

Datum **2015-09-02**
 Författare **Enheten för bankanalys**

FI Dnr 15-7395

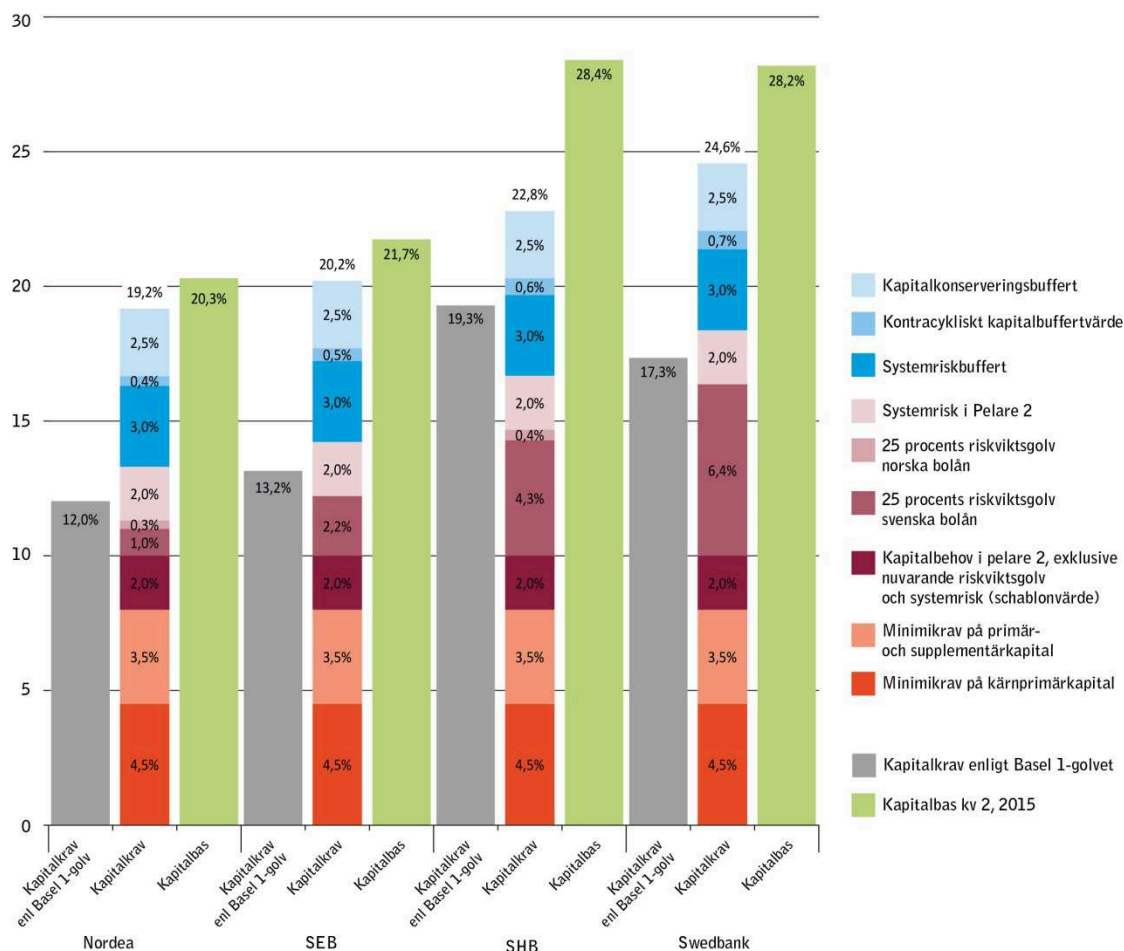
Finansinspektionen
 Box 7821
 SE-103 97 Stockholm
 [Brunnsgatan 3]
 Tel +46 8 787 80 00
 Fax +46 8 24 13 35
 finansinspektionen@fi.se
 www.fi.se

De svenska bankernas kapitalkrav, andra kvartalet 2015

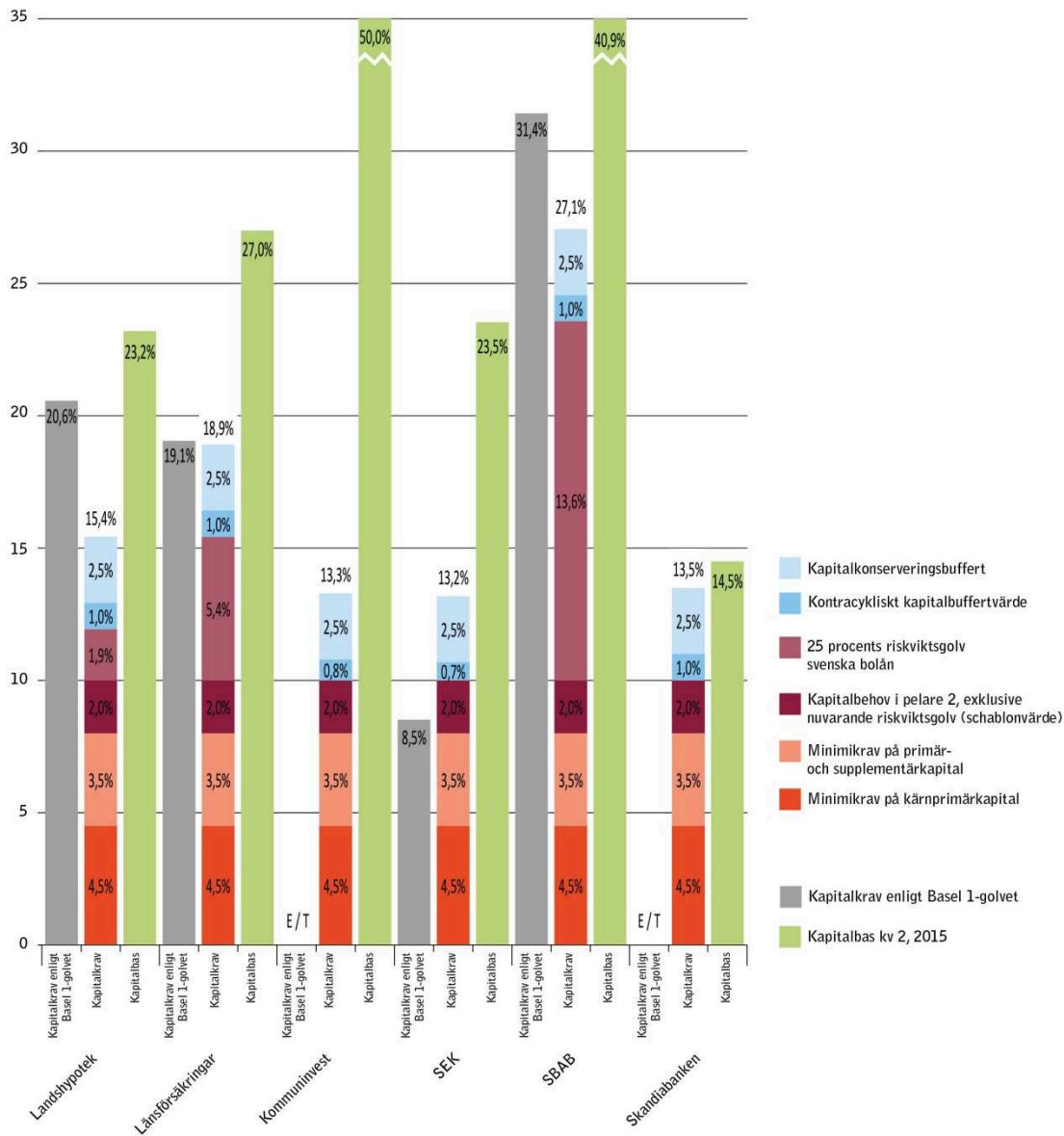
Sammanfattning

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 andra kvartalet 2015.

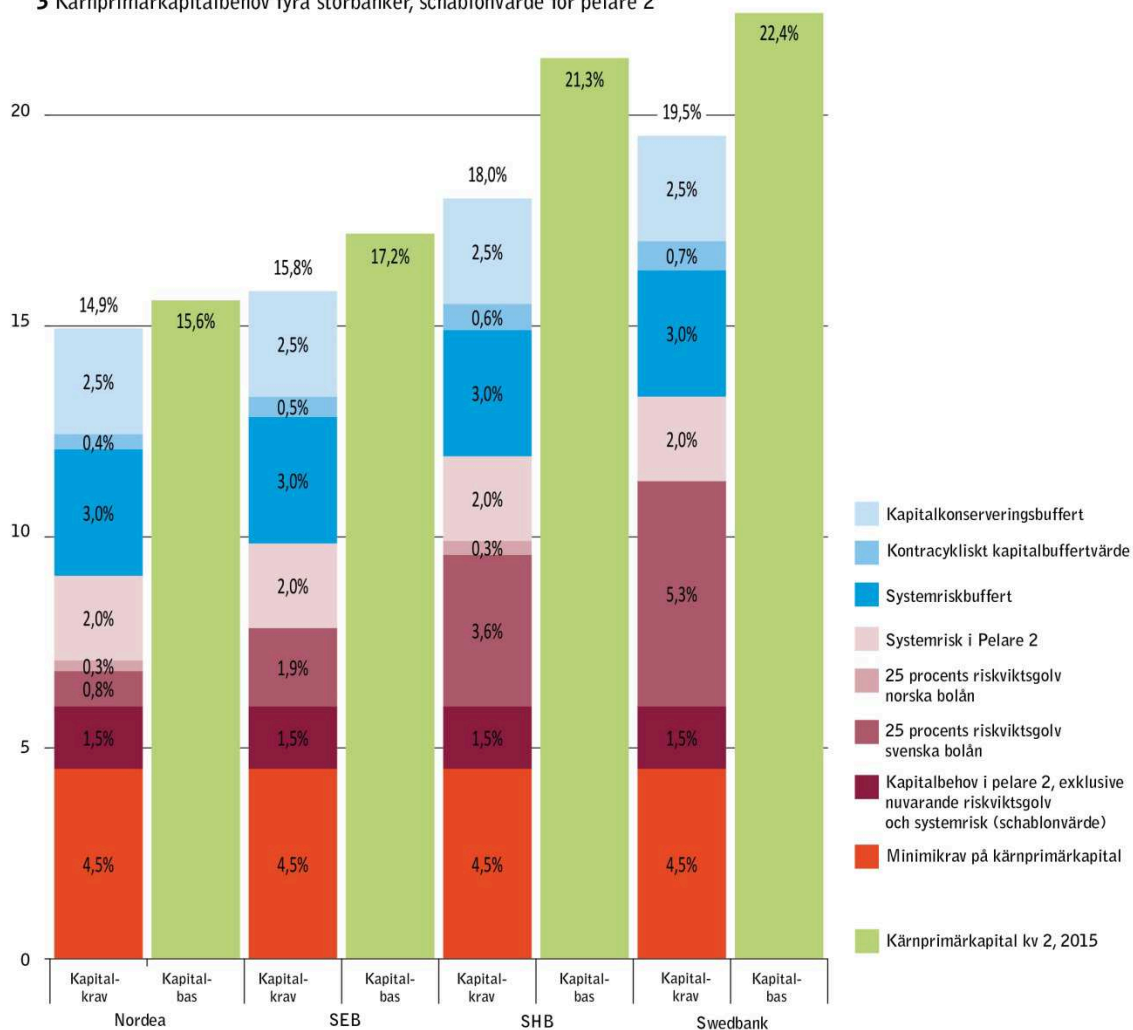
1 Totalt kapitalbehov fyra storbanker, schablonvärde för pelare 2



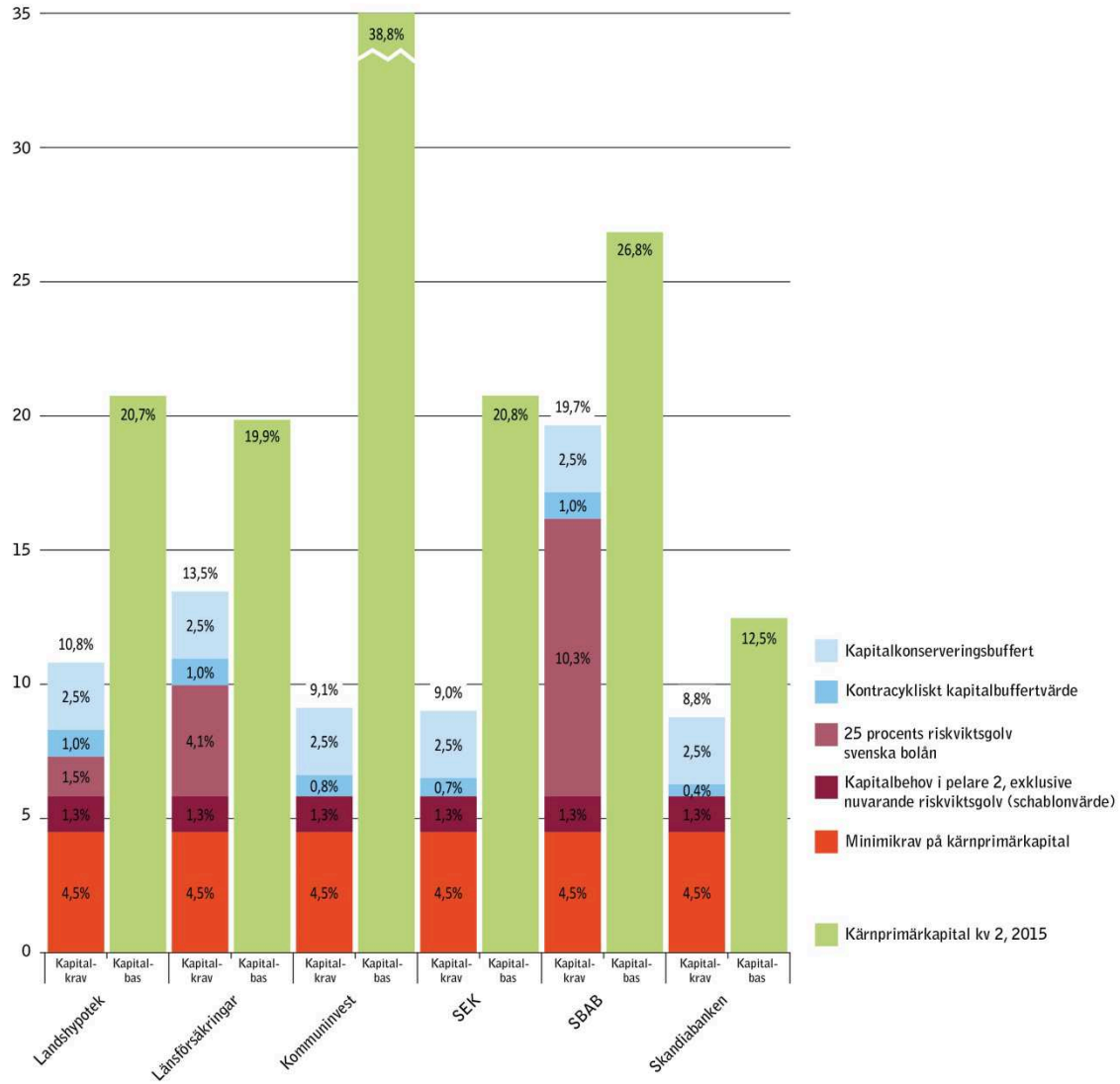
2 Totalt kapitalbehov sex övriga företag, schablonvärde för pelare 2



3 Kärnprimärkapitalbehov fyra storbanker; schablonvärde för pelare 2



4 Kärnprimärkapitalbehov sex övriga företag, schablonvärde för pelare 2



Tabell 1 Komponenterna i de tio företagens kapitalbehov i miljoner kronor

	Nordea	SEB	SHB	Swed- bank	SBAB	SEK	Länsför- säkringar	Skandia	Lands- hypotek	Kommun- invest	Summa
Minimikrav pelare 1 (8 %)	110 407	49 125	38 491	32 540	3 133	5 996	3 920	3 542	1 630	500	249 285
Kapitalkon- serverings- buffert (2,5 %)	34 502	15 352	12 028	10 169	979	1 874	1 225	1 107	509	156	77 902
Schablon pelare 2, exkl. riskviktsgolv och systemrisk (2 %)	27 602	12 281	9 623	8 135	783	1 499	980	886	407	125	62 321
Riskviktsgolv bolån Sverige(25 %)	13 769	13 629	20 634	25 911	5 313	-	2 654	-	394	-	82 305
Riskviktsgolv bolån Norge (25 %)	4 258	9	1 894	4	-	-	-	-	-	-	6 165
Kontracykliskt kapitalbuffert- värde (1,0 %)	4 978	2 968	2 959	2 787	389	513	490	442	204	49	15 777
Systemrisk i pelare 2 (2 %)	27 602	12 281	9 623	8 135	-	-	-	-	-	-	57 641
Systemrisk- buffert (3 %)	41 403	18 422	14 434	12 203	-	-	-	-	-	-	86 461
Överskjutande kapitalkrav enl. Basel 1-golv	-	-	-	-	1 710	-	66	-	1 047	-	2 823
Totalt kapitalkrav	264 520	124 068	109 685	99 883	12 307	9 882	9 335	5 977	4 191	831	640 680
Kapitalkrav enl Basel 1-golv	165 955	80 753	92 799	70 531	12 307	6 378	9 335	E / T	4 191	E / T	442 249

Anm: Beräkningen baseras på data per kvartal 2, 2015.

Beskrivning av beräkningarna

Effekterna har uppskattats baserat på till FI inrapporterad data som avser andra kvartalet 2015 och beräkningarna rör gruppnivån. 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.

Definitionen av kapitalbasen har förändrats i CRR och CRD 4 jämfört med Basel 1-direktiven. Kapitalbasen att jämföra med kapitalkravet enligt Basel 1-golvet ska justeras enligt artikel 500.4 i CRR. Justeringen syftar till att neutralisera den påverkan som det förväntade förlustbeloppet, framräknat med den interna modellen för kreditrisk, har på kapitalbasens storlek. I denna promemoria illustreras kapitalbasen utan justering enligt artikel 500.4 i CRR vilket får till följd att den inte, fullt ut, går att jämföra mot Basel 1-golvet.

Kapitalkravet enligt Basel 1-golvet beskrivs närmare nedan och dess effekter framgår, vidare, 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. Från och med det tredje kvartalet 2015 kommer företagsspecifika värden publiceras för tre av de mest betydande risktyper i pelare 2; kreditrelaterad koncentrationsrisk, ränterisk i bankboken respektive pensionsrisk.

Riskviktsgolv på 25 procent för bolån i Sverige. Det ökade riskvägda exponeringsbelopp som golvet medför har multiplicerats med kapitalkravet enligt ovan.

Riskviktsgolv 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 riskviktsgolvet.

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

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

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

Kontracyklisk kapitalbuffert. Det svenska respektive norska kontracykliska buffertvärdet om vardera 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. Höjningen av det svenska respektive norska kontracykliska buffertkravet från 1 till 1,5 procent kommer att inkluderas först när det trätt i kraft under det tredje kvartalet 2016.

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 är det endast aktuellt för berörda kreditexponeringar i Norge. Det finns inget aktivt kontracykliskt buffertvärde skilt från noll i något av EU:s medlemsländer.²

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

Kapitalplaneringsbuffert. Som en del av det särskilda kapitalbaskravet syftar kapitalplaneringsbufferten till att täcka eventuella försämringar av kapitaltäckning som kan uppstå vid en svårartad men inte osannolik finansiell påfrestning. Kapitalplaneringsbufferten beräknas separat från kapitalkonserveringsbufferten och kan såväl över- som understiga densamma och är därmed ett potentiellt tillkommande kapitalbehov. I denna promemoria beaktas inte kapitalplaneringsbufferten.

Basel 1-golvet. Såsom Basel 1-golvet är uttryckt i dagens svenska lagstiftning utgör det ett krav på att kapitalbasen ska utgöra en viss minsta storlek i kronor räknat. Kapitalkravet enligt Basel I-regelverket är 8 procent av de riskvägda tillgångarna. Den lägsta nivån för kapitalbasens storlek enligt golvregeln är 80 procent av detta belopp.

² För en översikt över de aktuella kontracykliska buffertvärdena, se Esrb:s hemsida: <https://www.esrb.europa.eu/mppa/html/index.en.html>