



Datum **2018-08-24**  
Författare **Avdelningen för bankanalys**

FI Dnr 18-9114

**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 2018

Finansinspektionen (FI) offentliggör kvartalsvis kapitalkraven för de största bankerna och kreditinstituten enligt tillsynskategorisering 1 och 2<sup>1</sup>. I detta dokument redovisas dessa företags kapitalkrav och kapitalbas per utgången av det andra kvartalet 2018, inklusive värden för pelare 2.<sup>2</sup>

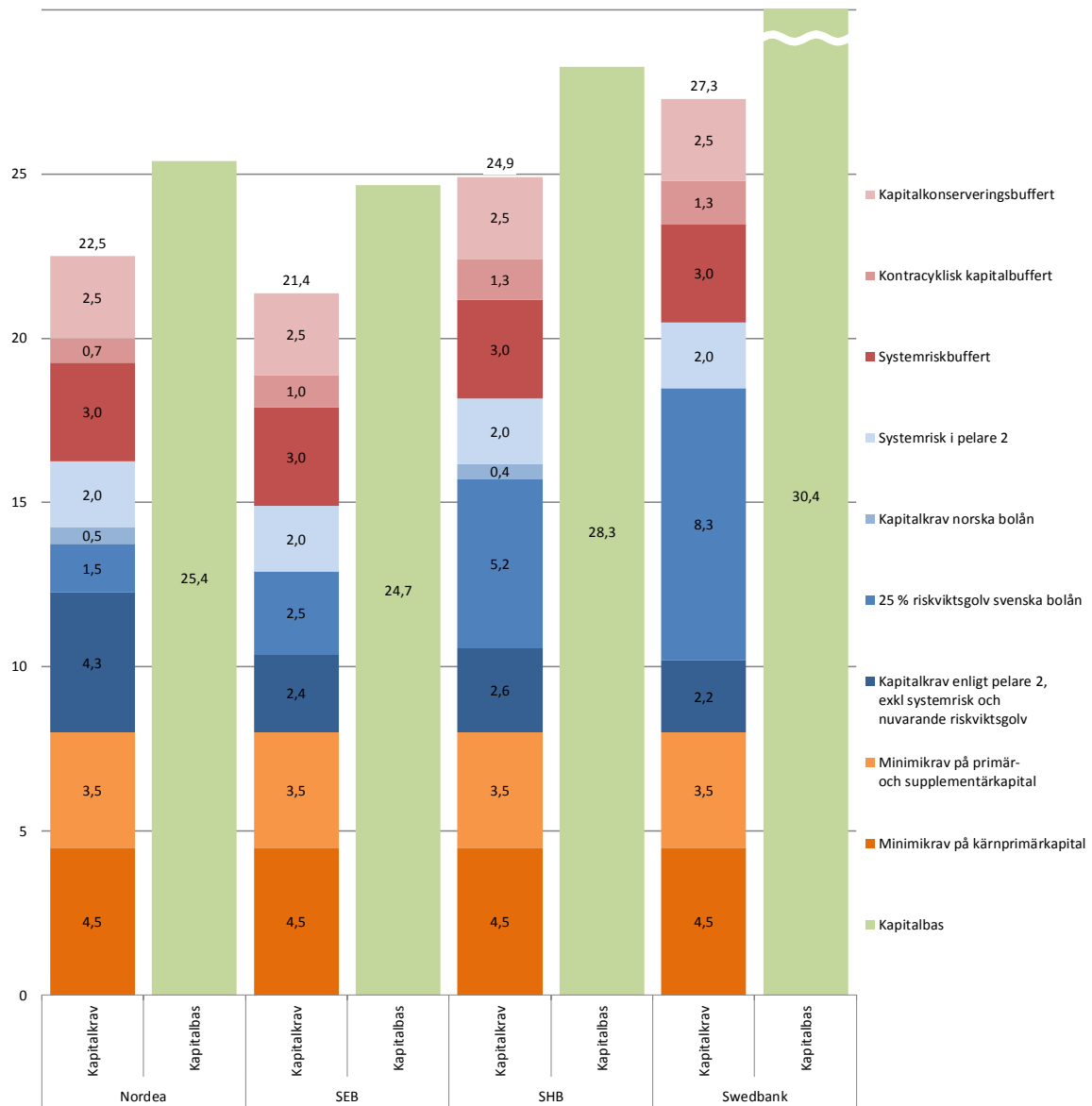
---

<sup>1</sup> 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:

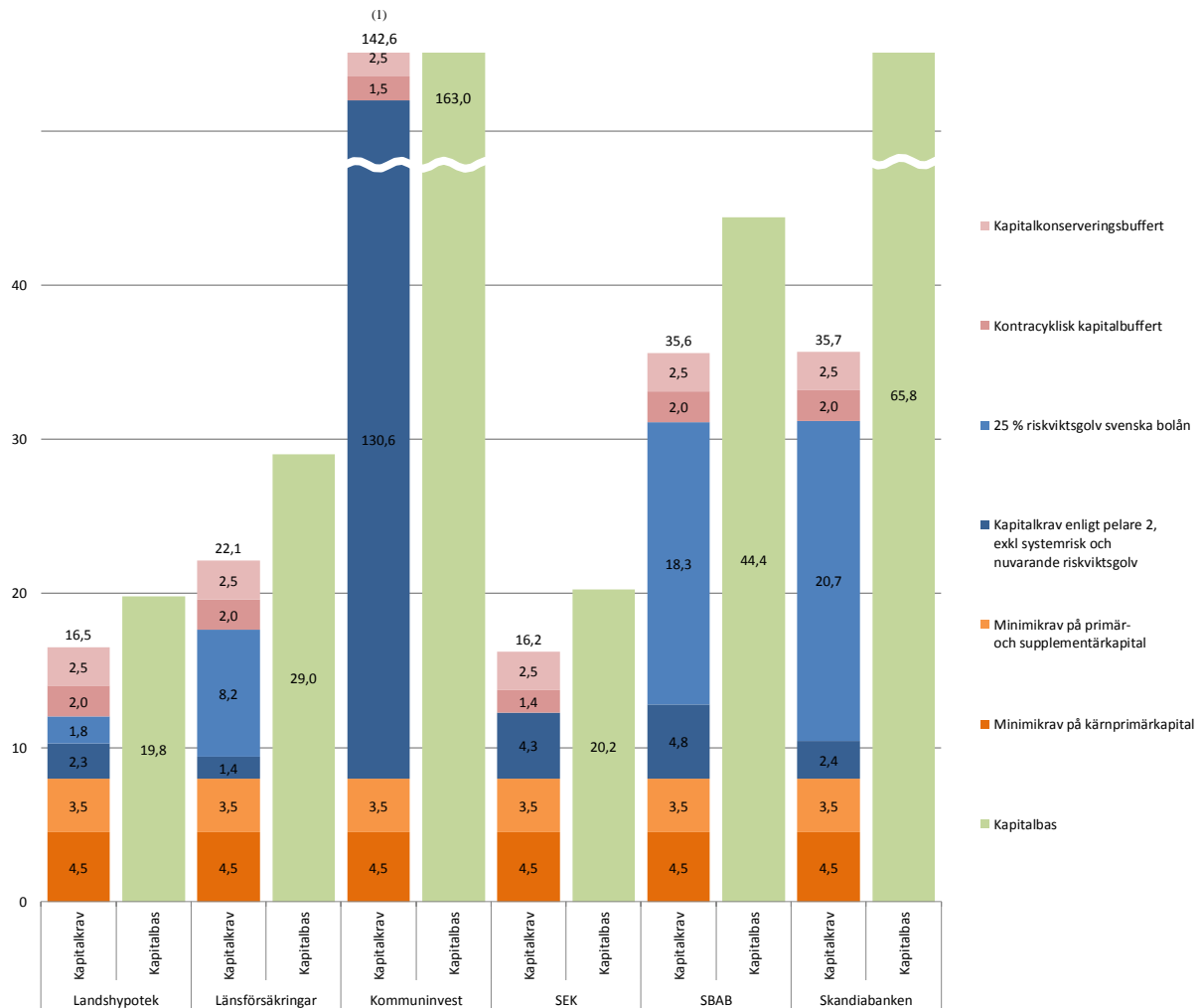
[http://www.fi.se/contentassets/967c10f7a3134428bb66c8e89286aed0/osij\\_kategorisering2017\\_20160926.pdf](http://www.fi.se/contentassets/967c10f7a3134428bb66c8e89286aed0/osij_kategorisering2017_20160926.pdf)

<sup>2</sup> Faktiska värden för pelare 2 i termer av ”Kapitalkrav enligt pelare 2, exklusive systemrisk och nuvarande riskviktsolv” avser Finansinspektionens ÖuP år 2017.

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

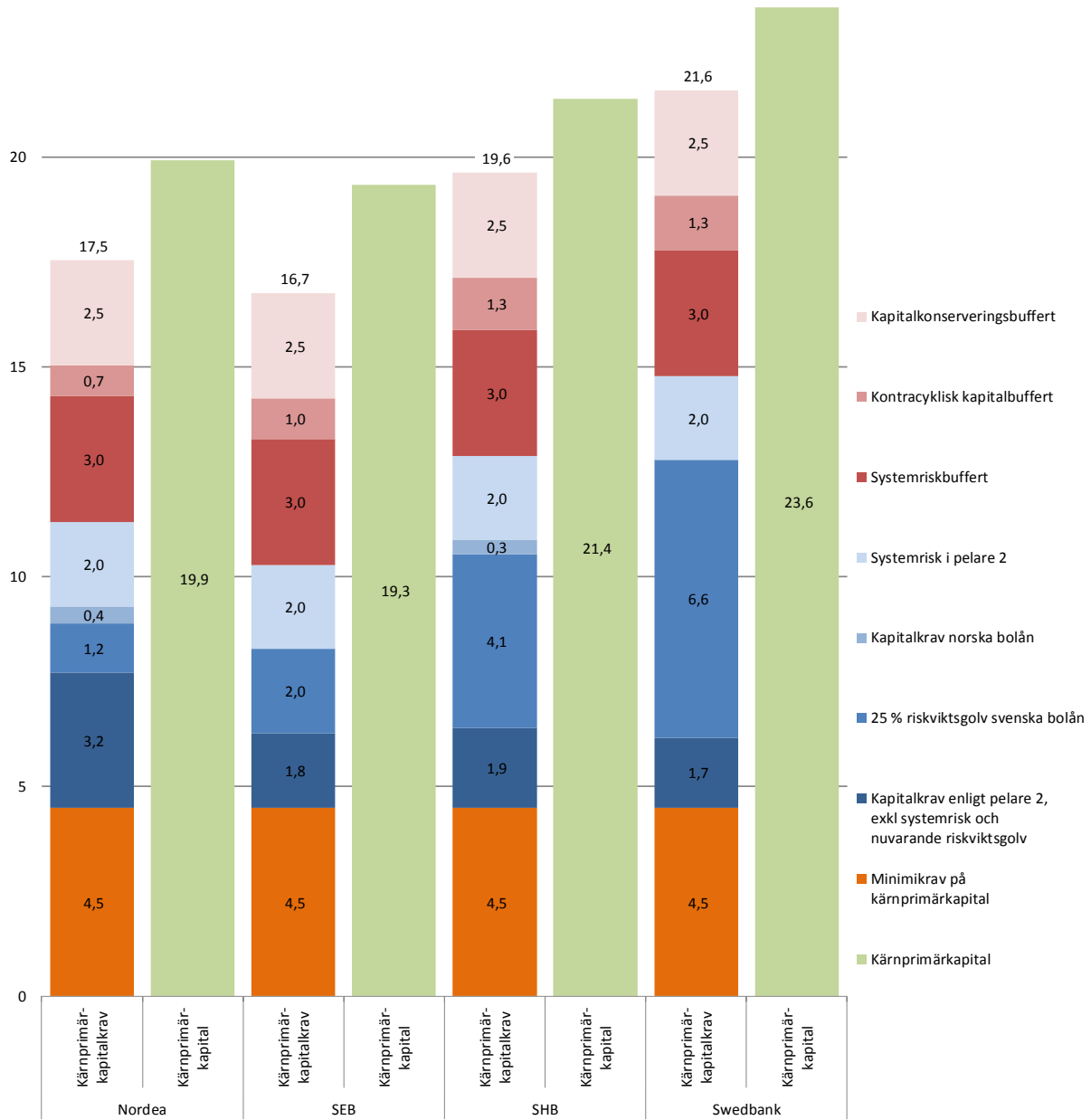


**2** Totalt kapitalkrav, sex övriga företag som redovisas i denna promemoria (i procent av riskexponeringsbelopp)

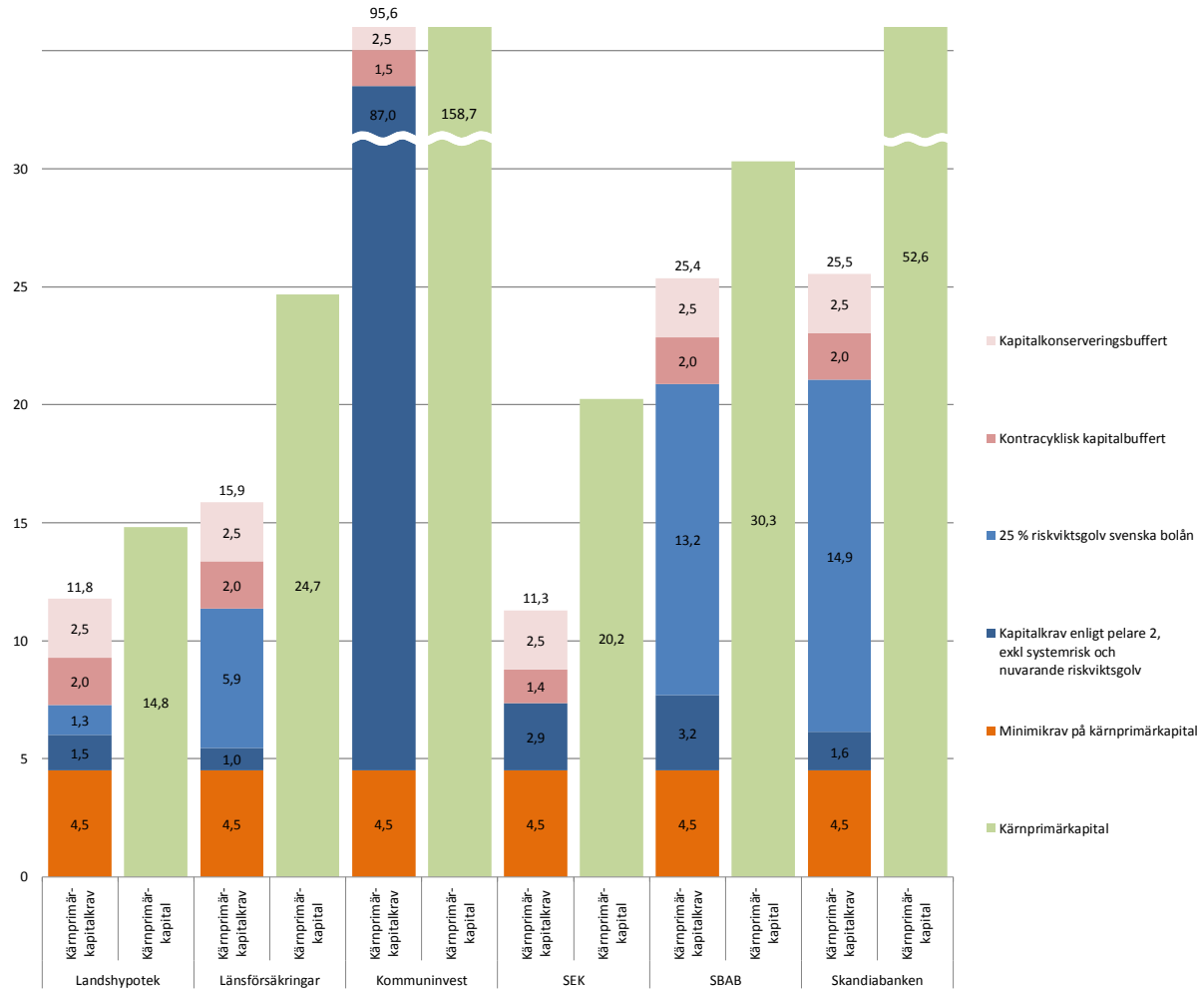


(1) För att täcka risken för alltför låg bruttosoliditet har FI ålagt Kommuninvest ett kapitalpåslag i pelare 2 som innebär att kapitalbasen ska uppgå till minst 1,5 procent av bruttoexponeringsbeloppet.

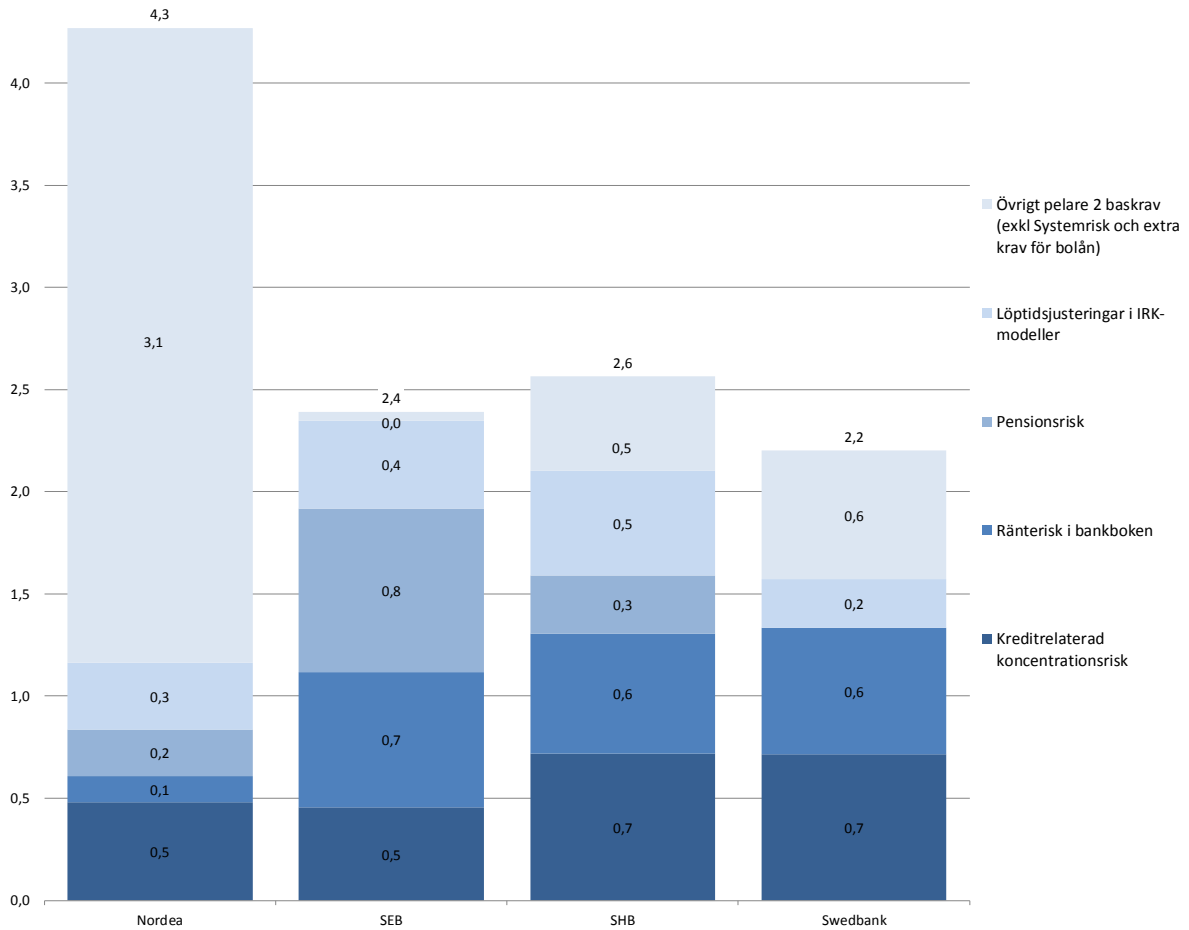
3 Kärnprimärkapitalkrav, fyra storbanker (i procent av riskexponeringsbelopp)



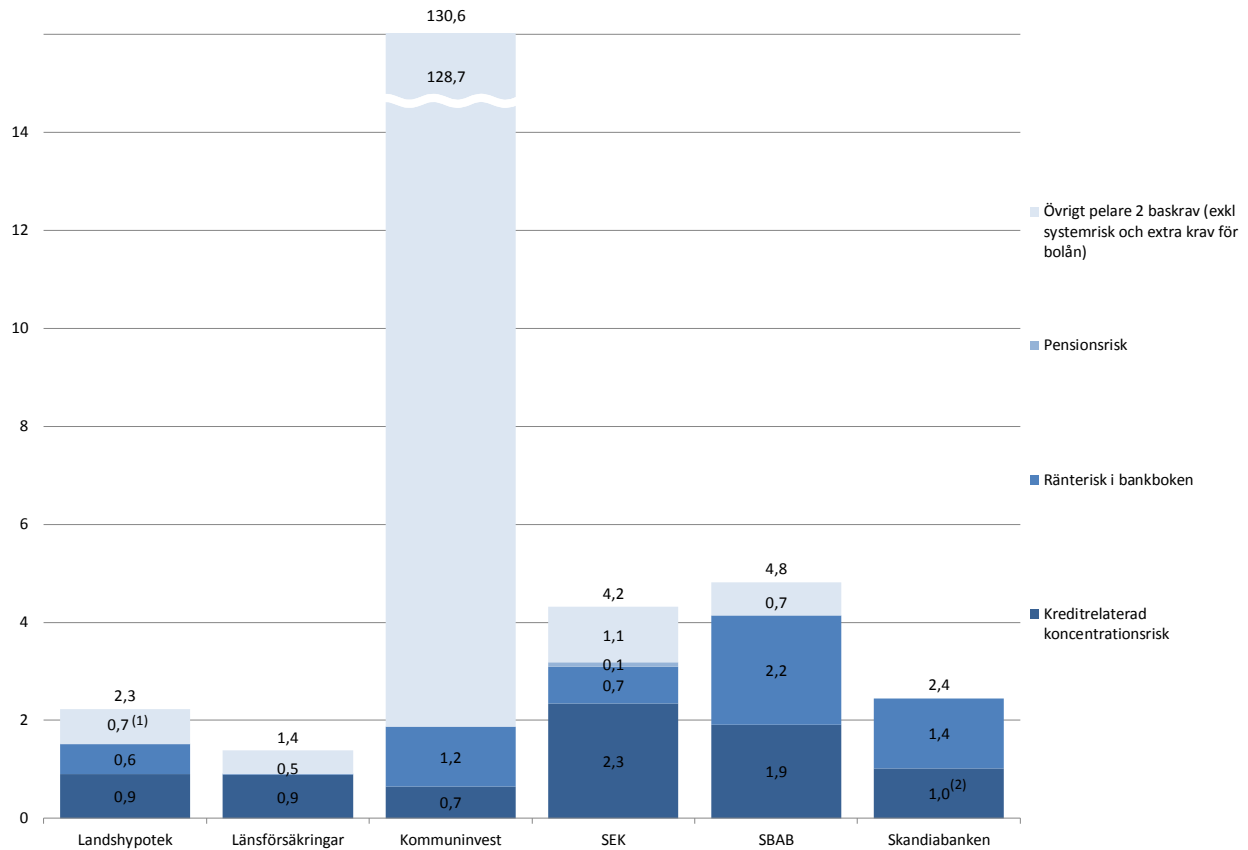
**4 Kärnprimärkapitalkrav, sex övriga företag som redovisas i denna promemoria (i procent av riskexponeringsbelopp)**



**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)



(1) Övrigt pelare 2 baskrav (exkl systemrisk och extra krav för bolån) har minskat för Landshypotek mot bakgrund av att banken nu tillämpar en, av FI godkänd, intern riskklassificeringsmetod (IRK-metod) för företagsexponeringar och en förändrad IRK-metod för hushållsexponeringar. Kapitalkravet för dessa risker täcks nu i sin helhet inom ramen för pelare 1.

(2) Skandiabankens kapitalkrav för kreditrelaterad koncentrationsrisk har minskat mot bakgrund av att banken nu tillämpar en, av FI godkänd, IRK-metod för beräkning av kapitalkrav för bostadskrediter.

## Tabell 1 Komponenter i företagens kapitalkrav i miljoner kronor

Tabell 1 Komponenterna i de tio företagens kapitalbehov i miljoner kronor

	Nordea <sup>(1)</sup>	SEB	SHB	Swedbank	Lands- hypotek	Länsför- säkringar	Kommun- invest	SEK	SBAB	Skandia	Summa	Andel av totalt kapitalkrav (%)
Minimikrav (8 %)	102 497	50 963	44 301	34 758	2 426	5 373	368	6 825	3 657	548	251 715	34
Kapitalkonservings- buffert (2,5 %)	32 030	15 926	13 844	10 862	758	1 679	115	2 133	1 143	171	78 661	11
Kreditrelaterad koncentrationsrisk	6 136	2 900	3 978	3 108	272	599	30	1 998	875	70	19 966	3
Ränterisk i bankboken	1 683	4 220	3 255	2 687	186	3	56	638	1 015	98	13 841	2
Pensionsrisk	2 906	5 100	1 572	0	8	30	0	56	0	0	9 672	1
Löptidsjusteringar i IRK- modeller	4 202	2 740	2 843	1 045	0	0	0	0	0	0	10 830	1
Övriga kapitalkrav pelare 2, exkl. systemrisk och bolånerelaterade krav	39 780	282	2 557	2 735	217	328	5 918	959	310	0	53 086	7
Risikviktsgolv bolån Sverige (25 %)	18 837	15 953	28 588	35 912	536	5 511	-	-	8 368	1 420	115 126	16
Kapitalkrav norska bolån	6 548	9	2 398	5	-	-	-	-	-	-	8 960	1
Kontracyklisk kapital- buffert	9 506	6 186	6 953	5 709	606	1 335	70	1 224	903	135	32 626	4
Systemrisk i pelare 2 (2 %)	25 624	12 741	11 075	8 690	-	-	-	-	-	-	58 130	8
Systemrisikbuffert (3 %)	38 437	19 111	16 613	13 034	-	-	-	-	-	-	87 195	12
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>288 186</b>	<b>136 131</b>	<b>137 977</b>	<b>118 546</b>	<b>5 010</b>	<b>14 857</b>	<b>6 557</b>	<b>13 832</b>	<b>16 271</b>	<b>2 442</b>	<b>739 808</b>	<b>100</b>

(1) Kapitalkravet för Nordea i denna promemoria är beräknat enligt FI:s metoder och baseras på Nordea AB:s godkännande för interna modeller. Det påverkas inte av ECB:s beslut att bevilja Nordea Bank Abp tillfällig användning av interna modeller för beräkning av REA.<sup>3</sup>

<sup>3</sup> <https://www.nordea.com/en/press-and-news/news-and-press-releases/press-releases/2018/08-17-13h40-nordea-has-received-permission-for-continued-use-of-existing-internal-models-from-the-ecb.html>



## Beskrivning av beräkningarna

Beräkningarna av kapitalkraven avser det andra 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*<sup>4</sup>.

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 13 augusti 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

---

<sup>4</sup> 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 bolåneexponeringar<sup>5</sup>. 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 kraft<sup>6</sup>.

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 §.

---

<sup>5</sup> 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>

<sup>6</sup> 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](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*<sup>7</sup> och *Kapitalkrav för svenska banker*<sup>8</sup>.

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.

---

<sup>7</sup> Promemoria publicerad på fi.se 2016, FI Dnr 15–11526

<sup>8</sup> Promemoria publicerad på fi.se 2014, FI Dnr 14–6258