

2018-01-30



Enligt sändlista

FI Dnr 17-1281  
(Anges alltid vid svar)

**Finansinspektionen**  
Box 7821  
SE-103 97 Stockholm  
[Brunnsgatan 3]  
Tel +46 8 408 980 00  
Fax +46 8 24 13 35  
finansinspektionen@fi.se  
www.fi.se

## **Remiss - Förändringar av pelare 2-metod: ränterisk i bankboken**

Finansinspektionen (FI) publicerade den 8 maj 2015 promemorian ”FI:s metoder för bedömning av enskilda risktyper inom pelare 2” (Dnr. 14-14414). Promemorian beskriver de metoder som FI använder för att bedöma kapitalkravet för tre risktyper: kreditrelaterad koncentrationsrisk, ränterisk i bankboken och pensionsrisk.

I metoden för ränterisk i bankboken ingår även en beräkning av risk mot det som promemorian benämner företags egen creditspread. Efter att metoden har använts under två års översyns- och utvärderingsprocesser (ÖUP) har FI dragit slutsatsen att metoden för creditspreadrisk mot ett företags egen creditspread inte mäter risk helt i enlighet med det ursprungliga syftet. Metoden är i denna del inte heller i linje med nu gällande internationell praxis. FI presenterar därför i bifogad remisspromemoria ett förslag på en justerad metod för ränterisk i bankboken där beräkningen av creditspreadrisk mot företags egen creditspread tas bort.

Remisspromemorian som beskriver FI:s ställningstaganden bifogas. Materialet finns också tillgängligt på vår webbplats, [www.fi.se](http://www.fi.se).

Finansinspektionen ger företag möjlighet att lämna synpunkter på de föreslagna ändringarna. Observera att det alltså endast är synpunkter på borttagandet av creditspreadrisken som FI kommer att ta hänsyn till. Kommentarer på övriga delar av promemorian kommer inte att behandlas inom ramen för denna metodförändring.

Förändringar berör promemorian pelare2 metoddokument 2015 05-08 dnr 14-14414, sidorna:  
26-27, 29, 33-34, 36, 38, 41-44

Frågor om remissen besvaras av Mats Lind och Mattias Bergfäldt ([mats.lind@fi.se](mailto:mats.lind@fi.se) och [mattias.bergfaldt@fi.se](mailto:mattias.bergfaldt@fi.se))

Skriftliga synpunkter på förslagen lämnas till Finansinspektionen, Box 7821,

103 97 Stockholm eller via e-post till finansinspektionen@fi.se, senast den 2017-02-28.

Med vänlig hälsning

FINANSINSPEKTIONEN

Bilagor:

Remisspromemoria

Ändrad ursprungspromemoria

Sändlista:

Sveriges Riksbank

Riksgäldskontoret AB

Svensk Exportkredit

FAR SRS

Finansbolagens Förening

Fondbolagens Förening

Finansförbundet

Kommuninvest i Sverige AB

Sparbankernas Riksförbund

Svenska Bankföreningen

Svenska Fondhandlareföreningen

Svenskt Näringsliv

Sveriges Finansanalytikers Förening

Svenska Skeppshypotekskassan

För kännedom:

Finansdepartementet

Justitiedepartementet