



Datum **2018-05-25** (reviderad 2018-06-07) FI Dnr 18-9114
Författare **Avdelningen för bankanalys**

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, första kvartalet 2018

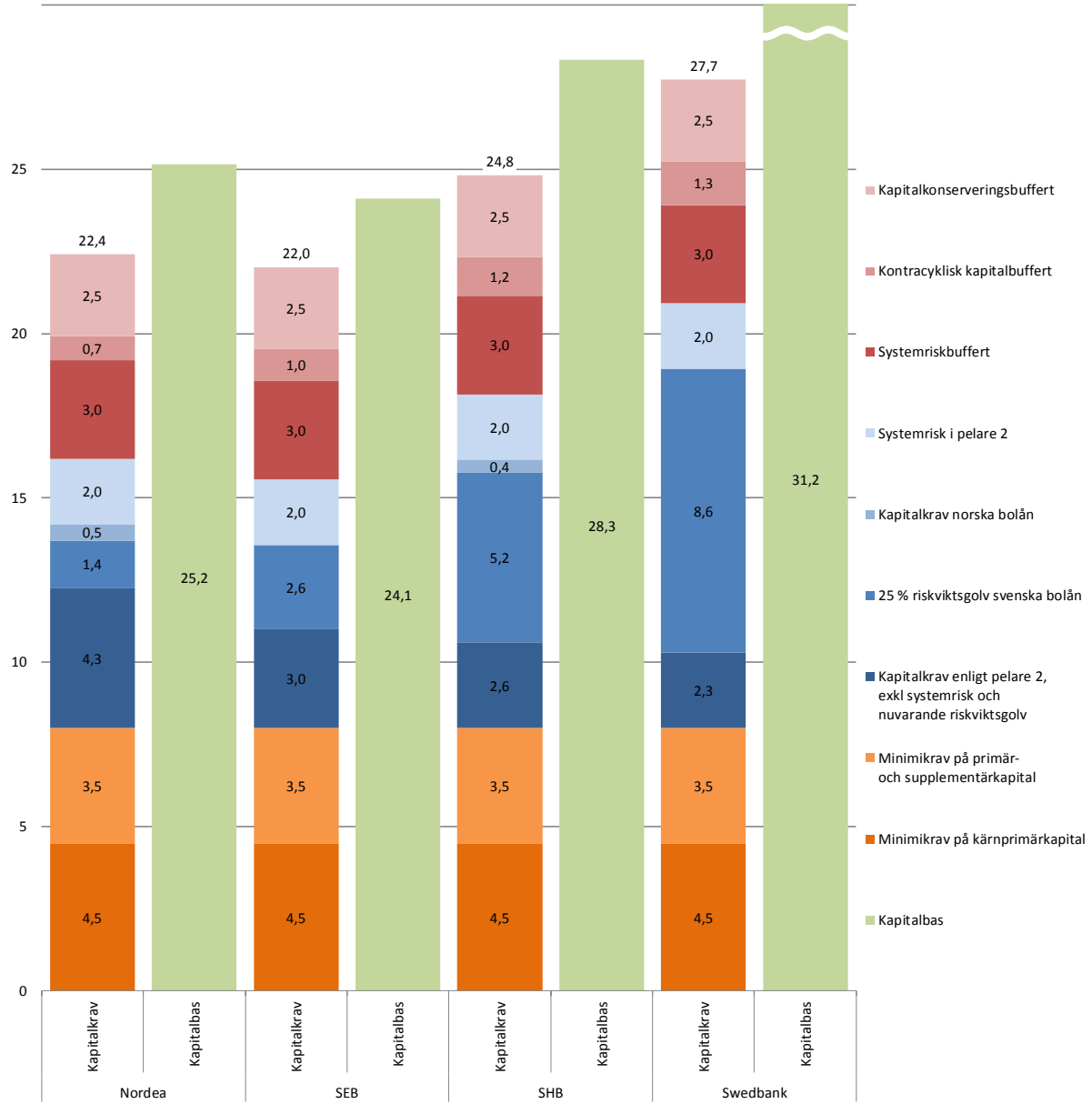
Finansinspektionen (FI) offentliggör kvartalsvis kapitalkraven för de största bankerna och kreditinstituten enligt tillsynskategorisering 1 och 2¹. I detta dokument redovisas dessa företags kapitalkrav och kapitalbas per utgången av det första kvartalet 2018, inklusive värden för pelare 2.²

¹ FI klassificerar på årlig basis kreditinstitut i olika tillsynskategorier. Genom tillsynskategoriseringen tillämpar FI den europeiska banktillsynsmyndighetens (EBA) riktlinjer. Avanza Bank och Nordnet Bank omkategoriserades till tillsynskategori 2 2017 respektive sent 2016 och har därför ännu inte omfattats av den praxis för översyn och utvärdering (ÖuP) som tillämpats på övriga institut i denna promemoria. Därmed är de ännu inte inkluderade. När FI har slutfört översyn och utvärdering för Avanza Bank och Nordnet Bank, enligt generell praxis för företag inom tillsynskategori 2, kommer även de inkluderas i denna promemoria. En lista över kreditinstitutens tillsynskategorisering återfinns under följande länk:

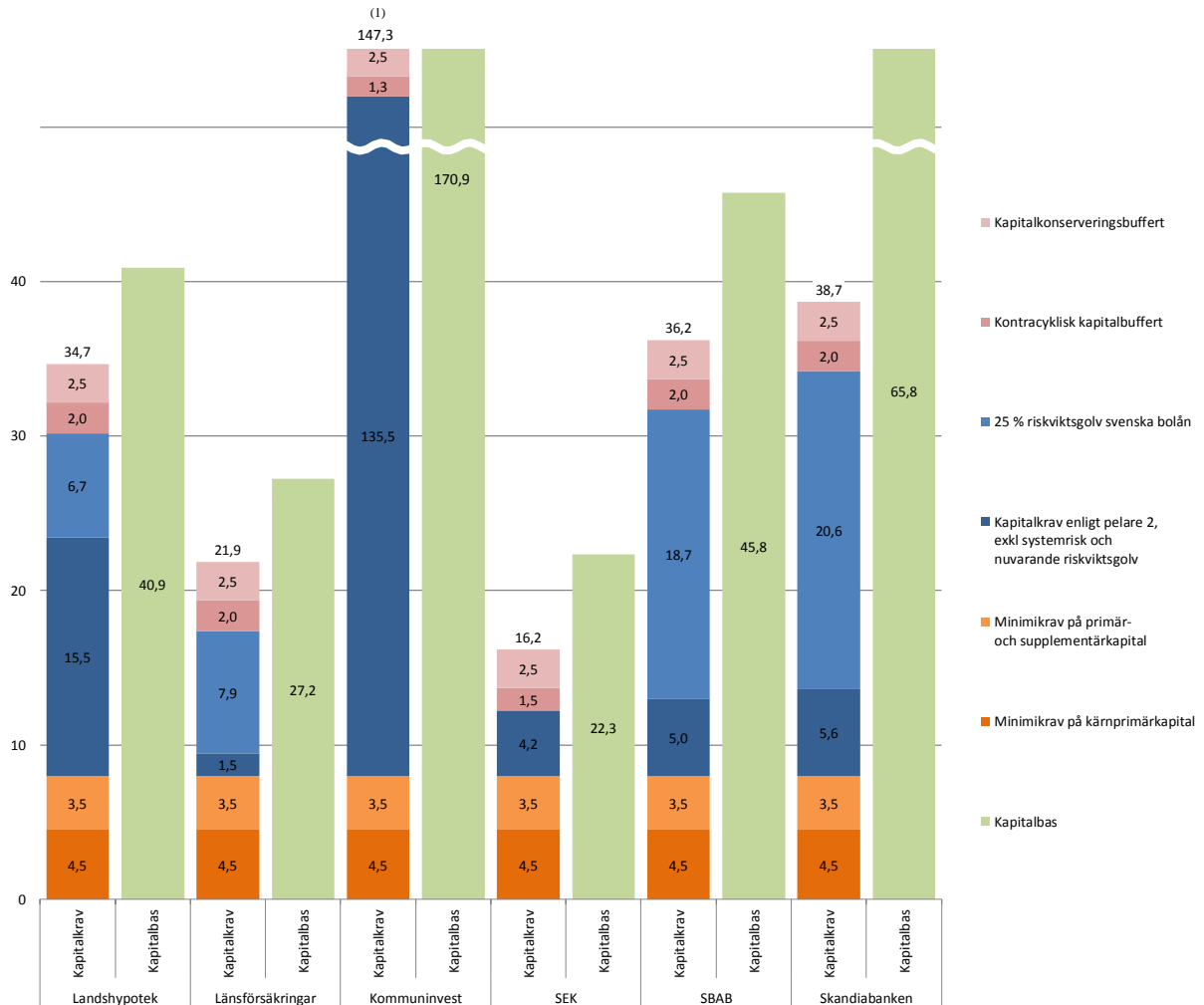
http://www.fi.se/contentassets/967c10f7a3134428bb66c8e89286aed0/osij_kategorisering2017_20160926.pdf

² Faktiska värden för pelare 2 i termer av ”Kapitalkrav enligt pelare 2, exklusive systemrisk och nuvarande riskviktsgolv” avser Finansinspektionens ÖuP år 2017.

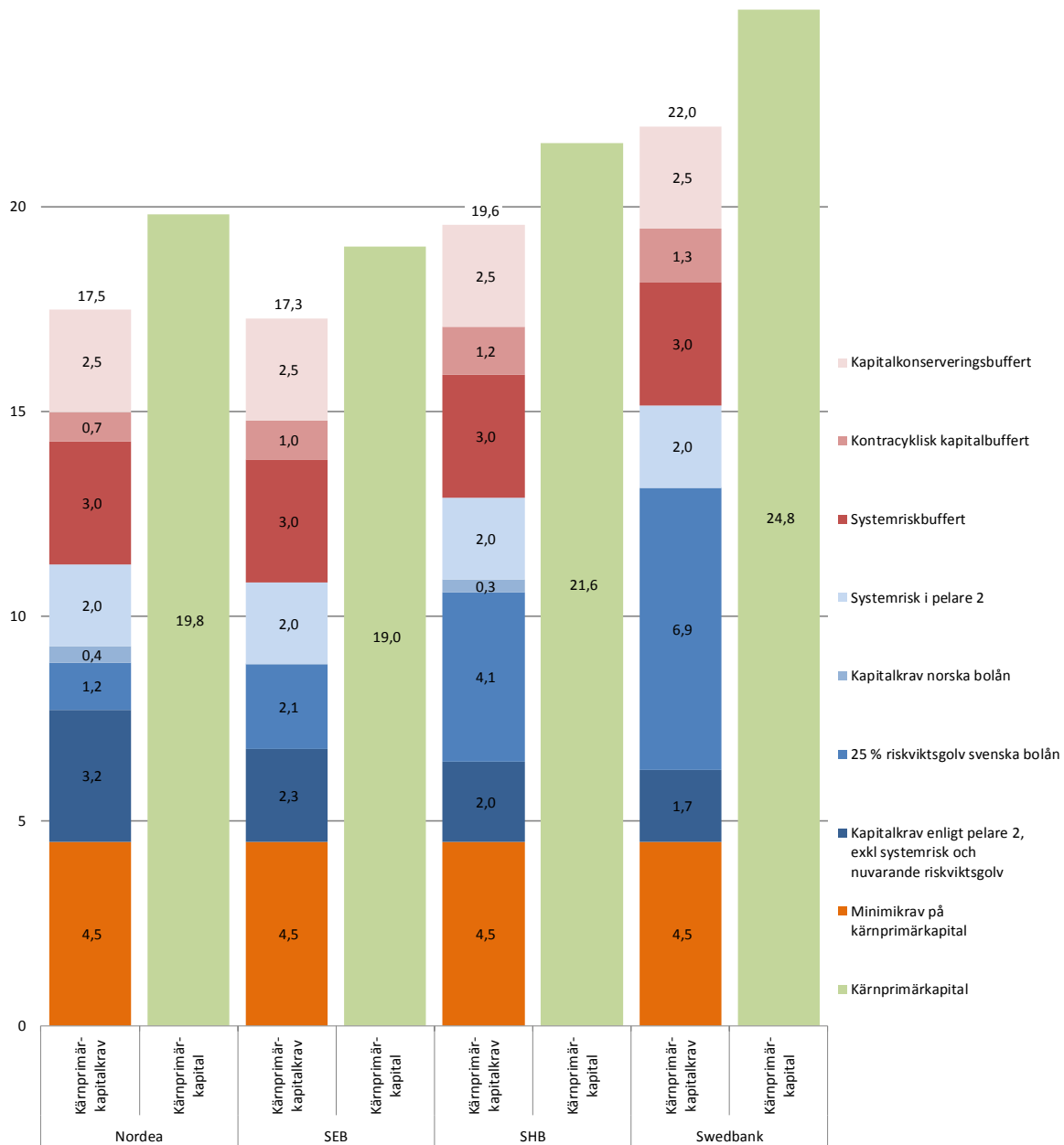
1 Totalt kapitalkrav, fyra storbanker (i procent av riskexponeringsbelopp)



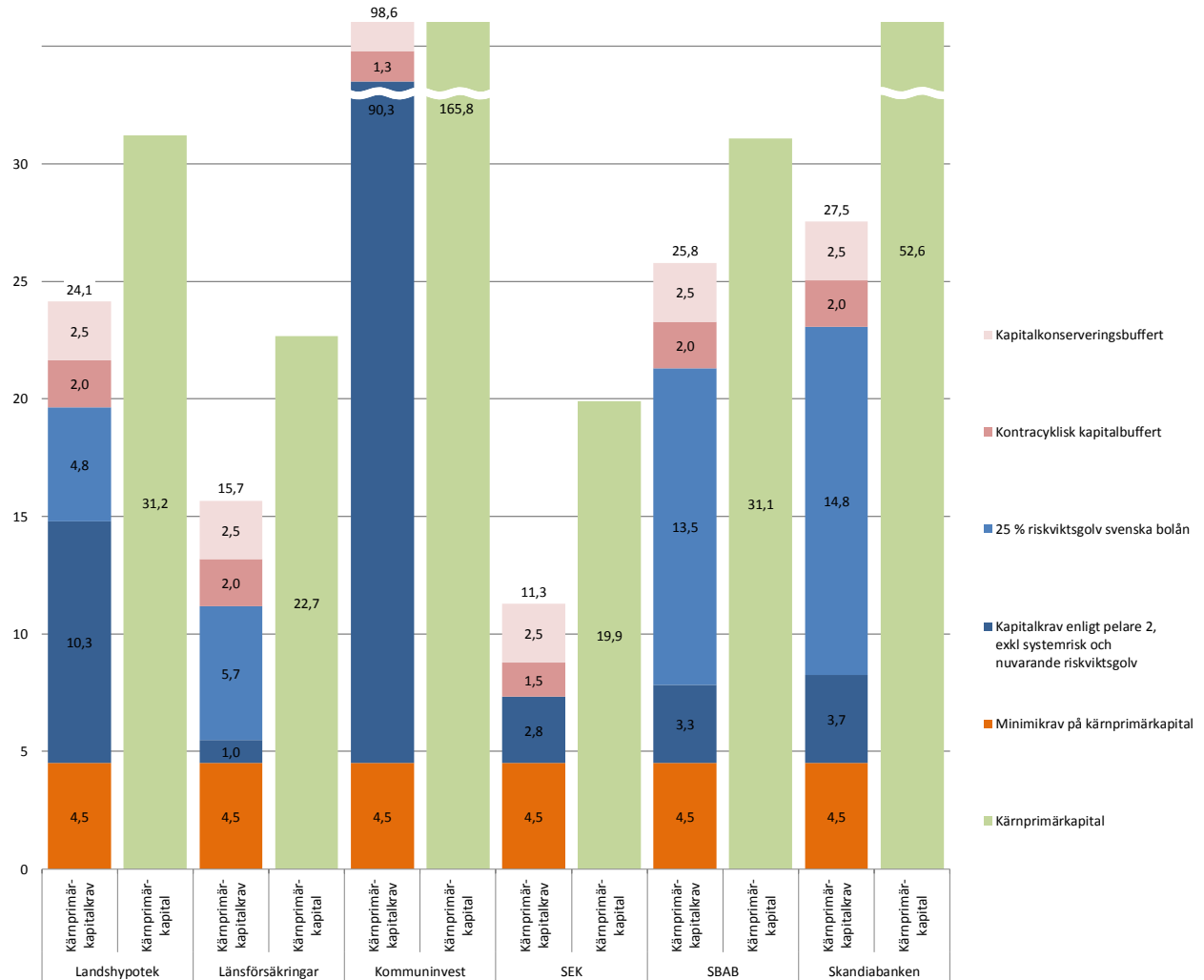
2 Totalt kapitalkrav, sex övriga företag som redovisas i denna promemoria (i procent av riskexponeringsbelopp)



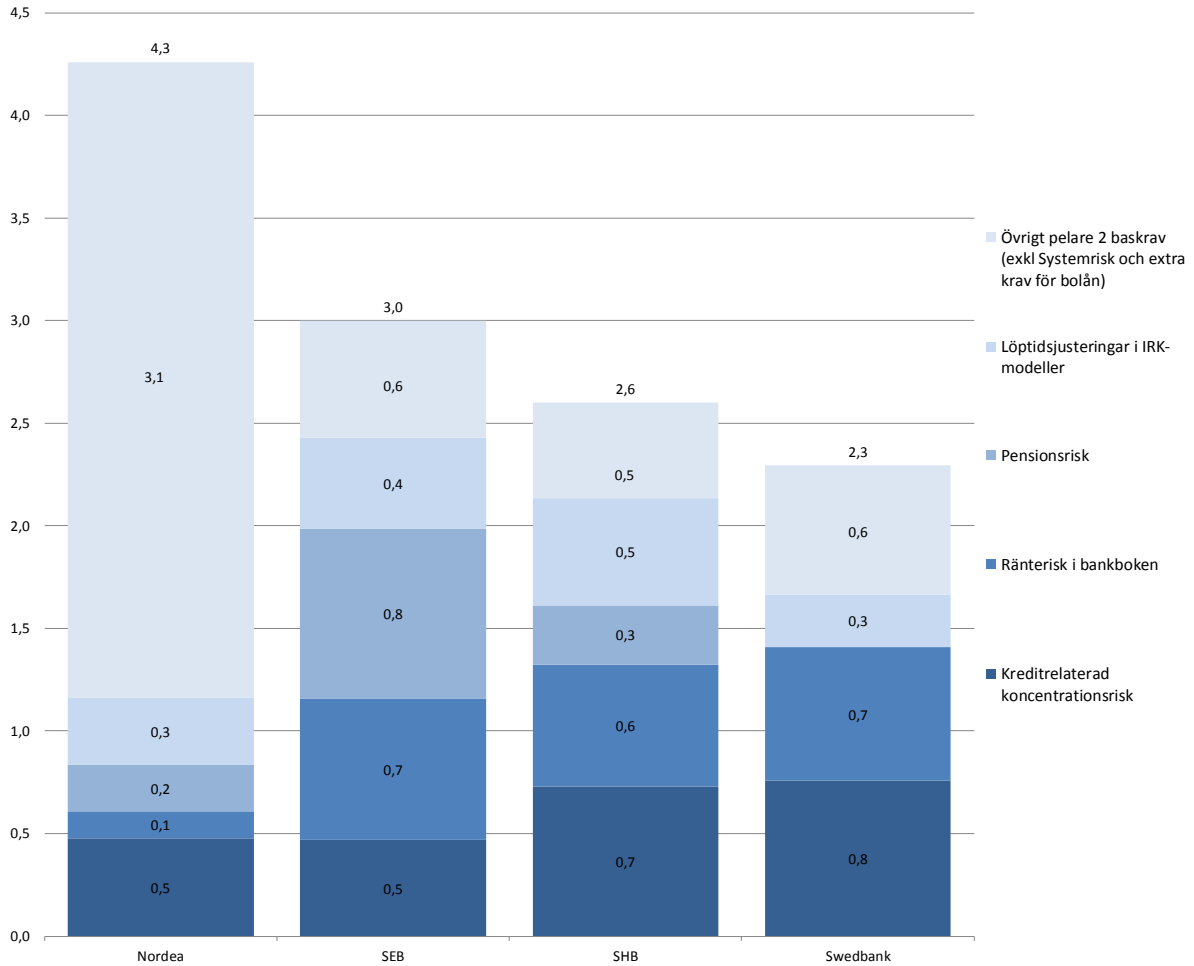
3 Kärnprimärkapitalkrav, fyra storbanker (i procent av riskexponeringsbelopp)



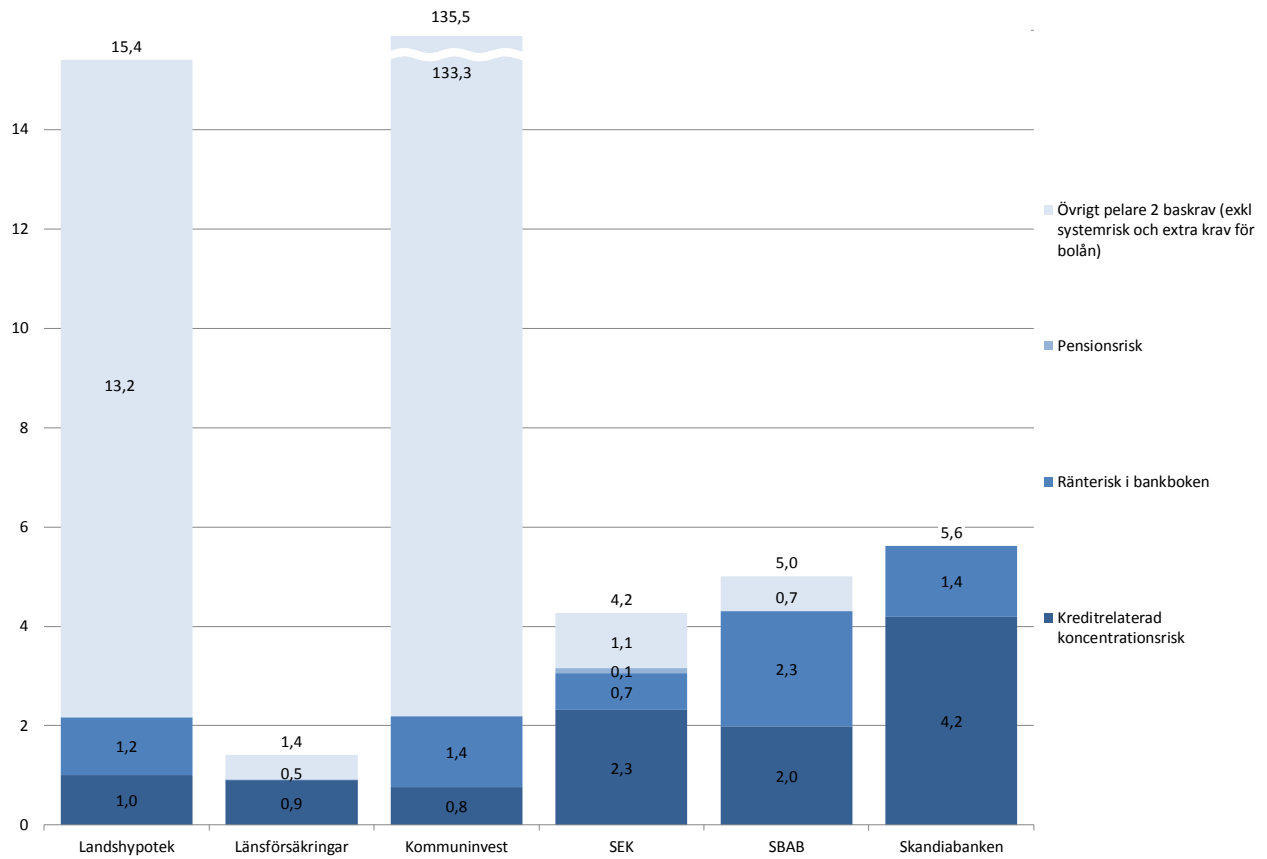
4 Kärnprimärkapitalkrav, sex övriga företag som redovisas i denna promemoria (i procent av riskexponeringsbelopp)



5 Kapitalkrav pelare 2, fyra storbanker, exklusive systemrisk och kapitalkrav för svenska och norska bolån (i procent av riskexponeringsbelopp)



6 Kapitalkrav pelare 2, sex övriga företag som redovisas i denna promemoria, exklusive kapitalkrav för svenska och norska bolån (i procent av riskexponeringsbelopp)



Tabell 1 Komponenter i företagens kapitalkrav i miljoner kronor

Tabell 1 Komponenterna i de tio företagens kapitalbehov i miljoner kronor

	Nordea	SEB	SHB	Swedbank	Lands- hypotek	Länsför- säkringar	Kommun- invest	SEK	SBAB	Skandia	Summa	Andel av totalt kapitalkrav (%)
Minimikrav (8 %)	100 934	49 225	43 672	32 863	1 282	5 288	314	6 899	3 515	546	244 537	34
Kapitalkonservings- buffert (2,5 %)	31 542	15 383	13 647	10 270	401	1 652	98	2 156	1 098	171	76 418	11
Kreditrelaterad koncentrationsrisk	6 037	2 900	3 978	3 108	162	599	30	1 998	875	286	19 973	3
Ränterisk i bankboken	1 656	4 220	3 255	2 687	186	3	56	638	1 015	98	13 814	2
Pensionsrisk	2 859	5 100	1 572	0	8	30	0	56	0	0	9 625	1
Löptidsjusteringar i IRK- modeller	4 134	2 740	2 843	1 045	0	0	0	0	0	0	10 762	1
Övriga kapitalkrav pelare 2, exkl. systemrisk och bolånerelaterade krav	39 076	3 502	2 557	2 586	2 121	328	5 226	959	310	0	56 665	8
Risikviktsgrund bolån Sverige (25 %)	18 209	15 782	28 232	35 411	1 076	5 235	-	-	8 216	1 406	113 567	16
Kapitalkrav norska bolån	6 189	10	2 081	5	-	-	-	-	-	-	8 284	1
Kontracyklisk kapital- buffert	9 088	5 867	6 366	5 431	321	1 315	51	1 255	869	134	30 697	4
Systemrisk i pelare 2 (2 %)	25 233	12 306	10 918	8 216	-	-	-	-	-	-	56 673	8
Systemrisikbuffert (3 %)	37 850	18 459	16 377	12 324	-	-	-	-	-	-	85 010	12
Totalt kapitalkrav	282 806	135 494	135 498	113 946	5 557	14 450	5 775	13 961	15 899	2 641	726 026	100

Beskrivning av beräkningarna

Beräkningarna av kapitalkraven avser det första kvartalet 2018 och redovisas på gruppnivå. Kapitalkraven i pelare 2 baseras på FI:s samlade kapitalbedömning år 2017. För majoriteten av företagen inkluderar detta kapitalpåslag för de ställningstaganden om företagsriskviker som redovisas i *FI:s tillsyn över bankernas beräkningar av riskviker för företagsexponeringar*³.

Företagen har gjort olika val avseende hantering av vinst under innevarande år i beräkningen av kapitaltäckningsgraden. Detta innebär att kapitalbasen för de olika företagen i denna promemoria kan vara såväl inklusive som exklusive den vinst som upparbetats under året.

Beräkningarna i denna promemoria baseras på till FI inrapporterad data. Rapporteringen inkom till FI den 14 maj 2018. Avrundningar i redovisade delar av kapitalkraven kan medföra att totalen skiljer sig från summan av delarna. Beräkningar av storleken på de olika komponenterna i kapitalkravet har gjorts enligt nedan.

Kapitalkrav i pelare 2, exklusive systemrisk och kapitalkrav för bolån. I detta dokument avspeglar pelare 2 FI:s samlade kapitalbedömning för varje enskilt företag.

Kapitalkravet i pelare 2, exklusive kapitalkrav för bolån och systemrisk, illustreras som ett aggregerat värde i diagram 1 till 4 och är uppdelat på fem olika komponenter i de separata sammanställningarna i diagram 5 och 6. Dessa komponenter är kapitalkrav för *kreditrelaterad koncentrationsrisk, ränterisk i bankboken, pensionsrisk, löptidsjusteringar* och *övrigt pelare 2 baskrav*.

Övrigt pelare 2 baskrav omfattar alla övriga kapitalkrav inom pelare 2 som inte redovisas separat. Dessa omfattas inte av standardiserade och fullt ut gemensamma bedömningsmetoder, vilket är anledningen till att de inte specificeras ytterligare i denna promemoria. Här ingår bland annat vissa riskelement inom marknadsrisk och kreditrisk som inte hanteras inom ramen för pelare 1 samt i vissa fall kapitalkrav för brister i styrning, riskhantering och kontroll.

Den andel som ska täckas av kärnprimärkapital bestäms som huvudregel av den fördelning av kapitaltyp enligt pelare 1 inklusive buffertkraven förutom den kontracykliska kapitalbufferten som gäller för storbankerna respektive de övriga företagen. För några pelare 2 baskrav medräknas dock även det kontracykliska kapitalbuffertkravet på olika sätt.

Risikoviktsgolv för bolån i Sverige. Risikoviktsgolvet innebär att den genomsnittliga riskvikten för bolån i Sverige är fastställd till minst 25 procent. Vid beräkningen av det kapitalkrav som risikoviktsgolvet resulterar i ska samtliga kapitalkrav enligt pelare 1 inkluderas, inklusive det kontracykliska

³ Promemoria publicerad på fi.se 2016, FI Dnr 15-13020.

buffertvärdet för Sverige. För storbankerna ska dessutom det fulla kapitalbehovet för systemrisk på totalt 5 procentenheter beaktas.

Kapitalkrav för bolån i Norge. Finanstilsynet i Norge har infört åtgärder under pelare 1 för bolåneexponeringar, vilka bidrar till högre riskvikter för norska banker. Svenska institut med bolåneexponeringar i Norge ska, istället för att implementera metoderna, hålla kapital under pelare 2 som motsvarar vad pelare 1-kravet skulle ge. Hur stort det tillkommande kapitalkravet blir är individuellt. Finanstilsynet i Norge har för sina inhemska banker beräknat att riskvikten för bolåneexponeringar kommer uppgå till mellan 20 och 25 procent.

Vid beräkningen av det kapitalkrav som riskviktsgolvet resulterar i ska samtliga kapitalkrav enligt pelare 1 inkluderas, inklusive det kontracykliska buffertvärdet för Norge. För storbankerna ska dessutom det fulla kapitalbehovet för systemrisk på totalt 5 procentenheter beaktas.

FI har även erkänt den finska tillsynsmyndighetens beslut att införa ett genomsnittligt företagsspecifikt riskviktsgolv om 15 procent för finska bolåneexponeringar⁴. Från och med 1 januari 2018 reciprociterar Sverige det finska riskviktsgolvet för bolån enligt artikel 458.5 Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen). Detta kapitalkrav hamnar för berörda institut i pelare 1.

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. Från och med den 19 mars 2017 tillämpar Sverige en kontracyklisk buffert om 2,0 procent. Övriga EES-länders kontracykliska buffertvärden inkluderas i analysen i takt med att dessa träder i kraft⁵.

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 berörda kreditexponeringar enligt ovan med det kontracykliska buffertvärdet.

I enlighet med 6 kap. 5 § lag (2014:966) om kapitalbuffertar gäller även för Sverige full reciprocitet för icke-EES länder, så länge den kontracykliska bufferten för landet är lägre än 2,5 procent och FI inte beslutat annat i enlighet med 7 kap. 4 § och 5 §.

⁴ För en översikt över beslutet och vilka institut beslutet gäller, se FI:s hemsida: <https://www.fi.se/contentassets/4b9d4b6504c547b1b3387a0d576f5d1e/beslut-finskt-riskviktsgolv-n.pdf>

⁵ För en översikt över de aktuella kontracykliska buffertvärdena, se ESRB:s hemsida: https://www.esrb.europa.eu/national_policy/ccb/all_rates/html/index.en.html

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

Kapitalplaneringsbuffert. FI:s stresstester för 2017 i syfte att bestämma kapitalplaneringsbufferten har visat att kapitalplaneringsbufferten inte överstiger 2,5 procent för någon av de tio företagen. Något buffertkrav utöver kapitalkonserveringsbufferten har därmed inte ålagts något av företagen. Metoden beskrivs närmare i *Stresstest för bedömning av kapitalplaneringsbuffert*⁶ och *Kapitalkrav för svenska banker*⁷.

Basel 1-golvet. Den 1 januari 2018 upphörde kapitalkrav och rapportering enligt det så kallade Basel 1-golvet som en följd av artikel 500(1) i tillsynsförordningen (575/2013/EU). Basel 1-golvet innebar att kapitalkravet för de banker som använder interna modeller för kreditrisker eller operativa risker inte kunde vara lägre än 80 procent av kapitalkravet beräknat enligt Basel 1-regelverket. Basel 1-golvet redovisas därför inte längre i denna promemoria från och med första kvartalet 2018.

⁶ Promemoria publicerad på fi.se 2016, FI Dnr 15–11526

⁷ Promemoria publicerad på fi.se 2014, FI Dnr 14–6258