

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm



SVERIGES RIKSBANK
SE-103 37 Stockholm
(Brunkebergstorg 11)

Tel +46 8 787 00 00
Fax +46 8 21 05 31
registratorn@riksbank.se
www.riksbank.se

DNR 2021-00279

ER REF FI dnr 20-28036

Remissvar om FI:s förslag till övergripande ansats för att bedöma storleken på pelare 2-vägledningen för svenska banker

2021-03-12

Riksbanken tillstyrker förslaget på övergripande ansats för att bedöma pelare 2-vägledning för svenska banker. Riksbanken vill dock göra följande medskick.

Eftersom remisspromemorian inte ger detaljerad information om stresstestens utformning vill Riksbanken betona att det är viktigt att det finns en tydlig koppling till de strukturella risker som svenska banker är utsatta för. Delar av dessa risker kan möjligen täckas av andra krav eller buffertar, men om en bank är särskilt utsatt för sådana strukturella risker bör det även ligga till grund för pelare 2-vägledningen.

Riksbanken gör bedömningen att ett stresstest som inte utgår från ett makroekonomiskt scenario riskerar att underskatta samvariansen mellan olika riskparametrar och därmed den sammantagna effekten på bankens kapitalkrav inklusive pelare 2-vägledningen. Mot denna bakgrund anser Riksbanken att den makrobaserade stresstestmetoden som beskrivs i promemorian bör få en central roll i beräkningen av pelare 2-vägledningen.

Eftersom den riskbaserade pelare 2-vägledningen uttryckt i procent av de riskvägda tillgångarna ska räknas av mot kapitalkonserveringsbufferten anser Riksbanken att det är viktigt att det tydligt framgår att nivån på vägledningen inte kommer att understiga nivån på kapitalkonserveringsbufferten.

Riksbanken har tidigare anfört att det är positivt att det särskilda kapitalbaskravet, även kallat pelare-2-kravet, formellt nu kommer beslutas av Finansinspektionen. Riksbanken anser dock att Finansinspektionen även bör fatta formella beslut om pelare 2-vägledningen (jfr. uttalandena prop. 2020/21:36 s. 114).

Beslut i detta ärende har fattats av avdelningschef Olof Sandstedt efter föredragning av ekonom Peter Wallin.

Olof Sandstedt

Peter Wallin