

Datum **2014-11-25** (reviderad 2014-12-01) FI Dnr 14-16254
 Författare **Jesper Bruzelius**

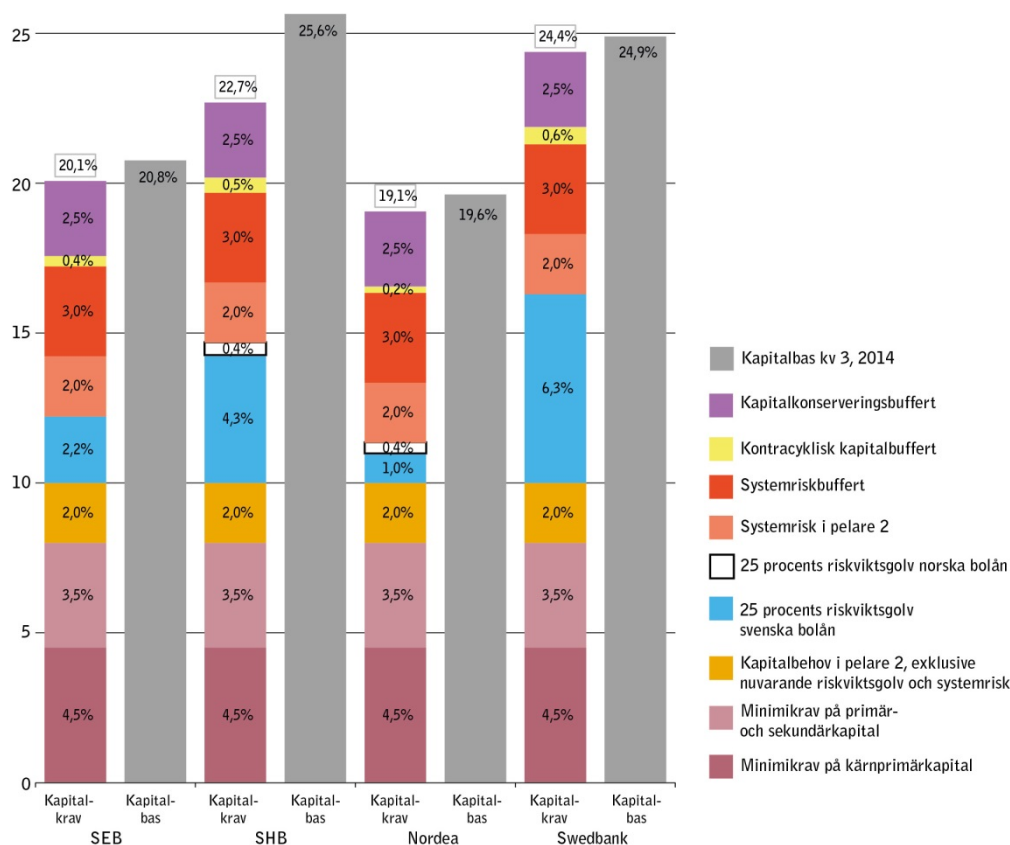
Finansinspektionen
 Box 7821
 SE-103 97 Stockholm
 [Brunnsgatan 3]
 Tel +46 8 787 80 00
 Fax +46 8 24 13 35
 finansinspektionen@fi.se
 www.fi.se

De svenska bankernas kapitalkrav, tredje kvartalet 2014

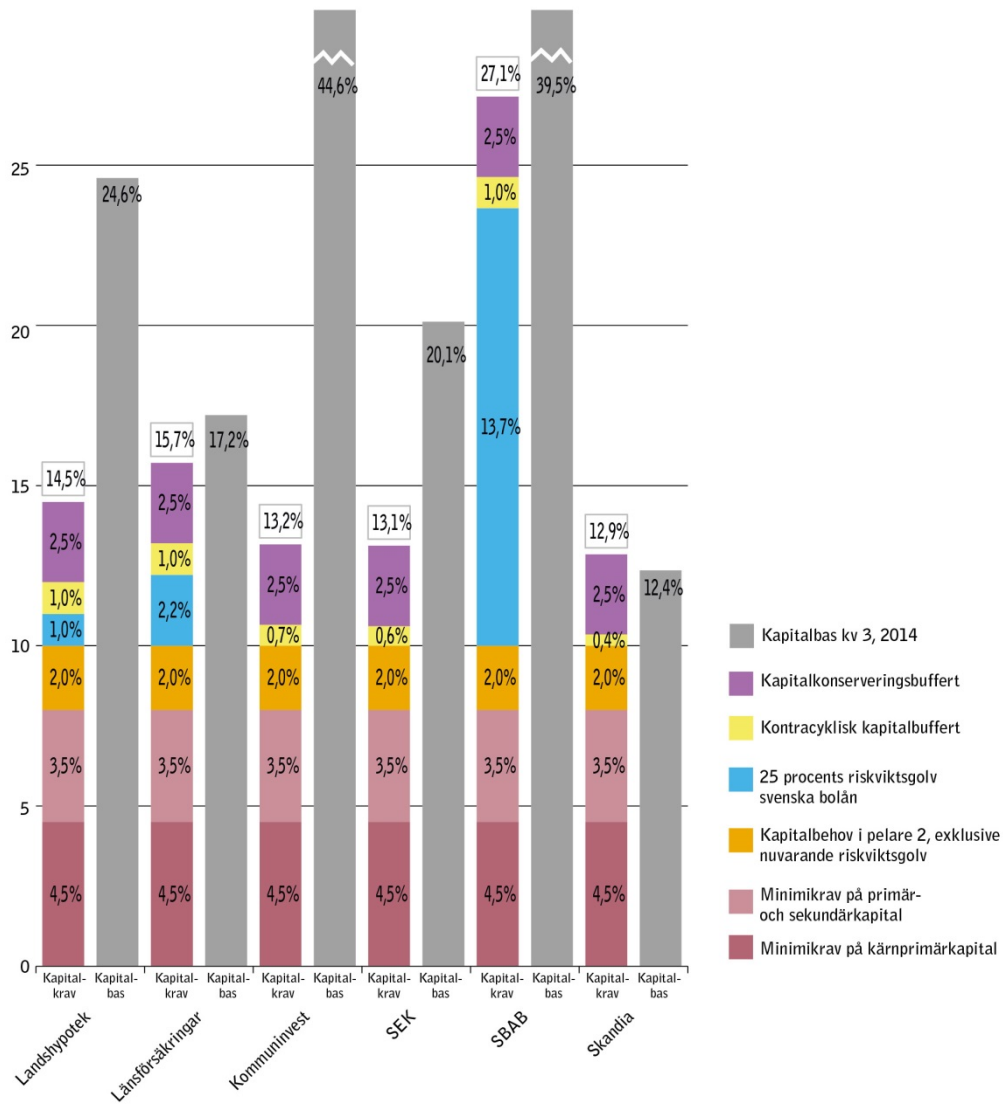
Sammanfattning

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 tredje kvartalet 2014.

1 Totalt kapitalbehov fyra storbanker, schablonvärde för pelare 2

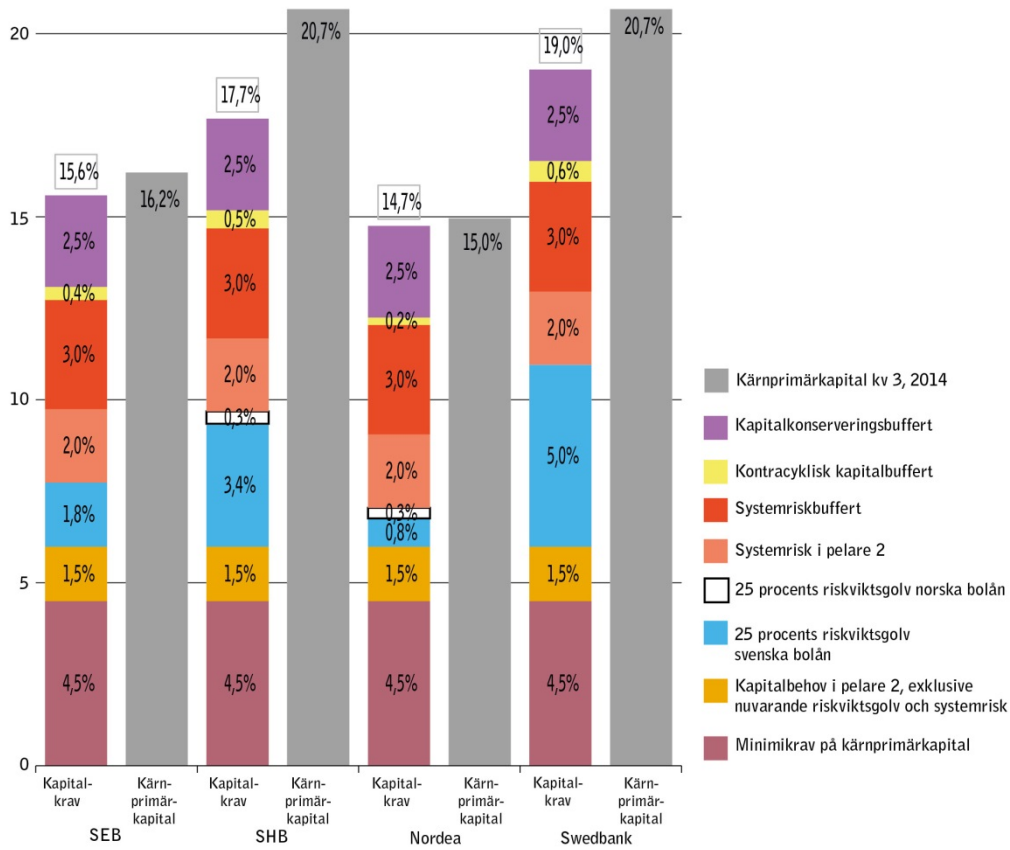


2 Totalt kapitalbehov sex övriga företag, schablonvärde för pelare 2

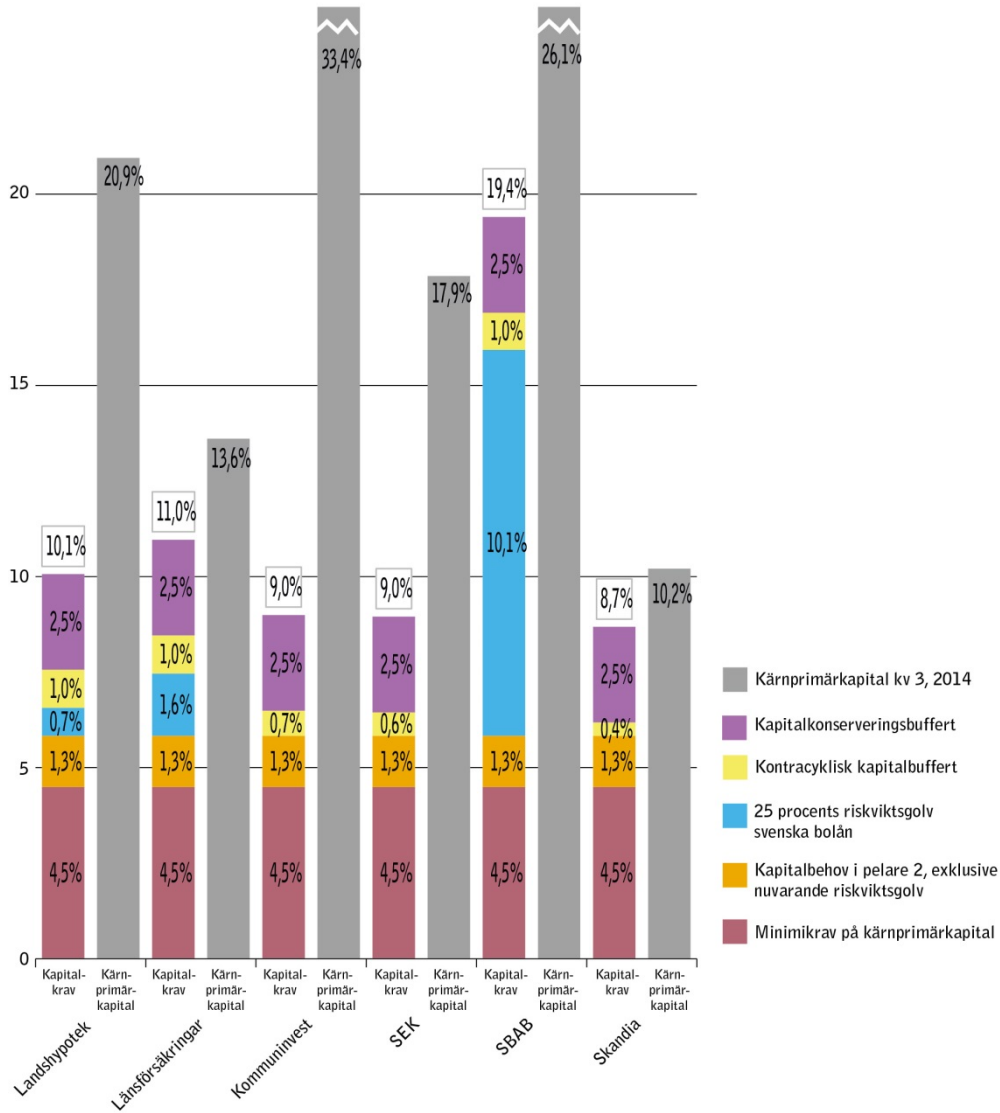


Kommentar: Skandiabanken fick den 14 november 2014 ett kapitaltillskott om 525 miljoner kronor från sitt moderbolag Försäkringsaktiebolaget Skandia. I och med detta kapitaltillskott utgör Skandiabankens kapitalbas 13,6 % av de riskvägda tillgångarna.

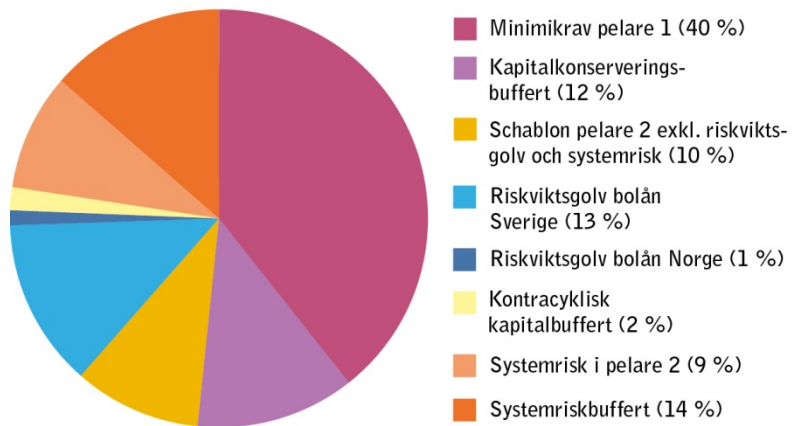
3 Kärnprimärkapitalbehov fyra storbanker, schablonvärde för pelare 2



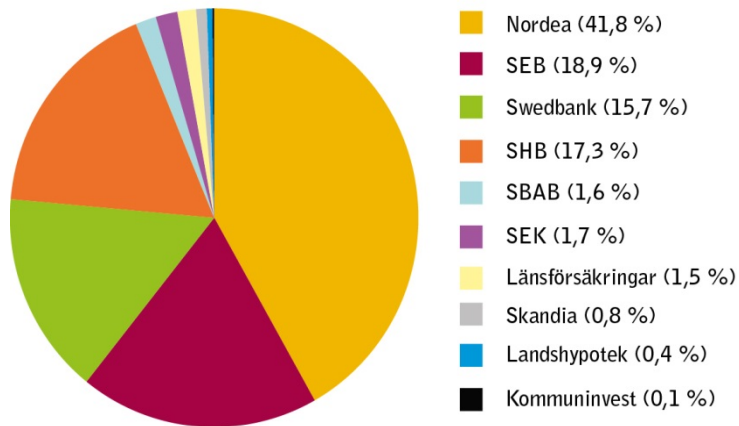
4 Kärnprimärkapitalbehov sex övriga företag, schablonvärde för pelare 2



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 %) | 111 623 | 47 845 | 32 771 | 38 821 | 3 069 | 6 735 | 4 778 | 3 345 | 1 533 | 529 | 251 050 |
| Kapitalkon- serverings- buffert (2,5 %) | 34 882 | 14 952 | 10 241 | 12 132 | 959 | 2 105 | 1 493 | 1 045 | 479 | 165 | 78 453 |
| Schablon pelare 2, exkl. riskviktsgolv och systemrisk (2 %) | 27 906 | 11 961 | 8 193 | 9 705 | 767 | 1 684 | 1 195 | 836 | 383 | 132 | 62 762 |
| Riskviktsgolv bolån Sverige(25 %) | 13 744 | 13 355 | 25 846 | 20 703 | 5 239 | 0 | 1 320 | 0 | 191 | 0 | 80 397 |
| Riskviktsgolv bolån Norge (25 %) | 5 152 | 0 | 3 | 2 072 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 227 |
| Kontracykliskt kapitalbuffert- värde (1,0 %) | 2 788 | 2 099 | 2 522 | 2 519 | 376 | 521 | 595 | 147 | 190 | 47 | 11 805 |
| Systemrisk i pelare 2 (2 %) | 27 906 | 11 961 | 8 193 | 9 705 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 57 765 |
| Systemrisk- buffert (3 %) | 41 859 | 17 942 | 12 289 | 14 558 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 86 648 |
| Totalt kapitalbehov | 265 860 | 120 115 | 100 058 | 110 215 | 10 409 | 11 045 | 9 381 | 5 374 | 2 776 | 874 | 636 106 |

Anm: Beräkningen baseras på data per kvartal 3, 2014.

Beskrivning av beräkningarna

Effekterna har uppskattats baserat på till FI inrapporterad data som avser tredje 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. Golvets effekter framgår i *Finansinspektionens hantering av Basel 1-golvet*¹.

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.

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

Risikviktsnivå 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.

Risikviktsnivå på 25 procent för bolån i Norge. Det ökade riskvägda exponeringsbelopp som golvet medför har multiplicerats med kapitalkravet enligt samma metod som för det svenska riskviktsnivån.

Systemrisk i pelare 2. 2 procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp för storbankerna. Täcks i sin helhet av kärnprimärkapital.

Systemrisikbuffert. 3 procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp för storbankerna. Täcks i sin helhet av kärnprimärkapital.

Kontracyklisk kapitalbuffert. Det 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.

Kapitalkonserveringsbuffert. 2,5 procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp. Täcks i sin helhet av kärnprimärkapital.