



FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ

THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

CRD IV FINREP - helstu breytingar

Pálmi Reyr Ísólfsson, sérfræðingur í áhættugreiningu
25. ágúst 2015

Yfirlit yfir fundinn

1. Almenn umfjöllun og skilatiðni
2. Lýsigögn
3. Yfirferð yfir valdar töflur og helstu breytingar



1. Almenn umfjöllun og skilatiðni



Tilgangur skýrslunnar

- EBA hefur útbúið tvö sett af FINREP gagnaformum, IFRS og GAAP
- Megintilgangur FINREP er að safna fjárhagsupplýsingum sem auðvelda eftirlit með áhættu í rekstri einstakra fjármálastofnana og kerfislegri áhættu



Megin breytingar með nýja forminu

- Standa þarf skil á öllum töflum eftir því sem við á
- Ekkert svigrúm til undanþága fyrir skil á samstæðugrunni
- Í gamla FINREP forminu var búið að sníða af og bæta við töflum
- Upplýsinga í töflum sem FME bjó til verður aflað með öðrum hætti
- IFRS og GAAP, sérsniðin form
- 65 töflur, aukning frá fyrra formi
- Nýjar töflur eins og t.d. lánasafnstöflur
- Ítarlegri töflur með meira niðurbroti efnahags- og rekstrarreiknings t.d. eftir flokkun viðskiptavina og atvinnugreinaflokkum og heimilisfesti viðskiptavina
- Mismunandi skilatíðni og þröskuldar sem varða skil á tilteknum töflum
- Skil á upplýsingum á XBRL formi



Skilatiðni

- Töflur eru með mismunandi skilatiðni og þröskuldum
- Ársfjórðungsleg skil og ársfjórðungsleg skil með þröskuldum, skil hálfárslega og árleg skil
- Síðar er gert ráð fyrir samhliða skilum á móðurfélagsgrunni með sömu skilatiðni: GAAP og IFRS
- Fyrirhugað er að félög sem ekki eru samstæður verði einnig krafín um skil á nýja FINREP skýrsluforminu síðar: GAAP og IFRS



Skiladagsetningar

- Frá og með 31. ágúst n.k. verða fjármálafyrirtæki sem gera upp á samstæðugrunni að skila FINREP á samstæðugrunni
- Ný skilatafla EBA tekur gildi 1. janúar 2016 eins og kynnt hefur verið
- Þá styttest skilafrestir vegna CRD IV gagnaskila í sex vikur frá síðasta uppgjörssdegi
- Skiladagsetningar frá 1. janúar 2016 verða:
 - ✓ 11. febrúar miðað við 31. desember
 - ✓ 12. maí miðað við 31. mars
 - ✓ 11. ágúst miðað við 30. júní
 - ✓ 11. nóvember miðað við 30. september



2. Lýsigögn



Hvar má nálgast form og leiðbeiningar? (1)

- Formin og leiðbeiningarnar má nálgast hér:
- Reglugerð um gagnaskilatæknistaðlana EU No 680/2014
- Annex III – FINREP IFRS (excel-skjal með töflum)
- Annex IV – FINREP GAAP (excel-skjal með töflum)
- Annex V inniheldur leiðbeiningar fyrir útfyllingu á formunum
 - <http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-reporting/implementing-technical-standards-amending-commission-implementing-regulation-eu-no-680/2014-on-supervisory-reporting-of-institutions>
- Sniðmátin innihalda viðeigandi tilvísanir í Annex V, CRR, reikningsskilastaðla o.fl.



Hvar má nálgast form og leiðbeiningar? (2)

- Tæknistaðlar vegna taflna 18 og 19
 - <http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-reporting/draft-implementing-technical-standard-on-supervisory-reporting-forbearance-and-non-performing-exposures>
- CRR reglugerðin, EU No 575/2013
 - <http://eur-lex.europa.eu>
- Single rulebook Q&A
 - <http://www.eba.europa.eu/single-rule-book-qa>
- Hægt er að senda fyrirspurnir beint til EBA
- Einnig má senda fyrirspurnir á netfangið: crdiv@fme.is
- Ef upp koma vafaatriði verða þau send til EBA



3. Yfirferð yfir valdar töflur og helstu breytingar



Yfirlit yfir töflur

Hluti og skilatiðni	Greining á töflum
1. Ársfjórðungsleg skil (1-19)	<ul style="list-style-type: none">• Kjarnatöflur• Greining á völdum liðum úr efnahagsreikningi og rekstrarreikningi• Lánasafnsupplýsingar
2. Ársfjórðungsleg skil með þröskuldum eða engin skil (20-22)	<ul style="list-style-type: none">• Landfræðilegt niðurbrot valdra liða úr efnahagsreikningi• rekstrarleiga, eignastýring og varsla
3. Hálfársleg skil (30-31)	<ul style="list-style-type: none">• Skuldbindingar utan efnahagsreiknings• Tengdir aðilar
4. Árleg skil (40-46)	<ul style="list-style-type: none">• Uppsetning samstæðu, gangvirði, kaupaukar• Valdir liðir úr rekstrarreikningi, yfirlit yfir eigið fé

- Töflunum er skipt í fjóra hluta eftir skilatiðni
- Flestum töflum er skilað ársfjórðungslega
- Leið EBA til að minnka byrðar
- Í kynningunni verður mest horft til taflna í IFRS forminu sem skila á ársfjórðungslega og hálfárslega með sérstaka áherslu á eigna- og lánasafnstöflur

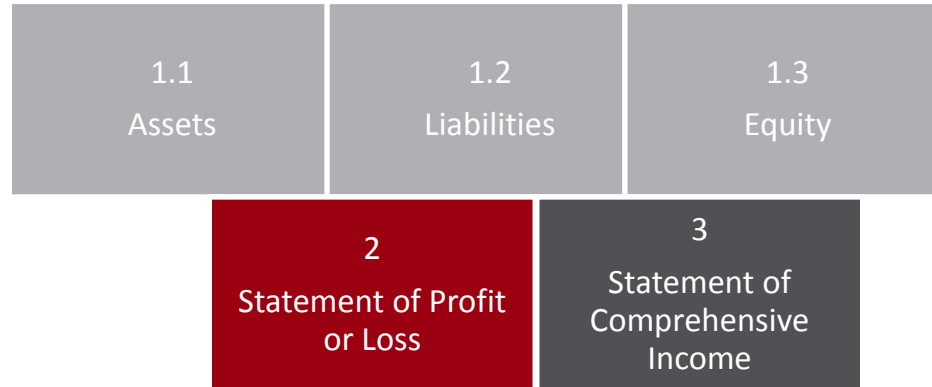


PART 1 [QUARTERLY FREQUENCY]**Balance Sheet Statement [Statement of Financial Position]**

1.1	F 01.01	Balance Sheet Statement: assets
1.2	F 01.02	Balance Sheet Statement: liabilities
1.3	F 01.03	Balance Sheet Statement: equity
2	F 02.00	Statement of profit or loss
3	F 03.00	Statement of comprehensive income
		Breakdown of financial assets by instrument and by counterparty sector
4,1	F 04.01	Breakdown of financial assets by instrument and by counterparty sector: financial assets held for trading
4,2	F 04.02	Breakdown of financial assets by instrument and by counterparty sector: financial assets designated at fair value through profit or loss
4,3	F 04.03	Breakdown of financial assets by instrument and by counterparty sector: available-for-sale financial assets
4,4	F 04.04	Breakdown of financial assets by instrument and by counterparty sector: loans and receivables and held-to-maturity investments
4,5	F 04.05	Subordinated financial assets
5	F 05.00	Breakdown of loans and advances by product
6	F 06.00	Breakdown of loans and advances to non-financial corporations by NACE codes
7	F 07.00	Financial assets subject to impairment that are past due or impaired
		Breakdown of financial liabilities
8,1	F 08.01	Breakdown of financial liabilities by product and by counterparty sector
8,2	F 08.02	Subordinated financial liabilities
		Loan commitments, financial guarantees and other commitments
9,1	F 09.01	Off-balance sheet exposures: loan commitments, financial guarantees and other commitments given
9,2	F 09.02	Loan commitments, financial guarantees and other commitments received
10	F 10.00	Derivatives - Trading
		Derivatives - Hedge accounting
11,1	F 11.01	Derivatives - Hedge accounting: Breakdown by type of risk and type of hedge
12	F 12.00	Movements in allowances for credit losses and impairment of equity instruments
		Collateral and guarantees received
13,1	F 13.01	Breakdown of loans and advances by collateral and guarantees
13,2	F 13.02	Collateral obtained by taking possession during the period [held at the reporting date]
13,3	F 13.03	Collateral obtained by taking possession [tangible assets] accumulated
14	F 14.00	Fair value hierarchy: financial instruments at fair value
15	F 15.00	Derecognition and financial liabilities associated with transferred financial assets
		Breakdown of selected statement of profit or loss items
16,1	F 16.01	Interest income and expenses by instrument and counterparty sector
16,2	F 16.02	Gains or losses on derecognition of financial assets and liabilities not measured at fair value through profit or loss by instrument
16,3	F 16.03	Gains or losses on financial assets and liabilities held for trading by instrument
16,4	F 16.04	Gains or losses on financial assets and liabilities held for trading by risk
16,5	F 16.05	Gains or losses on financial assets and liabilities designated at fair value through profit or loss by instrument
16,6	F 16.06	Gains or losses from hedge accounting
16,7	F 16.07	Impairment on financial and non-financial assets
		Reconciliation between accounting and CRR scope of consolidation: Balance Sheet
17,1	F 17.01	Reconciliation between accounting and CRR scope of consolidation: Assets
17,2	F 17.02	Reconciliation between accounting and CRR scope of consolidation: Off-balance sheet exposures - loan commitments, financial guarantees and other commitments given
17,3	F 17.03	Reconciliation between accounting and CRR scope of consolidation: Liabilities
18	F 18.00	Performing and non-performing exposures
19	F 19.00	Forborne exposures



PART 1



- Í fyrsta hluta eru 37 töflur
- 3 kjarnatöflur “highest level”
- Flestar undirtöflur í hluta 1 eru greiningar á efnahagsreikningi og þaðan færast fjárhæðir yfir í töflur 1.1 og 1.2
- Einnig greining á völdum liðum úr rekstrarreikningi sem færast yfir í töflu 2
- Í fyrsta hluta eru töflur er varða skuldbindingar utan efnahagsreiknings, afleiðutöflur, lánasafnsupplýsingar o.fl.
- Eins og áður eru fjárhæðir einnig færðar beint inn í kjarnatöflur



Helstu breytingar PART 1

Niðurbrot valinna eigna-, skulda- og rekstrarliða eftir:

- Flokkun viðskiptavina (t.d. seðlabankar, fjármálafyrirtæki, heimili (households) o.fl.)
- Atvinnugreinaflokkum (NACE, ÍSAT)

Nýjar töflur eru m.a.:

- Tafla 3. Statement of comprehensive income
- Tafla 14. Fair value hierarchy
- Tafla 15. Derecognition and financial liabilities associated with transferred financial assets
- Töflur 17. Reconciliation between Accounting and CRR scope of consolidation: Balance Sheet
- Tafla 19. Information forborne exposures

Á næstu glærum verður farið yfir hluta af nýjungunum



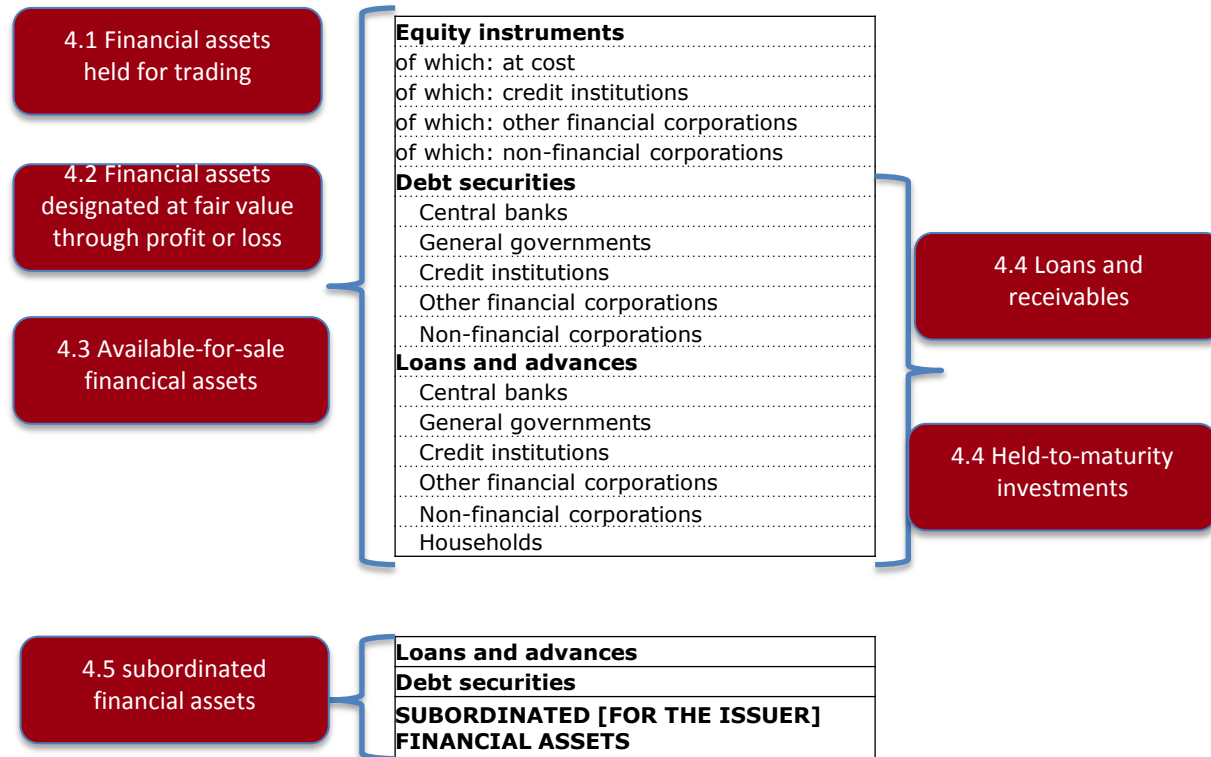
Niðurbrot eftir “counterparty sector”

- Eins og fram hefur komið er niðurbrot eigna og skulda eftir tegundaflokkum mótaðila sem er nýjung
- Tökum töflur 4.1 - 4.5 og 5 sem dæmi



Töflur 4.1- 4.5 – Breakdown by instrument and counterparty sector

- Í töflum 4.1-4.4 eru fjáreignir flokkaðar sem:
 - Fjáreignir á gangvirði í gegnum rekstrarreikning
 - Fjáreignir til sölu
 - Fjárfestingar til gjalddaga
 - Lán og kröfur
- Raðað eftir tegund
- Flokkun eftir aðilum:
 - Lánastofnanir
 - Aðrar fjármálastofnanir
 - Seðlabankar
 - Ríki og sveitarfélög
 - Heimili
- Dálkar:
- Í töflum 4.1 og 4.2 þarf að gera grein fyrir fjáreignum á bókfærðu virði og uppsöfnuðum breytingum á gangvirði vegna útlánaáhættu
- Í töflu 4.3 þarf m.a. að gera grein fyrir bókfærðu virði fjáreignanna, bókfærðu verði niðurfærða eigna og uppsöfnuðum niðurfærslum
- Í töflu 4.4. þarf m.a. að gera grein sértækum niðurfærslum vegna einstakra lána og lánasafna
- Mun ítarlegra niðurbrot en í gömlu FINREP töflum 1,5 og 6



Tafla 5 - Breakdown of Loan and advances by product

By product	010	On demand [call] and short notice [current account]
	020	Credit card debt
	030	Trade receivables
	040	Finance leases
	050	Reverse repurchase loans
	060	Other term loans
	070	Advances that are not loans
	080	LOANS AND ADVANCES
By collateral	090	of which: mortgage loans [Loans collateralized by immovable property]
	100	of which: other collateralized loans
By purpose	110	of which: credit for consumption
	120	of which: lending for house purchase
By subordination	130	of which: project finance loans

- Ný tafla – Annað dæmi um mótaðilaflokkun útlána
 - Í töflu 5 skal tilgreina lán og kröfur á bókfærðu verði eftir eðli, veði og tilgangi
- Dálkar:
- Í þessari töflu skal tilgreina óbundnar innistæður, viðskiptakröfur (t.d. v/ „factoring“), kröfur vegna leigusamninga (IAS 17), kröfur v/ öfugra endurhverfra lánaviðskipta (reverse repurchase loans), önnur lán og að lokum kröfur sem ekki flokkast sem lán. Þá þarf að sundurliða eftir veði og tilgangi (Sjá nánar Annex V 2.41)
 - Flokkar - Seðlabankar, ríki og sveitarfélög, lánastofnanir, önnur fjármálafyrirtæki, fyrirtæki sem ekki eru fjármálafyrirtæki og heimili



Niðurbrot eftir atvinnugreinaflokkum

- Það er nýjung að flokka lán og kröfur eftir atvinnugreinum skuldara í FINREP forminu
- NACE flokkun (first level) sem samsvarar ÍSAT flokkun sem notast er við héraendis
- Tökum töflu 6 sem dæmi þar sem lánum og kröfum á hendur öðrum fyrirtækjum en fjármálafyrirtækjum er raðað niður eftir atvinnugreinum skuldara



Tafla 6 Breakdown of loans and advances to non-financial corporations by NACE codes (IFRS og GAAP)

- Sama tafla fyrir IFRS og GAAP
- Einn eignaflokkur, útlán og kröfur á fyrirtæki sem ekki eru fjármálafyrirtæki
- Niðurbrot á atvinnugreinaflokka NACE „first level“ (einn bókstafur)

Dálkar:

- Lán eru færð á bókfærðu virði brúttó (Gross carrying amount) og gera þarf grein fyrir fjárhæð lána í vanskilum (Non-performing)
- Þá þarf að gera grein fyrir uppsafnaðri virðisrýrnum eða uppsöfnuðum breytingum á gangvirði vegna útlánaáhættu

010	A Agriculture, forestry and fishing
020	B Mining and quarrying
030	C Manufacturing
040	D Electricity, gas, steam and air conditioning supply
050	E Water supply
060	F Construction
070	G Wholesale and retail trade
080	H Transport and storage
090	I Accommodation and food service activities
100	J Information and communication
110	L Real estate activities
120	M Professional, scientific and technical activities
130	N Administrative and support service activities
140	O Public administration and defence, compulsory social security
150	P Education
160	Q Human health services and social work activities
170	R Arts, entertainment and recreation
180	S Other services
190	LOANS AND ADVANCES



Tafla 10 Derivatives –Trading

- By type of risk / By type of trading

- Skila þarf tveimur afleiðutöflum þar sem afleiður eru flokkaðar eftir undirliggjandi áhættu og tegund
- Eins og áður þarf að gera grein fyrir bókfærðu verði (eign eða skuld) og undirliggjandi fjárhæð (notional amount)
- Helstu breytingar frá gamla forminu:
 - Sérstaklega þarf að gera grein fyrir undirliggjandi fjárhæð (notional amount) valréttarsamninga sem hafa verið innleystir
 - Sundurliða þarf afleiður sem skilgreina má sem efnahagslega áhættuvörn (economic hedges, (sjá gr. 4 (86) CRR)
 - Þá þarf að sundurliða samtölur „OTC“ afleiða eftir mótaðila (Lánastofnanir, önnur fjármálafyrirtæki og aðrir)

Interest rate
of which: economic hedges
OTC options
OTC other
Organized market options
Organized market other
Equity
of which: economic hedges
OTC options
OTC other
Organized market options
Organized market other
Foreign exchange and gold
of which: economic hedges
OTC options
OTC other
Organized market options
Organized market other
Credit
of which: economic hedges
Credit default swap
Credit spread option
Total return swap
Other
Commodity
of which: economic hedges
Other
of which: economic hedges
DERIVATIVES
of which: OTC - credit institutions
of which: OTC - other financial corporations
of which: OTC - rest



Tafla 14 Fair value hierarchy

- Ný tafla
- Þessi tafla tekur bæði til eigna og skulda sem flokkaðar eru á gangvirði
- Tegundir og flokkun eigna og skulda eins og í töflum 1.1 Assets og 1.2 Liabilities
- Dálkar - Fylla þarf inn:
 - Þrepaskiptingu gangvirðis (Fair value hierarchy), eftir því hvaða breytur eru notaðar við matið
 - Breytingar á gangvirði á tímabilinu
 - Uppsafnaðar breytingar á gagnvirði frá upphafi fyrir skatta
- Fjárhæðum er skipt upp í þrjú þrep skv. IFRS 13
 - 1. Þrep – Söluverð á virkum markaði fyrir samskonar eignir og skuldir sem eru aðgengilegar á matsdegi
 - 2. Þrep – breytur aðrar en markaðsverð, skv. þrepi 1, sem hægt er að sannreyna beint eða óbeint
 - 3. Þrep - breytur sem ekki verða sannreyndar

ASSETS
Financial assets held for trading
Derivatives
Equity instruments
Debt securities
Loans and advances
Financial assets designated at fair value through profit or loss
Equity instruments
Debt securities
Loans and advances
Available-for-sale financial assets
Equity instruments
Debt securities
Loans and advances
Derivatives – Hedge accounting
LIABILITIES
Financial liabilities held for trading
Derivatives
Short positions
Deposits
Debt securities issued
Other financial liabilities
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss
Deposits
Debt securities issued
Other financial liabilities
Derivatives – Hedge accounting



Töflur 17.1-17.3 - CRR scope of consolidation

- Eftirlitsaðilar geta í sérstökum tilvikum heimilað að dótturfélög skuli vera utan samstæðu í FINREP, en hægt er að óska eftir slíku (CRR scope of consolidation)
- Tilgangur tafna 17 er að leiða í ljós muninn á milli reikningshaldslegra samstæðuskila og CRR samstæðuskila (FINREP) ef undanþágur hafa verið veittar
- Ef enginn munur er þá er óþarfi að fylla út í þessar töflur



Tafla 18 Information on performing and non-performing exposures

- Lánasafnstafra sem er mun ítarlegri en tafla 7 í gamla forminu og með mótaðilaflokkun sem ekki var áður
- Í þessari töflu eru skuldabréf, útlán og kröfur brotin niður á mótaðila eftir því hvort þau eru flokkuð á afskrifuðu kostnaðarverði eða á gangvirði (önnur en lán sem flokkuð eru sem fjáreignir til sölu í veltubók (HFT))
- Einnig þarf að tilgreina skuldbindingar utan efnahagsreiknings eins og veitt lánaloforð, tryggingar og ábyrgðir, eftir mótaðila

Dálkar:

- Lán eru færð á bókfærðu verði (brúttó)
- Lán eru flokkuð eftir því hvort þau eru í vanefndum eða ekki (performing or non-performing)
- Lán flokkast í vanefndum, ef vanskil (past due) >90 daga og/eða lántaki er metinn ólíklegur til að standa við skuldbindingar sínar (óháð dagafjölda í vanskilum)
- Flokka þarf lánin eftir því hvort og þá hversu lengi þau hafa verið í vanskilum innan þessara tveggja flokka eftir skilgreindum dagaflokkum

Viðbótarupplýsingar:

- Uppsafnaðar niðurfærslur, breytingar á gangvirði vegna útlánaáhættu og varúðarniðurfærslna
- Þá þarf að gera grein fyrir tryggingum og ábyrgðum vegna lána í vanefndum

DEBT INSTRUMENTS AT AMORTISED COST
Debt securities
Central banks
General governments
Credit institutions
Other financial corporations
Non-financial corporations
Loans and advances
Central banks
General governments
Credit institutions
Other financial corporations
Non-financial corporations
Of which: Small and Medium-sized Enterprises
Of which: Commercial real estate
Households
Of which: Residential mortgage loans
Of which: Credit for consumption
DEBT INSTRUMENTS AT FAIR VALUE other than HFT
Debt securities
Central banks
General governments
Credit institutions
Other financial corporations
Non-financial corporations
Loans and advances
Central banks
General governments
Credit institutions
Other financial corporations
Non-financial corporations
Households
DEBT INSTRUMENTS other than HFT
Loan commitments given
Central banks
General governments
Credit institutions
Other financial corporations
Non-financial corporations
Households
Financial guarantees given
Central banks
General governments
Credit institutions
Other financial corporations
Non-financial corporations
Households
Other Commitments given
Central banks
General governments
Credit institutions
Other financial corporations
Non-financial corporations
Households
OFF-BALANCE SHEET EXPOSURES



Tafla 19 Information forborne exposures

- Í þessari töflu er gerð grein fyrir lánnum sem hlotið hafa ívilnun vegna greiðsluferfiðleika lánþega (forborne exposures)
- Skuldabréf, útlán og kröfur sem hlotið hafa ívilnun eru brotin niður eftir því hvort þau eru flokkuð á afskrifuðu kostnaðarverði eða gangvirði (önnur en lán sem flokkuð eru sem fjáreignir til sölu í veltubók (HFT))

- Sama mótaðilaflokkun og í töflu 18

Dálkar:

- Lán eru færð á bókfærðu virði brúttó
- Flokkuð eftir því hvort þau eru í vanefndum eða ekki (performing and non-performing)
- Þá eru lán flokkuð m.a. eftir því hvort tilslakanir eru í formi breytinga á lánaskilmálum eða endurfjármögnun
- Einnig þarf að gera grein fyrir uppsöfnuðum niðurfærslum, uppsafnaðri breytingu á gangvirði vegna útlánaáhættu og veðum og ábyrgðum, vegna lána sem hlotið hafa ívilnun en eru í vanefndum

Debt securities
Central banks
General governments
Credit institutions
Other financial corporations
Non-financial corporations
Loans and advances
Central banks
General governments
Credit institutions
Other financial corporations
Non-financial corporations
Of which: Small and Medium-sized Enterprises
Of which: Commercial real estate
Households
Of which: Residential mortgage loans
Of which: Credit for consumption
DEBT INSTRUMENTS AT AMORTISED COST
Debt securities
Central banks
General governments
Credit institutions
Other financial corporations
Non-financial corporations
Loans and advances
Central banks
General governments
Credit institutions
Other financial corporations
Non-financial corporations
Households
DEBT INSTRUMENTS AT FAIR VALUE other than HFT
DEBT INSTRUMENTS other than HFT
Loan commitments given



PART 2 – Helstu breytingar

PART 2 [QUARTERLY WITH THRESHOLD: QUARTERLY FREQUENCY OR NOT REPORTING]		
Geographical breakdown		
20,1	F 20.01	Geographical breakdown of assets by location of the activities
20,2	F 20.02	Geographical breakdown of liabilities by location of the activities
20,3	F 20.03	Geographical breakdown of main statement of profit or loss items by location of the activities
20,4	F 20.04	Geographical breakdown of assets by residence of the counterparty
20,5	F 20.05	Geographical breakdown of off-balance sheet exposures by residence of the counterparty
20,6	F 20.06	Geographical breakdown of liabilities by residence of the counterparty
20,7	F 20.07	Geographical breakdown by residence of the counterparty of loans and advances to non-financial corporations by NACE codes
21	F 21.00	Tangible and intangible assets: assets subject to operating lease
Asset management, custody and other service functions		
22,1	F 22.01	Fee and commission income and expenses by activity
22,2	F 22.02	Assets involved in the services provided

1. Þröskuldar – Ársfjórðungsleg skil eða engin skil
2. Töflur 20.1-20.7. Flokkun fjáreigna/fjárskulda með svipuðum hætti og í töflum fyrsta hluta að viðbættu landfræðilegu niðurbroti (Geographical breakdown)
3. Tafla 21. Efnislegar og óefnislegar eignir vegna rekstrarleigu
4. Töflur 22.1-22.2. Eignastýring, varsla verðbréfa og önnur þjónusta. Tafla 22.1 svipar til töflu 20 í gamla FINREP og snýr að þóknunatekjum. Í töflu 22.2. er m.a. niðurbrot eigna í stýringu, á tegundir aðila í eignastýringu



Þröskuldar – Almennt

- Fylla þarf út töflur 20, 21 og 22 ef farið er yfir þröskulda sem skilgreindir eru í tæknistaðlinum
- “Exit and entry” er skilgreint í 4. gr. í reglugerð (EU) No 680/2014
- Ef farið er yfir þröskulda í fyrstu tvö skiptin (raunskil) þarf að fylla út töflurnar þ.e. ef farið er yfir þröskuldana í annað hvort eða bæði skiptin
- Almennt þarf að standa skil á töflunum ef farið yfir viðkomandi þröskuld tvö skipti í röð
- Til að losna undan skilum þarf að vera undir þröskuldinum þrjú skipti í röð



Þröskuldar – töflur 20.1-20.7

- Fylla þarf út töflur 20.1-20.7 ef uppfyllt eru tiltekin skilyrði í reglugerð (EU) No 680/2014 (gr. 4. og 5.1(a)(iv))
- Hægt að nota raðir 850 og 860 í Corep töflu 04.00 til að finna út eftirfarandi hlutfall:
 - Total non-domestic original exposures/Total original exposures
- Ef hlutfallið er **jafnt eða hærra en 10%** er farið yfir þröskuldinn og stofnunin þarf að standa skil á töflunum, sbr. 4 gr. í ofangreindri reglugerð



Tafla 20.1 – Geographical breakdown of assets by location of the activities

- Sama flokkun eigna og í töflu 1.1
Assets – eignir á bókfærðu virði
- Skipta eignum eftir því hvort um er að
ræða innlendar eða erlendar eignir
(Domestic/Non domestic)
- Ef veitt er lán til aðila með
heimilisfesti erlendis flokkast lánið
sem „non domestic“
- Ekki nóg að horfa eingöngu á búsetu
mótaðilans
- Ef t.d. keypt er skuldabréf af
erlendum aðila en útgefandi bréfsins
er innlendir aðili er litið á eignina
sem innlenda

Cash, cash balances at central banks and other demand deposits
Cash on hand
Cash balances at central banks
Other demand deposits
Financial assets held for trading
Derivatives
Equity instruments
Debt securities
Loans and advances
Financial assets designated at fair value through profit or loss
Equity instruments
Debt securities
Loans and advances
Available-for-sale financial assets
Equity instruments
Debt securities
Loans and advances
Loans and receivables
Debt securities
Loans and advances
Held-to-maturity investments
Debt securities
Loans and advances
Derivatives – Hedge accounting
Fair value changes of the hedged items in portfolio hedge of interest rate risk
Investments in subsidiaries, joint ventures and associates
Tangible assets
Intangible assets
Tax assets
Other assets
Non-current assets and disposal groups classified as held for sale
ASSETS

Tafla 20.4 - Geographical breakdown of assets by residence of the counterparty

- Hér eru fjáreignir brotnar niður eftir mótaðilum og fylla þarf sér töflu fyrir hvert einasta land sem fjármálafyrirtækið á mótaðila í

Dálkar:

- Eignir skulu færðar á bókfærðu virði brúttó
- Sérstaklega skal gera grein fyrir lánnum sem hlotið hafa ívilnun (forbearance), lánnum sem eru í vanskilum auk upplýsinga um uppsafnaðar niðurfærslur og breytinga á gangvirði sem rekja má til útlánaáhættu

Derivatives

Of which: credit institutions

Of which: other financial corporations

Equity instruments

Of which: credit institutions

Of which: other financial corporations

Of which: non-financial corporations

Debt securities

Central banks

General governments

Credit institutions

Other financial corporations

Non-financial corporations

Loans and advances

Central banks

General governments

Credit institutions

Other financial corporations

Non-financial corporations

Of which: Small and Medium-sized Enterprises

Of which: Loans collateralized by commercial immovable property

Households

Of which: Loans collateralized by residential immovable property

Of which: Credit for consumption



Pröskuldar – tafla 21

- Í töflu 21 þarf að færa eignir vegna rekstrarleigu
- Fylla þarf út töflu 21 ef uppfyllt eru tiltekin skilyrði í reglugerð um tæknistaðalinn (gr. 4. og 9(e) í reglugerð (EU) No 680/2014)
- Í teljara eru efnislegar eignir sem leigðar hafa verið þriðja aðila þ.s. samningar uppfylla skilyrði til að flokkast sem rekstrarleigusamningar skv. reikningsskilastöðlum. Í nefnara má nota heildar efnislegar eignir sem koma fram í töflu 1.1 til að finna eftirfarandi hlutfall:
 - Tangible assets subject to operating leases/Total tangible assets
- Ef hlutfallið er **jafnt eða hærra en 10%** er farið yfir þröskuldinn og stofnunin þarf að standa skil á töflunum sbr. 4 gr. í ofangreindri reglugerð



Pröskuldar – töflur 22.1-22.2

- Í töflum 22.1 og 22.2 þarf m.a. að gera grein fyrir þóknanatekjum og þóknanagjöldum og eignum vegna eignastýringar, vörsluverðbréfa o.fl.
- Fylla þarf út töflurnar ef uppfyllt eru tiltekin skilyrði í reglugerð um tæknistaðalinn (gr. 4. og 9(f) í reglugerð (EU) No 680/2014)
- Nota má upplýsingar um hreinar vaxtatekjur og hreinar þóknanatekjur í töflu 2 til að finna eftirfarandi hlutfall hreinna þóknanatekna af summu hreinna þóknanatekna og hreinna vaxtatekna:
 - **Net** fee and commission income/Sum of **net** fee and commission income and **net** interest income
- Ef hlutfallið er **jafnt eða hærra en 10%** er farið yfir þróskuldinn og stofnunin þarf að standa skil á töflunum sbr. 4 gr. í ofangreindri reglugerð



Tafla 22.2 – Assets involved in services provided

Asset management [by type of customer]
Collective investment
Pension funds
Customer portfolios managed on a discretionary basis
Other investment vehicles
Custody assets [by type of customer]
Collective investment
Other
Of which: entrusted to other entities
Central administrative services for collective investment
Fiduciary transactions
Payment services
Customer resources distributed but not managed [by type of product]
Collective investment
Insurance products
Other

- Ný tafla
- Í þessa töflu þarf að fylla út eignir sem tengjast veittri þjónustu á gangvirði eða nafnvirði (ef það liggur ekki fyrir) í sumum tilfellum eftir tegund viðskiptavinar
- Um er að ræða eignir í eigu annarra sem tengjast þjónustu eins og eignastýringu, verðbréfavörslu (custody assets), greiðslumiðlun o.fl.
- Ítarlegar leiðbeiningar í Annex V, part 2.117 (a) – (f)



PART III – Helstu breytingar

PART 3 [SEMI-ANNUAL]		
Off-balance sheet activities: interests in unconsolidated structured entities		
30,1	F 30.01	Interests in unconsolidated structured entities
30,2	F 30.02	Breakdown of interests in unconsolidated structured entities by nature of the activities
Related parties		
31,1	F 31.01	Related parties: amounts payable to and amounts receivable from
31,2	F 31.02	Related parties: expenses and income generated by transactions with

1. Skil hálfárslega
2. Fjórar töflur í heildina
3. Töflur 30.1-30.2 – Niðurbrot fjárhæða á félög í eigu samstæðunnar sem háð eru takmörkunum og standa utan samstæðu. Gera þarf grein fyrir fjárhæðum sem eru í efnahagsreikningi og einnig skuldbindingum utan efnahagsreiknings. (IFRS 12.29) – Töflur 30.1 og 30.2 eru nýjar töflur
4. Töflur 31.1-31.2 - Upplýsingar um viðskipti við tengda aðila (IAS 24). Ekki innan samstæðu (Intra-group)
Tafla 31.1 er svipuð og tafla 34 í gamla FINREP
Tafla 31.2 inniheldur nýjar upplýsingar m.a. um tekjur og gjöld vegna viðskipta við tengda aðila



Tafla 30.1 - Interests in unconsolidated structured entities

010	Total	References	Carrying amount of financial assets recognised in the balance sheet	Of which: liquidity support drawn	Fair value of liquidity support drawn	Carrying amount of financial liabilities recognised in the balance sheet	Nominal amount of off-balance sheet items given by the reporting institution	Of which: Nominal amount of loan commitments given	Losses incurred by the reporting institution in the current period
			IFRS 12.29(a)	IFRS 12.29(a); Annex V.Part 2.118		IFRS 12.29(a)	IFRS 12.B26(e)		IFRS 12 B26(b)
			010	020	030	040	050	060	070

- Ný tafla - Í þessari töflu er gerð grein fyrir heildarfjárhæðum vegna áhættuskuldbindinga í félögum sem háð eru takmörkunum og stofnunin hefur hagsmuni í og eru ekki hluti af samstæðuskilum (IFRS 12.29)
- Dálkar:
- 010 Bókfært virði fjáreigna í efnahagsreikningi
- 020 Þar af bókfært virði lána og krafna á þessi félög og útgefin skuldabréf þeirra í eigu stofnunarinnar - 030 gangvirði
- 040 Bókfært virði skuldbindinga vegna félaganna í efnahagsreikningi
- 050-060 skuldbindingar vegna félaganna sem eru utan efnahagsreiknings
- 070 Tap á tímabilinu vegna félaganna (Losses incurred)



PART 4

PART 4 [ANNUAL]		
		Group structure
40,1	F 40.01	Group structure: "entity-by-entity"
40,2	F 40.02	Group structure: "instrument-by-instrument"
		Fair value
41,1	F 41.01	Fair value hierarchy: financial instruments at amortised cost
41,2	F 41.02	Use of the Fair Value Option
41,3	F 41.03	Hybrid financial instruments not designated at fair value through profit or loss
42	F 42.00	Tangible and intangible assets: carrying amount by measurement method
43	F 43.00	Provisions
		Defined benefit plans and employee benefits
44,1	F 44.01	Components of net defined benefit plan assets and liabilities
44,2	F 44.02	Movements in defined benefit plan obligations
44,3	F 44.03	Memo items [related to staff expenses]
		Breakdown of selected items of statement of profit or loss
45,1	F 45.01	Gains or losses on financial assets and liabilities designated at fair value through profit or loss by accounting portfolio
45,2	F 45.02	Gains or losses on derecognition of non-financial assets other than held for sale
45,3	F 45.03	Other operating income and expenses
46	F 46.00	Statement of changes in equity

- Skilað árlega
- Samtals 14 töflur
- Ekki þykir tilefni til að fara ofan í töflurnar í þessum hluta en standa þarf skil á þeim eftir því sem við á. Umfangsmestu töflurnar eru:
- Töflur 40.1- 40.2 - Group Structure. Í töflunni þarf að gera grein fyrir upplýsingum tengdum dótturfélögum, hlutdeildarfélögum og félögum í sameiginlegum rekstri, t.d. eignarhlutum, atkvæðisrétti, skilgreiningu á tengslum, afkomu tengdra aðila o.fl. Tafla 46 – Eiginfjáryfirlit (statement of changes in equity)



Villuprófanir

- Ef XBRL gagnapakkar falla á villuprófunum er viðtöku þeirra hafnað og villuboð berst með þeim reglum sem voru brotnar
- Gagnareglur (validation rules)
 - <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-reporting/implementing-technical-standard-on-supervisory-reporting-data-point-model>
- Skilaskyldir aðilar eru hvattir til að kynna sér vel þær leiðbeiningar sem EBA hefur gefið út og eru uppfærðar reglulega



