

Presentation av systemet för rapportering av finansiell ställning och risker hos dem som står under tillsyn

Webbinarium 29.4.2026

Tillfällets program

- **Öppning av tillställningen – Arttu Kiviniemi**
- **Aktuellt om rapporteringssystemet – Arttu Kiviniemi**
- **Allmänt om förslag till förenkling av rapporteringen – Arttu Kiviniemi**
- **ITS-ändringar och simplificeringsåtgärder för kreditinstitutens tillsynsrapportering – Sinikka Taskinen, Marjo Risku, Deni Seitz**
- **Frågor och debatt**

Aktuellt om rapporteringssystemet

Aktuellt om rapporteringssystemet

- Rapporteringen av finansiell ställning och risker till Finansinspektionen har i sin helhet överförts till Rapportörsportalen.
- Revideringen av rapporteringssystemet har gällt den elektroniska, regelbundna rapporteringen i standardformat om finansiell ställning och risker som ska lämnas in till Finansinspektionen.
 - EBA ITS-datainsamling (22)
 - EIOPA ITS-datainsamling (10)
 - ESMA-datainsamling (4)
 - Nationella datainsamlingar (33)
- Finländska och utländska rapportörer identifieras och ges fullmakter via tjänsten Suomi.fi.
- Rapportörerna har tillgång till en rapportörportal
 - Innehåller uppgifter om rapporteringsskyldigheten i realtid
 - Inlämning av rapporter
 - Kommunikation i anslutning till rapporteringen

Inlämning av rapporter och respons

- Rapporterna kan lämnas in på tre olika sätt.
 - Genom att ladda upp en rapportfil (XBRL/XML/CSV) till systemet
 - Genom att skicka rapportfilen direkt från det egna systemet via SFTP-förbindelse (Application to Application, A2A)
 - Genom att fylla i webbblankett (rekommenderas endast för ett litet antal blanketter)
 - För CSDR7-, CSDR9-och MMF-datainsamlingarna planeras inte några webbblanketter
- I rapportörsportalen ser rapportören
 - Rapportens behandlingsstatus
 - Återkoppling från rapporten
 - Responsen på en rapport som lämnats in via SFTP-förbindelsen kommer också direkt till rapportörens eget rapporteringssystem.
- Rapportörerna kan skicka in rapporter för granskning till Valideringstjänsten (testmiljö) innan den officiella rapporten skickas till Finansinspektionen.
 - Rapporterna används inte i tillsynen

Pågående förändringar i kreditinstitutens rapportering

- Rapporteringskraven för Q1/2026 enligt DPM 4.2 har förts till Rapportörens portal och valideringstjänst (t.ex. FINREP, COREP)
 - Övriga rapporteringsblanketter enligt DPM 4.2 publiceras stegvis i takt med att rapporteringsdatumet närmar sig.
 - För referensdatumet Q4/2025 (t.ex. REM) levereras rapporterna ännu i det gamla formatet.
- XBRLCSV-rapportering tillämpas från och med referensdatumet Q1/2026 samt i uppdaterade rapporter.
 - Testning sker i valideringstjänsten
 - [Anvisning för maskinläsbar informationsförmedling](#) har uppdaterats och är relevant för rapportörer som tillhandahåller data från sina egna system
- Snabbbetalningsrapportering (IPR) ingår i DPM 4.2-ramverket efter tekniska korrigeringar
 - Första förfalldatum för rapporteringen var 9.4.2026 (perioderna 26.10.2022-31.12.2022, åren 2023-2025)
- Den första referensdagen för rapportering av nya operativa risker enligt CR3/CRD6 30.6.2026
 - Mer information i rapporteringsbulletinen 1/2026 - [Tidtabellsändring för rapporteringskrav för operativ risk](#)

Rapportörerna ska se till att system, processer och rapporteringsrutiner överensstämmer med den uppdaterade rapporteringsramen DPM 4.2.

Påminnelse om granskning av valideringsåterkoppling

- Finansinspektionen har under den senaste tiden upptäckt flera brister i kvaliteten på den tillsynsinformation som de rapporteringsskyldiga regelbundet rapporterar. Om företaget under tillsyn observerar fel eller inexaktheter i redan inrapporterade uppgifter, ska de korrigeras utan obefogat dröjsmål.
- Finansinspektionen påminner dem som står under tillsyn om skyldigheten att regelbundet gå igenom valideringsresponsen från automatiska kvalitetssäkringskontroller som genomförts i rapporteringssystemet samt de europeiska tillsynsmyndigheternas responsrapporter.
- Om valideringsåterkopplingen innehåller resultat på varningsnivå (warning) eller felnivå (error), bör nödvändiga korrigeringar göras i rapporten avseende format- och myndighetskontroller eller en redogörelse för resultaten på varningsnivå lämnas till Finansinspektionen.

[Påminnelse om granskning av valideringsåterkoppling | EBA EIOPA ESMA Nationell rapportering \(Virati\) - 2026 - www.finanssivalvonta.fi](#)

Information om rapporteringssystem och rapporteringsskyldigheter

- Information om rapporteringssystemet finns i Finansinspektionens [webbsida](#).
- Rapporteringsskyldigheter enligt uppgiftsinsamling – [den finansiella sektorn](#) och [försäkringssektorn](#) datainsamlingskartor
- Kontakter i första hand via Finansinspektionens Rapportörsportal
- Frågor och feedback NewReportingSystem@finanssivalvonta.fi

Allmänt om förslag till förenkling av rapporteringen

Om myndighetsrapporteringens komplexitet och behov av förenklingar

- Att stärka Europas konkurrenskraft bl.a. genom att förenkla lagstiftningen och minska den administrativa bördan syns starkt i Europeiska kommissionens arbetsprogram.
 - Målet är bl.a. att minska företagens rapporteringskostnader med minst 25 % och små och medelstora företags med 35 %.
- Komplexiteten och överlappningarna i rapporteringskraven för finanssektorn är en följd av bl.a.
 - den snabba och gradvisa ökningen av den finansiella regleringen,
 - olika mandat och mål för de myndigheter som fastställer rapporteringsskyldigheter,
 - bristande samordning och informationsutbyte mellan de myndigheter som samlar in uppgifter, och
 - om inkonsekventa definitioner och datamodeller för den information som ska rapporteras
- En ändamålsenlig diskussion om rapporteringsbördan inom finanssektorn och möjligheterna att lätta på den förutsätter en helhetsbild av rapporteringsskyldigheterna samt rätt slags mätare för rapporteringskostnaderna.

EU:s finansmarknadsmyndigheter har kartlagt möjligheterna att förenkla och lätta på rapporteringsskyldigheterna inom finanssektorn.

- ECB:s arbetsgrupp på hög nivå [rekommendation](#) Förenkla reglering, tillsyn och rapportering av banker.
 - ECB:s banktillsyn [förslag](#) stärka tillsynens genomslagskraft, effektivitet och riskbaseradhet
- EBA:s arbetsgrupp på hög nivå [förslag](#) effektivisering av bankernas reglerings- och tillsynsramverk samt konkreta [Förenklingsförslag](#)
- EIOPA [förslag](#) För att förenkla försäkringsbolagens Solvens II-rapportering samt [Diskussionsöppnare](#) förenhetligandet av rapporteringen
- ESMA [Diskussionsöppnare](#) om en enhetlig och integrerad rapporteringsram för fonddrapportering

Rapporteringsrekommendationer från ECB:s arbetsgrupp på hög nivå (HLTF)

- **Ökat informationsutbyte mellan myndigheter och samordningsmekanism för nya rapporteringsskyldigheter (request once).**
 - Främjande av delning av tillsynsdata genom regleringsändringar för att minska överlappande rapportering
 - Gemensamma spelregler och samordning mellan myndigheter vid införandet av nya rapporteringsskyldigheter – datainsamling är nödvändig, proportionerlig och väl utformad
- **Utveckling av ett kombinerat rapporteringssystem som täcker olika myndigheters informationsbehov ("report once").**
 - Långsiktig vision för utvecklingen av ett rapporteringssystem som uppfyller informationsbehoven hos tillsynsmyndigheter, centralbanker och resolutionsmyndigheter
- **Utebliven korrigerig av rapporteringsfel av mindre betydelse (resubmit less)**
 - EBA får mandat att fastställa väsentlighetsgränser för korrigerig av rapporteringsfel
- **Omfattande och regelmässigt utgiven lista över bankernas rapporteringskrav ("more transparency").**
 - Skyldighet för myndigheter som ålägger rapporteringsskyldigheter att regelbundet offentliggöra en gemensam lista över (icke-marknadskänsliga) rapporteringskrav för banker – eventuella utvidgningar även till EU-länder utanför bankunionen, datainsamlingar till stöd för resolution och andra sektorer
- **Regelmässig bedömning av aktualitet och nödvändighet av nuvarande rapporteringskrav (review regularly).**
 - Skyldighet för tillsynsmyndigheterna att regelbundet bedöma behovet av och aktualiteten hos befintliga rapporteringsskyldigheter utifrån gemensamma och harmoniserade kriterier.
- **Samordning av bankernas myndighetsrapportering och publiceringskrav och avskaffande av överlappande rapportering ("reform public disclosure").**
 - Mandat för EBA att leda offentliggörandet av information om myndighetsrapportering till alla banker, slopande av separata publikationer

Andra EU-myndigheters förslag för att förenkla bankrapporteringen

- EBA:s förslag på högre nivå för att förenkla rapporteringen den 1 oktober 2025 liknar ECB:s HLTF:s rekommendationer.
 - En kombinerad rapporteringsram som uppfyller olika myndigheters informationsbehov på längre sikt
 - På kort sikt med målet att minska rapporteringskostnaderna med minst 25 % (lätta på bördan, öka transparensen, gemensamma spelregler, smidigare och mer förutsägbar förändringshantering)
 - Den första fasen av det praktiska genomförandet av rekommendationerna som publicerades den 10 april 2026 (se webinariets nästa avsnitt)
- Förslagen i ECB:s banktillsynsrapport i praktiken desamma
 - Även gallring av ECB:s banktillsyns egna ytterligare rapporteringskrav

EIOPAs förenklingsförslag för försäkringsrapporteringen

- EIOPA inledde år 2025 konsultationer om ändringar i skade- och livförsäkringsföretagens Solvens II-rapportering, som samtidigt syftar till att minska rapporteringsbördan.
 - Intressenter kunde lämna kommentarer till EIOPA 10.7-10.10.2025.
 - Eftersamråd med intressenterna var 3.2.2026.
- Översynen av rapporteringskraven initierades ursprungligen av framtida ändringar av Solvens II-direktivet. Samtidigt gav revideringen tillfälle att kartlägga möjligheterna att lätta på försäkringsbolagens rapporteringsbörda i enlighet med kommissionens mål.
- EIOPA har för sin del godkänt en [ITS-utkastet](#) och förslag till ändringar har lämnats in/behandlas av Europeiska kommissionen.
- Den version av Solvens II-taxonomin som används är ännu inte fastställd till rapporteringens referensdatum 31.12.2026.

EIOPA:s diskussionsöppnare om förenhetligande av rapporteringen

- EIOPA publicerade 13.3.2026 en konsultation om integrerad rapportering.
 - [Discussion Paper for EIOPA's report on integrated data collection - European Insurance and Occupational Pensions Authority](#)
- Syftet med den integrerade rapporteringen är att förbättra effektiviteten i försäkringsföretagens och pensionsfondernas rapportering och initiativet syftar till att minska överlappande rapportering och effektivisera rapporteringsprocesserna i enlighet med kraven i det ändrade Solvens II-direktivet.
- EIOPA har den 13 mars 2026 inlett ett offentligt samråd för att få respons från intressenter om eventuella ineffektiviteter, överlappningar och inkonsekvenser som upptäckts i de regleringsbaserade rapporterings- och offentliggörandekraven samt om möjliga lösningar för att åtgärda dessa problem.
 - Intressenter ombeds svara på enkäten senast 10.6.2026.
- Svaren utgör grunden för EIOPA:s arbete, som resulterar i en slutlig rapport till Europeiska kommissionen.
 - Den slutliga rapporten ska vara inlämnad till kommissionen senast den 29 januari 2027.

ESMAs diskussionsöppning om förenhetligande av fondrapporteringen

- Möjligheterna att förenhetliga och kombinera fondrapportering har diskuterats i ESMA – ESMA har mandat att utarbeta en rapport till kommissionen om utvecklingen av ett integrerat rapporteringssystem i AIFMD- och UCITS-direktiven
- ESMA publicerade en konsultation om de kommande AIFMD II- och UCITS-datainsamlingarna sommaren 2025: [Discussion Paper on the integrated collection of funds' data](#)
 - Konsultationen innehåller omfattande frågor om både organisering av rapporteringen (överlappning, integrering av datainsamlingar) och mer tekniska detaljer (rapporteringsformat, frekvens, innehållsfrågor).
- ESMA ska lämna en mellanrapport till kommissionen om utvecklingen av rapporteringen under våren 2026 – utkast till teknisk standard för rapporteringen senast 16.4.2027.

Finansinspektionens tankar om förslagen

- Förenkling av rapporteringen utan att äventyra de understödda tillsynsmålen – en central helhetsbild av rapporteringsbördan och rätt slags mätare för att bedöma den
- På lång sikt med en kombinerad rapporteringsram som uppfyller olika myndigheters informationsbehov är den viktigaste potentialen för att förenkla och effektivisera rapporteringen.
 - Centrala principer är att begreppen definieras på ett enhetligt sätt ("define once") samt att samma information rapporteras endast en gång ("report once").
- För närvarande främjas integrationsmålet för rapporteringen i huvudsak sektorsvis – nära samarbete mellan ESO och andra myndigheter som ställer rapporteringskrav centralt för att säkerställa att slutresultatet är enhetligt och skalbart
- Finansinspektionen uppmuntrar företagen under tillsyn att svara på konsultationer och framföra synpunkter på centrala ineffektiviteter i rapporteringskraven och om drivrutiner för rapporteringskostnaderna.

ITS-ändringar och simuleringsåtgärder för kreditinstituts tillsynsrapportering

Konsultationspapperet täcker utöver simplificeringsåtgärder även ändringsbehov i rapporteringen till följd av regeländringar och tillsynsbehov.

Målet är en kostnadseffektiv och förutsägbar rapporteringsram

Ett brett spektrum av åtgärder för att förenkla rapporteringen:

- Beskränning av datapunkter och tabeller
- Förändringar i frekvens och omfattning av rapporteringen
- Utvidga proportionalitetsprincipen i SNCI-aktörernas rapportering
- Minska överlappningar i EBA:s uppgiftsinsamlingar
- Integrering av nationella rapporter i den harmoniserade ITS-rapporteringen

Förbättringar i rapporteringens förändringshanteringsprocess, bl.a.

- Rapporteringsförändringar mer förutsägbara – tydligare kommunikation
- Tidpunktsskillnad mellan regleringens ikraftträdande och rapporteringens början

Konsultationspapperet består av 9 separata "minkonsultationer"

Tidtabell

- Konsultationens svarstid slutar 10.7.2026
 - Undantag är Finrep-tabeller med insticksprogram till IFRS 18, där förfallodagen tidigare lagts 10.5.2026.
- Första rapporteringen preliminärt från 30.9.2027
 - Utkast till tekniskt paket Q4 2026
- Finrep rapportering av instickstabeller till IFRS 18 från 31.3.2027
 - EBA:s beslut väntas i juli och utkastet till det tekniska paketet i september

=> För att kunna bedöma hur kostnadsbesparingsmålet har uppnåtts behöver EBA feedback från branschen om de centrala kostnadsdrivrutinerna för rapporteringen.

FINREP

Ändringar i Finrep-rapporteringen

- Bakom förändringarna ligger regeländringar, förändrade behov av tillsyn, Q&A-mekanismen samt en förenkling av rapporteringen som syftar till att minska rapporteringskostnaderna.
- Bakom förslagen till förenkling av rapporteringen ligger bl.a. EBA:s Cost of Compliance – utredning från 2021 och därefter erhållen användarrespons på data.
- Föreslagna simplificeringsåtgärder:
 - Ta bort tabeller
 - Sammanslagning av data mellan tabeller – särskilt NPL-data
 - Gallring av rapporteringsfrekvensen
 - Fastställande av proportionalitetsprincipen – SNCI och tröskelvärden

IFRS 18 ändrar sättet att redovisa resultaträkningen

- IFRS 18 kräver att intäkter och kostnader klassificeras i en grupp för rörelseverksamhet, investeringsverksamhet och finansieringsverksamhet.
- Om huvudsaklig affärsverksamhet är att erbjuda finansiering till kunder samt att investera i tillgångar (IFRS 18, 49) => intäkter och kostnader som hänför sig till den huvudsakliga affärsverksamheten till en affärsgrupp (operativ category)
- Utgångspunkten för de föreslagna Finrep-ändringarna är illustrerande exempel (IFRS 18, IE 13).
- Ändringar i följande Finrep-tabeller:
 - F02.00, F16.01, F16.02, F16.03, F16.04, F16.04.1, F16.05, F16.06, F16.07, F20.03, F45.03
 - Nya delsummor i resultaträkningen
 - Överföringar av befintliga rader i resultaträkningen
 - I resultaträkningens specifikationstabeller läggs grupper av intäkter/kostnader till i kolumnerna.
- Noggrannare rapporteringsanvisningar för rapportering av tabeller med bilagor till IFRS 18 i EBAs beslut

Andra ändringar i Finrep-rapporteringen

- Säkerheter F13.01.1, F13.01.2, F18.02, F37.00 och F48.00
 - Brister i kvaliteten och jämförbarheten av data om säkerheter har upptäckts
 - Nya uppgifter om bl.a. värdering av säkerheter
- Finansiella mellanhänder utanför banksektorn (NBFI) F27.01, F27.02, F27.03
 - Granskning av kopplingar mellan NBFI- och banksektorn kräver noggrannare data än för närvarande
 - De nya tabellerna bygger på befintliga definitioner (motpartssektor övriga finansinstitut)
 - Tröskelvärdesrapport
- Kryptotillgångar F38.00 och nya rader F22.01 och F22.02
 - Ny tabell som ska rapporteras halvårsvis, kryptotillgångar per bokslutsportfölj (finansiellt instrument vs. immateriell tillgång)
- Andra mindre ändringar/fokuseringar baserade på t.ex. Q&A – svar

Likviditetsrapportering

Centrala reformförslag för likviditetsrapporteringen

- Sammanslagning och harmonisering av likviditetsrapporteringen inom EU/EES-området
 - Nationella regelbundna datainsamlingar integreras i ITS-ramen, vilket förbättrar jämförbarheten och minskar överlappningar.
- Inriktning av rapportering på beteende och koncentration
 - Tyngdpunkten flyttas i stället för avtalsmässiga förfallotider till det faktiska beteendet hos finansiering och balansposter samt beroenden och koncentrationsrisker hos finansieringskällor.
- Minska den sällan använda rapporteringen och förtydliga rapporteringsanvisningarna
 - Vid tillsynen gallras den rapportering som konstaterats vara av mindre betydelse och anvisningarna preciseras bl.a. genom att lägga till tidigare Q&A-tolkningar direkt i rapporteringsanvisningarna.
- Bättre inriktning av rapporteringen på tillsyns- och resolutionsbehov
 - Samma likviditetsdata ger effektivare stöd för både tillsyn och resolution, vilket stärker reaktionsförmågan mot snabbt föränderliga risker.
- Samma data tillgänglig vid behov för tätare rapportering
 - Harmoniserad data möjliggör en smidig övergång till tätare rapportering enligt övervakningskraven och minskar behovet av separata nationella ad hoc-insamlingar.

Innehållsändringar i ALMM-rapporteringen – C66

- Granulariteten ökas till dagsnivå med ett intervall på 7 dagar.
- Initial stock-rapporteringen utvidgas till att även omfatta in- och utflöden och rapporteringsgrunderna preciseras.
- Rapporteringen av open maturity-poster utökas och preciseras för att skilja poster utan förfalldatum från faktiska transaktioner över natten.
- Centrala riskdrivare i finansstrukturen specificeras tydligare (bl.a. excess operational deposits, insättningar på onlineplattformar, valutaswappar inom gruppen samt överförbara placeringar och företagscertifikat).
- Contingencies och downgrade triggerrapporteringen förtydligas och harmoniseras.
- Nya C 66.02 – beteendebaserad maturity ladder för stora anläggningar.
- Riktlinjerna ändras så att även sådana egna emissioner som är centralbanksdugliga och som emitteras av en annan medlem i koncernen kan inkluderas i CBC.

Innehållsmässiga ändringsförslag till ALMM-rapportering – C67 / C68 / C69 / C71

- C 67 – Concentration of funding by counterparty
 - Rapporteringen utökas med stora anläggningar till de 30 största motparterna (separat C67.01 blankett).
 - Rapporteringströskeln på 1 % tas bort.
 - Uppdelningen av motpartssektorerna preciseras genom att dela upp "Other financial corporations" i flera undergrupper.
 - Produkttypsklassificeringen förtydligas och koncernens interna finansiering rapporteras i en separat kolumn.
- C 68 – Concentration of funding by product type
 - Granulariteten för inlåning från allmänheten ökas: en mer detaljerad uppdelning för inlåning med fast löptid för privatkunder och en uppdelning efter storleken på inlåningen.
 - Lägg till en kolumn för finansiering inom gruppen (intragroup)/IPS och inkludera AT1 och T2instrument.
 - Centralbanksfinansiering inkluderas i rapporteringen
- C 69 och C 71
 - C 69: Vid prissättning av finansiering övergår man från spread till ränta och skiljer mellan centrala instrument.
 - C 71: Ersätt med värdet efter current value haircut.
 - SNCI-anläggningar är undantagna från C 71-rapportering och medelstora anläggningar är undantagna från C 69-rapportering.

Viktiga förslag till ändringar Asset Encumbrance (AE) för rapportering

- Begreppen harmoniseras med ALMM- och LCR-rapportering.
- Fokus från ett redovisningsperspektiv på bedömning av likviditetsrisk och förmåga att mobilisera tillgångar.
- Andra förändringar
 - **Struktur: F 32.01 och F 32.02-tabellerna ersätts med de nya F 32.11 och F 32.12, F36 uppdateras i enlighet med detta och delvis överlappande blanketter (F 32.03 och F 34.00 tas bort).**
 - **Säkerhets- och tillgångsklassificering: Belastningen på säkerhetspoolerna fördelas i fortsättningen i likviditetsordning enligt LCR DR.**
 - **Synlighet för mobiliseringsförmåga: separering av marknads- och icke-marknadsbara tillgångar, specificering av t.ex. obligationer, centralbanksinlåning, säkerställda obligationer och värdepapperiseringar.**
 - **Likviditetspotential: nya uppgifter om värdet efter haircuts, centralbanksbehörighet, förhandsställda säkerheter samt icke-kvalificerade och okända poster.**
 - **Ytterligare exponering mot risker: orealiserade vinster och förluster i säkerhetspooler rapporteras.**

stresstest

Rapporteringsändringar kopplade till stresstestning (Konsultationsmodul 4)

- **Vad?** Utvalda databehov för utgångsläget i det EU-omfattande stresstestet kommer att integreras i den ordinarie tillsynsrapporteringen:
 - **Kreditrisk:** F49.01 (riskparametrar), F49.02 (balanser), D01.00 (ESG), C09.05 (IRB).
 - **Marknadsrisk:** F50.00 (risksensitiviteter) samt riktade ändringar i F16.03, C25.01 och C32.02.
 - **Övrigt:** t.ex. F16.08 och F44.04.
- **Varför?** Konsekvensbedömningen indikerar en övergripande minskning av datakraven i stresstestet med cirka ~55 % (jämfört med 2025), tillsammans med lägre kostnader för avstämning mellan stresstestdata och tillsynsrapportering.
- **Vem?** Framför allt stora banker (totala tillgångar > 30 miljarder euro); dock begärs F49.02 för FINREP-urvalet, exklusive SNCI.
- **När?** För det EU-omfattande stresstestet 2027 kommer mallarna att spegla de föreslagna ändringarna i FINREP/COREP/ESG-rapporteringen. Den faktiska integreringen av utgångslägesdata i den ordinarie rapporteringen är avsedd att tillämpas från och med stresstestet 2029.
- **Övriga punkter att notera:**
 - Detaljerna i det EU-omfattande stresstestet 2027 preciseras i en separat konsultation.
 - Konsultationsunderlaget efterfrågar intressenters synpunkter på att samla in historisk information för F49.02 via en ad hoc-datainsamling.

Andra förändringar

ESG – rapportering som en del av myndighetsrapporteringen

- För att minimera överlappningar i utvecklingen av rapporteringsramen för ESG-risker har förutom Pelare 3-data även annan hållbarhetsreglering beaktats.
- Vissa ESG-tabeller täcker uppgifter som tagits bort från Finrep-rapporteringen samt betjänar databehoven i EU:s stresstester.
- Tre helheter i rapporteringens omfattning
 - Stora banker 7 tabeller halvårsvis / årsvis
 - Övriga listade banker 6 tabeller per år
 - SNCI-aktörer 1 tabell per år
- Nya tabeller
 - D04.00 Koncentrationsrisk – näringsgrenar som anges i vägledningen
 - D11.00 Exponeringar utanför klimatrisker
- Den nuvarande ad-hoc-datainsamlingen läggs ner efter att den nya ramen trätt i kraft.

Operativa risker – rapportering av förlustuppgifter

- En ny klassificering av operativa riskers förluster (taxonomi) förväntas bli tillämplig under 2026 när kommissionen antar ett förslag till tekniska standarder för tillsyn RTS/2025/03.
- De nuvarande tabellerna C17.01 och C17.02 är inte i linje med den nya regleringen (CRR 3 och taxonomi)
- Nya C17.01 (Operational loss events) med finkornig data – rapporteras halvårsvis
- Övergångsrapportering (tidsskillnad mellan RTS och ITS ikraftträdande) => EBAs beslut
 - Behålla nuvarande rapporteringstabeller
 - Endast händelsetyper på nivå 1 ska rapporteras
- Efter att ITS trätt i kraft rapporteras förlusthändelser retroaktivt från tidpunkten då RTS trädde i kraft.
- C17.02 Engångsrapportering av förlusthistorik för företag under tillsyn med en BI > 750 miljoner euro
=> implementeras genom EBAs beslut, blir inte en del av ITS

Andra föreslagna ändringar – t.ex. CRR3-plugin-uppdateringar

- CRR 3-tilläggsändringsförslag bl.a.
 - Corep LE – för rapportering ny tabell C37.00 skuggbankverksamhet – exponeringar på aggregerad nivå
 - Corep LR Lättnader för rapportering
 - Corep OF – ny tabell över övergångsbestämmelser C05.03 CRR 3 + andra mindre fokuseringar på OF-modulen
- Andra föreslagna ändringar i Corep-tabellerna, marknadsrisker
 - Den förnyade marknadsriskramen FRTB tas i bruk i början av 2027
 - Strukturerad valutaposition – ny tabell
 - Branschen ombeds ge respons särskilt på de föreslagna simplificeringsåtgärderna.
- Supervisory Benchmarking – Parallell konsultation pågår
 - Benchmarkingtabellerna CR och IFRS 9 sammanslås till rapporteringens ITS.
 - Simplificeringsförslag minskar rapporteringsbördan och datadubblering

fråga

Kontakt och mer information

- Information om rapporteringssystemet finns i Finansinspektionens [webbsida](#).
- Kontakter i första hand via Finansinspektionens Rapportörsportal
- Frågor och feedback NewReportingSystem@finanssivalvonta.fi

Tack – tillfället är slut