



# De svenska bankernas kapitalkrav, fjärde kvartalet 2023

---

23 februari 2024



Dnr 24-334

## Innehåll

Förord .....	3
Kapitalkrav, fjärde kvartalet 2023 .....	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) kapitalkraven för samtliga banker och kreditmarknadsbolag i tillsynskategorisering 1 och 2.<sup>1,2</sup> I detta dokument redovisar vi dessa företags kapitalkrav och kapitalbas per utgången av det fjärde kvartalet 2023.

Kapitalkraven är baserade på kapitaltäckningsregelverket, FI:s tillämpning av buffertkraven och vår senaste översyn och utvärdering av företagen. De senaste utvärderingarna för Skandinaviska Enskilda Banken (SEB), Svenska Handelsbanken (SHB), Swedbank, SBAB, Nordnet, Klarna och Avanza avslutades i september 2023.<sup>3</sup> Utvärderingen av Länsförsäkringar avslutades i september 2022 och för Kommuninvest och Svensk Exportkredit i september 2021. FI har beslutat om pelare 2-krav för dessa företag och meddelat dem vilken nivå på pelare 2-vägledningen som vi anser att företagen ska hålla.

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.<sup>4</sup>

---

<sup>1</sup> 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>

<sup>2</sup> Dotterföretag som ingår i en konsoliderad situation under ett annat lands tillsyn ingår inte i sammanställningen. Det innebär att Nordea Hypoteks och Danske Hypoteks kapitalkrav inte publiceras i denna promemoria trots att de faller under tillsynskategori 1 respektive 2.

<sup>3</sup> Finansinspektionen beslutade den 20 juni 2023 att reducera det tillfälliga pelare 2-kravet för SBAB hänförligt till den pågående översynen av IRK-modeller.

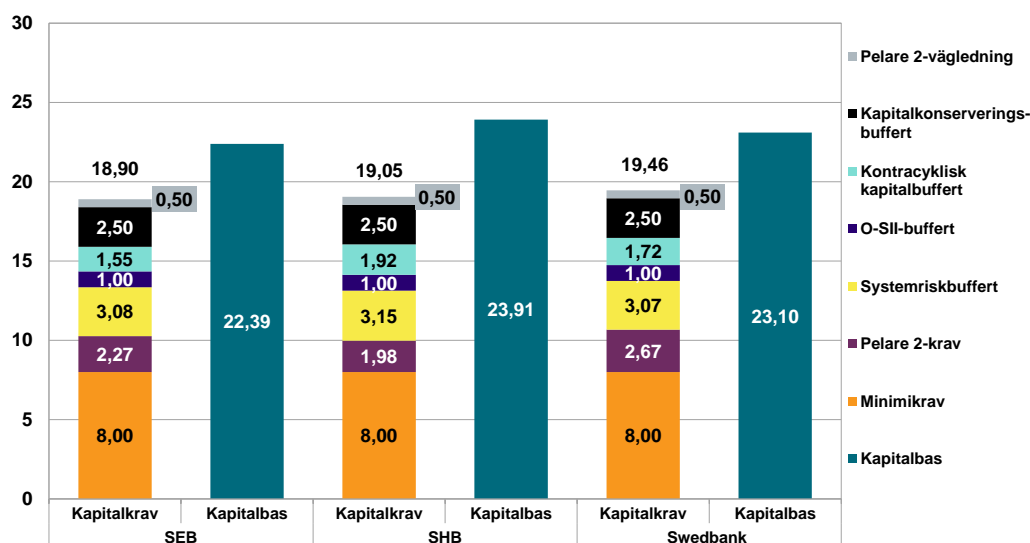
<sup>4</sup> <https://www.fi.se/sv/bank/kapitalkrav-for-svenska-banker/>

# Kapitalkrav, fjärde kvartalet 2023

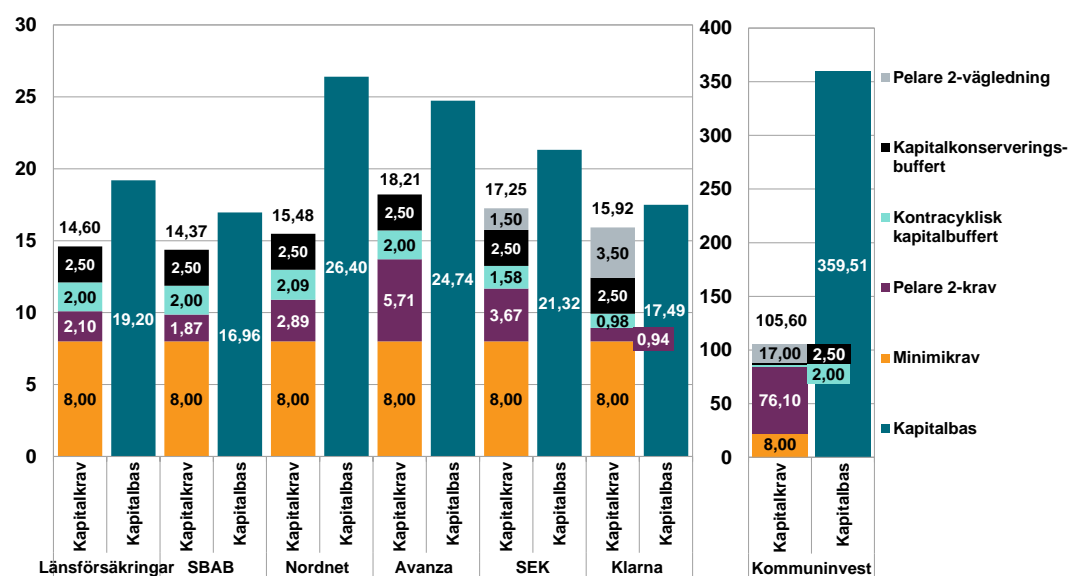
I det här kapitlet redovisar vi utfallet av kapitalkraven för svenska banker per fjärde kvartalet 2023.

## Kapitalkrav i procent

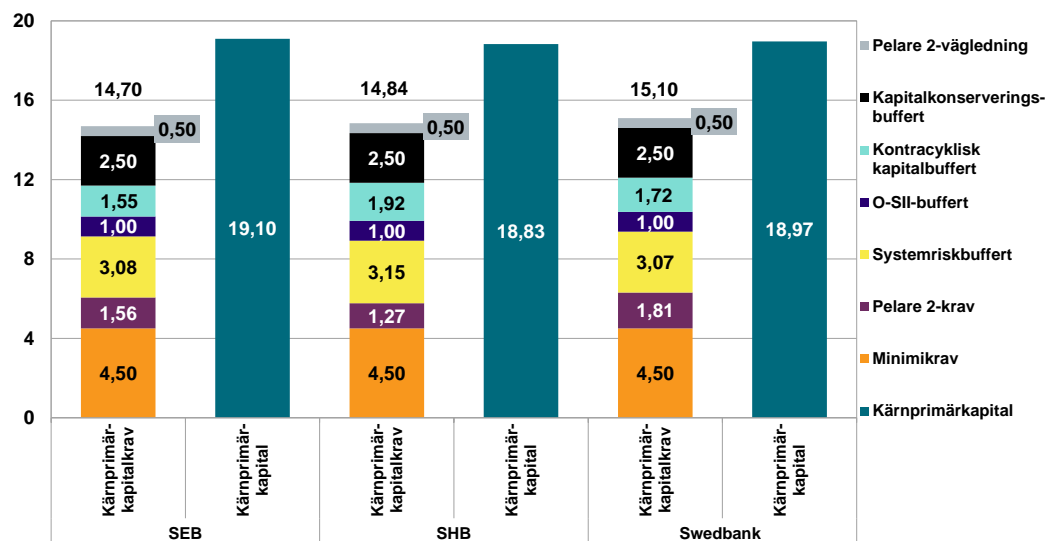
### 1. Kapitalbas och totalt kapitalkrav, tre storbanker (procent av REA)



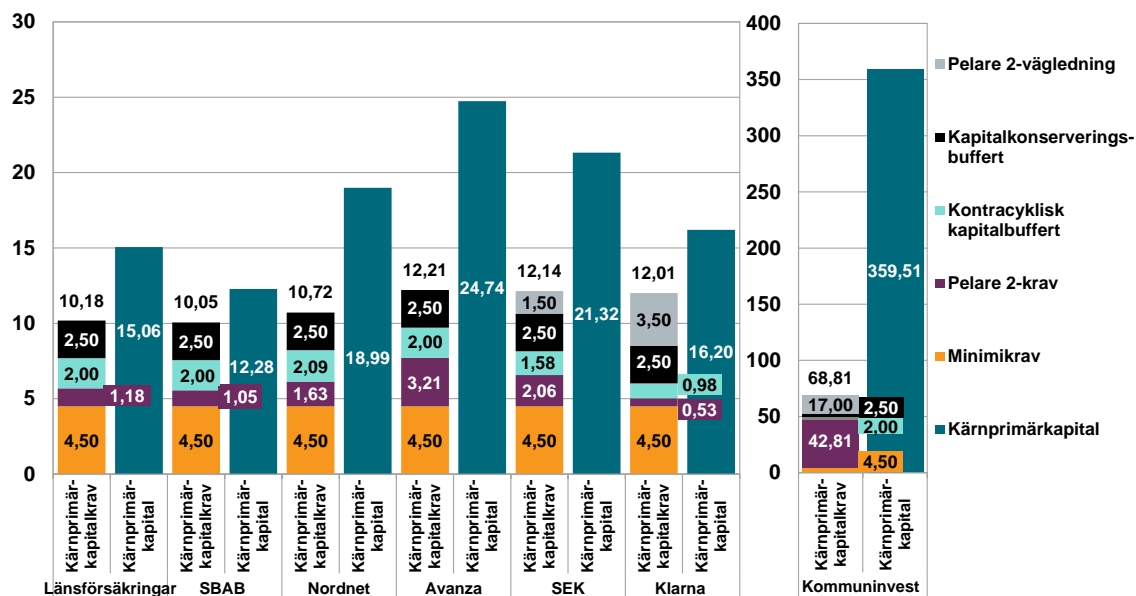
### 2. Kapitalbas och totalt kapitalkrav, kategori 2 (procent av REA)



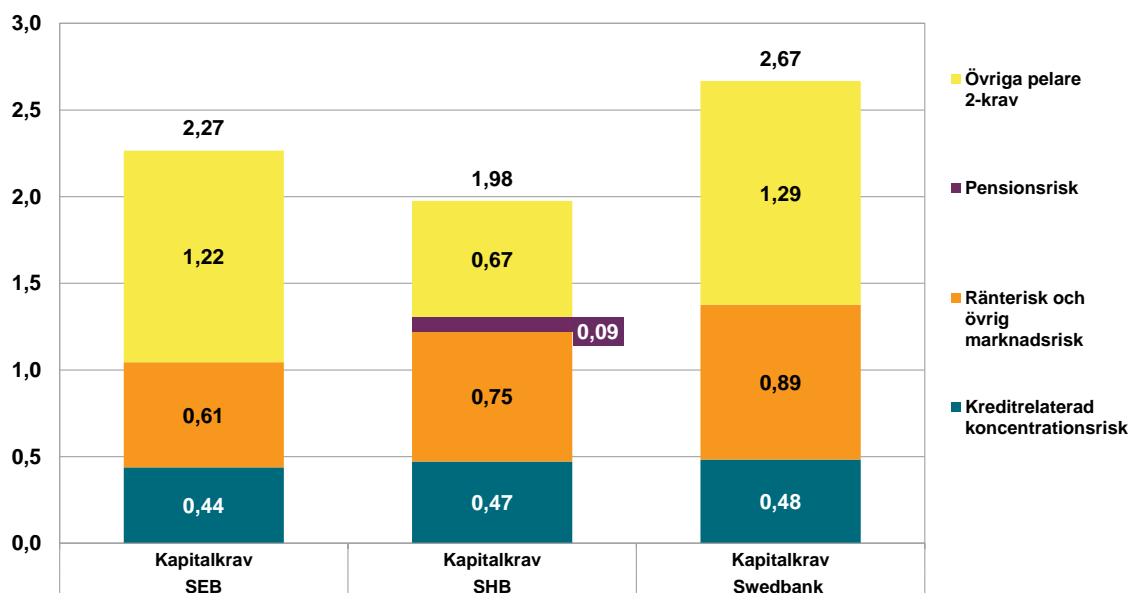
3. Kärnprimärkapital och kärnprimärkapitalkrav, tre storbanker (procent av REA)



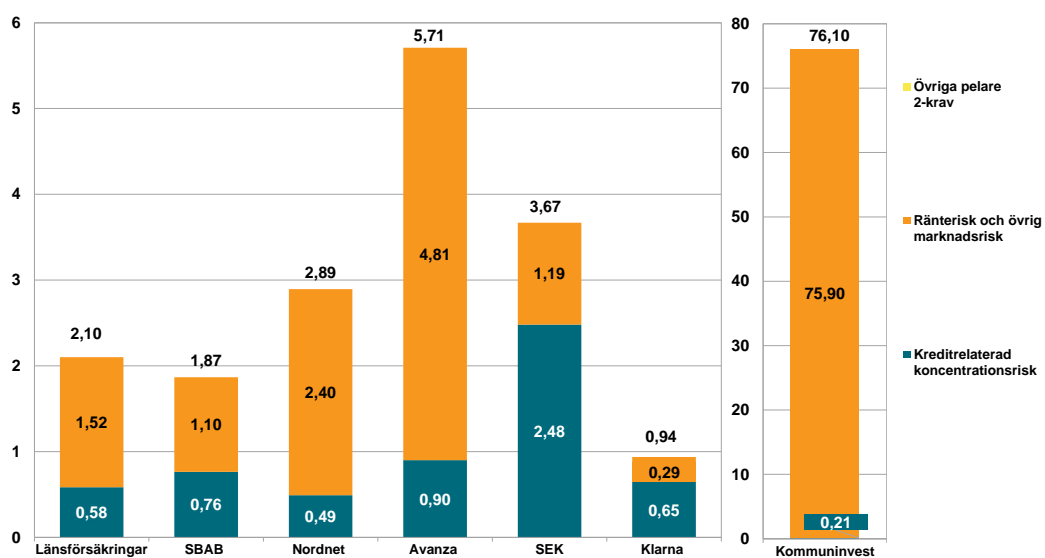
4. Kärnprimärkapital och kärnprimärkapitalkrav, kategori 2 (procent av REA)



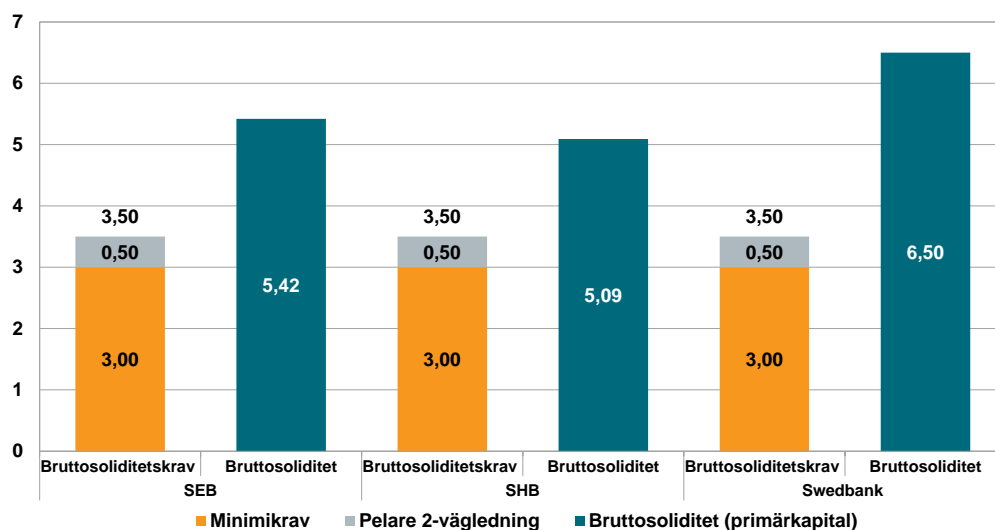
5. Kapitalkrav i pelare 2, tre storbanker (procent av REA)



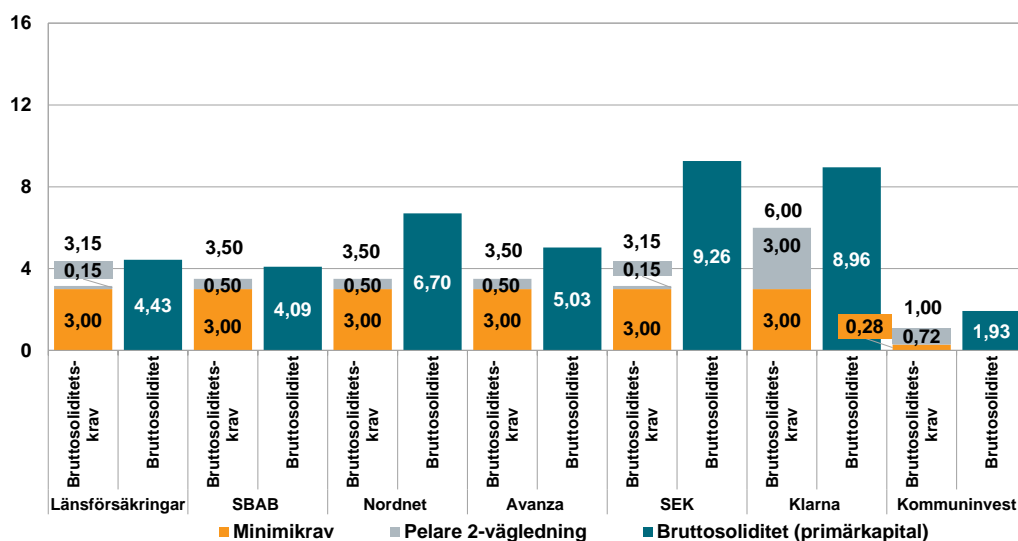
6. Kapitalkrav i pelare 2, kategori 2 (procent av REA)



### 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 562 miljarder kronor och efter avräkningen 53 miljarder. Bruttosoliditeten efter avräkningen var 20,3 procent.

## Kapitalkrav i kronor

Tabell 1. Kapitalkrav i miljoner kronor för storbankerna, 2023-12-31

<b>SEB</b>	<b>Totalt</b>	<b>Primär</b>	<b>Kärnprimär</b>
Kapital	199 688	184 409	170 364
Riskbaserat kapitalkrav	168 571	146 222	131 095
Bruttosoliditetskrav		119 061	17 009

<b>SHB</b>	<b>Totalt</b>	<b>Primär</b>	<b>Kärnprimär</b>
Kapital	200 081	172 603	157 576
Riskbaserat kapitalkrav	159 383	138 794	124 192
Bruttosoliditetskrav		118 667	16 952

<b>Swedbank</b>	<b>Totalt</b>	<b>Primär</b>	<b>Kärnprimär</b>
Kapital	195 648	174 848	160 659
Riskbaserat kapitalkrav	164 855	142 810	127 917
Bruttosoliditetskrav		94 126	13 447



Tabell 2. Kapitalkrav i miljoner kronor för banker i tillsynskategori 2, 2023-12-31

<b>Länsförsäkringar</b>	<b>Totalt</b>	<b>Primär</b>	<b>Kärnprimär</b>
Kapital	24 519	21 429	19 229
Riskbaserat kapitalkrav	18 650	15 424	13 005
Bruttosoliditetskrav		15 226	725
<b>SBAB</b>	<b>Totalt</b>	<b>Primär</b>	<b>Kärnprimär</b>
Kapital	28 209	26 214	20 414
Riskbaserat kapitalkrav	23 896	19 794	16 717
Bruttosoliditetskrav		22 432	3 205
<b>Nordnet</b>	<b>Totalt</b>	<b>Primär</b>	<b>Kärnprimär</b>
Kapital	4 991	4 991	3 591
Riskbaserat kapitalkrav	2 927	2 412	2 026
Bruttosoliditetskrav		2 607	372
<b>Avanza</b>	<b>Totalt</b>	<b>Primär</b>	<b>Kärnprimär</b>
Kapital	3 574	3 574	3 574
Riskbaserat kapitalkrav	2 631	2 136	1 765
Bruttosoliditetskrav		2 485	355
<b>Kommuninvest</b>	<b>Totalt</b>	<b>Primär</b>	<b>Kärnprimär</b>
Kapital	10 838	10 838	10 838
Riskbaserat kapitalkrav	3 184	2 550	2 074
Bruttosoliditetskrav		5 624	4 025
<b>Svensk Exportkredit</b>	<b>Totalt</b>	<b>Primär</b>	<b>Kärnprimär</b>
Kapital	22 322	22 322	22 322
Riskbaserat kapitalkrav	18 061	15 006	12 715
Bruttosoliditetskrav		7 591	361
<b>Klarna</b>	<b>Totalt</b>	<b>Primär</b>	<b>Kärnprimär</b>
Kapital	12 560	11 809	11 632
Riskbaserat kapitalkrav	11 430	9 826	8 622
Bruttosoliditetskrav		7 910	3 955

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 562 miljarder kronor och efter avräkningen 53 miljarder. Siffrorna i tabell 2 kan i vissa fall skilja sig mellan bankernas kapitalkrav i kronor i den här rapporten och bankernas publika rapportering till följd av avrundningar i kapitalkraven.

## Exponeringsbelopp

Tabell 3. REA och exponeringsbelopp för bruttosoliditet, 2023-12-31

<b>mkr</b>	<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>Exponeringsbelopp för bruttosoliditet</b>
SEB	891 992	3 401 754
SHB	836 790	3 390 498
Swedbank	847 121	2 689 307
Länsförsäkringar	127 710	483 375
SBAB	166 294	640 914
Nordnet	18 907	74 490
Avanza	14 450	71 011
Kommuninvest	3 015	53 288
Svensk Exportkredit	104 715	240 991
Klarna	71 794	131 831

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 och den kontracykliska kapitalbufferten är baserade på företagens inrapporterade uppgifter för det fjärde kvartalet 2023. FI mottog rapporteringen den 12 februari 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.

#### **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.<sup>5</sup> 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 systemviktiga 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 rapporterar är förenklat beskrivet ett medelvärde, viktat med det riskvägda exponeringsbeloppet, av de kontracykliska buffertvärden som tillämpas i de länder

<sup>5</sup> För mer information se <https://www.fi.se/sv/bank/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. Det ska täckas av kärnprimärkapital.

## 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. Det ska täckas av kärnprimärkapital.