



Finansinspektionens Rapporteringsdag

2011-12-09

Kreditinstitut - Värdepappersbolag





Kommande rapporteringskrav

-

Staffan Boström

Rapportering



Sammanfattning

- Rapporteringskraven ökar, mer information och allt fler områden träffas av rapporteringskrav till FI
- Rapporteringen harmoniseras (format, intervall och datum) inom EU
- Mer information delas med EU-myndigheterna
- Många av våra rapporter kommer att ändras eller ersättas de kommande åren (2011 – 2013)
- Kraven kommer via s.k. tekniska standarder - EU-förordning



Key Risk Indicators – Risk dashboard on EU crossborder banks

- EBA ska på ett tidigt stadium, identifiera trender, risker och svagheter på en mikronivå (bolag).
- ESRB kommer att göra systemövergripande analyser och lämna rekommendationer till EBA och NSA.
- För att EBA ska kunna fullgöra sitt uppdrag kommer ett antal KRI (57) att beräknas.
- EBA har arbetet fram en rapporteringsmall för att samla in uppgifter som underlag för KRI-beräkning.
- EBA har därför byggt en egen databas och IT-struktur för att löpande kunna ta emot data samt att förse NSA med resultatet av EBA:s analyser.



Key Risk Indicators – Risk dashboard on EU cross border banks

- Rapporteras för den finansiella företagsgruppen.
- Betydande svårigheter att historiskt återskapa denna konsolideringsnivå (intressebolag och interna transaktioner).
- Första rapporteringen avsåg Q2-2011, sista Q4-2012?
- Baseras på COREP och FINREP.
- FINREP ännu inte infört i Sverige.



Teknisk standard på rapportering - ITS (bakgrund)

- Legala grunden finns i CRD 4 art. 95 (2) enligt vilken:
 - EBA ska utveckla ett förslag på vad detta rapporteringspaket ska innehålla, vilka bolag som ska rapportera och med vilken periodicitet
- Standarden ska träda ikraft 1 januari 2013
- ITS på rapportering ska täcka EBA:s databehov, harmoniserad rapportering är därför en förutsättning
- Analyser har gjorts under hösten för att bedöma vilken data som är relevant för ESRB:s analyser av systemriskerna och EBA:s analyser på mikronivå



Teknisk standard på rapportering (förslaget)

■ Förslaget kommer att täcka:

- COREP (kapitaltäckning)
- FINREP (finansiell information)
- Stora exponeringar (presenteras feb. 2012)



Teknisk standard på rapportering (processen)

- EBA förbereder ett förslag på konsultationspapper vilket inkluderar rapportpaketen
- Presenteras och godkänns av EU-kommissionen
- Konsultationspaketet beslutas av EBA:s styrelse
- Konsultation och allmän hearing
- Beslutas av EU-kommissionen



Teknisk standard på rapportering (tidplan)

■ Nov. 2011

- EBA förbereder konsultationspappret

■ Nov. - Dec. 2011

- Godkänns av EU-kommissionen och beslutas av EBA:s styrelse

■ Dec. 2011 – Mars 2012

- Konsultation och allmän hearing

■ Juni 2012

- Godkänns av EBA:s styrelse

■ Juni 2012

- Till EU-komm. för granskning, godkännande och publicering

■ Jan. 2013 – Standarden föreslås träda ikraft



Teknisk standard på rapportering (effekter på nuvarande rapporter)

- Målet är att så långt som möjligt undvika dubbelrapportering
- Standardrapporten
 - Anpassa (förenkla) rapporten för enskilda bolag
 - Fortfarande viktig för statistiken
 - Ta bort rapporteringskrav för grupper ?



Teknisk standard på rapportering (frågor för diskussion)

- Ska den tekniska standarden innefatta även enskilda bolag?
- I så fall ett FINREP-paket för grupper och ett något mindre paket på solo-nivå.
- Kommer man att kunna ompröva konsolideringsnivån på grupprapportering (CRD – IFRS)?
- Vilka krav på data för analyser från EBA och ESRB ska slå igenom i utökade rapporteringsmallar?



Teknisk standard på rapportering (FINREP - 1)

- Detta är version 3. Tidigare versioner finns publicerade på EBA:s hemsida:

<http://www.eba.europa.eu/Supervisory-Reporting/FINER/FINREP-framework.aspx>

- Version 3 innehåller (just nu) 25 rapporteringsmallar.
- Tillämpar CRD – scope of consolidation för grupp-rapportering

Teknisk standard på rapportering (FINREP - 2)

- Varje land har möjlighet att utanför ITS begära att vissa uppgifter fortsättningsvis lämnas för koncernen, så kallade riktlinjer.
- Åtta mallar föreslås inom ITS för solorapportering.

	Gruppproportering	Solorapportering
ITS	17	8
Riktlinjer	8	



Kapitaltäckning och stora exponeringar FFFS 2011:38

-

James Mc Connell



Agenda

- Kapitaltäckningsrapport Q4
- Rapportering av stora exponeringar
- Frågor
- Länkar

Nytt för Q4

- Nya celler i
 - A, B, C, E, I, L & M
- Nya avsnitt
 - S & T (S & T var remitterade som U & V)
- Omdöpt
 - Finansiell företagsgrupp S döps om till U vid Q4
- Rapportinstruktion senast onsdag den 14 dec

A & B kapitalbas

- Omnumrering i och med nya celler
- A60 prisjusteringar enligt 7 kap. 8 §
- A106 Avdrag enligt 7 § införandelagen
- B 19 kapitalkrav för positioner i värdepapperisering
- B 20 kapitalkrav för positioner i korrelationshandelsportfölj



C, E & I

■ C & E

- uppdateras för nya riskvikter för värdepapperisering och återvärdepapperisering
- kapitalkrav för avvecklingsrisker ska rapporteras för både handelslager och numera även övrig verksamhet

■ I

- uppdateras för förändrade kapitalkrav för positioner i handelslagret
- två rader tas bort



L & M

- Rapportering av kapitalkrav för interna modeller för marknadsrisk (VaR)
- L motsvarar COREP MKR IM
- M motsvarar COREP MKR IM details

- L Kolumn 11 och M rad 12 tas bort
 - FI beslut den 6 december 2011



S & T

- Både avsnitt behandlar positioner i värdepapperisering i handelslagret
- S (Positioner i värdepapperisering)
- T (Positioner i korrelationshandelsportföljen)
- Avsnitten motsvarar COREP rev 3
 - S = COREP MKR SA SEC
 - T = COREP MKR SA CTP

Stora Exponeringar

- Exponeringsbelopp beräknat enligt 34 – 35 kap. 2007:1
- Utombalansposter ska utgöras av nominellt belopp
- Endast specificerade kopplingar till kapitaltäckning
- Undantag för Värdepappersbolag som tillämpar 2 kap. 8 § eller 2 kap. 9 § KapI
- Undantag för fondbolag med diskretionär portföljförvaltning

Stora Exponeringar P & Q

- Q1 Alla exponeringar som brutto överstiger 10 % av kapitalbasen (Q1 Kolumn 5 \geq 10%)*
- P2 Stora exponeringar, (Q1 kolumn 11 \geq 10%)
- P5 O tillåtna stora exponeringar, (Q1 kolumn 11 $>$ 25%, exklusive institutsexponeringar)
- P9 O tillåtna institutsexponeringar, (Q1 kolumn 10 $>$ P8)
- Q2 & Q3
 - Rapporteras av alla institut 1 gång per år
 - Rapporteras av vissa varje kvartal



* Förutom 7 kap. 6 § 1 - 4

Länkar

■ Kapitäläckningsrapport

- CRD 3 beslutspromemoria:

http://www.fi.se/upload/30_Regler/10_FFFS/2011/beslutspm_fffs_1145_1146.pdf

http://www.fi.se/upload/30_Regler/10_FFFS/2011/beslutspm_fffs_1155_1156.pdf

■ COREP

- Rev 3 (uppdaterad till och med CRD 3):

<http://www.eba.europa.eu/Supervisory-Reporting/COREP/COREP-framework.aspx>

- Harmoniserat COREP (utkast till COREP del av den tekniska standarden):

<http://www.eba.europa.eu/Publications/Consultation-Papers/All-consultations/CP01-CP10/CP04-Revised-2.aspx>

■ Stora exponeringar

- Riktlinjer för rapportering, med mera:

<http://www.eba.europa.eu/Supervisory-Reporting/COREP/Common-reporting-of-LE.aspx>





Fondbolag

- 2 kap 10a § investeringsfondlag (2004:46) gör att fondbolag med diskretionär portföljförvaltning likställs med värdepappersbolag med diskretionär portföljförvaltning.
- Enligt 7 kap. 1 § kapl undantas värdepappersbolag som avses 2 kap. 8 eller 9 §§ kapl av reglerna om stora exponeringar.
- Om reglerna inte är tillämplbara ska inte fondbolaget rapportera



**Standardrapport FFFS 2008:14
kapitaltäckning och stora
exponeringar FFFS 2011:45**

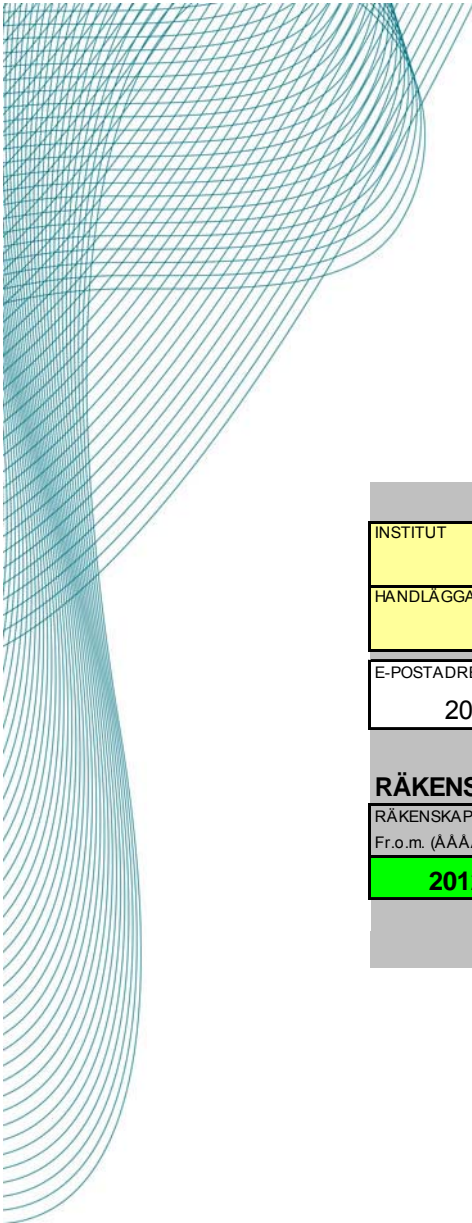
-

Linda Kollberg



Generella fel i inrapporteringen

- Rapportering i tkr
- Förskjutning mellan rader
- Aggregerade värden
- Länknings- och summeringar
- Utlåning över belåningsvärdet (C39)
- Räkenskapsår



F811 09 - STANDARDRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

FFFS 2008:14

E-POSTADRESS
202679

RÄKENSKAPSÅR

RÄKENSKAPSÅR SOM UPPGIFTERNA AVSER	
Fr.o.m. (AAAAMDD)	T.o.m. (AAAAMDD)
201200	201201

Rapporten ska sändas in till Finansinspektion
Vissa uppgifter kommer att lämnas till Sveriges Riksbank och Statistiska centralbyrån.





Vanliga fel i inrapporteringen, kreditinstitut och värdepappersbolag 1

- F-bilagan, samlad kapitalbedömning i Standardrapporten, FFFS 2008:14.
- Här rapporteras pelare 2 risker, företagens bedömning om det finns andra risker än pelare 1 riskerna. t.ex. strategiska risker och ränterisker och vilket kapital man sätter av för dessa.
- Finns behov av att avsätta ytterligare kapital för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk ska detta rapporteras.
- Samma pelare 2 risker som tagits upp i IKU:n rapporteras.
- Anvisningar i föreskriften (2008:14) samt vägledning på hemsidan:
<http://www.fi.se/Regler/Vagledning/Rapportera/>

F. UPPGIFTER TILL SAMLAD KAPITALBEDÖMNING

Företagets kapitalbehov för andra risker, än kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk

Företagets kapitalbehov för andra risker, än kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk, enligt 6 kap. 2 § andra stycket lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse samt enligt 8 kap. 4 § andra stycket lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden

Kapitalbehov

Ange kapitalbehövet för de fem största riskerna

F1	1	202763	202764
F2	2	202765	202766
F3	3	202767	202768
F4	4	202769	202770
F5	5	202771	202772
F6	Övrigt		202773
F7	Justering (+/-)		202774
F8	Summa (F1 : F7)	=	202775
Diversifieringseffekter			
F9	Justering av företagets totala kapitalbehov för diversifieringseffekter		202776



Vanliga fel i inrapporteringen, kreditinstitut och värdepappersbolag 2

- Startkapital, posten A111 i rapporten kapitaltäckning och stora exponeringar FFFS 2011:45
- På A111 rapporteras det startkapital som krävdes när institutets verksamhet startades, vilket står i beslutet.
- Om eurokursen inte står i beslutet ska Riksbankens kurs per det datum när beslutet är skrivet användas.
- För sparbanker som fick tillstånd före 1 januari 1994 gäller särskilda regler. Kursen 9,32 ska användas.
- Ex: Startkapital för sparbanker: $1\ 000\ 000\ \text{euro} * 9,32 = 9\ 320\ \text{tkr}$



Vanliga fel i inrapporteringen, kreditinstitut och värdepappersbolag 3

- Kapitalkravet, B-delen i rapporten kapitaltäckning och stora exponeringar FFFS 2011:45
- Beroende på bolagsform och tillstånd så beräknas kapitalkravet på olika sätt. Därmed finns ingen automatisk kontroll i blanketten.
- Kreditinstitut och vissa värdepappersbolag: Totalt kapitalkrav (B1) = kreditrisk (B5) + avvecklingsrisk (B15) + positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (B16) + operativ risk (B25) + andra kapitalkrav (B30).
- Värdepappersbolag enligt 2 kap. 9 §, Kapitaltäckningslagen (B2) = Totalt kapitalkrav (B1); Det högsta värdet av kreditrisk (B5) + avvecklingsrisk (B15) + positionsrisk, valutakursrisk (B16) alt. kostnadsrisker (B29) ska räknas upp i B1 och B2.

B. KAPITALKRAV		Summeringar ska balansera
B1	TOTALT KAPITALKRAV	
B2	Kapitalkrav för värdepappersbolag enligt 2 kap. 9 § Kapitaltäckningslagen	
B3	Kapitalkrav för värdepappersbolag enligt 2 kap. 8 § Kapitaltäckningslagen	
B4	Kapitalkrav för värdepappersbolag enligt 10 § 1 och 3 stycket lag om införande av kapitaltäckningslag	
B5	Kapitalkrav för kreditrisk (B6 + B9)	
B6	Kapitalkrav för kreditrisk när schablonmetoden tillämpas (B7 + B8)	
B7	Kapitalkrav för alla exponeringsklasser förutom för positioner i värdepapperisering	
B8	Kapitalkrav för positioner i värdepapperisering	
B9	Kapitalkrav för kreditrisk när IRK tillämpas (B10 : B14)	
B10	IRK när egna estimat av LGD och/eller konverteringsfaktor inte tillämpas	
B11	IRK när egna estimat av LGD och/eller konverteringsfaktor tillämpas	
B12	Kapitalkrav för aktieexponeringar	
B13	Kapitalkrav för positioner i värdepapperisering	
B14	Kapitalkrav för motpartslösa exponeringar	
B15	Kapitalkrav för avvecklingsrisk	
B16	Kapitalkrav för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (B17 + B24)	
B17	Kapitalkrav för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk när schablonmetoden marknadsrisker tillämpas (B18 : B23)	
B18	Kapitalkrav för positioner i ränteanknutna finansiella instrument	
B19	Kapitalkrav för positioner i värdepapperisering (Specifik risk)	
B20	Kapitalkrav för positioner i korrelationshandelsportföljen (Specifik risk)	
B21	Kapitalkrav för positioner i aktieanknutna finansiella instrument	
B22	Kapitalkrav för valutakursrisk	
B23	Kapitalkrav för råvarurisk	
B24	Kapitalkrav för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk när VaR-modeller tillämpas	
B25	Kapitalkrav för operativ risk (B26 : B28)	
B26	Kapitalkrav för basmetod	
B27	Kapitalkrav för schablonmetod / alternativ schablonmetod	
B28	Kapitalkrav för internmätningmetod	
B29	Kapitalkrav för kostnadsrisker	
B30	Andra kapitalkrav (B31 : B35)	

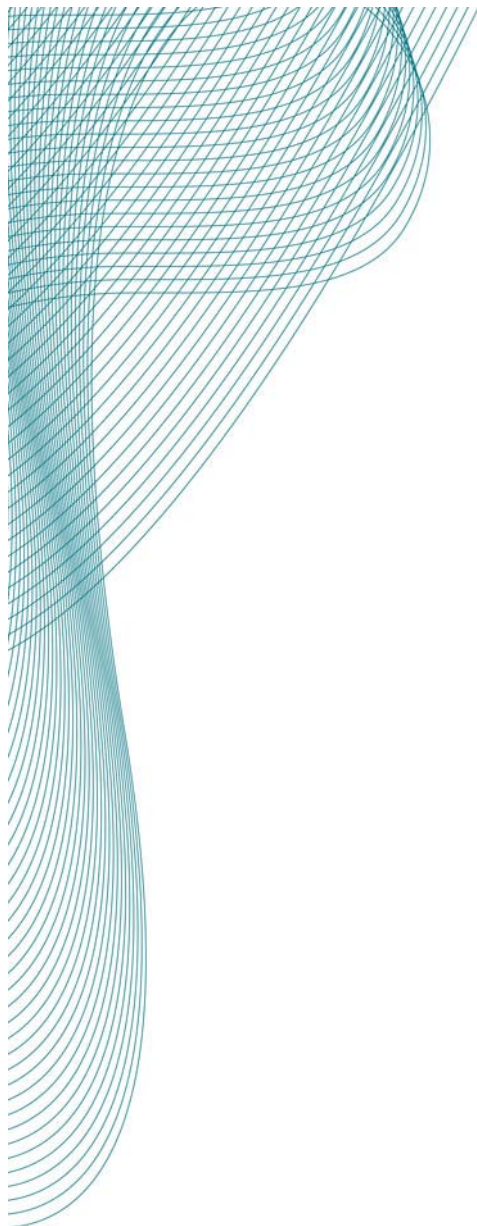


**Likviditetsriskrapport
FFFS 2011:37
-
Johanna Bentzer**



Innehåll

- Bakgrund
- Beskrivning
- Kontakt



Inrapporteringen





Bakgrund

- Finanskrisen har visat att likviditet är en kritisk faktor
 - Omfattande internationellt regleringsarbete
 - Basel III och CRD IV
- Allmänna råd hantering likviditetsrisk (FFFS 2000:10) och inrapporteringsföreskrift (FFFS 2007:3) ersattes av:
 - Hanteringsföreskrift (FFFS 2010:7)
 - Inrapporteringsföreskrift (FFFS 2011:37)

Vilka berörs?

- Banker, kreditmarknadsbolag/föreningar och värdepappersbolag
 - Rapportering för finansiell företagsgrupp; ej enskilt företag i gruppen
 - Om balansomslutningen > SEK 5 mdr per den 30 september:
 - Rapporteringsskyldighet inträder fr. o. m. januari efterföljande kalenderår
- För närvarande omfattas ca 45 kreditinstitut



När och hur?

- Månadsvis
- Inrapportering senast 15 dagar efter balansdagen
- Uppgifterna lämnas via inrapporteringssystem på FI:s webbplats
- Beloppen anges i tusen kronor
- Särredovisning i SEK, EUR, USD och övriga valutor

Vilka uppgifter ska rapporteras?

- A. Likviditetsreservens storlek och sammansättning
- B. Intradagsflöden
- C. Kassaflöden i hypotetiskt avvecklingsscenario
- D. Förfall på utestående egna emitterade värdepapper
- E. Långivare – storlek/koncentration
- F. Säkerställda obligationer och ”cover pool”
- G. LCR - likvida tillgångar, ut- och inflöden

Likviditetsreserv

- Kontanta medel och tillgodohavanden i ex. centralbank, men även i annan bank tillgängliga nästa dag
 - Statspapper, säkerställda och övriga värdepapper:
 - Likvidering till förutsägbara värden på kort tid
 - Likvid handel och belåningsbar i centralbank
 - Säkerställda obligationer enligt svensk lag; annars under "övriga" värdepapper
 - Tidpunkt när tillgången kan omvandlas till kontanter
- Uppföljning FFFS 2010:7; överlevnadshorisont (tillsammans med kassaflöden)



Intradagsflöden

- Flöden rapporteras endast av institut som deltar i betalningssystem (ex. RIX, TARGET)
- Utbetalningsvolym: Summan av alla utbetalningar under en dag
 - På balansdagen
 - Högsta dagliga sedan föregående balansdag
 - Exkludera dagslån; margin calls
- Betalningsnetto:
 - Inbetalningsvolym – utbetalningsvolym (balansdagen)
- Analys av likviditetsbehovet i betalningssystemet och varje bank under dagen



Kassaflöden

- Avveckling av tillgångar och skulder vid rådande förhållanden
- Kontraktsmässiga finansiella flöden inklusive räntor
 - Kända till belopp och löptid/tidpunkt
 - Exkludera operationella kassaflöden
- Justering med förväntansriktiga kassaflöden (ex. för inlåning)
 - Empiriska antaganden
- Ingen addering av likviditetsreserven (görs av FI)

➤ Hypotetisk överlevnadshorisont

Förfall

- Kontrakterade förfall på utestående egna emitterade värdepapper
 - Förfall per månad inom närmaste året
 - Därefter per år ut till 10 år
 - Förfall över 10 år adderas på en rad
- Optionalitet (förtidsinlösen / förlängning)
 - Bedöms utifrån vad som är mest sannolikt under rådande förhållanden
- Bedömning av skuldens förfall- och/eller valutakoncentration



Skulder / långgivare

- Den rapporterade enhetens totala balansomslutning
 - Bruttoskuld (exklusive derivat) till de fem största långgivarna
 - Säkerställd
 - Icke säkerställd
 - Förfall på bruttoskuld (exklusive derivat) till kreditinstitut
 - Säkerställd
 - Icke säkerställd
- Bedömning av koncentrationsrisker i finansieringen



Säkerställda obligationer

- Omfattar enbart företag med tillstånd att emittera säkerställda obligationer enligt Lag om säkerställda obligationer (2003:1223)
- Utestående skuld
- Värdet på tillgångar som kvalificerar i "poolen"
- Utnyttjad andel av "poolen"
- Utrymme för ytterligare säkerställd finansiering

LCR

- Tillgångar ställs mot nettokassaflöden under stressade förhållanden de närmaste 30 dagarna
 - Riskviktade tillgångar - Nivå 1 och Nivå 2
 - Nivå 2 (riskviktad) får max uppgå till 40% av totala riskviktade tillgångar
 - Riskviktade utflöden
 - Riskviktade inflöden
 - Max 75% av riskviktade utflöden
 - Tillgång registreras antingen som tillgång eller flöde

$$\frac{\text{Nivå 1} + \min(\text{Nivå 2}; 40\% \times (\text{Nivå 1} + \text{Nivå 2}))}{\text{Kassautflöden} - \min(\text{Kassainflöden}; 75\% \times \text{Kassautflöden})} = \text{LCR}$$



Felrapportering

- Om man rapporterat fel:
 - Skicka in hela rapporten igen – inte bara den felande fliken
- Varför?
 - Rapporteringssystemet lagrar all data per rapporteringsdatum och institut
 - Skickar man in enbart en korrigerad flik, skrivs andra flikar över med 0-värden



Kontakt för frågor

- Tekniska frågor om inrapporteringsmodulen:
 - Inrapporteringsenheten
 - 08-787 80 00
- Frågor om rapporteringsdata
 - Enheten Marknads- och Likviditetsrisker
 - 08-787 80 00

