

Nya generationen kapitaltäckningsregler på ingång

Basel IV

Basel IV blir verklighet

- Den 7 december godkändes och slutfördes Basel IV reglerna
- Kapitalkraven kommer att öka anmärkningsvärt för institut, varav den största ökningen drivs av kapitalgolvet på 72,5%
- De nya reglerna syftar till att reducera variation i REA mellan Europeiska banker

Banker och kreditmarknadsbolag rekommenderas att påbörja förberedelserna genom analys och beräkningar av nya kapitalkrav enligt Basel IV reglerna inom Pelare 2.

Basel IV Regelverket per den 7 dec 2017

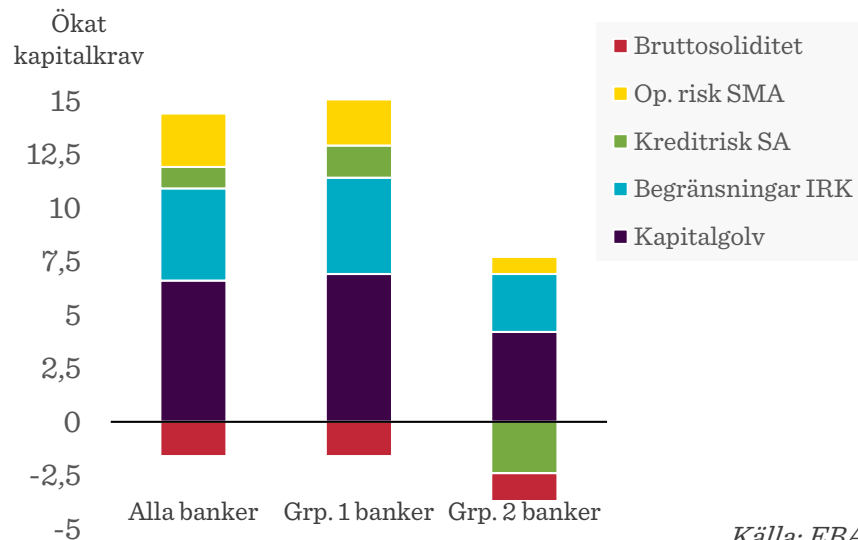
Begränsningar för internmetoder
Kreditrisk, Op. risk & CVA

Ändringar i schablonmetoden
Kreditrisk & CVA

Ny schablonmetod för operativ risk
Operativ risk

Ändringar i Bruttosoliditet
Kapital

Kapitalgolvet ("output floor")
Kapital



Källa: EBA

Övrig konsekvensanalys

- Kapitalgolvet beräknas öka CET-1 krav med 53% [Oliver Wyman]
- Kapitalgolvet beräknas resultera i en permanent minskning av Sveriges BNP med 0,9% [Copenhagen Economics]
- Basel IV påverkar CET-1 med 4,8% för Nordiska Banker [Nordea]
- Basel IV reducerar CET-1 Ratio med ~2,7% för EU banker [McKinsey]
- Basel IV ökar kapitalkravet med ~20% för EU banker [PwC]

För mer information, kontakta:

Tally Bah [tally.bah@fcg.se, 0766-49 11 58]

Henrik Nilsson [henrik.nilsson@fcg.se, 0766-35 19 37]