

Svenska Bankföreningen

REMISSYTTRANDE

2006-05-12

Finansinspektionen
Box 6750
113 85 Stockholm

Finansinspektionens förslag till ny kapitaltäckningsrapport

(FI Dnr. 06-2643-201)

Sammanfattning

- Det är av väsentlig betydelse att blankettinstruktionerna översätts och görs utförliga så snabbt som möjligt för att underlätta bankernas pågående arbete med att bygga upp rapporteringssystem enligt de nya kapitaltäckningsreglerna.
- Bankföreningen anser att Finansinspektionen ytterligare en gång bör överväga nyttan av den information man samlar in och inte kräva rapportering av sådana uppgifter som man inte kommer att analysera eller använda i sin tillsynsverksamhet.
- Om ett större institut ska klara av hela pelare I-rapporteringen per det första kvartalet 2007 bör systemen vara klara för testning under hösten. Det innebär att redan nu eller åtminstone före sommaren måste de slutliga kraven vara kända för överföringsformat, taxonomi och rapportinnehåll. FI har på möten kommunicerat motsvarande tidplaner för arbetet med införandet av kapitaltäckningsrapporten och Bankföreningen vill betona vikten av att dessa tidplaner hålls.
- För att lindra rapporteringsbördan för gränsöverskridande banker är det viktigt att rapporteringsformaten mellan länderna är harmoniserade i så stor utsträckning som möjligt. I första hand är det viktigt att en sådan samordning sker mellan de nordiska länderna.

Generella synpunkter

I de nuvarande förslagen är hänvisnings- och instruktionstexterna ännu inte fullt ut översatta. Det är viktigt att blankettinstruktionerna översätts och görs utförliga så snabbt som möjligt för att underlätta bankernas pågående arbete med att bygga upp rapporteringssystem enligt de nya kapitaltäckningsreglerna. Om bankerna på grund av någon missuppfattning skulle bygga in fel i rapporteringssystemet och som kräver större justeringar, så skulle det vara förknippat med

G:\REMISS\Finansinspektionen\2006\Kapitaltäckningsrapportering.doc

Postadress	Gatuadress	Telefon	Telefax	Bankgiro	Postgiro
Box 7603 S-103 94 STOCKHOLM	Regeringsgatan 38	08-453 44 00	08-796 93 95	700-1779	505-8

betydande kostnader att rätta till. Dessutom ökar risken för förseningar. Förbättrade instruktioner skulle minska bördan på Finansinspektionen av direkta frågor från bankerna kring rapporterna samt minska risken för inkonsekventa bedömningar från såväl bankernas som Finansinspektionens handläggare.

Den föreslagna rapporteringen av kapitaltäckningsuppgifter är mycket omfattande och detaljerad. Rapporteringen kommer att ta stora resurser i anspråk av instituten och den kommer att innebära att Finansinspektionen samlar in en omfattande mängd uppgifter som kommer att ställa stora krav på myndighetens analys av uppgifterna. Bankföreningen anser att Finansinspektionen ytterligare en gång bör överväga nyttan av den information man samlar in och inte kräva rapportering av sådana uppgifter som man inte kommer att analysera eller använda i sin tillsynsverksamhet.

Bankföreningen vill framhålla att alla tillgängliga resurser måste utnyttjas för att de svenska bankerna ska kunna leva upp till en fungerande dataleverans våren 2007. För att uppnå detta kommer det att krävas en test av den valda tekniska lösningen under en eller flera perioder före kvartal ett 2007. De nya kapitaltäckningsreglerna kräver en omfattande IT-utveckling särskilt för IRK-institut. Tidigare har myndigheten och bankerna strävat efter minst ett halvt års förberedelsestid. Det har dock aldrig tidigare införts så omfattande rapporteringskrav. Mycket har redan genomförts genom de preliminära utkast till regler och rapportkrav som publicerats. Men åtskilligt återstår och kan inte färdigställas förrän myndighetens krav är fastställda.

Finansinspektionen skriver i förslaget att de tabeller som publicerats i förslaget inte ska uppfattas som ett slutligt format. Om ett större institut ska klara av hela pelare I-rapporteringen per det första kvartalet 2007 bör systemen vara klara för testning under hösten. Det innebär att redan nu eller åtminstone före sommaren måste de slutliga kraven vara kända för överföringsformat, taxonomi och rapportinnehåll. FI har på möten kommunicerat motsvarande tidplaner för arbetet med införandet av kapitaltäckningsrapporten och Bankföreningen vill betona vikten av att dessa tidplaner hålls. Bankföreningen är medveten om att det inte är möjligt för FI att ta slutlig ställning redan nu. Men det som inte Finansinspektionen kan ta ställning till kan naturligtvis inte heller bankerna investera i. Bankföreningen ber Finansinspektionen att beakta detta och ställa kraven utifrån denna speciella situation.

Det finns ett intresse från några banker av att använda XBRL till kapitaltäckningsrapporteringen redan från 2007, och i andra fall i ett senare skede. För att kunna börja rapportera med XBRL från 2007 behöver intresserade banker besked om hur det ska ske. XBRL-rapportering används så vitt Bankföreningen erfarit i både Spanien och Storbritannien. Vidare rekommenderar CEBS XBRL-rapportering.

För de banker som är verksamma med dotterbolag på flera marknader kommer kapitaltäckningsrapportering att ske till respektive lands tillsynsmyndighet. Uppgifterna i kapitaltäckningsrapporteringen är i viss utsträckning harmoniserad och bakgrunden till det är bl.a. att minska rapporteringsbördan för gränsöverskridande banker. Det är också av väsentlig betydelse för dessa banker att rapporteringsformaten mellan länderna är harmoniserade i så stor utsträckning som möjligt. Bankföreningen anser att Finansinspektionen och andra europeiska tillsynsmyndigheter ska verka för ett harmoniserat rapporteringsformat. I första hand är det viktigt att en sådan samordning sker mellan de nordiska länderna.

Detaljerade synpunkter

Förslaget till kapitaltäckningsrapport har generellt sett disponerats på ett bra sätt. Däremot anser Bankföreningen att avsnitten 3.2.2 och 3.3.4, avvecklingsrisker i handelslagret, inte hör hemma under avsnitt 3, kreditrisker. För tydlighets skull bör dessa två avsnitt lyftas in under avsnitt 4, marknadsrisker.

Avsnitt 2

I förslaget avsnitt 2 finns instruktioner och hänvisningar för hur kapitalbas och kapitalkrav ska beräknas, men det finns ingen tabell för de uppgifter som ska rapporteras. I motsvarande avsnitt i CoRep finns en vidhängande tabell. Bankernas arbete med att bygga system för rapportering av kapitalbas och kapitalkrav underlättas västenligt av en tillhörande tabell, inte minst därför att det blir lättare att se var andra tabeller länkar till kapitalbas och kapitalkrav. Bankföreningen anser således att avsnittet ska kompletteras med en tabell.

I post 1.1.5.2 hänvisas det i engelsk instruktionstext till posterna 1.1.1**, 1.1.2** och 1.1.4.2. Dessa poster existerar inte i Finansinspektionens förslag och är troligtvis felaktigt angivna.

I post 1.2.1.1 hänvisas det i texten till posten 1.1.5.3, men den posten finns inte med i samma form som i CoRep. Posten bör korrigeras.

I post 1.2.3 hänvisas till 1.2.3.2 i en beräkningsformel. Denna post finns inte med i FI:s förslag och bör korrigeras.

I post 1.3.T1* hänvisas till posten 1.3.11, men den posten finns inte med i FI:s förslag och bör korrigeras.

I post 1.6 har inte posterna 1.6.6 och 1.6.7 tagits med i formeln, trots att posterna finns med i CoRep:s förslag och även i FI:s förslag. Har posterna försvunnit ur formeln av misstag i FI:s förslag?

Avsnitt 3

Tredje meningen i första stycket, ”Med reglerna om kreditriskskydd ...”, är inte fullständig och bör kompletteras.

Avsnitt 3.3.1.1 samt bilaga D

Till instruktionerna för kolumn 27 bör det framgå bättre vad FI menar med partiella bortskrivningar. För att undanröja eventuella oklarheter anser Bankföreningen att hela posten bör vidareutvecklas och beskrivas på ett tydligare sätt.

Se vidare bilaga D nedan.

Avsnitt 3.3.2.1 samt bilaga E

Till instruktionerna för kolumn 17 bör det framgå bättre vad FI menar med partiella bortskrivningar. För att undanröja eventuella oklarheter anser Bankföreningen att hela posten bör vidareutvecklas och beskrivas på ett tydligare sätt.

Se vidare bilaga E nedan.

Avsnitt 3.3.5 samt bilaga H

I avsnitt 3.3.5 och bilaga H finns rapporteringskrav och blanketter för uppgifter om LGD-fördelningen, som inte bygger på CEBS förslag och som Bankföreningen uppfattar som hänförliga till Pelare II. Vissa av uppgifterna i dessa blanketter rapporteras löpande av några banker redan i dagsläget, men föreningen ifrågasätter om det finns grund för denna rapportering. Bankföreningen anser inte att pelare II-uppgifter är lämpliga att samla in i en löpande, standardiserad rapportering för pelare I-uppgifter. Informationen i den ovan nämnda blanketten kan säkert vara av vikt för Finansinspektionen, men pelare II-uppgifter bör samlas in i ett annat sammanhang, t.ex. inför platsbesök, etc. Om FI har för avsikt att ändå samla in dessa uppgifter måste detta processas i ett annat sammanhang.

Bilaga A

I motsvarande tabell i CoRep har kolumn 5 till 14 under rad 2 "gråmarkerats". Detta har inte gjorts i FI:s förslag och bör ändras.

Bilaga C

Uppgiften i tabellen är svår att tolka och rapportera utan uppdelning av kapitalkravet på respektive tidsspann. Bankföreningen anser att rapporteringen skulle underlättas om tabellen kompletterades med en uppdelning av kapitalkravet på olika tidsspann. Motsvarande synpunkt gäller även för bilaga G.

Bilaga D

I motsvarande tabell i CoRep har kolumn 1 och 2 tagits bort, men de finns fortfarande kvar i FI:s förslag. Bankföreningen anser att kolumn 1 och 2 ska tas bort.

Kolumn 26, rad 1.3 och 1.4 är gråmarkerade i CoRep, men inte i FI:s förslag. Detta bör rättas till och posterna gråmarkeras som i CoRep.

Kolumn 29 finns inte med i CoRep:s förslag och är enligt Bankföreningen inte att betrakta som en pelare I-uppgift. Kolumnen kan därför tas bort från tabellen.

Bilaga E

I motsvarande tabell i CoRep har kolumnerna 1, 2 och 18 tagits bort, men de finns fortfarande kvar i FI:s förslag. Bankföreningen anser att kolumnerna 1, 2 och 18 ska tas bort.

Bilaga G

Se synpunkter under bilaga C ovan.

Bilaga H

Se synpunkter under avsnitt 3.3.5 ovan.

Bilaga K och L

Numreringen av kolumnerna stämmer inte. Direkt efter kolumn 2 kommer kolumn 5.

Bilaga O

Kolumn 4 i FI:s förslag, intäktsindikator, finns inte i motsvarande tabell i CoRep. Kolumnen bör tas bort eller markeras att den inte ska fyllas i.

Kolumn 5, rad 2.1 till 2.8 är gråmarkerade i motsvarande tabell i CoRep, men inte i FI:s förslag. FI:s förslag bör korrigeras så att det överensstämmer med CoRep.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN

Ulla Lundquist

Christian Nilsson