

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 2020-00684

ER REF FI-Dnr19-4434

## Remissvar om Förslag på ny pelare 2-metod för marknadsrisker utanför handelslagret

2020-08-27

Riksbanken tillstyrker Finansinspektionens förslag i remisspromemorian Förslag på pelare 2-metod för bedömning av kapitalpåslag för marknadsrisker i övrig verksamhet. Enligt Riksbankens bedömning är det viktigt att Finansinspektionen utvecklar sina pelare 2-metoder så att kapitalkraven täcker alla risker som bankerna är exponerade mot. Vidare är det positivt med en stram metod för att modellera icke-tidsbestämda insättningar eftersom det finns en osäkerhet i hur beteendemässig duration kan modelleras.

Enligt remisspromemorian avser Finansinspektionen att återkomma med sin syn på pelare-2-åtgärder i samband med att EU:s bankpaket ska genomföras. Riksbanken anser att det är angeläget att Finansinspektionen då analyserar om chockscenarierna för extremvärdestest för ränteriskberäkning ska baseras på historiska räntedata som även inkluderar mer aktuella uppgifter än de som avser perioden 2000–2015. Det är av särskilt stor vikt att modellerna baseras på data från alla relevanta tidsperioder och åren efter 2015 är av stor betydelse för analys av ränterisker eftersom styrräntor och olika marknadsräntor under dessa år har varit ovanligt låga eller negativa. Effekten på det av den Europeiska bankmyndighetens (EBA) definierade ekonomiska värdet av en chock med 200 baspunkters ränteförändring kan vara annorlunda under sådana omständigheter och modellen bör beakta denna effekt.

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

Olof Sandstedt

Peter Wallin