkerhet i eiendeler med svært god likviditet og kredittkvalitet							0,50	0,50	0,00		0	0	0
080	1.2.2.1.2	Med sikkerhet i eiendeler med god likviditet og kredittkvalitet							0,50	0,50	0,00		0	0	0
090	1.2.2.1.3	Med sikkerhet i andre eiendeler							0,50	0,50	0,00		0	0	0
100	1.2.2.2	Forpliktelser knyttet til usikrede lån							0,50	0,50	0,00		0	0	0
110-130	1.2.2.3	Forpliktelser som kvalifiserer til behandlingen i artikkel 42(3) og (4)													

Hvordan?

- Rapporteringsmal NSFR-

- Som for LCR, vil det legges til en ekstra arkfane i rapporteringsmalen, der hovedstørrelsene som inngår i beregningen av NSFR, og selve NSFR-indikatoren fremkommer.

NSFR	Total	NOK	SEK	DKK	EUR	USD
NSFR-verdi						
Sum poster som gir stabil finansiering (vektet)						
Sum poster som krever stabil finansiering (vektet)						
Sum poster som gir stabil finansiering (uvektet)						
Sum poster som krever stabil finansiering (uvektet)						
Sum aktiva R10						
Sum passiva R10						

Hvordan?

- Rapporteringsmal LCR og NSFR-

- Rapporteringsmaler og veiledninger for LCR og NSFR vil legges ut på våre nettsider så snart de er klare.
- Etter planen i slutten av mai

- Faglige spørsmål knyttet til rapporteringen
 - EBA's Q&A
 - Martin Bjørlo
 - Kaia Solli

- Tekniske spørsmål knyttet til rapporteringsmalen
 - Ivone Campos Da Cruz Benum

Delegated act - LCR

- Kommisjonen skal innen 30. juni i år gi den endelige definisjonen av LCR gjennom en «delegated act».
- Den endelige definisjonen vil basere seg på anbefalingene fra Baselkomitéen og EBA.
- Vil angi:
 - Avkortingssatser (haircuts) og uttaksfaktorer
 - På hvilket nivå minstekravet til LCR skal gjelde
 - Evt. løsninger for valutaer med begrenset tilgang på likvide eiendeler
 - Når LCR innføres som minstekrav
- Delegated act vil antagelig tre i kraft fra årsslutt 2014.
- Kan gi endringer i ITS på rapportering, og dermed påvirke rapporteringsskjemaene, men uklart i hvor stor grad.

Additional Monitoring Metrics (AMM)

- I artikkel 415 (3) b i CRR omtales ytterlige rapporteringskrav knyttet til likviditet, såkalte Additional Monitoring Metrics (AMM). Disse skal benyttes i oppfølgingen av institusjonens likviditetsrisiko
- Tilleggsopplysninger knyttet til likviditet
 - Løpetidsfordeling
 - Konsentrasjon av finansiering fordelt på produkt og motpart
 - Konsentrasjon av «counterbalancing capacity»
 - Pris på finansiering
 - Rullering av finansiering

Additional Monitoring Metrics (AMM)

- Skal etter planen rapporteres første gang per juli 2015
- Månedlig rapporteringsfrekvens, men reduseres til kvartalsvis dersom følgende er oppfylt:
 - Institusjonen har ikke mor eller døtre i andre land enn Norge
 - Størrelsen på institusjonens balanse utgjør mindre enn 1% av summen av balansen til alle institusjonene under tilsyn i det aktuelle landet
 - Institusjonens forvaltningskapital er mindre enn 30 mrd. euro
- Rapporteringsfrist
 - 30 kalenderdager frem til årsslutt 2015, deretter 15 dager
 - For kvartalsvis rapportering gjelder de samme frister som ved annen kvartalsvis rapportering under CRD IV
- Oversettelse av skjemaer og utarbeidelse av rapporteringsmaler og veiledning, vil starte høsten 2014.

FINREP

(inkl. Betalingslettelser og Misligholdte engasjementer)

Gunnar Almklov, Seksjon for analyse og rapportering

FINREP: FINAncial REPorting

- Regnskapsdata, men med CRD-konsolidering
 - Balanse med spesifikasjoner
 - Resultat og andre resultatkomponenter
 - Verdivurderinger (IFRS) og virkelig verdi-hierarki
 - Derivater, garantier
 - Avstemming av balanse og utenom-balanseposter mot IFRS
 - Geografifordelinger
 - Årsregnskapsspesifikasjoner («noteopplysninger»)

FINREP - kvartalsvis/halvårlige/årlige

- Flest kvartalsvise tabeller
 - Tab 1-19 for alle
 - og noen med grenseverdier (20-23) som ...
 - ikke skal rapporteres hvis man er under disse verdiene
 - Bla. geografifordeling, operasjonell leasing, ...
- Halvårlige
 - Ikke-konsoliderte strukturerte enheter
 - Tilknyttede selskaper – resultat/balanseposter
 - Tab 30-31

FINREP - kvartalsvis/halvårlige/årlige

- Årlige (40-46)
 - Konsernstruktur
 - «Fair value»-hierarki
 - Varige driftsmidler, etter målemetode
 - Avsetninger/pensjonsforpliktelser
 - Spesifikasjon av enkelte resultatposter
 - Endring i egenkapital

FINREP - Skjemaer med grenseverdier

- Geografiske kjennetegn (resultat/balanse/utenombalanse)
 - mer enn 10% utenlandske eksponeringer
- Operasjonell leasing
 - mer enn 10% av varige driftsmidler som operasjonell leasing
- Utenombalanse-aktiviteter
 - provisjoner mv utgjør mer enn 10% av totale driftsinntekter
 - Enten kvartalsvis rapportering eller fritak
 - Entry/exit-kriterier gitt i ITS'en

FINREP - «Forbearance og NPE»

- Betalingslettelser og misligholdte eksponeringer
 - ITS ennå ikke formelt godkjent av EU-kommisjonen
 - Skal inkluderes i FINREP-pakken
 - Første gang 3. kv. 2014, men senere frist (31/12-2014)
 - Dvs. skjemapakken må (ev.) leveres to ganger
 - Kvartalsvis rapportering
 - Tatt med i den foreløpige norske versjonen av skjema
 - Tabell 18 og 19 og mindre deler av 6, 9, 20 og 30
 - Omfatter:
 - Eksponeringer (lån/rentepapirer) med betalingslettelse,
 - fordelt på land og sektor
 - Misligholdte lån
 - fordelt på land/sektor
 - ...og for ikke-finansielle foretak også fordelt på næring

Bakgrunn for FINREP

- EBA trenger regnskapsdata til tilsyn og analyse, bl.a.
 - Markedsandeler
 - Eksponeringer med verdifall (ikke bare utlån)
 - Betalingslettelser
 - Verdsetting
 - Resultat fra utenlandsk aktivitet
 - Konsolidert nivå
 - Muliggjør bedre kontroller mot COREP

Hvem skal rapportere FINREP?

- Art 99 i CRR, jf. IAS-forordningen §4 (og §6)
 - Rapportering for konsern (konsolidert)
 - Verdipapirer på børs og/eller har konsolidert IFRS-regnskap
 - Foreløpig har FT identifisert 32 banker
 - Institusjonenes eget ansvar å følge opp om de skal rapportere
 - Verdipapirforetak skal (i hvert fall foreløpig) ikke rapportere
 - Mange banker har obligasjoner notert på markedsplassen Nordic ABM, men denne er ikke definert som "regulert marked" etter MIFID

Rapportering av FINREP

- Første rapportering 3. kvartal 2014
 - Innrapporteringsfrist 11. november 2014
- Kvartalsvis, halvårlig, årlig
 - Angitt i rapporteringsmaterialet
- Rapporteringsfrist: 30 arbeidsdager
 - Datoene er gitt i ITS'en

FINREP - Oversettelser

- Foreløpig oversettelse av skjemaene er gjort
 - Vi tar imot innspill dersom det oppdages uklarheter i denne
- Den norske skjemapakken
 - Merk at dette ikke er rapporteringsskjemaet
 - Vi har tatt inn betalingslettelser og misligholdte lån allerede
- Veiledning
 - Vi er i ferd med å oversette/tilrettelegge veiledning
 - I alle tabeller er det referanse til IAS/IFRS/EBA-veiledning

FINREP mot ORBOF

- Ingen link mellom poster eller tabeller
- Næringsgrupperingen
 - Basert på samme standard (NACE), men ikke helt lik på dette nivået (se neste slide)
 - Kan aggregeres fra Brønnøysundkodene
- Sektor vs. SSBs inndeling
 - Aggregatsektor i FINREP ikke 1:1 mot Brønnøysund/SSB
 - Motpartssektorer som er drøftet i FT
 - Kredittinstitusjoner
 - Statlige låneinstitutter (stat eller foretak)
 - Offentlig forvaltning
 - Del 3 i veiledningen inneholder en “link” mellom eksponeringsklasser og motpartssektorer

FINREP - NÆRING

Tab 6 i FINREP - NÆRINGSKODER

Tab 6 i FINREP - NÆRINGSKODER		ORBOF Næringskoder (kun for foretakssektorer)	
A Jordbruk, skogbruk og fiske		A	011 JORDBRUK OG TILKNYTTETE TJENESTER
		A	012 SKOGBRUK OG TILKNYTTETE TJENESTER
		A	013 FISKE OG FANGST
		A	014 AKVAKULTUR (FISKEOPPDRETT OG KLEKKERIER)
B Bergverksdrift og utvinning		B	019 BERGVERKSDRIFT OG UTVINNING
		B	022 TJENESTER TILKNYTTET UTVINNING AV RÅOLJE OG NATURGASS
		B	023 UTVINNING AV RÅOLJE OG NATURGASS
C Industri		C	025 INDUSTRI
		C	033 BYGGING AV SKIP OG BÅTER
D Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning		D	035 EL-, GASS-, DAMP- OG VARMTVANNSFORSYNING
E Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet		E	036 VANNFORSYNING, AVLØPS- OG RENOVASJONSVIRKSOMHET
F Bygge- og anleggsvirksomhet		F	041 UTVIKLING AV BYGGEPROSJEKTER
		F	043 BYGGE- OG ANLEGGSVIRKSOMHET ELLERS
G Varehandel, reparasjon av motorvogner		G	045 VAREHANDEL, REPARASJON AV MOTORVOGNER
H Transport og lagring		H	049 UTENRIKS SJØFART OG RØRTRANSPORT
		H	053 TRANSPORT ELLERS OG LAGRING
I Overnattings- og serveringsvirksomhet		I	055 OVERNATTINGS- OG SERVERINGSVIRKSOMHET
J Informasjon og kommunikasjon		J	063 INFORMASJON OG KOMMUNIKASJON
L Omsetning og drift av fast eiendom		L	068 OMSETNING OG DRIFT AV FAST EIENDOM
M Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting		KM	073 FAGLIG OG FINANSIELL TJENESTEYTING*
N Forretningsmessig tjenesteyting		N	083 FORRETNINGSMESSIG TJENESTEYTING
O Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning		O-T	093 TJENESTEYTENDE NÆRINGER ELLERS
P Undervisning			
Q Helse- og sosialtjenester			
R Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter			
S Annen tjenesteyting			

*(K=Finansiering og forsikring)

Mottatte spørsmål

- Generelt om startperiode for måling
 - Resultat (hittil i år)
 - Akkumulert nedskrivning (fra første nedskrivning)
- Gruppestruktur (skjema 40), hvor langt ned i strukturen (datterselskap/tilknyttet/joint venture)?
 - Datterselskapers døtre mv. rapporteres nedover
 - Men tilknyttede/joint ventures er siste nivå
 - Jf. tolkningen av IFRS 12.10 og 12.21(a)(iv)

Mottatte spørsmål

- Aktuelle problemstillinger:
 - Formål (boligformål) vs pant
 - Skjema 5 og 7 «Lending for house purchase»
 - Skjema 20 «Loans collateralized by residential immovable property»
- Faglige spørsmål og svar
 - EBAs Q&A
 - Vi forsøker å svare på det vi får av spørsmål, men ..
 - Vil legge ut de spørsmålene vi har besvart

Pantsatte eiendeler (Asset Encumbrance)

Gunnar Almklov, Seksjon for analyse og rapportering

Bakgrunn

- **ESRB** (European Systemic Risk Board) publiserte i **februar 2013** “Recommendations on funding of credit institutions”.
- I denne rapporten ble **EBA** anbefalt følgende:
“[...] to issue guidelines on harmonised templates and definitions in order to facilitate the monitoring of asset encumbrance, in accordance with its established consultation practices..”

Bakgrunn

- Artikkelen 100 i **CRR** omtaler rapporteringskrav på pantsatte eiendeler:

Article 100 Additional reporting requirements

Institutions shall report to the competent authorities the level, at least in aggregate terms, of their repurchase agreements, securities lending and all forms of encumbrance of assets

- Definisjon i (den ennå ikke godkjente) **ITS'en**:

*"an asset is considered **encumbered** if it has been pledged or if it is subject to any form of arrangement to secure, collateralize or credit enhance any transaction from which it cannot be freely withdrawn"*

Hva skal rapporteres?

- Rapporteringen består av 5 deler:
 - A: Oversikt over pantsettelse
 - B: Løpetidsinndeling
 - C: Betinget pantsettelse
 - D: Obligasjoner med fortrinnsrett
 - E: Detaljerte data

Hva skal rapporteres?

- A. Informasjon om totale pantsatte eiendeler; delt i fire skjemaer som omfatter eiendeler for den rapporterende institusjon: Mottatte sikkerheter, egne OMF'er, ABS som ikke ennå er pantsatt og kilder for pantsettelse
- B. Løpetid/forfall på pantsatte eiendeler
- C. Betinget pantsettelse - pantsatte eiendeler gitt visse eksterne betingelser/hendelser. To scenarier:
 - scenario A: 30% nedgang i virkelig verdi/markedsverdi på de pantsatte eiendelene
 - scenario B: 10% devaluering av signifikante valutaer
- D. Pantsatte eiendeler knyttet til OMF
- E. Detaljert informasjon om pantsatte eiendeler; delt i to skjemaer som omfatter eiendeler for den rapporterende institusjon og mottatte sikkerheter

Hva skal rapporteres?

- Følgende skjemaer skal rapporteres:

Vedlegg XVI - RAPPORTERING AV PANTSATTE EIENDELER			
SKJEMAER FOR PANTSATTE EIENDELER			
Skjema nr	Skjema kode	Skjemanavn/grupper av skjemaer	Kort navn
		DEL A - OVERSIKT OVER PANTSETTELSE	
32,1	F 32.01	EIENDELER FOR DEN RAPPORTERENDE INSTITUSJON	AE-ASS
32,2	F 32.02	MOTTATTE SIKKERHETER	AE-COL
32,3	F 32.03	EGNE OBLIGASJONER MED FORTRINNSRETT OG UTSTEDTE VERDIPAPIRISERTE LÅN (ABS) SOM IKKE ENDA ER PANTSATT	AE-NPL
32,4	F 32.04	KILDER FOR PANTSETTELSE	AE-SOU
		DEL B - LØPETIDSINDELING	
33	F 33.00	LØPETIDSINDELING	AE-MAT
		DEL C - BETINGET PANTSETTELSE	
34	F 34.00	BETINGET PANTSETTELSE	AE-CONT
		DEL D - OBLIGASJONER MED FORTRINNSRETT	
35	F 35.00	UTSTEDELSE AV OBLIGASJONER MED FORTRINNSRETT	AE-CB
		DEL E - DETALJERTE DATA	
36,1	F 36.01	DETALJERTE DATA. DEL I	AE-ADV1
36,2	F 36.02	DETALJERTE DATA. DEL II	AE-ADV2

Hvem skal rapportere?

- Rapportering for alle kredittinstitusjoner og verdipapirforetak
- Rapportering på solo- og konsolidert nivå
- Redusert rapportering for foretak som oppfyller **begge** av følgende proporsjonalitetsgrenser:
 1. Institusjonens forvaltningskapital er mindre enn 30 milliarder Euro
 2. Institusjonens pantsatte eiendeler utgjør mindre enn 15 prosent av balansen
- Institusjoner som oppfyller de nevnte grensene trenger kun å rapportere skjema **A** (Oversikt over pantsettelse) og **D** (obligasjoner med fortrinnsrett).
 - Skjema **D** gjelder OMF-utstedelser og skal kun rapporteres av de foretak som utsteder OMF.

Rapporteringsfrekvens og frister

- Kvartalsvis, halvårlig og årlig
 - A. Oversikt over pantsettelse
 - B. Løpetidsinndeling
 - D. Obligasjoner med fortrinnsrett
 - E. Detaljerte data
 - C. Betinget pantsettelse
- } - Kvartalsvis
- Halvårlig
- Årlig
- Første rapportering av pantsatte eiendeler er per 31. desember 2014, med rapporteringsfrist 11. februar 2015
 - Det jobbes med oversettelse av skjemaer og veiledning
 - Vil bli lagt ut når ITS er godkjent i EU

Kontaktpersoner CRD IV-rapportering

- Tekniske løsninger
 - Gry Hege Karlsen
 - Harald Furnes
 - Aftab Ahmad
 - Ivone Campos Da Cruz Benum
- Kapitaldekning
 - Einar Thorsrud Lømo
- Likviditet
 - Kaia Solli
 - Martin Bjørlo
- Store engasjementer
 - Alan Tahir
- FINREP
 - Gunnar Almklov
 - Leif Granli
 - Silje Corneliusen
- Pantsatte eiendeler
 - Silje Corneliusen
- Eksponeringer og tap på utlån sikret i fast eiendom (IP losses)
 - Einar Thorsrud Lømo
- Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)
 - Einar Thorsrud Lømo

FINANSTILSYNET

Revierstredet 3
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

www.finanstilsynet.no

