

Datum **2015-05-22**  
 Författare **Enheten för bankanalys**

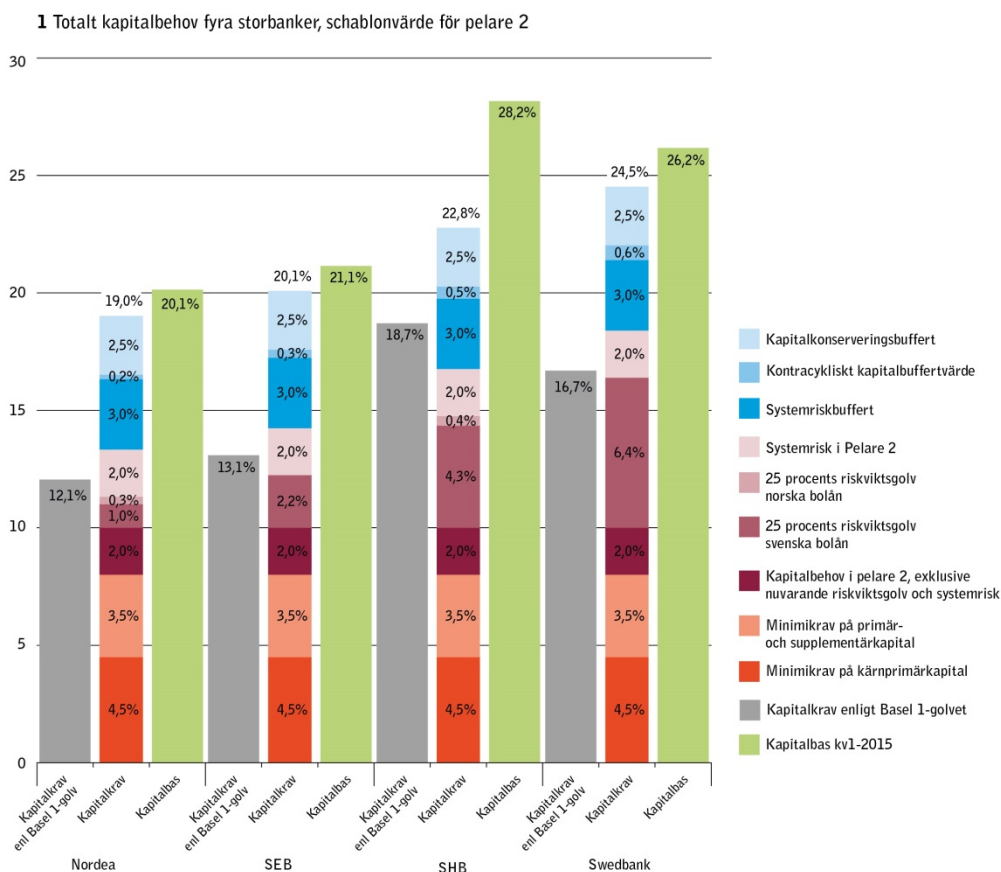
FI Dnr 15-7395

**Finansinspektionen**  
 Box 7821  
 SE-103 97 Stockholm  
 [Brunnsgatan 3]  
 Tel +46 8 787 80 00  
 Fax +46 8 24 13 35  
 finansinspektionen@fi.se  
 www.fi.se

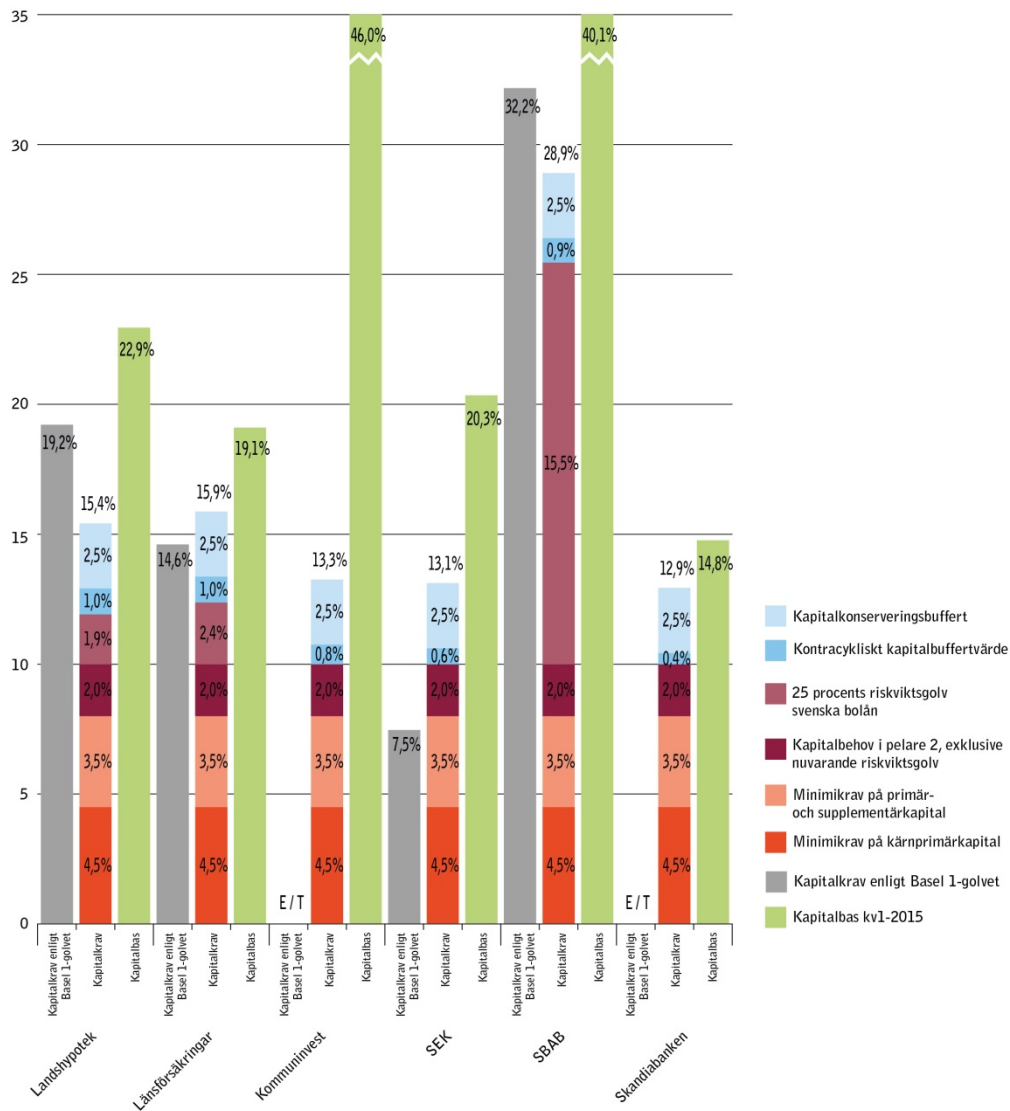
## De svenska bankernas kapitalkrav, första kvartalet 2015

### Sammanfattning

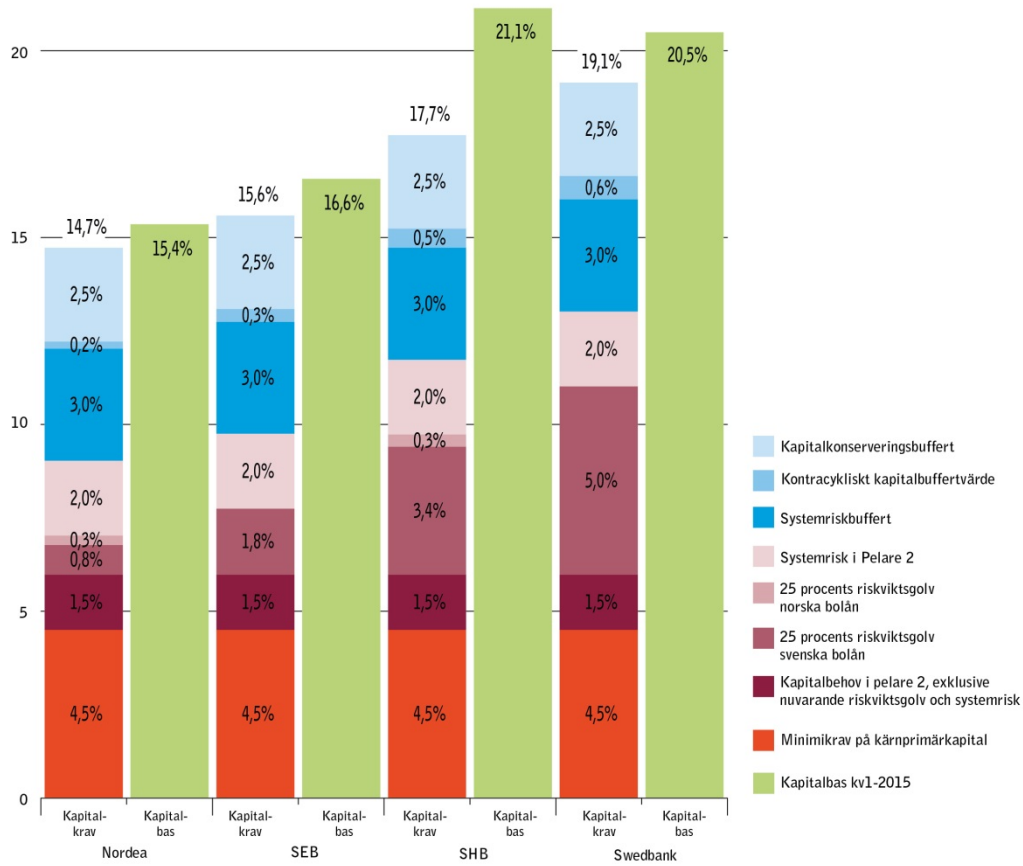
Finansinspektionen (FI) offentliggör kvartalsvis kapitalbehoven för de tio största bankerna och kreditinstitutet. I denna promemoria redovisas dessa företags kapitalkrav och kapitalbas per utgången av det första kvartalet 2015.



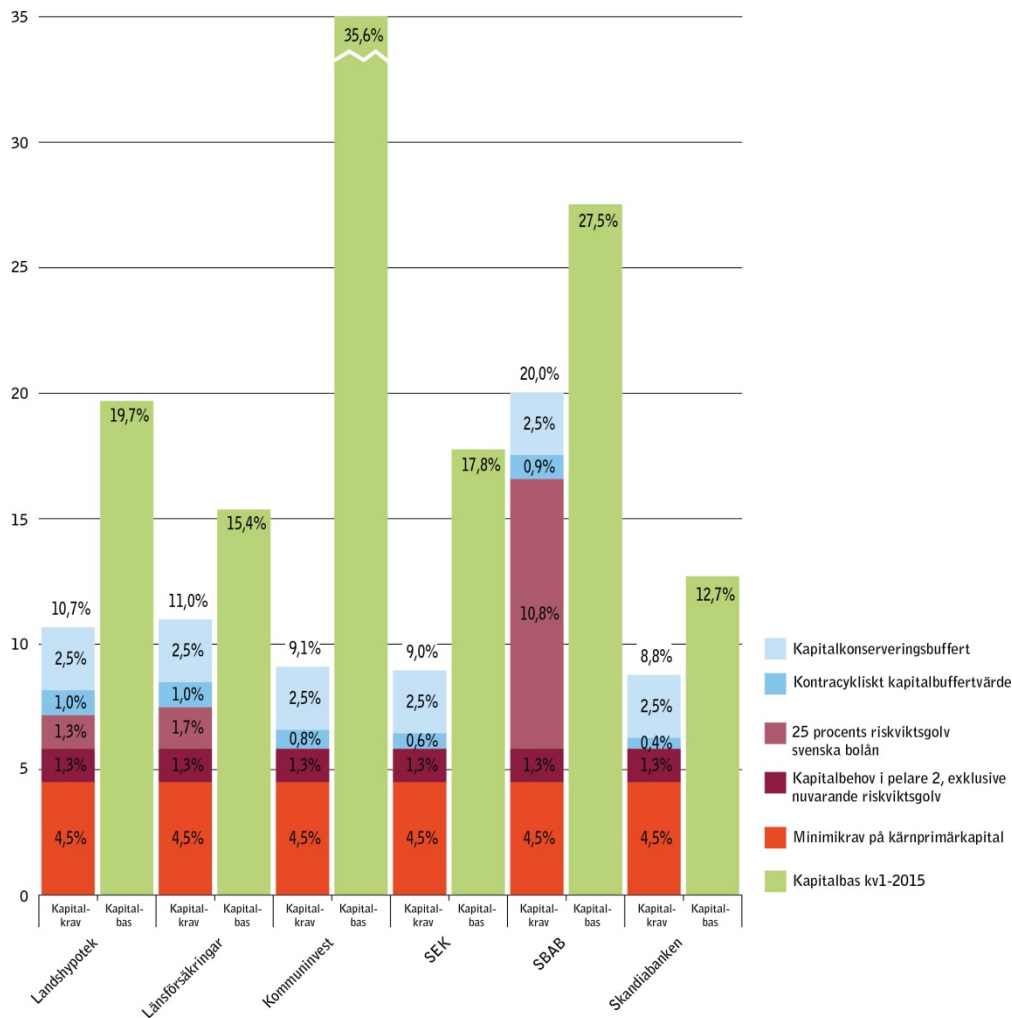
2 Totalt kapitalbehov sex övriga företag, schablonvärde för pelare 2



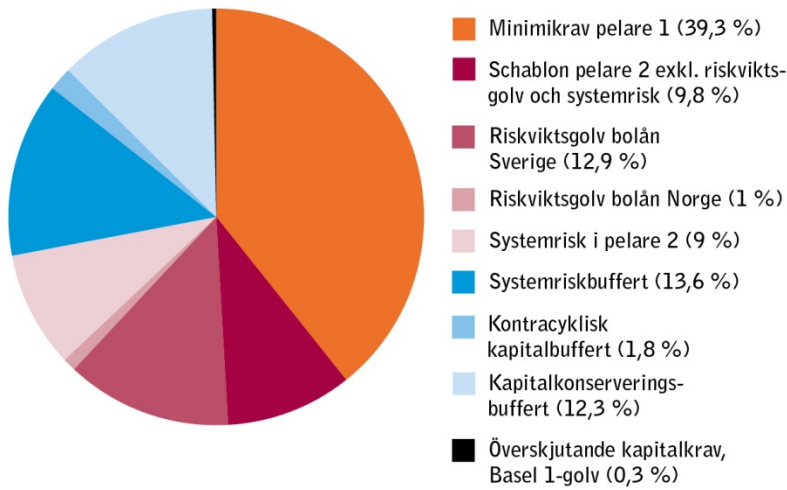
3 Kärnprimärkapitalbehov fyra storbanker, schablonvärde för pelare 2



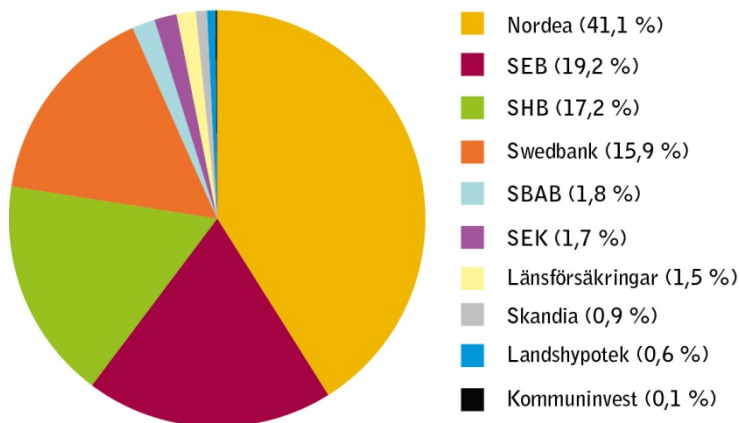
4 Kärnprimärkapitalbehov sex övriga företag, schablonvärde för pelare 2



**5 Fördelning av komponenterna i de tio största företagens samlade totala kapitalbehov**



**6 Fördelning av det samlade totala kapitalbehovet mellan tio företag**



**Tabell 1** Komponenterna i de tio företagens kapitalbehov i miljoner kronor

	Nordea	SEB	SHB	Swed- bank	SBAB	SEK	Länsför- säkringar	Skandia	Lands- hypotek	Kommun- invest	Summa
Minimikrav pelare 1 (8 %)	112 603	49 876	39 438	33 787	2 906	6 836	4 910	3 484	1 720	541	<b>256 102</b>
Kapitalkon- serverings- buffert (2,5 %)	35 189	15 586	12 324	10 558	908	2 136	1 535	1 089	538	169	<b>80 032</b>
Schablon pelare 2, exkl. riskviktsgolv och systemrisk (2 %)	28 151	12 469	9 859	8 447	727	1 709	1 228	871	430	135	<b>64 026</b>
Riskviktsgolv bolån Sverige(25 %)	14 126	13 977	21 421	27 009	5 614	0	1 457	0	412	0	<b>84 017</b>
Riskviktsgolv bolån Norge (25 %)	4 554	10	2 048	4	0	0	0	0	0	0	<b>6 616</b>
Kontracykliskt kapitalbuffert- värde (1,0 %)	2 763	2 126	2 522	2 641	345	530	612	189	215	51	<b>11 994</b>
Systemrisk i pelare 2 (2 %)	28 151	12 469	9 859	8 447	0	0	0	0	0	0	<b>58 926</b>
Systemrisk- buffert (3 %)	42 226	18 704	14 789	12 670	0	0	0	0	0	0	<b>88 389</b>
Överskjutande kapitalkrav enl. Basel 1-golv	-	-	-	-	1 185	-	-	-	816	-	<b>2 001</b>
<b>Totalt kapitalbehov</b>	<b>267 763</b>	<b>125 218</b>	<b>112 260</b>	<b>103 564</b>	<b>11 685</b>	<b>11 211</b>	<b>9 742</b>	<b>5 633</b>	<b>4 131</b>	<b>896</b>	<b>652 102</b>
Kapitalkrav enl Basel 1-golv	169 628	81 615	92 209	70 477	11 685	6 378	8 966	E / T	4 131	E / T	446 683

Anm: Beräkningen baseras på data per kvartal 1, 2015.

## Beskrivning av beräkningarna

Effekterna har uppskattats baserat på till FI inrapporterad data som avser första kvartalet 2015 och beräkningarna rör gruppnivån. Av de tio företag som inkluderas i konsekvensanalysen omfattas åtta av Basel 1-golvet: de fyra storbankerna, Landshypotek, Länsförsäkringar, SBAB och SEK.

Kommuninvest och Skandiabanken använder inte interna modeller och omfattas därmed inte av golvet. Golvet beskrivs närmare nedan och dess effekter framgår, vidare, i *Finansinspektionens hantering av Basel 1-golvet*<sup>1</sup>.

Uppskattningen av storleken på de olika komponenterna i kapitalkravet har gjorts enligt följande.

Kapitalbehov i pelare 2, exklusive riskvikts-golv och systemrisk. Ett schablonvärde har använts som är 2 procent av riskvägt exponeringsbelopp i total kapitalbas. Den andel som ska täckas av kärnprimärkapital bestäms av den fördelning av kapitaltyp enligt pelare 1 (inklusive buffertkraven förutom den kontracykliska kapitalbufferten) som gäller för storbankerna respektive de övriga företagen.

Företagens faktiska kapitalbehov i pelare 2, exklusive riskvikts-golv och systemrisk, kan vara högre eller lägre än schablonvärdet. Från och med det tredje kvartalet 2015 kommer företagsspecifika värden publiceras för tre av de mest betydande risktyper i pelare 2; kreditrelaterad koncentrationsrisk, ränterisk i bankboken respektive pensionsrisk.

Riskvikts-golv på 25 procent för bolån i Sverige. Det ökade riskvägda exponeringsbelopp som golvet medför har multiplicerats med kapitalkravet enligt ovan inklusive det kontracykliska buffertvärdet för Sverige.

Riskvikts-golv på 25 procent för bolån i Norge. Det ökade riskvägda exponeringsbelopp som golvet medför har multiplicerats med kapitalkravet enligt samma metod som för det svenska riskvikts-golvet.

Systemrisk i pelare 2. 2 procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp för storbankerna. Täcks i sin helhet av kärnprimärkapital.

Systemriskbuffert. 3 procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp för storbankerna. Täcks i sin helhet av kärnprimärkapital.

---

<sup>1</sup> Promemoria publicerad på fi.se den 18 mars 2014, FI Dnr 13-13990.

Kontracyklisk kapitalbuffert. Det svenska kontracykliska buffertvärdet på 1 procent har använts i beräkningen. Det företagsspecifika buffertvärdet har uppskattats på basis av inrapporterad data enligt de EU-gemensamma instruktionerna för rapportering (COREP). För att beräkna det företagsspecifika buffertvärdet multipliceras andelen svenska berörda kreditexponeringar enligt ovan med det kontracykliska buffertvärdet på 1 procent.

Den kontracykliska kapitalbufferten tillämpas från och med 13 september 2014.

De svenska bankernas kapitalbehov till följd av utländska kontracykliska buffertvärden kommer att inkluderas i analysen i takt med att dessa träder i kraft. I dagsläget finns inget aktivt kontracykliskt buffertvärde skilt från noll i något av EU:s medlemsländer.<sup>2</sup>

Kapitalkonserveringsbuffert. 2,5 procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp. Täcks i sin helhet av kärnprimärkapital.

Kapitalplaneringsbuffert. Som en del av det särskilda kapitalbaskravet syftar kapitalplaneringsbufferten till att täcka eventuella försämringar av kapitaltäckning som kan uppstå vid en svårartad men inte osannolik finansiell påfrestning. Kapitalplaneringsbufferten beräknas separat från kapitalkonserveringsbufferten och kan såväl över- som understiga densamma och är därmed ett potentiellt tillkommande kapitalbehov. I denna promemoria beaktas inte kapitalplaneringsbufferten.

Basel I-golvet. Såsom Basel 1-golvet är uttryckt i dagens svenska lagstiftning utgör det ett krav på att kapitalbasen ska utgöra en viss minsta storlek i kronor räknat. Kapitalkravet enligt Basel I-regelverket är 8 procent av de riskvägda tillgångarna, beräknade enligt samma regelverk. Den lägsta nivån för kapitalbasens storlek enligt golvregeln är 80 procent av detta belopp.

---

<sup>2</sup> För en översikt över de aktuella kontracykliska buffertvärdena, se Esrb:s hemsida: <https://www.esrb.europa.eu/mppa/html/index.en.html>