

FI-FORUM

# Nya regler om tillsynskrav och kapitalbuffertar

FI-forum

25 september 2014



# Agenda

- Bakgrund, syfte och sammanhang
- Kapitaltäckning
- Kapitalbuffertar
- Kapitalbuffertar och pelare 2
- Offentliggörande av information
- Kaffe ca 15.30 – 16.00
- Likviditet
- Bolagstyrning och ersättningar
- Standardrapporten

FI-FORUM

# Bakgrund, syfte och sammenhang

James McConnell

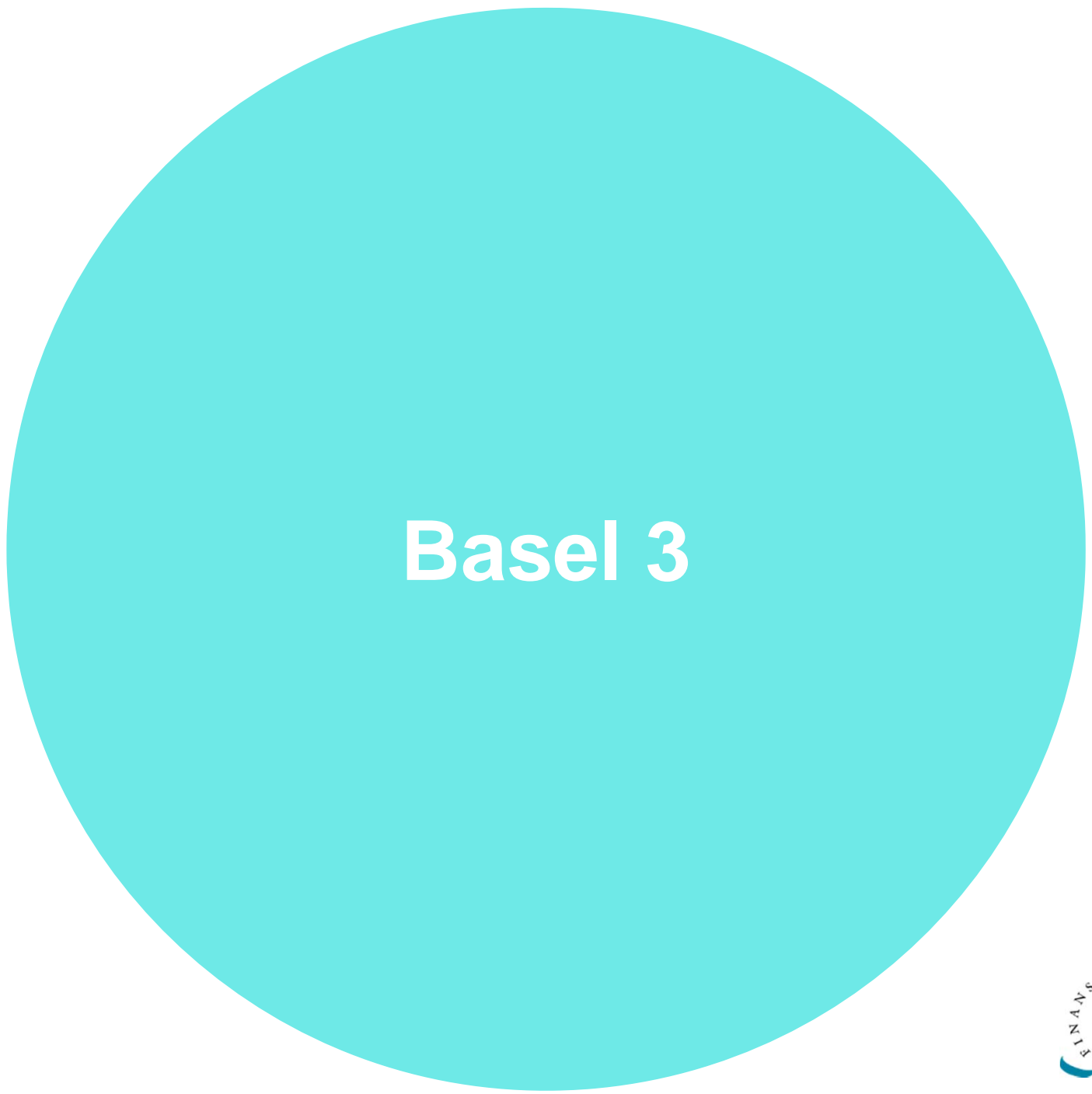
Kapitaltäckningsexpert Kapital och redovisning





# Hösten 2008





# Basel 3

# Kapitaltäckningsdirektivet Tillsynsförordningen (CRD IV & CRR)



# Tillsynsförordningen (CRR)





**Tillsynslagen,  
Lagen om  
kapitalbuffertar  
25 till...**

**CRR**



**Tillsynslagen,  
Lagen om  
kapitalbuffertar  
25 till...**

**2014:12,  
2014:1,  
2007:16,  
20 till..**

**CRR**

**Tillsynslagen,  
Lagen om  
kapitalbuffertar  
25 till...**

**2014:12,  
2014:1,  
2007:16,  
20 till..**

**CRR**

**Eba  
Riktlinjer**

**Tillsynslagen,  
Lagen om  
kapitalbuffertar  
25 till...**

**2014:12,  
2014:1,  
2007:16,  
20 till..**

**CRR**

**Eba  
Riktlinjer**

**EU tekniska  
standarder och  
delegerade akter**

# Informationskällor

- [www.fi.se](http://www.fi.se)
- Eba interactive single rule book
  - <http://www.eba.europa.eu/-/the-interactive-single-rulebook>
- EU-kommissionen CRD IV
  - [http://ec.europa.eu/internal\\_market/bank/regcapital/acts/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/bank/regcapital/acts/index_en.htm)
- EUR-Lex
  - <http://eur-lex.europa.eu/homepage.html>

FI-FORUM

# Kapitaltäckning

James McConnell

Kapitaltäckningsexpert Kapital och redovisning





# Kapitaltäckning

Minimikrav  
i Pelare 1

8 % totalt

# Kapitaltäckning

Minimikrav  
i Pelare 1

8 % totalt

6 % primärt kapital

# Kapitaltäckning

Minimikrav  
i Pelare 1

8 % totalt

6 % primärt kapital

4,5 % kärnprimärkapital

# Viktiga mått och begrepp

- Kärnprimärkapital
- Godtagbart kapital
- Behörig myndighet
- Institut som omfattas av artiklarna 95 och 96

# Viktiga mått och begrepp

- Kärnprimärkapital
- Godtagbart kapital
- Behörig myndighet
- Institut som omfattas av artiklarna 95 och 96



# Viktiga mått och begrepp

- Kärnprimärkapital
- Godtagbart kapital
- Behörig myndighet
- Institut som omfattas av artiklarna 95 och 96

# Viktiga mått och begrepp

- Kärnprimärkapital
- Godtagbart kapital
- Behörig myndighet
- Institut som omfattas av artiklarna 95 och 96

FI-FORUM

# Kapitalbuffertar

Katja Moll Forsström

Kapitaltäckningsexpert Kapital och redovisning



# Regelverk om kapitalbuffertar

- Lag (2014:966) om kapitalbuffertar
- Lag (2014:967) om införande av lagen (2014:966) om kapitalbuffertar
- Förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar
- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar

# Buffertar och buffertkrav

- Buffertkrav utöver minimikapitalbaskrav
- Kapitalkonserveringsbuffert, kontracyklisk kapitalbuffert, systemriskbuffert, buffertar för systemviktiga institut (G-SII, O-SII)
- Kombinerat buffertkrav
- [http://www.fi.se/upload/30\\_Regler/10\\_FFFS/2014/beslutspm-fffs-2014-12-32.pdf](http://www.fi.se/upload/30_Regler/10_FFFS/2014/beslutspm-fffs-2014-12-32.pdf)



# Minimikrav och buffertkrav



# Föreskrifter om buffertar

- Undantag för små och medelstora värdepappersföretag
- Institutsspecifik kontracyklisk kapitalbuffert
- Ingripanden och restriktioner om det kombinerade buffertkravet inte uppfylls



# Kontakt

**kapital@fi.se**



FI-FORUM

# Kapitalbuffertar och Pelare 2

Karin Lundberg

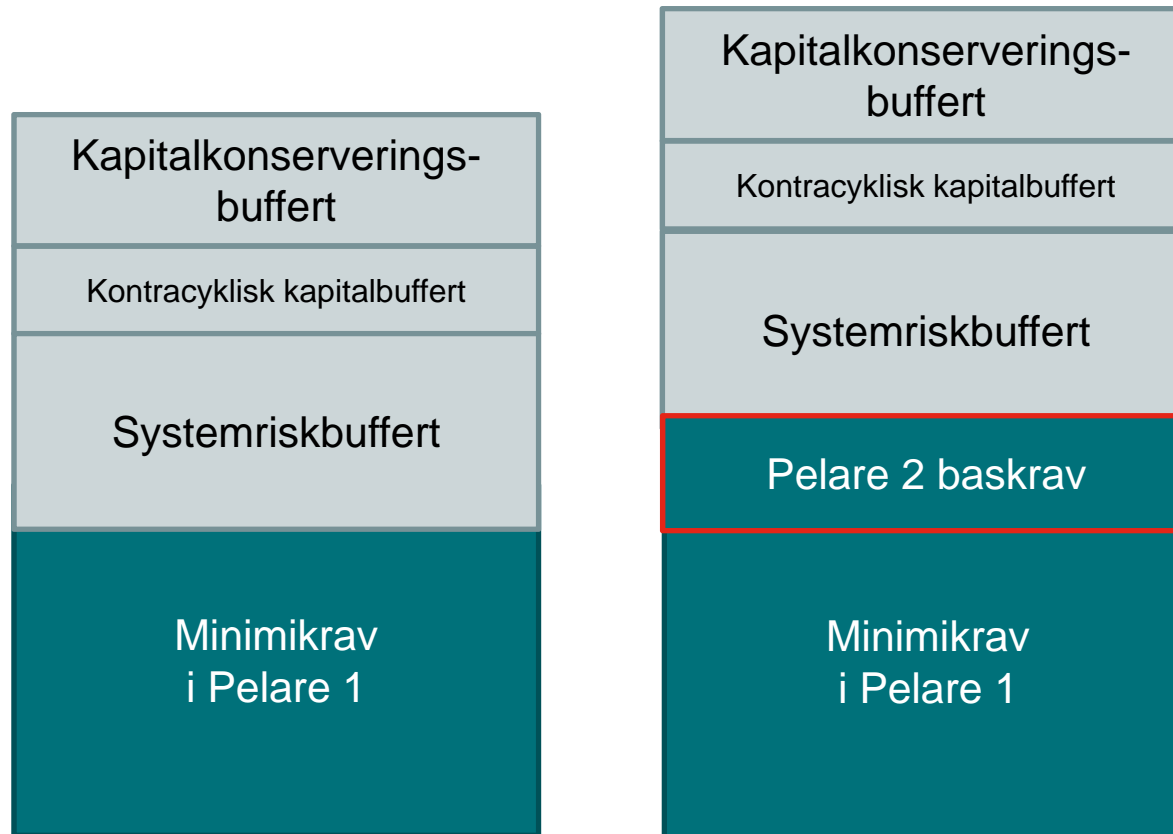
Rådgivare Bank



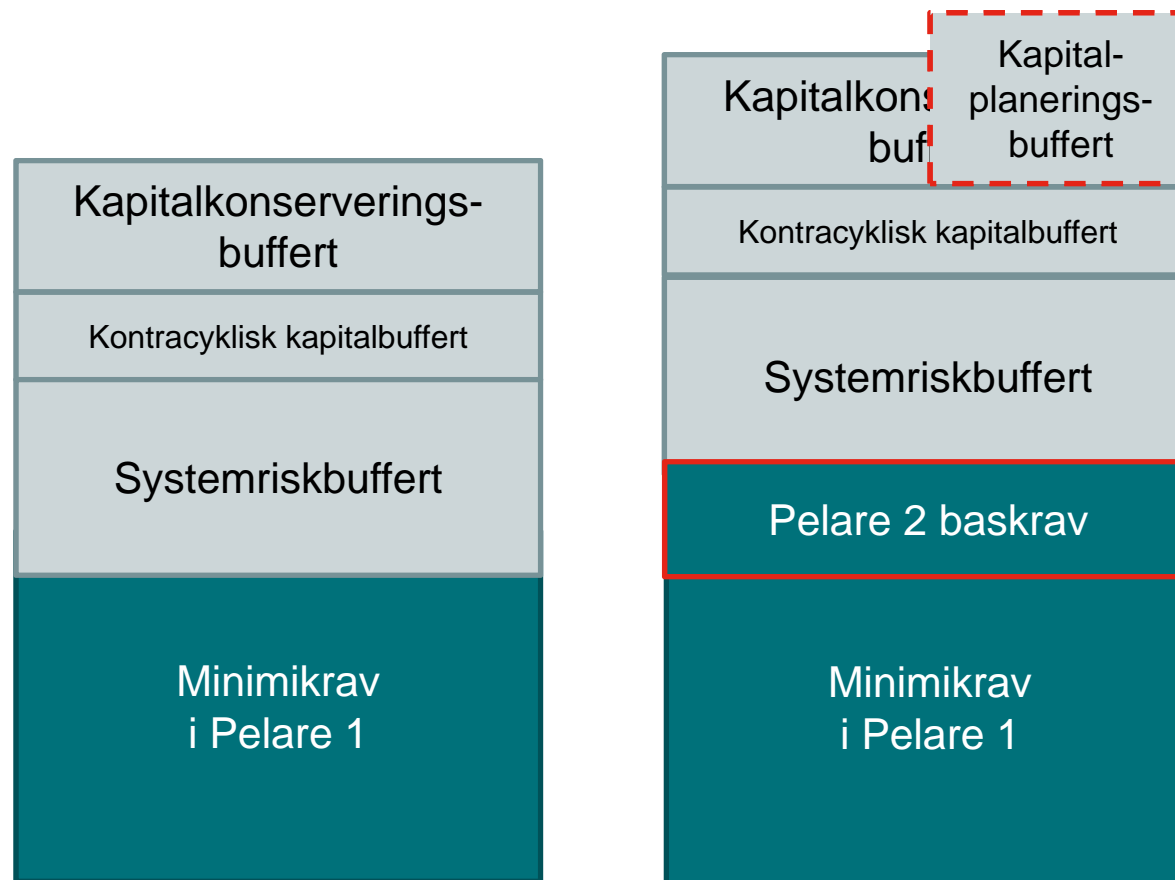
# Intern kapital- och likviditetsutvärdering

- Rapportering av internt bedömt kapitalbehov (FFFS 2014:13)
  
- Dokumentation av intern kapital- och likviditetsutvärderingsprocess (FFFS 2014:12)

# Buffertkrav och Pelare 2



# Buffertkrav och Pelare 2





# Mer information

- Kapitalkrav för svenska banker, promemoria publicerad på fi.se den 10 september
  
- Kontakta din tillsynsenhet

FI-FORUM

# Offentliggörande av information

James McConnell

Kapitaltäckningsexpert Kapital och redovisning



# CRR & CRD IV

FI-FORUM

FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM



**CRR & CRD IV**

**2014:12  
&  
2008:25**

**CRR & CRD IV**

**2014:12  
&  
2008:25**

**Eba  
intecknade och icke  
intecknade tillgångar**

**CRR & CRD IV**

**2014:12  
&  
2008:25**

**Eba  
intecknade och icke  
intecknade tillgångar**

**EU tekniska  
standarder om  
offentliggörande av  
kapitalbas**



# Kontakt

**kapital@fi.se**







# Frågestund





**Kaffepaus 15:30 – 16:00**



FI-FORUM

# Likviditet

Åsa Lööv

Analytiker Likviditetsrisker



# Tillsynsförordningen



# Nya regler

Införda regler 2014	Kommande regler 2015
Rapportering	Kvantitativt LCR-krav
Allmänt krav på likviditetstäckning	Ytterligare likviditetsrapporter

# Likviditetsföreskrifter

Nr	FFFS	Omfattar
2010:7	Hanteringsföreskrifter	Alla
2011:37	Inrapportering	>5 mdr
2012:6	Krav på likviditetstäckningsgrad	>100 mdr

# Ändringar i föreskrifter

	Anpassning av termer och begrepp	FFFS 2007:5 upphävs	Upphävande av flik A och G  1 Oktober 2014
<b>2010:7</b>	X	X	
<b>2011:37</b>	X		X
<b>2012:6</b>	X		





# Kontakt

**likviditetsrisk@fi.se**



FI-FORUM

# Bolagstyrning och ersättningar

Markus Ribbing

Jurist Bankrätt stora banker



# Bolagsstyrning

- Fi:s överväganden om betydande institut
- Riskutskott i betydande institut
- Återhämtningsplan
- Riskrapportering
- Funktionen för riskhantering (vp-bolag)
- Utbildning av styrelseledamöter och vd
- Mångfaldspolicy

# Ersättningsfrågor m.m.

- Ny definition av särskilt reglerad personal
- Tydliga kriterier för fast och rörlig ersättning
- Rörlig ersättning bestå av vissa instrument
- Justering av rörlig ersättning i efterhand
- Garanterad rörlig ersättning
- Gruppkrav
- Information på en webbplats



# Kontakt

**finansinspektionen@fi.se**



FI-FORUM

# Standardrapporten

Staffan Boström

Senior rådgivare Rapportering





**28 juni 2014**



# Genomförda ändringar

- Omfattning
- Konsolidering
- Anpassning
- Omstrukturering



# Kontakt

**rapportering\_bank@fi.se**





# Frågestund



# Kontakt

- Kapitaltäckning:  
**kapital@fi.se**
- Likviditetsfrågor:  
**likviditetsrisk@fi.se**
- Bolagsstyrningar, ersättningar och Pelare 2:  
**finansinspektionen@fi.se**
- Standardrapporten:  
**rapportering\_bank@fi.se**

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FINANSIENSPERKTIONEN

