



De svenska bankernas kapitalkrav, fjärde kvartalet 2021

25 februari 2022



Dnr 21-12926

Innehåll

Förord	3
Kapitalkrav, fjärde kvartalet 2021	4
Kapitalkrav i procent av REA.....	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 fjärde kvartalet 2021.

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.

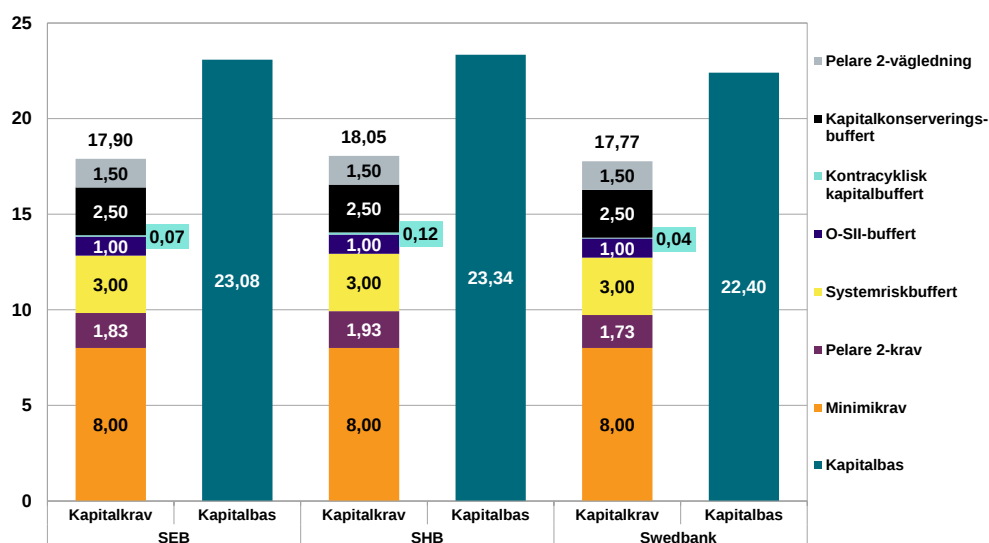
³ <https://www.fi.se/sv/bank/kapitalkrav-for-svenska-banker/>.

Kapitalkrav, fjärde kvartalet 2021

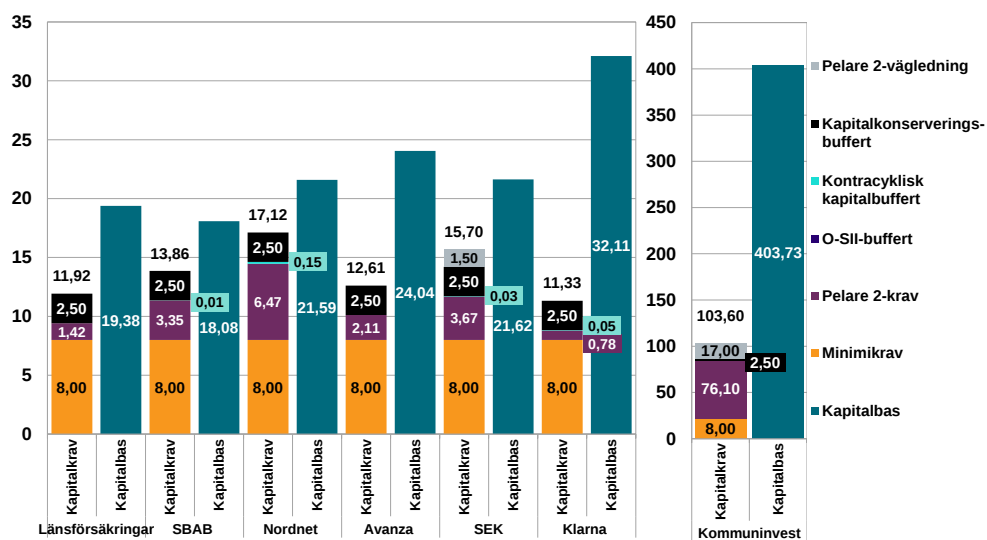
I det här kapitlet redovisar vi utfallet av kapitalkraven för svenska banker per fjärde kvartalet 2021.

Kapitalkrav i procent av riskvägt exponeringsbelopp (REA)

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

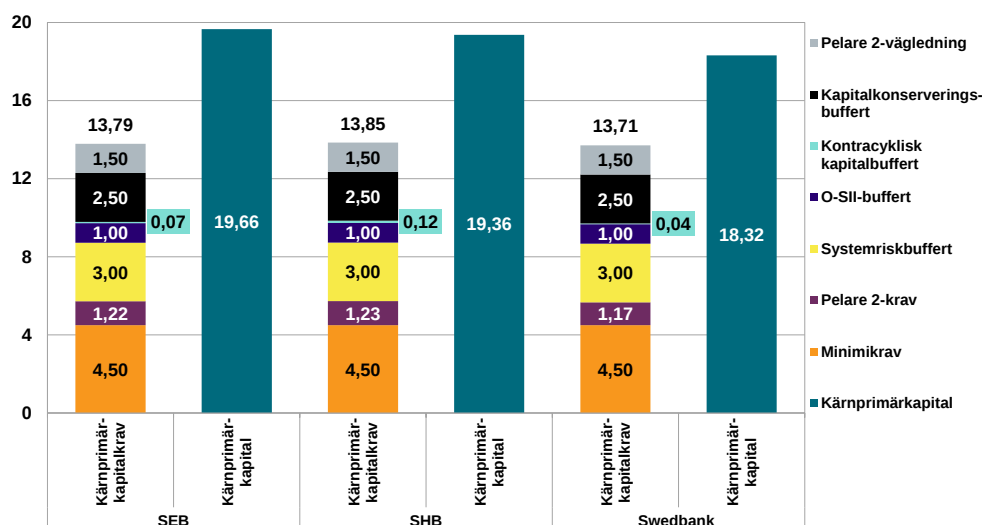


2. Kapitalbas och totalt kapitalkrav, kategori 2 (procent av REA)

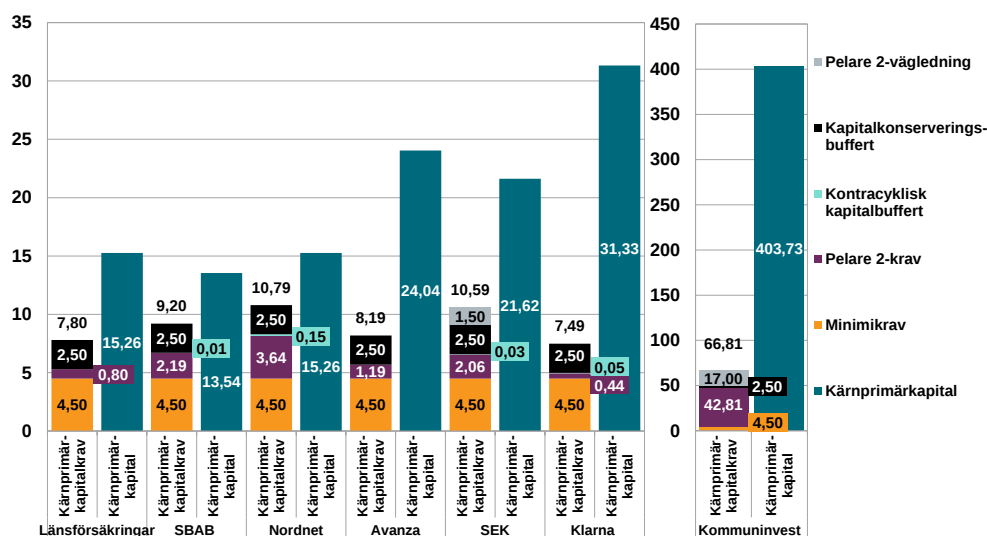


Anm. Länsförsäkringar och Avanza utvärderades år 2020 enligt tidigare regelverk, se Kapitalkrav för svenska banker, FI dnr 14-6258. Det innebär att kapitalkraven i pelare 2 inte är formellt beslutade och att FI inte har tagit ställning till någon vägledning för ytterligare kapitalbas. Klarna har överklagat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

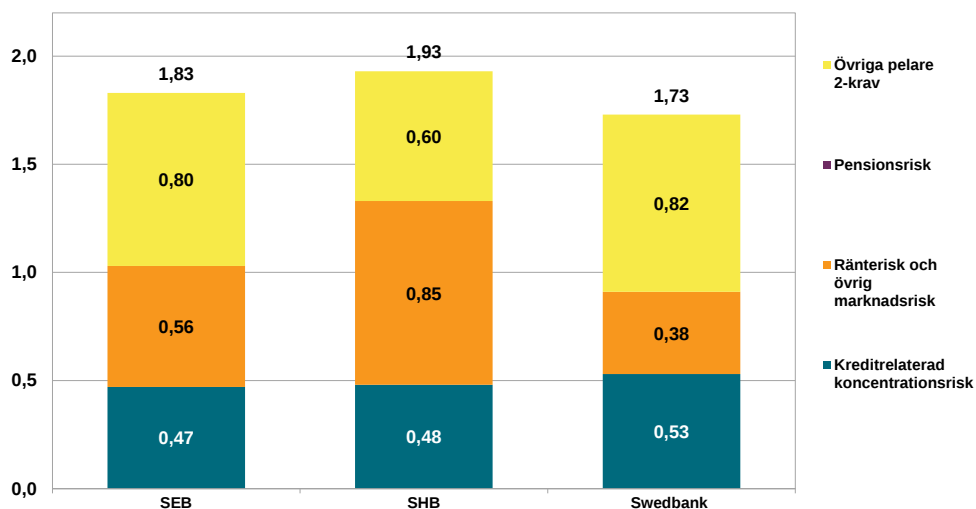


4. Kärnprimärkapital och kärnprimärkapitalkrav, kategori 2 (procent av REA)

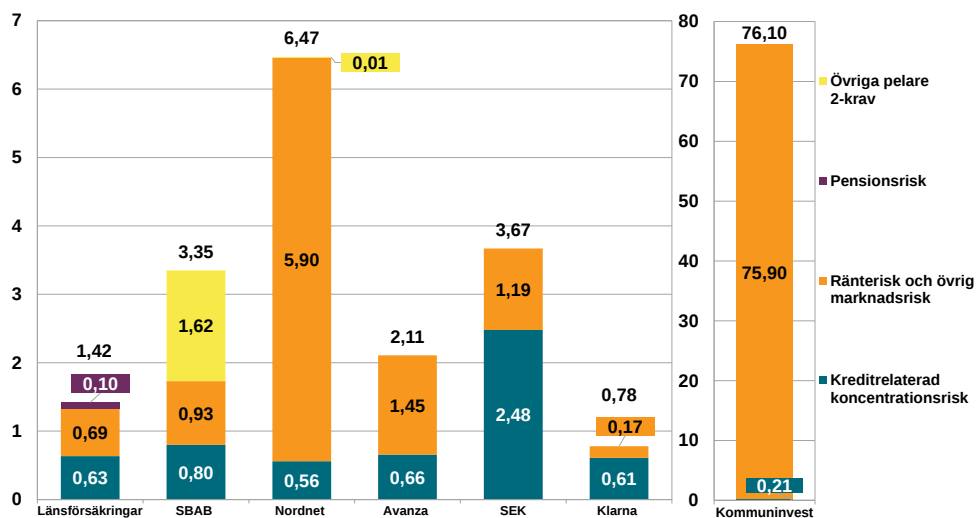


Anm. Länsförsäkringar och Avanza utvärderades år 2020 enligt tidigare regelverk, se Kapitalkrav för svenska banker FI dnr 14-6258. Det innebär att kapitalkraven i pelare 2 inte är formellt beslutade och att FI inte har tagit ställning till någon vägledning för ytterligare kapitalbas. Klarna har överklagat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

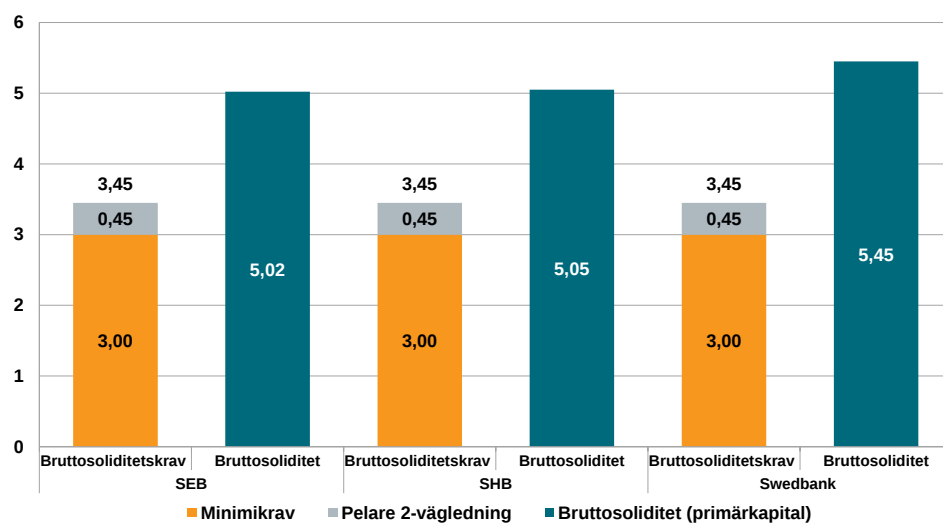


6. Kapitalkrav i pelare 2, kategori 2 (procent av REA)

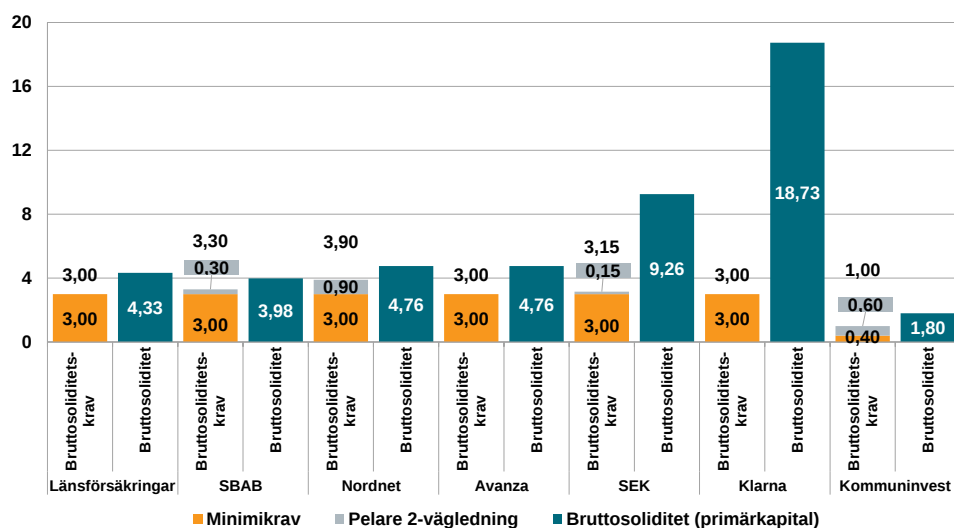


Anm. Länsförsäkringar och Avanza utvärderades år 2020 enligt tidigare regelverk, se Kapitalkrav för svenska banker FI dnr 14-6258. Det innebär att kapitalkraven i pelare 2 inte är formellt beslutade och att FI inte har tagit ställning till någon vägledning för ytterligare kapitalbas.

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 522 miljarder kronor och efter avräkningen 61 miljarder. Bruttosoliditeten efter avräkningen var 15,4 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, 2021-12-31

SEB	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	181 737	168 375	154 821
Riskbaserat kapitalkrav	140 947	121 889	108 581
Bruttosoliditetskrav		115 660	15 086
SHB	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	180 458	163 222	149 709
Riskbaserat kapitalkrav	139 535	120 593	107 063
Bruttosoliditetskrav		111 514	14 545
Swedbank	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	158 552	143 022	129 644
Riskbaserat kapitalkrav	125 761	108 846	97 026
Bruttosoliditetskrav		90 619	11 820
Länsförsäkringar	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	22 520	19 930	17 730
Riskbaserat kapitalkrav	13 853	11 116	9 063
Bruttosoliditetskrav		13 810	0
SBAB	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	25 106	23 111	18 811
Riskbaserat kapitalkrav	19 251	15 307	12 780
Bruttosoliditetskrav		19 157	1 742
Nordnet	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	3 756	3 756	2 656
Riskbaserat kapitalkrav	2 978	2 348	1 877
Bruttosoliditetskrav		3 078	710
Avanza	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	2 966	2 966	2 966
Riskbaserat kapitalkrav	1 555	1 244	1 010
Bruttosoliditetskrav		1 870	0
Kommuninvest	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	9 410	9 410	9 410
Riskbaserat kapitalkrav	2 415	1 925	1 557
Bruttosoliditetskrav		5 221	3 385

Svensk Exportkredit	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	19 925	19 925	19 925
Riskbaserat kapitalkrav	14 468	11 777	9 760
Bruttosoliditetskrav		6 779	323

Klarna	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	19 855	19 713	19 373
Riskbaserat kapitalkrav	7 004	5 644	4 630
Bruttosoliditetskrav		3 157	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 522 miljarder kronor och efter avräkningen 61 miljarder. Bruttosoliditeten efter avräkningen var 15,4 procent.

Exponeringsbelopp

Tabell 1 visar REA och exponeringsbelopp för bruttosoliditet för företagen.

Tabell 1. REA och exponeringsbelopp för bruttosoliditet, 2021-12-31

mkr	Riskvägt exponeringsbelopp	Exponeringsbelopp för bruttosoliditet
SEB	787 490	3 352 452
SHB	773 158	3 232 291
Swedbank	707 753	2 626 642
Länsförsäkringar	116 201	460 319
SBAB	138 876	580 521
Nordnet	17 399	78 925
Avanza	12 336	62 317
Kommuninvest	2 331	61 213
Svensk Exportkredit	92 140	215 198
Klarna	61 836	105 225

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 fjärde kvartalet 2021. FI mottog rapporteringen den 11:e februari 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 kravet

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 3 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 1 procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet för storbankerna och ska täckas 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

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.