



**FINANSTILSYNET**

THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

Rundskriv

# Offentliggjøring av finansiell informasjon – kommisjonsforordninger og anbefalinger fra EBA

**RUNDSKRIV:**

5/2018

**DATO:**

06.12.2018

**RUNDSKRIVET GJELDER FOR:**

Banker

Finansieringsforetak

Kredittforetak

Holdingsforetak i finanskonsern  
(som ikke er forsikringskonsern)

**FINANSTILSYNET**

Postboks 1187 Sentrum

0107 Oslo

# 1 Innledning

Det norske kapitaldekningsregelverket er tilpasset EUs direktiv om adgang til å drive som kredittinstitusjon og verdipapirforetak (direktiv 2013/36/EU, CRD IV) og EUs kapitalkravsforordning (575/2013, CRR). I EU-regelverket er opplysningskravene gitt i del 8 av kapitalkravsforordningen, som er gjennomført i norske regler i del IX av kapitalkravsforskriften.

EU-kommisjonen har vedtatt flere tekniske standarder om offentliggjøring av finansiell informasjon. Disse er EØS-relevante og vil derfor tas inn i EØS-avtalen og gjennomføres i norsk rett som forskrifter.

Den europeiske banktilsynsmyndigheten (EBA) har publisert flere anbefalinger om offentliggjøring av finansiell informasjon. Anbefalingene har som formål å bidra til harmonisert praktisering av regelverket på europeisk nivå.

Dette rundskrivet gir en oversikt over tekniske standarder og anbefalinger som Finanstilsynet legger til grunn at foretakene benytter i offentliggjøringen av finansiell informasjon.

Skjemaer og veiledninger som følger av tekniske standarder, vil bli oversatt når de tas inn i EØS-avtalen. Finanstilsynet legger ikke opp til å oversette skjemaer og veiledning som følger av anbefalinger fra EBA.

## 2 Tekniske standarder om offentliggjøring

### 2.1 Offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital

Offentliggjøringskravene som er knyttet til ansvarlig kapital, er spesifisert i kommisjonsforordning (EU) 2013/1423.<sup>1</sup> Standardskjemaene og tilhørende veiledning er oversatt til norsk i Finanstilsynets rundskriv 14/2014 om offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.

### 2.2 Offentliggjøring av opplysninger om motsyklisk kapitalbufferkrav

Utfyllende bestemmelser for offentliggjøring av informasjon om motsyklisk kapitalbuffer er gitt i kommisjonsforordning (EU) 2015/1555.<sup>2</sup> Standardtabellene og tilhørende veiledning er oversatt til norsk i Finanstilsynets rundskriv 17/2016 om foretakenes beregning og offentliggjøring av motsyklisk kapitalbufferkrav.

---

<sup>1</sup> <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32013R1423>

<sup>2</sup> <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32015R1555>

## 2.3 Offentliggjøring av opplysninger om krav til uvektet kjernekapitalandel

Utfyllende bestemmelser for offentliggjøring av informasjon om uvektet kjernekapitalandel er gitt i kommisjonsforordning (EU) 2016/200.<sup>3</sup> Kommisjonsforordningen inneholder tre skjemaer (LRSum, LRCom og LRSpl), som foretakene skal benytte til å forklare sammenhengen mellom balanseførte eiendeler og eksponeringsmålet, og i tillegg dekomponere eksponeringsmålet og balanseførte poster. Forordningen inneholder også et skjema hvor foretakene skal vurdere risiko ved gjeldsoppbygging og hvilke faktorer som har påvirket uvektet kjernekapitalandel i løpet av perioden.

## 2.4 Offentliggjøring av opplysninger om pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

Kommisjonsforordning (EU) 2017/2295<sup>4</sup> angir standardiserte skjemaer som foretakene skal benytte ved offentliggjøring av informasjon om pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler. For foretak med forvaltningskapital under 30 milliarder euro på selskapsnivå, hvor pantsatte eiendeler utgjør mindre enn 15 prosent av totale eiendeler og sikkerheter, er det ikke krav om fordeling av eiendeler på kvalitetsnivå (EHQLA/HQLA).

# 3 Anbefalinger om offentliggjøring

## 3.1 Foretakenes vurdering av vesentlig, fortrolig og konfidensiell informasjon

EBA's retningslinjer av 23. desember 2014 (EBA/GL/2014/14)<sup>5</sup> gir veiledning om hvordan foretakene skal vurdere:

- offentliggjøring av informasjon utover minstekravene
- offentliggjøring av taushetsbelagt informasjon eller konkurransemessig informasjon
- tidspunkt for og frekvens på offentliggjøringen

## 3.2 Offentliggjøringskravene i del 8 av kapitalkravsforordningen

EBA publiserte 14. desember 2016 en anbefaling om offentliggjøringskravene i del 8 av kapitalkravsforordningen (EBA/GL/2016/11)<sup>6</sup>, som er basert på anbefalinger fra Baselkomiteen.

<sup>3</sup> [https://eur-lex.europa.eu/eli/reg\\_impl/2016/200](https://eur-lex.europa.eu/eli/reg_impl/2016/200)

<sup>4</sup> <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32017R2295>

<sup>5</sup> [https://eba.europa.eu/documents/10180/937948/EBA+GL+2014+14+\(Guidelines+on+disclosure\).pdf](https://eba.europa.eu/documents/10180/937948/EBA+GL+2014+14+(Guidelines+on+disclosure).pdf)

<sup>6</sup> [Final report – Guidelines on disclosure requirements under Part Eight of Regulation \(EU\) No 575/2013](#)

Anbefalingen er omfattende og består av 38 standardiserte skjemaer og 10 skjemaer med fleksibelt rapporteringsformat. Rapporteringsformatet er, hvor det er mulig, basert på foretakenes kapital- og regnskapsrapportering (COREP og FINREP). Anbefalingen gjelder for systemviktige foretak. Finanstilsynet legger til grunn at systemviktige foretak følger anbefalingen og bruker skjemaene som er aktuelle for foretaket.

Anbefalingen definerer også et sett av skjemaer og anbefalinger som gjelder alle foretak. Dette gjelder 4.2 B (non-material, proprietary or confidential information), 4.2 E (timing and frequency of disclosures), 4.3 (risk management, objectives and policies), 4.3 C (information on governance arrangements), 4.5 (own funds), 4.7 (macroprudential supervisory measures), 4.12 (unencumbered assets), 4.14 (remuneration) og 4.15 (leverage ratio).<sup>7</sup> I tillegg gjelder del 4.2 (general requirements for disclosures) og del 4.3 (risk management, objectives and policies). Foretak som benytter standardmetoden for kreditt risiko, bør også benytte skjemaene i del 4.9 (Credit risk and CRM in the standardised approach).

Tilsynsmyndighetene kan kreve at deler av anbefalingen også gjøres gjeldende for andre foretak. Finanstilsynet forventer at foretak som benytter IRB-metode, benytter skjemaene og tabellene som følger av del 4.8 (Credit risk and general information on CRM), 4.9 (Credit risk and CRM in the standardised approach) og 4.10 (Credit risk and CRM in the IRB approach).

Foretakene bør vurdere om bruk av øvrige skjema er hensiktsmessige for å bedre kvaliteten på offentliggjøringen.

Anbefalingens del 4.2 E angir utfyllende bestemmelser for tidspunkt og frekvens på offentliggjøringen. Foretakene skal vurdere behovet for hyppigere offentliggjøring av informasjon enn årlig, i lys av egenskaper ved foretakets virksomhet og størrelse på forvaltningskapital. Finanstilsynet forventer at foretakene særskilt vurderer behov for hyppigere rapportering av ansvarlig kapital, beregningsgrunnlag og kapitalkrav fordelt etter risikotyper og engasjementskategorier, uvektet kjernekapitalandel og informasjon om risikoeksponering, særlig IRB-informasjon.

### 3.2.1 Offentliggjøring av IRB-informasjon

Informasjon om IRB-modellene (Tabell 9: EU CRE) bør inkludere beskrivelse av modellenes datagrunnlag, underliggende forutsetninger og forklaringsvariabler, og rutiner for å fastsette risikoparametere. Opplysninger om datagrunnlaget bør omfatte bruk av interne og eksterne misligholds- og tapsdata i kalibreringen. Videre legger Finanstilsynet til grunn at foretakenes beskrivelse av modellene omfatter usikkerhet ved bruk av modellene og hvordan denne usikkerheten er tatt hensyn til i modellkalibreringen.

Finanstilsynet legger til grunn at perioden som foretaket benytter for å sammenligne risikoestimer med observerte verdier, tilsvarer perioden som foretaket benytter i valideringen. For eksempel bør perioden som blir benyttet for å sammenligne predikerte og observerte misligholdsfrekvenser (skjema 24 EU CR9), tilsvare perioden som foretaket benytter for å vurdere langsiktig kalibreringsnivå og konjunktoregenskaper.

Finanstilsynet forventer at foretakene foretar ytterligere nedbryting etter vesentlige porteføljer, for eksempel etter næringskode eller geografisk tilhørighet, der dette er naturlig.

---

<sup>7</sup> Dette er omtalt i punkt 2.1–2.4 i dette rundskrivet. Se også anbefalingene omtalt i punkt 3.1 og 3.4.

Når det gjelder informasjon om sikkerhetsstillelse (tabell 7 EU CRC) ber Finanstilsynet foretakene om å gi opplysninger om hovedtyper av sikkerheter og bruk av sikkerheter når de fastsetter tap ved mislighold (LGD) for vesentlige porteføljer, inkludert effekt av sikkerhetsdekning for lån med pant i fast eiendom.

### 3.3 Offentliggjøring av opplysninger om likviditetsreserven (LCR)

Foretakene skal offentliggjøre oppfyllelse av likviditetsreservekravet kvartalsvis sammen med regnskapsrapporteringen. Offentliggjøringskravet gjelder for alle valutaer samlet og skal oppfylles separat for signifikante valutaer.

EBA's anbefaling fra juni 2017 (EBA/GL/2017/01)<sup>8</sup> fastsetter utfyllende bestemmelser. Anbefalingen inneholder et skjema om styring av likviditetsrisiko (Tabell EU LIQA) og et skjema om nøkkelinformasjon knyttet til LCR (Templates EU LIQ1). Kvartalsvise størrelser skal tilsvare gjennomsnittet av observasjoner ved utgangen av månedene i kvartalet.

Finanstilsynet forventer at systemviktige foretak benytter tabell EU LIQA og skjema EU LIQ1. Foretakene skal benytte skjemaet for alle valutaer samlet og for hver signifikant valuta. EBA har av proporsjonalitetshensyn gitt noen lettelser for øvrige foretak som kan velge kun å offentliggjøre selve LCR-indikatoren, sum likviditetsreserve og sum nettoutbetalinger. Finanstilsynet oppfordrer imidlertid foretakene om å benytte tabellen og skjemaet for å bedre kvaliteten på offentliggjøringen.

### 3.4 Godtgjørelse

Foretakene skal offentliggjøre informasjon om foretakenes godtgjørelsesordning. EBA's anbefaling om godtgjørelse (EBA/GL/2015/22)<sup>9</sup> gir videre veiledning om hvordan godtgjørelsespraksis i foretakene skal offentliggjøres.

### 3.5 Offentliggjøring av indikatorer for identifisering av globalt systemviktige foretak

Foretak som har eksponeringsmål for uvektet kjernekapitalandel på over 200 milliarder euro, skal etter EBA's anbefaling (EBA/GL/2016/01)<sup>10</sup> offentliggjøre indikatorverdier for identifisering av systemviktige foretak.

---

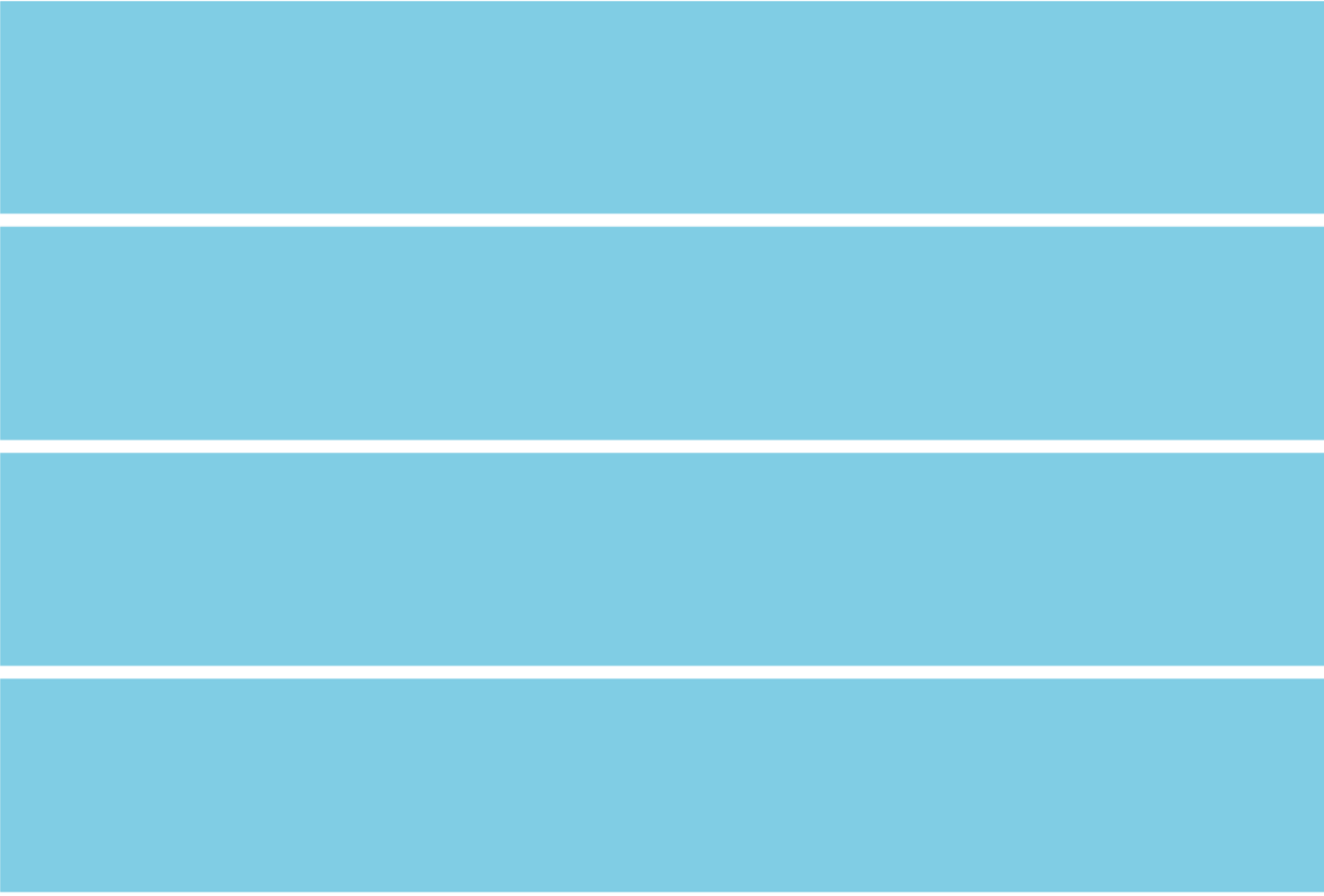
<sup>8</sup> [Guidelines on LCR disclosure to complement the disclosure of liquidity risk management under Article 435 of Regulation \(EU\) No 575/2013](#)

<sup>9</sup> [Guidelines on sound remuneration policies under Articles 74\(3\) and 75\(2\) of Directive 2013/36/EU and disclosures under Article 450 of Regulation \(EU\) No 575/2013](#)

<sup>10</sup> [Finale Guidelines – Revised guidelines on the further specification of the indicators of global systemic importance and their disclosure](#)







**FINANSTILSYNET**

Postboks 1187 Sentrum

0107 Oslo

POST@FINANSTILSYNET.NO

WWW.FINANSTILSYNET.NO