



De svenska bankernas kapitalkrav, första kvartalet 2024

24 maj 2024



Dnr 24-334-7

Innehåll

| | |
|--|----|
| Förord | 3 |
| Kapitalkrav, första 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-vägledningarna och kapitalbas per utgången av det första kvartalet 2024.

I den här publikationen används härefter den förenklade termen *kapitalkrav* istället för den legala termen kapitalbaskrav. Notera även att pelare 2-vägledningarna inkluderas i figurer och tabeller som visar bankernas kapitalkrav, trots att pelare 2-vägledningarna 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 2023.³ 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-vägledningarna).

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.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 Finansinspektionen beslutade den 20 juni 2023 att reducera det tillfälliga pelare 2-kravet för SBAB med anledning av till den pågående översynen av IRK-modeller.

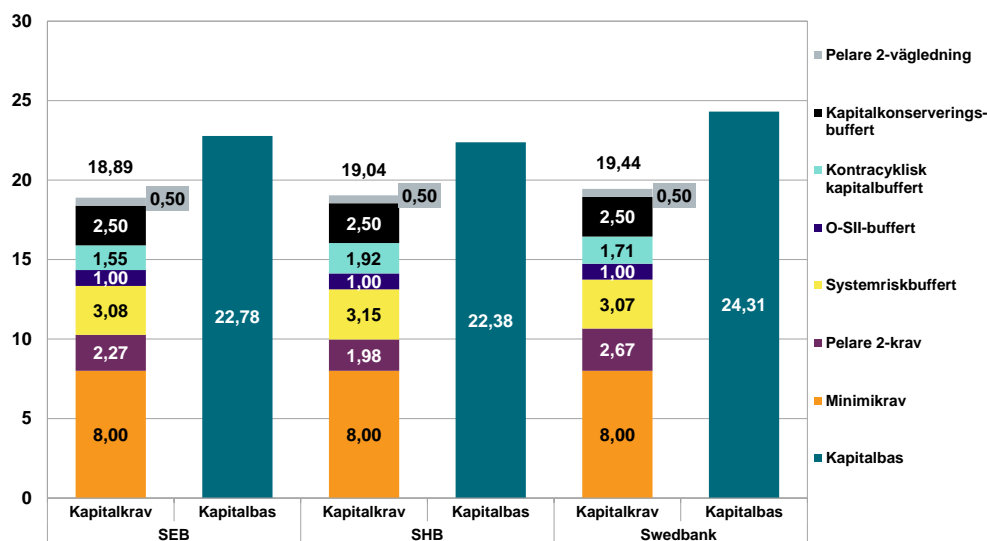
⁴ <https://www.fi.se/sv/bank/kapitalkrav-for-svenska-banker/>

Kapitalkrav, första kvartalet 2024

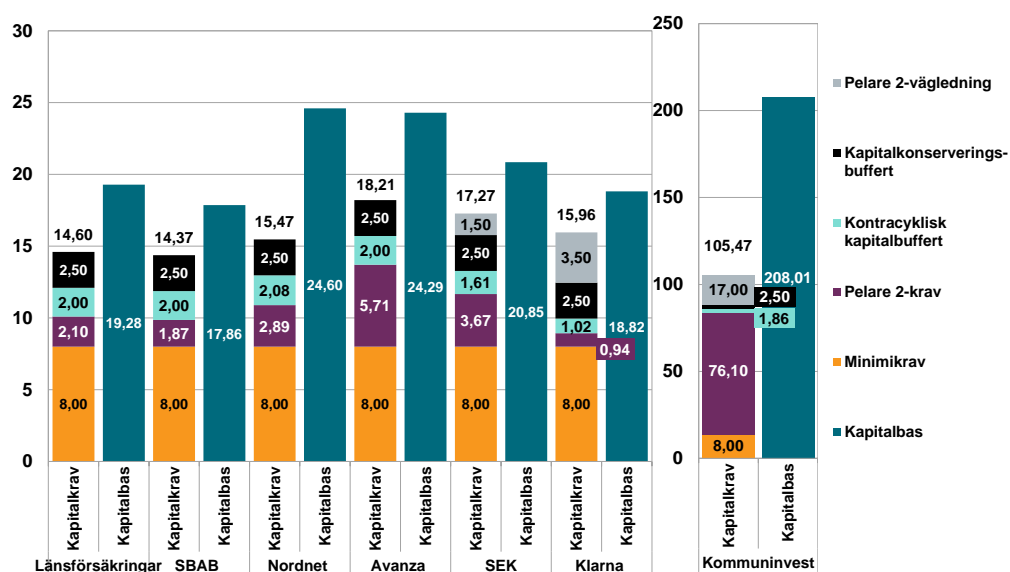
I det här kapitlet redovisar vi utfallet av kapitalkraven för svenska banker per första kvartalet 2024.

Kapitalkrav i procent

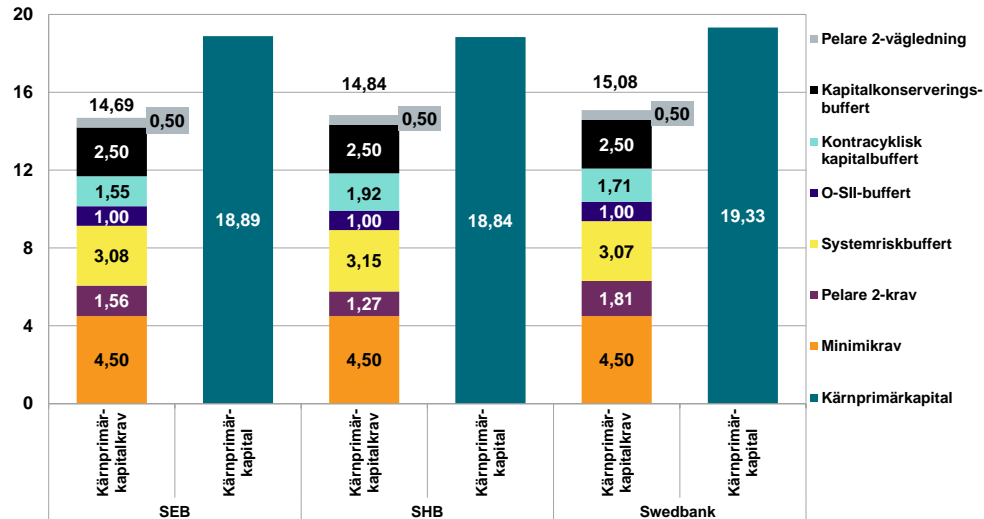
1. Kapitalbas och totalt kapitalkrav, tre storbanker (procent av REA)



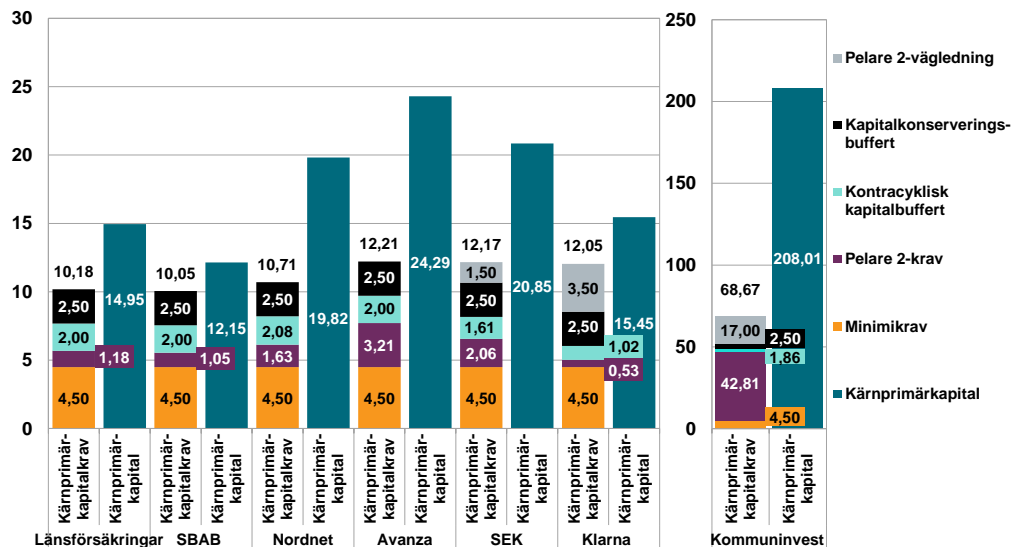
2. Kapitalbas och totalt kapitalkrav, kategori 2 (procent av REA)



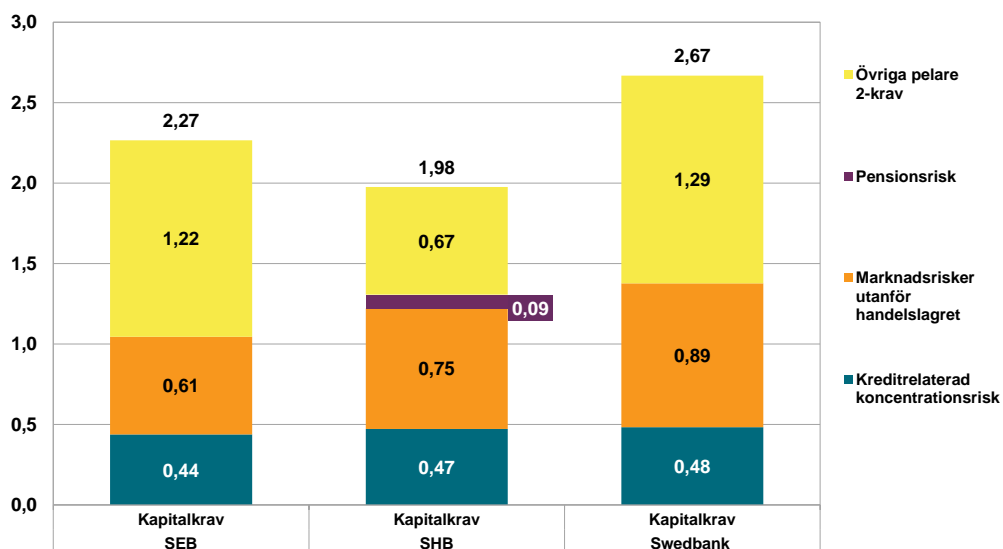
3. Kärnprimärkapital och kärnprimärkapitalkrav, tre storbanker (procent av REA)



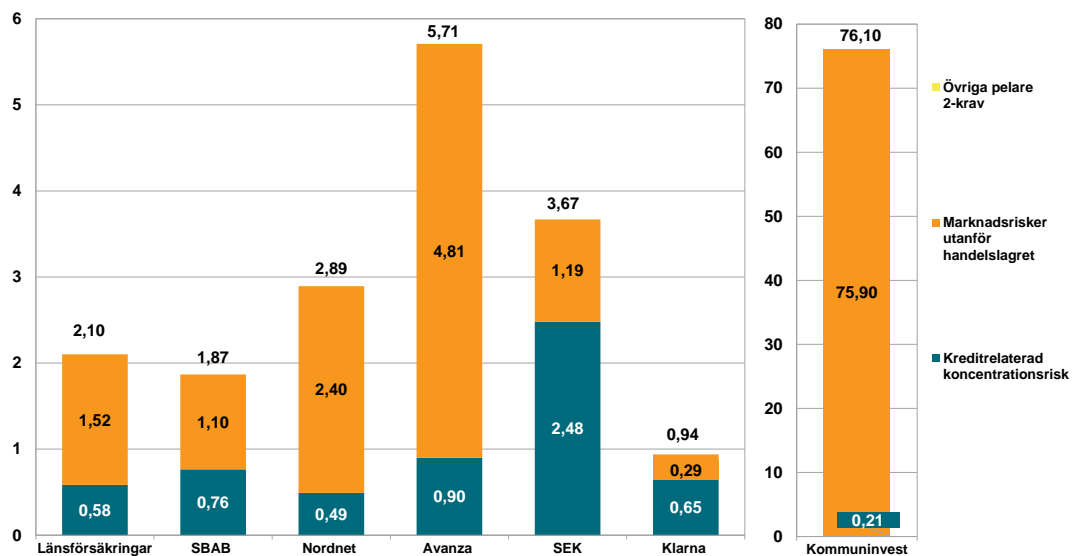
4. Kärnprimärkapital och kärnprimärkapitalkrav, kategori 2 (procent av REA)



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

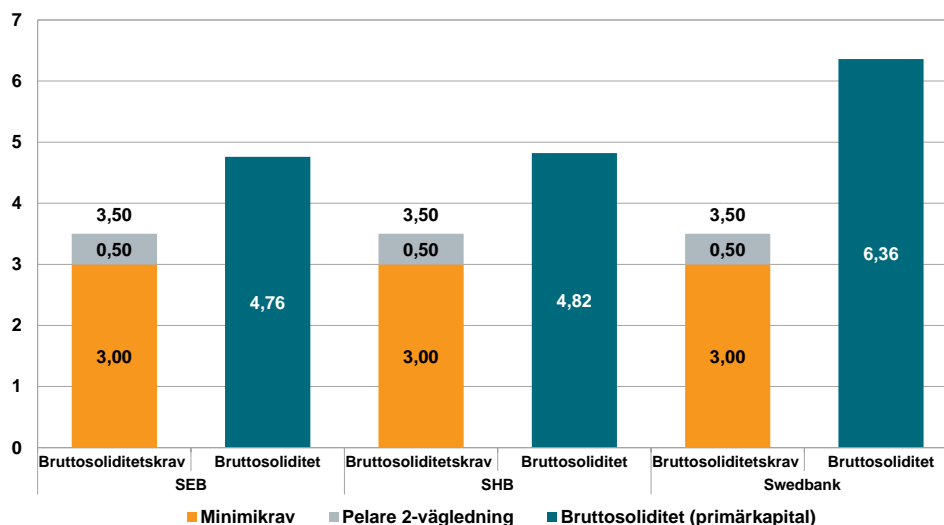


6. Kapitalkrav i pelare 2, kategori 2 (procent av REA)

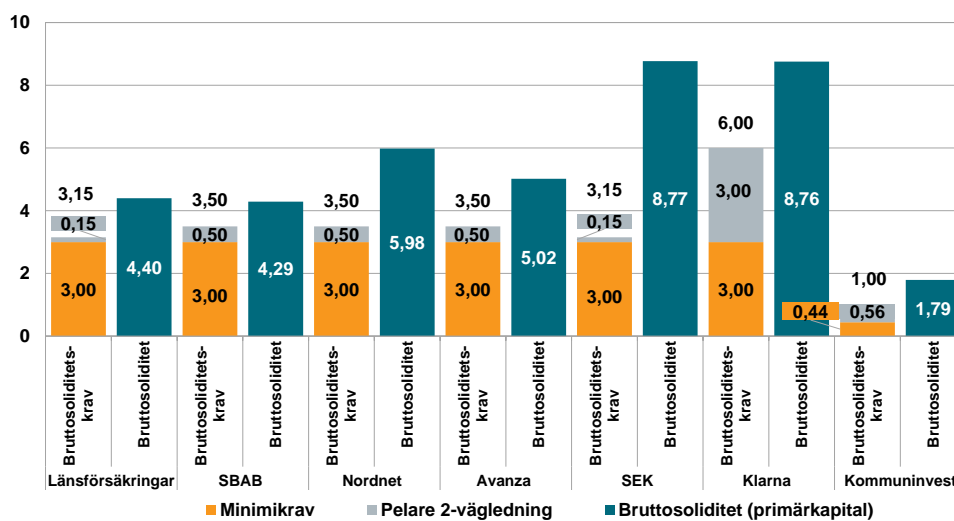


Anm. Inget av bolagen i kategori 2 har ett pelare 2-krav för pensionsrisk.

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 607 miljarder kronor och efter avräkningen 90 miljarder. Bruttosoliditeten efter avräkningen var 12,1 procent.

Kapitalkrav i kronor

Tabell 1. Kapitalkrav i miljoner kronor för storbankerna, 2024-03-31

| SEB | Totalt | Primär | Kärnprimär |
|-------------------------|---------------|---------------|-------------------|
| Kapital | 211 068 | 189 962 | 175 004 |
| Riskbaserat kapitalkrav | 175 027 | 151 814 | 136 101 |
| Bruttosoliditetskrav | | 139 707 | 19 958 |

| SHB | Totalt | Primär | Kärnprimär |
|-------------------------|---------------|---------------|-------------------|
| Kapital | 193 227 | 173 274 | 162 648 |
| Riskbaserat kapitalkrav | 164 385 | 143 143 | 128 078 |
| Bruttosoliditetskrav | | 125 785 | 17 969 |

| Swedbank | Totalt | Primär | Kärnprimär |
|-------------------------|---------------|---------------|-------------------|
| Kapital | 208 908 | 187 988 | 166 143 |
| Riskbaserat kapitalkrav | 167 088 | 144 725 | 129 616 |
| Bruttosoliditetskrav | | 103 502 | 14 786 |

Tabell 2. Kapitalkrav i miljoner kronor för banker i tillsynskategori 2, 2024-03-31

| Länsförsäkringar | Totalt | Primär | Kärnprimär |
|----------------------------|---------------|---------------|-------------------|
| Kapital | 25 119 | 22 029 | 19 479 |
| Riskbaserat kapitalkrav | 19 023 | 15 733 | 13 265 |
| Bruttosoliditetskrav | | 15 785 | 752 |
| SBAB | Totalt | Primär | Kärnprimär |
| Kapital | 30 342 | 28 338 | 20 638 |
| Riskbaserat kapitalkrav | 24 415 | 20 224 | 17 081 |
| Bruttosoliditetskrav | | 23 142 | 3 306 |
| Nordnet | Totalt | Primär | Kärnprimär |
| Kapital | 4 635 | 4 635 | 3 735 |
| Riskbaserat kapitalkrav | 2 915 | 2 402 | 2 017 |
| Bruttosoliditetskrav | | 2 714 | 388 |
| Avanza | Totalt | Primär | Kärnprimär |
| Kapital | 3 594 | 3 594 | 3 594 |
| Riskbaserat kapitalkrav | 2 694 | 2 187 | 1 806 |
| Bruttosoliditetskrav | | 2 508 | 358 |
| Kommuninvest | Totalt | Primär | Kärnprimär |
| Kapital | 10 873 | 10 873 | 10 873 |
| Riskbaserat kapitalkrav | 5 513 | 4 414 | 3 590 |
| Bruttosoliditetskrav | | 6 074 | 3 375 |
| Svensk Exportkredit | Totalt | Primär | Kärnprimär |
| Kapital | 22 416 | 22 416 | 22 416 |
| Riskbaserat kapitalkrav | 18 574 | 15 437 | 13 085 |
| Bruttosoliditetskrav | | 8 049 | 383 |
| Klarna | Totalt | Primär | Kärnprimär |
| Kapital | 13 641 | 12 890 | 11 203 |
| Riskbaserat kapitalkrav | 11 568 | 9 948 | 8 733 |
| Bruttosoliditetskrav | | 8 834 | 4 417 |

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 607 miljarder kronor och efter avräkningen 90 miljarder. Bruttosoliditeten efter avräkningen var 12,1 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, 2024-03-31

| mkr | Riskvägt exponeringsbelopp | Exponeringsbelopp för bruttosoliditet |
|---------------------|---------------------------------------|--|
| SEB | 926 500 | 3 991 639 |
| SHB | 863 310 | 3 593 854 |
| Swedbank | 859 345 | 2 957 209 |
| Länsförsäkringar | 130 267 | 501 119 |
| SBAB | 169 898 | 661 207 |
| Nordnet | 18 841 | 77 537 |
| Avanza | 14 793 | 71 659 |
| Kommuninvest | 5 227 | 89 968 |
| Svensk Exportkredit | 107 523 | 255 518 |
| Klarna | 72 498 | 147 228 |

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 första kvartalet 2024. FI mottog rapporteringen den 13 maj 2024. 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.

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.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 systemriskbuffertar 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 på exponeringar i Sverige (gäller från och med 22 juni 2023). Det buffertvärde som bankerna

⁵ För mer information se <https://www.fi.se/sv/bank/kapitalkrav/kapitalkrav-for-svenska-banker/>.

rapporterar är förenklat beskrivet ett medelvärde, viktat med det riskvägda exponeringsbeloppet, av de kontracykliska 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.

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.