



**FINANSTILSYNET**  
THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

# Kontaktmøte om CRR- rapportering mv

Møte med kontaktgruppa for CRR-rapportering  
12. juni 2024

# Agenda for møtet

- Velkommen
- Kort om kommende rapporteringsendringer (Reporting framework v.3.4 og 3.5)
  - IRRBB og MREL/TLAC
  - DORA, FICOD, FRTB og Diversity Benchmarking
- Hovedendringer i CRR3 og konsekvenser for rapporteringen (v.4.0)
- Framtidige tekniske endringer i rapporteringsmaterieell
- Annet

# Fra EBAs hjemmeside: Teknisk materiale - kommende versjoner

The following table provides an overview of **reporting framework releases**:

| Reporting framework | Framework release date | Applicable for reports as of | Main changes  |
|---------------------|------------------------|------------------------------|---|
| <a href="#">4.0</a> | TBD                    | Module specific from 03/2025 | Tentative<br>Changes to Supervisory Benchmarking<br>Changes and new requirements in relation to CRR3/CRD6 in COREP<br>New MiCAR reporting requirements<br>Changes to Resolution planning                |
| <a href="#">3.5</a> | TBD                    | Module specific from 09/2024 | Tentative<br>Integration of DORA ITS into DPM and taxonomy<br>Integration of diversity benchmarking GL into DPM and taxonomy<br>Integration of FICOD templates into DPM and taxonomy<br>Changes to FRTB |
| <a href="#">3.4</a> | From 07/2023           | Module specific from 06/2024 | New IRRBB reporting requirements<br>Changes to MREL/TLAC reporting  |

# Teknisk materiale - kommende versjoner

## Reporting framework 3.4

EBA reporting framework 3.4 is expected to apply from 06/2024.

It includes the following new and amended reporting requirements:

| AREA OF REPORTING | NATURE OF CHANGE   | EXPECTED FIRST REFERENCE DATE              |
|-------------------|--|--|
| IRRBB             | Amendments to the ITS on supervisory reporting, introducing new reporting on Interest Rate Risk in the Banking Book (IRRBB)                            | 09/2024                                    |
| MREL / TLAC       | Amendments to the ITS on disclosure and reporting on MREL and TLAC, to reflect the prior permission regime and amendments to the daisy chain framework | more information after adoption of the ITS |

# Teknisk materiale - foreløpig plan fra EBA - kommende versjoner

## Reporting framework 3.5

EBA reporting framework 3.5 is expected to apply from 09/2024.

It includes the following new and amended reporting requirements:

| AREA OF REPORTING         | NATURE OF CHANGE   | EXPECTED FIRST REFERENCE DATE |
|---------------------------|--|-------------------------------|
| DORA                      | New cross-sectoral requirements to report registers of information on the use of contractual arrangements on the use of ICT service provided by the ICT third-party providers on the basis of the new ITS. Integration of the ITS requirements into DPM and XBRL taxonomies. | 12/2024                       |
| Diversity benchmarking GL | Integration of the diversity benchmarking Guidelines into DPM and XBRL taxonomies. It includes diversity policies and gender pay gap under the Capital Requirements Directive (CRD) and the Investment Firms Directive (IFD).  | 12/2024                       |
| FICOD                     | Integration of reporting templates for intra-group transactions and risk concentration under FICOD into DPM and XBRL taxonomies.   | 12/2024                       |
| FRTB                      | Amendments to the ITS on specific reporting requirements, introducing new reporting on the own funds requirements for market risk calculated on the basis of the FRTB framework.   | 03/2025                       |

# Teknisk materiale - foreløpig plan fra EBA - kommende versjoner

## Reporting framework 4.0

EBA reporting framework 4.0 is expected to apply from 03/2025.

It includes the following new and amended reporting requirements:

| AREA OF REPORTING          | NATURE OF CHANGE  | EXPECTED FIRST REFERENCE DATE |
|----------------------------|---|-------------------------------|
| Supervisory Benchmarking   | Amendments to the ITS on Supervisory Benchmarking, including new market risk templates on Risk Measure (RM) benchmarking as well as other minor changes in credit risk instructions   | 01/2025                       |
| CRR3/CRD6 changes (step 1) | Amendments to the ITS on Supervisory Reporting linked to changes and new requirements in relation to CRR3/CRD6 in step 1 (necessary changes to implement and monitor Basel III requirements in the EU)  | 03/2025                       |
| MiCAR                      | New ITS introducing reporting requirements for issuers of asset-referenced tokens (ARTs) and of e-money tokens (EMTs) denominated in a non-EU currency under Regulation (EU) 2023/1114 on Markets in Crypto-assets (MiCAR). The ITS also provide templates and related instructions that crypto-asset service providers (CASPs) must provide to issuers of ARTs and of EMTs denominated in a non-EU currency. | 03/2025                       |
| Resolution planning        | Comprehensive revision of the reporting ITS on resolution planning  | 12/2025                       |

# Interest rate risk in the banking book - IRRBB

- For desember 2023 var det rapportering for et utvalg banker
- Rapportering for alle foretak f.o.m. referanseperiode 3. kvartal 2024
  - Se nyhet fra i fjor:
  - <https://www.finanstilsynet.no/nyhetsarkiv/nyheter/2023/eba-publiserer-tekniske-standardar-for-ny-rapportering-av-renterisiko-i-bankboka-irrb/>
  - Det vil bli laget en egen side for rapporteringen under siden for rapporteringer
  - ( <https://www.finanstilsynet.no/rapportering/banker/#CRR-ogBRRD-rapporteringar> )

# MREL/TLAC\*

Hovedsakelig mindre endringer i rapporteringen. Ikke avklart når første rapportering skal skje.

- 1) Hensyntar endringer som følger av forordning (EU) 2022/2036
  - Enheter som ikke er krisehåndteringsenheter (har intern MREL) og som eier ansvarlig kapital eller konvertibel gjeld utstedt av andre selskaper i krisehåndteringsgruppen («daisy chain»), må gjøre fratrukk for dette
  - **Berører ikke norske foretak**
- 2) Tydeliggjør hvordan tilbakekjøp av konvertibel gjeld skal reflekteres i rapporteringen
  - Ubrukte tillatelser til tilbakekjøp av konvertibel gjeld skal trekkes fra MREL-tellende gjeld. Ikke nytt, men fremgår klarere hvordan dette skal hensyntas og synliggjøres i skjemaene
  - Informasjon om beløp på tillatelser som er gitt inkluderes i rapporteringen (både ad hoc og generelle tillatelser)
- 3) Andre ikke-materielle endringer
- 4) MREL/TLAC skulle opprinnelig vært i rapporteringsrammeverk v3.4, men er flyttet til v3.5 pga endringer i ITS.



# DORA (Digital Operational Resilience Act)

- Gjelder bl.a. rapportering av hendelser og styring av tredjepartsrisiko –
  - Incident reporting
  - CTPP (Critical Third-Party Provider)
- For tiden arbeid med regulering (ITS'er)/krav til hva som skal rapporteres

Informasjon om DORA hos Finanstilsynet:

- <https://www.finanstilsynet.no/tema/forordning-om-digital-operasjonell-motstandsdyktighet-i-finanssektoren-dora/>

# FICOD – Finansielle konglomerater

- Denne rapporteringen gjelder kun fem finansielle konglomerater
- Er allerede startet opp, men inkluderes nå i EBAs rapporteringsmaterieill
- Erstattet tidligere rapportering
- <https://www.finanstilsynet.no/rapportering/fellesrapporteringer/rapporteringer-for-tverrsektorielle-grupper-finansielle-konglomerater/?parent=>

# Fundamental Review of the Trading Book (FRTB)

- Rapporteringskrav ble innført med CRR2. Alle leverer skjema C90, mens det er terskelverdier for krav om rapportering av skjema C91
  - <https://www.finanstilsynet.no/rapportering/fellesrapporteringer/crr-fundamental-review-of-the-trading-book-frtb-krt-1402-og-krt-1403/>
- Det kommer en rekke nye skjemaer når FRTB-regelverket innføres, men ...
  - Kun aktuelle for norske banker som beregner kapitalkrav for markedsrisiko etter FRTB-metoder
- Første referansedato 31.03.2025 (v.3.5), men Kommisjonen har rett til å utsette innføring av regelverket, så dette kan endres
  - Mulig at det blir noen få ytterligere endringer i v.4.0
- ITS for rapportering av markedsrisiko (ITS on FRTB reporting) migrerer inn i ITS for øvrig rapportering (ITS on Supervisory Reporting)

# Guidelines on the benchmarking of diversity practices including diversity policies and gender pay gap

- Rapporteres første gang for utgangen av 2024
- Finanstilsynet skal velge et representativt utvalg, basert på kriterier fra EBA. Dette utvalget skal forsøkes holdes stabilt over en lang periode
- Skal rapporteres hvert 3. år. Dvs. neste gang for utgangen av 2027
- Skjemaer (for å se innholdet i rapporteringen) finnes på EBAs hjemmesider.
- Dataene skal samles inn av Finanstilsynet og sendes til EBA/EUCLID
- <https://www.eba.europa.eu/activities/single-rulebook/regulatory-activities/internal-governance/guidelines-benchmarking-diversity-practices-including-diversity-policies-and-gender-pay-gap>
- Det vil samles inn Diversity-data sammen med godtgjørrelser-rapporteringen for utgangen av 2023 for de største bankene. Denne rapporteringen har blitt litt forsinket fra vår siden, men vil åpnes i Altinn om noen dager, med innrapporteringsfrist 31. juli

# Andre kommende rapporteringsendringer

## ESG

- En pågående ad hoc rapportering, for tre norske foretak. I tråd med Pilar 3 offentliggjøring av tilsvarende informasjon.
- Etter innføringen av CRR3 vil langt flere foretak pålegges å rapportere dette. Den tekniske løsningen for denne rapporteringen skal publiseres av EBA ett år etter innføringen av CRR3

## Kryptoeksponeringer

- Tilsvarende vil teknisk løsning for rapportering av eksponering mot kryptovaluta publiseres av EBA ett år etter innføringen av CRR3 i EU

## Supervisory Benchmarking

- Kommer endringer

# Hovedendringer i CRR 3

# CRR 3, kort oppsummert

## Kredittrisiko:

- Standardmetoden for kredittrisiko gjøres mer risikosensitiv
- Begrenset bruk, parametergulv og endringer i risikovektformelen for IRB
- Mer finkornede satser for konverteringsfaktorer og begrenset bruk av egne estimater (IRB)

Nye metoder for operasjonell risiko og markedsrisiko

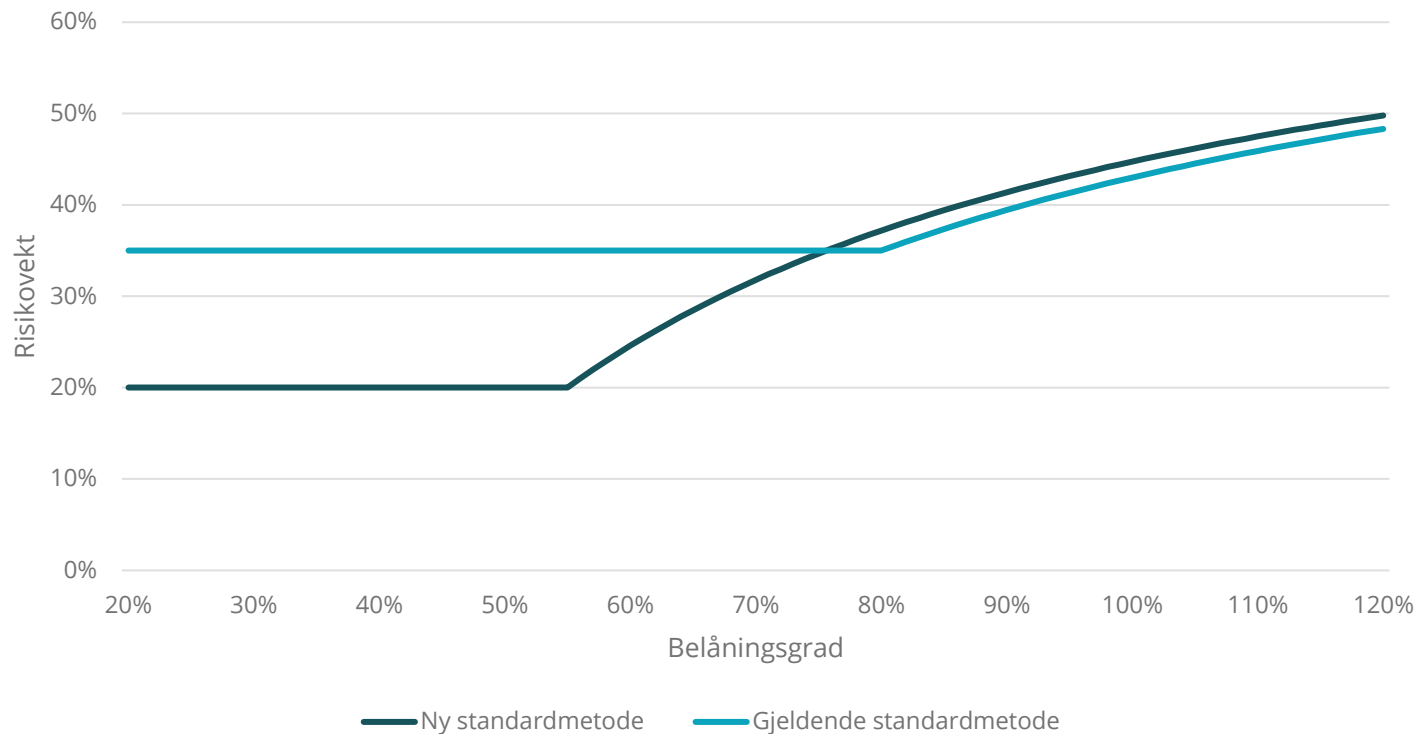
# Ny standardmetode for kredittrisiko: Boliglån

- Risikovekten reduseres fra 35 prosent til 20 prosent
- Grensen for belåningsgrad reduseres fra 80 prosent til 55 prosent
- Gjennomsnittlig risikovekt for norske institusjoner reduseres fra ca. 39 prosent til ca. 27 prosent (anslag)
- Egne satser, avhengig av belåningsgrad, gjelder for inntektsgenererende boligeiendom (IPRE)
- Finanstilsynet foreslår ingen nasjonale tilpasninger.



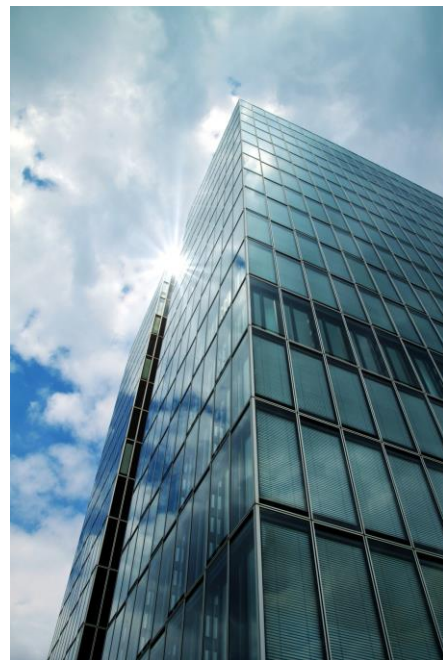


# Ny standardmetode for kredittrisiko: Boliglån

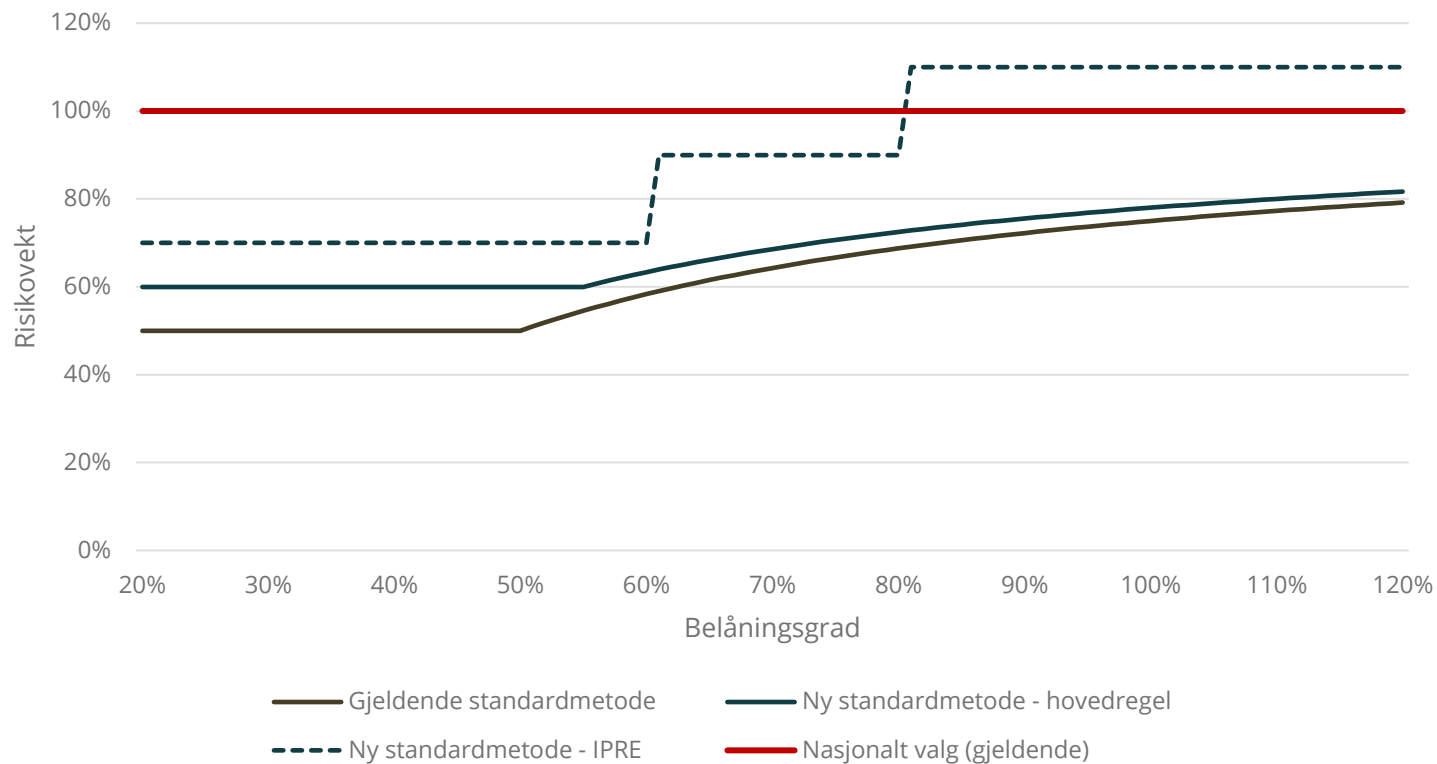


# Ny standardmetode: Lån sikret i næringseiendom

- Hovedregel: Risikovekten øker fra 50 prosent til 60 prosent.
- Grensen for belåningsgrad øker fra 50 prosent til 55 prosent.
- Inntektsgenererende næringseiendom (IPRE) skal ha risikovekt 70, 90 eller 110 prosent, avhengig av belåningsgrad.
  - Finanstilsynet foreslår at alle lån sikret med pant i næringseiendom, skal benytte disse vektene.



# Ny standardmetode for kredittrisiko: Lån sikret i næringseiendom



# Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom (ADC)

- Introduksjon av egen kategori for kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom (ADC). Slike eksponeringer er i dag omfattet av en mer generell høyrisikobestemmelse.
- ADC-eksponeringer skal i utgangspunktet ha risikovekt på 150 prosent.
- Lavere risikovekt (100 prosent) kan benyttes dersom det foreligger et visst forhåndssalg eller en viss egenkapitalandel.
- EBA skal definere sentrale begreper, og har publisert utkast:
  - 50 prosent forhåndssalg med 10 prosent innskudd
  - 35 prosent egenkapitalandel
  - 50 prosent inngåtte leiekontrakter med innskudd tilsvarende tre måneders leie

# Andre endringer i standardmetoden

## Massemarked:

- Ytterligere inndeling, mulighet for risikovekt på 45 prosent for såkalte transaktøreksponeeringer
- EBA skal konkretisere når en eksponering kan anses å være «en av et betydelig antall eksponeringer med tilsvarende kjennetegn»

## Justerte risikovekter:

- Spesialiserte utlån
- Eksponeringer mot andre institusjoner
- Eksponeringer mot foretak
- Egenkapitaleksponeringer

## Nye konverteringsfaktorer for poster utenfor balansen

- Mer finmasket inndeling
- EBA har sendt utfyllende bestemmelser på høring



# Verdsettelse av eiendom

- Verdien skal hensynta at markedsprisen kan være vesentlig overvurdert.
- Ved re-verdsetting kan ikke ny verdi overstige snittverdien over de siste seks årene for boligeiendom eller over de siste åtte årene for næringseiendom.
- Det er gitt overgangsregel som gjør at det ikke er behov for å re-verdsette alle sikkerheter når CRR3 gjennomføres, men alle verdsettinger og re-verdsettinger etter virkningstidspunktet må være i tråd med nye regler.
- Finanstilsynet har foreslått at gjeldende verdivurderingsprinsipper videreføres for pantelån som inngår i sikkerhetsmassen i OMF (nasjonalt valg).
- Gjelder uavhengig av metode for kredittrisikoberegning (SA, IRB).

# IRB – endring i bruk

- Mer finkornet kategorisering av eksponeringer.
- IRB-metoden kreves ikke lenger brukt for hele utlånsporteføljen.
- «Avansert» IRB-metode (med egenestimert LGD og KF) tillates ikke for utlån til foretak med omsetning over 500 mill. euro eller til finansforetak.
- IRB-metoden tillates ikke lenger for egenkapitalposisjoner eller verdipapirfond.
- Nasjonalt valg om kategorisering av utlån til kunder med pant i mer enn fire eiendommer som foretak (i stedet for boliglån)

# IRB – endring i risikoparametere og -vekting

- Økt minimumsnivå for PD fra 0,03 til 0,05 prosent («PD input floor»)
- Nye LGD-gulv på engasjementsnivå («LGD input floor»)
  - 5 prosent for boliglån uavhengig av belåningsgrad
  - erstatter gjeldende gulv for porteføljesnitt og kan økes nasjonalt
  - For øvrige utlån settes gulvet separat for sikret og usikret del
- Reduserte LGD-nivåer under «grunnleggende» IRB
  - 40 prosent for usikret del (45 prosent nå)
  - 20 prosent for andel sikret med pant i eiendom (35 prosent nå)
- Skaleringsfaktor på 1,06 i risikovektformelen fjernes
  - risikovektene reduseres med 5,7 prosent
  - begrunnet med redusert usikkerhet som følge av gulv og begrenset bruk av IRB



# IRB - Kapitalkravsgulv («output floor»)

- Beregningsgrunnlaget for kapitalkrav med internmodeller kan ikke være lavere enn 72,5 prosent av grunnlaget beregnet med standardmetoder.
- Gulvet fases inn gradvis fra 50 prosent i 2025 til 72,5 prosent i 2030.
- Finanstilsynet foreslår ingen nasjonale tilpasninger for kapitalkravsgulvet.
- Finanstilsynet har imidlertid foreslått økte gulv på risikovektene på boliglån og næringseiendoms lån (IRB).

# Operasjonell risiko i CRR3

## Definisjonen videreføres

*Operasjonell risiko er definert som risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eller eksterne hendelser.*

## De viktigste endringene:

- Ny standardmetode for beregning av krav til kapital i pilar 1
- Formalisering av krav til operasjonell risikostyring
- Krav til tapsberegning for større foretak

# Kapitalkrav for operasjonell risiko

## Gjeldende metoder

### Basismetoden - "BIA"

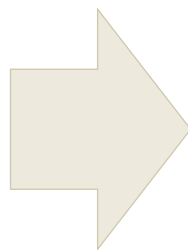
Gjennomsnittlig bruttoinntekt over 3 siste år multiplisert med en faktor (15 prosent)

### Standardmetode - "STA" / "ASA"

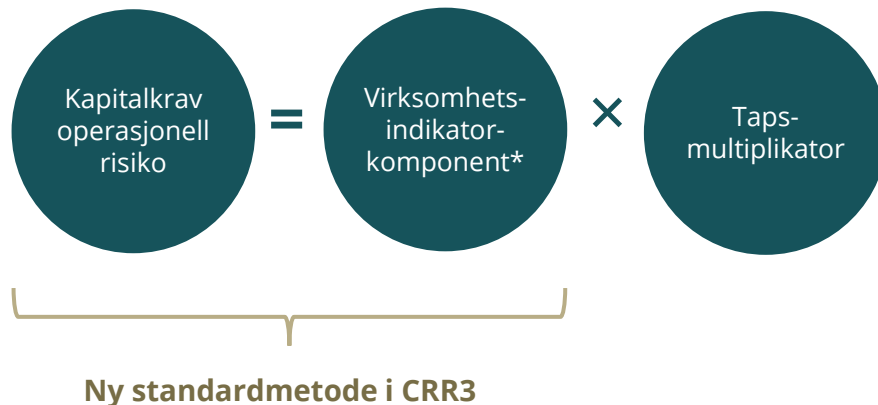
Gjennomsnittlig bruttoinntekt over 3 siste år, fordelt på inntil 8 forretningsområder, og multiplisert med en faktor (12-18 prosent)

### Avansert metode - "AMA"

Interne modeller for estimering av forventede og uventede operasjonelle tap

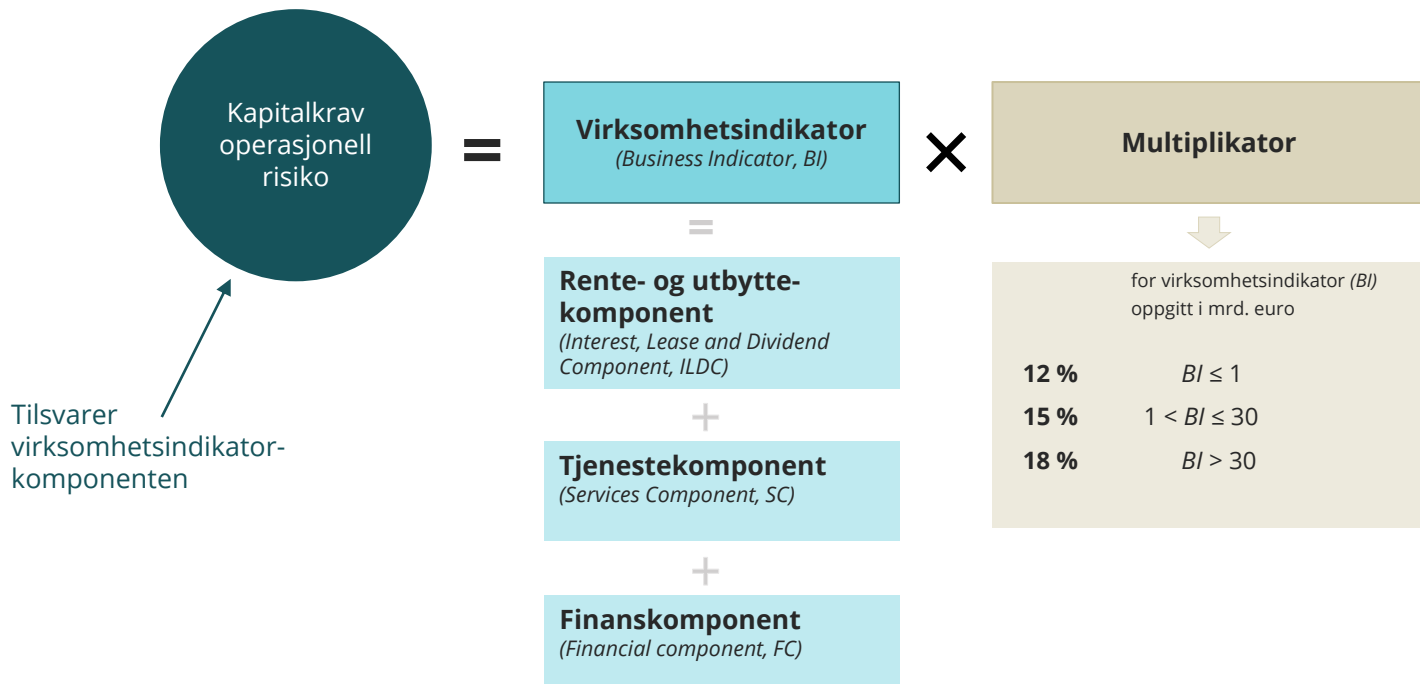


## Ny standardmetode fra Basel



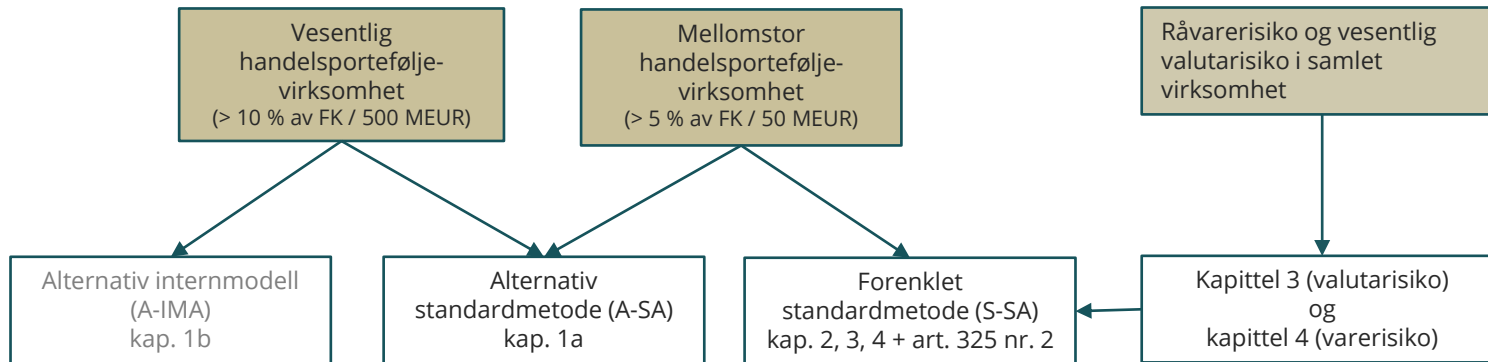
\* Business Indicator Component, BIC

# Kapitalkrav for operasjonell risiko i CRR3



# Beregningsmetoder markedsrisiko etter CRR3

CRR del tre, tittel IV:  
**Kapitalkrav for markedsrisiko**



# Endringer i nye standardmetoder i CRR3

## Alternativ standardmetode (kap. 1a)

### Tre separate krav:

- Sensitivitetsbasert metode
- Konkursrisiko
- Residualrisikoer

## Forenklet standardmetode (kap. 2, 3, 4 + art. 325 nr. 2)

### To elementer:

- Standardmetode etter gjeldende regelverk
- Multiplikatorer for ulike risikotyper:
  - Aksjerisiko (3,5)
  - Gjelds- og andre renteinstrumenter (1,3)
  - Valutarisiko (1,2)
  - Varerisiko (1,9)



# Metoder for beregning av CVA

| CRR art. | Gjeldende (CRR2)  | Forventet (CRR3)  |
|----------|---|---|
| 383      | Avansert metode   | Standardmetode  |
| 384      | <b>Standardmetode</b>   | <b>Basismetode</b> , hhv. fullversjon <u>eller</u> <b>forenklet versjon</b> |
| 385      | Opprinnelig eksponeringsmetode (art. 282) som alternativ metode («Basismetode») | Forenklet metode  |



# Skjemaendringer – Kapital (1/3)

## Nytt kapitalkravsgulv ('output floor') for IRB-foretak

- C02.00-C04.00: Nye rader for å få med informasjon om gulvet
- C02.00: Ny kolonne som viser hva beregningsgrunnlaget hadde vært med SA-beregning
- C06.02: Ny kolonne som viser gulvet for enheter i gruppen
- C10.00: Nytt skjema for rapportering av IRB-eksponeringer med gulvkrav
- C13.01, C14.01 og C34.02: Nye kolonner for å få med informasjon om gulvet

## Kredittrisiko standardmetoden (SA)

- C02.00, C07.00 og C09.01:
  - Ny engasjementskategori: Etterstilt gjeld
  - Oppdatert iht. ny granulær inndeling av engasjementer med pant i eiendom
  - Oppdatert iht. krav om at spesialiserte foretak skal identifiseres separat innen foretakskategorien
  - Oppdatert iht. nye risikovekter som introduseres med CRR3
- C07.00:
  - Ny herav-rad for rapportering av sentralbankeeksponeringer
  - Ny memorandum-kolonne tilknyttet UCC ('unconditionally cancellable commitments')

# Skjemaendringer – Kapital (2/3)

## **Kreditrisiko interne målemetoder (IRB)**

- CRR3 introduserer ny struktur på engasjementskategorier for IRB-foretak, der blant annet «Store foretak» blir ny underkategori for rapportører som ikke benytter egne estimater for LGD og/eller konverteringsfaktorer
  - Skjemaene C02.00, C08.01, C08.03, C08.05, C08.05.1, C08.07 og C09.02 blir direkte eller indirekte påvirket av strukturendringene
- C08.01: Nye rader for engasjementer med pant i eiendom. Gjør at underkategoriene i CR-IRB skjemaene kan sammenliknes med tilsvarende i CR-SA skjemaene
- C08.01 og C08.02: Nye kolonner iht. nye regler for konverteringsfaktorer som introduseres med CRR3
- C10.01 og C10.02: IRB-metode vil etter CRR3 ikke lenger kunne brukes på egenkapitalposisjoner, men skjemaene videreføres grunnet overgangsregler til 2029

## **Operasjonell risiko**

- Gjeldende tre metoder for å beregne kapitalkrav for operasjonell risiko erstattes av én ny standardmetode
- C16.00 erstattes av fire nye skjemaer:
  - C16.01 Kapitalkrav operasjonell risiko
  - C16.02 Detaljerte opplysninger om beregning av businessindikatoren
  - C16.03 Opplysninger om inntekter og kostnader knyttet til operasjonelle hendelser
  - C16.04 Opplysninger om datterselskaper inkludert i beregningen → kun konsolidert nivå
- CRR3 medfører også behov for at C17.01 og C17.02 om operasjonelle tap endres eller erstattes av nye skjemaer. Siden det kan komme ytterligere endringer i regelverket (nivå 2), foreslår EBA at skjemaene videreføres med mindre endringer inntil videre
- C02.00: Rader for gamle metoder slettes

# Skjemaendringer – Kapital (3/3)

## **Risiko for svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)**

- C02.00 og C25.00: Oppdatert for å reflektere de tre nye metodene for beregning av CVA-risiko

## **Markedsrisiko**

- C18.00, C21.00, C22.00 og C23.00: Foreslått endret for å reflektere multiplikasjonsfaktorer tilknyttet forenklet standardmetode (S-SA) for markedsrisiko, som introduseres i art. 325 (2) i CRR3
  - Eksisterende kolonner gitt nytt formål, og noen gråmarkerte celler åpnet
  - Ingen strukturelle endringer i skjemaene, i tråd med næringens ønsker
- C24.00: Internmodell for markedsrisiko (IMA) ikke lenger aktuell når FRTB-rammeverket blir grunnlaget for beregning av markedsrisiko. Skjemaet fjernes i utgangspunktet med innføring av CRR3, men videreføres inntil videre grunnet Kommisjonens rett til å utsette FRTB-innføring
- FRTB-innføring medfører også mindre endringer i C02.00, C06.02 og C14.01

## **Grensen mellom handelsporteføljen og bankboken**

- Oppdatert rammeverk for allokering til handelsporteføljen og bankboken gjelder uavhengig av metode for beregning av kapitalkrav for handelsaktivitet (kredittrisikorammeverk, standardmetoder for markedsrisiko eller FRTB-metoder)
- I tillegg til migrasjon av skjema C90.00 (terskelverdier) fra FRTB-rapportering, legges følgende nye skjemaer til i kapitalrapportering:
  - C90.05 Handelsporteføljen
  - C90.06 Bankboken
  - C24.01 Reklassifisering mellom handelsporteføljen og bankboken
    - Proporsjonalitet: Kun foretak som benytter FRTB-metoder (A-SA eller A-IMA) eller forenklet standardmetode (S-SA) for beregning av kapitalkrav for markedsrisiko må rapportere skjemaet

# Skjemaendringer – Leverage ratio og IP losses

## Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)

- CRR3 medfører en rekke mindre oppdateringer og klargjøringer tilknyttet LR. Få endringer i selve rapporteringsskjemaene, men noen få i C47.00:
  - Ny rad for poster utenom balansen med 40% konverteringsfaktor
  - Tre nye rader for poster som kan ekskluderes fra eksponeringsmålet
  - Memorandum poster:
    - Rad tilknyttet IFRS9-overgangsregler fjernet
    - Ny rad for muligheten til å anvende strengere krav til beregningen av eksponeringsmål enn det CRR krever, jf. art. 3

## Tap på utlån sikret i fast eiendom (IP losses)

- Artikkel 430a om spesifikke rapporteringskrav for eksponeringer med pant i fast eiendom revidert. Medfører at begge herav-kolonner i C15.00 fjernes

# Framtidige tekniske endringer i rapporteringsmaterieil

## Teknisk materiale - DPM 2.0 / DPM refit

- DPM = Data Point Model = Dictionary/metadata
- Prosjekt DPM 2.0, i regi av EBA og EIOPA, har foregått over flere år
- Går ut på å utvikle felles DPM med EIOPA og ECB
- DPM 2.0 skal støtte opp om:
  - Felles DPM for EBA, ECB og EIOPA (SII, PF, PEPP)
  - Mer granulær rapportering, større datavolum
    - Knyttet opp mot prosjekt «Integrated reporting»
  - Forbedret datadefinisjoner og versjonering av datadefinisjoner
  - Større grad av harmonisering
  - Digital prosessering/analyteløsninger
- Som en følge av DPM 2.0 blir det endring både i taksonomi-arkitektur, XBRL-format og i DPM semantikk
  - Prosjekter internt i EBA
  - XBRL CSV kommer i stedet for XBRL XML (kun EBA foreløpig)
  - Informasjon som er av interesse for spesielt leverandører av løsninger

## Teknisk materiale - DPM 2.0 / DPM refit

- EBA, ECB og EIOPA har inngått en MoU for å sikre samarbeid, utvikling og forvaltning av DPM2.0
  - <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-eiopa-and-ecb-set-joint-governance-framework-collaboration-dpm-20-standard>
- Tidsplan for overgang framkommer i versjonsoversikter og på EBAs hjemmeside
  - <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-publishes-its-plan-implementation-data-point-model-20>
- Blir obligatorisk fra referansedato 31.12.2025 (Reporting framework v.4.2, new semantic)
  - Begge DPM-versjoner publiseres fra v.3.5, for informasjon/testing/utprøving

# Teknisk materiale – XBRL CSV = nytt XBRL-format

## Foreløpig plan fra EBA – er knyttet til DPM 2.0

EBA Regular Use

### xBRL-CSV adoption timeline





# Prosjekt «Integrated reporting»

- Prosjektet har bakgrunn i "Feasibility study on integrated reporting", gjennomført og publisert av EBA i 2021.
- Formålet med studien var å undersøke muligheten for å samordne rapportering i EU/EEA på områdene tilsyn (EBA), krisehåndtering (SRB) og statistikk (ECB). Konklusjon var at det er mulig å samordne rapporteringene.
- Målet med "Integrated reporting" er å effektivisere rapportering til myndighetene, ved at data kun rapporteres inn en gang og kan gjenbrukes på flere områder.
- Å effektivisere myndighetsrapportering er også et prioritert arbeid for EU-kommisjonen, gjennom deres "Strategy on supervisory data in EU financial services".
- Integrated reporting er et langsiktig prosjekt som krever mye innsats både fra EBA/ECB og fra nasjonale tilsynsmyndigheter (teknisk og faglig). Vil gi flere endringer i datadefinisjoner (semantikk).

# Prosjekt «Integrated reporting» – sammenheng med DPM 2.0

Felles datakatalog (Common Data Dictionary):

- For å nå målet med "Integrated reporting" må man ha felles datakatalog (common data dictionary).
- Arbeidet med felles datakatalog omhandler to hovedområder:
  - Syntactic integration: felles datamodell for metadata (data om data)
    - = DPM 2.0
  - Semantic integration: felles definisjoner/felles innhold
    - Har testet ut FINREP mot Anacredit (ECB), jobber nå med analyse/kartlegging/uttesting av kredit-risiko-data
- Satt opp styringsstruktur, der både ESA'ene, tilsynsmyndigheter, sentralbanker, statistikkbyråer og bransjen inngår, nyhet fra EBA:  
<https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/ecb-and-eba-step-efforts-make-banking-industry-data-reporting>

# JBRC er formalisering av arbeidet Integrated reporting

## Joint Bank Reporting Committee (JBRC)

ECB-UM



An advisory and coordination committee for the **development and implementation of an integrated reporting system for banks** (see CRR Art. 430c and EBA Feasibility Study).



Collaboration is based on a **Memorandum of Understanding signed by the EBA and the ECB.**



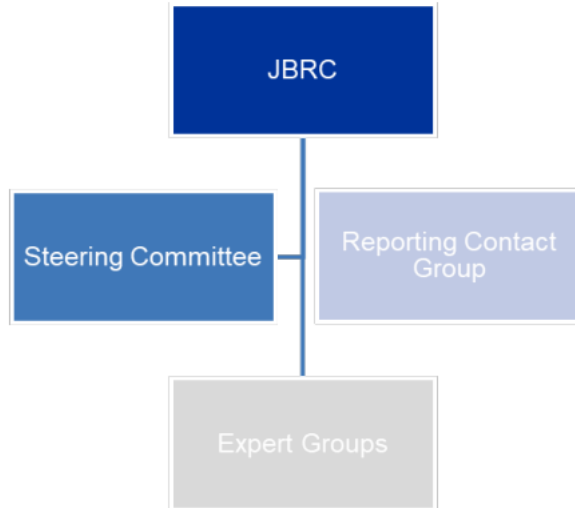
Fosters **collaboration among European institutions and bodies – including national authorities – that prepare and issue requirements on supervisory, resolution and/or statistical reporting in the area of banking.** Facilitates **cooperation with the wider group of stakeholders (banks).**



Provides **non-binding advice on integrated reporting** (new and legacy) to national and European authorities.

<https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-eiopa-and-ecb-set-joint-governance-framework-collaboration-dpm-20-standard>

# The JBRC – organisation



## Norge er representert med SSB, Norges Bank og Finanstilsynet

### JBRC:

- EBA, ECB, SRB, EC + NCAs, NRAs, NCBS
- Observers: EIOPA, ESMA and the ESRB

### Steering Committee:

- Subset of the JBRC, ~22 members
- Co-chaired by the JBRC co-Chairs

### The Reporting Contact Group (RCG):

- Banking industry representatives, not more than 22 members
- Members appointed by the JBRC on the basis of a public call for expression of interest
- Chaired by an RCG member appointed by the RCG
- The RCG Secretariat comprises representatives of the banking industry (appointed by the RCG) and may include members of the JBRC Secretariat

### Expert Groups:

- Experts from authorities nominated by the JBRC that work on specific topics
- When necessary, may include also technical experts proposed by the members of the RCG

# EBA Pillar 3 DATA HUB (P3DH)

- Pillar 3 Disclosure data for alle banker skal publiseres på EBAs Pillar 3 Data HUB (P3DH) i framtiden.
- Krav om innsending av disclosure data til en sentral EBA-nettside (P3DH) er omtalt i CRR3, artikkel 434 (paragraf 1 og 3) (provisional agreement)
- «large and other institutions» skal rapportere direkte til EBA, og det som EBA mottar vil publiseres direkte uten gjennomgang/kvalitetssikring.
  - Både kvantitativ (XBRL) og kvalitativ (PDF) informasjon.
  - vLEI (verifiable LEI) skal benyttes av «large and other institutions» for å autentisere innsender av informasjon til EBA.
- For "Small and Non-Complex Institutions" (SNCI) skal "Supervisory reporting data" benyttes
  - Data som allerede er rapportert videre til EBA fra NCAs.
  - EBA skal generere P3-skjemaer som skal publiseres på deres P3DH
- EBA skal utvikle, i tillegg til mottak av data mm, et verktøy offentlig tilgjengelig for søk, visning og nedlastning av Pillar 3-data.

# EBA Pillar 3 DATA HUB (P3DH)

- Pilot-prosjekt pågår med 17 store EU banker
  - Tester bl.a. ut vLEI
- Tentativ plan fra EBA:
  - «large and other institutions»: rapportere pr. 31.12.2024
  - “Small and Non-Complex Institutions” (SNCI): pr. 31.12.2025
- I fremtiden skal Pillar 3-data inngå i ESAP (European Sentral Access Point)
  - ESAP = Forordning (EU) 2023/2859 om opprettelse av et felles europeisk rapporteringssystem. Formålet med reglene er gi markedet tilgang til informasjon **publisert** av markedsaktører i hele Europa. Forordningen pålegger ingen ny rapportering, men skal tilgjengeliggjøre informasjonen som markedsaktørene allerede er pålagt å rapportere.
  - Er et prosjekt i regi av ESMA.
  - Pillar 3-data skal inn i ESAP i 2023 (Fase 3 av ESAP)
- Mer informasjon i diskusjonsnotat om Pillar 3 DATA HUB publisert av EBA:  
<https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-publishes-discussion-paper-centralisation-eea-banks>

# EBA Pillar 3 DATA HUB (P3DH)

Noen punkter fra diskusjoner i EBA:

- Datakvalitet er institusjonens ansvar.
- Institusjonene kan publisere Pillar 3 på sine hjemmesider, men det skal være identisk med det som publiseres hos EBA, og det er institusjonenes ansvar at det publiserte er identisk hos EBA og institusjon.
- Det er ikke avklart hvordan «sign off» skal gjennomføres, verken for de som skal rapportere direkte til EBA, eller for SNCI, der datagrunnlaget er «supervisory reporting».
- EBA skal gjennomføre en mulighetsstudie for å undersøke om det i framtiden kan etableres samme prosess for "large and other institutions" som for SNCI, altså benytte "Supervisory reporting" som datagrunnlag for Pillar 3.

# Lenker til nyttige sider hos EBA:

Side med rapporteringsmateriale hos EBA:

- <https://www.eba.europa.eu/risk-and-data-analysis/reporting-frameworks>
  - Annotated skjema, valideringsregler (beskrevet i regneark), DPM, taksonomier mm

Rapportering til EBA:

- <https://www.eba.europa.eu/risk-and-data-analysis/data/secondary-reporting-data-competent-authorities-eba>
  - Template categorisation på EBAs hjemmeside (i excel- regneark), liste over Decisions

Supervisory reporting:

- <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-reporting>

Signposting tool: (hjelp til å få oversikt over rapporteringskrav/moduler)

- <https://www.eba.europa.eu/signposting-tool>

Reporting time traveller (Gir en oversikt over rapporteringskrav pr. referansedato for foretakstyper.)

- <https://www.eba.europa.eu/reporting-time-traveller>



# Spørsmål?

Send gjerne spørsmål til [bankrapportering@finanstilsynet.no](mailto:bankrapportering@finanstilsynet.no)  
så skal vi forsøke å svare etter beste evne

**FINANSTILSYNET**

THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

**Jobbe i Finanstilsynet?**

[finansstilsynet.no/jobb-hos-oss](https://finansstilsynet.no/jobb-hos-oss)