



De svenska bankernas kapitalkrav, tredje kvartalet 2022

25 november 2022



Dnr 22-5832

Innehåll

Förord	3
Kapitalkrav, tredje kvartalet 2022	4
Kapitalkrav i procent.....	4
Kapitalkrav i kronor	9
Exponeringsbelopp.....	11
Beskrivning av beräkningarna	12
Det riskbaserade kapitalkravet	12
Bruttosoliditetskravet.....	13

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 tredje 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, Länsförsäkringar, och Avanza avslutades i september 2022. 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.

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.finansinspektionen.se/contentassets/9c52d6d8183d4572a1206519782e5c5e/tillsynskategorisering-kreditinstitut-filialer-2023.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.

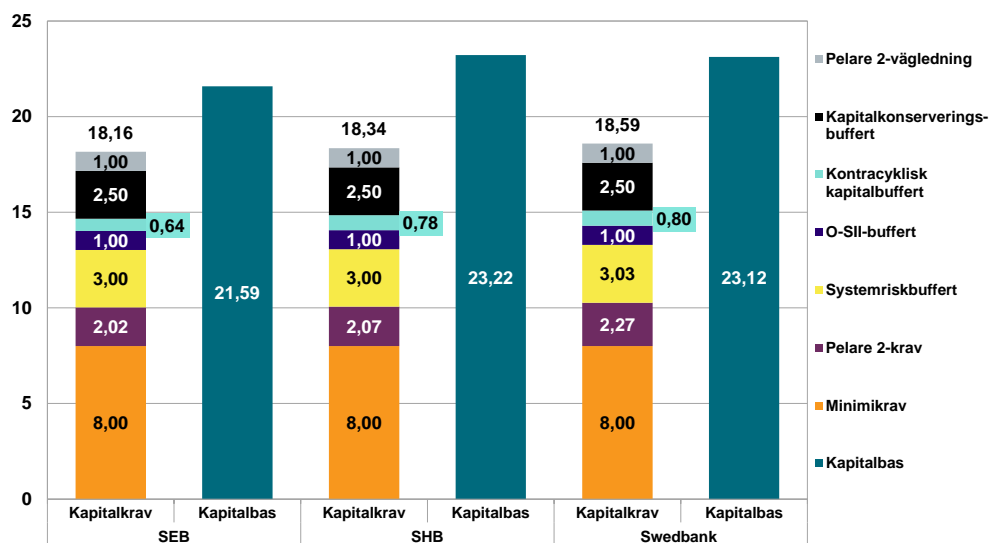
³ <https://www.fi.se/sv/bank/kapitalkrav-for-svenska-banker/>.

Kapitalkrav, tredje kvartalet 2022

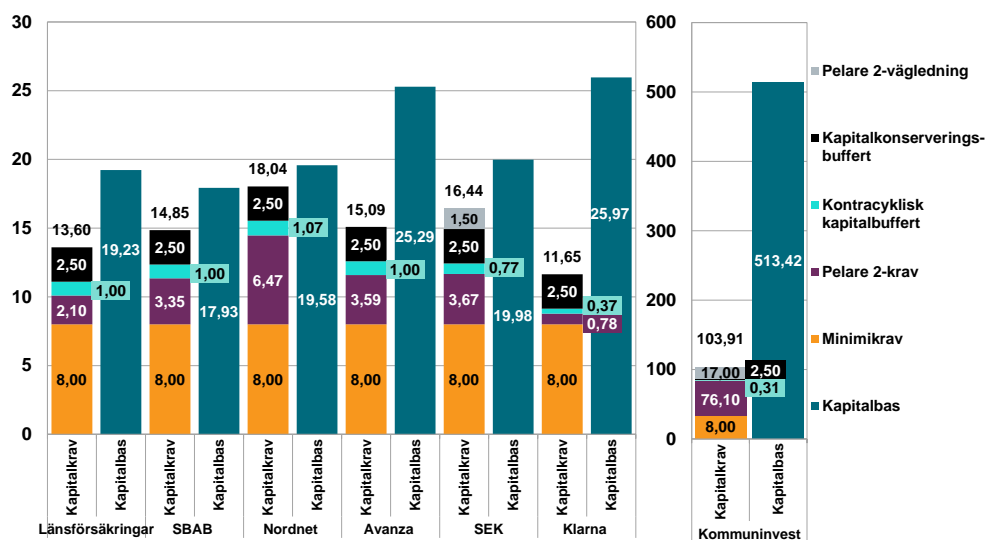
I det här kapitlet redovisar vi utfallet av kapitalkraven för svenska banker per tredje kvartalet 2022.

Kapitalkrav i procent

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

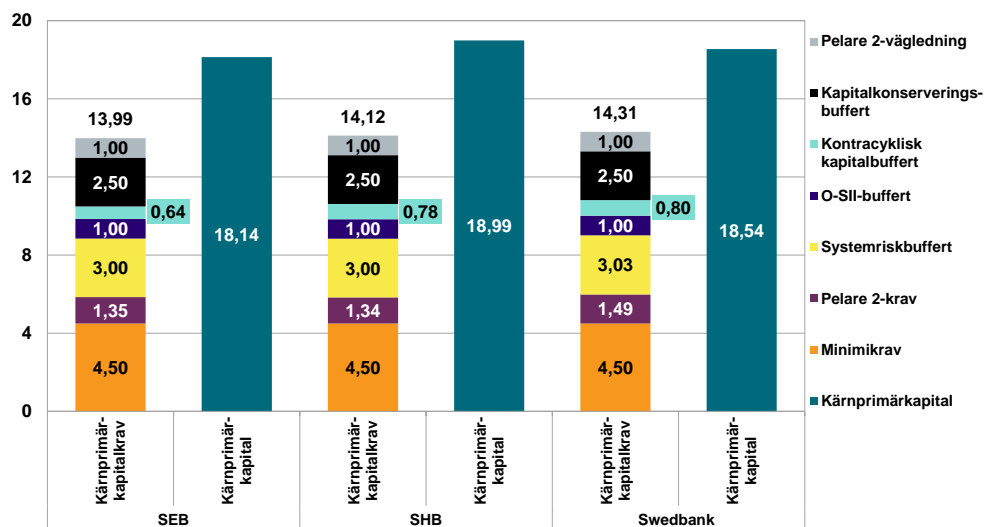


2. Kapitalbas och totalt kapitalkrav, kategori 2 (procent av REA)

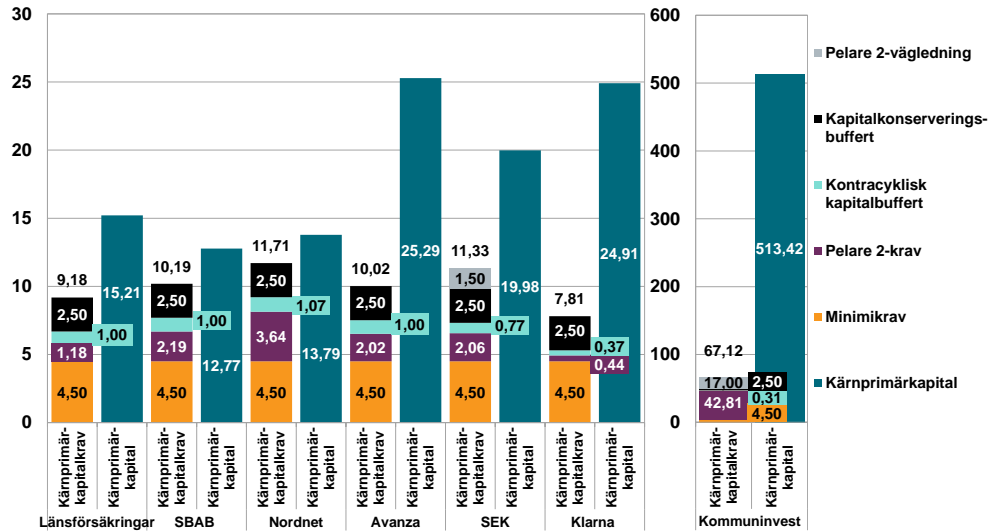


Anm. Klarna har överklagat FI:s vägledning för ytterligare kapitalbas till förvaltningsrätten. I avvaktan på förvaltningsrättens avgörande tillämpar FI ingen vägledning för ytterligare kapitalbas för Klarna.

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



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

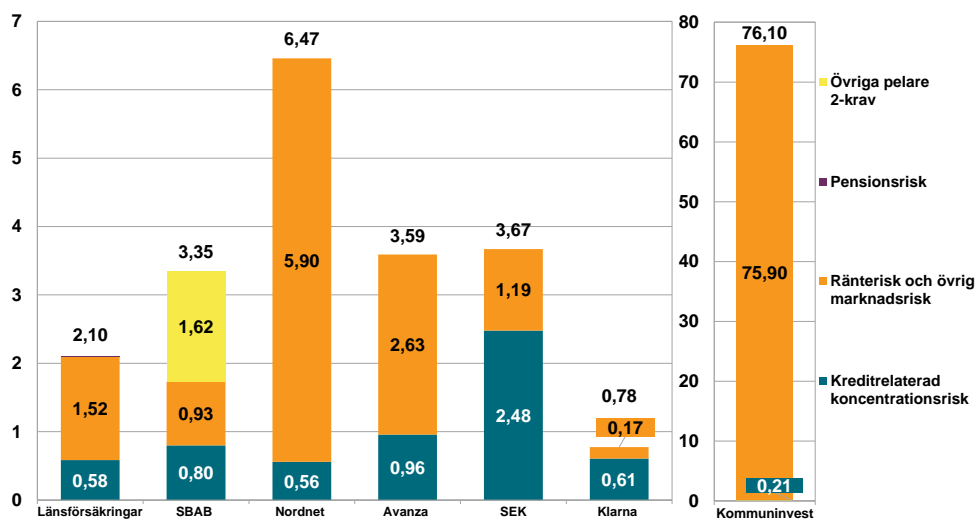


Anm. Klarna har överklagat FI:s vägledning för ytterligare kapitalbas till förvaltningsrätten. I avvaktan på förvaltningsrättens avgörande tillämpar FI ingen vägledning för ytterligare kapitalbas för Klarna.

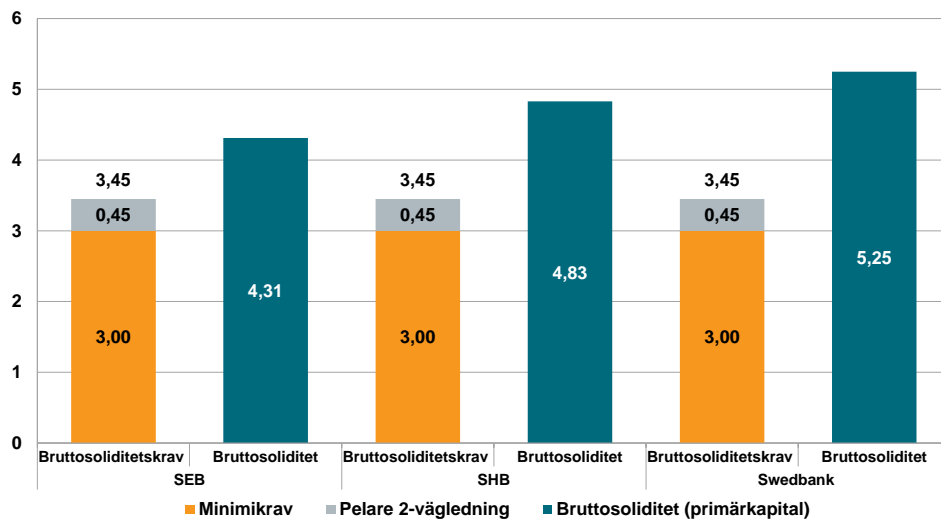
5. Kapitalkrav i pelare 2, tre storbanker (procent av REA)



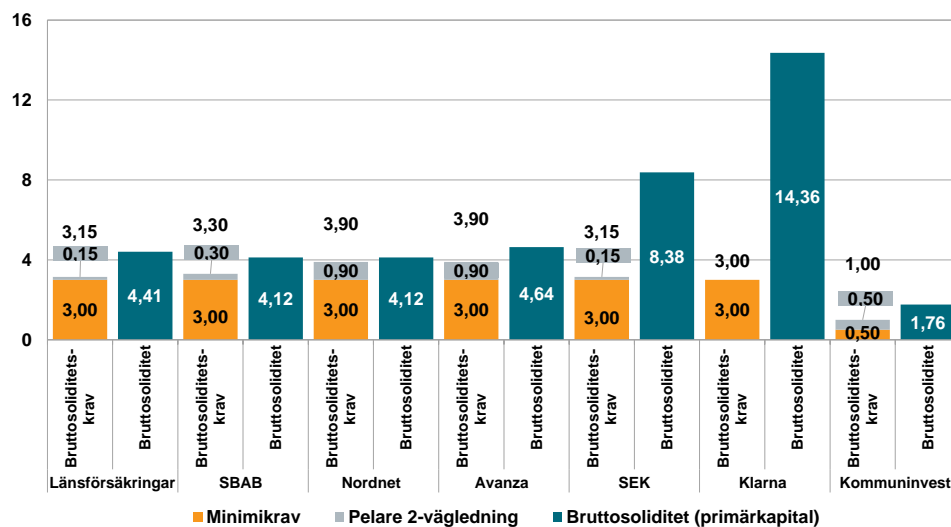
6. Kapitalkrav i pelare 2, kategori 2 (procent av REA)



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



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



Anm. 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 560 miljarder kronor och efter avräkningen 94 miljarder. Bruttosoliditeten efter avräkningen var 10,47 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, 2022-09-30

SEB	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	190 304	175 476	159 890
Riskbaserat kapitalkrav	160 118	138 413	123 296
Bruttosoliditetskrav		140 407	18 314
SHB	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	192 697	174 121	157 552
Riskbaserat kapitalkrav	152 236	131 658	117 138
Bruttosoliditetskrav		124 352	16 220
Swedbank	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	174 137	149 435	139 624
Riskbaserat kapitalkrav	140 007	121 009	107 765
Bruttosoliditetskrav		98 137	12 801
Länsförsäkringar	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	22 931	20 341	18 141
Riskbaserat kapitalkrav	16 220	13 209	10 950
Bruttosoliditetskrav		14 533	692
SBAB	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	27 106	25 111	19 311
Riskbaserat kapitalkrav	22 456	18 162	15 411
Bruttosoliditetskrav		20 097	1 827
Nordnet	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	3 718	3 718	2 618
Riskbaserat kapitalkrav	3 425	2 737	2 223
Bruttosoliditetskrav		3 523	813
Avanza	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	3 148	3 148	3 148
Riskbaserat kapitalkrav	1 879	1 518	1 247
Bruttosoliditetskrav		2 646	611
Kommuninvest	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	9 860	9 860	9 860
Riskbaserat kapitalkrav	1 996	1 592	1 289
Bruttosoliditetskrav		5 598	2 773

Svensk Exportkredit	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	20 467	20 467	20 467
Riskbaserat kapitalkrav	16 832	13 842	11 599
Bruttosoliditetskrav		7 695	366

Klarna	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	16 580	16 327	15 903
Riskbaserat kapitalkrav	7 435	6 034	4 984
Bruttosoliditetskrav		3 412	0

Anm. 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 560 miljarder kronor och efter avräkningen 94 miljarder. Bruttosoliditeten efter avräkningen var 10,47 procent.

Exponeringsbelopp

Tabell 1 visar REA och exponeringsbelopp för bruttosoliditet för företagen.

Tabell 1. REA och exponeringsbelopp för bruttosoliditet, 2022-09-30

mkr	Riskvägt exponeringsbelopp	Exponeringsbelopp för bruttosoliditet
SEB	881 588	4 069 779
SHB	829 860	3 604 416
Swedbank	753 060	2 844 556
Länsförsäkringar	119 230	461 373
SBAB	151 178	609 015
Nordnet	18 987	90 328
Avanza	12 448	67 844
Kommuninvest	1 920	94 170
Svensk Exportkredit	102 416	244 300
Klarna	63 843	113 719

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 tredje kvartalet 2022. FI mottog rapporteringen den 11 november 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

Finansinspektionen har infört en systemriskbuffert på tre procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet för storbankerna. Bufferten ska täckas av kärnprimärkapital. FI kan också erkänna systemriskbuffetar som andra länder har infört, vilket kan leda till att bufferten överstiger tre procent.

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 en procent på exponeringar i Sverige. FI har beslutat att höja buffertvärdet till två procent från den 22 juni 2023. Det buffertvärde som bankerna rapporterar är förenklat beskrivet ett medelvärde, viktat med det riskvägda exponeringsbeloppet, av de kontracykliska

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

buffertvärden som tillämpas i de länder som företaget har exponeringar mot. Den kontryckiska 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.