



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Møte i referansegruppen for rapportering CRR/CRD IV

Fredag 30. november 2012

Agenda

- Status CRR/CRD IV
- Generelt om Implementing Technical Standards (ITS)
- Kort presentasjon av foreløpig forslag til nye rapporteringer:
 - Kapitaldekning
 - Store engasjementer
 - Leverage ratio
 - Likviditet
 - Finansiell informasjon (FINREP)
- Tekniske løsning



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

The background of the slide is split into two main sections. The top section is a dark blue background with a grid of small white dots. The bottom section is a solid black background. On the left side of the black background, there is a photograph of a willow branch with several white, fuzzy catkins. The text 'Status CRR /CRD IV' is written in a light blue, sans-serif font on the right side of the black background.

Status CRR /CRD IV

- Standarder fra Baselkomiteen gjennomføres i EUs regelverk via CRR/ CRD IV. Viderefører dagens kapitalkravsdirektiver (basert på Basel II).
Basel III ble lansert i desember 2010.
- Gjelder for banker, finansieringsforetak og verdipapirforetak slik som i dagens regelverk.
- Det er lagt opp til fullharmonisering – likt regelverk i alle land - for å sikre like konkurransevilkår.

Struktur CRR/ CRD IV

- **Forordning (CRR – regulation)**
Kapitalkrav (pilar 1), konsolidering, kvantitative likviditetskrav, store engasjementer, offentliggjøring av finansiell informasjon (pilar 3)
- **Direktiv (CRD)**
Virksomhets- og risikostyring, tilsynsmyndighetenes virksomhet, pilar 2, bufferkrav

Bindende tekniske standarder

- Tekniske standarder
 - Status som forordning – fullharmonisering
- Over 100 tekniske standarder som presiserer og utfyller regelverket på ulike områder
- To typer:
 - ITS – Implementing Technical Standards
 - Gjennomføringsbestemmelser
 - RTS – Regulatory Technical Standards
 - Utdypning av reglene, delegert oppgave fra Kommisjonen

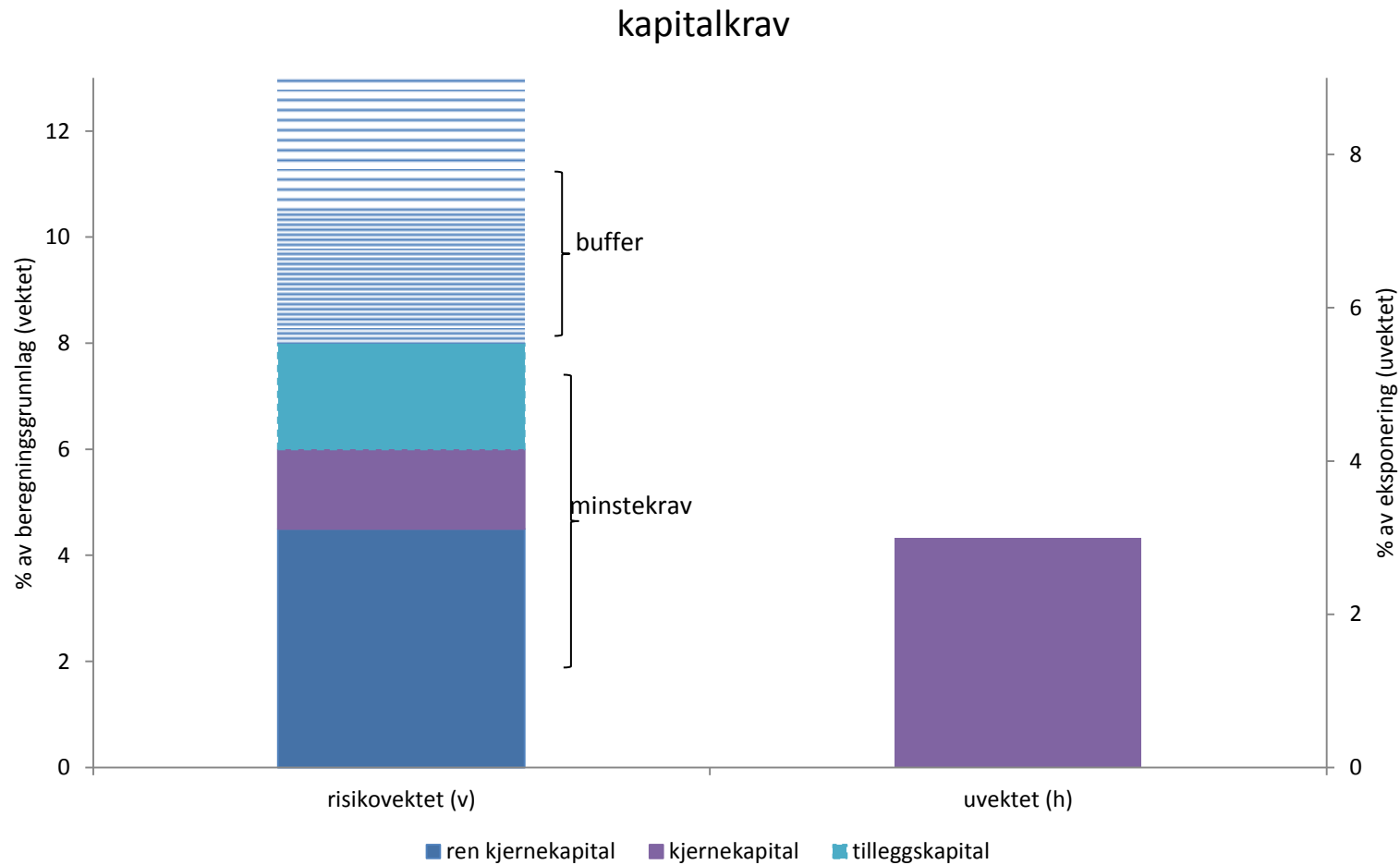
Hva er nytt?

- Eksplisitte krav til
 - ren kjernekapital 4,5 %
 - kjernekapital 6 %
- Strengere krav til kvaliteten på ansvarlig kapital og mer fokus på ren kjernekapital
- Kapitalbuffere
 - Bevaringsbuffer 2,5 %
 - Motsyklisk buffer 0 –2,5 %
 - Systemrisikobuffer

Hva er nytt?

- Tillegg i beregningsgrunnlaget:
CVA – Credit Valuation Adjustments
Motpartsrisiko for derivater som skal fange risikoen for svekket kredittverdighet (ikke bare mislighold) hos motparten.
- Leverage Ratio – ikke risikobasert
Uvektet kapitalandel 3 %
- Kvantative likviditetskrav
 - Liquidity Coverage, kortsiktig likviditetsdekning
 - Stable Funding, stabil finansiering over tid

Kapitalkrav i CRD IV



Innføringsplan - kapitalkrav

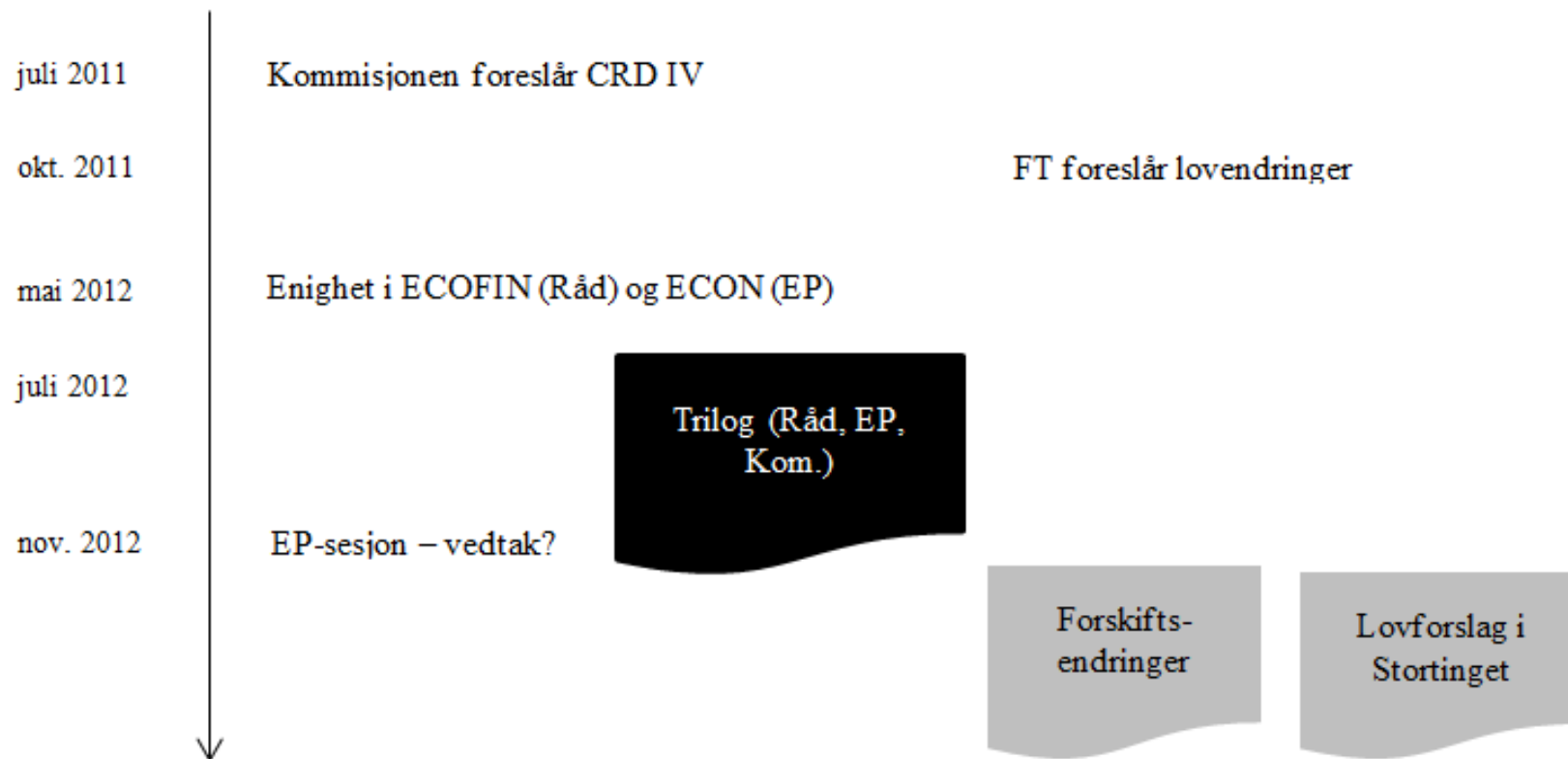
(1. januar)	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
ren kjernekapital	3,5 %	4 %	4,5 %	4,5 %	4,5 %	4,5 %	4,5 %
kjernekapital	4,5 %	5,5 %	6 %	6 %	6 %	6 %	6 %
ansvarlig kapital	8 %	8 %	8 %	8 %	8 %	8 %	8 %
bevaringsbuffer				0,625 %	1,25 %	1,875 %	2,5 %
motsyklisk buffer	følger bevaringsbuffer, men kan forseres i enkeltland med sterk kredittvekst						
LR (kjernekapital / eksponering)	Pilar 2		Pilar 2 og 3			3 %	3 %
Likviditetskrav				LCR		LCR og NSFR	

Hybridkapital og ansvarlige lån som ikke tilfredsstillende nye krav fases ut til 2021

Gjennomføring i Norge

- Det pågår fremdeles forhandlinger i EU .
Etter vedtak i EU skal CRD IV tas inn i EØS-avtalen
- Forordningen og tekniske standarder gjennomføres ved henvisning i norsk forskrift – følges ord for ord og skal oversettes
- Direktivet gjennomføres i nasjonalt regelverk i forskrift(er).
Mange av dagens forskrifter må oppheves eller få endret virkeområde.

Tidslinje – usikker ikrafttredelsesdato



For oppdatert informasjon om status:

<http://www.finanstilsynet.no/no/Bank-og-finans/Banker/Tema/Basel-III--CRD-IV/>

Beregningsstudie

- EBA Basel III Monitoring (Baselstudien)
Samler inn data for beregningsgrunnlag, kapital, leverage ratio og likviditet.
- EBA LCR Monitoring (LCR-studien)
Samler inn data for LCR og er integrert i Baselstudien
- Materiale lagt ut på <http://www.finanstilsynet.no/no/Bank-og-finans/Banker/Tema/Basel-III--CRD-IV/Beregningsstudie-Basel-III-Monitoring/> slik at man selv kan beregne effekten av de nye reglene.



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Nærmere om Implementing Technical Standards (ITS)

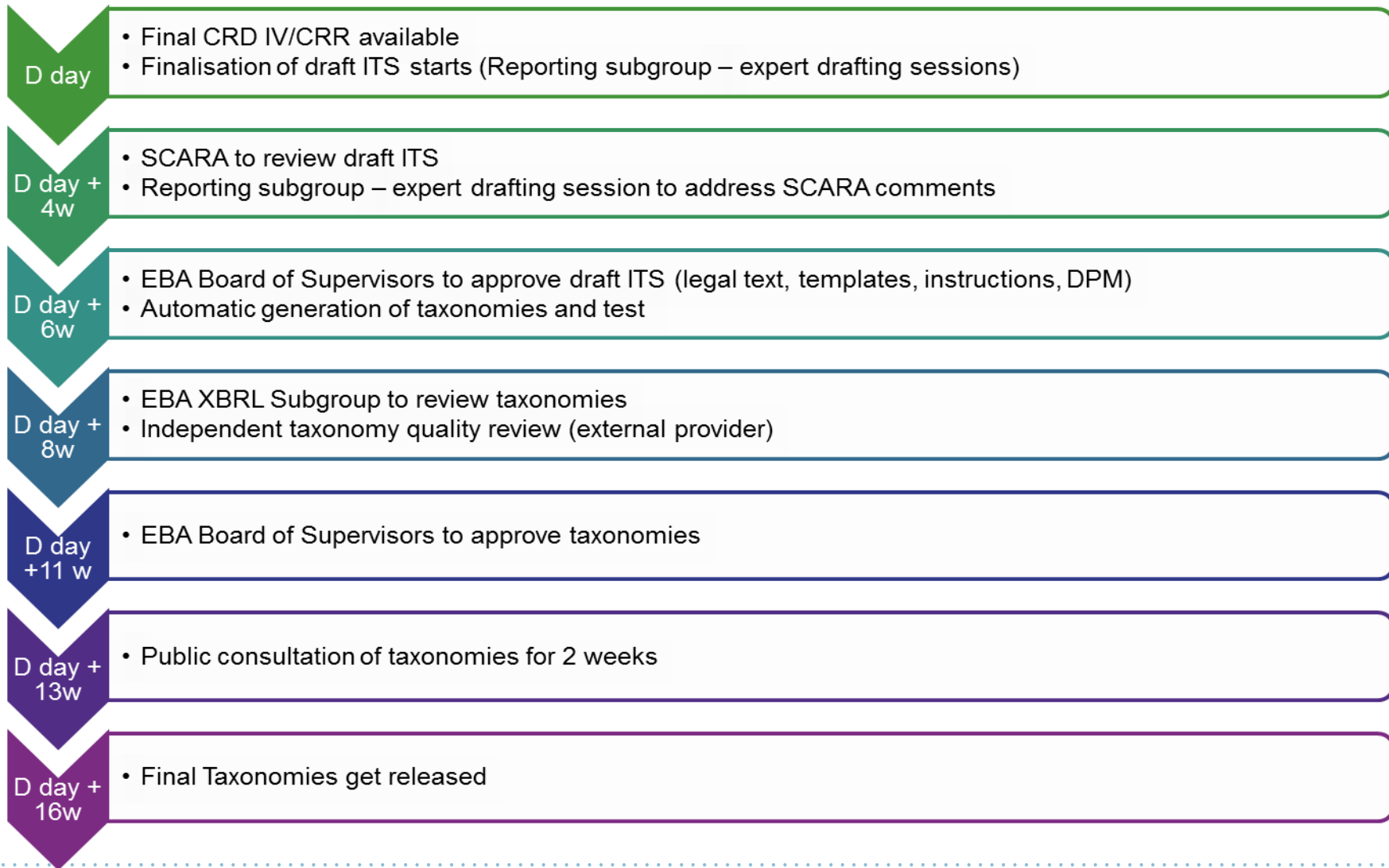
Implementing Technical Standards (ITS)

- Utfyller regelverket med utfyllende bestemmelser.
- Utarbeides av European Banking Authority (EBA)
- Vedtas av kommisjonen
- Formålet med rapporteringsstandardene er blant annet å oppnå harmonisert rapportering i EU/EØS
 - Rapporteringskrav:
 - Format
 - Frekvens
 - Frister

Implementing Technical Standards (ITS)

- Utkast til « Implementing Technical Standard on supervisory reporting requirements» (CP 50) foreligger.
 - COREP, FINREP, Losses stemming from lending collateralised by immovable property og store engasjementer
 - Skjemaer og nærmere veiledninger vil finnes i egne vedlegg (annex)
- EBA jobber nå med utkast på ITS for likviditetsrapportering og rapportering av leverage ratio.

Tidsrammen for ITS

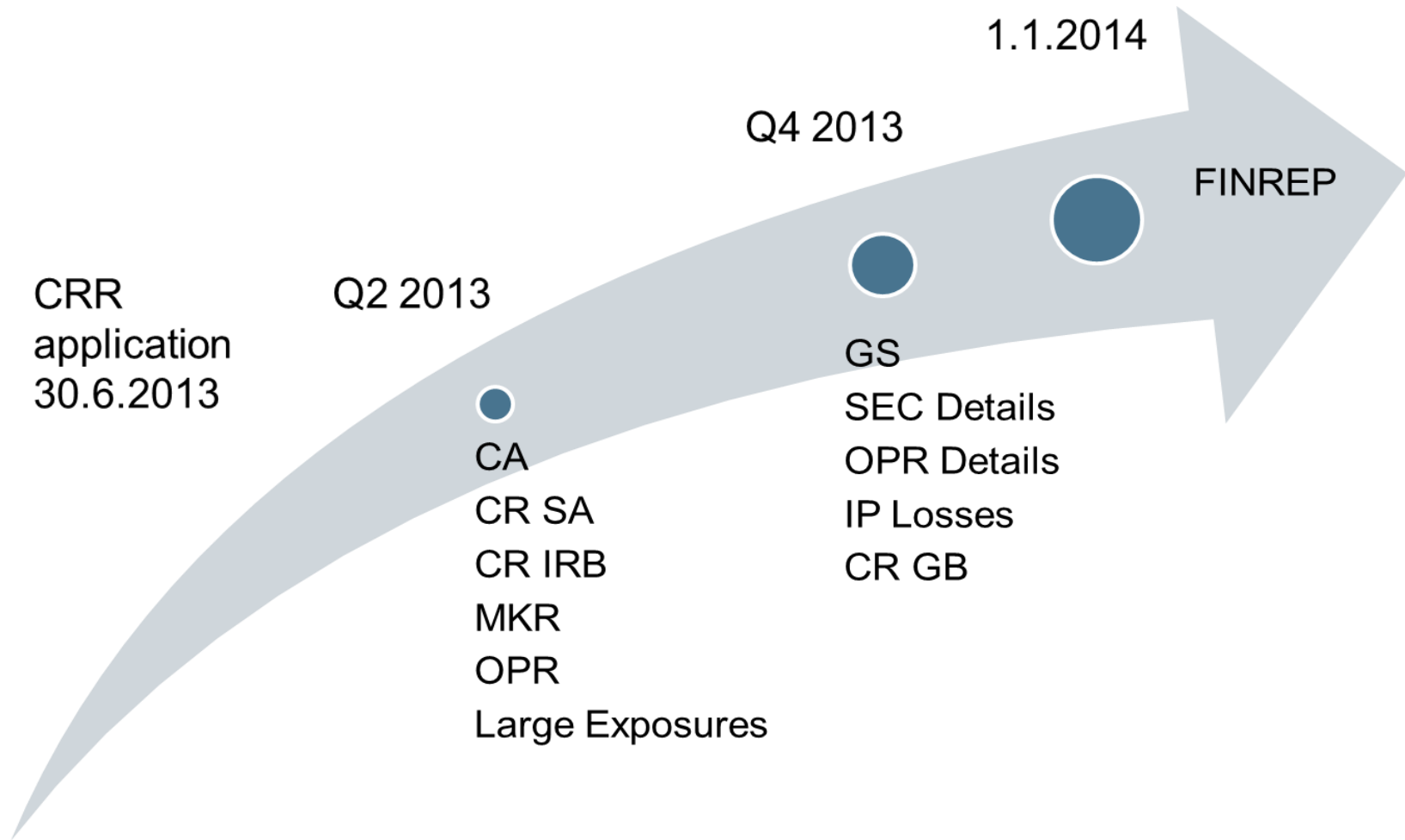


Tidsrammen for ITS

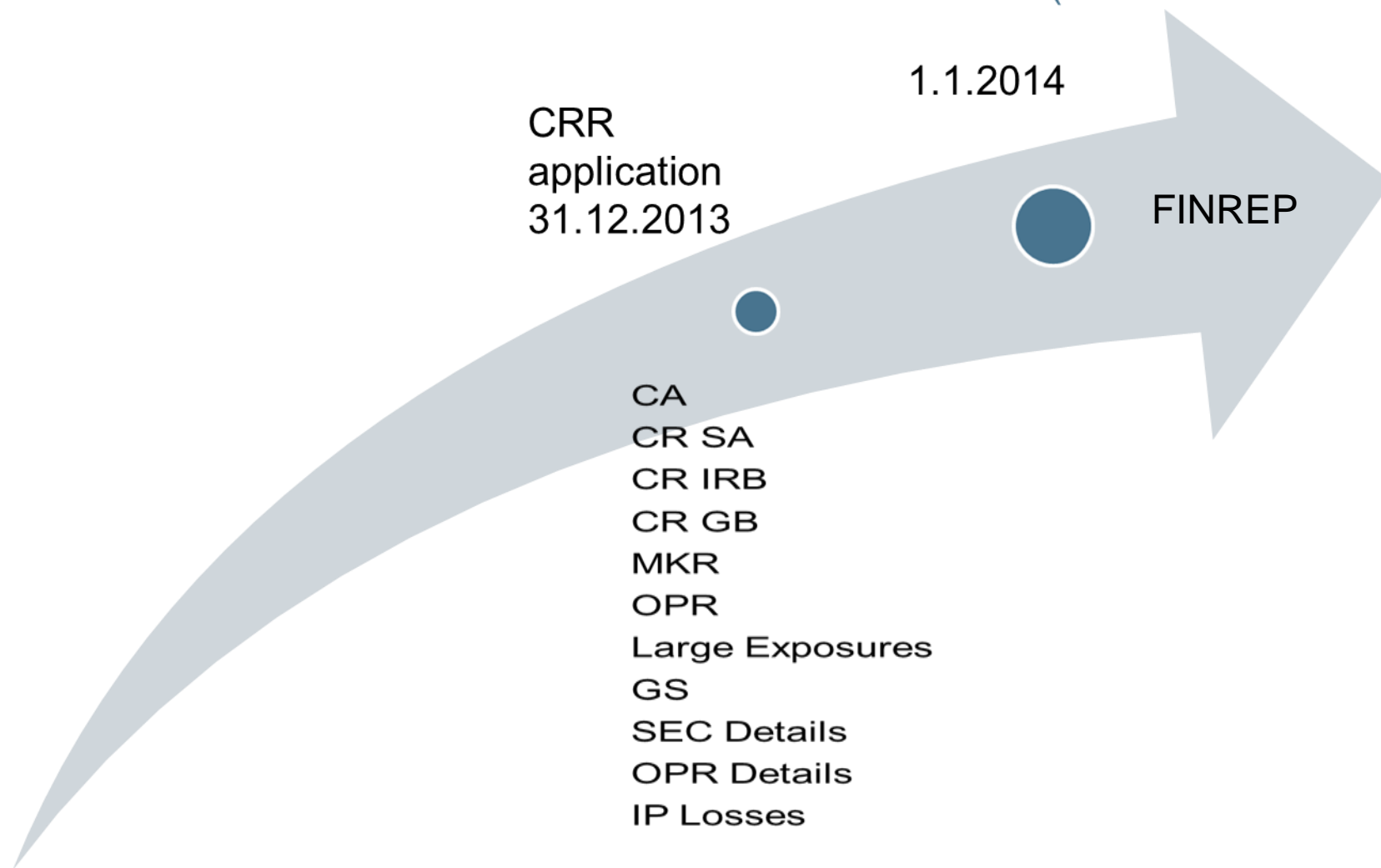
- ITS - (Juridisk tekst, tabeller, veiledning og Data Point Model)
 - Endelig tekst CRD IV/CRR blir utgangspunktet
 - Oppdatering av alle referanser til regelverket i ITS
 - Revidere ITS med hensyn til:
 - Ikrafttredelse ITS (første rapporteringtidspunkt etter at CRR gjøres gjeldende)
 - Gradvis innføring av rapportering (avhengig av tiden mellom endelig CRR og første rapporteringtidspunkt)
 - FINREP: ikrafttredelse og eventuell utvidelse av rapporteringskrav (avhenger av endelig CRR Article 95)
- Fra ITS til juridisk bindende regulering
 - EBA publiserer ITS og sender den til kommisjonen for vedtak
 - Juridisk/språksjekk gjøres i kommisjonen
 - Kommisjonen vil oversette til alle EU-språk
 - Kommisjonen vil publisere ITS i offentlig journal

Implementation – Scenario CRR 30.6.2013

(final text autumn 2012)



Implementation – Scenario CRR 31.12.2013 (final text autumn 2012)





FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Kapitaldekning, store engasjementer og uvektet kapitalandel

COREP, LE, LR

Kapitaldekning - beregningsregler

$$\frac{\textit{Kapital}}{\textit{Beregningsgrunnlag}}$$

I tillegg til nye minstekrav til ren kjernekapital og kjernekapital kommer det endringer i beregningen av kapital og beregningsgrunnlaget:

- Det som er trukket fra i ansvarlig kapital skal ikke inngå i beregningsgrunnlaget. Endringer i kapitalfradrag gir også konsekvenser for beregningsgrunnlaget.
- Skjerpede krav til hybridkapital og ansvarlig lånekapital
 - ingen insentiv til innløsning
 - skjerpede krav til tapsmekanisme
 - hybridkapital: full fleksibilitet for rentebetaling

Beregningsregler forts.

- Strengere fradragsregler:
 - Goodwill, immaterielle eiendeler, utsatt skattefordel, mv. videreføres
 - Fradragene tas primært i ren kjernekapital, men fradrag for plasseringer i ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner tas på samme nivå av kapitalen som det er plassert i
 - Direkte **og indirekte** plasseringer omfattes (plassering i egen og andres ansvarlige kapital)
- Krysseiireglene endres:
 - Skillet går på eierandeler over 10 prosent av utstedt aksjekapital i mottakende institusjon, ikke 2 prosent slik som i dag.
 - Man ser på både direkte og indirekte eksponering (f.eks. indeks, mv)
 - For innskudd av aksjekapital i andre finansinstitusjoner hvor eierandelen er over 10 prosent og utsatt skattefordel (midlertidige forskjeller) skal ikke alt trekkes fra kapitalen, men legges til i beregningsgrunnlaget (risikovekt 250 %). Maks 10 % av hver og maks 15 % totalt.
- Alle IFRS-filtre forsvinner med unntak av filter for
 - Kontantstrømsikring
 - Gjeld målt til virkelig verdi

Kapitaldekningsoppgaven

- Gulvet videreføres
- Kapitaldekningsoppgaven vil bli gjenstand for en del endringer (basert på gjeldende forslag)
- Generelt flere detaljopplysninger
- Revidert versjon av rapporteringsskjemaer (Annex) etter justering fra høringssvarene er lagt tilgjengelig på EBAs og Finanstilsynets nettsider.
 - Det kan komme mindre endringer også i disse

Kapitaldekningsoppgaven forts.

- Kapitaldekningsoppgaven vil bli gjenstand for en del endringer (basert på gjeldende forslag)
 - Kapitalarket omstruktureres til 5 ark
 - CR SA/IRB beholder i stor grad sin form som i dag, med mindre endringer
 - Det innføres også et totalark (NYTT!)
 - Endringer i kategoriene for CR IRB, mindre endringer i kategorisering for CR SA
 - Eksponeringer skal fordeles geografisk (IRB), eget skjema (NYTT!)
 - Markedsrisikoarkene utvides med flere detaljer
 - Enkelte detaljer har vært lukket i COREP No
 - CVA
 - OpRisk utvides
 - Skjema om hendelsesrapportering ved bruk av sjablongmetode (NYTT!) – årlig rapportering
 - To metoder for bruk av sjablongmetode (TSA og ASA)
 - Opplysninger om konsoliderte selskaper utvides

Rapporteringsfrister

- Kvartalsvis rapportering
- Rapporteringsfrist: 30 arbeidsdager både for solonivå og konsern
- Åpnes for enkelte unntak når gitte kriterier er oppfylt

Rapporteringsperiode	Rapporteringsfrist
1. kvartal (31.03.)	12. mai
2. kvartal (30.06.)	11. august
3. kvartal (30.09.)	11. november
4. kvartal (31.12.)	11. februar

COREP templates

NB! Forbehold om endringer

ANNEX I - COREP templates			FREKVENS:	HVEM:
Number	Part			
PART 1				
1,2	Own funds		kvartalsvis	alle
1,3	Own funds requirements		kvartalsvis	alle
1,4	Capital ratios		kvartalsvis	alle
1,5	Memorandum items		kvartalsvis	alle
1,6	Transitional provisions		kvartalsvis	alle
PART 2				
2	GROUP SOLVENCY		halvårlig	alle
PART 3				
3.2.a	CREDIT AND COUNTERPARTY CREDIT RISKS AND FREE DELIVERIES: STANDARDISED APPROACH TO CAPITAL REQUIREMENTS		kvartalsvis	alle
3.2.b	CREDIT AND COUNTERPARTY CREDIT RISKS AND FREE DELIVERIES: STANDARDISED APPROACH TO CAPITAL REQUIREMENTS		kvartalsvis	alle
3.3.a	CREDIT AND COUNTERPARTY CREDIT RISKS AND FREE DELIVERIES: IRB APPROACH TO CAPITAL REQUIREMENTS		kvartalsvis	alle
3.3.b	Geographical breakdown of financial exposures subject to credit risk (IRB approach)		kvartalsvis	IRB
3,4	CREDIT RISK: EQUITY - IRB APPROACHES TO CAPITAL REQUIREMENTS		kvartalsvis	alle
3,5	SETTLEMENT/DELIVERY RISK		kvartalsvis	alle
3,6	CREDIT RISK: SECURITISATIONS - STANDARDISED APPROACH TO OWN FUNDS REQUIREMENTS		kvartalsvis	alle
3,7	CREDIT RISK: SECURITISATIONS - IRB APPROACH TO OWN FUNDS REQUIREMENTS		kvartalsvis	alle
3,8	DETAILED INFORMATION ON SECURITISATIONS		halvårlig	alle
PART 4				
4,1	OPERATIONAL RISK		kvartalsvis	alle
4,2	OPERATIONAL RISK: GROSS LOSSES BY BUSINESS LINES AND EVENT TYPES IN THE LAST YEAR (ORPISK - TSA / ASA)		årlig	Sjablongmetoden
PART 5				
5,1	MARKET RISK: STANDARDISED APPROACH FOR POSITION RISKS IN TRADED DEBT INSTRUMENTS		kvartalsvis	alle
5,2	MARKET RISK: STANDARDISED APPROACH FOR SPECIFIC RISK IN SECURITISATIONS		kvartalsvis	alle
5,3	MARKET RISK: STANDARDISED APPROACH FOR SPECIFIC RISK IN THE CORRELATION TRADING PORTFOLIO		kvartalsvis	alle
5,4	MARKET RISK: STANDARDISED APPROACH FOR POSITION RISK IN EQUITIES		kvartalsvis	alle
5,5	MARKET RISK: STANDARDISED APPROACHES FOR FOREIGN EXCHANGE RISK		kvartalsvis	alle
5,6	MARKET RISK: STANDARDISED APPROACHES FOR COMMODITIES		kvartalsvis	alle
5,7	MARKET RISK INTERNAL MODELS		kvartalsvis	alle

Unntak fra rapporteringsomfang

Frekvens:

- Mindre institusjoner kan gis dispensasjon til å rapportere halvårlig dersom tilsynsmyndigheten tillater det
 - Flere kriterier må være oppfylt

Omfang:

- Enkelte verdipapirforetak (og forvaltningsselskap) skal kun rapportere kapital og krav til kapital (Part 1):
 - Verdipapirforetak som ikke handler for egen regning, men som råder over/har tillatelse til å råde over klientmidler.
 - Vilkår: Kapitalkravet relatert til faste kostnader overstiger kapitalkravet for kreditt- og markedsrisiko.
 - Verdipapirforetak som ikke handler for egen regning, og som ikke råder over klientmidler.

Large Exposures (LE)

Store engasjementer

- Hensikten med rapporteringen er å overvåke institusjonenes etterlevelse av regelverket, samt overvåke konsentrasjons- og smitterisiko.
- Kommende regler for store engasjementer bygger på eksisterende regelverk (CRD II)
- Skjemaet vi har i dag er forsøkt tilpasset til kommende rapporteringsskjema.
 - Det nye skjemaet er imidlertid en del større
- Revidert versjon av rapporteringsskjemaer som følge av høringssvarene er lagt tilgjengelig på EBAs og tilsynets nettsider.
- Disse engasjementene skal rapporteres:
 - Alle engasjementer som er definert som store engasjementer (over 10 % av ansvarlig kapital)
 - Alle store engasjementer som er unntatt fra grensene på 25 % / EUR 150 mill. / 100 % av ansv.kap
 - Alle engasjementer over EUR 150 mill.
 - De 20 største engasjementer (kun for IRB-institusjoner) på konsolidert basis
- Rapporteringshyppighet og rapporteringsfrister følger COREP
 - Kvartalsvis rapportering for morskap og konsern
 - Rapporteringsfrist: 30 arbeidsdager

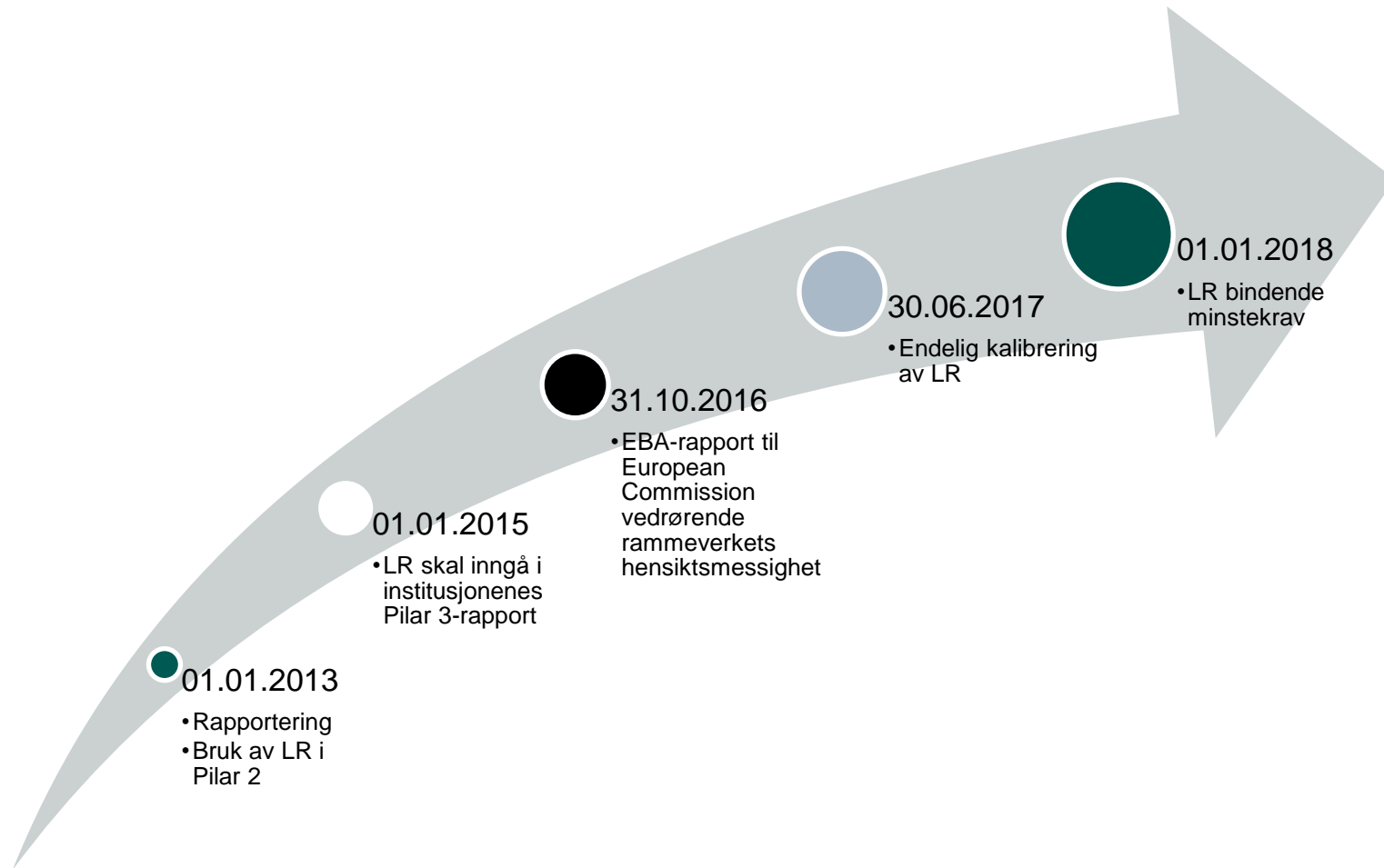
Leverage Ratio (LR)

Uvektet kapitalandel

$$\frac{\text{Kjernekapital}}{\text{Eksponering (poster på og utenom balansen)}} > 3 \%$$

- Kjernekapital: *Tier1 Capital* i tråd med nye krav til kapital i CRDIV.
 - Beregningen gjøres med og uten overgangsregler for kapital
- Eksponering:
 - Poster på balansen
 - Poster utenom balansen
 - Derivater
 - Liten bruk av risikovekter
 - Konverteringsfaktor 100 prosent
- Minstekrav er ikke bindende før fra 2018, med LR skal rapporteres fra 2013.
- I løpet av 1. halvår 2017 vil rapporteringen fra 2013 – 2016 benyttes for endelig kalibrering av LR.

Implementeringsplan - LR



Rapportering av LR

- Rapporteringsskjema på høring med frist 27. august 2012.
 - Se høringsdokumenter på EBAs og FTs nettsider
- Revidert versjon av rapporteringsskjemaer som følge av høringssvarene vil bli lagt tilgjengelig på EBAs nettsider rundt årsskiftet.
- Rapporteringshyppighet og rapporteringsfrister følger COREP
 - Kvartalsvis rapportering for morselskap og konsern
 - Rapporteringsfrist: 30 arbeidsdager

Rapportering av LR forts

- Dette er en ny rapportering, med rapporteringsskjema basert på Baselstudien (BIII monitoring).
 - LRCalc: Beregningen av uvektet kapitalandel, med og uten overgangsregler for kapital
- I tillegg rapporteres en del ekstrainformasjon for endelig kalibrering.
 - LR1-LR8: tilleggsopplysninger for kalibrering
- Uvektet egenkapital beregnes som aritmetisk snitt av beløpene per måned innenfor kvartalet



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Likviditet

Liquidity Coverage (LCR) og Stable Funding (NSFR)

Liquidity coverage (LCR)

$$\text{LCR} = \frac{\text{Likvide aktiva}}{\text{Netto likviditetsutgang innen 30 dager i et stressscenario}} > 100 \%$$

Krav til likviditetsdekning dvs. størrelsen på institusjonens likviditetsbuffer

- Likvide aktiva av høy kvalitet (LCR-brøkens teller)
 - Nivå 1 aktiva (ingen haircut)
 - Nivå 2 aktiva (haircut på 15 % og kan maks utgjør 40 % av totale likvide aktiva)
- Forventede netto likviditetsutgang (LCR-brøkens nevner)
 - Netto innbetalinger kan maksimalt utgjøre 75 prosent av netto utbetalinger.

Stable funding (NSFR)

$$\text{NSFR} = \frac{\text{Tilgjengelig stabil finansiering}}{\text{Tilgjengelig nødvendig finansiering}} > 100 \%$$

Belyser i hvilken grad institusjonen er langsiktig finansiert

- Tilgjengelig stabil finansiering (teller) og nødvendig stabil finansiering (nevner) i NSFR skal før vekting være like
- Setter krav til institusjonens finansieringsstruktur i forhold til deres utlån, investeringer og andre eiendeler
- Likhetsstrekk med Finanstilsynets likviditetsindikator 1

ITS on supervisory reporting requirements for liquidity coverage and stable funding

- Basert på Kommisjonens CRR / CRD IV forslag med kvantitative krav til likviditet
 - Kravet til LCR skal gjelde fra tidligst 1.1.2015
 - Kravet til NSFR skal gjelde fra 2018
- Spesifiserer rapporteringskrav knyttet til LCR og NSFR
 - Rapporteringsskjemaer
 - Rapporteringsfrekvens
 - IT-løsning

➤ *Lagt ut på høring i juni 2012 med høringsfrist 27. aug.*
- For å gi aktørene tid til å tilpasse seg de nye kravene er ITSen basert på foreløpig CRR
- Vil bli gjennomgått og endret i tråd med den endelige CRR teksten

ITS on supervisory reporting requirements for liquidity coverage and stable funding

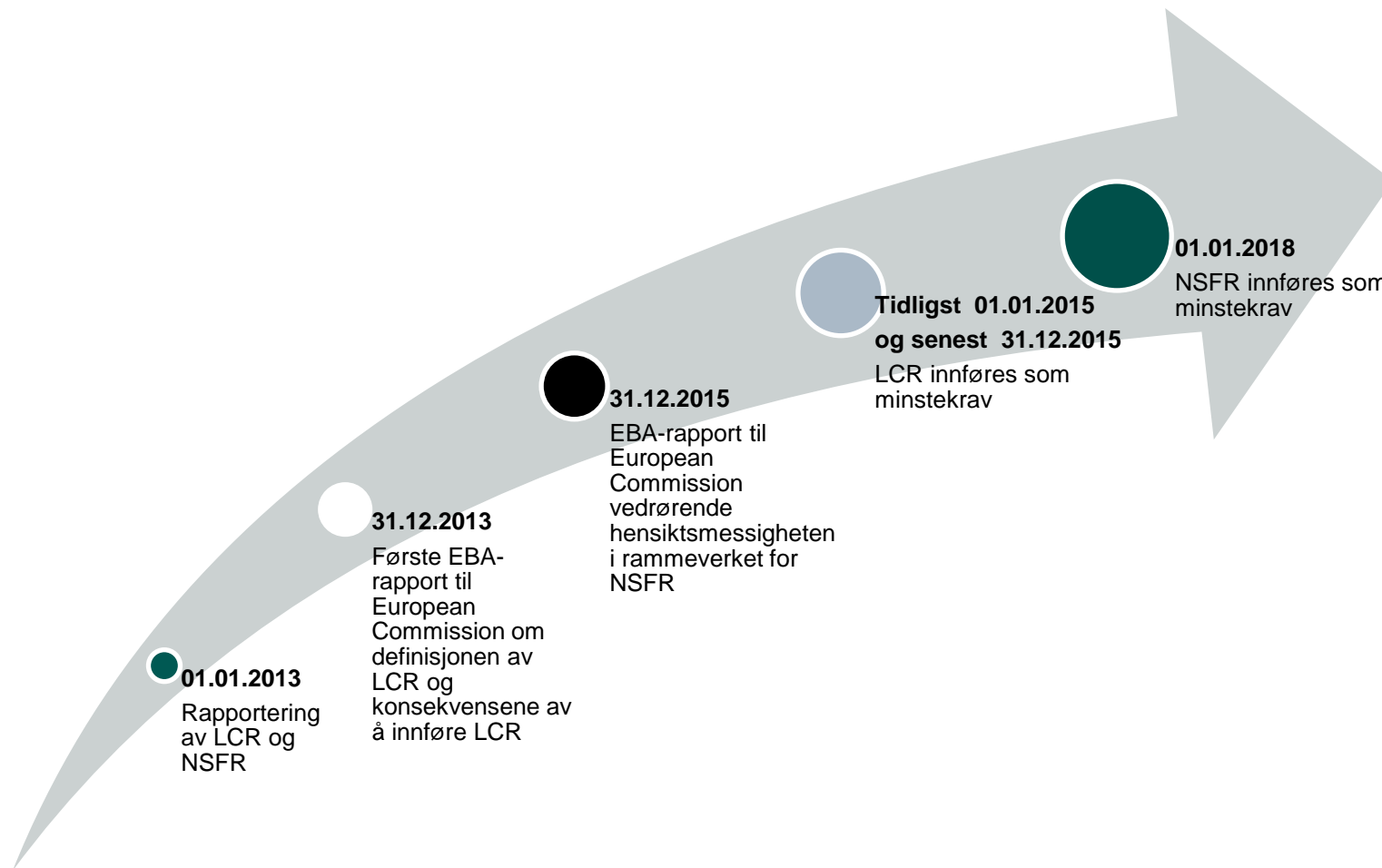
- Standardiserte skjemaer
 - Mer detaljert enn de norske skjemaene
 - Eget skjema for LCR og NSFR
- Rapporteringsfrekvens
 - LCR månedlig
 - NSFR kvartalsvis
- Rapporteringsfrist
 - Rapporteringsfrist 15 dager etter måneds-/kvartalsslutt, men det første året etter at CRR har trådt i kraft er fristen foreslått utvidet til 30 dager
- Gjelder alle kredittinstitusjoner og verdipapirforetak
- Rapportering både på konsern- og solonivå

Rapportering av LCR i innfasingsperioden (perioden før endelig CRD IV trer i kraft)

Bakgrunn: EBA skal evaluere likviditetskravene i perioden frem til kravene trer i kraft og rapportere årlig til Kommisjonen fra 31.12.2013

- Representativt utvalg institusjoner fra hvert land
 - Norge fortsetter med de samme institusjonene som er med i Basel III Monitoring
 - Frivillig rapportering (som i Basel III Monitoring)
 - Kvartalsvis rapportering
 - Rapporteringsfrist 30 dager etter kvartalsslutt
 - Rapporteringsskjema
 - Basert på Basel-skjemaet med visse EU-tilpasninger
- *Fortsette med den norske rapporteringen av LCR og likviditetsbufferindikatoren (LBI) i innfasingsperioden*

Implementeringsplan – LCR og NSFR



Annet på likviditet under EBA

- Additional monitoring metrics - tilsynsverktøy
 - Maturity ladder (løpetidsrapportering)
 - Concentration of funding by counterparty
 - Prices for various lengths of funding
 - Rollover of funding

➤ *Kommer egen høring på et senere tidspunkt*
- Operasjonalisering av kravene til likviditet i LCR
 - Strenge krav til likviditet i Basel III
 - Rapportere til Kommisjonen årsslutt 2013
- Tiltak for land med lite likvide aktiva i LCR (jf. opsjon 1,2,3 i Basel III)
 - Norske banker har ikke tilstrekkelig med likvide aktiva til å oppfylle LCR



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Finansiell Informasjon

FINREP

FINREP

- FINREP står for Finansiell rapportering
 - Regnskapsdata, men med CRD-konsolidering
- Rapportering for (bank-)konsern (konsolidert)
 - Ca. 30 banker skal rapportere
 - Verdipapirforetakene skal ikke rapportere FINREP
 - Det er krefter i EU som ønsker solo-rapportering
- FINREP-pakken består av
 - En obligatorisk del som må innføres
 - En «frivillig» del der Finanstilsynet skal velge tabeller som vi har behov for
- Ligger link til hele FINREP på hjemmesiden vår

- Kvartalsvis
- 1. kvartal 2014
- Rapporteringsfrist: 30 arbeidsdager
- Rapporteringsmåte
 - Excelskjema (først)
 - Annen løsning senere?
- Tabeller som skal rapporteres
 - Den obligatoriske delen
 - Sannsynligvis relativt få av de andre tabellene
 - (det arbeides fremdeles med endringer i forhold til det «offisielle utkastet»)

- Obligatorisk del

PART 1	
1	Balance Sheet Statement (Statement of Financial Position)
1.1	Balance Sheet Statement: assets
1.2	Balance Sheet Statement: liabilities
1.3	Balance Sheet Statement: equity
2	Statement of profit or loss
PART 2	
3	Breakdown of financial assets by instrument and by counterparty
3.1	Breakdown of financial assets by instrument and by counterparty: financial assets held for trading
3.2	Breakdown of financial assets by instrument and by counterparty: financial assets designated at fair value through profit or loss
3.3	Breakdown of financial assets by instrument and by counterparty: available-for-sale financial assets
3.4	Breakdown of financial assets by instrument and by counterparty: loans and receivables and held-to-maturity investments
4	Past due, impaired and defaulted assets
4.1	Financial assets subject to impairment that are past due or impaired
4.2	Financial assets non-subject to impairment that are past due
5	Breakdown of financial liabilities
5.1	Breakdown of financial liabilities by product and by counterparty
5.2	Subordinated financial liabilities
6	Loan commitments, financial guarantees and other commitments
6.1	Off-balance sheet exposures-subject to credit risk: loan commitments, financial guarantees and other commitments given
6.2	Loan commitments, financial guarantees and other commitments received

FINREP – «ikke-obligatorisk (for Finanstilsynet) del»

	PART 3
7	Derivatives: trading
8	Derivatives – Hedge accounting
9	Breakdown of loans and advances by product
10	Breakdown of loans and advances to non-financial corporations by NACE codes
11	Impairment
11.1	Impairment on financial and non-financial assets
11.2	Movements in allowances for credit losses and impairment of equity instruments
12	Financial assets pledged as collateral: derecognition and financial liabilities associated with transferred fi
13	Fair value hierarchy: financial instruments at fair value
14	Geographical breakdown by location of activities
14.1	Geographical breakdown of assets by location of the activities
14.2	Geographical breakdown of liabilities by location of the activities
14.3	Geographical breakdown of main statement of profit or loss items by location of the activities
15	Off-balance sheet activities: Interests in unconsolidated structured entities
15.1	Interests in unconsolidated structured entities
15.2	Breakdown of interests in unconsolidated structured entities by nature of the activities
16	Related parties: amounts payable to and amounts receivable from
17	Breakdown of selected statement of profit or loss items
17.1	Interest income and expenses by instrument and counterparty
17.2	Realised gains or losses on financial assets and liabilities not measured at fair value through profit or loss by instrument
17.3	Gains or losses on financial assets and liabilities held for trading by instrument
17.4	Gains or losses on financial assets and liabilities held for trading by risk
17.5	Gains or losses on financial assets and liabilities designated at fair value through profit or loss by instrument
17.6	Gains or losses from hedge accounting
18	Fee and commission income and expenses by activity
	PART 4
19	Statement of comprehensive income
20	Statement of changes in equity
	PART 5

FINREP – «ikke-obligatorisk (for Finanstilsynet) del» (forts)

PART 5	
21	Collateral and guarantees received
21.1	Breakdown of loans and advances by collateral and guarantees
21.2	Subordinated financial assets
21.3	Collateral held when the reporting institution is permitted to sell or repledge in the absence of default by the owner of collateral
21.4	Collateral obtained by taking possession during the period (held at the reporting date)
21.5	Collateral obtained by taking possession [tangible assets] accumulated
22	Financial assets pledged as collateral
22.1	Financial assets pledged as collateral for liabilities and contingent liabilities
22.2	Financial assets pledged as collateral for which the transferor has the right to sell or repledge in the absence of default by the reporting institution
23	Fair value
23.1	Fair value hierarchy: financial instruments at amortised cost
23.2	Use of the Fair Value Option
23.3	Hybrid financial instruments not designated at fair value through profit or loss
24	Off-balance sheet activities: asset management, custody and other service functions
25	Tangible and intangible assets
25.1	Tangible and intangible assets: carrying amount
25.2	Tangible and intangible assets: assets subject to operating lease
26	Provisions
27	Defined benefit plans and employee benefits
27.1	Components of net defined benefit plan assets and liabilities
27.2	Movements in defined benefit plan obligations
27.3	Memo items [related to staff expenses]
29	Breakdown of selected statement of profit or loss items
29.1	Realised gains and losses on financial assets and liabilities not measured at fair value through profit or loss by accounting portfolio
29.2	Gains or losses on financial assets and liabilities designated at fair value through profit or loss by accounting portfolio
29.3	Gains or losses on derecognition of non-financial assets other than held for sale
29.4	Other operating income and expenses
30	Related parties: expenses and incomes generated by transactions with
31	Scope of group
31.1	Scope of the group: "entity-by-entity"
31.2	Scope of the group: "instrument-by-instrument"

Eksponering og tap på lån med pant i fast eiendom

CR IP LOSSES

Exposures and losses from lending collateralised by immovable property

Country:

		Losses				Exposures
		Sum of losses stemming from lending up to the reference percentages		Sum of overall losses		Sum of the exposures
			of which: immovable property valued with mortgage lending value		of which: immovable property valued with mortgage lending value	
	010	020	030	040	050	
collateralised by:						
010	Residential property					
020	Commercial immovable property					

Eksponering og tap på lån med pant i fast eiendom

CR IP LOSSES		
ID	Label	Legal References & Comments
COLUMNS		
010	Sum of the losses according to Article 96 paragraph 1 lit a) and lit c) CRR respectively	Article 96 paragraph 1 lit a) and lit c) of CRR respectively, market value and mortgage lending value according to Article 4 (51) and (52) of CRR losses according to Article 4 (28) of CRR
020	of which: mortgage lending value	Reporting of those losses, where the value of the collateral has been calculated as mortgage lending value
030	Sum of the losses according to Article 96 paragraph 1 lit b) and lit d) CRR respectively	Article 96 paragraph 1 lit b) and lit d) CRR respectively, market value and mortgage lending value according to Article 4 (51) and (52) of CRR losses according to Article 4 (28) of CRR
040	of which: mortgage lending value	Reporting of those losses, where the value of the collateral has been calculated as mortgage lending value
050	Sum of the exposures	Article 96 (1) point ba) and point e) CRR respectively
ROWS		
010	Residential property	Article 96 paragraph 1 lit a) and lit b) of CRR respectively,
020	Commercial immovable property	Article 96 paragraph 1 lit c) and lit d) of CRR respectively,
DIMENSION		
	Country	Article 96 paragraph 1 of CRR



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Teknisk løsning

Agenda tekniske løsninger

- Føringer fra EBA
- Status i arbeidet med rapporteringsløsninger i EBA
- Arbeidet med rapporteringsløsninger i Finanstilsynet

Føringer fra EBA: Harmonisering av rapporteringen

- EBA har utarbeider rapporteringspakken, inneholdende harmoniserte rapporteringsskjemaer, som skal gjelde for rapportering under CRD IV.
- 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.
- Endelig rapporteringspakke fra EBA vil inneholde både rapporteringsskjemaer , veiledninger, Data Point Model og XBRL-taksonomier

Føringer fra EBA: Hvorfor harmonisert rapporteringsstandard

- 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 skal tilrettelegge data til ESRB
- EBA skal også benytte data i sine analyser og tilsynsoppgaver
- Rapporteringskravene blir spesifisert gjennom bindende tekniske standarder (ITS on Reporting)

Føringer fra EBA: Hva er XBRL

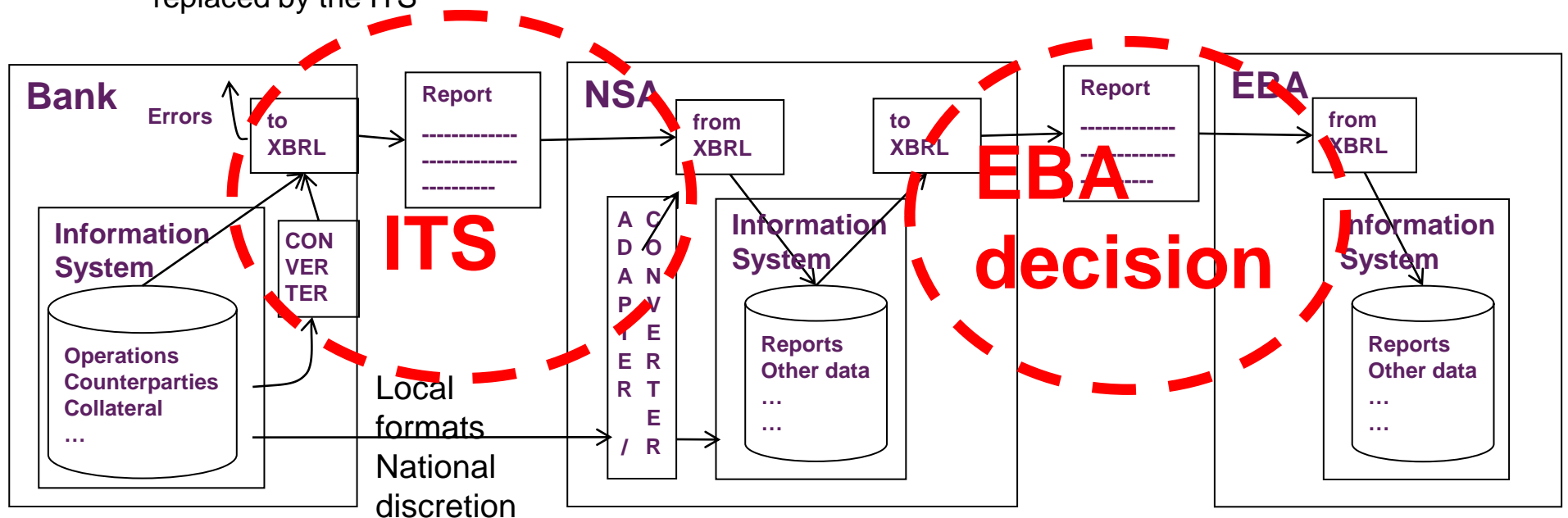
- **eXtensible Business Reporting Language**
- En språkversjon av XML for utveksling av finansielle data over Internett.
- XBRL er en åpen og lisensfri standard utviklet av et internasjonalt non-profit konsortium, XBRL International.
- XBRL ansees som en framtidsrettet standard/teknologi.
- Metadata defineres i kataloger (taksonomier), som er overførbare og tilgjengelig på Internett.
- Ved uttrekk og ved overføring/innrapportering av data, kan data kontrolleres og valideres mot taksonomiene -> dvs. at kvalitetssikret data rapporteres inn.

Føringer fra EBA: XBRL-STANDARDEN

- XBRL foreslås obligatorisk for nasjonale tilsynsmyndigheter
- Opp til nasjonale tilsynsmyndigheter (foreløpig) å gjøre XBRL obligatorisk for institusjonene (myndighetene bestemmer selv rapporteringsløsning).
- Nasjonale myndigheter skal/bør være i stand til å motta data på XBRL-formatet.
- Innrapportert og kvalitetssikret data på XBRL-format skal rapporteres videre til EBA.
- På sikt planlegges det at alle rapporteringer i regi av EBA skal være på XBRL-formatet.
- Av effektivitetshensyn planlegger Finanstilsynet rapporteringsløsning som inkluderer XBRL-validering.

Supervisory reporting data flow

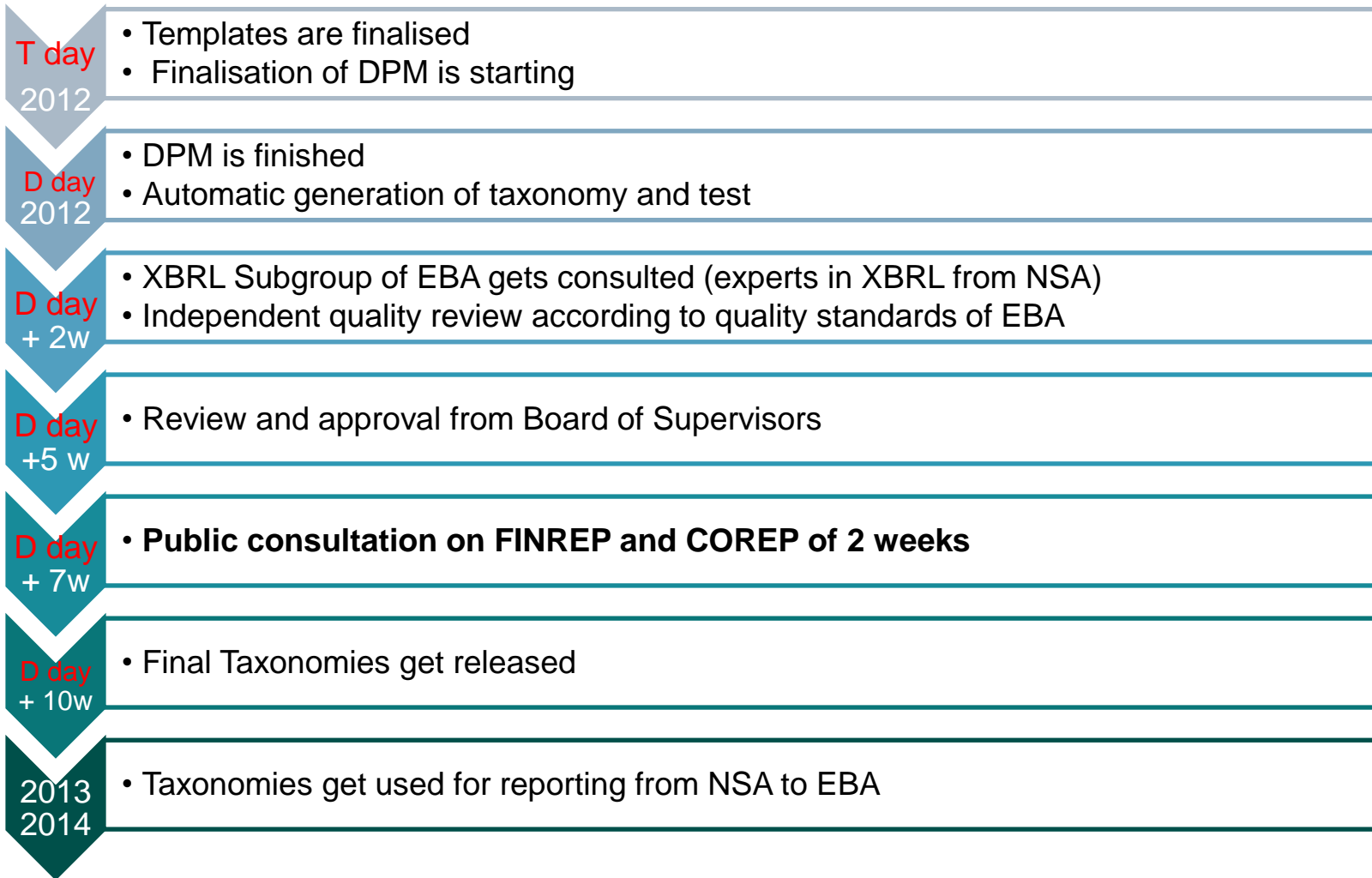
- EBA role
 - Develop the reporting framework directly applicable to all institutions
 - Establish a Q&A process for interpretation questions
 - The EBA will decide on reporting formats from the NSAs to the EBA (but not from institutions to NSAs)
- Role of NSAs
 - The EBA does not prescribe technical 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



Status i arbeidet med rapporteringsløsninger i EBA: Data Point Model og XBRL-taksonomier

- Data Point Model (DPM) er en metode for å systematisere metadataene som inngår i rapporteringsskjemaene.
- 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. XBRL-taksonomier blir utarbeidet når endelig ITS er godkjent (skjemaene og DPM er stabile).
- Valideringsregler blir lagt inn i både DPM og i XBRL-taksonomier
- Både DPM og XBRL-taksonomier vil publiseres av EBA og være tilgjengelig for bruk av nasjonale tilsynsmyndigheter og institusjoner.

Taxonomy build roadmap for FINREP/COREP



Arbeidet med rapporteringsløsninger i Finanstilsynet

Foreløpige planer

- Korte tidsfrister, usikkerhet knyttet til implementeringstidspunkt samt endringer i rapporteringskrav er utfordrende for alle aktører i arbeidet med å forberede og implementere rapporteringsløsninger.
- Finanstilsynet vil sannsynligvis i første omgang implementere nye rapporteringskrav i eksisterende rapporteringer og løsninger
- På lang sikt planlegges en felles innrapporteringsløsning for alle XBRL-rapporteringer, både for rapporteringer i regi av EBA (CRD IV) og for rapporteringer i regi av EIOPA (Solvens II)

Arbeidet med rapporteringsløsninger i Finanstilsynet

- Mulige løsninger som vurderes på kort sikt:
 - Eksisterende COREP-løsning (XBRL) videreutvikles og tilpasses nye krav
 - Store engasjementer innføres enten som eget Excel-skjema eller som en del av COREP
 - Leverage ratio innføres enten som eget Excel-skjema eller som en del av COREP
 - Ny likviditetsrapportering baseres på eksisterende løsning (nye Excel-skjema)
 - FINREP innføres som Excel-skjema
- Excel-skjema vil sannsynligvis rapporteres via ALTINN

Arbeidet med rapporteringsløsninger i Finanstilsynet

Rapporteringsprosjekt: langsiktig løsning for XBRL-rapporteringer

Mål med prosjekt:

- Innføre CRD IV-rapporteringen basert på føringer fra EBA og EIOPA 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 II-taksonomiene før innsending
- Innføre en fleksibel løsning for å kunne videreutvikle løsning med hensyn på framtidige endringer i rapporteringskrav.

Arbeidet med rapporteringsløsninger i Finanstilsynet

Rapporteringsprosjekt: langsiktig løsning for XBRL-rapportering

Er i planleggingsfase i Finanstilsynet (forprosjekt)

- Innrapporteringskanal
 - Vurderer løsning der det legges opp til at rapportør i størst mulig grad skal validere/kvalitetssikre data mot CRD IV-taksonomiene før innsending
 - Altinn vurderes som påloggingskanal, men ikke for validering av data
 - Videreføring av eksisterende løsning for COREP vurderes også
- Skjemaløsning som kan konvertere data til XBRL (rapportørverktøy)
 - Usikkert om dagens COREP Excel skjema-løsning er egnet
 - Ikke avklart om Finanstilsynet vil tilby skjema-løsning på sikt
 - På sikt mest effektivt at institusjonene genererer XBRL direkte fra sine egne systemer (store datamengder/raskere validering)

Nyttig informasjon for institusjonene i planleggings- og forberedelsesfase:

- Publiserte skjemaer, DPM, presentasjoner

[Foreløpig rapporteringsmateriale](#)

- Informasjon om DPM og XBRL:

- Konsultasjon om DPM våren 2012

[Konsultasjon DPM](#)

- 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.



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Hva skjer videre ?

Veien videre:

- Finanstilsynet ønsker å avholde jevnlig møter i referansegruppen med sikte på å gi god informasjon
 - Frekvens og hyppighet vil avhenge av tidsplanen for CRR/CRD IV
 - Vurderer egne temamøter på de ulike områder

Informasjon og kontaktpersoner

- Finanstilsynet vil fortløpende oppdatere sine internettsider med aktuell ny informasjon:

<http://www.finanstilsynet.no/no/Bank-og-finans/Banker/Tilsyn-og-overvakning/Rapportering/Rapportering-under-CRD-IV/>

- Kontaktpersoner:

- Regelverket CRR/CRD IV
 - Ingvild.Eide.Sanden@finanstilsynet.no
- COREP, Store engasjementer, leverage ratio:
 - Heidi.Holwech@finanstilsynet.no (kredittinstitusjoner)
 - Anders.Hauglund@finanstilsynet.no (verdipapirforetak)
- Likviditet
 - Susanne.Christensen@finanstilsynet.no (kredittinstitusjoner)
 - Anders.Hauglund@finanstilsynet.no (verdipapirforetak)
- FINREP
 - Gunnar.Almklov@finanstilsynet.no
- Teknisk løsning
 - Gry.Hege.Karlsen@finanstilsynet.no

FINANSTILSYNET

Revierstredet 3
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

www.finanstilsynet.no

