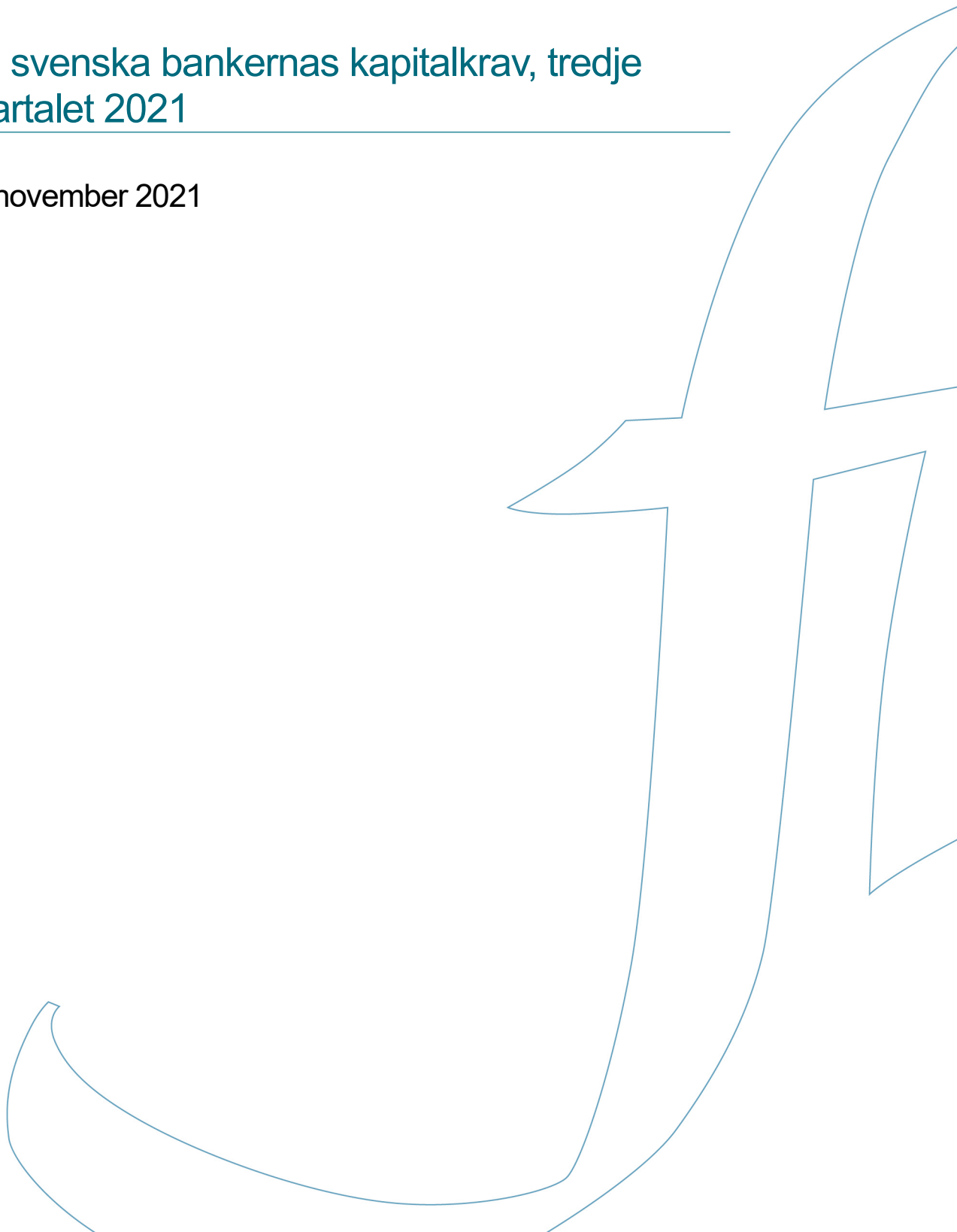




De svenska bankernas kapitalkrav, tredje kvartalet 2021

23 november 2021



Dnr 21-12926

Finansinspektionen (FI) offentliggör kvartalsvis kapitalkraven för de största bankerna och kreditmarknadsbolagen enligt tillsynskategorisering 1 och 2.^{1,2} I detta dokument redovisas dessa företags kapitalkrav och kapitalbas per utgången av det tredje kvartalet 2021.

Skandiabanken, Landshypotek och Sparbanken Skåne har lyfts ur rapporten detta kvartal eftersom de flyttas från kategori 2 till 3 i tillsynskategoriseringen från och med år 2022.

Kapitalkraven är baserade på kapitaltäckningsregelverket, FI:s tillämpning av buffertkraven och FI:s senaste översyn och utvärdering av företagen. Den senaste utvärderingen för SEB, SHB, Swedbank, SBAB, Nordnet, Kommuninvest, SEK och Klarna avslutades i september 2021. FI har beslutat om pelare 2-krav för dessa företag och meddelat dem om vilken nivå på pelare 2-vägledningen som FI anser att företagen ska hålla. Länsförsäkringar och Avanza utvärderades år 2020 enligt tidigare regelverk (se Kapitalkrav för svenska banker, FI dnr 14-6258). Detta innebär att de företagens pelare 2-krav inte är formellt beslutade mot dem och att FI inte heller har tagit ställning till någon pelare 2-vägledning.

Ytterligare information om kapitalkraven och tillämpningen för de svenska bankerna finns i promemorian Nya kapitalkrav för svenska banker, FI dnr 20-20990, och på FI:s hemsida.³

¹ FI klassificerar kreditinstitut i olika tillsynskategorier på årlig basis. Genom tillsynskategoriseringen tillämpar FI den europeiska banktillsynsmyndighetens (EBA) riktlinjer. En lista över kreditinstitutens tillsynskategorisering återfinns under följande länk:

<https://www.fi.se/contentassets/43cf633b47574b2a909b4fd7cc151afc/tillsynskategorisering-kreditinstitut-filialer-2022.pdf>.

² Dotterföretag som ingår i en konsoliderad situation under ett annat lands tillsyn ingår inte i sammanställningen. Det innebär att Nordea Hypoteks och Danske Hypoteks kapitalkrav inte publiceras i denna promemoria trots att de faller under tillsynskategori 1 respektive 2.

³ <https://www.fi.se/sv/bank/kapitalkrav-for-svenska-banker/>.

Beskrivning av beräkningarna

Kapitalbas, riskvägt exponeringsbelopp (REA), exponeringsbelopp för bruttosoliditet och kontracyklisk buffert är baserade på företagens inrapporterade uppgifter för det tredje kvartalet 2021. Rapporteringen var inkomen till FI den 11:e november 2021. Avrundningar i redovisade delar av kapitalkraven kan medföra att totalen skiljer sig från summan av delarna. Uppgifterna redovisas på gruppnivå.

Företagen har gjort olika val avseende hantering av vinst under innevarande år i beräkningen av kapitaltäckningsgraden. Det innebär att kapitalbasen för de olika företagen i denna promemoria kan vara såväl inklusive som exklusive den vinst som upparbetats under året, baserat på om instituten ansökt om och erhållit tillstånd från FI att räkna in upparbetat resultat efter avdrag för förväntad utdelning.

Det riskbaserade kravet

Minimikrav, pelare 1

Åtta procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp. Täcks med minst 75 procent primärkapital varav minst 75 procent av det ska vara kärnprimärkapital.

Pelare 2-krav

FI beslutar om ett pelare 2-krav i samband med en översyn och utvärdering (ÖUP) av företagen. Till stöd för beslutet använder FI ett antal metoder som redovisar hur FI bedömer och beräknar kravet för specifika risker.⁴ FI kan också besluta om pelare 2-krav baserat på andra bedömningar som FI gör.

Pelare 2-krav, ska täckas med minst 75 procent primärkapital varav minst 75 procent ska vara kärnprimärkapital, men FI kan också besluta om en högre andel primär eller kärnprimärkapital.

Systemriskbuffert

3 procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp för storbankerna. Täcks av kärnprimärkapital.

Buffert för övrigt systemviktiga institut (O-SII-buffert)

1 procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp för storbankerna. Täcks av kärnprimärkapital.

Kontracyklisk kapitalbuffert

Det kontracykliska buffertvärdet är för närvarande 0 procent på exponeringar i Sverige. FI har beslutat att höja buffertvärdet till 1 procent, vilket gäller från den 29 september 2022. Det buffertvärde som bankerna rapporterar är förenklat beskrivet ett medelvärde, viktat med det riskvägda exponeringsbeloppet, av de kontracykliska buffertvärden som tillämpas i de länder som företaget har exponeringar mot. Täcks av kärnprimärkapital.

Kapitalkonserveringsbuffert

2,5 procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp. Täcks av kärnprimärkapital.

⁴ För mer information se <https://www.fi.se/sv/bank/kapitalkrav-for-svenska-banker>.

Pelare 2-vägledning

FI underrättar om en riskbaserad vägledning i samband med en ÖUP. Vägledningen är inte ett formellt beslutat krav mot företaget. Täcks av kärnprimärkapital.

Bruttosoliditetskravet

Minimikrav för bruttosoliditet

3 procent av exponeringsbeloppet för bruttosoliditet. Täcks av primärkapital.

Pelare 2-krav

FI har inte beslutat om ett pelare 2-krav för något av företagen i rapporten. FI kan däremot besluta om ett pelare 2-krav på liknande sätt som för den riskbaserade bestämmelsen. Täcks av primärkapital om FI inte beslutar om annat.

Pelare 2-vägledning

FI underrättar om en vägledning för bruttosoliditet i samband med en ÖUP. Vägledningen är inte ett formellt beslutat krav mot företaget. Täcks av kärnprimärkapital.

Riskvägt exponeringsbelopp och exponeringsbelopp för bruttosoliditet

Tabell 1 visar REA och exponeringsbelopp för bruttosoliditet för företagen.

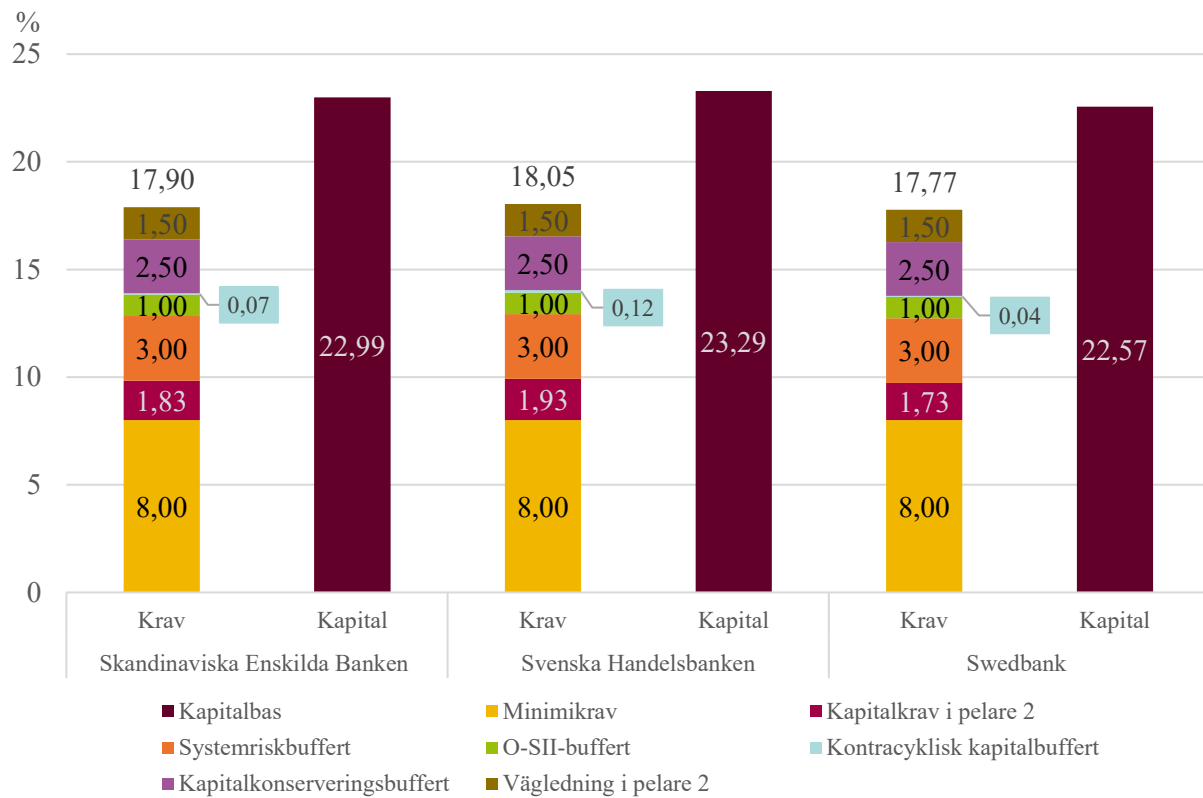
Tabell 1. REA och exponeringsbelopp för bruttosoliditet, 2021-09-30

mkr	Riskvägt exponeringsbelopp	Exponeringsbelopp för bruttosoliditet
Skandinaviska Enskilda Banken	753 104	3 561 793
Svenska Handelsbanken	763 425	3 374 819
Swedbank	703 220	2 927 123
Länsförsäkringar	114 226	446 482
SBAB	137 666	581 249
Nordnet	15 738	77 285
Avanza	10 703	62 364
Kommuninvest ¹	2 831	67 763
Svensk Exportkredit	87 526	203 278
Klarna	52 850	90 418

⁶ Kommuninvests exponeringsbelopp för bruttosoliditet är efter den avräkning av exponeringar som Kommuninvest gör enligt den särskilda bruttosoliditetsregleringen för offentliga utvecklingskreditinstitut.

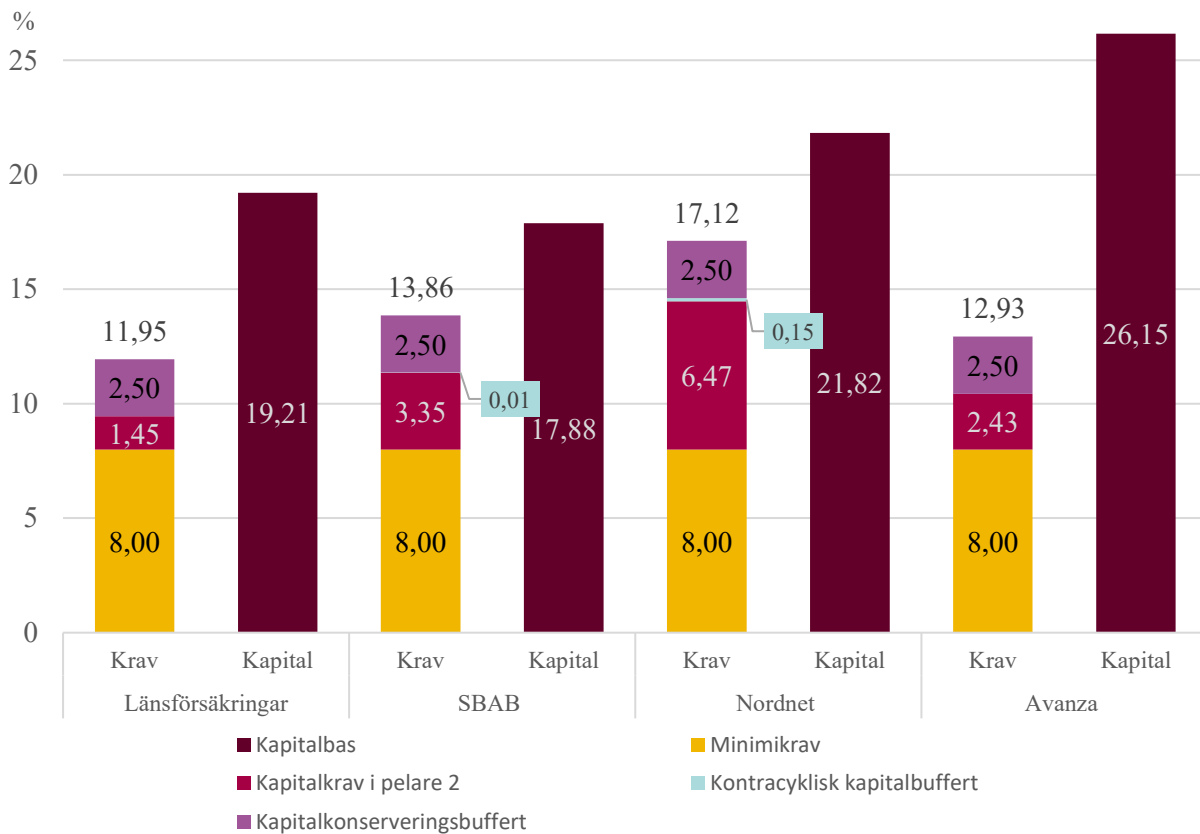
Diagram

1. Kapitalbas och totalt kapitalkrav, tre storbanker (procent av REA)



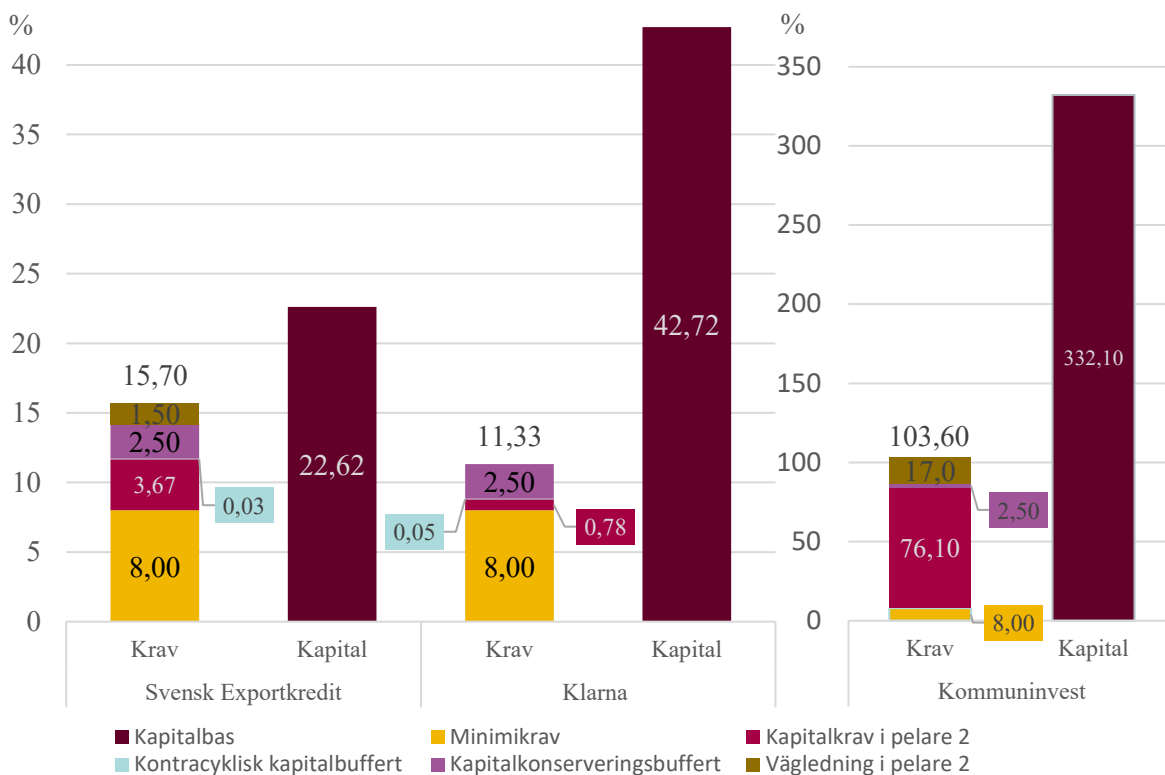
23 november 2021

2. Kapitalbas och totalt kapitalkrav, fyra av företagen i kategori 2 (procent av REA)



Länsförsäkringar och Avanza utvärderades år 2020 enligt tidigare regelverk, se Kapitalkrav för svenska banker, FI dnr 14-6258. Detta innebär att kapitalkraven i pelare 2 inte är formellt beslutade och att FI inte har tagit ställning till vägledning för ytterligare kapitalbas.

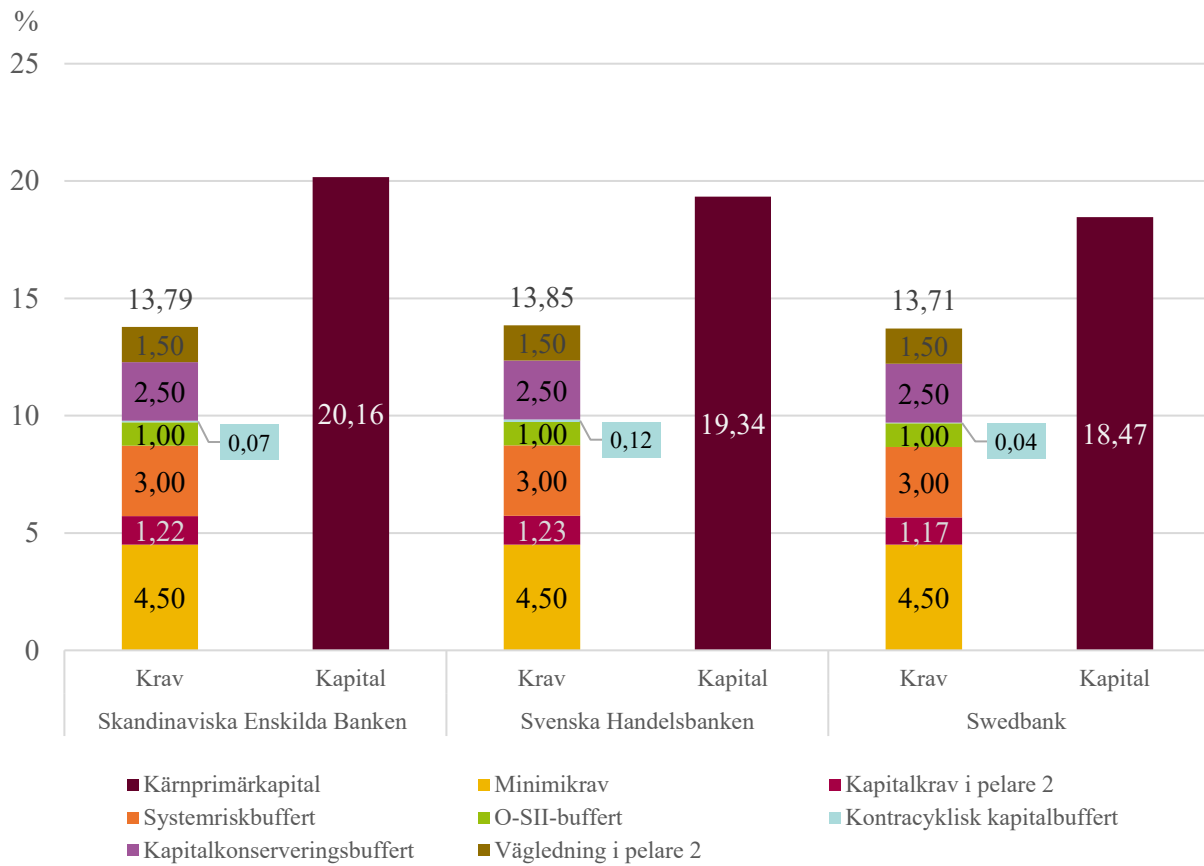
3. Kapitalbas och totalt kapitalkrav, tre av företagen i kategori 2 (procent av REA)



Klarna har överklagat FI:s vägledning för ytterligare kapitalbas till förvaltningsrätten. I avvaktan på förvaltningsrättens avgörande tillämpar FI ingen vägledning för ytterligare kapitalbas för Klarna.

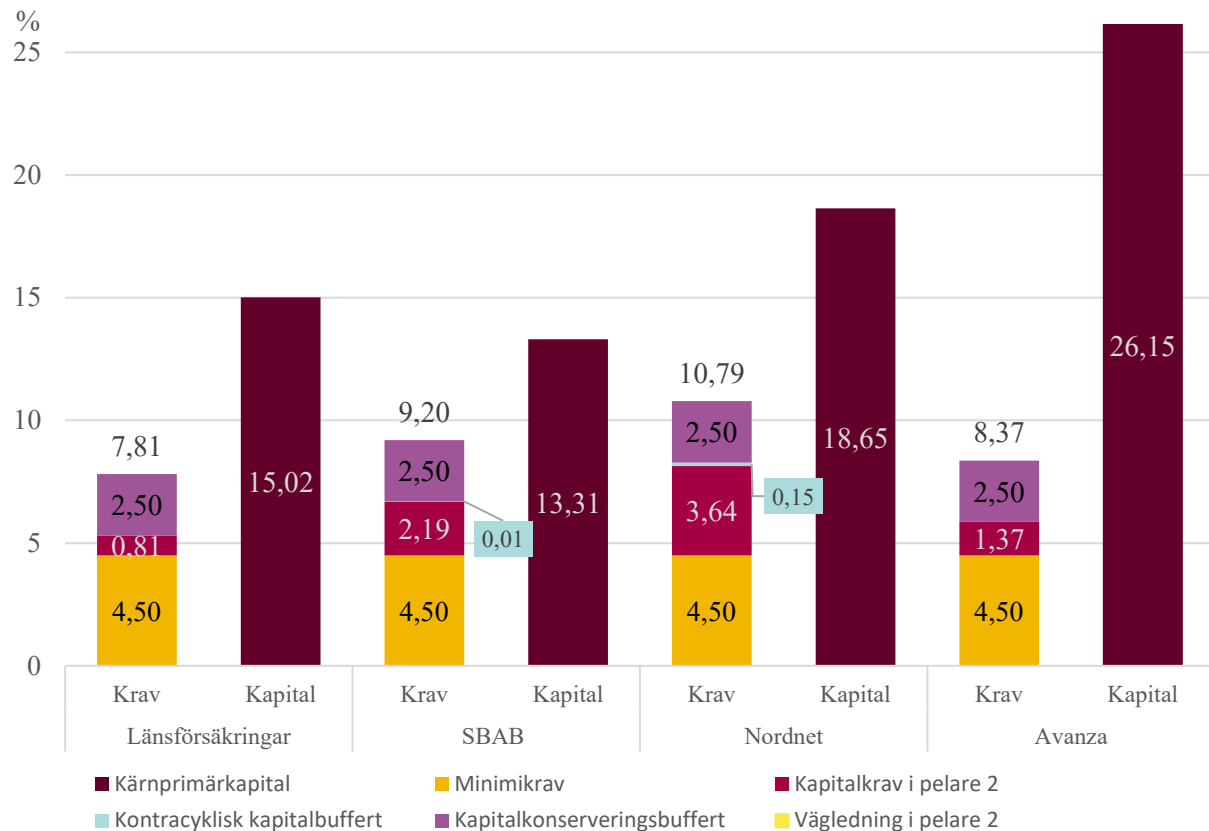
23 november 2021

4. Kärnprimärkapital och kärnprimärkapitalkrav, tre storbanker (procent av REA)



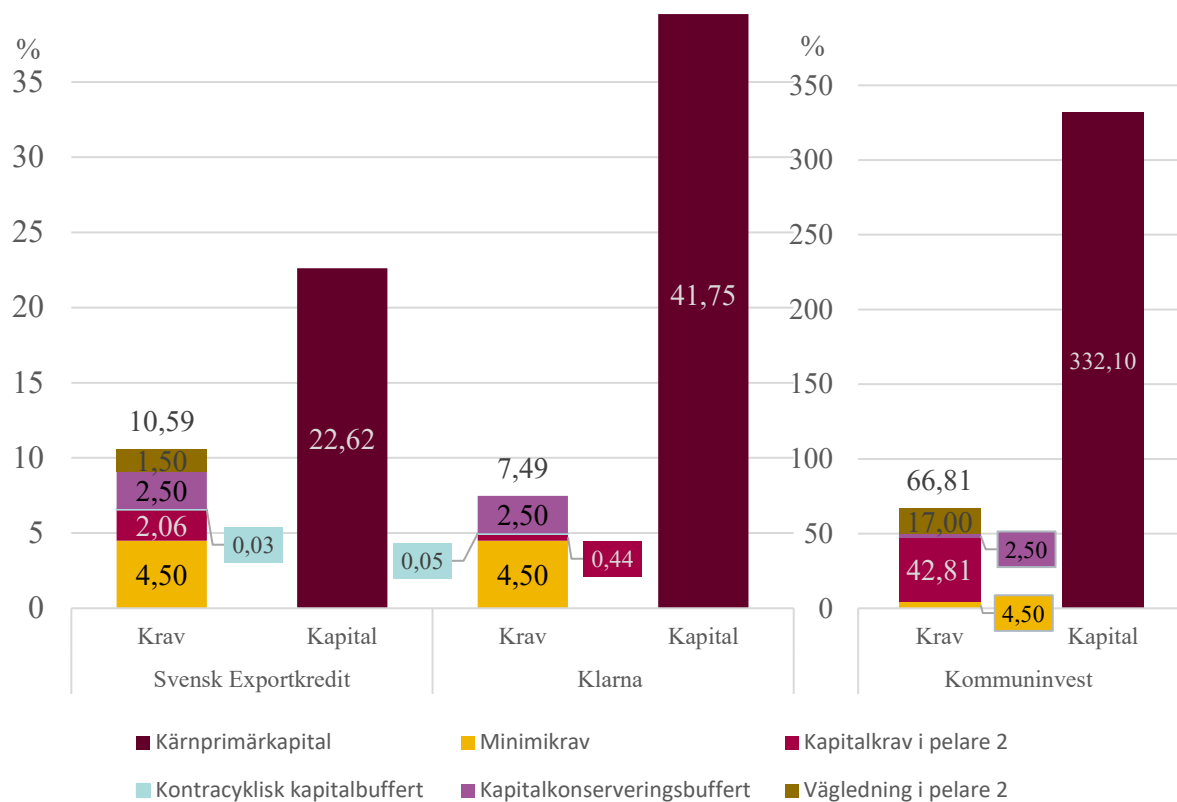
23 november 2021

5. Kärnprimärkapital och kärnprimärkapitalkrav, fyra av företagen i kategori 2 (procent av REA)



Länsförsäkringar och Avanza utvärderades år 2020 enligt tidigare regelverk, se Kapitalkrav för svenska banker FI dnr 14-6258. Detta innebär att kapitalkraven i pelare 2 inte är formellt beslutade och att FI inte har tagit ställning till vägledning för ytterligare kapitalbas.

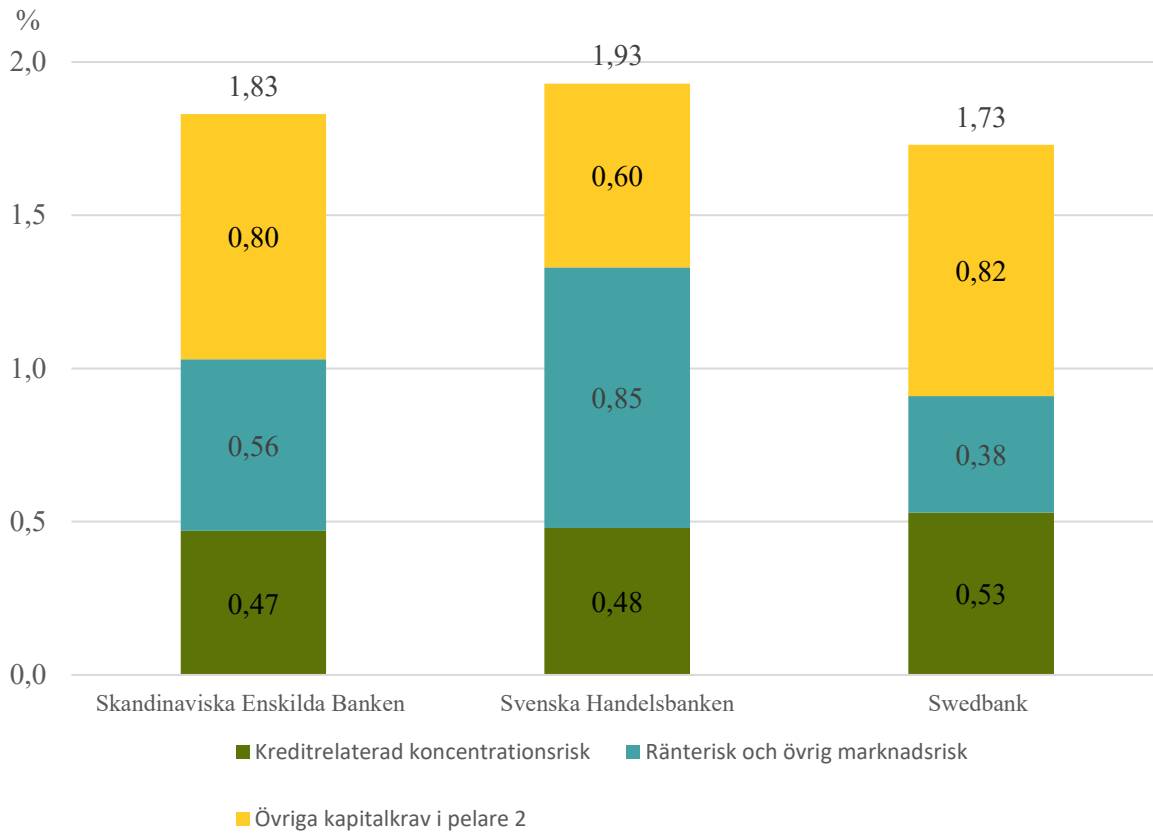
6. Kärnprimärkapital och kärnprimärkapitalkrav, tre av företagen i kategori 2 (procent av REA)



Klarna har överklagat FI:s vägledning för ytterligare kapitalbas till förvaltningsrätten. I avvaktan på förvaltningsrättens avgörande tillämpar FI ingen vägledning för ytterligare kapitalbas för Klarna.

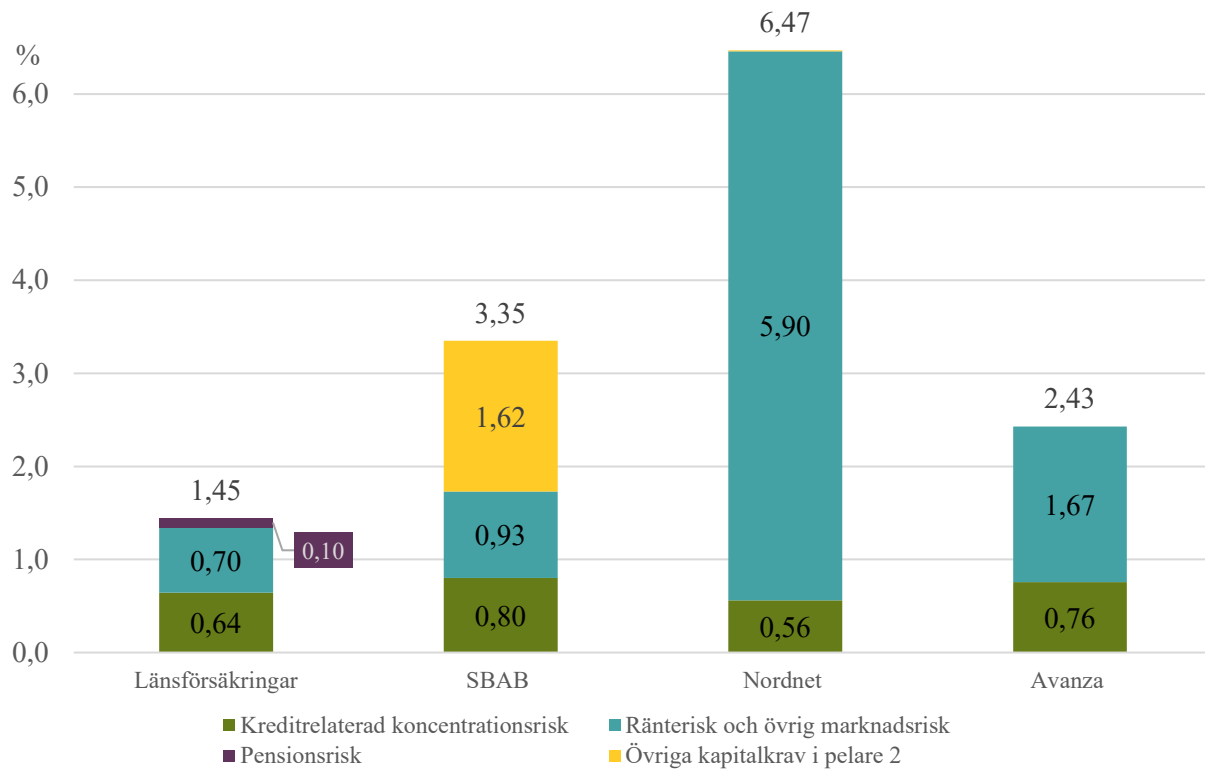
23 november 2021

7. Kapitalkrav i pelare 2, tre storbanker (procent av REA)



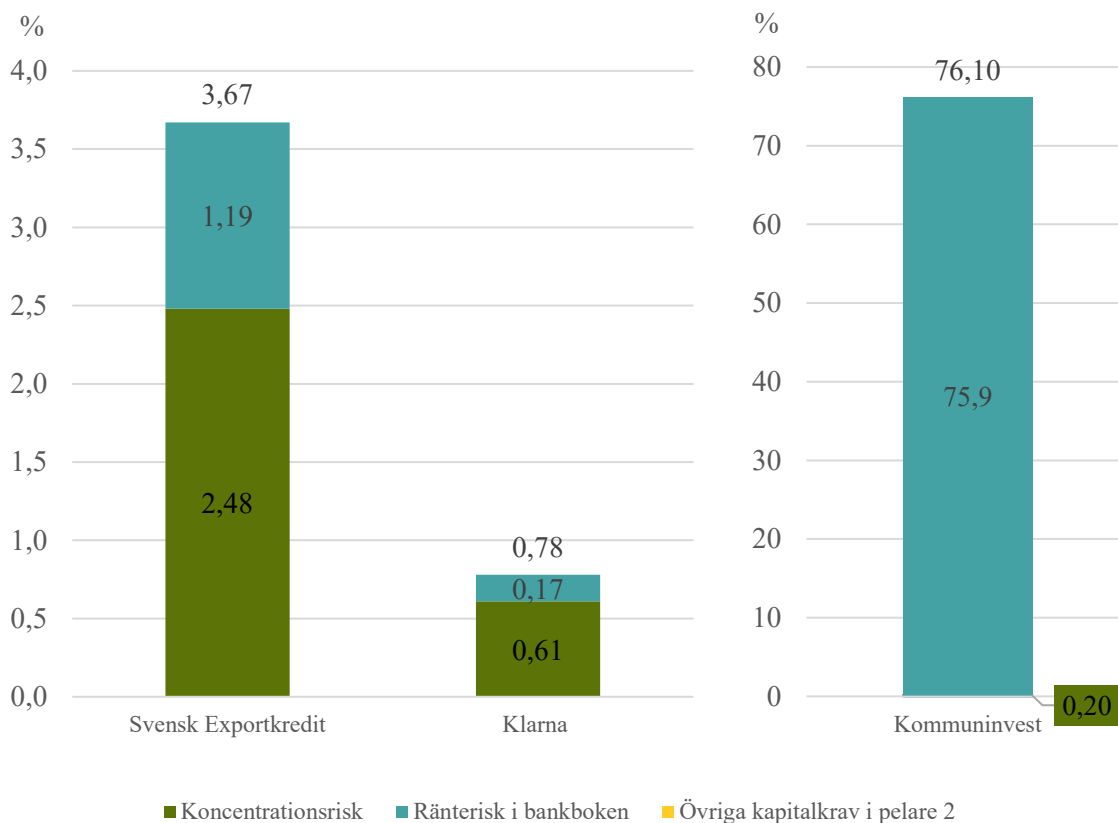
23 november 2021

8. Kapitalkrav i pelare 2, fyra av företagen i kategori 2 (procent av REA)

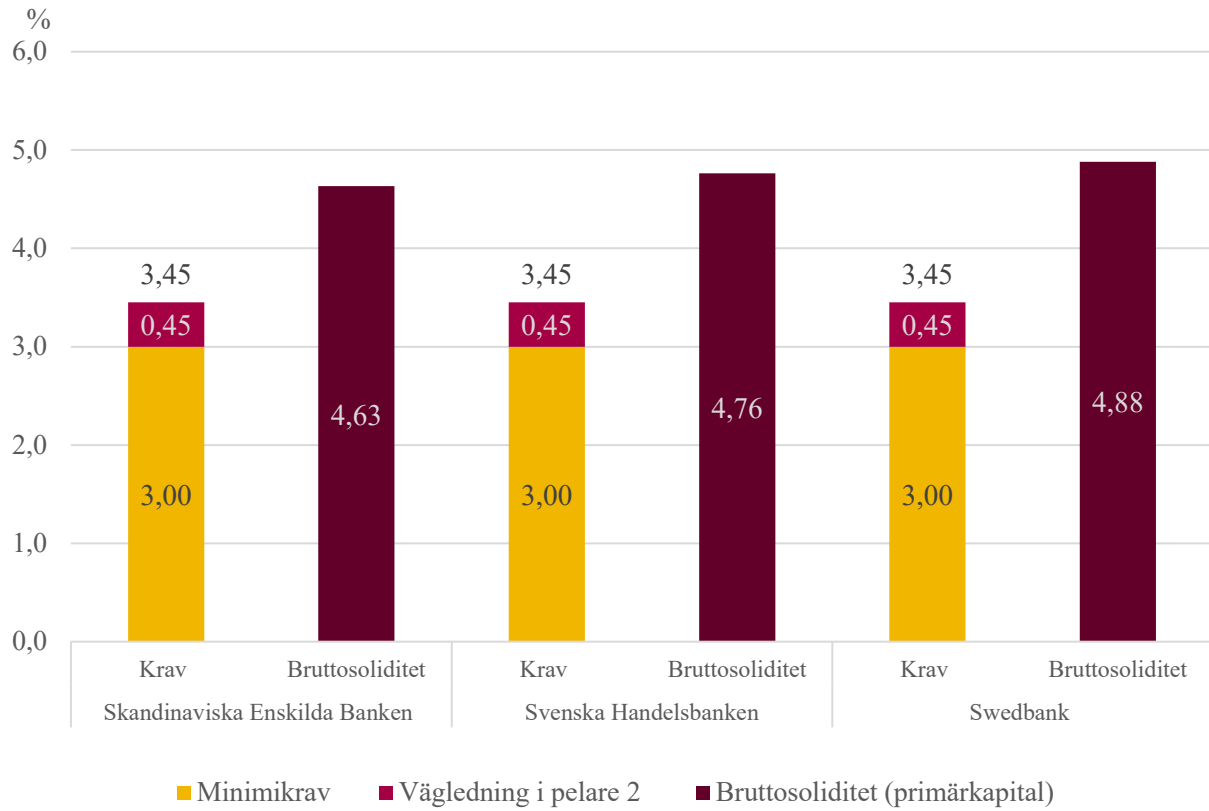


Länsförsäkringar och Avanza utvärderades år 2020 enligt tidigare regelverk, se Kapitalkrav för svenska banker FI dnr 14-6258. Detta innebär att kapitalkraven i pelare 2 inte är formellt beslutade och att FI inte har tagit ställning till vägledning för ytterligare kapitalbas.

9. Kapitalkrav i pelare 2, tre av företagen i kategori 2 (procent av REA)

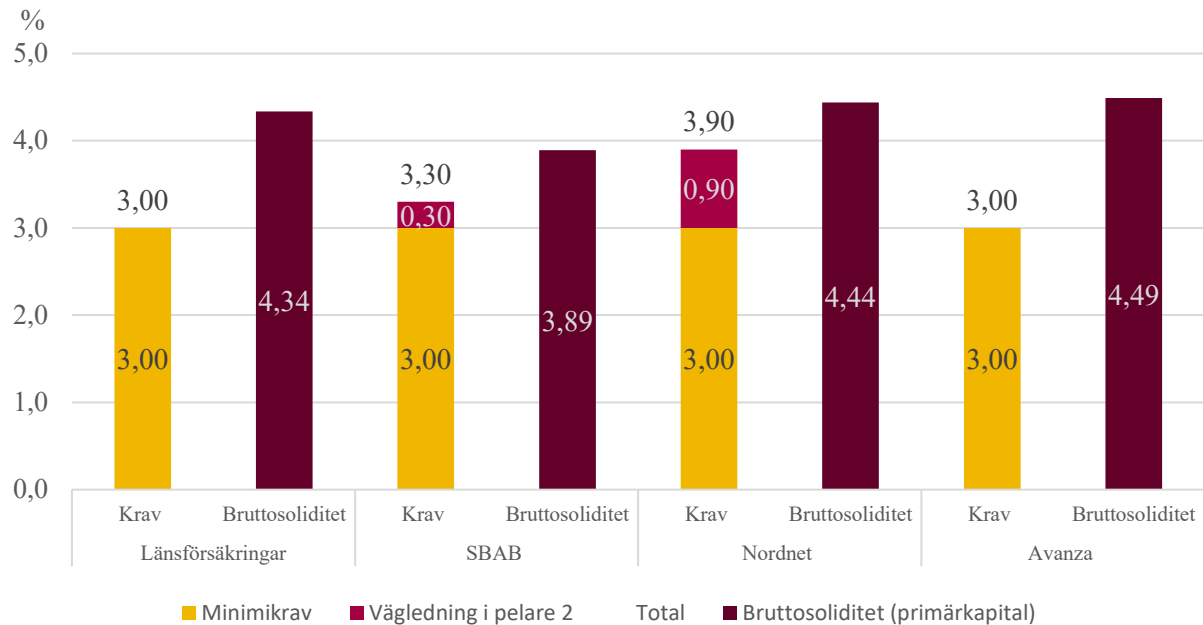


10. Bruttosoliditet och bruttosoliditetskrav, tre storbanker (procent av exponeringsbeloppet för bruttosoliditet)



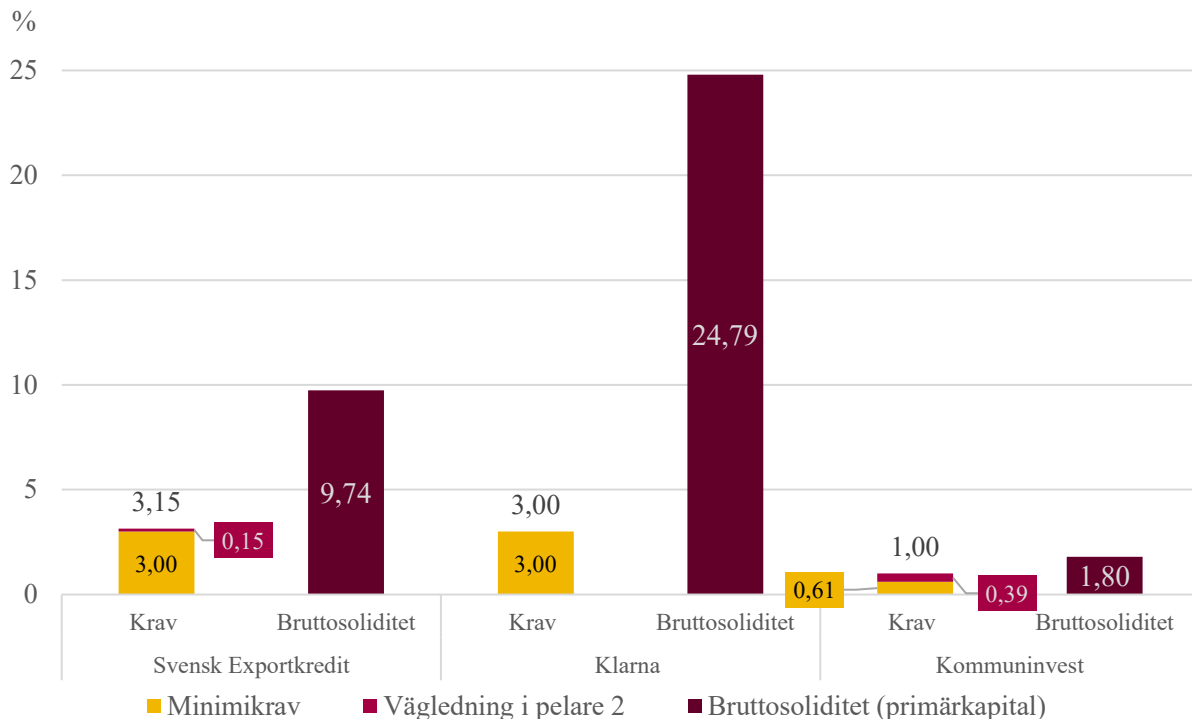
23 november 2021

11. Bruttosoliditet och bruttosoliditetskrav, fyra av företagen i kategori 2 (procent av exponeringsbeloppet för bruttosoliditet)



Länsförsäkringar och Avanza utvärderades år 2020 enligt tidigare regelverk, se Kapitalkrav för svenska banker FI dnr 14-6258. Detta innebär att kapitalkraven i pelare 2 inte är formellt beslutade och att FI inte har tagit ställning till vägledning för ytterligare kapitalbas.

12. Bruttosoliditet och bruttosoliditetskrav, tre av företagen i kategori 2 (procent av exponeringsbeloppet för bruttosoliditet)



Kommuninvests vägledning för bruttosoliditet är beräknad så att det totala bruttosoliditetskravet för företaget är en procent av bruttosoliditetsexponeringsbeloppet före den avräkning av exponeringar som Kommuninvest gör enligt den särskilda bruttosoliditetsregleringen för offentliga utvecklingskreditinstitut. Exponeringsbeloppet för bruttosoliditeten före avräkning var 524 miljarder kronor och efter avräkning 68 miljarder. Bruttosoliditet efter avräkning var 13,9 procent.

Klarna har överklagat FI:s vägledning för ytterligare kapitalbas till förvaltningsrätten. I avvaktan på förvaltningsrättens avgörande tillämpar FI ingen vägledning för ytterligare kapitalbas för Klarna.

Kapitalkrav i kronor

För att kunna jämföra de riskbaserade kraven och kraven på bruttosoliditet redovisas i tabell 2 kapital och krav (inklusive vägledning i pelare 2) uttryckta i miljoner kronor. Detta är en ögonblicksbild som gäller på dagen 2021-09-30.

Tabell 2. Kapital och krav i miljoner kronor, 2021-09-30

Skandinaviska Enskilda Banken	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	173 162	164 984	151 846
Riskbaserat kapitalkrav	134 776	116 551	103 824
Bruttosoliditetskrav		122 882	16 028
Svenska Handelsbanken	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	177 820	160 705	147 629
Riskbaserat kapitalkrav	137 760	119 056	105 696
Bruttosoliditetskrav		116 431	15 187
Swedbank	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	158 682	142 960	129 867
Riskbaserat kapitalkrav	124 942	108 135	96 391
Bruttosoliditetskrav		100 986	13 172
Länsförsäkringar	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	21 948	19 358	17 158
Riskbaserat kapitalkrav	13 646	10 948	8 925
Bruttosoliditetskrav		13 394	0
SBAB	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	24 613	22 618	18 318
Riskbaserat kapitalkrav	19 084	15 175	12 669
Bruttosoliditetskrav		19 181	1 744
Nordnet	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	3 435	3 435	2 935
Riskbaserat kapitalkrav	2 694	2 124	1 698
Bruttosoliditetskrav		3 014	696
Avanza	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	2 799	2 799	2 799
Riskbaserat kapitalkrav	1 384	1 105	895
Bruttosoliditetskrav		1 871	0
Kommuninvest	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	9 403	9 403	9 403
Riskbaserat kapitalkrav	2 933	2 338	1 892
Bruttosoliditetskrav		5 238	3 205
Svensk Exportkredit	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	19 797	19 797	19 797
Riskbaserat kapitalkrav	13 744	11 188	9 271
Bruttosoliditetskrav		6 403	305
Klarna	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	22 575	22 419	22 064
Riskbaserat kapitalkrav	5 986	4 823	3 956
Bruttosoliditetskrav		2 713	0

Länsförsäkringar och Avanza utvärderades år 2020 enligt tidigare regelverk, se Kapitalkrav för svenska banker FI dnr 14-6258. Detta innebär att kapitalkraven i pelare 2 inte är formellt beslutade och att FI inte har tagit ställning till vägledning för ytterligare kapitalbas. Klarna har överklagat FI:s vägledning för ytterligare kapitalbas till förvaltningsrätten. I avvaktan på förvaltningsrättens avgörande tillämpar FI ingen vägledning för ytterligare kapitalbas för Klarna.

Kommuninvests vägledning för bruttosoliditet är beräknad så att det totala bruttosoliditetskravet för företaget är en procent av bruttosoliditetsexponeringsbeloppet före den avräkning av exponeringar som Kommuninvest gör enligt den särskilda bruttosoliditetsregleringen för offentliga utvecklingskreditinstitut. Exponeringsbeloppet för bruttosoliditeten före avräkning var 524 miljarder kronor och efter avräkning 68 miljarder. Bruttosoliditet efter avräkning var 13,9 procent.