

FI-FORUM

# Vad gör FI på bankområdet?

FI-forum

25 februari 2016



# Agenda

- 14.00 – 14.10 Inledning
- 14.10 – 14.40 Banktillsynens utgångspunkter och prioriteringar
- 14.40 – 15.10 Kapitalkraven och FI:s översyn- och utvärderingsprocess
- 15.10 – 15.40 Framtida tillsyn och reglering
- 15.40 – 16.00 Frågor och avslutning

FI-FORUM

# Banktillsynens utgångspunkter och prioriteringar

Uldis Cerps

Områdeschef Bank



# Huvudteman

- Utgångspunkter för FI:s tillsyn
- FI:s uppdrag
- Tre olika former av tillsyn
- FI:s verktyg för att påverka beteende
- Prioriteter för 2016

# FI och det finansiella systemet

## ■ Finansiella systemet

- omvandlar sparande till investeringar
- betalningsförmedling
- riskhantering

## ■ Tillsyn behövs för att

- banker har otillräckliga incitament att beakta samhällsintressen
- stora samhällskostnader om systemets funktioner inte kan uppfyllas eller
- stora samhällskostnader om konsumenternas informationsunderläge utnyttjas.

”  
**Bidra till ett stabilt finansiellt system som präglas av högt förtroende med väl fungerande marknader [...] samtidigt som det finns ett högt skydd för konsumenter [...]**”

# Vad har vi lärt från finanskrisen?

- Bankreglering behövde skärpas. Avvägning mellan riskreducering och effektivitet.
- Tillsynen behövde förändras, bli mer bedömningsbaserad.

# FI:s tillsynsstrategi

- En kartläggning av förväntningar på tillsynen
  - framåtblickande, riskbaserad och ifrågasättande
  - tydlig (avseende vilka krav som gäller)
  - beslutsam
  - heltäckande



# Tre former av tillsyn

- Löpande riskbaserad tillsyn
- Riskbaserade undersökningar
- Händelsestyrd/regelstyrd tillsyn

# Vad är riskbaserad tillsyn?

- Ser till att tillsynen (löpande tillsyn och undersökningar) adresserar aktuella risker.
- Fokus på de företag som utsätter systemet för de största riskerna.

# Beteendepåverkande verktyg

- Löpande tillsyn och dialog
- Analyser
- Tillståndsgivning/modellprövning
- Tillsynsmetoder
- Reglering
- Kommunikation
- Sanktioner

# Prioriteringar för 2016

- Bolåneundersökning och amorteringskrav
- Styrning av systemviktiga banker
- Granskning av fusionsplanen med anledning av filialiseringen av Nordea
- Företagsriskvikter
- Återhämtningsplaner, implementering av krishanteringsdirektivet



# Frågor?



FI-FORUM

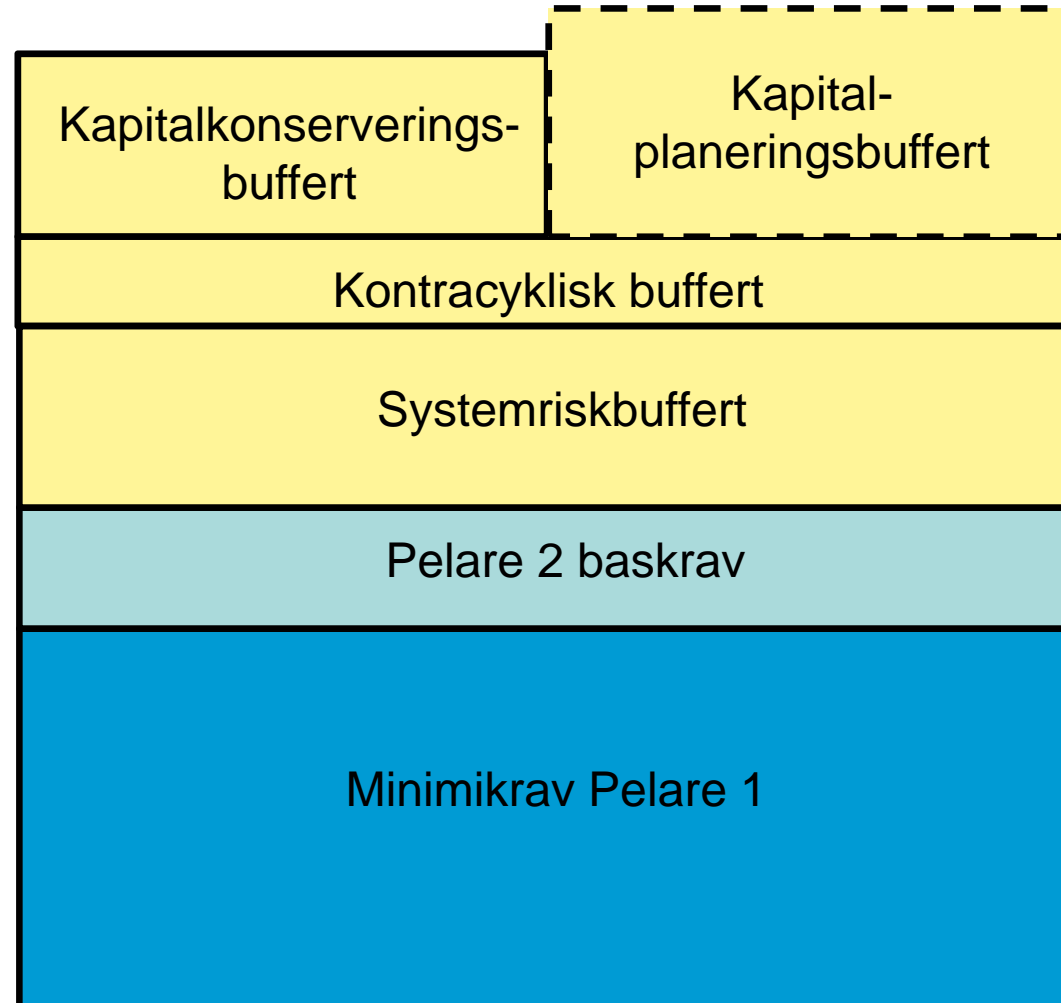
# Kapitalkrav och FI:s översyn- och utvärderingsprocess

Christer Furustedt

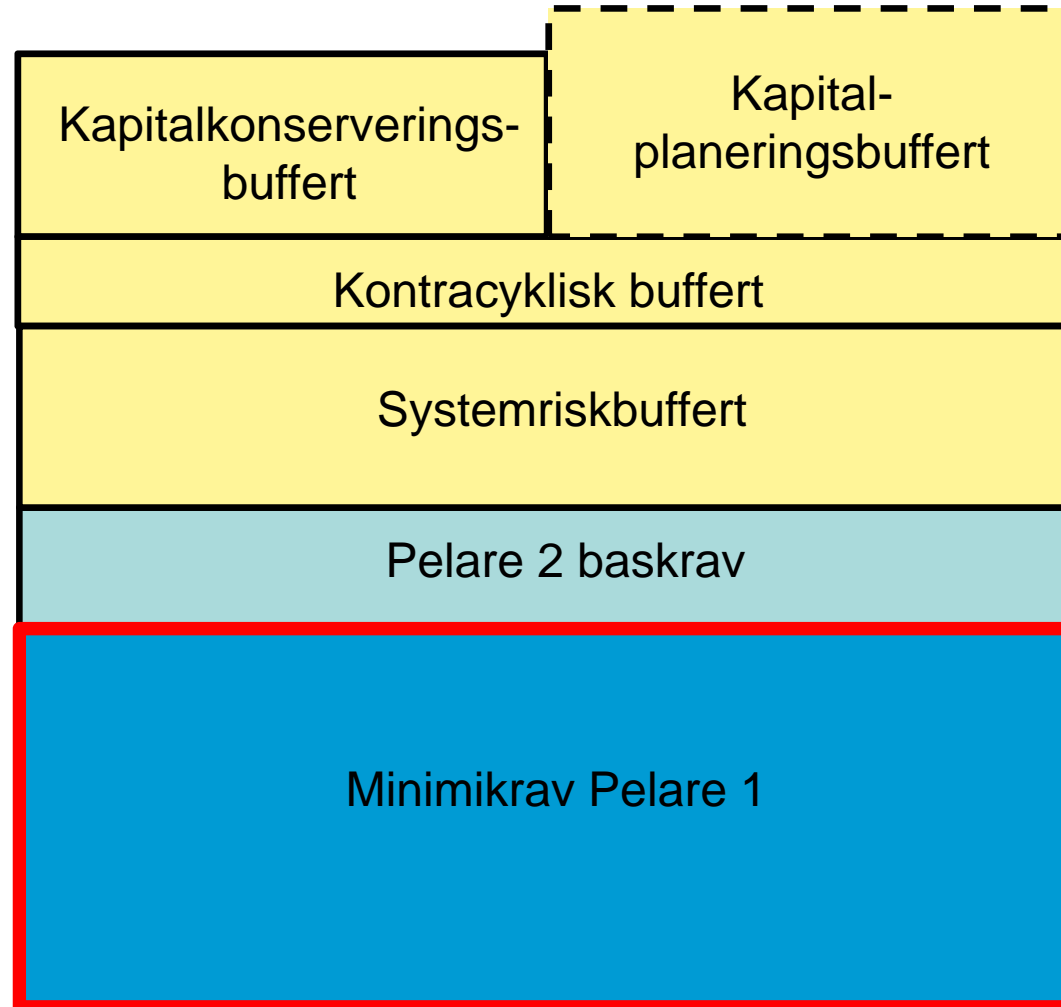
Avdelningschef, Tillsyn stora banker



# Kapitalkravets delar

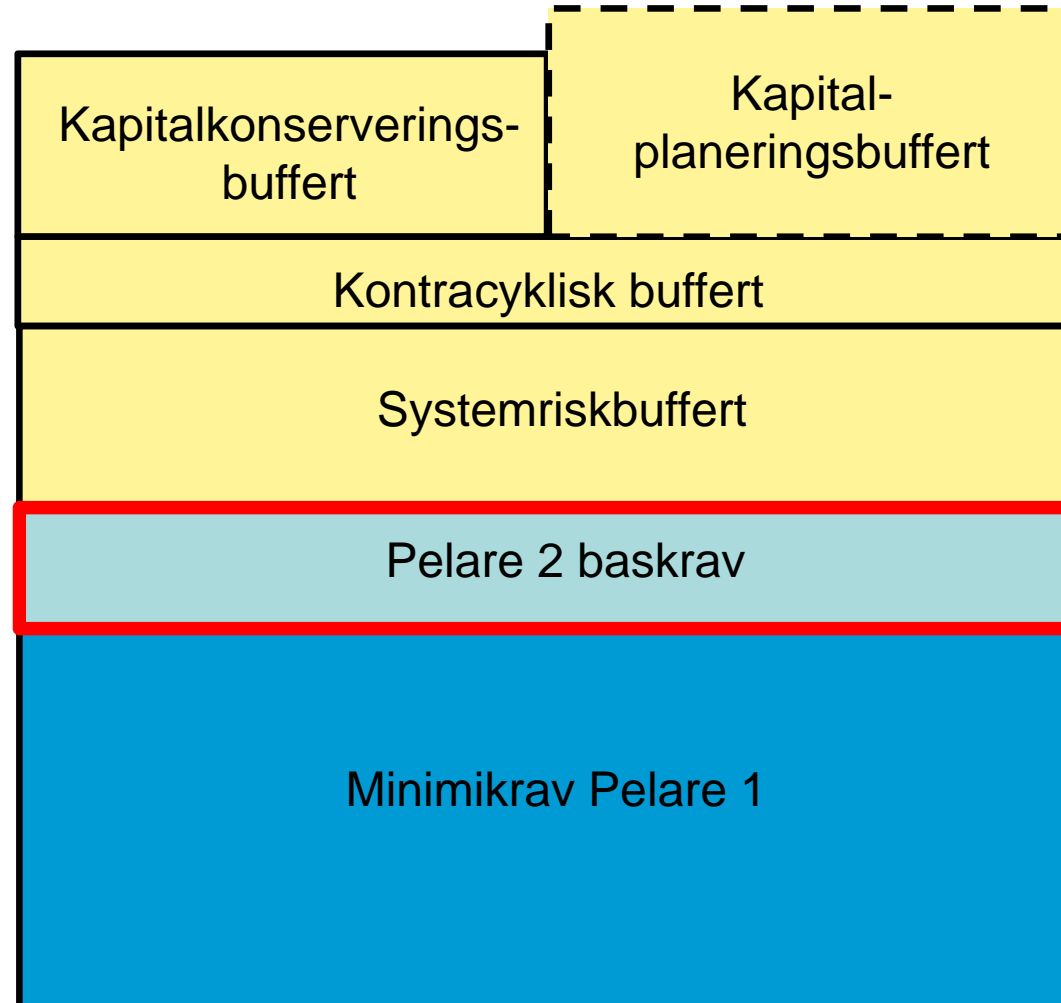


# Kapitalkrav enligt Pelare 1

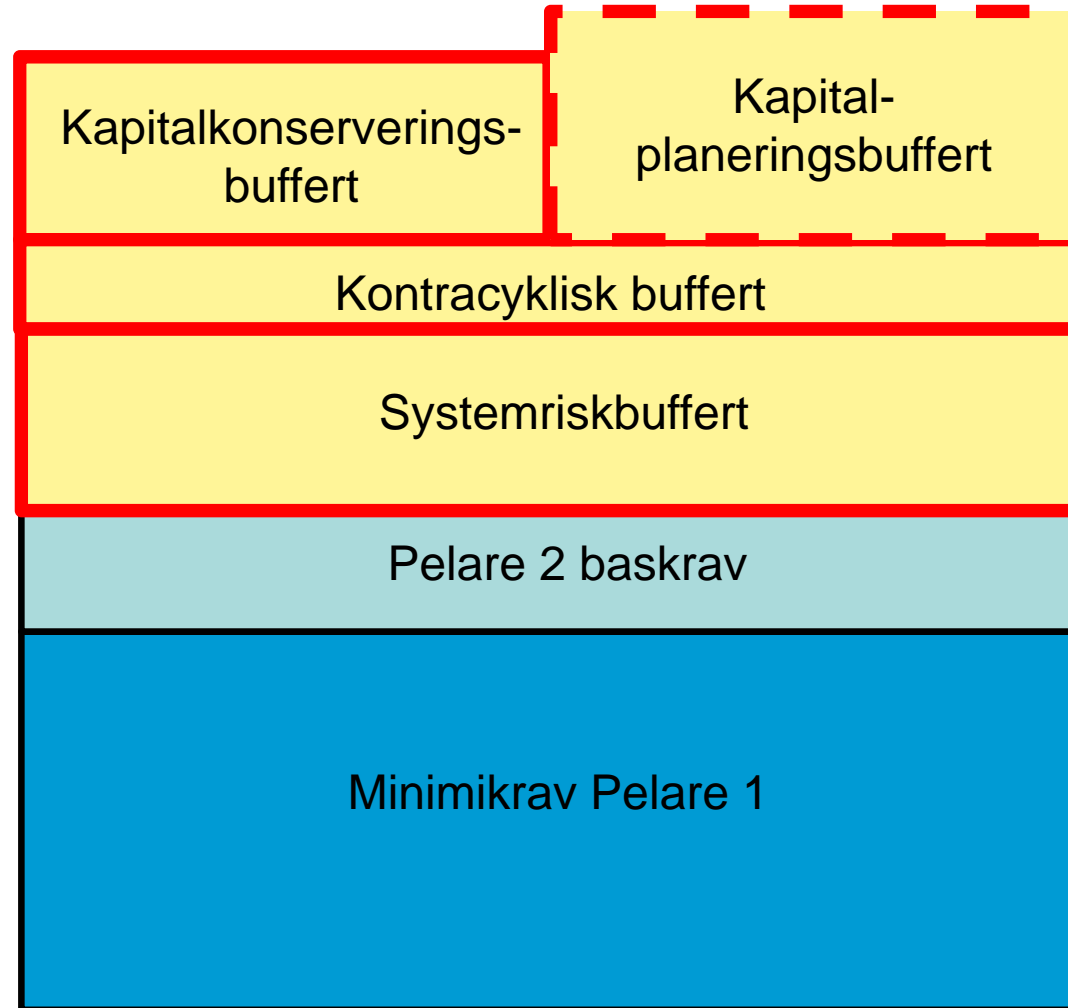




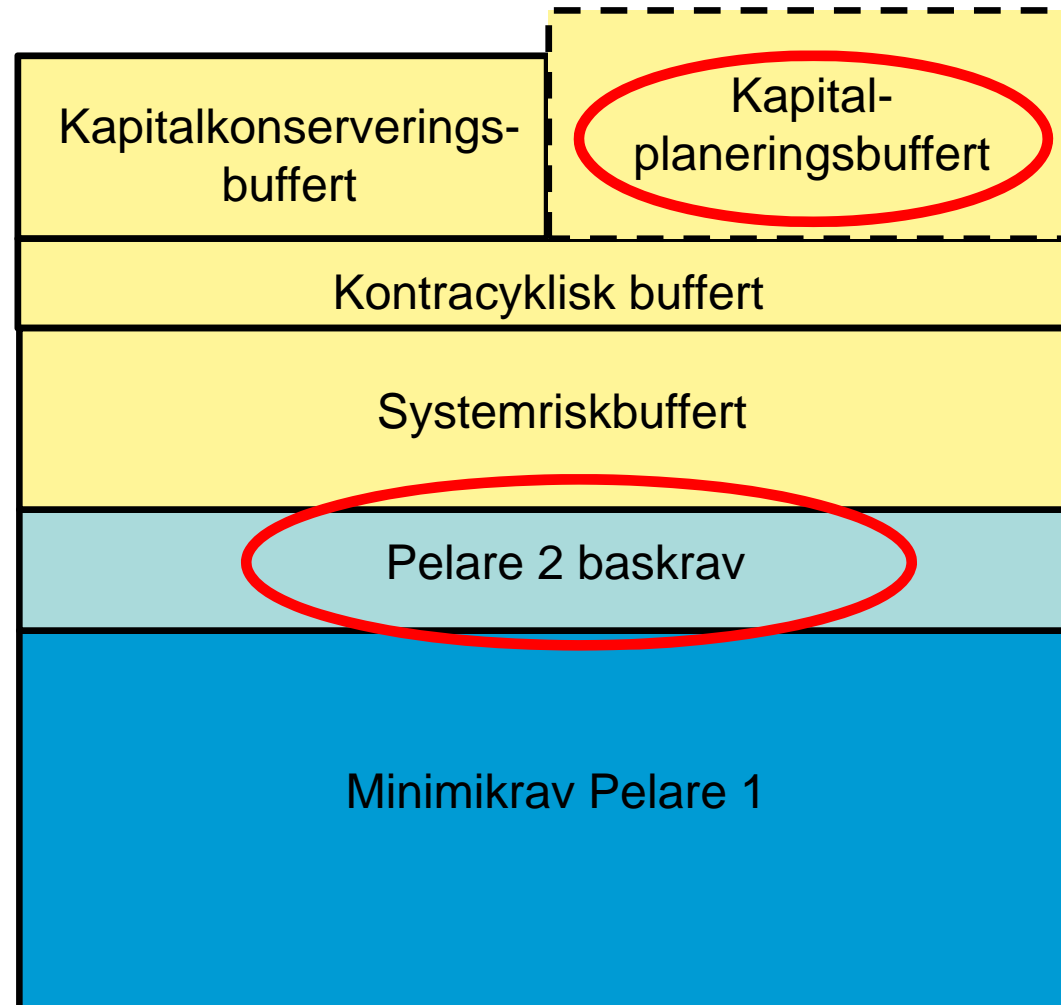
# Pelare 2 baskrav



# Kombinerade buffertkravet



# Risker som inte täcks i Pelare 1



# Olika arbetssätt med översyn och utvärdering

Största 4

- Årlig process
- Större tillsynsteam
- Colleaguearbete

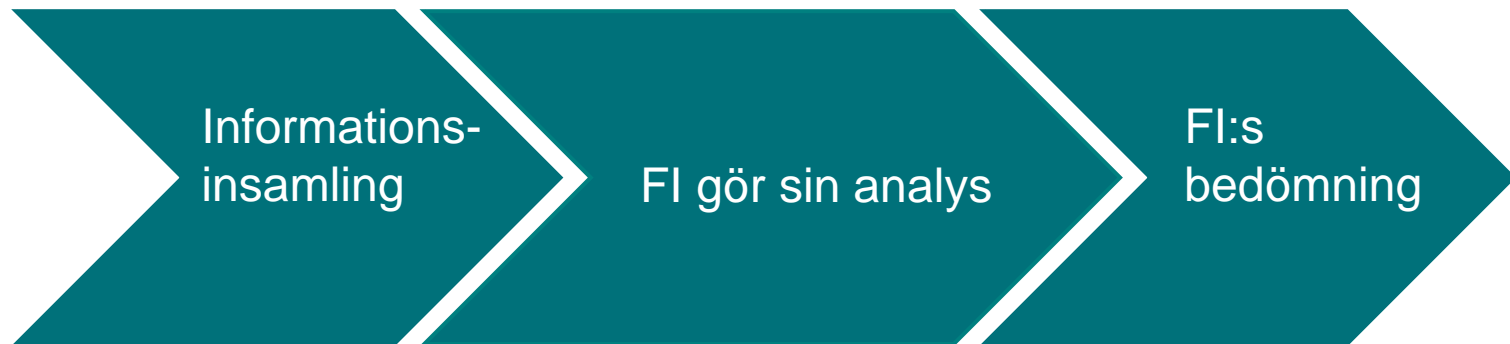
Övriga större  
(6 st)

- Årlig process
- Större tillsynsteam

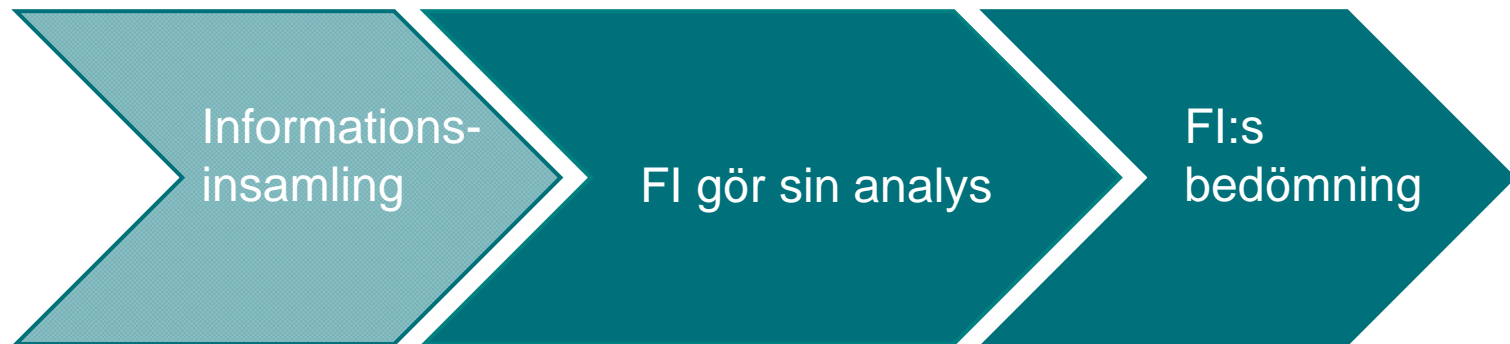
Övriga mindre  
(drygt hundra)

- Mindre frekvent process
- Mindre tillsynsteam

# Översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP)

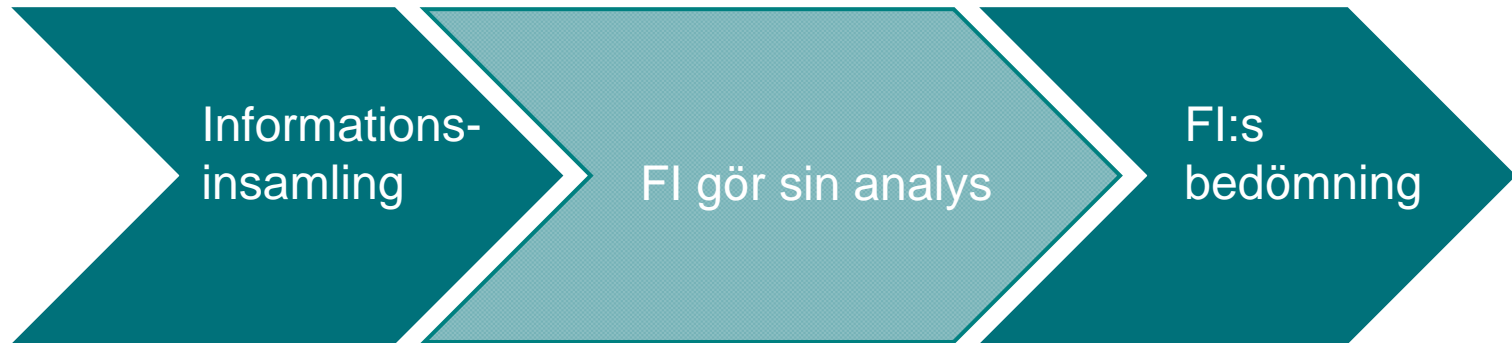


# Informationsinsamling



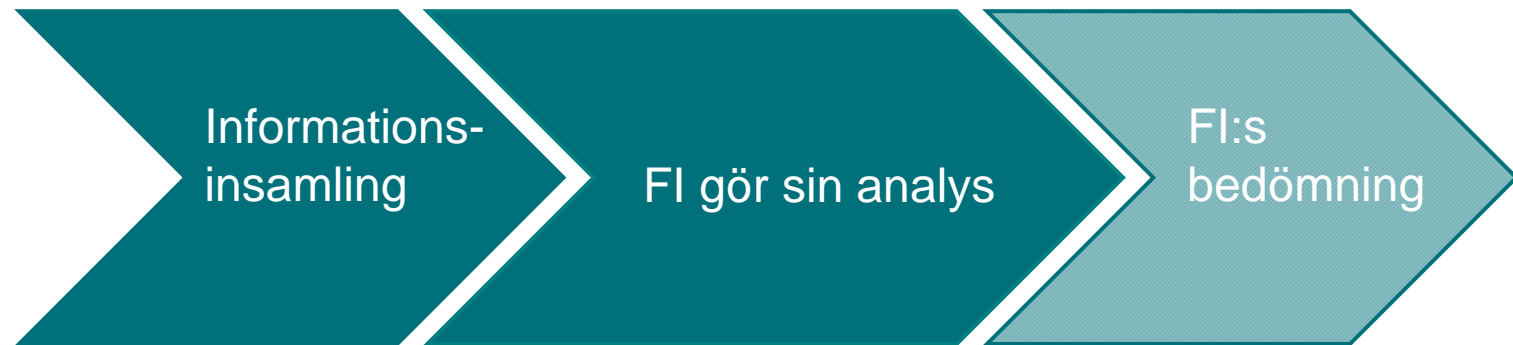
- Bolagets IKLU
- Möten med bolaget
- Inrapporterad data

# FI gör sin analys



- Affärsmodellanalys
- Intern styrning och kontroll
- Riskexponering och riskhantering

# FI:s bedömning



- Skrivelse till vd, styrelseordförande
- Genomlysning av faktiska kapitalkrav





# Frågor?



FI-FORUM

# Kommande reglering och tillsyn

Björn Bargholtz

Avdelningschef, Bankpolicy



# Reglering i tre steg

- Globala standarder
- EU-reglering
- Nationella regler och metoder

# Globala standarder

- Baselkommittén (BCBS)
  - Arbetsplan för 2016
- Financial Stability Board (FSB)
  - Krishantering
  - Systemvikt

# EU-reglering

- EU-direktiv, förordningar och Eba-riktlinjer, tekniska standarder
- Exempel:
  - Stabil finansiering (NSFR)
  - Krishanteringsdirektivet (BRRD)

# Nationella regler och metoder

- Föreskrifter
  - Förenklade skyldigheter
- Tillsynsmetoder
  - Interna modeller kreditrisk
  - Fastställa kapitalplaneringsbufferten



# Frågor?



FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FINANSIENSPERKTIONEN

