



FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Referansegruppe for CRR-rapportering

Finanstilsynet, Seksjon for analyse og rapportering. Torsdag 25. Februar 2021

Velkommen til møte i referansegruppen

- Fem år siden sist møte. Info om disse ligger på våre hjemmesider*
 - Vi vil gjerne legge ut info om dette møtet på våre hjemmesider, dvs. denne presentasjonen og en oversikt over deltakere. Håper at det er OK for dere?
 - Finanstilsynet ønsker en god dialog med foretakene som rapporterer data til oss, og vi ser for oss å kunne ha slike møter ca. en gang i året
 - Disse møtene fokuserer på rapporteringen basert på CRD/CRR, men vi vil også nevne rapportering basert på andre direktiver og forordninger.
 - Vi vil også presentere litt av hva som skjer på området i EBA
-
- * <https://www.finanstilsynet.no/rapportering/fellesrapporteringer/crd-iv-referansegruppe-og-informasjonsmoter/?parent=1959>

Person	Bank	Kontakt
Christina Skaslien	DNB	christinaskaslien.olsen@dnb.no
Erik Bøe	DNB	erik.boe@dnb.no
Katrine Olsen	Finans Norge	katrine.olsen@finansnorge.no
Henrik Eriksen	Eika Gruppen	her@eika.no
Georg Fuglesang	Kommunalbanken	gef@kommunalbanken.no
Stian Gjein	Kommunalbanken	stg@kommunalbanken.no
Øystein Husebø	Sbanken	oystein.husebo@sbanken.no
Erlend Wallestad	Sparebanken Vest	Erlend.Wallestad@spv.no
Rune Nordstrand	Sparebanken Møre	rune.nordstrand@sbm.no
Ketil Nilsen	Santander	Ketil.Nilsen@santanderconsumer.no
Rosie Strömberg	Nordea	rosie.stromberg@nordea.com
Hanne Vo	Nordea	hanne.vo@nordea.com
Thomas Schulz	Sparebanken Sør	thomas.schulz@sor.no
Artem Lazarev	Storebrand	Artem.Lazarev@storebrand.no
Berit Bruteig Henriksen	Tieto Evry	berit.bruteig.henriksen@tietoevry.com
Eldbjørg Kragset	Tieto Evry	eldbjorg.kragset@tietoevry.com
Torben Faber	SDC	tafa@sdc.dk
Frederik Svahn Rasmussen	SDC	fsr@sdc.dk
Magnus Eidsvik	SpareBank 1 Østlandet	magnus.eidsvik@sb1ostlandet.no
Geir Robertsen	SpareBank 1 SR-Bank	Geir.Robertsen@sr-bank.no

Deltakere (forts.):

Fra myndighetssiden:			
Person	Bank	Fagområde	Kontakt
Harald Furnes	Finanstilsynet	Teknisk	hfu@finanstilsynet.no
Gry Hege Karlsen	Finanstilsynet	Teknisk	ghk@finanstilsynet.no
Gunnar Almklov	Finanstilsynet	Generelt fag (og FINREP)	gua@finanstilsynet.no
Leif Granli	Finanstilsynet	Generelt fag og FINREP	LGR@finanstilsynet.no
Ole-Martin Nygård	Finanstilsynet	Likviditet (inkl. AE og Funding Plans)	omny@finanstilsynet.no
Tom Erik Lundamo	Finanstilsynet	Kapital	tolu@finanstilsynet.no
Kenneth Sørli	Finanstilsynet	Kapital	keso@finanstilsynet.no
Per Atle Aronsen	Norges Bank		Per-Atle.Aronsen@Norges-Bank.no
	SSB		

Agenda

- EUCLID-prosjektet
- Status CRD – teknisk materiale
 - CRD v.3.0 i EU trer i kraft 30.06.2021
 - CRD v.3.1 trer i kraft 30.09.2021
 - Kommende tekniske endringer i rapporteringsmateriale
- Hoved-endringer i CRD v.3.0
 - Kapital
 - Likviditet
 - FINREP
- Informasjon om EBA-prosjekter
 - Cost of Compliance
 - Integrated reporting

EUCLID-prosjektet hos EBA

- EUCLID = European Centralised Infrastructure of Data
- Prosjekt hos EBA for å etablere plattform og register for å motta CRD-data for full populasjon (alle banker og kredittforetak)
 - Til og med november 2020: all rapportering for de tre største bankene ble rapportert videre til EBA, pluss Benchmark- og Resolution-rapportering
 - Fra 31.12.2020: alle foretak, både solo og konsolidert rapportering, skal rapporteres videre til EBA

EUCLID-prosjektet hos EBA

- System hos EBAs straks klart for å motta alle CRD-data fra tilsynsmyndigheter (NCAs)
- Tidsfrister for NCAs:
 - De 3 største bankene: 2 uker etter frist til NCA
 - De øvrige foretak: 5 uker etter frist til NCA
- Første oversending av rapporteringer til EUCLID-plattformen hos EBA
 - Store banker: gjennomført som tidligere
 - Øvrige foretak, LCR og ALMM månedlig pr. 31.12.2020:
 - Automatisert overføring
 - Vil gi mer tilbakemeldinger til foretakene pga «blocking rules» hos EBA

EUCLID-prosjektet hos EBA

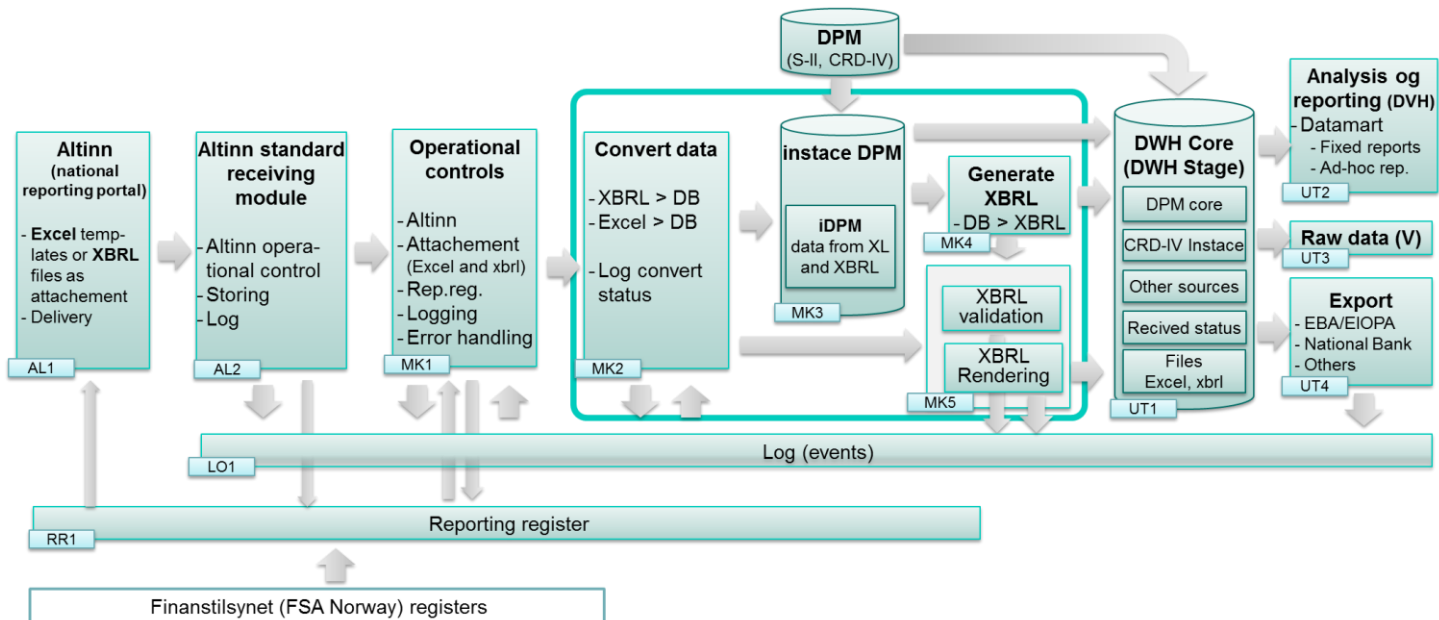
Konsekvenser av EUCLID

- Strengere kvalitetssjekk av hva som rapporteres
- «Filing indicator» benyttes til å informere om hvilke «templates» det rapportes data for i XBRL-filen
 - «Filing indicator» i XBRL-fil må være riktig deklart
 - Finanstilsynet har inntil nå ikke stoppet innsendinger, til tross for feil i «filing indicator»-deklarerer
 - EBAs EUCLID-plattform har «blocking rules» på slike feil

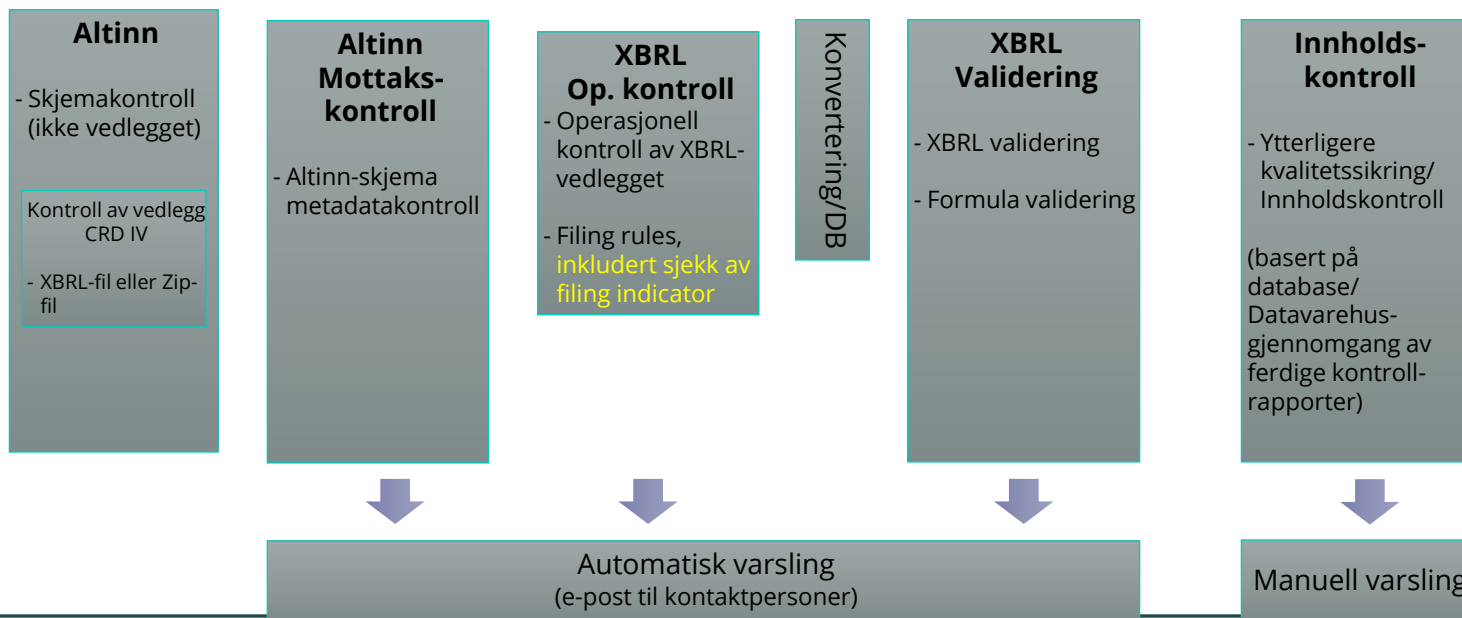
EUCLID-prosjektet hos EBA

- Informasjon om hvordan deklare «filing indicator» riktig finnes på Finanstilsynets hjemmeside for CRD-rapportering:
 - <https://www.finanstilsynet.no/rapportering/fellesrapporteringer/crd-iv-teknisk-losning/>
 - Det vil sendes ut informasjon med forklaring til alle kontaktpersoner der Finanstilsynet ser at det er gjort feil i rapportering pr. 31.12.2020.
- Finanstilsynet vil innføre nye «filing rules»-kontroller som sjekker at «filing indicator» er riktig deklart i XBRL-fil
 - Kontrollen vil gi automatisk tilbakemelding til foretakene om feilene, datafilen blir stoppet hos Finanstilsynet, og status vil være **ikke-levert**
 - Finanstilsynet vil informere alle kontaktpersoner før ny kontroll settes i produksjon

Skisse over Finanstilsynet CRD-løsning: dataflyt og -kontroller



Finanstilsynets CRD-løsning - oversikt over kvalitetssjekker i dataflyten



Status CRD nye versjoner og teknisk materiale

- CRD v.3.0, gjeldende fra 30.06.2021 (Bankpakken)
 - Under arbeid i EBA, noe material er publisert (fase 1), noe gjenstår (fase 2)
 - ITS godkjent av EU COMM, ennå ikke publisert i Official Journal (OJ)
 - Hovedendringer: Kapital, FINREP, Leverage ratio, NSFR, MREL/TLAC
 - Noen endringer også i det tekniske materialet

- CRD v.3.1, gjeldende fra 30.09.2021
 - Under forberedelse og utvikling
 - Hovedendringer: Resolution-rapportering, Benchmark-rapportering,

Lenke til EBAs side med rapporteringsmateriale:

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

Status CRD nye versjoner og teknisk materiale

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

- DPM (Data Point Model = alle metadata):
 - DPM refit-prosjektet
 - Endret modell for DPM
 - Implementeres kanskje i løpet av 2022, men fremdeles ikke avklart endelig tidsplan
- Rad- og kolonne-endringer i skjemaer:
 - Alle skjemaer går gradvis over fra 3-sifret til 4-sifret rad- og kolonne-nummerering
- Valideringsregler går over fra 3-sifret til 4-sifret nummerering.

Status CRD nye versjoner og teknisk materiale

- XBRL taksonomi
 - Publisering av minitaksonomi hvert kvartal
 - Kun oppdatering av valideringsregler
 - Planlagt fra Q2 2021, ved innføring av CRD v.3.0
- XBRL CSV
 - Det arbeides med å endre format til XBLR CSV for å håndtere store filer mer effektivt
 - Alle endringer som innføres er i samsvar med XBRL-standarden
 - Implementeringsplan ikke ferdig avklart, men ved innføring blir det en overgangsperiode på minimum ett år

Status CRD nye versjoner og teknisk materiale

Bruk av LEI-koder:

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

Kapital

SMB-rabatten utvides

- CRR2 senker kapitalkravene for utlån til SMB ytterligere i forhold til CRR
- Grensen for hvilke lån som skal gis 23,8 prosent lavere kapitalkrav, øker fra 1,5 millioner til 2,5 millioner euro
- I tillegg innføres en mindre rabatt på 15 prosent for slike lån over 2,5 millioner euro

Ny kapitalkravsrabatt for utlån til visse infrastrukturprosjekter

- 25 prosent lavere kapitalkrav for investeringer i infrastrukturprosjekter som tilfredsstiller visse krav til risiko og forutsigbarhet for framtidige kontantstrømmer (CRR 2 artikkel 501a)

Ny standardmetode for beregning av motpartsrisiko

- Banker med en viss derivatvirksomhet må bruke den nye metoden, mens foretak med begrenset derivatvirksomhet kan bruke enklere metoder (som er regulert i artikkel 281 og 282)

Endringer i definisjonen av hvilke eiendeler som skal inngå i kapitalen

- Enkelte former for programvare som er definert som immaterielle eiendeler skal ikke lenger trekkes fra kapitalen

Leverage ratio og store eksponeringer

Minstekrav til uvektet kjernekapitalandel

- Bindende krav på 3 prosent. Siden 2017 har det i Norge vært et bindende krav på 3 prosent + bufferkrav for banker (3 prosent for systemviktige og 2 prosent for øvrige)
- Det er åpnet for at tilsynsmyndighetene kan pålegge et høyere krav dersom de finner at kravet på 3 prosent ikke er tilstrekkelig til å adressere institusjonsspesifikk risiko

Store eksponeringer – endringer i beregning

- En eksponering som har verdi over 10 prosent av *tellende kapital*, skal anses som en stor eksponering
- *Tellende kapital* endres fra ansvarlig kapital til kjernekapital

Kapital, LR og LE – Endringer i skjema

Kapital

- Kapitalkravrabatt for utlån til visse infrastrukturprosjekter rapporteres i nye kolonner i skjema C07 og C08
- Utvidelse av C08: Fem nye skjemaer for rapportering av kredittrisiko for IRB-foretak
- Nye skjemaer C34 for rapportering av motpartsrisiko
- Nye skjemaer C35 for rapportering av NPE loss coverage
 - Krav om fradrag i ren kjernekapital for misligholdte lån som ikke er tilstrekkelig dekket av nedskrivninger
 - Fradraget i ren kjernekapital beregnes i en del av skjemaet, dekningskrav og eksponeringsbeløp i andre deler

Leverage Ratio

- Flere rader, færre kolonner i skjema C40 (alternativ beregningsmetode)
- To færre rader og to nye memorandumposter i skjema C47 (beregning av LR)
- Skjema C41 (fordeling på risikovekter) og C42 (alternative kapitaldefinisjoner) fjernes
- Nye skjemaer C48 for rapportering av volatilitet i LR
 - Kun store foretak, jf. CRR2 artikkel 4 nr. 146
 - Et skjema for gjennomsnittlig verdi, et skjema for daglige verdier

Store eksponeringer

- Enkelte endringer i rader og kolonner i C26, C27, C28 og C29, herunder:
 - Kolonne for LEI-kode i C27 deles i tre for å kunne bruke nasjonale koder for foretak som ikke har LEI-kode
 - Kolonne for «type forbindelse» i skjema C29 fjernes
- Skjema C30 og C31 (løpetidsinndeling) fjernes

Likviditet – Endringer i skjema

- LCR:
 - Overgang til fire siffer ('0040') istedenfor tre siffer ('040') for kolonner og rader.
 - C77 – «Perimeter of consolidation»: Kolonne for LEI-kode deles i tre for å kunne bruke nasjonale koder for foretak som ikke har LEI-kode.
- ALMM:
 - C67 – «Funding by counterparty»: Kolonne for LEI-kode deles i tre kolonner.
- Sikkerhetsstilte eiendeler:
 - Nye herav-kolonner, endringer i titler på eksisterende kolonner og rader og en ny rad på egenutstedelser av OMF og verdipapirisering.
- NSFR: Nye skjema

NSFR

- Første referansedato 30. juni
- Finanstilsynet går over til å henvise til engelske utgaver av veiledningene, men vil utarbeide et tilleggsnotat på norsk som tar for seg ofte stilte spørsmål og særskilte norske forhold.
- “..small and non-complex institutions may choose, **with the prior permission of their competent authority**, to calculate their NSFR in accordance with the simplified methodology..”
- NSFR (C80 og C81)
 1. Eiendeler (C80, Required Stable Funding): 110 rader og 13 kolonner
 2. Gjeld og egenkapital (C81, Available Stable Funding): 43 rader og 10 kolonner
- Forenklet NSFR (sNSFR, C82 og C83)
 1. Eiendeler (C82, Required Stable Funding): 45 rader og 10 kolonner
 2. Gjeld og egenkapital (C83, Available Stable Funding): 12 rader og 7 kolonner
- Oppsummeringsarket, C84: NSFR-verdien, 10 og 9 hovedkategorier som er felles for henholdsvis RSF og ASF.
- Hovedforskjell: Færre løpetidsbånd og færre nedbrytninger under hovedkategoriene i sNSFR.

MREL – krav til ansvarlig kapital og konvertibel gjeld

- Kun for banker som har fått krav til MREL (14 banker pt.)
- Krav om etterstillelse skal være oppfylt innen 01.01.24 (utsatt fra 31.12.22)
 - <https://www.finanstilsynet.no/nyhetsarkiv/nyheter/2020/mrel-krav-om-etterstillelse-for-banker-utsettes-til-1.-januar-2024/>
- Første rapportering med referansedato 30.06.2021
- 7 tabeller (M01-07), felles for MREL og TLAC (TLAC kun for G-SII-banker, ingen norske)
- Eksponeringsbeløp, egenkapital, konvertibel gjeld (fordelt på gjenværende løpetid)

FINREP

- Begrensede endringer
 - En del justeringer i referanser (lovtekster, standarder)
- Kjøpte eller opprettede kredittforringede finansielle eiendeler («POCI – Purchased or originated credit impaired»)
 - Økt spesifikasjonsgrad (F04/07/09/12/18)
 - Akkumulerte tapsavsetninger *kan* bli positive
- Definisjoner av mislighold og betalingslettelse (F18/19) viser i økt grad til CRR
 - F18 NPL – ny kolonne for friske eksponeringer med tapsavsetning (over 30 dager)
- F40 Group structure – kolonner for identifikatorer splittes i Kode-Type kode

EBAs "Integrated reporting"-utredning

- CRR, artikkel 430c, pålegger EBA å gjennomføre en mulighetsstudie for å vurdere om tilsynsrapportering (prudential reporting, CRR), statistikkrapportering (ECB) og krisehåndteringsrapportering (Resolution, BRRD) kan integreres i en rapportering – "Integrated Reporting".
- Studien er svært omfattende og under arbeid
- Det skal i nær framtid publiseres et «Discussion note» med EBAs utredning.
 - Mange problemstillinger diskuteres, bl. a knyttet til konsolidering, regnskapsstandard, behov for nasjonale krav mm.
- Eventuelle endringer som følge av studien antas å ha en relativt lang tidshorisont.

EBA's "Integrated reporting"-utredning

I studien skal EBA:

- Gi en oversikt over eksisterende rapporteringer og detaljeringsnivå
- Utrede muligheten for å etablere en felles, standard datakatalog. (Data Dictionary/granulær rapportering)
- Utrede muligheten for, samt komme med forslag til, å etablere et sentralt datainnsamlingscenter (CDCP = Central data Collection Point)
- Utrede muligheten for å etablere en "Joint committee" som skal ha ansvar for styring og koordinering av rapporteringskrav mm.

EBAs "Cost of Compliance"-undersøkelse

- CRR artikkel 430(8) har pålagt EBA å gjennomføre en undersøkelse for å få fram kostnadsbildet ved å etterleve rapporteringskravene i CRD/CRR-rapporteringene, der det skal vurderes om kostnadene står i (rimelig) forhold til nytten av rapporteringene i tilsynsarbeidet.
- Videre skal EBA vurdere mulighetene og gi anbefalinger om hvordan redusere kostnadene, spesielt for "small and non complex institutions".
- Det skal også vurderes om noen skjemaer kan kuttes ut, få redusert frekvens eller forenkles
- Undersøkelsen er under arbeid, og har blant annet inkludert spørreundersøkelser der foretak under tilsyn har kunnet svare.
 - Også norske banker har besvart
- Undersøkelsen har blitt forsinket, men skal i utgangspunktet ferdigstilles i løpet av 1. halvår 2021.