

Rapportering för resolutionsplanering 2019

Från och med 2019 ska banker och andra institut årligen rapportera för resolutionsplanering på ett nytt sätt. Periodisk inrapportering ska ske i enlighet med Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2018/1624 till Finansinspektionen.¹ För att undvika att instituten ska behöva rapportera informationen till flera myndigheter, kommer Riksgälden därefter att inhämta informationen från Finansinspektionen. Nedan beskrivs vilken information Riksgälden behöver i sitt uppdrag som resolutionsmyndighet samt hur Finansinspektionen vill att berörda institut rapporterar informationen.

Resolutionsplanering för alla institut

I Riksgäldens uppdrag som resolutionsmyndighet ingår planering och förberedelser i syfte att kunna genomföra en effektiv krishantering. Myndigheten genomför krisplanering för alla banker och andra institut som omfattas av lagen (2015:1016) om resolution, oavsett om de är systemviktiga eller ej. I detta arbete ingår att utarbeta planer för hur instituten ska hanteras i kris och besluta om krav på nedskrivningsbara skulder (MREL). För att Riksgälden ska kunna upprätta resolutionsplanerna krävs information från instituten.

För inhämtning av information från instituten har Riksgälden hittills tillämpat en tidigare uppsättning rapporteringsmallar² samt ytterligare standardiserade rapporter utarbetade av bankunionens resolutionsmyndighet, Single Resolution Board (SRB)³.

Rapportering för resolutionsplanering

Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2018/1624 ("Genomförandeförordningen") omfattar nya rapporteringsmallar som kompletterats med motsvarande datapunktsmodell och XBRL-taxonomi. Datapunktsmodellen ingår som en modul i Europeiska bankmyndighetens (Eba) rapporteringstaxonomi version 2.8, tillämplig fr.o.m. 31 december 2018.

Till följd av den nya Genomförandeförordningen, sker periodisk rapportering för resolutionsplanering i ett för denna rapportering nytt format från 2019 och framåt. Som grundregel rapporterar alla institut som omfattas av lagen om resolution – eller, för koncerner, moderföretag inom EES – i enlighet med Genomförandeförordningen, som fastställer en uppsättning minimikrav

¹ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32018R1624>

² Rapporteringsmallarna är del av Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/1066, som nu ersätts av Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2018/1624.

³ <https://srb.europa.eu/en/content/liability-data-report>

riktade till instituten. Dessa reglerar bl.a. innehåll, format, rapporteringsnivå och frekvens.

Finansinspektionen tillhandahåller en förteckning över de företag som omfattas av lagen om resolution. Förteckningen omfattar en rad olika företagskategorier. Det är dock endast *instituten* i listan, d.v.s. bankaktiebolag, sparbanker, medlemsbanker, kreditmarknadsbolag och värdepappersbolag, som berörs av rapporteringskravet.

<https://www.fi.se/sv/bank/tillsyn/resolution/>.

Då Genomförandeförordningen utgör ett minimikrav, kvarstår möjligheten för Riksgälden att inhämta ytterligare information om sådan anses nödvändig för resolutionsplaneringen. Detta tydliggörs i Artikel 7. I Artikel 3(2) beaktas också resolutionsmyndigheters rätt att inhämta en mindre mängd information från institut som omfattas av förenklade skyldigheter.

Nedan följer ett antal upplysningar avseende vilken information Riksgälden kommer att inhämta från Finansinspektionen för sin resolutionsplanering. Berörda institut ska rapportera till Finansinspektionen i enlighet med dessa anvisningar. I övrigt gäller instruktionerna i Genomförandeförordningen.

Ytterligare information från vissa institut (Art. 7)

För de institut som enligt Riksgäldens bedömning bedriver verksamhet som är kritisk för den finansiella stabiliteten (Handelsbanken, SEB, Swedbank, Landshypotek, Länsförsäkringar, SBAB, Skandiabanken, Sparbanken Skåne och Svensk Exportkredit) inhämtar Riksgälden, utöver den information som specificeras i Genomförandeförordningen, mallarna **T99.00, T03.01 – T08.00 i Liability Data Report (LDR)**, utarbetad av SRB.

Dessa mallar fylls i enligt instruktioner på SRB:s hemsida <https://srb.europa.eu/en/content/liability-data-report>, med följande undantag:

- Begränsningar av omfattningen av rapporteringen som kopplas till **”relevant legal entity” eller ”point of entry” ska inte tillämpas**, d.v.s. institut som omfattas av resolutionsregelverket ska rapportera oavsett om de uppfyller kriterierna för dessa begrepp eller ej.
- Uppgifterna ska, när tillämpligt, anges i **svenska kronor istället för euro**.

Datapunkterna i SRB:s LDR ingår i Eba:s rapporteringsversion 2.8.

Mindre omfattande information vid gällande beslut om förenklade skyldigheter (Art. 3(2))

För de institut eller moderföretag inom EES som Riksgälden beslutat ska omfattas av förenklade skyldigheter, enligt 10 § förordningen (2015:1034) om

resolution, begränsas Riksgäldens informationsinhämtning till följande datapunkter i Bilaga I till Genomförandeförordningen:

- **Z 01.00 Organisational structure (ORG)**
Kolumnerna 0010 till och med 0070 samt kolumnerna 0170 till och med 0210. Notera vad som gäller för koncerner i avsnittet ”Rapportering för koncerner (Art. 4(2))” nedan.
- **Z 02.00 Liability structure (LIAB)**
Kolumn 0090; raderna 0500 och 0600. Rad 0600 är summan av 0500 och totala skulder där derivatskulder beräknas enligt instruktionen till rad 0334.
- **Z 03.00 Own funds requirements (OWN)**
Kolumn 0010; rad 0100.

Institut med förenklade skyldigheter ska endast rapportera ovanstående uppgifter till Finansinspektionen. Uppgifterna ska lämnas med beaktande av övriga krav som framgår av Genomförandeförordningen och tillhörande instruktioner.

Rapportering för koncerner (Art. 4(2))

För koncerner, inhämtar Riksgälden information från moderföretag inom EES enligt instruktionerna i Artikel 4(2) i Genomförandeförordningen, med ett antal undantag som framgår nedan. Berörda institut ska beakta dessa i sin rapportering till Finansinspektionen.

- Tröskelvärden avseende rapporteringen av mall **Z 01.00** som anges i Art. 4(2)(a)(i), (ii) och (iii) samt i instruktionerna i Bilaga II till Genomförandeförordningen ska inte tillämpas.
- Begränsningarna kopplade till ”relevant legal entity” avseende rapporteringen av mallarna **Z 02.00, Z 03.00, Z 04.00 och Z 06.00** som anges i Art. 4(2)(b)(ii), (c) och (e) samt i instruktionerna i Bilaga II till Genomförandeförordningen ska inte tillämpas.

Rapportering av skuld utgiven under tredjelands lagstiftning

I kolumn 0110 i mall **Z 02.00 Liability structure (LIAB)** i Genomförandeförordningens Bilaga I lämnar institut uppgifter om skulder som omfattas av lagstiftningen i tredjeland, utom i det fall dessa skulder anses vara nedskrivningsbara. Vid rapportering av skulder som omfattas av lagstiftningen i tredjeland ska institut beakta Riksgäldens svar ”*Under vilka förutsättningar får skulder som omfattas av lagstiftningen i tredjeland användas för att uppfylla minimikravet på nedskrivningsbara skulder (MREL)?*”, som återfinns under *Frågor och svar om minimikravet på nedskrivningsbara skulder* på Riksgäldens hemsida <https://www.riksgalden.se/sv/omriksgalden/Finansiell-stabilitet/Bankkrishantering-resolution/minimikrav-pa-nedskrivningsbara-skulder/fragor-och-svar-om-mrel/>. Skulder som uppfyller villkoren i

Riksgäldens svar ska inte rapporteras i kolumn 0110, utan ska istället fördelas i övriga kolumner beroende på motpartstyp.

Rapportering i svenska kronor

Samtliga uppgifter ska anges i svenska kronor.

Rapportering till Finansinspektionen

Samtliga uppgifter ska rapporteras till Finansinspektionen via Rapporteringsportalen.

Rapportering för institut med ett räkenskapsår som slutar mellan 1 januari 2018 och 31 december 2018 ska ske senast den 31 maj 2019.

Rapportering för institut med ett räkenskapsår som slutar mellan 1 januari 2019 och 31 december 2019 ska ske senast den 30 april 2020.

Kontaktuppgifter

För rapporteringstekniska frågor, vänligen kontakta rapportering@fi.se.

För övriga frågor, vänligen kontakta rapportering@riksdagen.se.