

26.6.2025

Offentligt

Bilaga till Finansinspektionens direktionens beslut av den 26 juni 2025: Grunderna för fastställande av systemriskbuffertkrav, värden av de indikatorer som anknyter till dessa grunder och uppgifter som ska lämnas om beslutet

1 Grunder för fastställande av systemriskbuffertkrav

Enligt artikel 133 i EU:s kreditinstitutsdirektiv får varje medlemsstat införa ett systemriskbuffertkrav för att förhindra och minska långsiktiga strukturella systemrisker eller makrotillsynsrisker som inte omfattas av kapitalkravsförordningen och andra makrotillsynsverktyg och som kan få allvarliga negativa effekter på det finansiella systemet och den reella ekonomin i en viss medlemsstat.

Enligt 10 kap. 4 b § 2 mom. i kreditinstitutslagen i Finland kan ett systemriskbuffertkrav ställas om den risk som utgörs av långsiktiga faktorer som är oberoende av konjunkturväxlingar eller faktorer som hotar det finansiella systemet eller den totala ekonomin kräver ett större kapitalbehov och denna risk hotar eller kan hota det finansiella systemets störningsfria funktion och stabilitet på nationell nivå. Ett ytterligare villkor är att ställande av buffertkravet endast har ringa effekter på det finansiella systemets funktion i andra länder och att sådana risker inte redan är täckta med andra buffertkrav.

Finansinspektionen ska vid fastställandet av buffertkravet åtminstone beakta

- kreditinstitutssektorns riskkoncentrationer när det gäller utlåning, upplåning och andra centrala bankfunktioner,
- inhemska kreditinstituts inbördes kopplingar när det gäller kreditgivning, betalningsförmedling och andra bankfunktioner som är viktiga med tanke på den finansiella stabiliteten,
- kreditinstitutssektorns kopplingar till utländska banksystem och finansiella system, centrala motparter och andra aktörer på finansmarknaden,
- kreditinstitutssektorns kopplingar till risker i finansiella system i Europeiska unionens medlemsstater och andra länder,
- kreditinstitutssektorns storlek och dess koncentration mätt enligt storleken hos kreditinstitutens balansräkningar samt koncentration när det gäller utlåning och mottagande av insättningar från allmänheten,
- kreditinstitutssektorns betydelse när det gäller förmedling av finansiering till den inhemska privata sektorn,
- skuldsättningsgraden hos kreditinstitutens största kundgrupper,
- åtgärder och omständigheter som minskar sannolikheten för allvarliga störningar för det finansiella systemet.

26.6.2025

Offentligt

2 Värden av de indikatorer som anknyter till grunderna för fastställande av systemriskbuffertkrav

I 3 § i finansministeriets förordning om systemriskbuffertkrav för kreditinstitut och värdepappersföretag definieras de indikatorer som anknyter till grunderna för fastställande av systemriskbuffertkravet. Värden av indikatorerna för riskfaktorerna framgår av tabellen nedan.

Tabell: Indikatorer för systemriskbuffertkravet i Finland jämfört med övriga EU-länder och historiska data.

Strukturella indikatorer – finländska observationer i jämförelse med medianen för EU-länderna och genomsnittet av finländska observationer

Indikator	Median för jämförelse-länderna	Genomsnitt av finländska observationer
1. Kreditinstitutens fordringar på företag i byggnadsbranschen och fastighetsplaceringsbranschen i förhållande till kreditinstitutens alla fordringar	Överskrider	Överskrider inte
2. Kreditinstitutens inhemska statslånefordringar i förhållande till kreditinstitutens alla fordringar	Överskrider	Överskrider
3. Kreditinstitutens inhemska statslånefordringar i förhållande till kreditinstitutens alla fordringar	Överskrider inte	Överskrider inte
4. Inhemska MFIs innehav i obligationer emitterade av inhemska kreditinstitut	Överskrider inte	Överskrider inte
5. Kreditinstitutssektorns finansieringsunderskott	Överskrider	Överskrider inte
6. Utländska bankers dotterbolags och filialers sammanräknade balansräkning i förhållande till etableringslandets bruttonationalprodukt	Överskrider inte	Överskrider inte
7. Kreditinstitutssektorns balansräkning i förhållande till den nominella bruttonationalprodukten	Överskrider	Överskrider
8. Inhemska kreditinstituts lån till hushåll och företag i förhållande till hushållens och företagens alla skulder	Överskrider	Överskrider
9. Hushållssektorns skulder i förhållande till hushållens disponibla inkomster	Överskrider	Överskrider
10. Företagens skuldsättningsgrad i förhållande till bruttonationalprodukten	Överskrider	Överskrider

Baserar sig på uppgifter som fanns tillgängliga 21.2.2025.

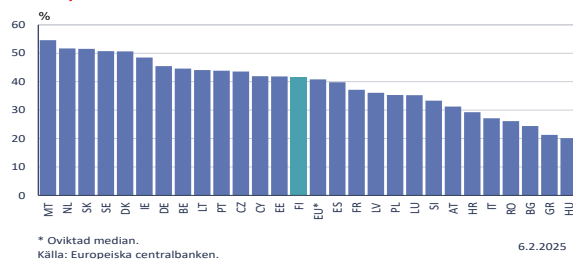
Källa: Europeiska centralbanken.

26.6.2025

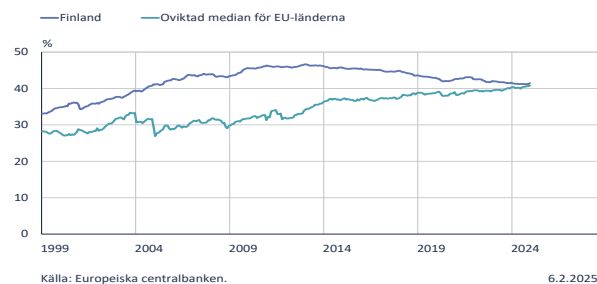
Offentligt

Indikator 1

Andelen bostadslån som beviljats inhemska hushåll av lån som kreditinstitutssektorn beviljat den privata sektorn i EU-länderna **2024/12**

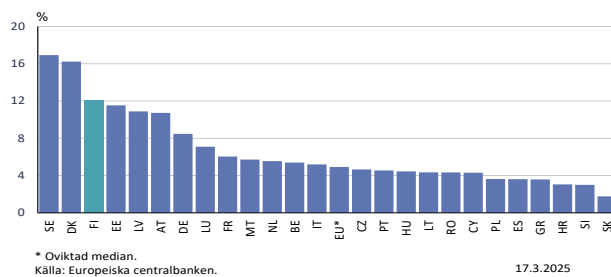


Andelen bostadslån som beviljats inhemska hushåll av lån som kreditinstitutssektorn beviljat den privata sektorn **2024/12**

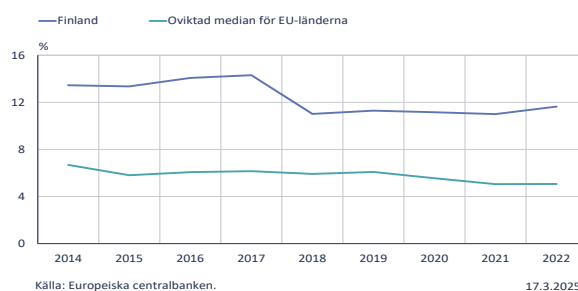


Indikator 2

Kreditinstitutens fordringar på företag i byggnads- och fastighetsplaceringsbranschen i förhållande till kreditinstitutens alla fordringar i EU-länderna **2023**



Kreditinstitutens fordringar på företag i byggnads- och fastighetsplaceringsbranschen i förhållande till kreditinstitutens alla fordringar **2023**

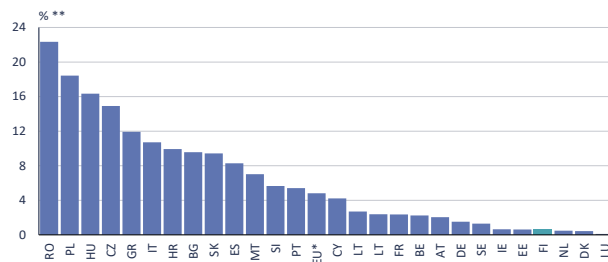


26.6.2025

Offentligt

Indikator 3

Kreditinstitutens inhemska statslånefordringar i förhållande till kreditinstitutens alla fordringar i EU-länderna **2024/12**



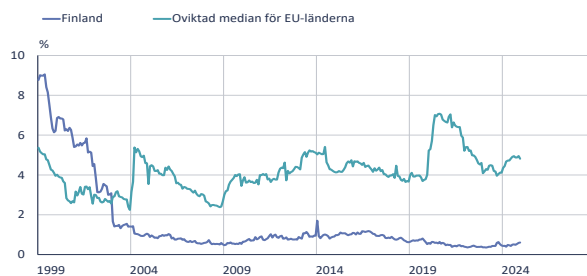
* Ovikad median.

** Av balansräkningen (exkl. övriga fordringar inkl. derivatkontrakt).

Källa: Europeiska centralbanken.

7.2.2025

Kreditinstitutens inhemska statslånefordringar i förhållande till kreditinstitutens alla fordringar **2024/12**



Källa: Europeiska centralbanken.

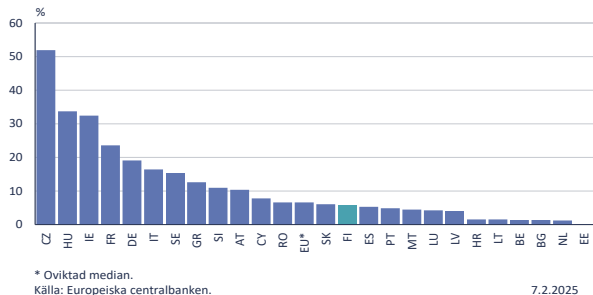
7.2.2025

26.6.2025

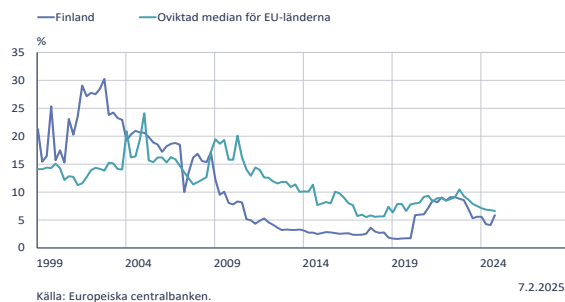
Offentligt

Indikator 4

Inhemskas MFIs innehav i obligationer emitterade av inhemska kreditinstitut i EU-länderna 2024/Q4

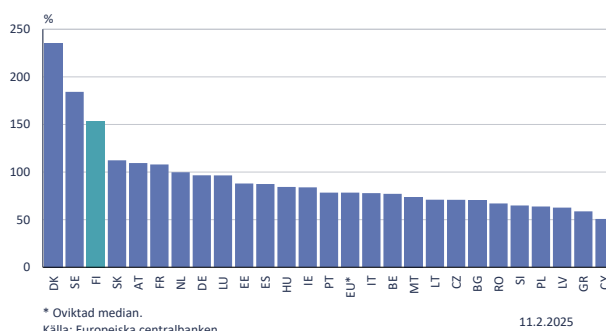


Inhemskas MFIs innehav i obligationer emitterade av inhemska kreditinstitut 2024/Q4

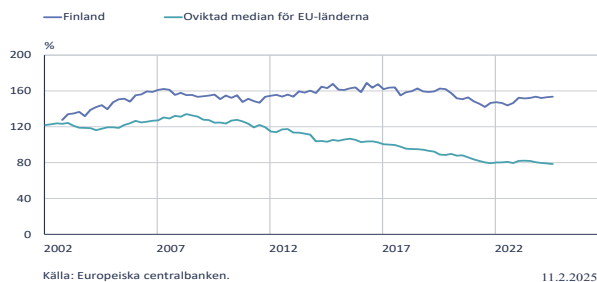


Indikator 5

Kreditinstitutssektorns finansieringsunderskott i EU-länderna 2024/Q3



Kreditinstitutssektorns finansieringsunderskott 2024/Q3

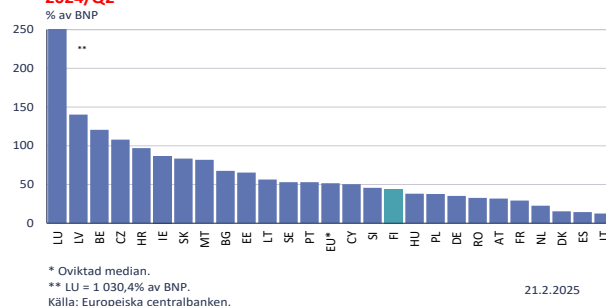


26.6.2025

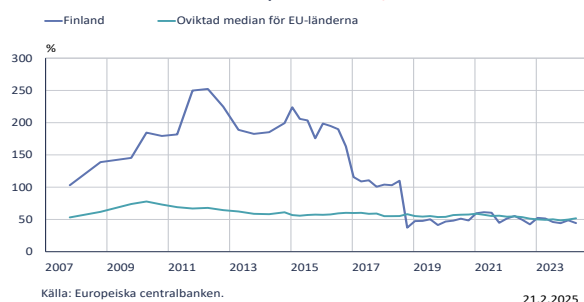
Offentligt

Indikator 6

Utländska bankers dotterbolags och filialers sammanräknade balansräkning i förhållande till bruttonationalprodukten i EU-länderna **2024/Q2**

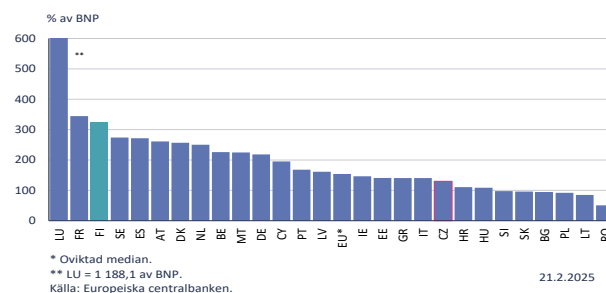


Utländska bankers dotterbolags och filialers sammanräknade balansräkning i förhållande till bruttonationalprodukten **2024/Q2**

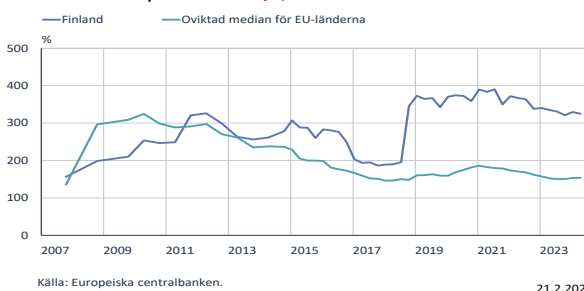


Indikator 7

Kreditinstitutssektorns balansräkning i förhållande till den nominella bruttonationalprodukten i EU-länderna **2024/Q2**



Kreditinstitutssektorns balansräkning i förhållande till den nominella bruttonationalprodukten **2024/Q2**

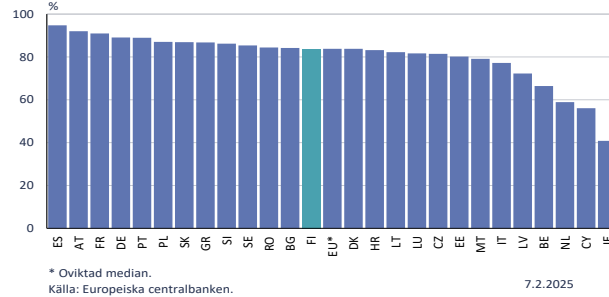


26.6.2025

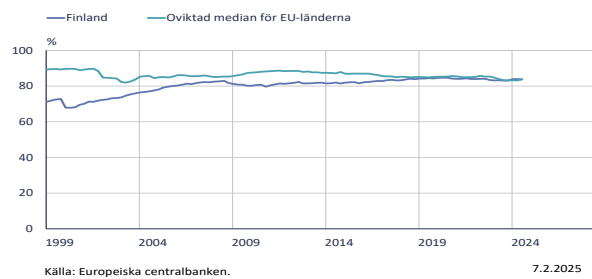
Offentligt

Indikator 8

De lån som de inhemska kreditinstituten beviljat hushåll och företag i förhållande till hushållens och företagens alla skulder i EU-länderna **2024/Q3**

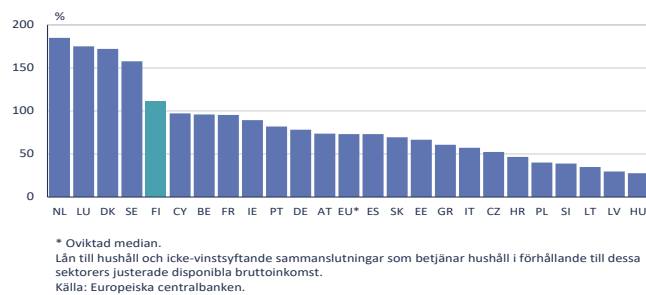


De lån som de inhemska kreditinstituten beviljat hushåll och företag i förhållande till hushållens och företagens alla skulder **2024/Q3**

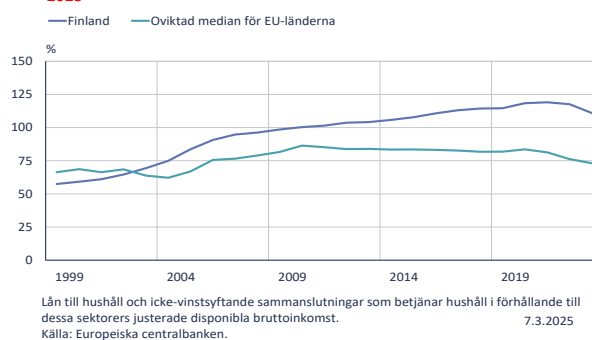


Indikator 9

Hushållssektorns skulder i förhållande till hushållens disponibla inkomster i EU-länderna **2023**



Hushållssektorns skulder i förhållande till hushållens disponibla inkomster **2023**

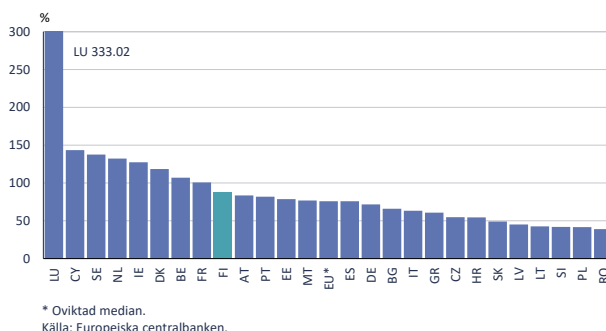


26.6.2025

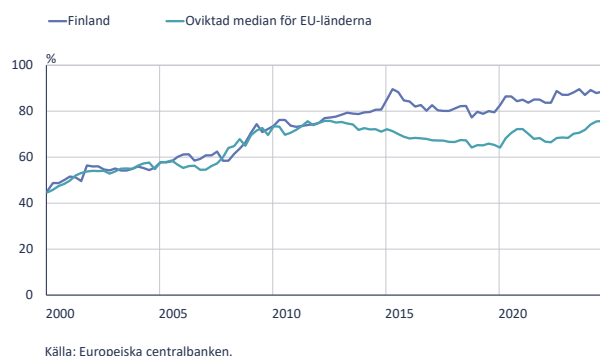
Offentligt

Indikator 10

Företagens skuldsättningsgrad i förhållande till bruttonationalprodukten i EU-länderna 2024/Q3



Företagens skuldsättningsgrad i förhållande till bruttonationalprodukten 2024/Q3



Ytterligare information om indikatorerna för buffertkravet samt definitionerna och beräkningsgrunderna för dem samt statistikkällor och tidsseriekoder för statistik finns på Finlands Banks webbplats under: [Microsoft Power BI](#)

3 Uppgifter som ska lämnas om beslutet

I 4 § i finansministeriets förordning om systemriskbuffertkrav för kreditinstitut och värdepappersföretag definieras vilka uppgifter om ett beslut om buffertkrav som ska offentliggöras.

Buffertkravets storlek, ändringen i kravets storlek från det föregående beslutet och ikraftträdelse- och giltighetstid (4 § 1 mom. 1 och 6 punkten)

Storleken av systemriskbuffertkravet (buffertvärde) är 1,0 %, dvs. kravet ligger kvar på den tidigare nivån. Kravet ställs för kreditinstitutens samtliga exponeringar. Finansinspektionens direktions beslut av den 26 juni 2025 om systemriskbuffertkrav träder i kraft den 1 juli 2026 och gäller tills vidare.

26.6.2025

Offentligt

En bedömning av de riskfaktorer som stöder införandet av ett systemriskbuffertkrav, riskernas vikt och förändringarna i dessa risker efter det föregående beslutet (4 § 1 mom. 2, 3 och 10 punkten)

En bedömning av de riskfaktorer som stöder införandet av ett systemriskbuffertkrav, riskernas vikt och förändringarna i dem framgår av Finansinspektionens direktions beslut av den 26 juni 2025. Värdena av de indikatorer som speglar riskfaktorerna i förhållande till jämförelseländerna och den tidigare utvecklingen av värdena presenteras i avsnitt 2 i detta dokument.

I Finlands kreditinstitutssektor finns flera betydande strukturella sårbarheter som gör att problem- och krissituationer inom sektorn kan bli allvarigare än vanligt och därmed hota hela det finansiella systemets stabilitet. Riskerna kopplade till dessa hot förutsätter tillräcklig kapitalisering av kreditinstitutssektorn, vilket utgör den viktigaste grunden för att ställa ett systemriskbuffertkrav över noll procent. De uppdaterade värdena av de riskmått som fastställs i finansministeriets förordning och som ligger till grund för den kvantitativa bedömningen av riskfaktorerna enligt kreditinstitutslagen visar att kreditinstitutssektorn i Finland fortfarande är strukturellt mer sårbar än i EU-länderna i genomsnitt. Finlands kreditinstitutssektor är strukturellt sårbar framför allt på grund av

- i) sin storlek,
- ii) de gränsöverskridande kopplingarna (den finländska kreditinstitutssektorns nära kopplingar till utländska bank- och finanssystem mätt med kreditinstitutssektorns finansiella underskott),
- iii) stora riskkoncentrationer inom bostads- och fastighetsutlåning (kreditinstitutssektorns riskkoncentrationer inom bostadsutlåning och utlåning till företag i bygg- och fastighetsplaceringsbranschen) och
- iv) den höga skuldsättningen framför allt hos en kundgrupp, nämligen hushållen (hushållssektorns höga skuldsättning i förhållande till hushållens disponibla inkomster).

Dessutom är (v) kreditinstitutssektorns betydelse för utlåningen till den privata sektorn stor såväl i Finland som i jämförelseländerna. Av de tio indikatorerna ligger sju indikatorvärden i Finland över medianvärdet i jämförelsegruppen av EU-länder. Värdet av fem indikatorer ligger för närvarande över det historiska medeltalet för Finland.

Av dessa faktorer har värdet av den indikator som speglar riskfaktorn (iv) sjunkit efter det tidigare beslutet om storleken av systemriskbufferten 2023, medan de indikatorer som speglar faktorerna (i) och (v) har varit nästan oförändrade. Den indikator som speglar riskfaktor (ii) har ökat i värde. Av de indikatorer som speglar riskfaktor (iii) har andelen bostadslån som beviljats till finländska hushåll av kreditinstitutssektorns utlåning till den privata sektorn minskat något, medan kreditinstitutens fordringar på företag i bygg- och fastighetsplaceringsbranschen i förhållande till kreditinstitutens alla fordringar har ökat. Förändringarna i riskfaktorerna och riskmåttan visar att de systemrisker som hänger samman med den finländska kreditinstitutssektorns strukturella sårbarhet inte har förändrats i någon betydande grad jämfört med 2023, då det tidigare beslutet om tillämpning av ett systemriskbuffertkrav fattades.

26.6.2025

Offentligt

Beslutet om systemriskbuffertkrav grundar sig inte på några andra än de ovan nämnda indikatorerna. I kalibreringen av buffertkravet har utöver indikatorerna också tagits hänsyn till följande kvalitativa grunder.

Redogörelse för kalibreringen av kapitalkravet och de övriga kvalitativa och kvantitativa grunderna för beslutet (4 § 1 mom. 4 och 5 punkten)

Beslutet har fattats med hänsyn till

- i) Finlands Banks och Finansinspektionens stresstestscenarier för att bedöma vad som är en tillräcklig nivå på buffertkraven för den finländska kreditinstitutssektorn,
- ii) Internationella valutafondens (IMF) stresstestscenarier om inverkan av finansiella kriser för de största finländska kreditinstitutens kapitaltäckning som utfördes i samband med Financial Sector Assessment Program -bedömningen av det finländska finansiella systemet (2023),
- iii) Finansinspektionens och Finlands Banks experters beräkningar av konsekvenserna av ett systemriskbuffertkrav för de finländska kreditinstitutens och den finländska kreditinstitutssektorns kapitalbasöverskott i förhållande till kapitalkraven och därmed för deras utlåningsförmåga
- iv) de buffertkrav (s.k. O-SII-krav) som Finansinspektionens direktion har ställt för nationellt systemviktiga kreditinstitut (s.k. O-SII-kreditinstitut),
- (v) de institutspecifika s.k. Pelare 2-krav som ECB och Finansinspektionen har ställt för finländska kreditinstitut, minimikraven för kreditinstitutens kapitaltäckningsanalys och tillsyns krav samt
- (vi) inverkan av Finlands deltagande i den gemensamma resolutionsmekanismen på sannolikheten för och spridningen av finanskriser.

Kalibreringen av det allmänna systemriskbuffertkravet för finländska kreditinstitut bygger på en bedömning av den tillräckliga nivån på makrotillsynsbuffertkraven för den finländska banksektorn. De särskilda kraven och rekommendationerna i regelverk och riktlinjer om buffertarna på EU-nivå ställer vissa ramvillkor för kalibreringen av målnivåerna för buffertkraven. Inom ramen för de ramvillkor som ställs i regelverken har den totala nivån på buffertkraven bedömts i första hand i) utifrån Finlands Banks och Finansinspektionens stresstestanalyser samt ii) forskningslitteratur och iii) internationella myndigheters analyser. Den beräknade sammanlagda nivån på buffertkraven anger hur mycket kapital banksektorn måste hålla för att kunna täcka förluster till följd av allvarliga ekonomiska eller finansiella störningar och även efter att förlusterna täckts upprätthålla sina verksamhetsförsättningar och kunna fortsätta utlåningen till den reala ekonomin.

Med stöd av EU:s kreditinstitutsdirektiv och den nationella kreditinstitutslagen ska det vid ställande av buffertar också bedömas hurdana eventuella negativa konsekvenser buffertarna kan ha för EU:s inre marknads funktion. Nivåerna på makrotillsynsbuffertarna har därför jämförts med buffertkraven i andra länder. Jämförelser har gjorts framför allt med länder vilkas finansiella system är exponerade för liknande systemrisker som det finansiella systemet i Finland.

26.6.2025

Offentligt

Stresstestanalysen grundar sig på resultaten av Finansinspektionens och Finlands Banks stresstestscenarier 2022 och 2024 som visade att kapitaltäckningen i den finländska kreditinstitutssektorn försämras under allvarliga ekonomiska och finansiella störningar. Förlusterna enligt Finlands Banks och Finansinspektionens stresstestscenario 2022 orsakas av chocker som har sitt ursprung utanför den finländska kreditinstitutssektorn och vilkas effekter förstärks av de strukturella sårbarheterna i kreditinstitutssektorn¹. Eftersom de strukturella sårbarheterna i det finansiella systemet i Finland inte har förändrats i någon betydande grad sedan 2022, är det alltså ändamålsenligt att tillämpa stresstestresultaten vid bedömningen av behovet av kapitalbuffertar. Stresstestscenario 2024 fångade inte separat upp konsekvenserna av strukturella sårbarheter, men utgångsläget för stresstestet var betydligt svagare än 2022, vilket resulterade i en större beräknad försämring av kapitaltäckningen i den finländska kreditinstitutssektorn än i stresstestet 2024.² Om stresstestet 2024 hade fångat upp sådana strukturella sårbarheter i de nordiska finansiella systemen som sprider och förstärker effekterna av chocker, skulle scenariot ha varit ännu allvarligare och den beräknade effekten på kapitaltäckningen sannolikt större. Av den anledningen är det motiverat att också beakta stresstestresultaten för 2024 vid bedömningen av vad som är en tillräcklig total nivå på buffertkraven.

Mot bakgrund av en samlad bedömning som baserar sig på Finansinspektionens och Finlands Banks stresstestanalyser och andra uträkningar samt forskningslitteratur har den totala nivån på makrotillsynsbuffertkrav som bedöms vara tillräcklig för den finländska kreditinstitutssektorn varit mer eller mindre oförändrad (6–7 % av riskvägda tillgångar). De reviderade siffrorna antyder att den tillräckliga totala nivån ligger närmare 7 än 6 %. De finländska kreditinstitutens totala makrotillsynsbuffertar utgjorde vid slutet av 2025 uppskattningsvis 7,0 %. Uppskattningen av den totala nivån anger behovet av buffertar i kreditinstitutssektorn i genomsnitt och inte kapitalbehovet för enskilda kreditinstitut, som också påverkas av enskilda regelkrav och principer för ställande av buffertkrav samt institutspecifika särdrag. Uppskattningen speglar dessutom behovet av buffertkrav i en miljö med genomsnittliga cykliska risker, där de cykliska sårbarheterna ligger på en neutral nivå. I ett läge där de cykliska eller övriga hoten mot den finansiella stabiliteten ökar är det motiverat att tillämpa högre buffertkrav.

Kalibreringen och inriktningen av systemriskbuffertkravet samt övriga kvalitativa och kvantitativa grunder för beslutet framgår närmare av Finansinspektionens direktionens beslut.

¹ Se närmare [Suuret rakenteelliset riskit edellyttävät pankeilta puskureita pahan päivän varalle – Euro ja talous \(Stora strukturella risker kräver att bankerna håller buffertar för sämre tider, på finska\)](#) och [Finansinspektionens direktionens beslut om tillämpning av makrotillsynsverktyg 29.3.2023](#)

² Se närmare [Suomen pankkisektori kestäisi ennustettua rajummankin taantuman – Euro ja talous](#) (på finska)

26.6.2025

Offentligt

Europeiska systemrisknämndens och Europeiska bankmyndigheternas rekommendationer, riktlinjer och varningar som har beaktats i beslutet (4 § 1 mom. 7 och 8 punkten)

Beslutet har fattats med hänsyn till Europeiska systemrisknämndens (ESRB) rekommendation om makrotillsynspolitikens mellanliggande mål och instrument (ESRB/2013/1), ESRB:s (2018) handbok om operationalisering av makrotillsynspolitik (ESRB handbook on operationalising macroprudential policy in the banking sector) och Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för lämpliga sektorgrupper av exponeringar för vilka behöriga eller utsedda myndigheter får tillämpa en systemriskbuffert (EBA/GL/2020/13).

Buffertkravet i förhållande till andra makrotillsynsverktyg och makrotillsynsåtgärder (4 § 1 mom. 9 punkten)

Av de gällande makrotillsynsverktygen påverkar de låntagarbaserade verktygen (den maximala belåningsgraden) primärt nya avtal (ny utlåning) och förebygger eller begränsar således inte strukturella risker. Av buffertkraven används buffertkravet för andra systemviktiga kreditinstitut (O-SII) primärt för att täcka risker som enskilda kreditinstituts systemviktighet, som närmare definieras i regelverk, medför för det finansiella systemet. Systemriskbuffertkravet i sin tur används primärt för att täcka risker som sårbarheter i det finansiella systemet medför för enskilda kreditinstitut.

Det kontracykliska buffertkravet är avsett att lindra cykliska systemrisker till följd av en kraftig ökning av utlåningen till den privata sektorn och dess följd effekter och lämpar sig därmed inte för att begränsa systemrisker som orsakas av strukturella sårbarheter i banksystemet, som vanligen är långvariga.

Den maximala belåningsgraden, riskviktsgolvet enligt artikel 458 i EU:s kapitalkravsförordning och andra åtgärderna enligt kapitalkravsförordningen för höjning av riskvikterna för bostadslån gäller endast kreditinstitutens bostadsutlåning och är därmed inte tillräckliga för att täcka de behov av tilläggskapital som hänför sig till den finländska kreditinstitutssektorns stora omfattning, internationella kopplingar, skuldsättningen hos viktiga kundgrupper och kreditinstitutssektorns stora betydelse.

Finansinspektionen och Europeiska centralbanken (ECB) har befogenheter att vidta tillsynsåtgärder för att ställa krav på att kreditinstituten bland annat ska täcka institutspecifika risker och avhjälpa brister i verksamheten (s.k. Pelare 2-krav), men de är inte avsedda för att begränsa systemrisker för den finansiella stabiliteten.

Utöver egentliga kapitalkrav kan kreditinstituten påföras Pelare 2-kapitalvägledning (Pillar 2 Guidance). Kapitalvägledningen är en institutspecifik rekommendation om det belopp av kapital utöver kapitalkraven som institutet bör hålla för att skydda sig mot förluster vid störningar med beaktande av kreditinstitutets riskprofil. Till skillnad från Pelare 2-kravet och makrotillsynsbuffertkraven är Pelare 2-vägledningen inte ett direkt bindande

26.6.2025

Offentligt

kapitalkrav för kreditinstituten. Den icke-bindande Pelare 2-kapitalvägledningen som baserar sig på institutspecifika risker är inte avsedd för att förebygga systemrisker.³

En bedömning av beslutets konsekvenser för kreditinstitutets utlåningsförmåga (4 § 1 mom. 11 punkten)

Finansinspektionen har gjort en bedömning av inverkan av ett systemriskbuffertkrav på 1 % och andra förestående förändringar i kapitalkraven för de finländska kreditinstitutens utlåningsförmåga genom att analysera hur kraven påverkar den kapitalbas som kreditinstituten håller utöver kapitalkraven. Detta kapitalbasöverskott speglar i vilken mån kreditinstituten kan täcka förluster, öka sin utlåning och sitt risktagande och dela ut vinst innan de underskrider sina makrotillsynsbuffertkrav.

Alla finländska kreditinstitut uppfyller för närvarande sina buffertkrav (inklusive systemriskbuffertkravet). Efter Finansinspektionens beslut 2023 om införande av ett systemriskbuffertkrav har den finländska kreditinstitutssektorns lönsamhet varit fortsatt god, vilket har understött sektorns förmåga att bygga upp kapital. Kapitältäckningsrelationerna i kreditinstitutssektorn har varit fortsatt starka och legat något över det europeiska genomsnittet. Kreditinstitutens kapitalnivåer är för närvarande klart högre än deras kapitalkrav. Vid slutet av 2024 översteg den finländska kreditinstitutssektorns kapitalbas det riskbaserade kapitalkravet med ca 4,8 procentenheter över det riskvägda totala kravet. Om dessutom bruttosoliditetskravet och MREL-kravet beaktas, var det sektorspecifika kapitalbasöverskottet i förhållande till de mer bindande kapitalkraven 4,5 procentenheter.

Enligt Finansinspektionens och Finlands Banks experters bedömning förutspås de finländska kreditinstitutens kapitalbasöverskott och därmed utlåningsförmåga vara fortsatt stark i ett läge där systemriskbuffertkravet ligger kvar på nuvarande nivå och där den ekonomiska utvecklingen i Finland och de övriga nordiska länderna ligger i linje med de senaste konjunkturprognoserna. Finansinspektionen tar dock hänsyn till att den ekonomiska utvecklingen och omvärldsutvecklingen är förenad med nedåtrisker som, om de realiseras, kan ha en betydlig inverkan på kreditinstitutens förmåga att bygga upp kapital samt på deras kapitältäckning och därmed utlåningsförmåga.

³ Pelare 2-vägledningen har dock indirekt beaktats i kalibreringen av systemriskbuffertkravet så att inverkan av Pelare 2-vägledningen på bankernas kapitalbasöverskott och kapitalmål har beaktats vid bedömningen av det kombinerade beloppet av makrotillsynsbuffertkrav för kreditinstitutssektorn (läs nedan mer om kalibreringen av systemriskbuffertkravet).

26.6.2025

Offentligt

En bedömning av hur kreditinstitutets metod för kapitaltäckningsanalys påverkar kapitalkravet (4 § 1 mom. 12 punkten)

Kreditinstitutets metod för kapitaltäckningsanalys bestämmer riskvikterna för kreditinstitutets tillgångar. De genomsnittliga riskvikterna för finländska kreditinstitut som tillämpar internmetoden är vanligen lägre än för kreditinstitut som tillämpar schablonmetoden. Nivån på riskvikterna bestämmer i sin tur den institutspecifika effekten av systemriskbuffertkravet beräknat i euro. Inverkan i euro av ett lika stort procentuellt buffertkrav är således större för kreditinstitut med större riskvikter. Riskvikterna har å andra sidan en mer allmän inverkan på eurobeloppet av andra makrotillsynsbuffertkrav i förhållande till riskvägda tillgångar.

Ett systemriskbuffertkrav på 1 % beräknas öka kapitalkraven för kreditinstitut som tillämpar internmetoden med ca 1,6 miljarder euro och för kreditinstitut som tillämpar schablonmetoden med ca 0,9 miljarder euro. Med beaktande av skillnaderna i genomsnittliga riskvikter mellan dessa kreditinstitutstyper höjer systemriskbuffertkravet procentuellt sett kapitalkraven i euro något mer för kreditinstitut som tillämpar schablonmetoden (se tabell 3).

Med beaktande av övriga påförda makrotillsynsbuffertkrav ska kreditinstitut som tillämpar internmetoden procentuellt sett avsätta mer kapital för att uppfylla makrotillsynsbuffertkraven än kreditinstitut som tillämpar schablonmetoden. Det förklaras av att makrotillsynsbuffertkraven för kreditinstitut som tillämpar internmetoden är högre i genomsnitt med beaktande av riskvikterna. I praktiken ska kreditinstitut som tillämpar internmetoden avsätta ca 2,3 euro i genomsnitt i kapital per en exponering på 100 euro för att uppfylla makrotillsynsbuffertkraven, medan motsvarande siffra för kreditinstitut som tillämpar schablonmetoden är 1,9 euro i genomsnitt.

Tabell 3. Inverkan av metoden för kapitaltäckningsanalys på kapitalkravet

Typ av kreditinstitut	1 % systemriskbuffert		Makrotillsynsbuffertkraven sammanlagt	
	MEUR	% av icke-riskvägda exponeringar	MEUR	% av icke-riskvägda exponeringar
Kreditinstitut som tillämpar internmetoden	1 617	0,3 %	12 987	2,3 %
Kreditinstitut som tillämpar schablonmetoden	913	0,4 %	4 409	1,9 %
SUMMA	2 530	0,3 %	17 396	2,2 %