

Filspesifikasjon - Engasjementsrapportering

Regnearket som skal sendes til Finanstilsynet skal ha strukturen som er angitt i tabellen under.

Bevilget engasjement, trukne utlån og garantier, sikkerhetsverdier, tapsavsetninger trinn 1, tapsavsetninger trinn 2 og tapsavsetninger trinn 3 oppgis som positive tall i hele kroner. Kontroller at tall ikke blir rapportert som tekst. Misligholds sannsynlighet (PD), tap gitt mislighold (LGD) og rentesats oppgis som desimaltall (f.eks. 2,54 % rapporteres som 0,0254). Det er viktig at banken/finansieringsforetaket benytter Excel-malen som ligger på Finanstilsynets nettsider; [Engasjementsrapportering \(KRT-1115\) - Finanstilsynet.no](#). Kolonneantall og rekkefølge i oversendelsen er spesifisert i tabellen under. Det skal kun registreres én rad per foretak.

Engasjementsporteføljen skal rapporteres for konsernet der hvor dette er aktuelt.

Engasjementer mot finansielle foretak holdes utenfor rapporteringen. Likeledes engasjementer mot eventuelle datterselskaper, med unntak av engasjementer mot eventuelt deleide selskaper som ikke konsolideres inn i konsernregnskapet. Disse skal inngå i rapporteringen. Næringsengasjementer som eventuelle datterselskap (f.eks. heleide næringskreditforetak) har mot eksterne kunder skal også inngå i rapporteringen.

I arkfanen 02_intern_risikoklasse bes banken/finansieringsforetaket legge inn risikoklassifisering med tilhørende PD-intervall.

I arkfanen 03_annen_informasjon kan banken/finansieringsforetaket legge inn forklarende informasjon om rapporteringen.

Kolonne	Variabel	Merknad
0010	Organisasjonsnummer	9-sifret organisasjonsnummer fra Brønnøysundregisteret. Alle kunder skal ha et unikt identifikasjonsnummer. For utenlandske motparter kan identifikasjonsnummeret inkludere ikke-numeriske verdier.
0020	Kundens navn	Her føres navnet på foretaket.
0030	Kundens gruppetilhørighet	Dersom to eller flere foretak skal betraktes som ett engasjement (dvs. gruppes/ samlet risikopunkt), jf. CRR/CRD IV forskriften, § 2, jf. CRR artikkel 4 nr. 39. Det er viktig at alle engasjementer som tilhører samme gruppering gis samme numeriske kode. Bør helst benytte samme grupperingskode som i rapporteringen av store engasjementer, dvs. organisasjonsnummeret til morselskap eller det mest betydningsfulle selskapet i grupper der det ikke er morselskap.
0040	Næringskode	Næringskoden som brukes ved rapporteringen er femsifret og tar utgangspunkt i Standard for Næringsgruppering (NACE 2025), som er gjengitt på Statistisk sentralbyrås hjemmesider eller som finnes i nøkkelopplysninger fra Enhetsregisteret (www.brreg.no). Gyldige næringskoder er listet opp i Excel-malen arkfanen Gyldige koder.
0050	Sektorkode	Sektorkoden som brukes ved rapporteringen er firesifret. Det benyttes sektorinndelingen som er gjengitt på Statistisk sentralbyrås hjemmesider eller som finnes i nøkkelopplysninger fra Enhetsregisteret (www.brreg.no). Gyldige sektorkoder er listet opp i Excel-malen i arkfanen Gyldige koder.

0060	Bevilget engasjement	Med bevilget engasjement menes alle utlån og fordringer, garantier og ikke-trukne kreditter institusjonen har mot kunden. Det presiseres at det rapporterte beløpet skal være før fratrekk for tapsavsetninger, konverteringsfaktorer for poster utenom balansen og sikkerhetsstillelse, jf. kolonne 1 i CR SA/CR IRB i COREP-skjemaet. Bevilget engasjement rapporteres i hele kroner.
0070	Trukne utlån	Her rapporteres brutto trukne utlån totalt, inkludert utlån i annen valuta. Det presiseres at det rapporterte beløpet skal være før fratrekk for tapsavsetninger og sikkerhetsstillelse. Trukne utlån rapporteres i hele kroner
0080	Bevilgede garantier	Her rapporteres bevilgede garantier. Bevilgede garantier rapporteres i hele kroner.
0090	Sikkerheter	Vurdert verdi av sikkerhet skal være vurdert markedsverdi Det presiseres at det rapporterte beløpet skal ta utgangspunkt i verdien på de delene av sikkerhetene som banken/finansieringsforetaket har pant i. Dersom markedsverdiene <u>ikke</u> er tilgjengelig kan markedsverdien estimeres basert på realisasjonsverdiene (RE-verdiene) som er registrert i bankens/finansieringsforetakets systemer ($\text{Markedsverdi} = \text{RE-verdi} / (1 - \text{reduksjonsfaktor})$) Dersom faktisk eller gjennomsnittlig reduksjonsfaktor ikke er tilgjengelig divideres registrert sikkerhetsverdi (RE-verdi) med 0,8 (80 %) som estimat for markedsverdi. Verdien av sikkerheter rapporteres i hele kroner.
0100	Hovedtype sikkerhet (kategori 1 – 6)	Gjelder kun for IRBA-porteføljer. For ikke IRBA godkjente porteføljer skal den aktuelle kolonnen likevel inngå i regneark, men uten data. Hovedtype sikkerhet målt etter markedsverdi av sikkerheter. Fyll inn tallverdi 1 til 6 i henhold til valg av følgende kategorier: 1) Bankinnskudd, garantier, kausjoner 2) Næringseiendom for utleie (eksklusiv kategori 3) 3) Spesialisert næringseiendom/ukurant næringseiendom (begrenset alternativ anvendelse) 4) Landbrukseiendom, tomt, lager, eiendom under oppføring (byggeprosjekter) 5) Skip 6) Annet (eksempelvis aksjer, driftstilbehør, motorvogner/anleggsmaskiner, fordringer, varelager)
0110	Andel hovedtype sikkerhet	Gjelder kun for IRBA-porteføljer. For ikke IRBA godkjente porteføljer skal den aktuelle kolonnen likevel inngå i regneark, men uten data.

		Andel hovedtype sikkerhet av samlet markedsverdi av sikkerhet. Andelen rapporteres som desimaltall på samme måte som renter og PD.
0120	Rentesats (nominell)	Her rapporteres gjeldsvektet utlånsrente per 31.12.2022. Vektene som benyttes er utlånsbeløpene (trukket beløp). Renten oppgis som desimaltall (f. eks. 2,54 % rapporteres som 0,0254)
0130	PD – IRB	Probability of default - IRB: Gjelder kun for IRB-godkjente porteføljer. For ikke IRB-godkjente porteføljer skal den aktuelle kolonnen likevel inngå i regneark, men uten data. PD rapporteres som desimaltall på samme måte som for renter.
0140	PD – (evt. PD brukt til intern risikoovervåkning)	Probability of default: risikoparameter som representerer sannsynlighet for mislighold, ofte innenfor et tidsrom på et år. De banker/finansieringsforetak som har en PD-modell tilgjengelig bes om å rapportere PD'ene på engasjementene uavhengig av om banken/finansieringsforetaket har tatt PD-modellen i bruk i den interne bevilgningsprosessen og risikoovervåkingen. For IRB-godkjente porteføljer, men der hvor det benyttes en justert PD eller alternativ PD-modell for interne risikostyringsformål, skal den interne PD'en rapporteres her. Dvs. at det kan være aktuelt for IRB-godkjente porteføljer å rapportere to PD'er per engasjement (kolonne M og N). PD rapporteres som desimaltall på samme måte som for renter. Dersom banken/finansieringsforetaket ikke anvender PD'er skal den aktuelle kolonnen likevel inngå i regneark, men uten data.
0150	Intern risikoklasse (økonomiklasse)	Risikoklassifisering iht. bankens/finansieringsforetakets interne risikoklasse ("økonomiklasse"/betjeningssevne). Det bes opplyst om interne risikoklasser og tilhørende PD intervall i arkfanen "Opplysning om risikoklasser". For IRB-godkjente porteføljer som ikke har justert PD eller intern PD-modell vil PD i kolonne M være relevant. Dersom banken/finansieringsforetaket benytter en risikoklassifisering basert på en kombinasjon av økonomi og sikkerheter skal det her <u>kun</u> tas utgangspunkt de økonomiske parameterne ("økonomiklassen") som inngår i risikoklassifiseringen.
0160	LGD	Loss given default (LGD)– tap gitt mislighold. LGD oppgis som andel av eksponeringen gitt mislighold (EAD) (prosent). Andelen rapporteres som desimaltall på samme måte som for renter og PD. Alle banker/finansieringsforetak som beregner LGD rapporterer data her. For IRB-godkjente porteføljer skal LGD som benyttes i de regulatoriske kapitalkravberegningene rapporteres (IRB-godkjent LGD).
0170	Segment næringsseidoms-engasjementer Kategori 1 -5	Gjelder for engasjementer med næringskodene 68.100, 68.209 eller 68.320 Segment rapporteres etter bankens/finansieringsforetakets interne kriterier for inndeling av segmenter: 1) Kontor 2) Handel, inkl. kjøpesenter 3) Hotell

		4) Lager, logistikk, industri 5) Annet Dersom banken/finansieringsforetaket ikke har opplysninger om segmenttilhørighet tilgjengelig skal den aktuelle kolonnen likevel inngå i regneark, men uten data.
0180	Tapsavsetninger trinn 1	Tapsavsetninger trinn 1 etter IFRS 9. Bregnede tapsavsetninger rapporteres i hele kroner.
0190	Tapsavsetninger trinn 2	Tapsavsetninger trinn 2 etter IFRS 9. Bregnede tapsavsetninger rapporteres i hele kroner.
0200	Tapsavsetninger trinn 3	Tapsavsetninger trinn 3 etter IFRS 9. Bregnede tapsavsetninger rapporteres i hele kroner.
0210	M	M - Løpetid skal rapporteres i antall år (med én desimal). For IRB-godkjente porteføljer skal løpetid være verdien som benyttes i kapitalkravberegningen (M). Øvrige porteføljer skal rapportere engasjementsvektet kontraktsfestet (opprinnelig) løpetid.
0220	Modellsegment	Navn på scorekort eller segment i henhold til bankens/finansieringsforetakets kategorisering skal rapporteres dersom aktuelt. Kun for IRB-godkjente porteføljer. Dersom banken/finansieringsforetaket ikke benytter IRB-modeller skal den aktuelle kolonnen likevel inngå i regnearket, men uten data.
0230	SMB Rabatt	Gi opplysning om engasjementet er gjenstand for SMB-rabatt i beregning av kapitalkrav, jf. CRR artikkel 501. Fyll inn tallverdi 0-1 i henhold til følgende valg: 0: ingen SMB rabatt 1: SMB rabatt
0240	Størrelsesparameter	Størrelsesparameter S i kapitalkravberegningen. Gjelder kun for IRB -godkjente porteføljer. For ikke IRB-godkjente porteføljer skal den aktuelle kolonnen likevel inngå i regneark, men uten data. Fyll inn tallverdi 1 -2 i henhold til følgende valg: 1: Omsetning 2: Eiendeler
0250	Risikovekt	Effektiv risikovekt for engasjementet <u>før</u> SMB-faktor