



# Finansinspektionens Rapporteringsdag

2011-11-10

Kreditinstitut - Värdepappersbolag



# **Kapitaltäckning och stora exponeringar FFFS 2011:38**

-

## **James Mc Connell**

# Agenda

- Kapitaltäckningsrapport Q4
- Rapportering av stora exponeringar
- Frågor
- Länkar
- Regeländringar i CRD 3 seminariet 29 november

# Kapitaltäckningsrapport U & V

- Både avsnitt behandlar positioner i värdepapperisering i handelslagret
- U blir S (Positioner i värdepapperisering)
- V blir T (Positioner i korrelationshandelsportföljen)
- Rapportinstruktion senast i slutet av november
- Avsnitten motsvarar COREP rev 3
  - S = COREP MKR SA SEC
  - T = COREP MKR SA CTP

# Kapitaltäckningsrapport L & M

- L motsvarar COREP MKR IM
- M motsvarar COREP MKR IM details

# Stora Exponeringar P & Q

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

# Länkar

## ■ Kapitäläckningsrapport

- CRD 3 beslutspromemoria:

<http://www.fi.se/Regler/FIs-forfattningar/Forslag-nya-FFFS/Listan/Andringar-i-foreskrifter-om-kapitaltackning-och-stora-exponeringar/>

## ■ 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>



**Standardrapport FFFS 2008:14  
kapitaltäckning och stora  
exponeringar FFFS 2011:38**

-

**Linda Kollberg  
Staffan Boström**



# 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
E-POSTADRESS 202679	

PERIOD
--------

FFFS 2008:14

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

### RÄKENSKAPSÅR

RÄKENSKAPSÅR SOM UPPGIFTERNA AVSER	
Fr.o.m. (ÅÅÅÅMMDD)	T.o.m. (ÅÅÅÅMMDD)
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

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

# Vanliga fel i inrapporteringen, kreditinstitut och värdepappersbolag 2

- Startkapital, posten A109 i rapporten kapitaltäckning och stora exponeringar FFFS 2011:38
- På A109 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 2011:38
- 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 (B23) + andra kapitalkrav (B28).
- Värdepappersbolag enligt 2 kap. 9 §, Kapitaltäckningslagen (B2) = Totalt kapitalkrav (B1); Det högsta värdet av kreditrisk (B5) + avvecklingsrisk (B15) + positionsrisk, valutakursrisk (B16) alt. kostnadsrisk (B27) ska räknas upp i B1 och B2.

**B. KAPITALKRAV**

Summeringar ska balansera

<b>B1</b>	<b>TOTALT KAPITALKRAV</b>		208408
<b>B2</b>	<b>Kapitalkrav för värdepappersbolag enligt 2 kap. 9 § Kapitaltäckningslagen</b>		208409
<b>B3</b>	<b>Kapitalkrav för värdepappersbolag enligt 2 kap. 8 § Kapitaltäckningslagen</b>		208410
<b>B4</b>	<b>Kapitalkrav för värdepappersbolag enligt 10 § 1 och 3 stycket lag om införande av kapitaltäckningslag</b>		208411
<b>B5</b>	<b>Kapitalkrav för kreditrisk</b>	(B6 + B9)	208412
<b>B6</b>	Kapitalkrav för kreditrisk när schablonmetoden tillämpas	(B7 + B8)	208413
<b>B7</b>	Kapitalkrav för alla exponeringsklasser förutom för positioner i värdepapperisering		208414
<b>B8</b>	Kapitalkrav för positioner i värdepapperisering		208415
<b>B9</b>	Kapitalkrav för kreditrisk när IRK tillämpas	(B10 : B14)	208416
<b>B10</b>	IRK när egna estimat av LGD och/eller konverteringsfaktor inte tillämpas		208417
<b>B11</b>	IRK när egna estimat av LGD och/eller konverteringsfaktor tillämpas		208418
<b>B12</b>	Kapitalkrav för aktieexponeringar		205100
<b>B13</b>	Kapitalkrav för positioner i värdepapperisering		208419
<b>B14</b>	Kapitalkrav för motpartslösa exponeringar		208420
<b>B15</b>	<b>Kapitalkrav för avvecklingsrisk</b>		208421
<b>B16</b>	<b>Kapitalkrav för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk</b>	(B17 + B22)	208422
<b>B17</b>	Kapitalkrav för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk när schablonmetoden marknadsrisker tillämpas	(B18 : B21)	208423
<b>B18</b>	Kapitalkrav för positioner i ränteanknutna finansiella instrument		210752
<b>B19</b>	Kapitalkrav för positioner i aktieanknutna finansiella instrument		210803
<b>B20</b>	Kapitalkrav för valutakursrisk		210824
<b>B21</b>	Kapitalkrav för råvarurisk		210838
<b>B22</b>	Kapitalkrav för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk när VaR-modeller tillämpas		210848
<b>B23</b>	<b>Kapitalkrav för operativ risk</b>	(B24 : B26)	208424
<b>B24</b>	Kapitalkrav för basmetod		211520
<b>B25</b>	Kapitalkrav för schablonmetod / alternativ schablonmetod		208425
<b>B26</b>	Kapitalkrav för internmätningssmetod		211600
<b>B27</b>	<b>Kapitalkrav för kostnadsrisker</b>		208426
<b>B28</b>	<b>Andra kapitalkrav</b>	(B29 : B33)	208427



# **Likviditetsriskrapport FFFS 2011:37**

-

## **Christina Claesson**





# Innehåll

- Bakgrund
- Beskrivning
- Kontakt

# Inrapporteringen

# Bakgrund

- Finanskrisen har visat att likviditet är en kritisk faktor
  - Omfattande internationellt regleringsarbete
    - Basel III (2010) och CRD IV (2011)
- Lagen om Bank- och finansieringsrörelse (2004:297; 6 kap.; 1 & 2 §):
  - Förmågan att fullgöra förpliktelser skall inte äventyras
  - Institut skall mäta och kontrollera likviditetsrisk
- 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. Intradag-flöden
- 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; tid till insolvens (tillsammans med kassaflöden)

# Intradag-flöden

- 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 tid till insolvens

# 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 netto-kassaflöden 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

