



SVERIGES RIKSBANK
SE-103 37 Stockholm
(Brunkebergstorg 11)

Tel +46 8 787 00 00
Fax +46 8 21 05 31
registratorn@riksbank.se
www.riksbank.se

DNR 2015-00118

Beslutsunderlag

DATUM: 2015-06-22
AVDELNING: AFS och APP
HANDLÄGGARE: David Farelus och Maria Eriksson

■ Riksbankens deltagande i FSB Data Gaps

Förslag till direktionens beslut

Direktionen beslutar att

- Riksbanken ska ingå en överenskommelse med BIS med flera benämnd Multilateral Framework for an International Data Hub i enlighet med vad som anges i bilaga.
- ge chefen för avdelningen för finansiell stabilitet (AFS) i uppdrag att för Riksbankens räkning dels underteckna överenskommelsen, dels efter samråd med chefen för avdelningen för penningpolitik (APP) utse de personer som ska representera Riksbanken i respektive del av FSB Data Gaps-samarbetet.

Bakgrund

FSB Data Gaps är ett projekt som har påbörjats i kölvattnet av finanskrisen 2008–2009 då man konstaterade ett behov av att få en bättre överblick av utvecklingen i de globalt viktigaste finansinstituten. Projektet initierades av G-20 och har drivits av Financial Stability Board (FSB). Målet har varit att få till stånd datainsamling från de globalt systemviktiga bankerna (G-SIBs) för att på så sätt löpande kunna följa sammankopplingen mellan bankerna på ett mer systematiskt sätt. För detta syfte har en så kallad International Data Hub (IDH) skapats på Bank for International Settlements (BIS). IDH är en organisatorisk enhet som samordnar tillämpningen av Multilateral Framework och som företräder överenskommelsens avtalsparter. Nordea är det enda svenska institut som har identifierats av FSB som ett globalt systemviktigt institut och som därmed via BIS ska delta i datainsamlingen för G-SIBs inom ramen för IDH.

Information om de globalt systemviktiga instituten ska samlas in via nationella tillsynsmyndigheter eller centralbanker som sedan kommer att sända informationen vidare till BIS/IDH. Baserat på denna information kommer BIS/IDH att göra analyser och ta fram regelbundna rapporter som ska delas med deltagande myndigheter.

■ Följande information ska samlas in inom ramen för IDH:

- institut mot institut (I-I): bilaterala kreditexponeringar och beroende av motparter för finansiering för att utvärdera nätverksrisker och motståndskraft.
- institut mot aggregat (I-A): kredit- och finansieringsexponeringar mot länder, sektorer och marknader för att identifiera koncentrationsrisker och sårbarhet.
- ytterligare data kan hämtas in för att exempelvis identifiera systemrisker eller underlätta krishantering.

Genomförande av FSB Data Gaps-projektet sker i tre olika faser där man successivt utökar kretsen myndigheter/länder som tillåts delta och där den information som ska samlas in blir alltmer granulär:

- Fas 1 som har påbörjats i mars 2013 – Denna fas är redan igång och omfattar 18 G-SIBs från 10 länder. I denna fas får endast tillsynsmyndigheterna i dessa länder tillgång till information från IDH. Instituterna rapporterar bilaterala motpartsexponeringar (I-I) veckovis och månadsvis. Innehållet i denna rapportering omfattar bland annat uppgifter om de 50 största motpartstransaktionerna. Fas 1 omfattar också rapportering av institut mot länder och sektorer (I-A data) som i dagsläget finns tillgänglig via den insamling som Statistiska centralbyrån (SCB) gör för Riksbankens räkning.
- Fas 2 som påbörjas i juni 2015 – I den andra fasen kommer I-I-rapporteringen att utökas så att den även omfattar motparter för institutens finansiering. Kretsen rapporterade institut ska samtidigt utökas till att omfatta G-SIBs från fler länder. Under denna fas får även institutioner med ett tilldelat ansvar för makrotillsyn och centralbanker tillgång till insamlade data.
- Fas 3 som påbörjas vid årsskiftet 2016/2017 – I den tredje och sista fasen kommer I-A-rapporteringen att ta sin slutgiltiga form och täcka fem områden (five way crossing): exponeringar mot länder respektivesektorer samt exponeringar fördelade på typ av instrument, valuta och kvarvarande löptider. I denna fas kommer också internationella finansiella institutioner (främst IMF) att få tillgång till I-A data.

Överväganden

Genom att delta i FSB Data Gaps-projektet och det efterföljande samarbetet kan Riksbanken få tillgång till de rapporter som regelbundet sammanställs av BIS/IDH. Tillgången till denna information har stor betydelse för analysen av det finansiella systemet då den skapar förutsättningar för att bättre kunna följa sammanlänkningsen mellan de globalt viktigaste bankerna.

Riksbanken, liksom Finansinspektionen (FI), anmälde därför under hösten 2014 intresse för att delta i FSB Data Gaps-projektet och påbörjade förberedelser för att delta i informationsinsamlingen. Styrgruppen för IDH, den så kallade Hub Governance Group (HGG), godkände de båda svenska myndigheterna som deltagare i slutet av januari 2015. För att myndigheterna ska kunna delta i samarbetet krävs dock att de undertecknar en skriftlig överenskommelse

■ (benämnd Multilateral Framework for an International Data Hub) med BIS och övriga myndigheter som deltar i FSB Data Gaps. Detta är en icke-juridiskt bindande överenskommelse som reglerar hur information ska lämnas till och från IDH och som anger att allt informationsutbyte ska vara föremål för sekretess.

Undertecknandet av överenskommelsen och deltagandet i FSB Data Gaps bedöms vara ett principiellt viktigt ställningstagande som avser Riksbankens arbete med finansiell stabilitet. Den information som Riksbanken förväntas leverera till IDH kommer att omfattas av sekretess och ska normalt inte lämnas ut. Det finns dock en bestämmelse i offentlighets- och sekretesslagen (8 kap 3 §) som anger att svenska myndigheter får lämna ut sekretessbelagd information till utländska myndigheter och mellanfolkliga organisationer om informationen får lämnas ut till en svensk myndighet och det står klart att det är förenligt med svenska intressen att informationen lämnas ut. De rapporter som IDH producerar och som Riksbanken kommer att få ta del av genom att delta i FSB Data Gaps-projektet har stor betydelse för analysen av stabiliteten i det finansiella systemet. En förutsättning för att Riksbanken ska få tillgång till rapporterna och för att dessa rapporter också inkluderar information om svenska förhållanden är att Riksbanken bidrar med sådan information. Därmed kan det anses vara förenligt med svenska intressen att sekretessbelagd information lämnas ut till IDH.

Mot denna bakgrund föreslås att direktionen beslutar att Riksbanken ingår överenskommelsen och att chefen för AFS får i uppdrag att för Riksbankens räkning underteckna överenskommelsen.

Genom att underteckna Multilateral Framework for an International Data Hub blir Riksbanken Data Provider, Data Receiver och deltagare i HGG. Som Data Provider kommer Riksbanken att förse IDH med antingen I-I data eller I-A data, eller båda. Som Data Receiver får Riksbanken rätt att ta emot information och rapporter som produceras av IDH. Som deltagare i HGG får Riksbanken dessutom som uppgift att övervaka verksamheten i IDH. I HGG:s ansvarsområden ingår all förändring och distribution av sekretessbelagd information respektive struktur och innehåll av IDH:s rapporter samt mallar. Alla nya Data Providers och Data Receivers ska också godkännas av HGG med enhällighet.

Eftersom deltagandet i FSB Data Gaps innebär att Riksbanken behöver utse en representant i HGG respektive en eller flera personer, så kallade official approvers, som gentemot IDH godkänner vilka anställda som får lämna eller ta emot information bör chefen för AFS efter samråd med chefen för APP ges i uppdrag att utse dessa. Chefen för AFS bör efter samråd med chefen för APP också utse deltagare i ett antal technical advisory groups som tolkar och besvarar frågor kring riktlinjerna för rapportering.

Riksbanken och FI har kommit överens om att rapporteringen i fas 1 och fas 2 bör delas mellan myndigheterna. Riksbanken ansvarar för rapportering av I-A data och FI för I-I data. Förutsättningarna för rapportering inom ramen för fas 3 är inte helt fastställda ännu men det är redan klart att denna rapportering kommer att bli betydligt mer omfattande än rapporteringen i fas 1 och fas 2. Ett beslut om ansvarsfördelningen mellan Riksbanken och Finansinspektionen för rapporteringen av fas 3 ska tas i slutet av augusti. Konsekvenser av beslutet kommer att redovisas i underlaget för Riksbankens verksamhetsplan och budget för 2016.