



2023-05-02

## Remissyttrande

Er ref: FI 23-9797

FF ref 2023/12

### **Ny övergripande ansats för att bedöma pelare 2-vägledningen för svenska banker**

Utifrån den översiktliga beskrivningen i remisspromemorian är det inte möjligt att uppskatta effekten för det enskilda institutet. Detta gäller såväl den huvudsakliga stressmetoden som den känslighetsbaserade metoden, samt de kvalitativa bedömningsgrunderna. Det är inte heller tydligt hur de olika metoderna och bedömningsgrunderna kommer att tillämpas tillsammans. Det föreligger således svårigheter för instituten att genomföra en intern kapitalplanering som motsvarar utfallet av den kommande pelare 2-vägledningen.

#### **1.4 Rättsliga förutsättningar**

Finansbolagen vill i denna del understryka att Finansinspektionen måste ta hänsyn till metodernas applicerbarhet på det enskilda institutet dvs säkerställa att kravet på att bedömningen ska vara institutspecifik uppfylls.

#### **2. Metod för att bedöma en lämplig pelare 2-vägledning**

##### ***Intervall för den riskbaserade vägledningen***

Finansinspektionen föreslår avrundning mot intervallets mittpunkt. Finansbolagen välkomnar och tillstyrker förslaget som ligger i linje med vad som förordades i föreningens tidigare remissvar 2021.

##### ***Intervaller för bruttosoliditetsvägledningen***

Finansinspektionen föreslår ett bredare intervall än det nuvarande och att avrundning ska ske nedåt i intervallet. Finansbolagen tillstyrker avrundning nedåt. Tabell 2 överensstämmer dock inte med detta förslag. Tabellen bör justeras så att institut med låg risk inte får en omotiverat oförmånlig behandling. Ett ytterligare steg för att minska tröskeeffekterna bör övervägas.

##### ***Kvantitativ justering av stresstest***

Enligt promemorian kan justeringar göras för sådant som är av engångskaraktär. Enligt Finansbolagen finns det, i avsaknad av kriterier eller närmare definitioner, en risk att tolkningen av vad som utgör kostnader eller intäkter av engångskaraktär kan leda till leda till skilda slutsatser dvs Finansinspektionens bedömning blir svår att förutse, vilket skapar onödig osäkerhet i institutens kapitalplanering.

## **2.5 Begränsningar av pelare 2-vägledningens storlek**

Finansinspektionen föreslår en begränsning av utfallet till 5 procent riskvägt respektive 3 procent i bruttosoliditet. Finansbolagen tillstyrker förslaget.

## **2.6 Prövning av övriga bedömningsgrunder**

Finansbolagen efterlyser större transparens kring de kvalitativa bedömningsgrunder som kan läggas till grund för vägledningen. Transparensen ökar förutsebarheten och bidrar till bättre kapitalplaneringsprocess.

### ***Bilaga 1 - Den känslighetsbaserade stresstestmetodens övergripande utformning***

För förutsebarheternas skull bör det inte bara framgå vad som kan stresstestas utan även hur det kan komma att göras. I sammanhanget är det även oklart hur schabloner kan anses institutsspecifika.

Vidare nämns särskilt att betydande leasingverksamhet i institut i kategori 3 och 4 kommer att stressas explicit. Om detta innebär något positivt eller negativt för berörda är oklart. Finansbolagen ser mot bakgrund av ottydligheten i promemorian en risk för att bolagens specifika affärsmodeller och specifika produkttegenskaper inte beaktas.

Kapitalkraven för leasing är redan i pelare 1 för högt satta och beaktar inte fullt ut produktens lågriskprofil genom bl a spridning över olika kundkategorier/branscher och inte minst goda säkerheter genom äganderätt till leasingobjekten. I sammanhanget kan nämnas att branschorganisationen på Europainivå, Leaseurope, till bl a EU-kommissionen presenterat att stöd för en sänkning från 100% riskvikt till 65% är påkallad utifrån de data som föreligger. Finansbolagen har också tidigare tagit upp den omotiverat ofördelaktiga behandlingen av leasing med departementet i samband med de pågående förhandlingarna om nya regler inom EU. Behovet av ytterligare påslag inom pelare 2 blir, givet hur verkligheten för leasing ser ut, rimligen mycket begränsat. Detta särskilt om av branschen förordad och motiverad ändring inom pelare 1 inte skulle komma till stånd.

### ***Bilaga 2 - Stress av pensionsposter***

I bilagan finns en beskrivning av stresstest för pensionsposter i balansräkningen. Enligt Finansbolagen kan med fördel även stresstest av andra relevanta risker beskrivas lika detaljerat.

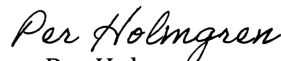
#### 4. Förslagets konsekvenser

Mot bakgrund av att promemorian är översiktlig på viktiga punkter är det inte möjligt att bedöma konsekvenserna för Finansbolagen och deras ofta specialiserade verksamhet såsom exempelvis leasing.

FINANSBOLAGENS FÖRENING



Lars Zacharoff



Per Holmgren