



Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 Oslo



Dato: 21.12.2018
Vår ref.: 18-1596
Deres ref.:

Høringsuttalelse - grenser for vesentlig beløp for identifisering av misligholdte engasjementer

Det vises til Finansdepartementets brev 30.10.18 om Finanstilsynets forslag til grenser for vesentlig beløp for identifisering av misligholdte engasjementer. Finans Norge avgir her merknader til forslaget. Finans Norge ber om at øvre nivå på vesentlighetsgrensene blir de samme i Norge som i Sverige, Danmark og eurosonen. Det er imidlertid viktig at bankene tillates å videreføre en mer konservativ praksis dersom bankene selv ønsker dette.

Norge er gjennom EØS-avtalen en del av EUs indre marked for kapital og banktjenester. Det nordiske bankmarkedet er i betydelig grad et integrert felles marked, jf. Finanskriseutvalgets analyser av dette allerede i 2011. Etter den tid er markedene blitt ytterligere integrert blant annet gjennom filialisering og økt innslag av grenseoverskridende tjenesteyting.

Økt digitalisering og EUs arbeid for å realisere «single rule book» og harmonisert tilsynspraksis innebærer at et reelt effektivt indre marked for banktjenester kommer nærmere. Dette er en utvikling som kan gi betydelige effektivitetsgevinster og potensielt styrke finansiell stabilitet i Europa. Dette er viktig også for finansiell stabilitet i Norge ved at norske banker i betydelig grad henter finansiering i det europeiske kapitalmarkedet.

Et effektivt marked krever harmoniserte regler. Summen av mange avvik som hver for seg kan være av mindre betydning, kan medføre at markedet blir mindre effektivt. Det er i dette lys Finanstilsynets forslag til vesentlighetsgrenser for mislighold bør ses. Finanstilsynets forslag som avviker fra ensartede maksimalgrenser som vil gjelde innen eurosonen, Sverige og Danmark, vil bidra til at norske banker vil rapportere misligholdsdata som er mindre sammenlignbare med øvrige banker i det felles markedet. Selv om forskjellene neppe vil bli vesentlige, vil norske banker systematisk kunne fremstå i et mindre gunstig lys enn om det

ble rapport på samme lest. Internasjonale investorer må forholde seg til særnorske regler, og dette vil generelt gjøre norske banker mindre attraktive i kapitalmarkedene.

Finans Norge vil understreke at misligholdsdefinisjonen vil ha betydning for modelleringen av IRB-modeller og for rapporteringen av misligholdt volum. Misligholdt volum er en viktig størrelse for kapitalmarkedet å følge med på. Derimot vil den ikke nødvendigvis påvirke bankenes oppfølging av kundenes manglende betalinger. Her vil purre rutiner og registreringer kunne fortsette som før. Det er derfor noe uklart for Finans Norge hva Finanstilsynet sikter til når det fremheves at en vesentlighetsgrense på 1 prosent for massemarked vil lede til at misligholdte engasjementer blir identifisert for sent. I forhold til modellarbeidet vil det trolig være en fordel at antallet av såkalte «korte mislighold» uten tap for banken er så lavt som mulig. En harmonisert løsning med eurolandene og våre naboland vil bidra til dette. Alvorlige mislighold som leder til faktiske tap vil uansett bli fanget opp og vil inngå både i rapportering og modellering.

Finans Norge ser positivt på at Finanstilsynet har lagt vekt på at bankene skal kunne videreføre dagens praksis. De foreslåtte grensene er maksimalgrenser. Bankene står fritt til å fastsette strengere grenser. Det betyr at bankene selv kan ta stilling til om IT-utvikling og andre kostnader som påløper ved eventuelt å heve grensene til europeisk nivå, oppveier fordelene som harmonisert rapportering og modellering vil innebære. Effekten på kapitalkravene vil trolig bli uvesentlige enten de maksimale vesentlighetsgrensene settes som eurosone og i våre naboland, eller som foreslått av Finanstilsynet. Dette taler etter Finans Norges syn for å velge en felles løsning med blant andre våre naboland. Harmoniserte regler har en egenverdi.

For øvrig vil Finans Norge gjøre oppmerksom på at i Kommisjonsforordning 2018/171, som tilsynet viser til, skal også misligholdte engasjementer i hhv. morbank og døtre telles med. I norsk regelverk mangler det en avklaring på dette området.

Med vennlig hilsen
Finans Norge

Sign.

Erik Johansen
Direktør

Sign.

Line Asker
Fagsjef