

Datum **2015-02-17**  
 Författare **Enheten för bankanalys**

FI Dnr 14-16254

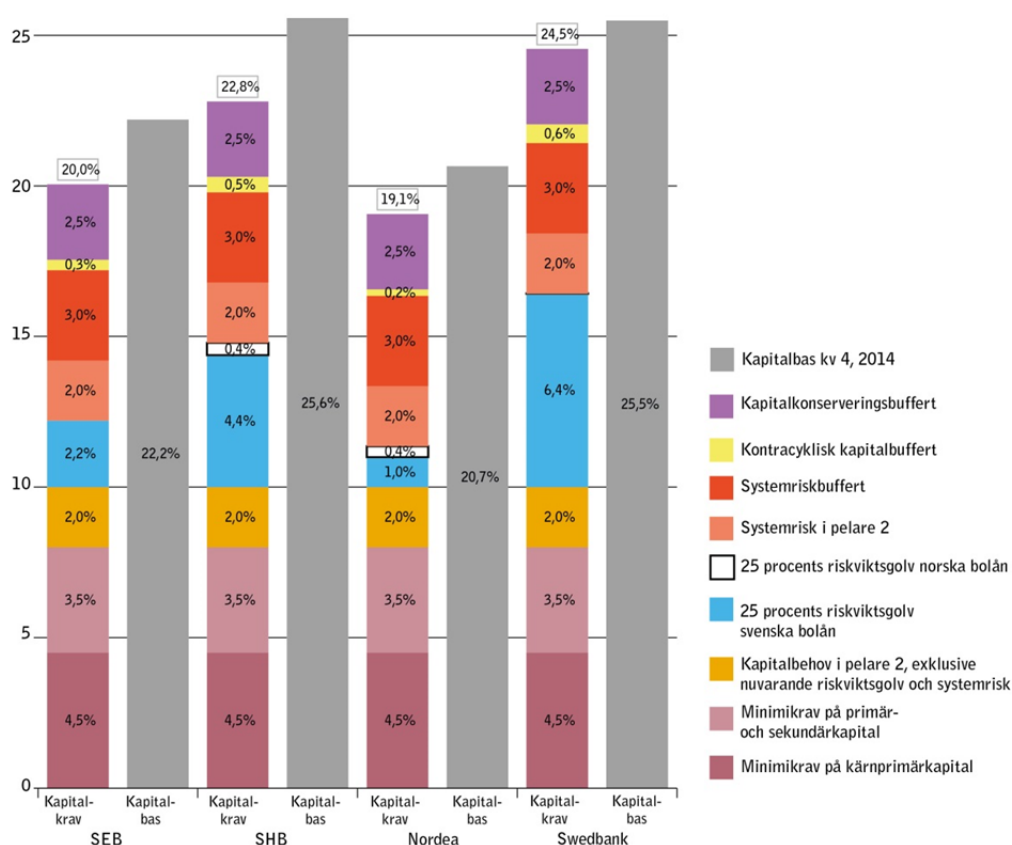
**Finansinspektionen**  
 Box 7821  
 SE-103 97 Stockholm  
 [Brunnsgatan 3]  
 Tel +46 8 787 80 00  
 Fax +46 8 24 13 35  
 finansinspektionen@fi.se  
 www.fi.se

## De svenska bankernas kapitalkrav, fjärde kvartalet 2014

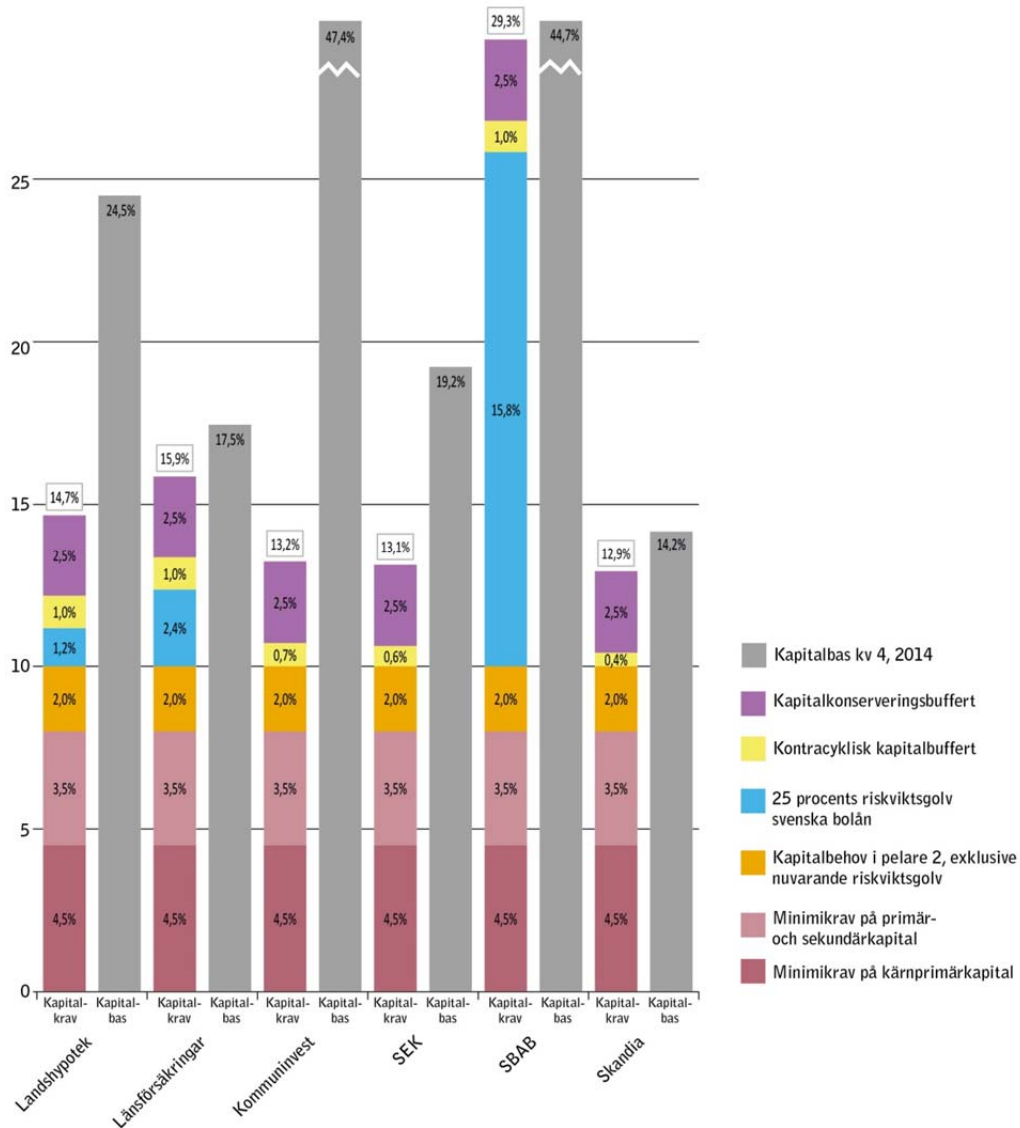
### Sammanfattning

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 fjärde kvartalet 2014.

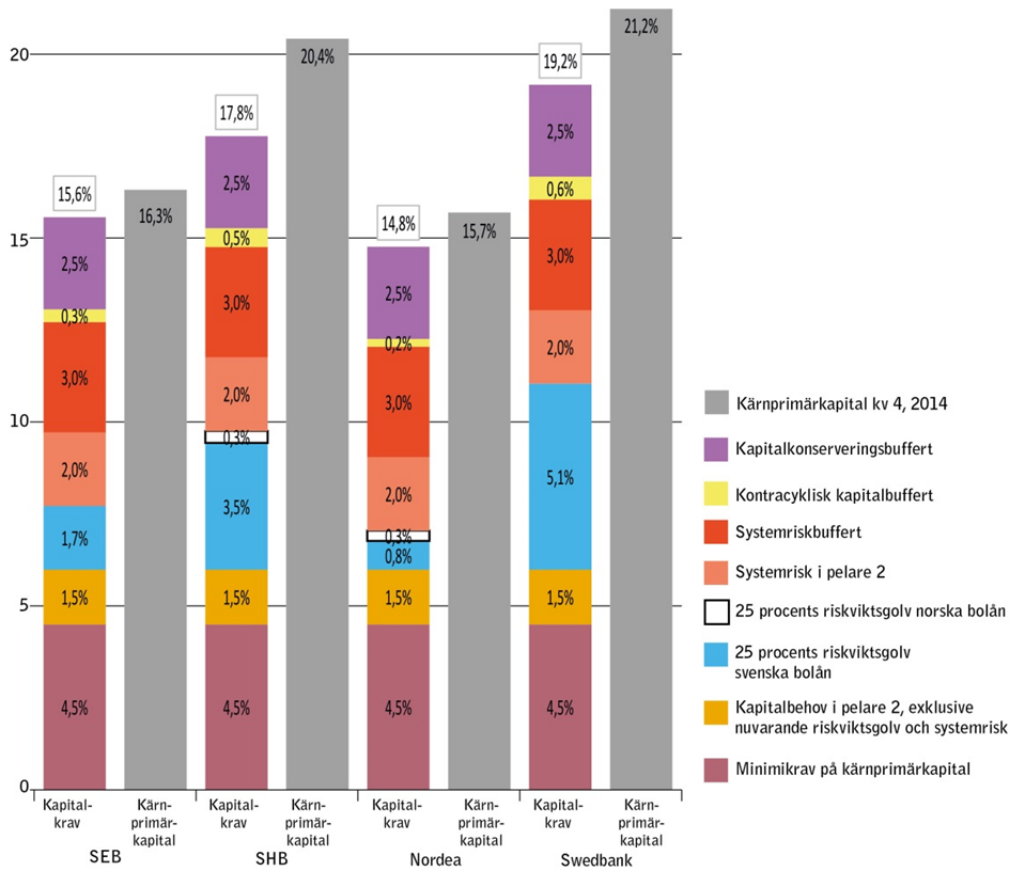
1 Totalt kapitalbehov fyra storbanker, schablonvärde för pelare 2



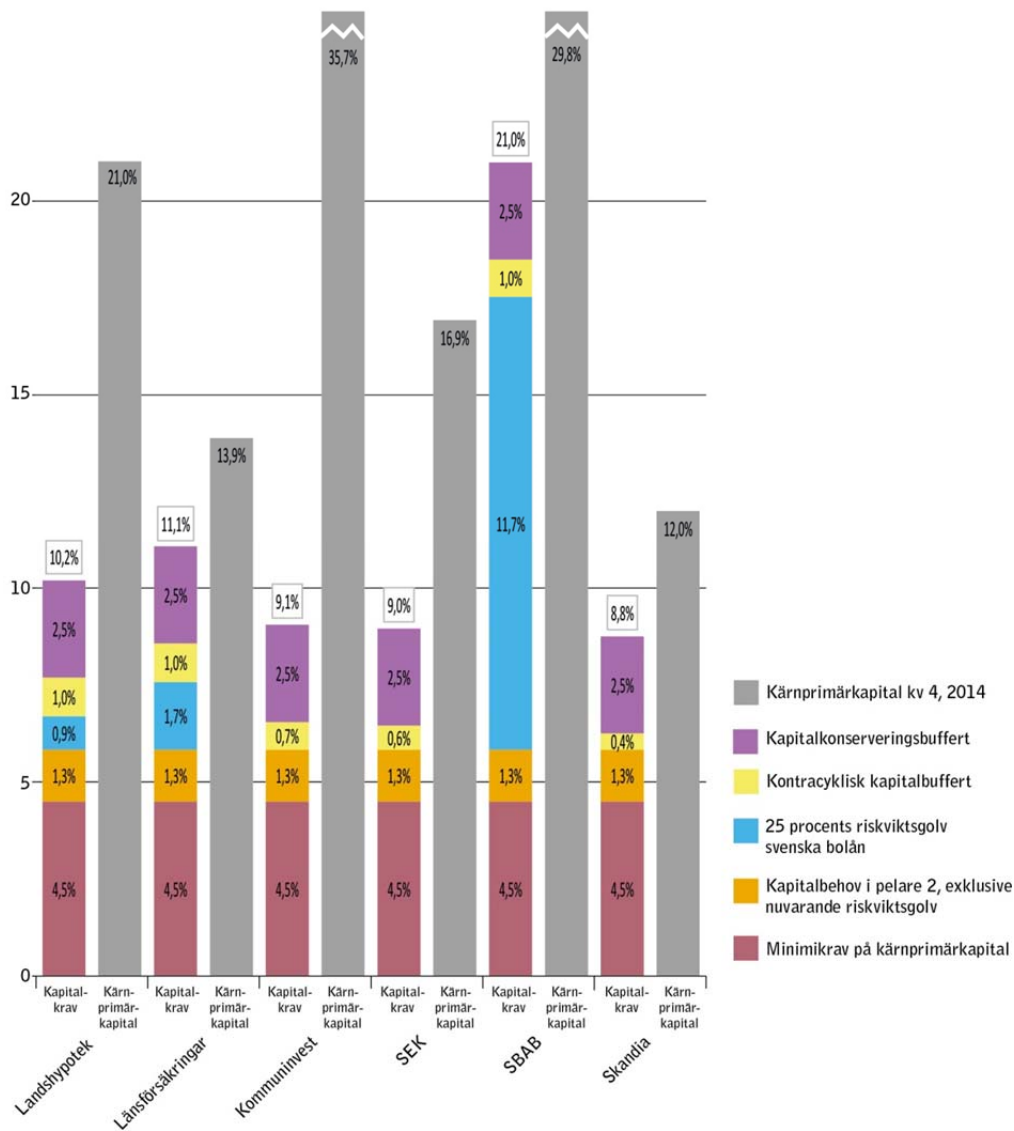
2 Totalt kapitalbehov sex övriga företag, schablonvärde för pelare 2



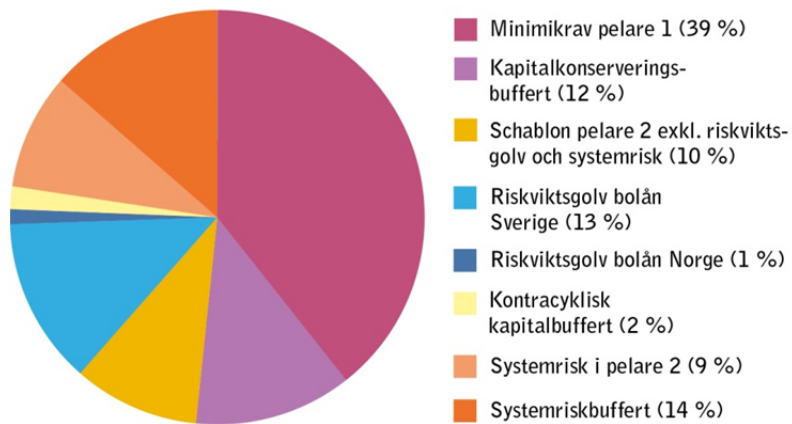
3 Kärnprimärkapitalbehov fyra storbanker, schablonvärde för pelare 2



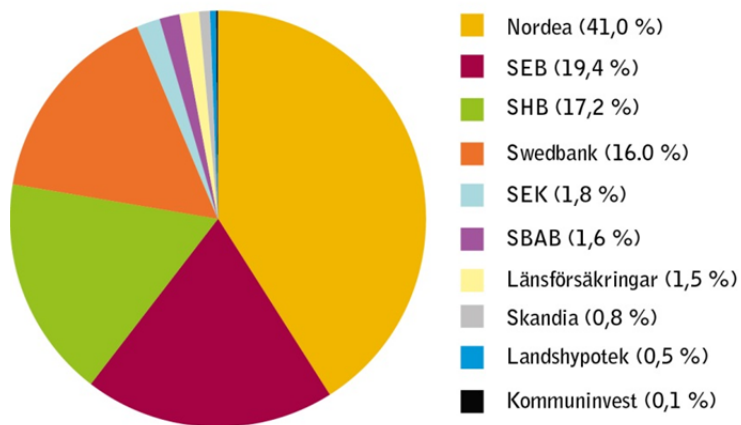
4 Kärnprimärkapitalbehov sex övriga företag, schablonvärde för pelare 2



### 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	Swed- bank	SHB	SBAB	SEK	Länsför- säkringar	Skandia	Lands- hypotek	Kommun- invest	Summa
Minimikrav pelare 1 (8 %)	109 316	49 322	33 137	38 431	2 740	6 985	4 820	3 333	1 612	544	<b>250 241</b>
Kapitalkon- serverings- buffert (2,5 %)	34 161	15 413	10 355	12 010	856	2 183	1 506	1 042	504	170	<b>78 200</b>
Schablon pelare 2, exkl. riskviktsgolv och systemrisk (2 %)	27 329	12 331	8 284	9 608	685	1 746	1 205	833	403	136	<b>62 560</b>
Riskviktsgolv bolån Sverige(25 %)	13 551	13 588	26 604	21 043	5 422	0	1 422	0	236	0	<b>81 865</b>
Riskviktsgolv bolån Norge (25 %)	4 897	0	3	1 972	0	0	0	0	0	0	<b>6 873</b>
Kontracykliskt kapitalbuffert- värde (1,0 %)	2 936	2 130	2 588	2 461	329	543	601	175	200	49	<b>12 011</b>
Systemrisk i pelare 2 (2 %)	27 329	12 331	8 284	9 608	0	0	0	0	0	0	<b>57 552</b>
Systemrisk- buffert (3 %)	40 993	18 496	12 426	14 412	0	0	0	0	0	0	<b>86 327</b>
<b>Totalt kapitalbehov</b>	<b>260 512</b>	<b>123 611</b>	<b>101 683</b>	<b>109 544</b>	<b>10 032</b>	<b>11 457</b>	<b>9 553</b>	<b>5 383</b>	<b>2 955</b>	<b>899</b>	<b>635 630</b>

Anm: Beräkningen baseras på data per kvartal 4, 2014.

## Beskrivning av beräkningarna

Effekterna har uppskattats baserat på till FI inrapporterad data som avser fjärde kvartalet 2014. Beräkningarna rör gruppnivån. Minimikapitalkravet enligt Basel 1-golvet framgår inte av diagrammen. 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. Golvetts effekter framgår 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 riskviktsgolv 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 riskviktsgolv och systemrisk, kan vara högre eller lägre än schablonvärdet.

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

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

Riskviktsgrän på 25 procent för bolån i Norge. Det ökade riskvägda exponeringsbelopp som gränsen medför har multiplicerats med kapitalkravet enligt samma metod som för det svenska riskviktsgränsen.

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.

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 2015.

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.

---

<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>