



Finansinspektionen

finansinspektionen@fi.se

REMISSYTTRANDE

- "FI:s metoder för bedömning av enskilda risktyper inom pelare 2" (FI Dnr 14-14414)

Sparbankernas Riksförbund, nedan benämnt "Förbundet", är ett branschförbund för 60 sparbanker och bankaktiebolag (med sparbanksbakgrund) samt 13 sparbanksstiftelser. Förbundets medlemmar har en affärsvolym om drygt 790 miljarder kronor och har cirka 3200 anställda. Sparbankerna är marknadsledande på flera små och medelstora orter i Sverige och har därigenom en mycket viktig funktion att fylla i de geografiska områden där de är verksamma.

Förbundet har erbjudits möjlighet att lämna synpunkter på ovannämnda promemoria.

Allmänt

Finansinspektionen beskriver vilka metoder FI har för avsikt att använda för att beräkna kapitalkravet inom ramen för pelare 2 för tre viktiga risktyper. Företagen uppmanas att även fortsättningsvis använda de metoder som respektive företag anser är lämpligast vid bedömningen av det egna företagets riskbild men för att skapa en konsekvent bedömning kommer FI:s egna metoder att ligga till grund för FI:s bedömning av varje företags kapitalbehov.

Sparbankernas Riksförbund menar att proportionalitet ibland är bättre än konsekvent bedömning och att Finansinspektionens ställningstagande kommer att leda till att företagen på sikt endast kommer att använda FI:s metoder och vilket kan leda till mer schabloniserade bedömningar av kapitalbehovet.

Finansinspektionen har i valet av metoder för bedömning av enskilda risktyper inom pelare 2 gjort en avvägning mellan å ena sidan detaljnivå och träffsäkerhet, och å andra sidan enkelhet, transparens och behovet av tillräcklig kapitaltäckning. Avvägningen har resulterat i metoder som är robusta och tillräckligt träffsäkra.



Sparbankernas Riksförbund menar att de föreslagna metoderna i första hand är utvecklade för de tio största företagsgrupperna och att alternativa metoder som är enklare och mer användbara för mindre institut bör utvecklas för de företag som inte ingår bland de tio största.

Finansinspektionen skriver att när FI genomför en samlad kapitalbedömning för mindre företag kan FI, med beaktande av proportionalitetsprincipen, komma att avstå från att göra en bedömning av vissa enskilda risktyper, inklusive de som omfattas av metoderna i denna promemoria, om dessa risktyper bedöms vara av mindre betydelse i en sammantagen bedömning av företagets risknivå.

Sparbankernas Riksförbund önskar en fördjupad beskrivning av vad som avses med "mindre företag" och vad som menas med "mindre betydelse i en sammantagen bedömning av företagets risknivå".

Koncentrationsrisk

Finansinspektionen avser att beräkna kapitalbehovet för branschrelaterade koncentrationer med hjälp av Herfindahlindex för de 13 olika branscher som FI anser vara mest relevanta.

Sparbankernas Riksförbund anser att bostadskrediter snarare är att betrakta som en produkt än som en bransch, bostadskrediter kännetecknas av låg risk och högt säkerställande genom säkerheter och bör därför inte ingå i beräkningen av branschkoncentration. Samma invändning gäller för exponeringar mot kommun och landsting.

Institutsexponeringar i form av säkerställda obligation bör undantas från beräkningen av både namn- och branschkoncentrationer eftersom exponeringen de facto består av ett stort antal exponeringar mot många motparter.

Finansinspektionen avser att beräkna kapitalbehovet för geografisk koncentration för företag som är koncentrerade i Sverige till mer än 90 procent av sitt totala exponeringsbelopp med en schablon.

Sparbankernas Riksförbund anser att företag med mer än 90 procent av sitt totala exponeringsbelopp i Sverige och som beräknar kapitalbehovet för kreditrisk enligt schablonmetoden i pelare 1 inte ska beräkna ytterligare kapitalbehov i pelare 2 för geografisk koncentration då detta kapitalbehov redan får anses ingå i den bedömda kreditrisken.

Finansinspektionen skriver om geografisk koncentration att för företag som är koncentrerade i Sverige avser FI att göra en bedömning av att kapitalkravet för geografisk koncentrationsrisk inte understiger 8 procent av de riskvägda tillgångarna för kreditrisk för den relevanta portföljen. I dokument "Bedömning av kapitalbehov för koncentrationsrisk" daterat 2009-10-01 finns motsvarande formulering men kapitalkravet om minst 8 procent är satt i relation till kapitalkravet för kreditrisk.

Sparbankernas Riksförbunds uppfattning är att felskrivning har smugit sin in i dokumentet på sid 21 och att formuleringen ska vara ... kapitalkravet för geografisk koncentrationsrisk inte understiger 8 procent av kapitalkravet för kreditrisk för den relevanta portföljen.



SPARBANKERNAS
RIKSFÖRBUND

Ränterisk i bankboken

Finansinspektionen föreslår en metod för att beräkna företagens kapitalkrav för ränterisk i bankboken som bygger på ett omfattande dataunderlag. FI nämner dock att för mindre företag med begränsad räntekänslighet kommer FI att använda en förenklad metod. FI skriver att vilka företag som anses ha betydande ränterisk kommuniceras till de aktuella företagen vid senare tillfälle.

Sparbankernas Riksförbund anser det viktigt att alla företag så snart som möjligt meddelas om de av FI anses ha betydande ränterisk eller ej.

Pensionsrisk

Finansinspektionen har som avsikt att beräkna kapitalbehovet för pensionsrisk med en så kallad trafikljusmetod.

Sparbankernas Riksförbund utgår från att Finansinspektionen bedömer att det inte finns något ytterligare kapitalbehov för pensionsrisk i de banker som administrerar sina pensionsåtaganden via ett institut som klarar kapitalkraven enligt trafikljusmodellen för försäkringsbolag.

Genomlysning

Enligt Finansinspektionens föreskrifter ska företagen fyra gånger per år offentliggöra resultatet av företagets interna process för bedömning av det internt bedömda kapitalbehovet.

Sparbankernas Riksförbund anser att kravet på företagen att offentliggöra det internt bedömda kapitalbehovet inte ska gälla förrän Finansinspektionens metoder för bedömning av pelare 2 är färdigställda och beslutade.

Stockholm den 30 januari 2015

SPARBANKERNAS RIKSFÖRBUND

Övind Neiman
VD

Lena Silén
Förbundsekonom