

Remissvar



Finansdepartementet
103 33 Stockholm
fi.remissvar@regeringskansliet.se

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
Tel +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

2024-08-19

FI dnr 24-12933
(Anges alltid vid svar)

Promemorian Beräkning av det totala riskvägda exponeringsbeloppet

Ert dnr: Fi2024/01053

Sammanfattning

Finansinspektionen (FI) tillstyrker promemorians förslag. Den föreslagna tillämpningen av de nationella valen i tillsynsförordningen¹ bedöms inte påverka kreditinstitutens kapitalkrav i någon större utsträckning.

Tillämpning av golvet för beräkning av det totala riskvägda exponeringsbeloppet

Finansinspektionen (FI) instämmer i promemorians förslag att kreditinstitut på institutsnivå ska beräkna totala riskvägda exponeringsbeloppet utan golv (det så kallade schablongolvet), i de fall moderinstitutet beräknar beloppet på gruppnivå. Förslaget innebär att de nya reglerna för beräkning av det totala riskvägda exponeringsbeloppet blir enklare att tillämpa för kreditinstitut, som redan omfattas av ett komplext regelverk. Samtidigt instämmer FI i promemorians bedömning att risken för allt för låga kapitalkrav på institutsnivå får bedömas vara låg eftersom det motverkas av andra delar av kapitaltäckningsregelverket. I de här fallen kommer schablongolvet fortfarande gälla på gruppnivå, vilket innebär att förslaget inte får någon påverkan på gruppens kapitalkrav. På institutsnivå kommer

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012.

bruttosoliditetskravet fortsatt att vara tillämpligt, vilket säkerställer att kapitalkravet inte sjunker till en för låg nivå.

Behov av övergångsregler för bolåneexponeringar

FI instämmer i promemorians förslag att inte utnyttja det nationella valet i artikel 465.5 i tillsynsförordningen om övergångsregler för svenska bolåneexponeringar vid tillämpning av schablongolvet. FI anser att övergångsreglerna ska användas i de fall det finns behov av att utöka den tidsperiod som kreditinstitut behöver för att anpassa sig till de nya kraven. Detta behov finns inte i Sverige, eftersom FI har beslutat om högre riskvikter för bolåneexponeringar än de som schablongolvet väntas generera inledningsvis.

I Sverige har FI infört ett riskviktsgolv för exponeringar mot svenska bolån på 25 procent, som höjer det totala riskvägda exponeringsbeloppet beräknat utan golv.² FI meddelande den 29 maj 2024 att myndigheten bedömer att riskviktsgolven för bolån ska förlängas åtminstone till och med 2027 för att täcka de risker som finns kopplade till bolåneexponeringar.³ Ett utnyttjande av det nationella valet riskerar medföra att riskvikterna för bolåneexponeringar tillfälligt kommer att sänkas kraftigt för vissa kreditinstitut. Förslaget i promemorian bidrar på så sätt till en jämn spelplan. Dessutom innehåller det nya regelverket övergångsregler för schablongolvet fram till och med 2029, vilket betyder det riskvägda exponeringsbeloppet för bolåneexponeringar inte kommer att få full effekt direkt när schablongolvet införs. Att införa ytterligare övergångsregler skulle enligt FI:s mening i sin tur kunna skapa nya problem i form av minskad transparens mot marknaden och högre tröskeeffekter när övergångsreglerna löper ut.

² Se FI:s beslut dnr 23-24448 från den 13 december 2023 (<https://www.fi.se/sv/publicerat/sarskilda-pm-beslut/2023/fi-forlanger-riskviktsgolv-for-svenska-bolaneexponeringar/>).

³ FI avser att förlänga riskviktsgolven för bolån och kommersiella fastigheter, 29 maj 2024 (<https://www.fi.se/sv/publicerat/nyheter/2024/fi-avser-att-forlanga-riskviktsgolven-for-bolan-och-kommersiella-fastigheter/>).

FINANSINSPEKTIONEN

Daniel Barr
Generaldirektör

Niclas Lindegren
Kapitaltäckningsexpert

I detta ärende har generaldirektören Daniel Barr beslutat.
Kapitaltäckningsexperten Niclas Lindegren har varit föredragande. I den slutliga handläggningen har också enhetschefen Maria Blomberg deltagit.

Kopia till johan.hanell@regeringskansliet.se