

Svenska Bankföreningen

REMISSYTTRANDE

2006-08-29

Finansinspektionen
Marknads- och likviditetsriskenheten
Box 6750
113 85 Stockholm

”Utkast till föreskrifter om rapportering av likviditetsrisk”

(FI Dnr 06-2624-200)

Sammanfattning av Bankföreningens viktigaste synpunkter

- Finansinspektionens förslag till ”Tabell 1. Likviditetsriskrapport”, som är huvudsyftet med föreskrifterna om rapportering av likviditetsrisk, är oklart och svårt att förstå. FI bör därför ordna ett diskussionsmöte med instituten beträffande denna tabell. Därefter bör FI göra förslag på en förtydligad tabell och/eller förslag till anvisningar.

Bankföreningens detaljsynpunkter

1 kap 4 § punkt 4

Finansinspektionen definierar ”Likviditetsreserv” på följande sätt: ”Medel som hålls för att säkra institutets kortsiktiga betalningsförmåga”.

Bankföreningen föreslår att FI ändrar formuleringen till "Medel som kan användas för att säkra institutets kortsiktiga betalningsförmåga". Alla dessa tillgångar innehas inte med det primära syftet att säkra betalningsförmågan, men de kan vid behov användas för detta ändamål.

punkt 6

Finansinspektionen definierar "Överrullningsaffärer" på följande sätt: "En affär där institutet vid förfall reinvesterar i samma värdepapper med nytt kontraktsdatum".

Bankföreningen vill framhålla att "överrullningsaffärer" kan avse även "reinvesteringar" i annat än värdepapper, t.ex. utlåning och inlåning. Formuleringen bör därför göras mer generell så att den omfattar även andra poster än värdepapper.

2 kap 1 § och 2 §

Finansinspektionen anger i 1 §: "Institutet ska beräkna och rapportera ... det totala nettokassaflöde ... i de framtida tidsperioder som anges i 3 kap. 4 § (tabell 1)". Motsvarande anges i 2 § beträffande rapporteringen av "den kvarstående likviditetsreserven" och "eventuella outnyttjade kreditfaciliteter".

Bankföreningen anser att det finns frågetecken och oklarheter beträffande den rapportering som avses ske i tabell 1. Vi behandlar detta under särskild rubrik nedan.

3 kap 1 §

Finansinspektionen skriver: "Beräkningen ska omfatta samtliga kassaflöden som genereras av aktuella affärskontrakt och de kassaflöden som antas uppstå i såväl överrullningsaffärer som framtida, nya affärsvolymer".

Bankföreningen vill framhålla att kreditinstitutet anser det olämpligt att i sina uppgifter om prognostiserade framtida kassaflöden inkludera sådana poster som kan komma att uppstå till följd av nya strategier, affärsidéer och satsningar. Beräkningen bör därför utgå enbart från aktuella förhållanden. Formuleringen bör ändras i enlighet med detta.

4 kap 1 §

Bankföreningen anser att 4 kap 1 § är otydligt formulerad. Föreningen har dock underhand fått information om att FI avser att instituten ska ange hur stort sammanlagt belopp de är skyldiga sina fem största långgivare samt att de ska precisera vilket belopp de är skyldiga den största långgivaren. Bankföreningen föreslår att FI omformulerar texten så att detta framgår tydligare inför ifyllande av tabell 2.

Bankföreningen anser det lämpligt att FI preciserar om de angivna uppgifterna som ett institut ska lämna i tabell 2 om "sin största långgivare" och "ackumulerat belopp till de fem största långgivarna" ska avse brutto- eller nettoberäkningar, dvs. före eller efter avdrag för fordringar på samma motpart.

Tabell 1. Likviditetsriskrapport

Bankföreningen vill framhålla att kreditinstituten anser det oklart hur tabell 1 ska ifyllas. Några exempel på detta är följande:

- Under rubriken "Likviditetsreserv" anges bl.a. "Utlån kredinst". För sådana tillgångar gäller att man vet en bestämd tidpunkt, när de "förfaller" och därmed även en bestämd tidpunkt i ett av intervallen avseende raden "Kassaflöde". För andra poster under "Likviditetsreserv" såsom "Belåningsbara statsskuldförbindelser" (avses här såväl korta som långa statspapper?) gäller däremot att det finns dels en formell återbetalningstidpunkt, dels möjlighet att när som helst sälja dem i förtid på marknaden. I vilket tidsintervall ska då dessa poster rapporteras?
- Ska posterna rapporteras dels som "likviditetsreserv" (eftersom de innebär ett innehav), dels som "kassaflöde" (eftersom de blir ett kassaflöde när de inlöses eller säljs i förtid)?

Vidare anser vi att viktiga poster i en likviditetsreserv saknas i tabellen, men de kan möjligen vara avsedda att rapporteras under rubriken "- (Övrigt)". Det gäller t.ex. inestående medel hos Sveriges Riksbank och utländska centralbanker, samt cash (in-

klusive innehav av främmande valutor). När ska man bedöma att de blir även ett "kassaflöde"?

Dessa frågetecken och oklarheter beträffande tabell 1 medför att vi inte nu kan lämna meningsfulla remisskommentarer till denna tabell, trots att den är själva huvudsyftet med föreskrifterna om rapportering av likviditetsrisk. För att relevanta kommentarer ska kunna lämnas anser kreditinstituten det nödvändigt att FI snarast ordnar ett särskilt diskussionsmöte beträffande denna tabell.

Efter ett sådant diskussionsmöte bör FI göra förslag på en förtydligad tabell och förslag till anvisningar. Ett sådant "tabellpaket" bör skickas ut på ny remiss för att FI ska få meningsfulla remisskommentarer.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN



Bengt-Göran Löwenthal



Jimmi Brink