



De svenska bankernas kapitalkrav, andra kvartalet 2024

23 augusti 2024



Dnr 24-334-5

Innehåll

Förord	3
Kapitalkrav, andra kvartalet 2024	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) kapitalbaskraven för samtliga banker och kreditmarknadsbolag i tillsynskategorisering 1 och 2.^{1,2} I detta dokument redovisar vi dessa företags kapitalbaskrav, pelare 2-vägledningar och kapitalbas per utgången av det andra kvartalet 2024.

I den här publikationen används härefter den förenklade termen *kapitalkrav* istället för den legala termen kapitalbaskrav. Notera även att pelare 2-vägledningar inkluderas i figurer och tabeller som visar bankernas kapitalkrav, trots att pelare 2-vägledningar inte utgör formella krav.

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, Klarna och Avanza avslutades i september 2023. Utvärderingen av Kommuninvest och Svensk Exportkredit avslutades i september 2021 och utvärderingen av Länsförsäkringar i september 2022. FI har beslutat om pelare 2-krav för dessa företag och meddelat dem vilken nivå på kapitalbasen som vi anser att företagen bör hålla (pelare 2-vägledningar).

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/9e2a1e10fcc9437f98085ec1975f27ea/tillsynskategorisering-kreditinstitut-filialer-2024.pdf>

² Dotterföretag som ingår i en konsoliderad situation under ett annat lands tillsyn ingår inte i sammanställningen. Det innebär att Nordea Hypoteks kapitalkrav inte publiceras i denna promemoria trots att Nordea faller under tillsynskategori 1.

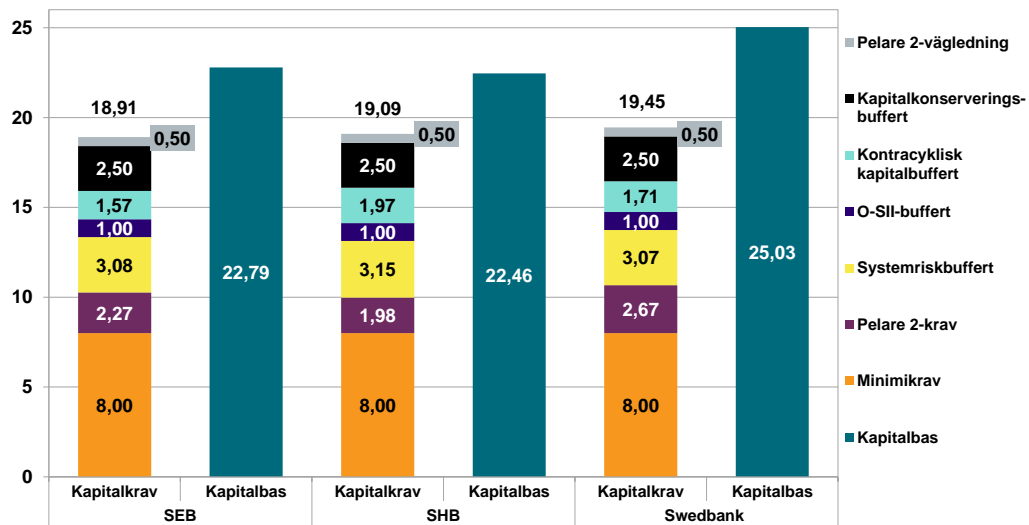
³ <https://www.fi.se/sv/bank/kapitalkrav-for-svenska-banker/>

Kapitalkrav, andra kvartalet 2024

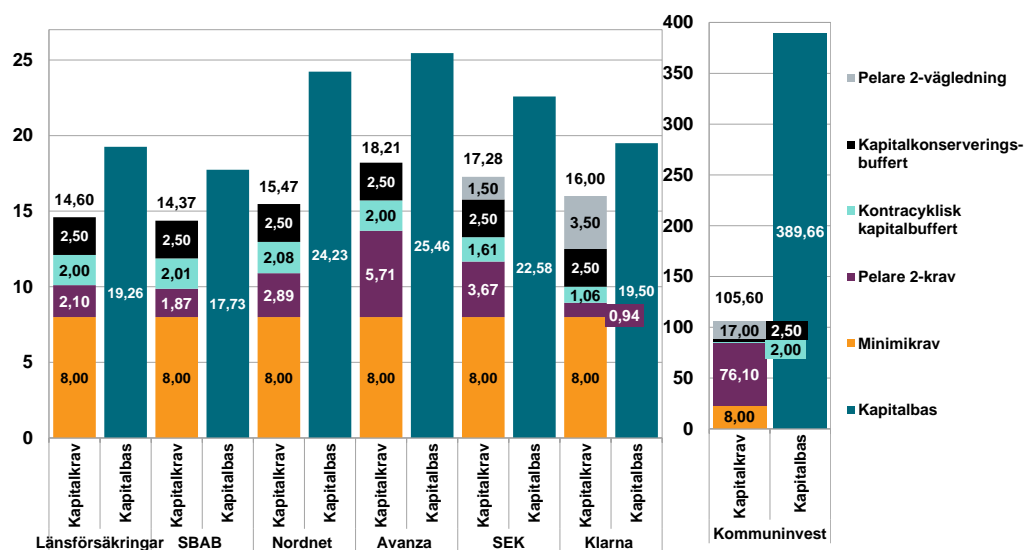
I det här kapitlet redovisar vi utfallet av kapitalkraven för svenska banker per andra kvartalet 2024.

Kapitalkrav i procent

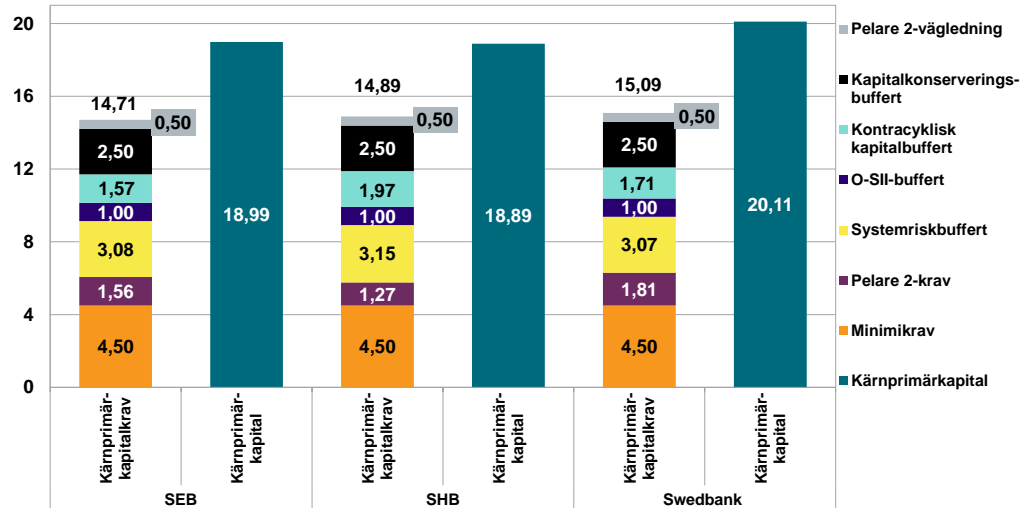
1. Kapitalbas och totalt kapitalkrav, tre storbanker (procent av REA)



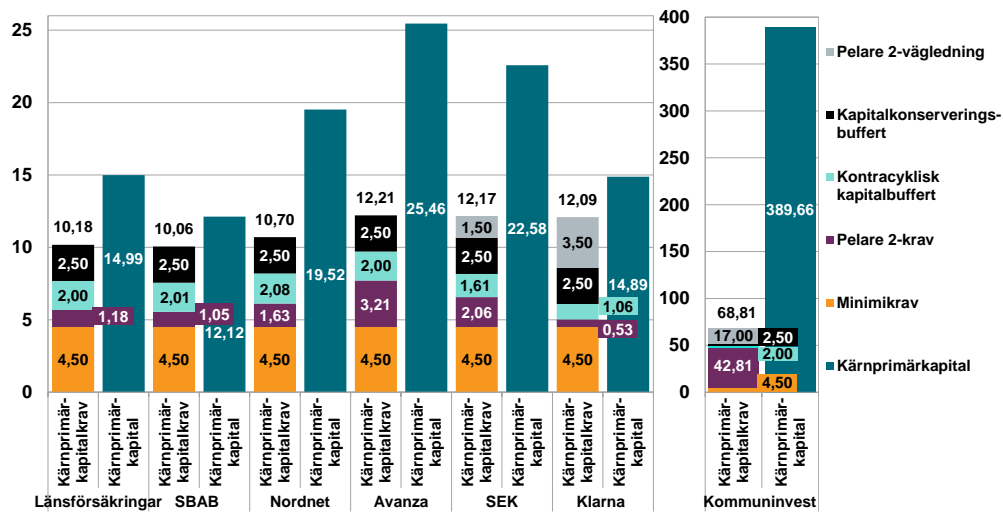
2. Kapitalbas och totalt kapitalkrav, kategori 2 (procent av REA)



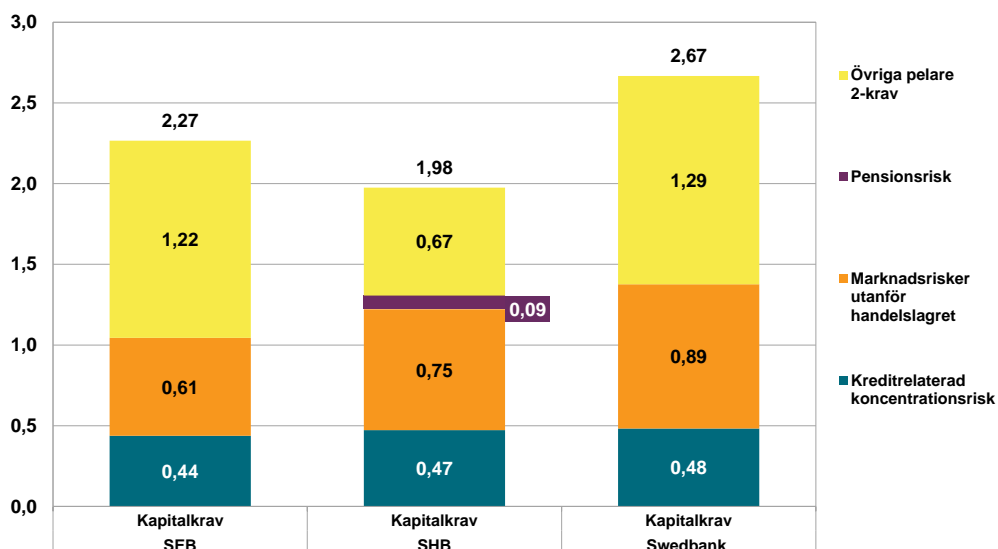
3. Kärnprimärkapital och kärnprimärkapitalkrav, tre storbanker (procent av REA)



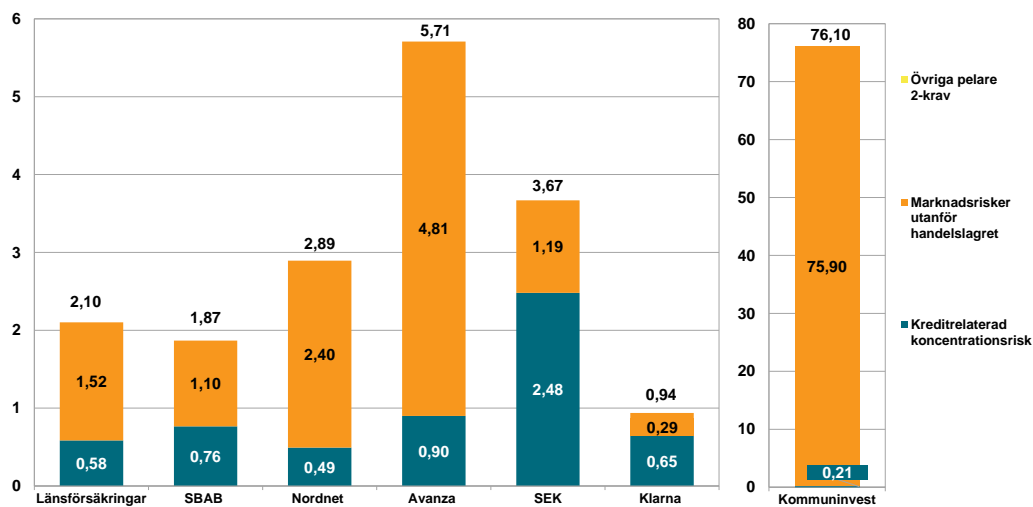
4. Kärnprimärkapital och kärnprimärkapitalkrav, kategori 2 (procent av REA)



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

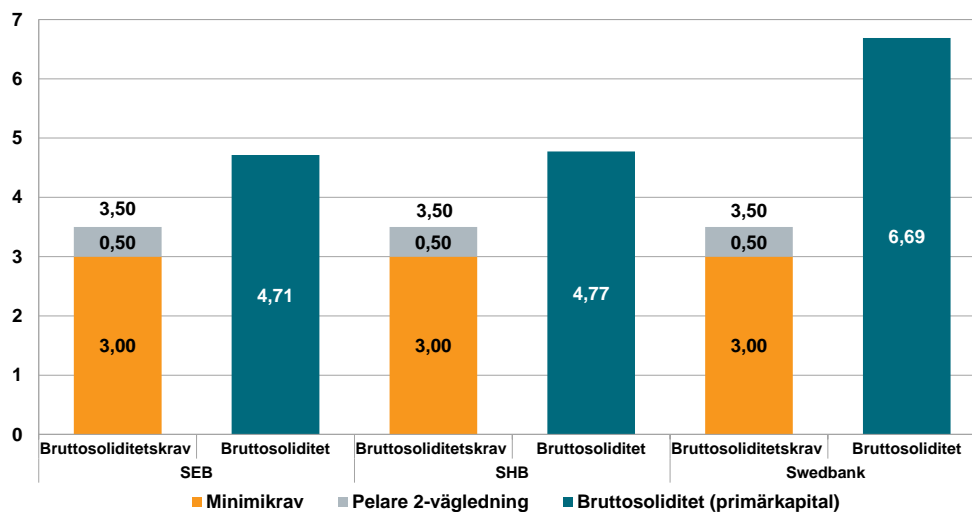


6. Kapitalkrav i pelare 2, kategori 2 (procent av REA)

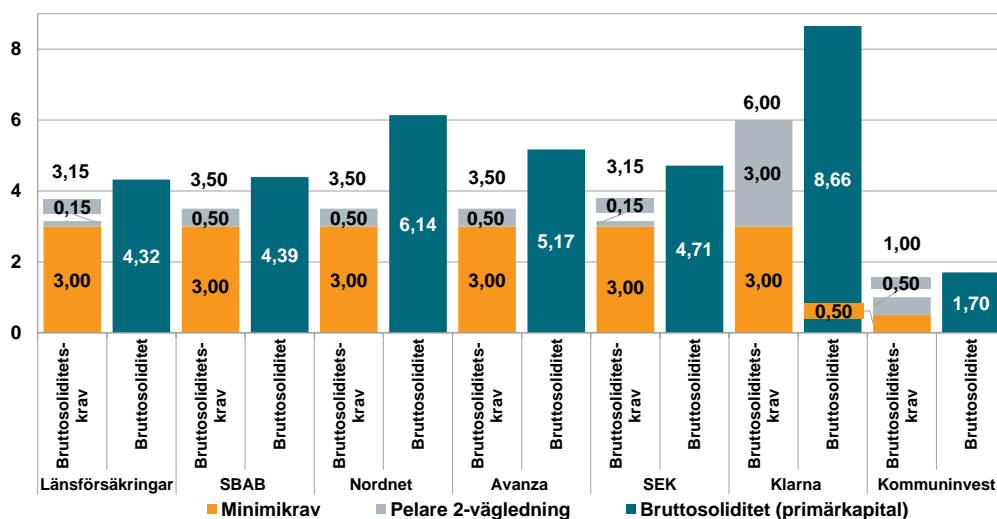


Anm. Inget av bolagen i kategori 2 har ett pelare 2-krav för pensionsrisk.

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 635 miljarder kronor och efter avräkningen 105 miljarder. Bruttosoliditeten efter avräkningen var 10,3 procent.

Kapitalkrav i kronor

Tabell 1. Kapitalkrav i miljoner kronor för storbankerna, 2024-06-30

SEB	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	209 736	189 294	174 743
Riskbaserat kapitalkrav	174 024	150 967	135 360
Bruttosoliditetskrav		140 548	20 078

SHB	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	190 568	170 860	160 292
Riskbaserat kapitalkrav	162 030	141 151	126 344
Bruttosoliditetskrav		125 247	17 892

Swedbank	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	212 259	192 269	170 511
Riskbaserat kapitalkrav	164 918	142 852	127 944
Bruttosoliditetskrav		100 609	14 373

Tabell 2. Kapitalkrav i miljoner kronor för banker i tillsynskategori 2, 2024-06-30

Länsförsäkringar	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	25 441	22 351	19 801
Riskbaserat kapitalkrav	19 294	15 957	13 454
Bruttosoliditetskrav		16 292	776
SBAB	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	30 657	28 654	20 954
Riskbaserat kapitalkrav	24 844	20 580	17 382
Bruttosoliditetskrav		22 867	3 267
Nordnet	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	4 635	4 635	3 735
Riskbaserat kapitalkrav	2 960	2 439	2 048
Bruttosoliditetskrav		2 641	377
Avanza	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	3 615	3 615	3 615
Riskbaserat kapitalkrav	2 585	2 099	1 734
Bruttosoliditetskrav		2 447	350
Kommuninvest	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	10 813	10 813	10 813
Riskbaserat kapitalkrav	2 930	2 347	1 909
Bruttosoliditetskrav		6 351	3 194
Svensk Exportkredit	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	22 790	22 790	22 790
Riskbaserat kapitalkrav	17 434	14 490	12 282
Bruttosoliditetskrav		8 234	392
Klarna	Totalt	Primär	Kärnprimär
Kapital	14 696	12 856	11 220
Riskbaserat kapitalkrav	12 061	10 376	9 113
Bruttosoliditetskrav		8 912	4 456

Anm 1. 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 635 miljarder kronor och efter avräkningen 105 miljarder. Bruttosoliditeten efter avräkningen var 10,3 procent.

Anm 2. Avrundningar kan i vissa fall leda till skillnader mellan bankernas kapitalkrav i kronor i den här rapporten och bankernas publika rapportering.

Exponeringsbelopp

Tabell 3. REA och exponeringsbelopp för bruttosoliditet, 2024-06-30

mkr	Riskvägt exponeringsbelopp	Exponeringsbelopp för bruttosoliditet
SEB	920 279	4 015 649
SHB	848 556	3 578 473
Swedbank	847 922	2 874 539
Länsförsäkringar	132 124	517 192
SBAB	172 860	653 330
Nordnet	19 134	75 467
Avanza	14 199	69 913
Kommuninvest	2 775	105 228
Svensk Exportkredit	100 922	261 383
Klarna	75 371	148 533

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, den kontracykliska kapitalbufferten och systemriskbufferten är baserade på företagens inrapporterade uppgifter för det andra kvartalet 2024. FI mottog rapporteringen den 12 augusti 2024. Avrundningar i redovisade delar av kapitalkraven kan medföra att totalen skiljer sig från summan av delarna. Uppgifterna redovisas på gruppnivå.

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.

Särskilda kapitalkrav, 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 systemviktigt 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 två procent av exponeringar i Sverige (gäller från och med 22 juni 2023). Det buffertvärde som bankerna rapporterar är förenklat beskrivet ett medelvärde, viktat med det riskvägda exponeringsbeloppet, av de kontracykliska buffertvärden som tillämpas i de länder

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

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.

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.