



Bankenes sikringsfond
Dronning Mauds gate 10
Postboks 1213 Vika
0110 Oslo

KLP Banken AS
Org.nr.: 993 821 837 Foretaksregisteret
KLP Boligkreditt AS
Org.nr.: 912 719 634 Foretaksregisteret
KLP Kommunekreditt AS
Org.nr.: 994 526 944 Foretaksregisteret
Selskaper i KLP-konsernet
www.klp.no

Trondheim 31.5.2021
Vår ref.: KRL

Merknader til beregning av bidrag til innskuddsgarantifondet

KLP Banken viser til brev fra Bankenes sikringsfond fra 10. mai 2021 om bidrag til innskuddsgarantifondet.

Vi er kjent med at metoden for beregning av bankenes bidrag til innskuddsgarantifondet i stor grad er gitt av retningslinjer fra EBA, men vi vil likevel benytte anledningen til å påpeke at flere sentrale elementer i beregningen gir et svært skjevt bilde av bankenes risikoprofil.

Risikoindikator 1.1 Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel har i deres beregning en nedre grense på 7,9 %, mens KLP Banken hadde en uvektet kjernekapitalandel på 5,2 %. Dette gir iht. Bankens Sikringsfond beregninger høyeste risikoscore på 100. KLP Banken har fått innvilget unntak for bufferkravet til uvektet kjernekapitalandel iht. CRR/CRD IV-forskriften § 5 pga. lav risiko ettersom bankkonsernets utlånsportefølje i all hovedsak består av utlån til offentlig marked (20% risikovekt) og boliglån (35% risikovekt). KLP Banken har dermed en uvektet kjernekapitalandel som er 2,2 prosentpoeng, altså 73 prosent, over bankens myndighetskrav (3 prosent). Banken får likevel risikoscore 100, for et nøkkeltall som banken fra myndighetenes side har fått unntak fra nettopp på grunn av lav risiko. Dette er uheldig for beregning av bankens bidrag til innskuddsgarantifondet, og kan ikke være slik det er tenkt (lav risiko = lavere bidrag).

Risikoindikator 4.1 Risikovekt i samlet beregningsgrunnlag

For KLP Banken AS er dette beregnet til 74,27 prosent gjennomsnittlig kapitalvekt. Dette er beregnet utfra et beregningsgrunnlag hvor garantiene for OMFer utstedt av bankens datterselskaper (KLP Boligkreditt og KLP Kommunekreditt) inngår, mens i forvaltningskapitalen til KLP Banken AS inngår ikke disse garantiene (utenombalanseposter). Risikovekt i samlet beregningsgrunnlag fremkommer derfor svært høy i forhold til hva som er de reelle risikovektene for bankens balanse (boliglån 35 %, likviditet 0-20 % og offentlige utlån 20 %). Også her får KLP Banken høyeste risikoscore, som er med på å trekke opp aggregert risikoscore, og dermed gir et høyere bidrag til innskuddsgarantifondet.

I vår tidligere dialog med dere begrunnet dere bruk av CRD IV-rapporteringen av samlet beregningsgrunnlag med det utgangspunkt at dette er standardisert rapportering etter samme regelverk for alle bankene. Vi har i etterkant hatt en gjennomgang av årsregnskapene til andre banker med heleide OMF-selskaper, hvor det så ut til å være store forskjeller i hvordan de ulike bankene behandlet slike interne garantier i CRD IV-rapporteringen for morbanken. Dette tyder på at det valgte nøkkeltallet ikke er direkte sammenlignbart mellom banker og dermed ikke reflekterer bankenes kredittrisiko på en tilfredsstillende måte. Vi mener derfor risikovekt i samlet beregningsgrunnlag på konsernnivå, hvor en eliminerer effektene av interne garantier, gir et mye riktigere bilde av den reelle kredittrisikoen i de ulike bankene.

Vi håper dere vil ta med våre innspill i den videre utviklingen av beregningsmodell.

Med vennlig hilsen
For KLP Banken AS

Kristian Lie-Pedersen
Risk manager