

Datum 2020-12-02

FI dnr 20-28013

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

## Tillämpning av kapitalkrav tills FI:s nästa beslut om särskilda kapitalbaskrav efter en översyn och utvärdering

Finansinspektionen (FI) börjar tillämpa de ändringar som beskrivs i promemorian **Nya kapitalkrav för svenska banker (FI dnr 20-20990)** när de **nödvändiga lagändringarna träder i kraft. Dock påverkar vissa ändringar bankernas kapitalkrav först när FI genomfört en ny översyn och utvärdering (ÖUP). Här beskriver FI det praktiska införandet av ändringarna i pelare 2 under den övergångsperiod som varar fram till nästa översyn och utvärdering.** I och med att bankpaketet införs i svensk lag ändras reglerna om kapitalkrav i pelare 2 genom ändringar i lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (tillsynslagen). Samtidigt ändras vissa regler om bankers kapitalbuffertar. FI har i promemorian ”Nya kapitalkrav för svenska banker” redogjort för hur myndigheten kommer att tillämpa några av de nya reglerna.

FI vill nu informera företagen om vilken betydelse ändringarna får för kapitalkrav som meddelats med stöd av det befintliga regelverket.

Grunden är att de riskbedömningar med tillhörande kapitalkrav och likviditetskrav som myndigheten gjort i en översyn och utvärdering (ÖUP) gäller fram till dess att nya ÖUP-beslut har fattats enligt det nya regelverket.

Till det kommer följande särskilda noteringar och, i förekommande fall, ändringar.

1. De ÖUP-beslut som gäller tills vidare har samma rättsliga status som i dag, dvs. att det tillkommande kapitalkravet i pelare 2 inte påverkar nivån för när de automatiska utdelningsrestriktionerna träder i kraft.
2. Kapitalfördelningen för särskilda kapitalbaskrav i pelare 2 för koncentrationsrisk, ränterisk i bankboken och pensionsrisk ska vara enligt den huvudregel som införs i 2 kap. 1a § tillsynslagen, dvs. tre fjärdedelar ska vara primärkapital varav tre fjärdedelar ska vara kärnprimärkapital.
3. För andra särskilda kapitalbaskrav i pelare 2 gäller den kapitalfördelning som finns i de ÖUP-beslut som gäller tills vidare.
4. Kapitalfördelningen enligt ovan ska tillämpas när det särskilda kapitalbaskravet ska redovisas, exempelvis i uppgifter som lämnas in till FI,

offentliggörande i årsredovisningen, delårsrapporter och pelare 3-rapporter under övergångsperioden.

5. FI kommer från att lagen träder i kraft också att tillämpa den förändrade kapitalfördelningen i myndighetens kvartalsvisa rapport "Kapitalkrav för svenska banker".
6. För de tre storbankerna, som i dag omfattas av 2 procents kapitalpåslag för systemrisk inom det särskilda kapitalbaskravet, gäller att detta kapitalpåslag inte längre ska tillämpas från det att den nya lagen träder i kraft.<sup>1</sup>
7. I det nya regelverket introduceras pelare 2-vägledning. I promemorian "Nya kapitalkrav för svenska banker", har FI angett att banker i de översyns- och utvärderingsprocesser (ÖUP) som ska genomföras enligt det nya regelverket vanligen kan förväntas omfattas av en pelare 2-vägledning på 1–1,5 procent. Inget företag omfattas av pelare 2-vägledningarna förrän ett ÖUP-beslut har fattats enligt det nya regelverket. FI förväntar sig däremot att företagen i sin interna kapitalplanering planerar för att kunna uppfylla inte bara kommande kapitalbaskrav utan även vägledningen i pelare 2. Företag som redan i dag har ålagt en kapitalplaneringsbuffert inom ramen för det senaste ÖUP-beslutet ska under övergångsperioden också fortsatt uppfylla detta buffertkrav.

FI kommer att följa företagens bedömningar av kapitalbehov. Om vi befarar att ett företag underskattar sitt kapitalbehov kan vi komma att inleda en översyn och utvärdering tidigare än planerat.

---

<sup>1</sup> De ändringar av systemriskbufferten och O-SII-bufferten som beskrivs i promemorian Nya kapitalkrav för svenska banker innebär att systemriskbuffertarna i pelare 1 ökar med 1 procentenhet.