



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 2022-00192

ER REF FI Dnr 22-962

Remissvar om Pelare 2-metod för bedömning av kapitalbaspåslag för pensionsrisk i kreditinstitut

2022-03-08

Riksbanken tillstyrker Finansinspektionens (FI) förslag om ändringen av pelare 2-metod för pensionsrisk i kreditinstitut.

När en bank erbjuder sina anställda förmånsbestämda pensionsplaner genom en pensionsstiftelse kan detta utgöra en solvensrisk om svåra finansiella påfrestningar inträffar. Under stressade finansiella omständigheter kan marknadsvärdet av pensionstillgångarna understiga pensionsförpliktelseerna kopplade till dessa planer. Detta ökar solvensrisk och kan försvåra hantering av en bank som befinner sig i resolution eller konkurs. Riksbanken anser att det är viktigt att FI inom ramen för pelare 2-bedömningen fullt ut tar hänsyn till denna typ av pensionsrisker. Riksbanken tillstyrker vidare FI:s förslag att harmonisera metodologin för beräkning av kapitalkravet kopplade till pensionsrisk så att den överensstämmer med FI:s föreskrifter och allmänna råd om tjänstepensionsföretag, FFFS 2019:21. Riksbanken anser att det är rimligt att FI bedömer pensionsrisk på samma sätt oberoende om det är en bank eller ett tjänstepensionsföretag som tillhandhåller pensionsplanerna. I de fall pensionsstiftelsen äger aktier i den egna banken anser Riksbanken vidare att det är rimligt att exkludera sådana aktier från beräkningen av kapitalbas och riskänsligt kapitalkrav i den förslagna metoden.

Beslut i detta ärende har fattats av avdelningschef Olof Sandstedt efter föredragning av ekonom Sante Carbone.

Olof Sandstedt

Sante Carbone