



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Referansegruppemøte CRD IV-rapportering

3. September 2015

Referansegruppemøte CRD IV-rapportering 3. September 2015

Agenda

- Generell status på innførte CRR-/CRD IV-rapporteringene.
 - Generelt om datainnngang, kontroller etc.
 - Litt om de forskjellige områdene (Likviditet [LCR, NSFR], Kapitaldekning, Store engasjementer, Leverage ratio, Sikkerhetsstilte eiendeler, Tap på utlån sikret i fast eiendom og FINREP)
- Kort om kommende rapporteringer og endrede rapporteringer
 - Likviditet (inkl. Additional Liquidity Metrics)
 - Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)
 - Benchmarking
 - Funding plans
- Diverse om praktisk innrapportering
 - Teknisk løsning
 - XBRL og Excel
- Eventuelt

- CRD IV/CRR er EØS-relevante rettsakter, men er foreløpig ikke tatt inn i EØS-avtalen
 - Arbeid pågår, men vi vet ikke når CRD/CRR blir tatt inn i EØS-avtalen
 - Vi følger likevel rapporteringskravene så tett som mulig
- Finansieringsvirksomhetsloven gir det overordnede rammeverket

- **Finanstilsynet oversetter skjemaer og veiledninger selv**
 - Forsøker å tilpasse veiledningene til norske forhold og til spørsmål som har kommet inn
 - Det kan forekomme feil i oversettelsen, så hvis man ser merkverdigheter i skjema eller veiledning, så anbefales det å gå til den engelske versjonen
 - Vi tar imot innspill dersom det oppdages uklarheter i skjemaer eller veiledninger

Utfordringer for EBA, tilsynsmyndigheter og institusjoner:

- Rapporteringskravene har vært (og er) i stadig endring:
 - «Stadig» nye og endrede rapporteringskrav
 - Korte tidsfrister for EBA til utvikling av teknisk rapporteringsmateriale
 - Korte implementeringsfrister
 - Utfordringer for institusjonene under tilsyn, nasjonale tilsynsmyndigheter, leverandører av rapporteringsløsninger.
- Viktig å bruke riktig versjon av rapporteringsmaterialet
 - Relativt ofte forandringer
 - F.eks. ble tre versjoner av rapporteringsmateriale brukt for rapportering i 2014
 - Krevende prosess i EU å få godkjent og publisert rapporteringsmateriale som inngår i teknisk standard
 - Når det avdekkes feil, kan ikke alt rettes umiddelbart siden de er vedtatt i ITS'er
 - Allerede publisert materiale kan ikke korrigeres men må publiseres på nytt



ført til at rapporteringsmateriale med kjente feil vil måtte benyttes

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
 - Det må utformes forslag til svar før innsending
 - Det tar dessverre lang tid å få svar
 - Søkefunksjonen har heldigvis blitt bedre
 - <https://www.eba.europa.eu/single-rule-book-qa;jsessionid=111C6DE41DBCA2BC1F7606048369E457>
 - <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1028653/ITS+on+Supervisory+reporting.pdf/9212b4e7-37a1-4bbf-8409-2cc450d8513e>
- Finanstilsynets behandling av spørsmål:
 - Supplement til EBA
 - Saker som omhandler norske forhold
 - Saker som haster
 - Må i visse tilfeller henviser spørsmål av prinsipiell karakter til EBA
 - *Svar avgis ut fra angitte opplysninger og et uttrykk for FT vurdering. Svarene er ikke rettslig bindende. Det er kun EU-domstol som kan fortolke EU-rett, herunder CRD IV-regler*

Rapporteringskravene gjeldende i Norge fra 1. juli 2014

	Første rapporterings- periode	Første rapporterings- dato	Rapporterings- frekvens	Ref. CRR	Kommentarer
Kapitaldekning	3. kvartal 2014	11. nov. 2014	Kvartalsvis	Art. 99	Ikke noe nytt å melde
Store engasjementer	3. kvartal 2014	11. nov. 2014	Kvartalsvis	Art. 394	
Uvektet kjerne- kapitalandel («LR»)	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	Ikke noe nytt å melde
FINREP	3. kvartal 2014	11. nov. 2014	K/H/Å	Art. 99	
Mislighold og betalingslettelser	3. kvartal 2014	31. des. 2014	Kvartalsvis	Art. 99	Tatt inn i FINREP
Sikkerhetsstilte eiendeler («AE»)	1. kvartal 2015	12. mai 2015	K/H/Å	Art. 100	
Likviditet: LCR	Juli 2014	30. aug. 2014	Månedlig	Art. 415	
Likviditet: NSFR	3. kvartal 2014	11. nov. 2014	Kvartalsvis	Art. 415	

Endringer i dagens krav og kommende rapporteringskrav

	Første rapporteringsperiode	Kommentarer
Likviditet		
Funding plans		
Endringer i LCR		
AMM/AML		
Benchmarking		
Endring i Uvektet kjernekapital		
FINREP	1. kv. 2018 ?	Tilpasninger til IFRS 9

Datainngang og kontroller: Rapporteringsmaterialet og versjoner fra EBA

Gjeldende versjon av rapporteringsmaterialet:

- Framework Release 03/2015 Patch 1 (applicable as of June 2015)(2.3.1 DPM/Taxonomy)
- Inneholder:
 - Feilrettinger/revisjoner av ITS no 680/2014 (Implementing technical standards with regards to supervisory reporting)
 - Funding Plan
 - egen Guideline, vil sannsynligvis innføres i løpet av 2016
 - Benchmark Portfolio
 - ITS (og RTS) on Benchmark,
 - Egne skjemaer som baseres på skjemaer i ITS on Supervisory Reporting

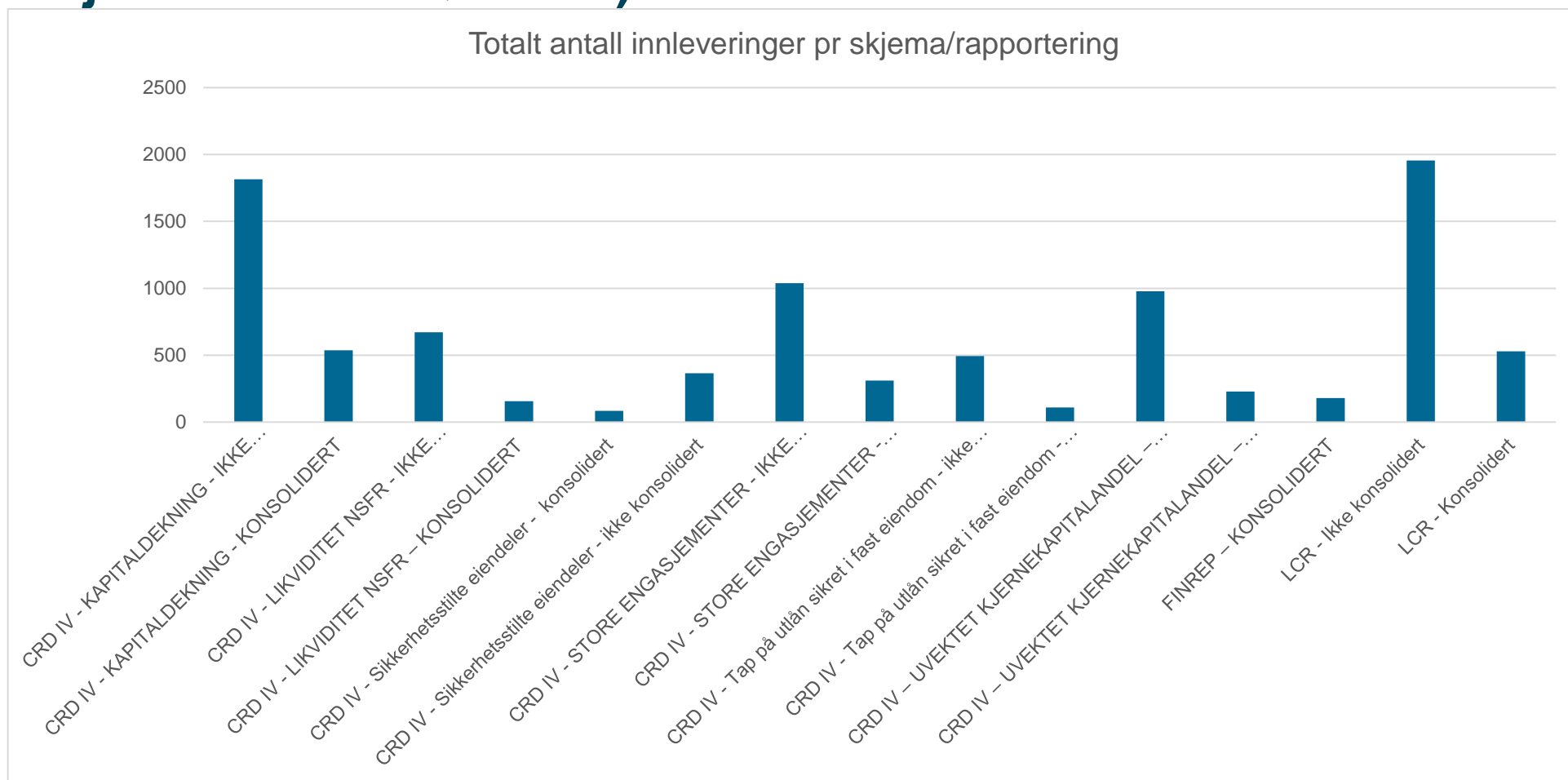
Neste versjon er versjon 2.4 DPM/Taxonomy, gjeldende fra Q4-15

- Arbeides med nå
- Skal blant annet inneholde ny LCR/LR
- Finanstilsynet vil informere/legge ut på hjemmeside så fort EBA publiserer

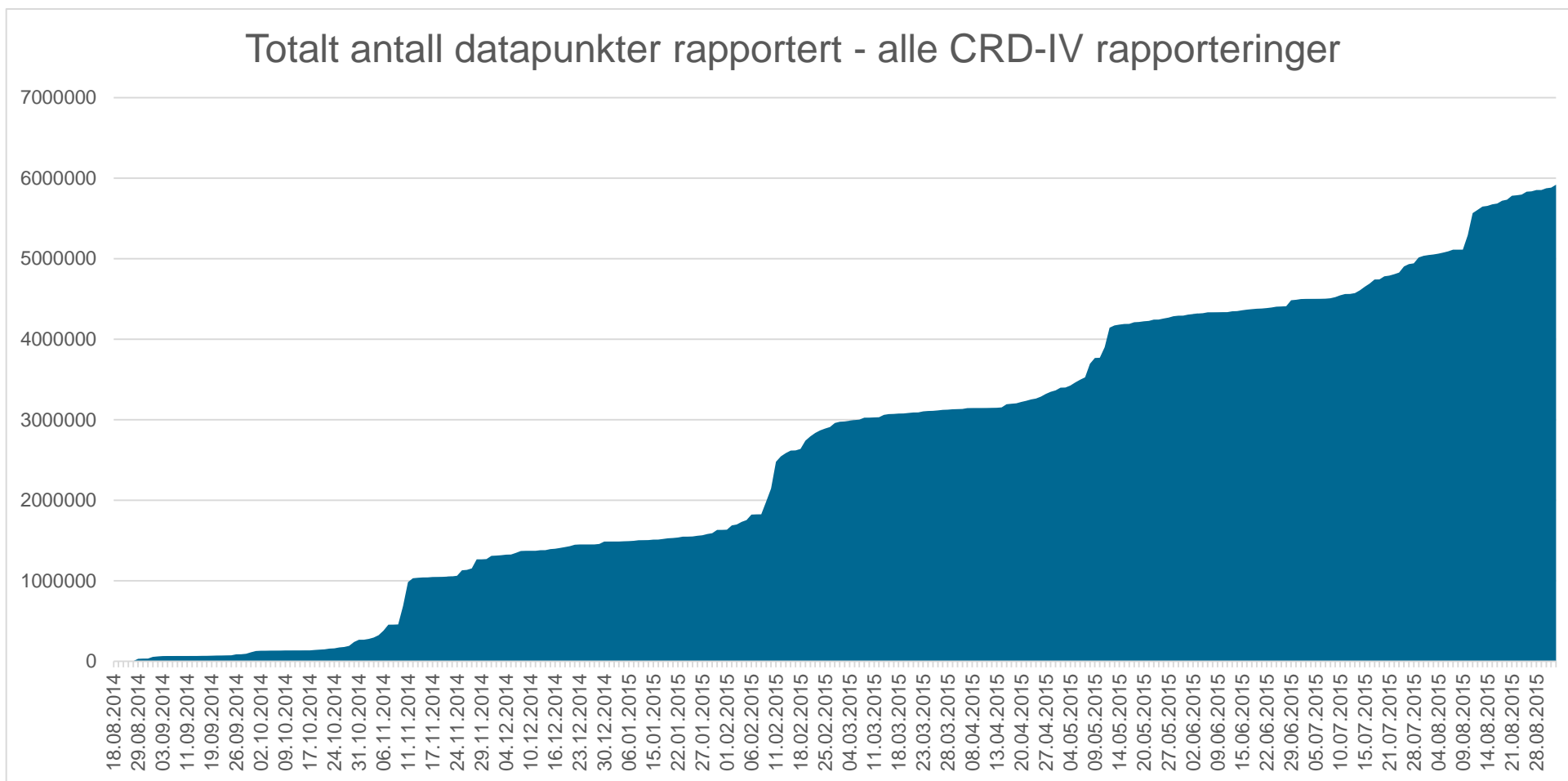
Datainnngang og kontroller: Rapporteringsfrister til Finanstilsynet og til EBA

- Faste rapporteringsfrister for institusjonene til Finanstilsynet:
 - Definert i ITS No 680/2014 i article 3
- Rapporteringsfrist for Finanstilsynet til EBA 2 uker etter dette, så en uke med mulighet for revisjoner til EBA;
 - Gjelder foreløpig bare et fåtall banker, men antall kan forventes å øke
 - Finanstilsynet vil sette fokus på mer effektive rutiner for kvalitetssikring av dataene

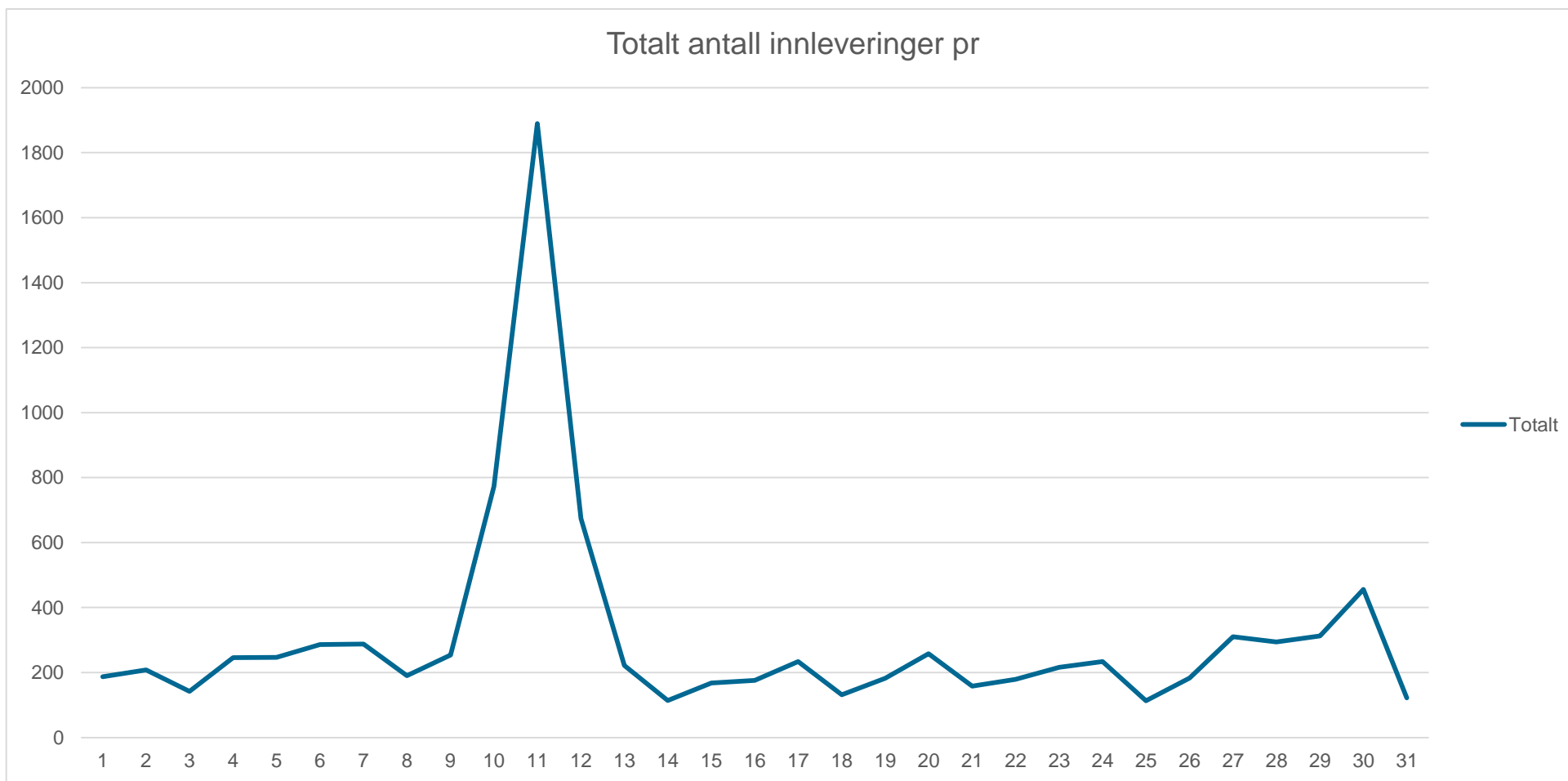
Datainnngang og kontroller: Statistikk: Antall CRD IV-rapporteringer hittil (fra 1. juli 2014 tom Q2-2015)



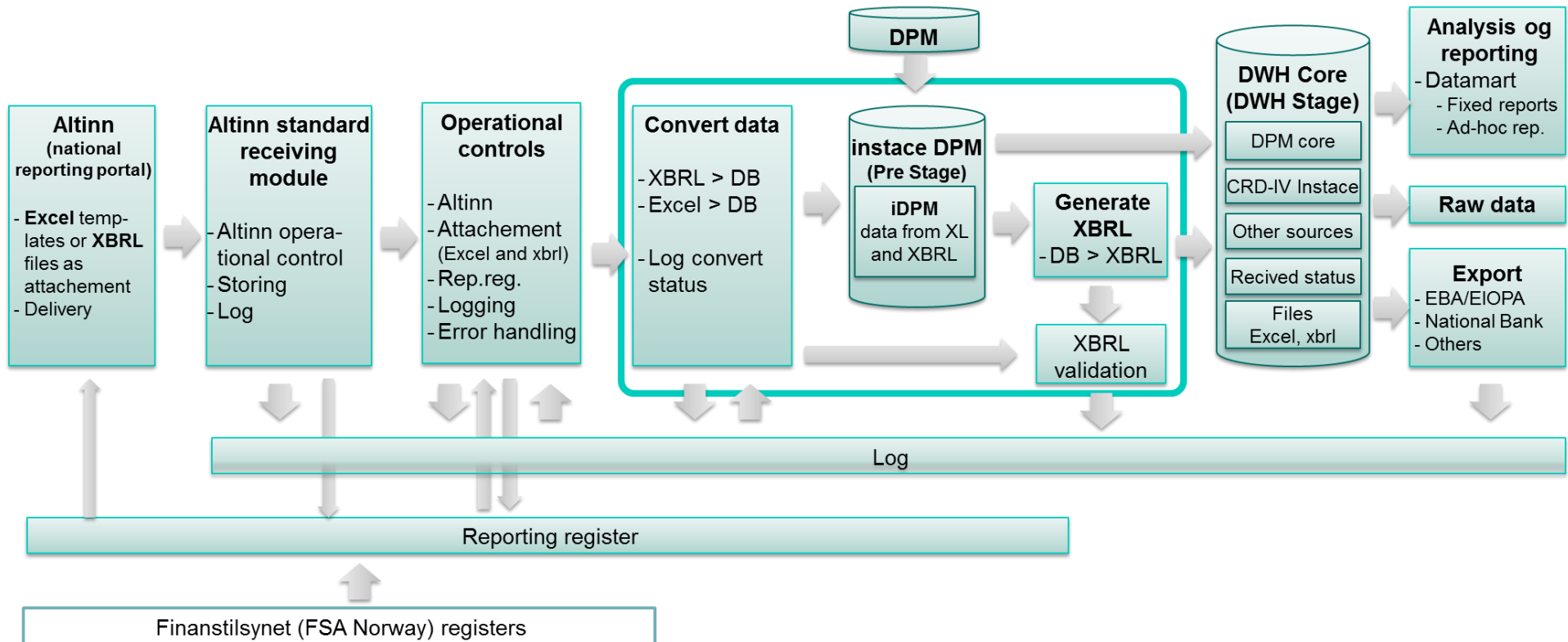
Datainngang og kontroller: Statistikk: Totalt antall datapunkter CRD IV



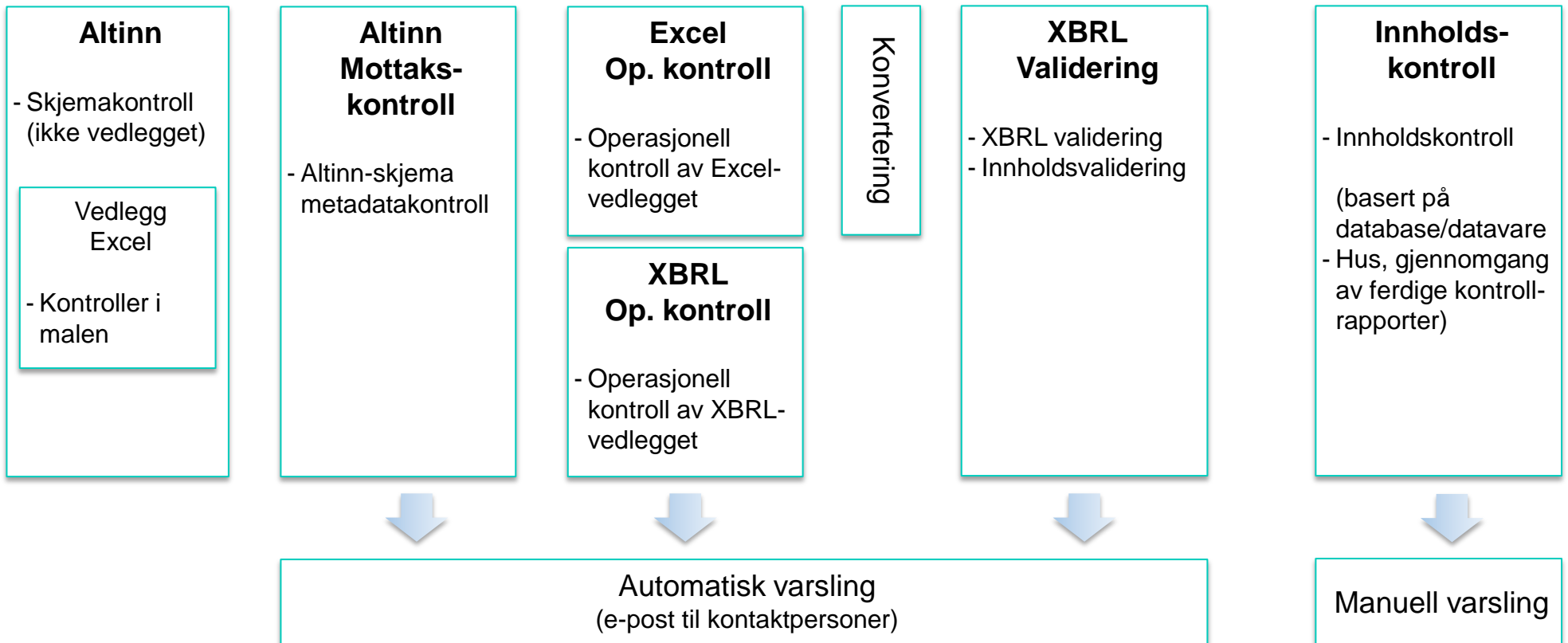
Datainnngang og kontroller: Statistikk: Innrapporteringer fordelt pr dag i måned



Datainnngang og kontroller: Skisse over Finanstilsynet CRD IV/Solvens II- løsning



Datainnngang og kontroller: Kontroll av CRD-IV innrapporteringer



Datainngang og kontroller:

Kontroll av CRD-IV innrapporteringer

- Operasjonell kontroll
 - Kontroll av «forside-data»
 - Samme org.nr. i vedlegget som i Altinn-skjemaet
 - Samme periode i vedlegget som i Altinn-skjemaet
 - Samme konsolideringsnivå som i Altinn-skjemaet
 - Korrekt mal benyttet (eller at ikke mal-fil er endret)
 - Ofte feil på disse kontrollene
 - XBRL filer kontrolleres for omtrent det samme, men også noe XBRL teknisk
- XBRL validering
 - Valideres i forhold til og gjeldende XBRL Taxonomi
 - Teknisk XBRL validering (gyldig xbrl-fil) og «filing rules»
 - Innholdskontroll i forhold til formler/datatyper osv.

Datainngang og kontroller:

Operasjonelle kontroller med gjentakende feil

- Excel vedlegg
 - Antall vedlegg (ikke mulig med feil)
 - Excel-mal versjonsnr (1,5 % feil)
 - Samme versjon utfylt i Altinn-skjema som i Excel-malen
 - Excel filsjekk (0,2 % feil)
 - Mal ikke endret, beskyttelse fjernet etc
 - Konsolideringsnivå (2,8 % feil)
 - Samme konsolideringsnivå i Excel-vedlegg som i Altinn-skjema
 - Organisasjonsnr (2,5 % feil)
 - Samme organisasjonsnr i Excel-vedlegg som i Altinn-skjema
 - Periode (2,4 % feil)
 - Samme periode i Excel-vedlegg som i Altinn-skjema



Nytt på likviditetsområdet

- Nye LCR-skjemaer.
- AMM/ALM.
- Funding Plans.
- Forslag til ny likviditetsforskrift.

Nye LCR-skjemaer

- «Delegated act» vedtatt av EU-kommisjonen 10. oktober i fjor.
 - Trer i kraft 1. oktober 2015.
 - Gir den endelige definisjonen av LCR.
 - Nye rapporteringsskjemaer for å fange opp endringene i den endelige definisjonen av LCR.

Nye LCR-skjemaer

- De nye LCR-skjemaene ble sendt på høring fra EBA 16. desember 2014 med høringsfrist 10. februar 2015.
- 24. juni 2015 publiserte EBA sitt endelige forslag til nye LCR-skjemaer.
- Ligger nå til godkjenning hos EU-kommisjonen.
- Foreslått at skjemaene skal gjøres gjeldende 6 måneder etter at de er godkjent og publisert i Official Journal.

LIQUIDITY TEMPLATES		
Template number	Template code	Name of the template /group of templates
LIQUIDITY COVERAGE TEMPLATES		
		PART I - LIQUID ASSETS
72	C 72.00	LIQUIDITY COVERAGE - LIQUID ASSETS
		PART II - OUTFLOWS
73	C 73.00	LIQUIDITY COVERAGE - OUTFLOWS
		PART III - INFLOWS
74	C 74.00	LIQUIDITY COVERAGE - INFLOWS
		PART IV - COLLATERAL SWAPS
75	C 75.00	LIQUIDITY COVERAGE - COLLATERAL SWAPS
		PART V - CALCULATIONS
76	C 76.00	LIQUIDITY COVERAGE - CALCULATIONS

C 72.00 - LIQUIDITY COVERAGE - LIQUID ASSETS

Currency						
Row	ID	Item	Amount/Market value	Standard weight	Applicable weight	Value according to Article 9
			010	020	030	040
010	1	TOTAL UNADJUSTED LIQUID ASSETS				
020	1.1	Total unadjusted level 1 assets				
030	1.1.1	Total unadjusted LEVEL 1 assets excluding extremely high quality covered bonds				
040	1.1.1.1	Coins and banknotes		1,00		
050	1.1.1.2	Withdrawable central bank reserves		1,00		
060	1.1.1.3	Central bank assets		1,00		
070	1.1.1.4	Central government assets		1,00		
080	1.1.1.5	Regional government / local authorities assets		1,00		
090	1.1.1.6	Public Sector Entity assets		1,00		
100	1.1.1.7	Recognisable domestic and foreign currency central government and central bank assets		1,00		
110	1.1.1.8	Credit institution (protected by Member State government, promotional lender) assets		1,00		
120	1.1.1.9	Multilateral development bank and international organisations assets		1,00		
130	1.1.1.10	Qualifying CIU shares/units: underlying is coins/banknotes and/or central bank exposure		1,00		
140	1.1.1.11	Qualifying CIU shares/units: underlying is Level 1 assets excluding extremely high quality covered bonds		0,95		
150	1.1.1.12	Alternative Liquidity Approaches: Central bank credit facility		1,00		
160	1.1.1.13	Central institutions: Level 1 assets excl. EHQ CB which are considered liquid assets for the depositing credit institution				
170	1.1.1.14	Alternative Liquidity Approaches: Inclusion of Level 2A assets recognised as Level 1		0,80		
180	1.1.2	Total unadjusted LEVEL 1 extremely high quality covered bonds				
190	1.1.2.1	Extremely high quality covered bonds		0,93		
200	1.1.2.2	Qualifying CIU shares/units: underlying is extremely high quality covered bonds		0,88		
210	1.1.2.3	Central institutions: Level 1 EHQ covered bonds which are considered liquid assets for the depositing credit institution				

C 76.00 - LIQUIDITY COVERAGE - CALCULATIONS

Currency			Value / Percentage
Row	ID	Item	010
CALCULATIONS			
Numerator, denominator, ratio			
010	1	Liquidity buffer	
020	2	Net liquidity outflow	
030	3	Liquidity coverage ratio (%)	
Numerator calculations			
040	4	L1 excl. EHQCB liquidity buffer (value according to Article 9): unadjusted	
050	5	L1 excl. EHQCB collateral 30 day outflows	
060	6	L1 excl. EHQCB collateral 30 day inflows	
070	7	Secured cash 30 day outflows	
080	8	Secured cash 30 day inflows	
090	9	L1 excl. EHQCB "adjusted amount before cap application"	
100	10	L1 EHQCB value according to Article 9: unadjusted	
110	11	L1 EHQCB collateral 30 day outflows	
120	12	L1 EHQCB collateral 30 day inflows	
130	13	L1 EHQCB "adjusted amount before cap application"	

Tilrettelegging av rapporteringsmaterialet

- Oversettelse av skjemaer og veiledning.

- Formler og beregning av LCR
 - EBA er veldig restriktive på å legge inn formler i sine rapporteringsmaler, men Finanstilsynet ønsker å benytte seg av dette i størst mulig grad.
 - FT mener at dette er med på å sikre god kvalitet på rapporteringen og ikke minst sikre at alle foretak beregner indikatoren på samme måte.

- Arbeidet vil starte så snart de nye skjemaene er godkjent av EU-kommisjonen og publisert i Official Journal.

Additional Liquidity Monitoring Metrics (AMM/ALM)

- 18. desember 2013 publiserte EBA sitt endelige forslag til [Additional Liquidity Monitoring Metrics \(AMM/ALM\)](#).
- 6 ulike tilsynsverktøy.
 - Kontraktuell løpetidsfordeling.
 - Konsentrasjon av «counterbalancing capacity».
 - Konsentrasjon av finansiering på motpart.
 - Konsentrasjon av type finansiering.
 - Pris på ulike typer finansiering.
 - Rullering av finansiering.
- Den foreslåtte implementeringsdatoen var 1. juli 2015.

Additional Liquidity Monitoring Metrics (AMM/ALM)

- 25. juli 2014 publiserte EBA en revidert versjon av AMM/ALM.
 - Det var mindre endringer i denne versjonen sammenlignet med den opprinnelige, det meste var formatendringer av teknisk art.
 - 17. juli (!) i år publiserte EBA en melding på sine hjemmesider om at implementeringen av AMM/ALM etter all sannsynlighet ble utsatt minst 3 måneder.
 - 24. juli i år uttalte EU-kommisjonen at de ville foreslå å fjerne den **kontraktuelle løpetidsfordelingen** fra AMM/ALM, og utsette implementeringsdatoen for de resterende tilsynsverktøyene til **1. januar 2016**.
 - EBA ble oppfordret til å oppdatere skjemaene for den kontraktuelle løpetidsfordelingen ihht. den endelige definisjonen av LCR, og denne vil så innføres på et senere tidspunkt.
 - EBA er nå i dialog med EU-kommisjonen om veien videre. Det er fortsatt uklart når og med hvilket innhold AMM/ALM blir innført.
 - Finanstilsynet meldte 22. april 2015 at innføringen av AMM/ALM i Norge ble utsatt til september 2015 pga. usikkerheten knyttet til når den tekniske standarden vill bli godkjent av EU-kommisjonen.
 - I påvente av en endelig avklaring fra EBA og EU-kommisjonen, utsettes innføringen av AMM/ALM i Norge ytterligere.
- **Tidligste implementeringsdato 1. januar 2016.**

Funding plans

- EBA publiserte 19. juni 2014 "[Guidelines on harmonized definitions and templates for funding plans of credit institutions](#)".
- Rapporteringen skal gi tilsynsmyndighetene bedre oversikt over institusjonenes finansieringsplaner tre år frem i tid.
- Rapporteringsfrekvens - årlig
- Planlagt oppstart i EU sommeren 2015.
- Finanstilsynet tar sikte på å innhente rapportering av finansieringsplaner fra og med 2016. Rapporteringen vil benyttes i Finanstilsynets årlige risikovurdering (SREP) av institusjonene.
- Det er ikke endelig avklart hvilke norske institusjoner som skal omfattes av denne rapporteringen.

Finanstilsynets forslag til nye likviditetsregler (LCR)

- Utkast sendt til FIN i juni. Saken er sendt på høring med frist 21. september 2015.
- **Hovedforslag til LCR:**
 - Minstekrav på 60 pst. for alle kredittinstitusjoner fra 1. oktober.
 - Minstekrav på 100 pst. for systemviktige institusjoner og foretak med forvaltningskapital over 20 mrd. NOK fra 1. januar 2016.
 - Øvrige foretak følger EUs innfasingsplan, 60 pst. fra 1. oktober 2015, 70 pst. fra 1. januar 2016, 80 pst. fra 1. januar 2017 og 100 pst. fra 1. januar 2018.
- Av hensyn til markedslikviditet og konsentrasjonsrisiko foreslås det ikke et eksplisitt minstekrav for LCR i NOK. Oppfølging av LCR i NOK skjer gjennom pilar 2.
- For EUR og USD legges det opp til krav om LCR på 100 pst. fra 1. januar 2016. Oppfølging vil skje gjennom pilar 2.
- Kravene gjelder for banker og kredittforetak på konsolidert, delkonsolidert og solo-nivå
 - Adgang til å søke om fritak på solo-nivå.
- Ingen krav til finansieringsforetak og verdipapirforetak

Finanstilsynets forslag til nye likviditetsregler (NSFR)

- Ikke hensiktsmessig å innføre NSFR i Norge før endelig utforming i EU er klar.
- Når endelig utforming av NSFR er besluttet i EU, innføres NSFR som et minimumskrav for de systemviktige foretakene samt foretak med forvaltningskapital over 20 mrd. kroner på 100 prosent.
- For øvrige foretak innføres NSFR i den takten det legges opp til i EU.
- Grad av langsiktig/stabil finansiering følges inntil videre opp gjennom Finanstilsynets likviditetsindikator.
- Arbeidet med NSFR i EU og Baselkomitéen:
 - Baselkomitéen publiserte endelige anbefalinger til NSFR i oktober 2014 der de foreslår et minimumskrav på 100 pst. innen 1. januar 2018.
 - EBA skal levere konsekvensanalyse og kalibreringsrapport til Kommisjonen innen utgangen av 2015.
 - Kommisjonen skal komme med forslag til endelige bestemmelser innen utgangen av 2016.

Store engasjementer

- Gjennomført (i sin nåværende form) siden 3. kvartal 2014
- Bedre kvalitet på dataene, men det er noen «gjengangere»:
 - Sikkerhetsstillelser i form av boligeiendom
 - Risikovekting
 - Store engasjementer som ikke rapporteres
- Svært sentral rapportering
 - Brukes i analysearbeid og under stedlige tilsyn
 - Forskriftsfestet grense
 - Presisering: Grense på 25 % gjelder om risikovekter (§ 6 i forskriften om store engasjementer) er anvendt, *uavhengig av om motparten er institusjon*



Sikkerhetsstilte eiendeler

- Rapportering fra første kvartal 2015 – ett kvartal senere enn det som var lagt opp til i ITS'en
- Erfaring så langt: Konsistente data (innad i rapporten)
 - Utfordringer med enkelte skjemaer. Forståelig!
 - Spørsmål sendt til EBA. Tar tid å få svar...
- Fremover: Økt fokus på å kryssjekke dataene
 - Dataene vil bli brukt i en samlet risikovurdering når de «er klare»
- (Halv)årlig offentliggjøring av data: Kommer «binding technical standards» fra EBA i 2016

- Kvartalsvis rapportering siden 3. kvartal 2014
- Erfaring: Få feil, omfanget tatt i betraktning. Dialog med EBA angående et par valideringsregler som vi ikke er sikre på er riktig
- Dataene brukes i modeller og under stedlige tilsyn
 - Brukes bl.a. som input til å identifisere systemviktige banker
- Betalingslettelser og misligholdte eksponeringer (fom. 4. kv. 2014)

FINREP – tematilsyn

- Tabell F19 – ny info om kredittkvalitet. Hva rapporteres?
 - Betydelig variasjon mellom bankene og over tid
- **Tematilsyn:** 8 av de større bankene inkludert
 - Hvilke kriterier benyttes for merking av eng.?
(Hvordan er skjema/veiledning operasjonalisert)
 - Hvordan behandles porteføljen internt i banken?
Mål: Forstå praksis og forbedre veiledningen
 - Utfordring: Må være i samsvar med EU

Rapportering for tverrsektorielle finansielle grupper

- Et mindre (~10) utvalg rapportører
- Kvartalsvis rapportering
- Økt interesse for rapporteringen etter CRD-IV
 - Forsikringsdelen tatt ut i CRD-IV. Denne rapporten gir kapitaldekning *inkludert forsikringsdelen*

Leverage Ratio og Benchmarking

- Leverage Ratio (uvektet kjernekapitalandel)
 - Ny definisjon i forordningen
 - Nye rapporteringsmaler
 - Finanstilsynets vurdering av førtidig innføring av krav til uvektet kapitalandel
- Benchmarking
 - Ny rapportering
 - Formål: Konsistens beregning av risikovektet beregningsgrunnlag for like porteføljer

Leverage Ratio (Uvektet kjernekapitalandel)

- Ny definisjon i forordningen
 - Artikkel 429
- EBA oversendt forslag til ITS til Kommisjonen
 - Rapporteringen innføres 6 mnd. etter publisering i Official Journal
- Nye rapporteringsmaler og veiledning
 - Reduserer omfanget, 84 færre celler

Leverage Ratio (uvektet kjernekapitalandel)

- Art. 429 i CRR definerer beregningsmetode for LR og gjeldende rapporteringsskjemaer er basert på definisjonene gitt av CRR
- Art. 456 (1) (j) gir EU Kommisjonen mandat til å videreutvikle metoden for LR-beregning gjennom Delegated Act. Delegated Act skal sikre likhet mellom LR i CRR og revidert standard publisert av Baselkomiteen 12.januar 2014. Endringer i beregningsmetode fører til endringer i ITS og rapporteringsskjema
 - Delegated Act trådte i kraft 18. januar 2015

Leverage Ratio (Uvektet kjernekapitalandel)

- Nytt skjema C 47.00

C 47.00 - LEVERAGE RATIO CALCULATION (LRCalc)

		Column
		LR Exposure: Reporting reference date
Row	Exposure Values	010
010	SFTs: Exposure in accordance with Article 429 (5) and 429 (8) of the CRR	
020	SFTs: Add-on for counterparty credit risk	
030	Derogation for SFTs: Add-on in accordance with Article 429b (4) and 222 of the CRR	
040	Counterparty credit risk of SFT agent transactions in accordance with Article 429b (6) of the CRR	
050	(-) Exempted CCP leg of client-cleared SFT exposures	
060	Derivatives: Current replacement cost	
070	(-) Eligible cash variation margin received offset against derivatives market value	

Leverage ratio (uvektet kjernekapitalandel)

- Finanstilsynets vurdering av førtidig innføring av krav til uvektet kapitalandel
 - Minstekrav (Pilar 1)
 - Pilar 2 – krav
 - Innføringsplan i CRD IV og Basel III

	2014	2015	2016	2017	2018
Innføringsplan	Pilar 2	Pilar 2+ offentliggjøring (pilar 3)			Pilar 1 (X %) + Pilar 2+ offentliggjøring (pilar 3)

Benchmarking

- Ny rapportering
- Formål: Konsistens beregning av risikovektet beregningsgrunnlag for like porteføljer.
- Gjelder for institusjoner som benytter interne modeller for beregning av kapitalkrav for
 - Kredittrisiko
 - Markedsrisiko
 - Motpartsrisiko (inngår ikke i rapporteringen for 4. kv. 2015)
 - CVA-risiko (inngår ikke i rapporteringen for 4. kv. 2015)

Benchmarking

- Rapporteres informasjon om porteføljer for kreditt- og markedsrisiko:
 - Individuelt
 - Aggregert
 - 6 skjemaer for kredittrisiko
- For norske institusjoner gjelder kun rapportering av porteføljer for kredittrisiko
- Krav til rapporteringsdata for Benchmarking bygger på allerede eksisterende DPM.

Benchmarking

- Finanstilsynet skal spesielt overvåke:
 - Signifikante forskjeller i kapitalkravet for like engasjementer mellom institusjonene
 - Spesielt høye/lave avvik og/eller signifikante og systematiske underestimering av kapitalkravet.
- EBA-rapportering
 - Finanstilsynet rapporterer videre til EBA

Benchmarking

- ITS'en legger opp til første rapportering for 4. kvartal 2015
- Rapporteringsfrist 11. april 2016
- Årlig rapportering
- IRB-institusjoner er pliktet til å rapportere
- Mer informasjon kommer på finansstilsynet.no, under CRD IV rapportering
 - Rapportering for Benchmarking
 - [ITS fra EBA](#)

Teknisk løsning: Flere rutiner for kvalitetssikring av data

I dag:

- Formler i Excel, har implementert mange av EBAs valideringsregler
- Kvalitetssikring/oppfølging av saksbehandlere etter at dataene er kommet inn i Finanstilsynets DVH

Framover:

- XBRL-validere data, også data som er konvertert fra Excel-regneark, på sikt sende automatisert tilbakemelding til rapportør:
 - Feilmeldinger i skjemaformat vil sendes institusjons meldingsboks i ALTINN
 - Responstid vil variere, avhengig av filstørrelse og kompleksitet i skjemaer og validering
- Ytterligere kvalitetssikring i Finanstilsynets database/datavarehus
 - Flere kontroller mellom rapporteringer og skjemaer
 - Innspill fra EBA på nye kontroller
 - Vurderer automatisert tilbakemeldinger i framtiden også fra database-/datavarehus-kontroller

Teknisk løsning: Kommende endring i Excel-maler

Sammenslåing av Excel-maler

- For å følge EBAs gruppering av skjemaer (Entry points), vil Finanstilsynet slå sammen flere Excel-maler til en mal
- Gjelder:
 - Kapital (Own funds)
 - Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)
 - Tap på utlån sikret i fast eiendom (IP losses)
- Det sammenslåtte malen vil ha navn Kapital
- Endring vil skje i maler som skal benyttes for Q4-rapportering
- Implementeres samtidig som neste versjon av rapporteringsmaterialet fra EBA (2.4 DPM)
- Finanstilsynet vil starte arbeidet og informere om nye versjoner av maler så fort nye versjoner foreligger fra EBA

Teknisk løsning: Overgang fra Excel til XBRL

- Finanstilsynets løsning kan ta i mot XBRL-filer
 - Oppfordrer institusjoner til å rapportere på XBRL-formatet, for å oppnå bedre kvalitet på dataene
 - Finanstilsynet har utarbeidet XBRL-spesifikasjon basert på «filing rules» fra EBA
 - Finanstilsynet ønsker å være informert når institusjon planlegger å starte å rapportere XBRL

Teknisk løsning: Overgang fra Excel-maler til XBRL-rapportering

- Alle institusjonene må forberede seg på at Excel-maler avvikles, fordi:
 - Det oppnås bedre kvalitet på data som rapporteres på XBRL-formatet
 - Bedre muligheter for å automatisere tilbakemeldinger til rapportør
 - Excel-malene er svært krevende å utvikle og vedlikeholde
 - Solvency II-rapporteringen for forsikring innføres med XBRL-som obligatorisk format
 - Leverandørmarkedet i Norge har økt
 - Foreløpig plan: gjøre XBRL obligatorisk fra 2017

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/>
- Rapporteringsinformasjon fra EBA:
 - <http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-reporting>
- [Eur-lex.europa.eu](http://eur-lex.europa.eu)

Kontaktpersoner CRD IV-rapportering

- Tekniske løsninger
 - Gry Hege Karlsen
 - Harald Furnes
 - Aftab Ahmad
 - Ivone Campos Da Cruz Benum
- Kapitaldekning (inkl. Benchmarking)
 - Alan Tahir-Hafting
 - Silje Corneliussen
- Likviditet
 - Kaia Solli
 - Martin Bjørlo
- Store engasjementer
 - Louis Dieffenthaler
- FINREP
 - Gunnar Almklov
 - Leif Granli
 - Terje Nilsen
- Pantsatte eiendeler
 - Louis Dieffenthaler
- Eksponeringer og tap på utlån sikret i fast eiendom (IP losses)
 - Alan Tahir-Hafting
- Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)
 - Louis Dieffenthaler
 - Alan Tahir-Hafting
 - Silje Corneliussen

FINANSTILSYNET

Revierstredet 3
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

www.finanstilsynet.no

