

Finansdepartementet
Finansmarknadsavdelningen
Bankenheten

fi.remissvar@regeringskansliet.se
Kopia: fi.fma.b@regeringskansliet.se

Stockholm 23 november 2022

Remiss: Promemorian EU:s kapitaltäcknings- och krishanteringsregelverk – några förtydliganden

FAR har beretts tillfälle att yttra sig över Finansdepartementets remissärende *Promemorian EU:s kapitaltäcknings- och krishanteringsregelverk – några förtydliganden (Fi2022/02993)*.

FAR får med anledning av detta anföra följande.

FAR har tidigare lämnat remissvar till Finansdepartementet avseende ”*Betänkandet - Nya kapitaltäckningsregler för värdepappersbolag (SOU 2020:12)*” och i remissvar till Finansinspektionen ”*Förslag till ändrade föreskrifter om kapitaltäckning och ersättningsystem för värdepappersbolag (FI dnr 20-14833)*”. I båda remissvaren poängteras behovet av att ändra lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) 6 kap 3 § mot bakgrund av att kravet på information om institutets kapitaltäckning i årsredovisningen är en avvikelse från EU-regleringen.

FAR vill lyfta fram följande omständigheter.

Följande artiklar i EUROPAPARLAMENTETS OCH RÅDETS FÖRORDNING (EU) nr 575/2013 behandlar offentliggörande. I förordningen **finns inget krav på att informationen ska lämnas i årsredovisningen.**

Information om kapitaltäckning ska lämnas i samband med att årsredovisningen avges, vilket avser tidpunkten (Art 433). Informationen lämnas lämpligen på annan plats såsom en särskild rapport eller på hemsida, vilket tillämpas i andra EU länder, eftersom informationen är omfattande.

I årsredovisningen ska anges var informationen finns att tillgå (Art 434).

I remissen föreslås inga förändringar av årsredovisningslagen för kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL).

FAR anser att det är lämpligt att i samband med annan anpassning av regelverk till EU-reglering även genomföra anpassningar av ÅRKL till EU-standard.

Regleringarna nedan gäller för institutets informationskrav rörande kapitaltäckningsinformation.

INSTITUTENS OFFENTLIGGÖRANDE AV INFORMATION AVDELNING I

Artikel 431 Krav och policy för offentliggörande av information

Artikel 432 Icke väsentlig information, företagshemligheter eller konfidentiell information

Artikel 433 Frekvens för offentliggörande av information och informationens innehåll

Artikel 433a Stora instituts offentliggörande av information

Artikel 433b Små och icke-komplexa instituts offentliggörande av information

Artikel 433c Övriga instituts offentliggörande av information

Artikel 434 Metoder för offentliggörande

Artikel 434a Enhetliga format för offentliggörande av information

Artikel 435 Offentliggörande av riskhanteringsmål och riskhanteringspolicy

Artikel 436 Offentliggörande av tillämpningsområde

Artikel 437 Offentliggörande av kapitalbas

Artikel 437a Offentliggörande av kapitalbas och kvalificerade skulder

Artikel 438 Offentliggörande av kapitalbaskrav och riskvägda exponeringsbelopp

Artikel 439 Offentliggörande av exponeringar för motpartskreditrisk

Artikel 440 Offentliggörande av kontracykliska kapitalbuffertar

Artikel 441 Offentliggörande av indikatorer för global systemvikt

Artikel 442 Offentliggörande av exponeringar för kreditrisk och utspädningsrisk

Artikel 443 Offentliggörande av in-tecknade och oin-tecknade tillgångar

Artikel 444 Offentliggörande av användning av schablonmetoden

Artikel 445 Offentliggörande av exponeringar för marknadsrisk

Artikel 446 Offentliggörande av operativ riskhantering

Artikel 447 Offentliggörande av nyckeltal

Artikel 448 Offentliggörande av exponering för ränterisk för positioner som inte ingår i handelslagret

Artikel 449 Offentliggörande av exponeringar för värdepapperiseringspositioner

Artikel 449a Offentliggörande av risker avseende miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning

Artikel 450 Offentliggörande av ersättningspolicy

Artikel 451 Offentliggörande av bruttosoliditetsgraden

Artikel 451a Offentliggörande av likviditetskrav

FAR anser att årsredovisningen ska avse institutets finansiella rapporter, resultat- och balansräkningar och kassaflödesanalys samt tilläggsupplysningar enligt tillämpat redovisningsramverk, ÅRKL, International Financial Reporting Standard (IFRS), Rådet för finansiell Rapportering (RFR) 1 eller 2 samt Finansinspektionens föreskrifter. I finansiella rapporter ingår inte information om kapitaltäckning enligt IFRS eftersom det avser beskrivning institutets risker och har helt andra beräkningsgrunder. Därtill baseras kapitaltäckningsinformationen inte på institutets bokföring utan är en kvantifiering av risk.



FAR noterar vidare att Sverige inkluderade 6 kap 3§ i ÅRKL år 1995 i samband med att kapiteltäckningsreglerna ändrades. Sverige valde en egen väg som inte övriga EU tillämpar. För att harmonisera med övriga EU anser FAR att Sverige ska likforma hur information om kapiteltäckning ska lämnas med övriga EU.

FAR

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Sussanne Sundvall'.

Sussanne Sundvall
Auktoriserad revisor

Ordförande i FAR:s Operativa grupp Finansiella företag - Revision