



Finansinspektionens Rapporteringsdag

2011-11-10





Dagens agenda

- 09.05 – 09.30 Aktuella frågor i de Europeiska tillsynsmyndigheterna
- 09.30 – 09.45 Hur arbetar FI med inrapporterad data utifrån ett tillsyns- och statistikperspektiv
- 09.45 – 09.55 Hur hanterar FI felaktig rapportering och vad gör vi för att förbättra kvaliteten
- 09.55 – 10.05 Förseningsavgifter i inrapporteringen

Dagens agenda

- 10.05 – 10.15 Finansiella register i Europa
- 10.15 – 10.30 FI:s nya rapporteringsverktyg
- 10.30 – 10.40 Kommande rapporteringskrav
- 10.40 – 11.00 Kaffe
- 11.00 – 12.30 Genomgång i mindre grupper



Aktuella frågor i de Europeiska tillsynsmyndigheterna

-

**Christina Ohlén
internationell samordnare**

EU

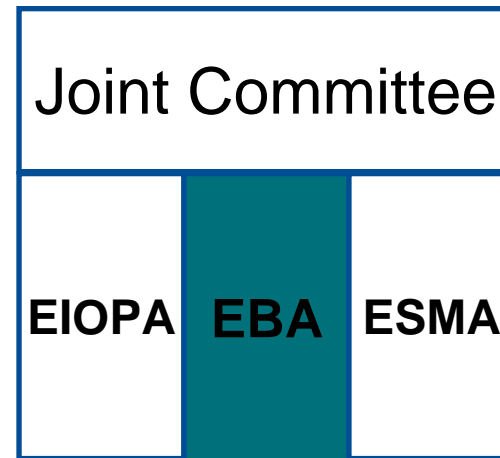
- Nya europeiska tillsynsmyndigheter:
- EBA (bank)
- EIOPA (försäkring)
- ESMA (värdepapper)
- ESRB (Europeiska systemrisknämnden)

EU centralbanker

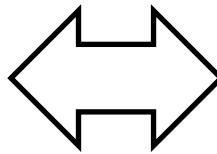


Macro
prudential

Nationella tillsynsmynd



Micro
prudential



Informationsflöden

- Nationella myndigheter samlar in information som krävs enligt tekniska standarder (när de är på plats)
- Informationen skickas till EU-myndigheterna
- EU-myndigheterna förser ESRB med information i aggregerad form.
- ESRB kan begära institutspecifik information



Hur arbetar FI med inrapporterad data?

-

Linda Kollberg, Rapportering
Göran Ahlberg, Tillsyn Kreditinstitut

Hur arbetar FI internt med inrapporterad data utifrån ett tillsyns- och statistikperspektiv

- FI tar idag in 29 periodiska rapporter för institut under tillsyn (år, kvartal eller månad)
- Drygt 1.600 institut rapporterar löpande
- Statistikansvarig myndighet
- Internationella behov (ECB, IMF, EBA, EIOPA)
- Journalister, studenter m.m.
- Interna analyser
- Externa rapporter

Hur arbetar FI internt med inrapporterad data utifrån ett tillsyns- och statistikperspektiv





Hur arbetar FI internt med inrapporterad data utifrån ett tillsyns- och statistikperspektiv

- Avdelningen Banker och VP-bolag - Organisationen
- Tillsynsaktiviteterna
- Tillsynsmetodik
- Systemstöd
- Av vikt - Inrapporteringen



Hur hanterar FI felaktig inrapportering?

-

Louise Bryntesson, Rapportering

Hur hanterar FI felaktig inrapportering?

- Samtliga fel dokumenteras med färgkoder på FI och bolag kontaktas
- Tidigare fel dokumenteras för att sedan följas upp

Grön kategori

- Rimlighetsfel (slarvfel)
- Förskjutning mellan raderna
- Rapportering i kr istället för tkr och tvärtom
- Avstämningsfel mellan perioder



Gul kategori

- Kunnskapsbrist
- Nyheter
- Felsummering av kapitalkrav

Röd kategori

- Ofullständiga rapporter
- Samtliga röda fel kommer med i granskningsrapporten



Förseningsavgifter

-

Sofia Blomgren, Bankrätt

Förseningsavgifter

- Förseningsavgifter kan tas ut vid försenad rapportering för följande företag:
- banker och kreditmarknadsföretag,
- försäkringsföretag,
- fondbolag,
- svenskt värdepappersinstitut, en börs eller svensk clearingorganisation,
- betalningsinstitut och registrerade betalningsleverantörer, och
- finansiella konglomerat.

Förseningsavgifter

- Förseningsavgift vid försenad rapportering från kreditinstitut och försäkringsbolag.
- Övriga institutstyper.
- Beslut om förseningsavgift under år 2011.

Förseningsavgift enligt LBF

- Banker och kreditmarknadsföretag.
- Förseningsavgiftens storlek.
- Jämkning av avgift.
- Institutets storlek och antal tidigare förseningar.

FI:s avgiftsmodell

- Avgiften höjs vid varje försenat rapporteringstillfälle.
- Avgiften kan därefter återgå till den lägsta nivån.
- En avgift vid försenad kvartalsrapportering.
- Upprepade förseningar.

Handläggning

- Ärende på bankrättsenheten.
- Yttrande.
- Beslut.
- Publicering FI:s hemsida.



Finansiell register i Europa

-

**Joakim Ström och Staffan Boström,
Rapportering**

Finansiella register i Europa

- Register hos de Europeiska myndigheterna
- Konsumenten ska kunna kontrollera om ett bolag verkligen har tillstånd inom Europa
- Varje land ansvarar för uppgifterna
- Registren ska kunna nås via länk från FI:s hemsida

Försäkringsregister hos EIOPA

- Avser innehålla alla registrerade försäkringsföretag, filialer samt gränsöverskridande bolag inom EU
- Uppgifter från Sverige lämnas av FI från institutregistret om vilka företagstyper som har tillstånd att verka i Sverige
- Ska lanseras på EIOPA:s hemsida (troligtvis i november)
- Länk och information om registret kommer att finnas på FI:s hemsida under delen "Företagsregister" och under delen "Internationellt"

Försäkringsregister hos EIOPA (forts)

- Innehåller till och börja med endast enstaka uppgifter:
 - Registrerat land
 - Namn
 - Typ av företag: Försäkringsföretag, Filial, Gränsöverskridande
 - Inhemskt namn och Internationellt namn (dvs grekiska namnet och namnet med latinska bokstäver)
- Kommer successivt att utökas med nya uppgifter
- Uppdateras varje månad senast den 16 dagen

Register Kreditinstitut hos EBA

- Ska innehålla alla kreditinstitut med tillstånd i ett EEA-land samt, EEA - filialer till kreditinstitut
- Uppgifter från Sverige lämnas av FI från institutregistret via EBA:s nya rapporteringsportal
- Publiceras på EBA:s hemsida i april 2012
- Länk och information om registret kommer att finnas på FI:s hemsida på samma sätt som försäkringsbolag

Register Kreditinstitut hos EBA (forts)

- Innehåller (bland annat) uppgifter om:
 - namn, bolagsform, startkapital, insättargaranti mm.
- Uppdateras två gånger om året
- Kommer successivt att utökas med uppgifter från andra typer av finansiella institut, t.ex. betalningsinstitut, elektroniska pengar, konglomerat. Än så länge ingen tidplan för detta.
- Finns också i fas 2 en idé på daglig uppdatering



FI:s nya rapporteringsverktyg

-

**Anneli Spångvall Jonsson,
Rapportering**

Periodisk rapportering

FI:s hemsida www.fi.se

- Rapporteringsplan per företagskategori
- Nyheter
- Prenumerationsfunktion
- Blanketter för anmälan/ändring/borttag av rapporteringsbehörighet
- Handledning
- Utbyteskort
- Uppgradering av klienten

Periodisk rapportering: Nytt rapporteringssystem

- Nytt rapporteringssystem för periodisk rapportering till Finansinspektionen 2013
- COREP, FINREP och Solvens 2 kommer att rapporteras via det nya systemet
- Övriga rapporter kommer att fortsätta rapporteras via det gamla systemet tills vidare
- Rapporter som ligger kvar i det gamla systemet kommer gradvis att lyftas in i det nya systemet



Periodisk rapportering

Nytt rapporteringssystem

- Inloggning i det nya systemet kommer att göras från FI:s hemsida
- Nuvarande rapporteringsbehörigheter kommer att gälla både i det nya och det gamla systemet
- Transaktionsfiler som används i rapporteringen kommer inte att se exakt likadana ut som i det gamla systemet
- Det nya rapporteringssystemet kommer att vara egenutvecklat och webb-baserat



Periodisk rapportering

Nytt rapporteringssystem

- Bilagor kommer att kunna bifogas till en rapport
- Ny funktionalitet: dimensioner, bättre selektering och filtreringsmöjligheter
- Bättre möjligheter till automatiska påminnelser, bolagsspecifik rapporteringsplan och riktad information till bolagen
- Status just nu
- Frågor?



Kommande rapporteringskrav

-

**Staffan Boström och Edward Akhras,
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>

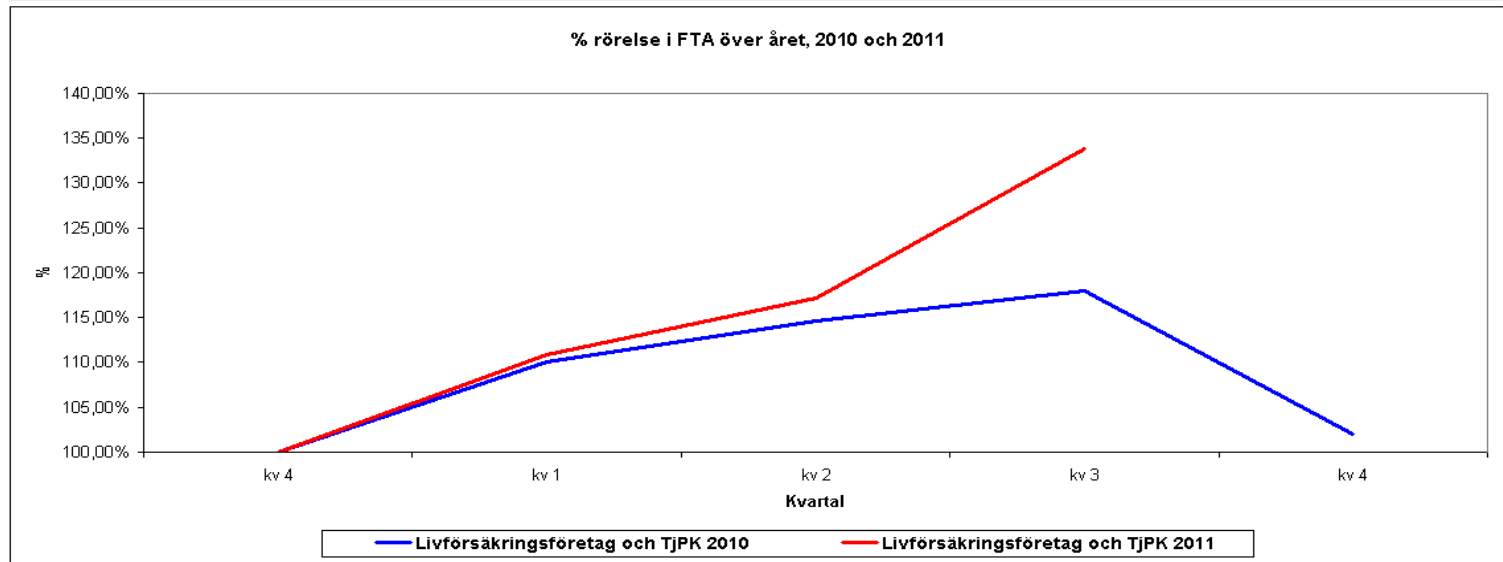
- Version 3 innehåller (just nu) 25 rapporteringsmallar.
- Tillämpar CRD – scope of consolidation för grupp-rapportering

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.

	Grupprapportering	Solorapportering
ITS	17	8
Riktlinjer	8	

Den exceptionella utvecklingen för långa marknadsräntor har också slagit igenom i den periodiska inrapporteringen, och då särskilt för livförsäkringsföretag och tjänstepensionskassor.



Rapporteringskrav på kort sikt - Försäkring

- Rapporteringskrav som tillkommit under hösten:
- **(1) Samtliga (utom captives):** Extrarapportering av trafikljuset skedde per den 31/8
- **(2) Livförsäkringsföretag och tjänstepensionskassor**
- **Samtliga: Extrarapportering av solvens.** En extra solvensrapport per 31/10, 30/11 och 31/12. Rapporten ska innehålla solvensdeklaration samt resultat- och balansräkning (sker via periodiska inrapporteringsystemet med deadline 15/11, 15/12 samt 31/1).
- **Samtliga: Periodisk månadsrapportering av skuldtäckning.** Rapporteras månadsvis från och med 30/9 (sker via periodiska inrapporteringsystemet med deadline 14/10, 14/11, 15/11 samt 14/1).
- **Ett urval av bolag:** Beräkning av diskonteringsränta för FTA per 30/9 (deadline 20/10)

