



De svenska bankernas kapitalkrav, första kvartalet 2023

26 maj 2023



Dnr 23-14959

Innehåll

Förord	3
Kapitalkrav, första kvartalet 2023	4
Kapitalkrav i procent.....	4
Kapitalkrav i kronor	8
Exponeringsbelopp.....	10
Beskrivning av beräkningarna	11
Det riskbaserade kapitalkravet	11
Bruttosoliditetskravet	12

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 2023.

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.³

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.⁴

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 Klarna överklagade FI:s vägledning för ytterligare kapitalbas till förvaltningsrätten. Efter att förvaltningsrätten upphävt vägledningen och återförvisat ärendet till FI, har myndigheten skrivit av ärendet såvitt avser pelare 2-vägledningen i samband med översynen och utvärderingen 2021. En ny översyn och utvärdering görs under 2023.

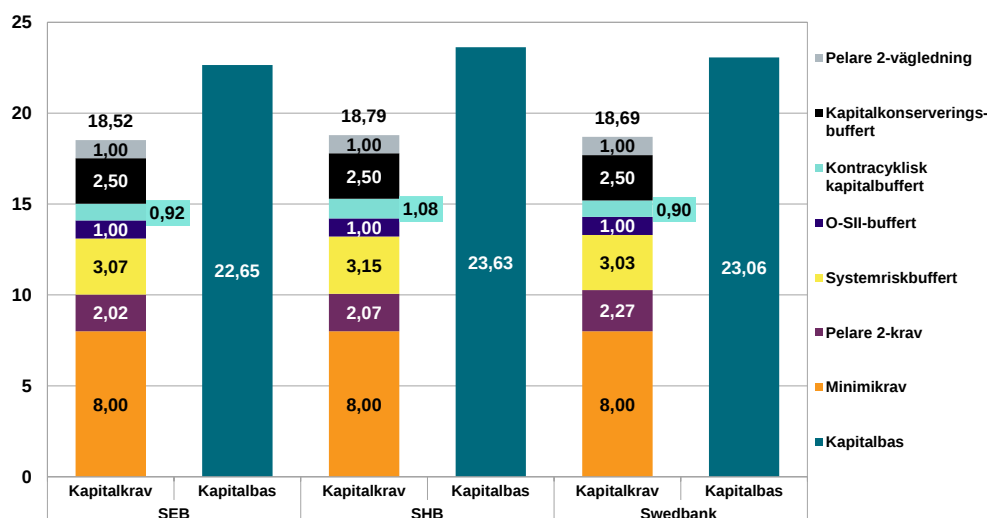
⁴ <https://www.fi.se/sv/bank/kapitalkrav-for-svenska-banker/>.

Kapitalkrav, första kvartalet 2023

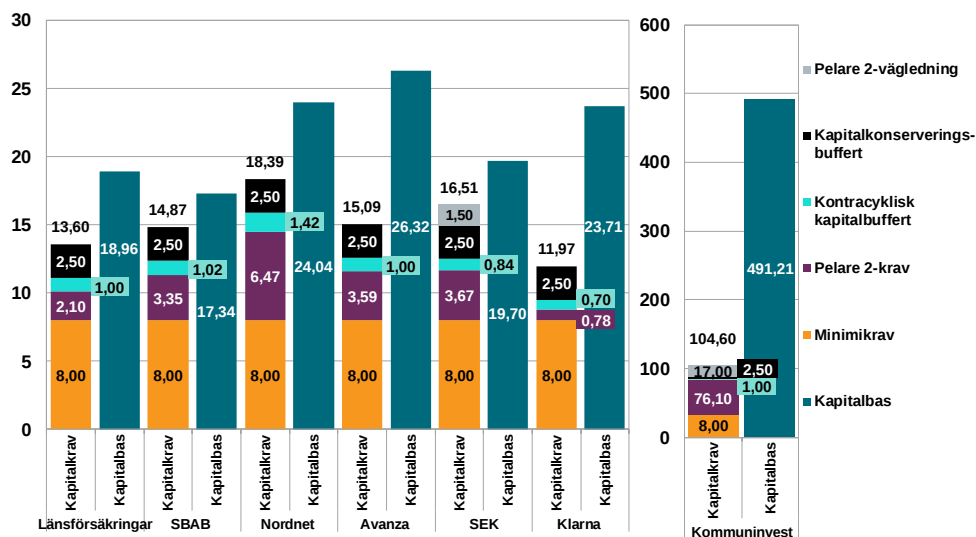
I det här kapitlet redovisar vi utfallet av kapitalkraven för svenska banker per första kvartalet 2023.

Kapitalkrav i procent

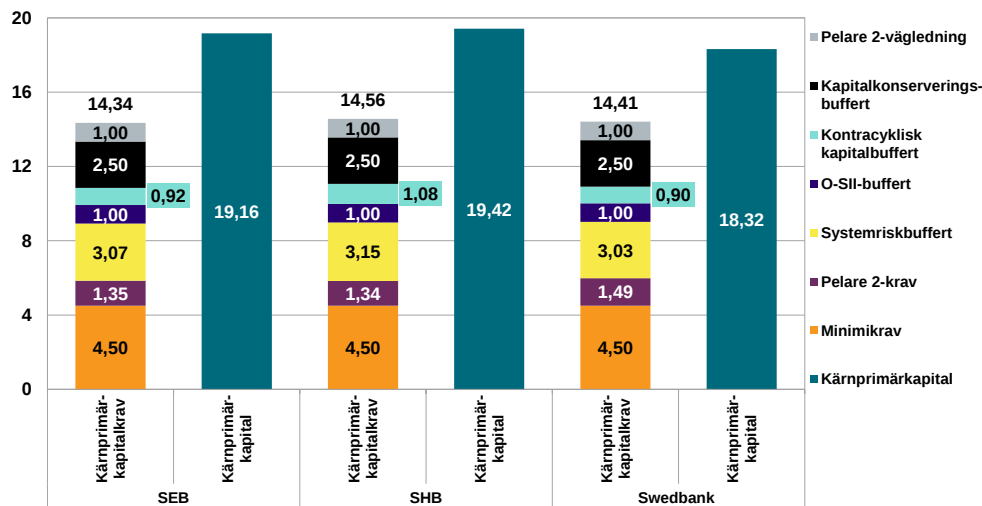
1. Kapitalbas och totalt kapitalkrav, tre storbanker (procent av REA)



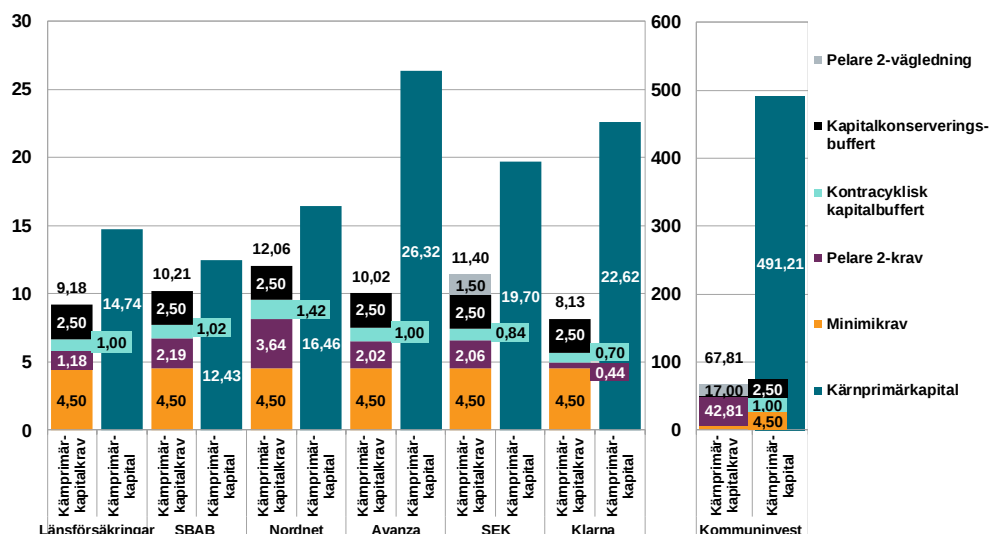
2. Kapitalbas och totalt kapitalkrav, kategori 2 (procent av REA)



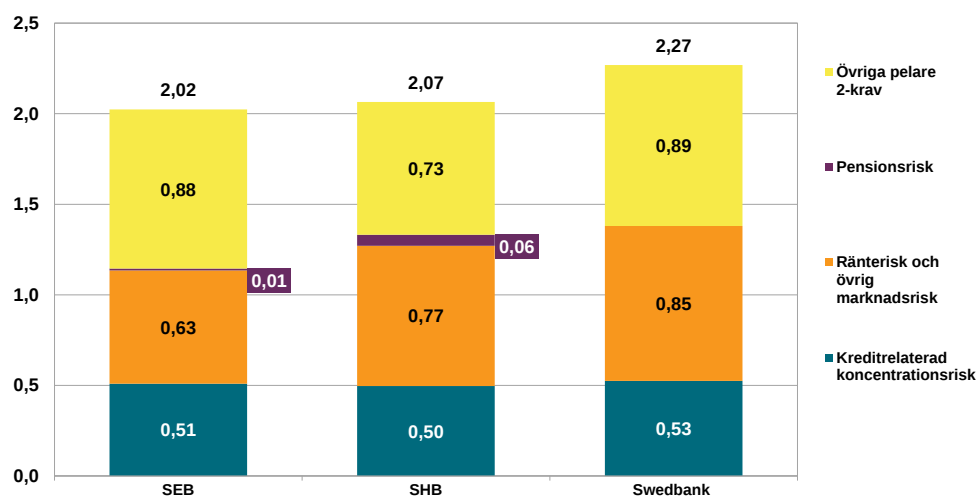
3. Kärnprimärkapital och kärnprimärkapitalkrav, tre storbanker (procent av REA)



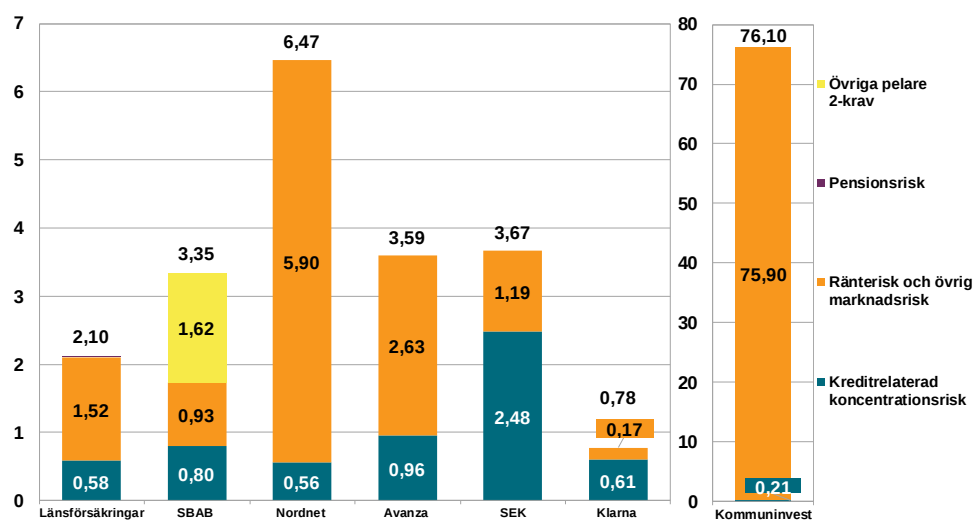
4. Kärnprimärkapital och kärnprimärkapitalkrav, kategori 2 (procent av REA)



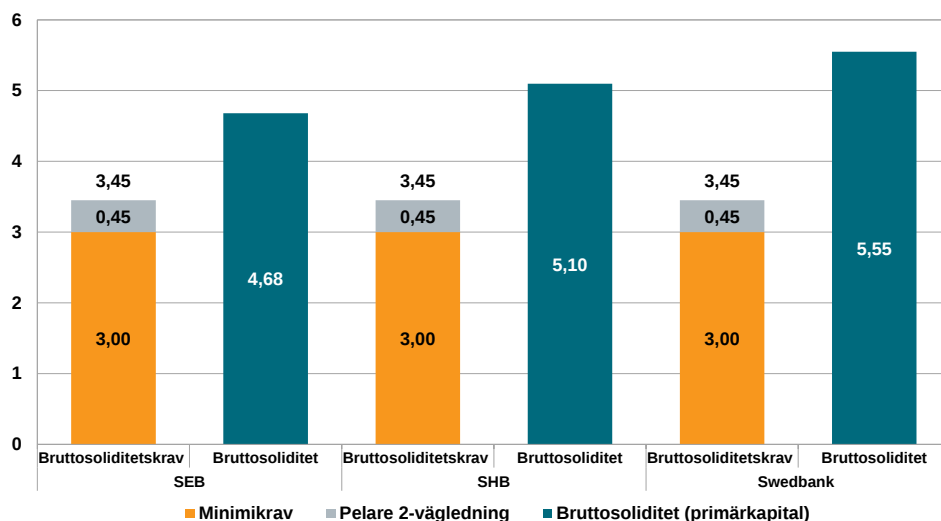
5. Kapitalkrav i pelare 2, tre storbanker (procent av REA)



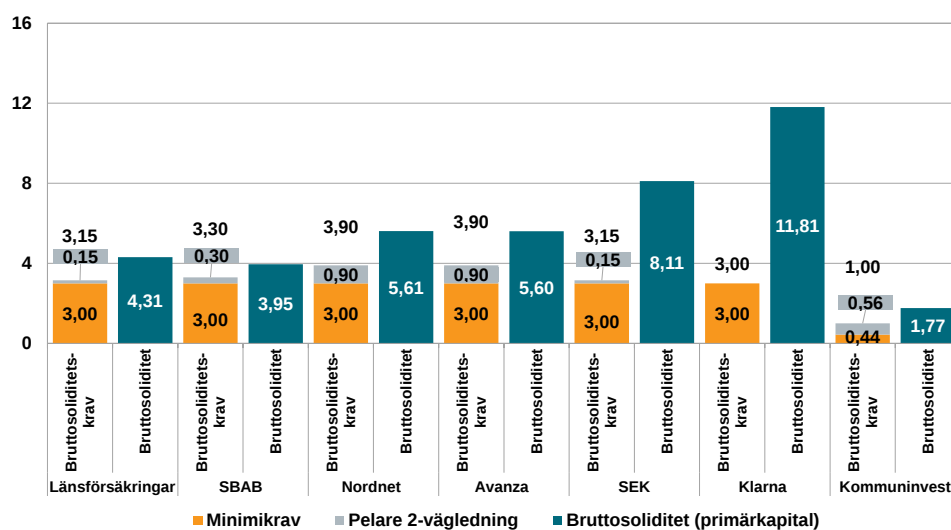
6. Kapitalkrav i pelare 2, kategori 2 (procent av REA)



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 82 miljarder. Bruttosoliditeten efter avräkningen var 12,11 procent.

Kapitalkrav i kronor

Tabell 1. Kapitalkrav i miljoner kronor, 2023-03-31

SEB	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	196 362	180 615	166 144
Riskbaserat kapitalkrav	160 541	139 198	124 332
Bruttosoliditetskrav		133 174	17 371

SHB	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	195 398	176 038	160 583
Riskbaserat kapitalkrav	155 423	134 914	120 443
Bruttosoliditetskrav		119 153	15 542

Swedbank	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	185 944	162 241	147 702
Riskbaserat kapitalkrav	150 705	130 368	116 189
Bruttosoliditetskrav		100 794	13 147

Länsförsäkringar	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	23 756	20 666	18 466
Riskbaserat kapitalkrav	17 044	13 880	11 506
Bruttosoliditetskrav		15 119	720

SBAB	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	27 529	25 534	19 734
Riskbaserat kapitalkrav	23 606	19 097	16 208
Bruttosoliditetskrav		21 317	1 938

Nordnet	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	4 443	4 443	3 043
Riskbaserat kapitalkrav	3 399	2 730	2 229
Bruttosoliditetskrav		3 090	713

Avanza	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	3 504	3 504	3 504
Riskbaserat kapitalkrav	2 009	1 623	1 334
Bruttosoliditetskrav		2 442	563

Kommuninvest	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	9 890	9 890	9 890
Riskbaserat kapitalkrav	2 106	1 683	1 365
Bruttosoliditetskrav		5 603	3 153

Svensk Exportkredit	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	21 269	21 269	21 269
Riskbaserat kapitalkrav	17 821	14 669	12 305
Bruttosoliditetskrav		8 258	393

Klarna	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	13 720	13 492	13 085
Riskbaserat kapitalkrav	6 926	5 656	4 705
Bruttosoliditetskrav		3 428	0

Anm. Kommuninvests vägledning för bruttosoliditet är beräknad så att det totala bruttosoliditetskravet för företaget är en procent av bruttosoliditetsexponerings-beloppet 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 82 miljarder. Bruttosoliditeten efter avräkningen var 12,11 procent. Avrundningar kan i vissa fall leda till skillnader mellan bankernas Kapitalkrav i kronor i den här rapporten, och bankernas publika rapportering.

Exponeringsbelopp

Tabell 2. REA och exponeringsbelopp för bruttosoliditet, 2023-03-31

mkr	Riskvägt exponeringsbelopp	Exponeringsbelopp för bruttosoliditet
SEB	866 914	3 860 124
SHB	827 075	3 453 723
Swedbank	806 178	2 921 562
Länsförsäkringar	125 295	479 966
SBAB	158 738	645 980
Nordnet	18 483	79 226
Avanza	13 314	62 607
Kommuninvest	2 013	81 659
Svensk Exportkredit	107 941	262 165
Klarna	57 853	114 258

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 2023. FI mottog rapporteringen den 12:e maj 2023. 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 det föregående årets 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.⁵ 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

⁵ 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 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.