

Finansinspektionen  
FI dnr 20-14833

finansinspektionen@fi.se

Stockholm 9 april 2021

## Remiss – Förslag till ändrade föreskrifter om kapitaltäckning och ersättningsystem för värdepappersbolag (FI dnr 20-14833)

FAR har beretts tillfälle att yttra sig över *Förslag till ändrade föreskrifter om kapitaltäckning och ersättningsystem för värdepappersbolag (FI dnr 20-14833)*.

FAR får med anledning av detta anföra följande.

FAR har tidigare lämnat remissvar till Finansdepartementet avseende *Betänkandet - Nya kapitaltäckningsregler för värdepappersbolag (SOU 2020:12)*. I remissvaret poängterades behovet av att ändra 6 kap. 3§ i lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL). FAR konstaterar att *Förslag till ändrade föreskrifter om kapitaltäckning och ersättningsystem för värdepappersbolag* inte innehåller någon förändring.

FAR vill lyfta fram följande omständigheter.

Nedan artiklar i EUROPAPARLAMENTETS OCH RÅDETS FÖRORDNING (EU) nr 575/2013 behandlar offentliggörande. I förordningen **finns inget krav på att informationen ska lämnas i årsredovisningen**. Informationen ska lämnas i samband med att årsredovisningen avges, vilket avser tidpunkten (artikel 433). Informationen lämnas lämpligen på annan plats såsom en särskild rapport eller på hemsidan, vilket tillämpas i andra EU länder, eftersom informationen är omfattande. I årsredovisningen ska anges var informationen finns att tillgå (artikel 434). I remissen föreslås ett tillägg för att inkludera värdepappersbolagen enligt värdepappersbolagsförordningen i 6 kap. 3§ ÅRKL vilket FAR anser inte hanterat det felaktiga kravet på information i årsredovisningen enligt ÅRKL, det vill säga placeringen av informationen.

### *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 vidare 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 av institutets risker och har helt andra beräkningsgrunder. Därtill baseras informationen 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 kapitaltäckningsreglerna 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 kapitaltäckning ska lämnas med övriga EU.

FAR



Sussanne Sundvall  
Ordförande FAR Operativa grupp finansiella företag