



De svenska bankernas kapitalkrav, första kvartalet 2022

24 maj 2022



Dnr 22-5832

Innehåll

Förord	3
Kapitalkrav, första kvartalet 2022	4
Kapitalkrav i procent.....	4
Kapitalkrav i kronor	10
Exponeringsbelopp.....	12
Beskrivning av beräkningarna	13
Det riskbaserade kravet	13
Bruttosoliditetskravet.....	14

Finansinspektionen
Box 7821, 103 97 Stockholm
Besöksadress Brunnsgatan 3
Telefon +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Förord

Varje kvartal offentliggör Finansinspektionen (FI) kapitalkraven för samtliga banker och kreditmarknadsbolag i tillsynskategorisering 1 och 2.^{1,2} I detta dokument redovisar vi dessa företags kapitalkrav och kapitalbas per utgången av det första kvartalet 2022.

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

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 webbplats.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 finns 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.

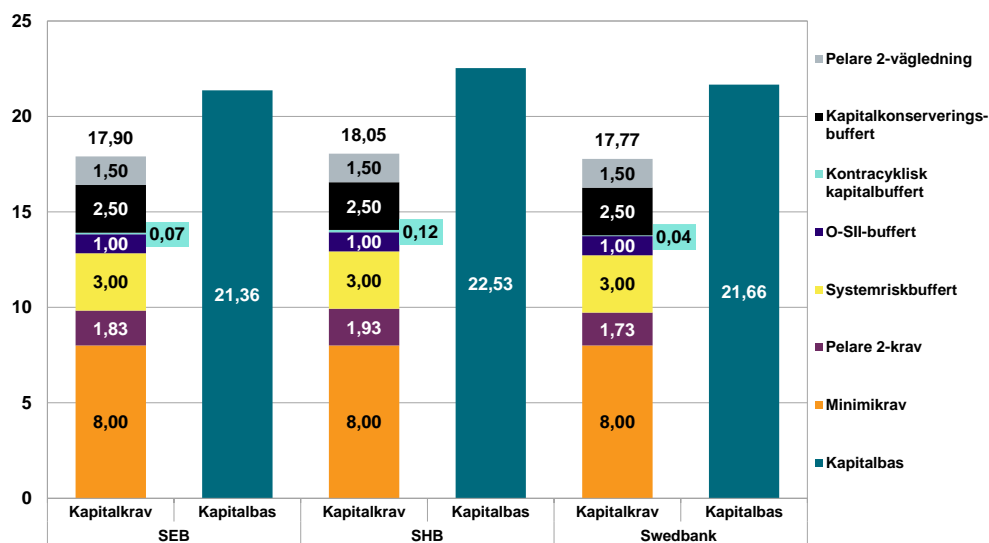
³ <https://www.fi.se/sv/bank/kapitalkrav-for-svenska-banker/>.

Kapitalkrav, första kvartalet 2022

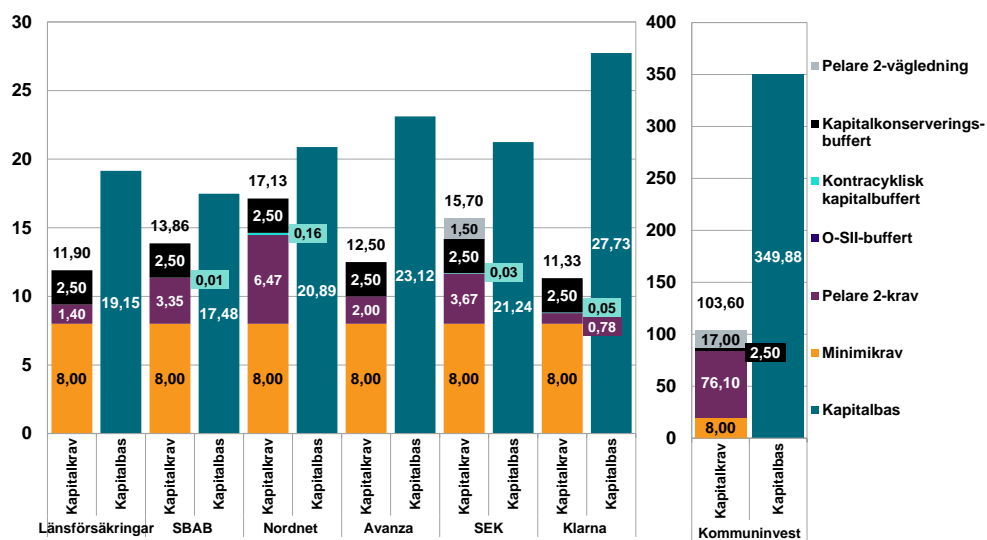
I det här kapitlet redovisar vi utfallet av kapitalkraven för svenska banker per första kvartalet 2022.

Kapitalkrav i procent

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

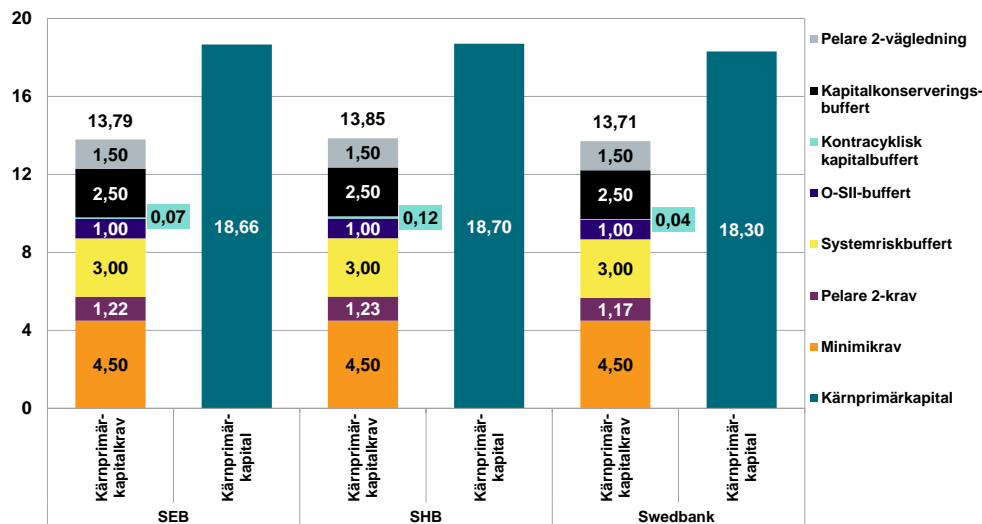


2. Kapitalbas och totalt kapitalkrav, kategori 2 (procent av REA)

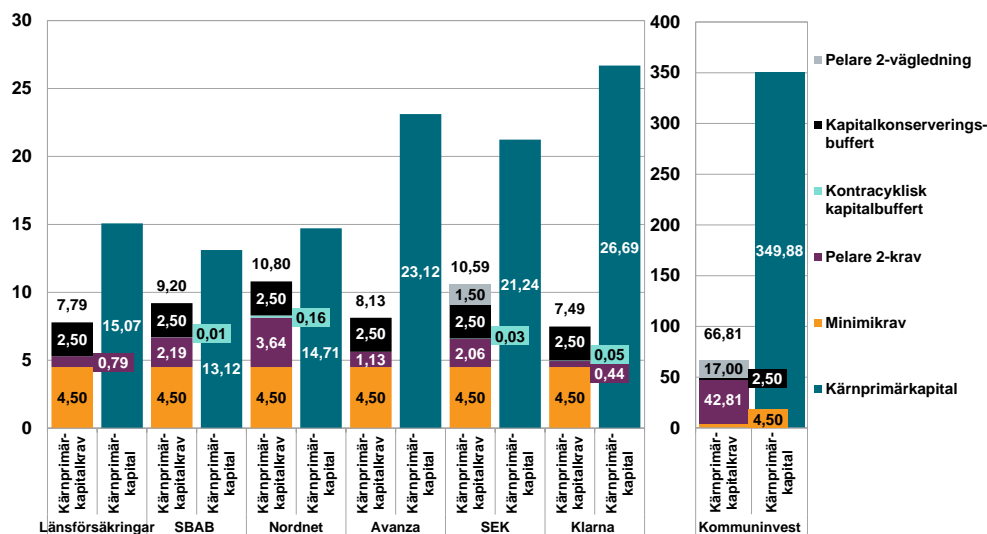


Anm. Länsförsäkringar och Avanza utvärderades år 2020 enligt tidigare regelverk, se Kapitalkrav för svenska banker, FI dnr 14-6258. Det innebär att kapitalkraven i pelare 2 inte är formellt beslutade och att FI inte har tagit ställning till någon vägledning för ytterligare kapitalbas. Klarna har överklagat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

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

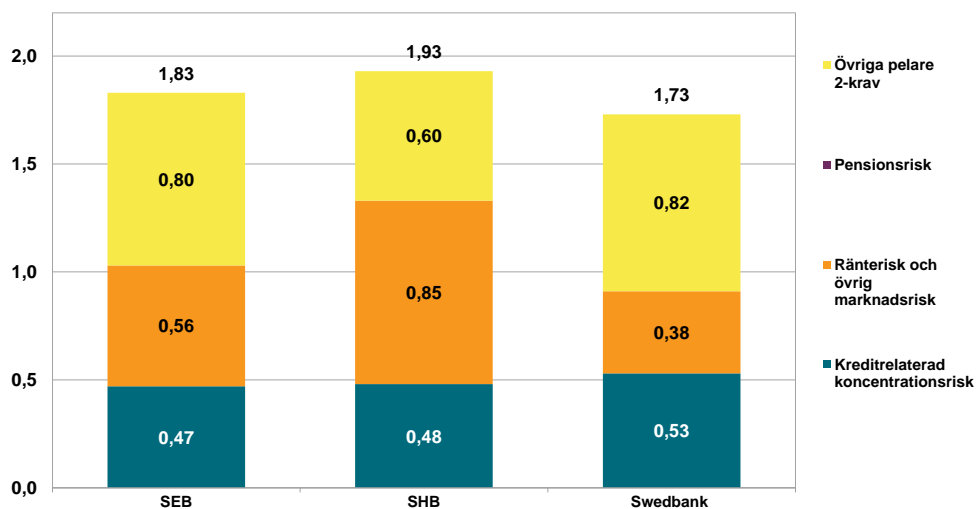


4. Kärnprimärkapital och kärnprimärkapitalkrav, kategori 2 (procent av REA)

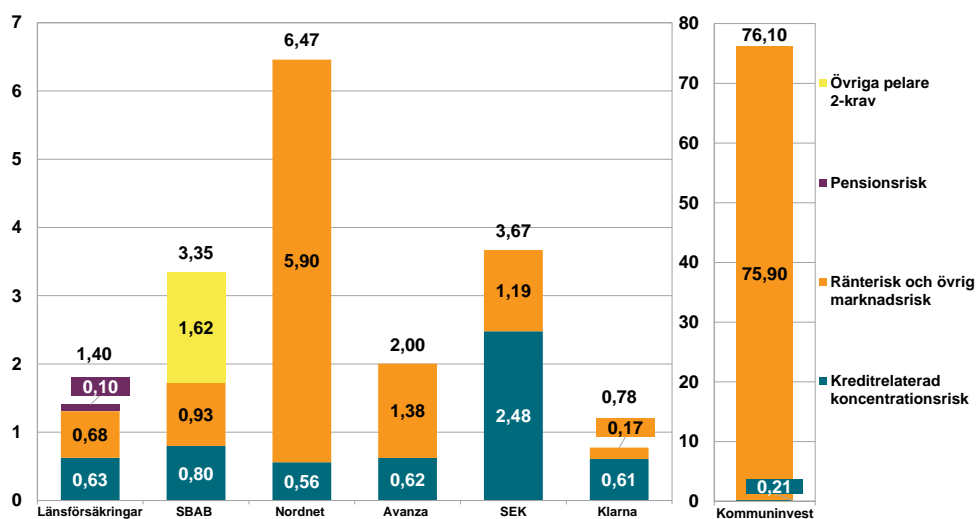


Anm. Länsförsäkringar och Avanza utvärderades år 2020 enligt tidigare regelverk, se Kapitalkrav för svenska banker FI dnr 14-6258. Det innebär att kapitalkraven i pelare 2 inte är formellt beslutade och att FI inte har tagit ställning till någon vägledning för ytterligare kapitalbas. Klarna har överklagat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

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

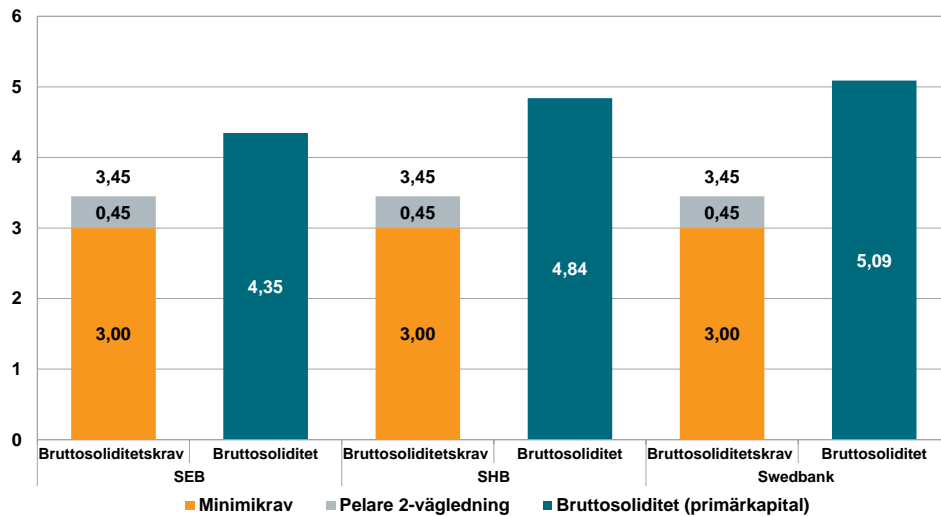


6. Kapitalkrav i pelare 2, kategori 2 (procent av REA)

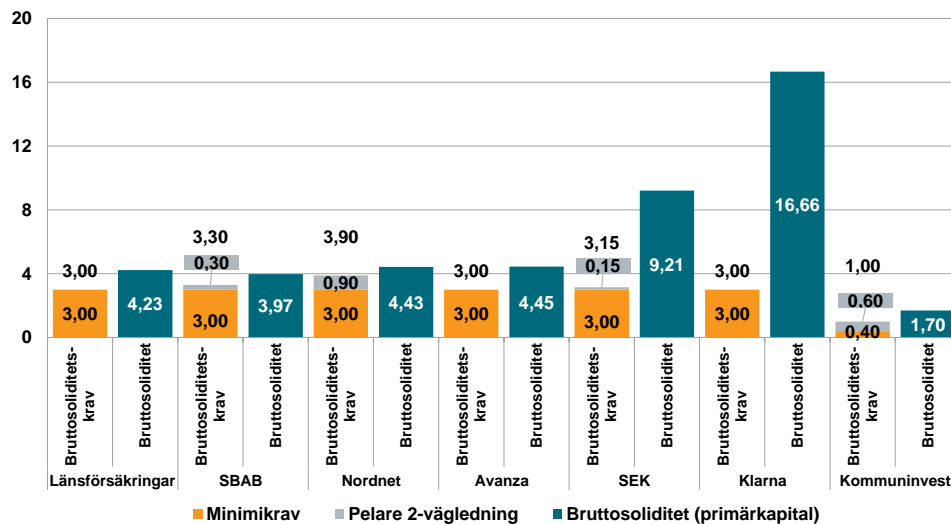


Anm. Länsförsäkringar och Avanza utvärderades år 2020 enligt tidigare regelverk, se Kapitalkrav för svenska banker FI dnr 14-6258. Det innebär att kapitalkraven i pelare 2 inte är formellt beslutade och att FI inte har tagit ställning till någon vägledning för ytterligare kapitalbas.

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



8. Bruttosoliditet och bruttosoliditetskrav, kategori 2 (procent av exponeringsbeloppet för bruttosoliditet)



Anm. 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 någon vägledning för ytterligare kapitalbas.

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 avräkningen var 554 miljarder kronor och efter avräkningen 88 miljarder. Bruttosoliditeten efter avräkningen var 10,7 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

Tabell 1. Kapitalkrav i miljoner kronor, 2022-03-31

SEB	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	176 971	163 008	154 593
Riskbaserat kapitalkrav	148 311	128 264	114 265
Bruttosoliditetskrav		129 370	16 874
SHB	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	183 954	166 576	152 664
Riskbaserat kapitalkrav	147 371	127 369	113 083
Bruttosoliditetskrav		118 722	15 485
Swedbank	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	156 954	141 306	132 601
Riskbaserat kapitalkrav	128 740	111 425	99 327
Bruttosoliditetskrav		95 728	12 486
Länsförsäkringar	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	22 520	19 930	17 730
Riskbaserat kapitalkrav	14 001	11 236	9 162
Bruttosoliditetskrav		14 147	0
SBAB	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	25 215	23 220	18 920
Riskbaserat kapitalkrav	19 990	15 894	13 270
Bruttosoliditetskrav		19 280	1 753
Nordnet	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	3 719	3 719	2 619
Riskbaserat kapitalkrav	3 050	2 406	1 923
Bruttosoliditetskrav		3 274	755
Avanza	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	3 000	3 000	3 000
Riskbaserat kapitalkrav	1 623	1 298	1 055
Bruttosoliditetskrav		2 023	0
Kommuninvest	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	9 395	9 395	9 395
Riskbaserat kapitalkrav	2 782	2 217	1 794
Bruttosoliditetskrav		5 542	2 916

Svensk Exportkredit	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	20 032	20 032	20 032
Riskbaserat kapitalkrav	14 808	12 054	9 989
Bruttosoliditetskrav		6 848	326

Klarna	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	17 374	17 185	16 721
Riskbaserat kapitalkrav	7 095	5 717	4 689
Bruttosoliditetskrav		3 094	0

Anm. Länsförsäkringar och Avanza utvärderades år 2020 enligt tidigare regelverk, se Kapitalkrav för svenska banker FI dnr 14-6258. Det 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 avräkningen var 554 miljarder kronor och efter avräkningen 88 miljarder. Bruttosoliditeten efter avräkningen var 10,7 procent.

Exponeringsbelopp

Tabell 1 visar REA och exponeringsbelopp för bruttosoliditet för företagen.

Tabell 1. REA och exponeringsbelopp för bruttosoliditet, 2022-03-31

mkr	Riskvägt exponeringsbelopp	Exponeringsbelopp för bruttosoliditet
SEB	828 377	3 749 851
SHB	816 394	3 441 210
Swedbank	724 472	2 774 716
Länsförsäkringar	117 614	471 550
SBAB	144 217	584 238
Nordnet	17 805	83 944
Avanza	12 979	67 442
Kommuninvest	2 685	87 540
Svensk Exportkredit	94 307	217 391
Klarna	62 645	103 126

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

Beskrivning av beräkningarna

Kapitalbasen, de riskvägda exponeringsbeloppen (REA), exponeringsbeloppen för bruttosoliditeten och den kontracykliska bufferten är baserade på företagens inrapporterade uppgifter för det första kvartalet 2022. FI mottog rapporteringen den 12 maj 2022. Avrundningar i redovisade delar av kapitalkraven kan medföra att totalen skiljer sig från summan av delarna. Uppgifterna redovisas på gruppnivå.

Företagen kan göra olika val när det gäller hantering av vinst under innevarande år när de beräknar sin kapitaltäckningsgrad. De kan antingen exkludera eller inkludera föregående års upparbetade resultat i beräkningarna. Det senare kräver tillstånd av oss. Kapitalbasen som redovisas för företagen i den här promemorian kan alltså vara antingen inklusive eller exklusive föregående års resultat.

Det riskbaserade kapitalkravet

Minimikrav, pelare 1

Minimikravet för pelare 1 är åtta procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet. Pelare 1-kravet ska täckas av minst 75 procent primärkapital, varav minst 75 procent av det ska vara kärnprimärkapital.

Pelare 2-krav

FI beslutar om pelare 2-krav i samband med att vi gör en översyn och utvärdering av företagen. Till stöd för beslutet använder vi 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 vi 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

Systemriskbufferten utgör tre procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet för storbankerna och ska täckas av kärnprimärkapital.

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

O-SII-bufferten utgör en procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet för storbankerna och ska täckas av kärnprimärkapital.

Kontracyklisk kapitalbuffert

Det kontracykliska buffertvärdet är för närvarande noll procent på exponeringar i Sverige. FI har beslutat att höja buffertvärdet till en 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

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

kontracykliska buffertvärden som tillämpas i de länder som företaget har exponeringar mot. Den kontracykliska bufferten ska täckas av kärnprimärkapital.

Kapitalkonserveringsbuffert

Kapitalkonserveringsbufferten utgör 2,5 procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet och ska täckas av kärnprimärkapital.

Pelare 2-vägledning

FI underrättar företagen om en riskbaserad vägledning i samband med att vi gör en översyn och utvärdering av dem. Vägledningen är inte ett formellt beslutat krav mot företaget. Det ska täckas av kärnprimärkapital.

Bruttosoliditetskravet

Minimikrav för bruttosoliditet

Minimikravet för bruttosoliditet är tre procent av exponeringsbeloppet för bruttosoliditet och ska täckas 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. Pelare 2-kravet ska täckas av primärkapital om FI inte beslutar om annat.

Pelare 2-vägledning

FI underrättar företagen om en vägledning för bruttosoliditet i samband med att vi gör en översyn och utvärdering av dem. Vägledningen är inte ett formellt beslutat krav mot företaget. Det ska täckas av kärnprimärkapital.