

Stockholm 19 oktober 2020

finansinspektionen@fi.se

Förslag till ändringar i föreskrifter på grund av EU:s bankpaket

FAR har beretts möjlighet att yttra sig över utredningen, Förslag till ändringar i föreskrifter på grund av EU:s bankpaket. FAR får med anledning av detta anföra följande.

Offentliggörande av kapitaltäckningsinformation

Förslaget föreslår flertalet förändringar vad gäller kapitaltäckning, inklusive frågan om offentliggörande av kapitaltäckningsinformation. FAR anser att det finns behov av att ändra institutens offentliggörande av information i årsredovisningen. Främsta anledningen är att Sverige uppnår harmonisering med övriga Europa. Idag har Sverige av historiska skäl en särreglering på området samt att informationen omfattas av den granskning som avses i FÖRORDNING (EU) NR 575/2013 och som tydliggörs i Riktlinjer för upplysningskrav i del åtta i förordning (EU) nr 575/2013.

Enligt nuvarande reglering anges följande om upplysningskraven i Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag Kap 5 §7 följande;

Upplysningar om kapitaltäckningen m.m.

7 § Vid tillämpningen av denna lag ska artikel 434.2 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsyns krav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 beaktas. Lag (2014:975).

Vidare finns krav på att lämna information om kapitaltäckning i FFFS 2008:25, se nedan bilaga 4.

I nuvarande regelverk från EU i form av direktiv och förordningar framgår inte att information om kapitaltäckning ska presenteras i årsredovisningen. Det finns inte heller några krav på information i årsredovisningen i förordningen EUROPAPARLAMENTETS OCH RÅDETS FÖRORDNING (EU) nr 575/2013. Däremot behandlas frågan om vilken information som ska presenteras exempelvis på hemsida eller särskild rapport. Information om kapitaltäckning lämnas inte i årsredovisningar inom EU, utom i Sverige. Information om kapitaltäckning presenteras istället i särskild rapport och /eller på hemsida.

Av Riktlinjer för upplysningskrav i del åtta i förordning (EU) nr 575/2013, se nedan bilaga 3, framgår vad verifiering av kapitaltäckningsinformation avser. Institut bör ha en policy för verifiering av upplysningar om kapitaltäckning. Som en del av denna policy bör institut säkerställa att de upplysningar som ska lämnas i enlighet med del åtta i kapitalkravsförordningen är föremål för (minst) samma nivå av intern granskning och interna kontrollprocesser som de uppgifter som lämnas av institut för deras finansiella rapportering. Därför bör verifieringsnivån för de uppgifter som ska lämnas i enlighet med del åtta i kapitalkravsförordningen vara (minst) lika hög som för uppgifter som lämnas i förvaltningsberättelsen som en del av redovisningen.

Detta innebär att, om kapitaltäckningsinformation ska lämnas i årsredovisningen, ska det vara i förvaltningsberättelsen. Revisorns granskning av förvaltningsberättelsen framgår av FAR:s rekommendation RevR 10 *Revisorns granskning av förvaltningsberättelsen*. Revision av förvaltningsberättelsen delas upp i två områden; granskning av information direkt hänförlig till resultat- och balansräkning (finansiell information) eller annan icke-finansiell information. Vid granskningen tillämpas högre materialitets belopp än vid lagstadgad revision av resultat- och balansräkningar.

Kapitaltäckningsinformation är till största delen en kvantifiering av risk och inte finansiell information. Beräkning av kapitalbas kan vara finansiell information. Revisorns granskning av förvaltningsberättelsen innebär en bedömning av att informationen är förenlig med övrig information i årsredovisningen.

Det finns flera exempel på länder där tillsynsmyndigheten kräver att revisor granskar och verifierar kapitaltäckningsrapporteringen utifrån lämplig granskningsstandard enligt ISA men inte som del av den lagstadgade revision av finansiella rapporter. I Sverige omfattas kapitaltäckningsinformationen av lagstadgad revision eftersom informationen återfinns i not till finansiella rapporterna.

Vid införandet av nya Solvensregler för försäkringsbolag övervägdes huruvida denna rapportering skulle ingå i årsredovisningen alternativt granskas separat av revisorn. Resultatet blev att två nyckeltal ska finnas i årsredovisningen och att övrig information presenteras separat på hemsida/rapport. Solvensrapportern är i många avseenden att jämföra med kapitaltäckningsrapport.

Vidare kan konstateras att information om kapitaltäckning har blivit mycket omfattande och utgör en oproportionellt stor del av årsredovisningen. För att förbättra årsredovisningen anser FAR att informationen ska placeras i förvaltningsberättelsen och begränsas till ett antal nyckeltal.

FAR anser att Sverige borde harmonisera informationskraven avseende kapitaltäckning med övriga EU genom att;

1. Ta bort kravet om upplysningar i Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och om det för närvarande inte är möjligt.

2. Tydliggöra i FFFS 2008:25 med vilka nyckeltal avseende kapitaltäckningsinformation som ska presenteras i förvaltningsberättelsen. Övrig information om kapitaltäckning ska lämnas i särskild rapport och/eller på hemsida.
3. Tydliggöra föreskrifterna vad gäller att instituten bör ha en policy för verifiering av kapitaltäckningsinformation och att denna verifiering kan utföras av internrevision eller anlita oberoende aktör exempelvis institutets revisor.

FAR



Sussanne Sundvall
Ordförande FAR:s Operativa grupp för finansiella företag

Bilaga 1

FÖRORDNING (EU) NR 575/2013 Artikel 434

Upplysningsmetoder

- 1. Institutet får själva fastställa informationsmedium, publiceringsplats och kontrollmetoder som är lämpliga för att effektivt uppfylla upplysningskraven i denna del. Alla upplysningar ska så långt möjligt lämnas via samma medium eller på samma plats. Om en liknande uppgift lämnas i två eller flera medier, ska en hänvisning till den likvärdiga uppgiften i de andra medierna införas i vart och ett av medierna.*
- 2. Likvärdig information som instituten offentliggör för att uppfylla redovisningskrav, krav för börsnotering eller andra krav får anses även uppfylla kravet i denna del. Om information inte återfinns i årsredovisningen, ska instituten i årsredovisningen entydigt ange var man kan finna den.*

Bilaga 2

Riktlinjer för upplysningskrav i del åtta i förordning (EU) nr 575/2013

41. När institut (i enlighet med artikel 434) väljer att lämna upplysningar som krävs i del åtta i kapitalkravsförordningen – inbegripet de tabeller och mallar som fastställs i dessa riktlinjer – via mer än ett medium eller på mer än en plats, bör dessa institut dock ge tydliga hänvisningar till var upplysningskraven har offentliggjorts. Denna hänvisning i den rapport som tillhandahållits i enlighet med del åtta i kapitalkravsförordningen bör inbegripa följande:

- Upplysningskravets benämning och nummer.
- Fullständig benämning på det separata dokument i vilket upplysningskravet har offentliggjorts.
- En webblänk, ifall detta är relevant.
- Nummer för sida och stycke i det separata dokument där upplysningskraven återfinns

Bilaga 3

Riktlinjer för upplysningskrav i del åtta i förordning (EU) nr 575/2013

37. Vid tillämpningen av artikel 431.3 stycke 1 och artikel 434.1 i del åtta i kapitalkravsförordningen bör institut ha en policy för verifiering av upplysningar. Som en del av denna policy bör institut säkerställa att de upplysningar som ska lämnas i enlighet med del åtta i kapitalkravsförordningen är föremål för (minst) samma nivå av intern granskning och interna kontrollprocesser som de uppgifter som lämnas av institut för deras finansiella rapportering.

Därför bör verifieringsnivån för de uppgifter som ska lämnas i enlighet med del åtta i kapitalkravsförordningen vara (minst) lika hög som för uppgifter som lämnas i förvaltningsberättelsen som en del av redovisningen (i de respektive meningar som avses i artikel 19 i direktiv 2013/34/EU och artikel 4 och 5 i direktiv 2004/109/EG).

Final report Guidelines on disclosure requirements under Part Eight of Regulation (EU) No 575/2013 Section C – Verification of disclosures (Engelska texten)

37. In the application of Article 431(3), subparagraph 1 and Article 434(1) in Part Eight of the CRR, institutions should have a policy on the verification of disclosures. As part of this policy, institution should ensure that the information required to be disclosed by Part Eight of the CRR is subject (at a minimum) to the same level of internal review and internal control processes as the other information provided by institutions for their financial reporting.

Therefore, the level of verification for information required to be disclosed by Part Eight of the CRR should (at a minimum) be the same as for information provided within the management report as part of the financial report (within the respective meanings of Article 19 of Directive 2013/34 and Article 4 and Article 5 of Directive 2004/109/EC).

Bilaga 4

FFFS 2008:25 Kapitältäckningsanalys

3 § En kapitältäckningsanalys ska enligt 2 kap. 1 § och 6 kap. 3 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag ingå i årsredovisningen. Analysen ska dels avse institutet separat, dels den konsoliderade situationen enligt artikel 18 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 i vilken institutet ingår som moderföretag.

Om ett institut har ett finansiellt moderholdingföretag, eller ett blandat finansiellt moderholdingföretag och är skyldigt att för den konsoliderade situationen i vilken institutet ingår som dotterföretag uppfylla kraven i artikel 11.2 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, ska institutets kapitältäckningsanalys avse denna grupp.

Om ett institut är skyldigt att rapportera kapitältäckning för ett finansiellt konglomerat till en tillsynsmyndighet, ska institutets kapitältäckningsanalys även avse konglomeratet. (FFFS 2014:18)

4 § De uppgifter som framgår av artiklarna 92.3 d och f, 436, 437 b och 438 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, samt av 8 kap. 8 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, ska lämnas i kapitältäckningsanalysen. De uppgifter som framgår av bilaga 4 i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 av den 20 december 2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på de upplysningskrav om kapitalbas som gäller för institut enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 ska lämnas i analysen.

Uppgifterna ska avse institutet och i förekommande fall dess konsoliderade situation enligt artikel 18 samma förordning. Det ska tydligt framgå vilken information som gäller institutet och vilken information som gäller den konsoliderade situationen.

Övriga uppgifter som ska lämnas enligt förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, kan lämnas i årsredovisningen. Om uppgifterna lämnas i årsredovisningen bör de finnas i kapitaltäckningsanalysen. Om uppgifterna lämnas på en annan plats i årsredovisningen, ska kapitaltäckningsanalysen innehålla en hänvisning dit.

I kapitaltäckningsanalysen ska det för ett finansiellt konglomerat lämnas uppgifter dels om kapitalbasen och kapitalkravet, dels vilken av de metoder som anges i 5 kap. 4 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat, som har använts för beräkningen.

Allmänna råd

Även redogörelsen för ett företags totala kapitalbaskrav och kapitalbas enligt de allmänna råden till 8 kap. 1 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tillsynskrav och kapitalbuffertar, bör lämnas i kapitaltäckningsanalysen. (FFFS 2019:2)

5 § Upplýsingar ska lämnas om hur nya eller ändrade internationella redovisningsstandarder, som har publicerats men ännu inte tillämpats, kommer att påverka kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar vid tidpunkten för övergången. Beloppsuppgifter ska lämnas om det inte är praktiskt genomförbart. (FFFS 2013)