

Datum 2020-06-23

FI Dnr 20-10805

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Identifiering av kapitalbuffertpåslag för övriga systemviktiga företag (O-SII)

Sammanfattning

De tre företagsgrupperna Skandinaviska Enskilda Banken, Svenska Handelsbanken och Swedbank AB samt Nordea Hypotek AB kvarstår som övriga systemviktiga företag (O-SII) när Finansinspektionen (FI) publicerar 2020 års lista med beräkningar av företags – och i förekommande fall företagsgruppers – systemvikt.

Liksom föregående år så får Nordea Apb:s svenska dotterbolag Nordea Hypotek AB en O-SII-poäng som understiger det tröskelvärde som Finansinspektionen (FI) använder som gräns för direkt identifiering som övrigt systemviktigt företag när inrapporterad data per 2019-12-31 används. Nordea Hypotek AB:s O-SII-poäng överstiger dock med god marginal den av EBA identifierade nedre gränsen för direkt O-SII-identifiering. FI väljer därför att basera bedömningen av Nordea Hypotek AB:s systemvikt på en kombination av O-SII-poäng och en kvalitativ bedömning.

Bakgrund

FI har tidigare beslutat att följa EBA:s riktlinjer¹ om hur övriga systemviktiga företag (O-SII) ska identifieras och vilket kapitalbuffertkrav de bör påföras. 2015 publicerade FI en promemoria om identifiering av och kapitalbuffertpåslag för övriga systemviktiga företag.² FI identifierade 2019 Skandinaviska Enskilda Banken AB, Svenska Handelsbanken AB, Swedbank AB och Nordea Hypotek AB som övriga systemviktiga företag. FI fattade separata beslut avseende identifiering för var och en av dessa tillsammans med kapitalbuffertpåslag.

I promemorian angavs även att FI har för avsikt att, i enlighet med EBA:s

¹ EBA:s riktlinjer om kriterierna för att fastställa villkoren för tillämpning av artikel 131.3 i direktiv 2013/36/EU (CRD) i samband med bedömningen av andra systemviktiga institut (OSII), (EBA/GL/2014/10). EBA:s riktlinjer omfattar såväl kreditinstitut som värdepappersföretag.

² Se promemoria dnr 15-8166, tillgänglig på Finansinspektionens webbplats <https://www.fi.se/contentassets/376a76b290d84800897b1d6888d82caf/pm-o-sii-20151012.pdf>.

riktlinjer, senast den 1 december varje år fastställa och publicera en lista med identifierade övriga systemviktiga företag och det extra buffertkrav som identifieringen innebär.

Resultatet vid tillämpning av O-SII-metoden

För 2020 identifieras Skandinaviska Enskilda Banken AB, Svenska Handelsbanken AB, Swedbank AB samt Nordea Hypotek AB som övriga systemviktiga företag.

Liksom föregående år får Nordea Abp:s svenska dotterbolag Nordea Hypotek AB en O-SII-poäng som understiger det tröskelvärde som Finansinspektionen (FI) använder som gräns för direkt identifiering som övrigt systemviktigt företag när inrapporterad data per 2019-12-31 används. Nordea Hypotek AB:s O-SII-poäng överstiger dock med god marginal den av EBA identifierade nedre gränsen för direkt O-SII-identifiering. FI väljer därför att basera bedömningen av Nordea Hypotek AB:s systemvikt på en kombination av O-SII-poäng och en kvalitativ bedömning.

För Skandinaviska Enskilda Banken AB, Svenska Handelsbanken AB och Swedbank AB ska det kapitalbuffertkrav som består av kärnprimärkapital fortsatt vara 2 procent på gruppnivå, enligt tidigare beslut till dessa företag. Detta buffertkrav leder inte i dagsläget till ett högre totalt kapitalkrav för dessa företag eftersom de redan omfattas av ett buffertkrav för systemrisk på 3 procent. Det buffertkrav som tillämpas för närvarande är det som är högst av systemriskbufferten, bufferten för globalt systemviktiga företag (G-SII) och bufferten för övriga systemviktiga företag (O-SII).

Det lägre indikatorpoängen för Swedbank AB 2020 jämfört med 2019 beror delvis på att Entercard Group AB nu inte tillhör den konsoliderade situationen.

Av samma anledning som 2019 väljer FI att inte påföra Nordea Hypotek AB något extra kapitalkrav i egenskap av övrigt systemviktigt företag. Grunden till detta beslut är att Nordea Hypotek AB omfattas av den kapitalbuffert för övriga systemviktiga institut som den finska tillsynsmyndigheten ålägger Nordea Bank Abp på gruppnivå.³

Införandet av EU-kommissionens bankpaket innebär vissa förändringar i hur buffertkraven samverkar och att FI därmed behöver se över sin tillämpning av kapitalkraven. Det kan därmed inte uteslutas att nivån på O-SII-bufferten kan komma att förändras som en del i den översynen.

³ Notera att den finska tillsynsmyndigheten under Q1 2020 har tagit bort systemriskbufferten vilket minskar buffertkravet för Nordea Bank Abp.

<https://www.finanssivalvonta.fi/en/publications-and-press-releases/Press-release/2020/macprudential-decision-fin-fsa-board-lowers-credit-institutions-capital-requirements/>

Bilaga

Resultattabell – sammanvägd poäng inklusive utländska kreditinstituts filialer i Sverige

I listan visas den sammanvägda O-SII-poängen av EBA:s identifieringsmetod för företag i Sverige. Inom parentes anges även 2019 års ranking och sammanvägda poäng. Listan kompletteras med utländska kreditinstituts filialer i Sverige med en egen O-SII-poäng. Dessa inkluderas för att företagens systemvikt ska bli rättvisande. Filialer kan dock inte utses till övriga systemviktiga företag i Sverige eftersom en filial inte är någon egen juridisk person.

Ranking 2020 (2019)	Företag/Företagsgrupp	Utländsk filial	Sammanvägd poäng 2020 (2019)	Automatisk identifiering med högt gränsvärde (425)	Automatisk identifiering med rekommenderat gränsvärde (350)	Automatisk identifiering med lågt gränsvärde (275)
1 (1)	Skandinaviska Enskilda Banken - gruppen		2542 (2512)	Direkt O-SII	Direkt O-SII	Direkt O-SII
2 (2)	Svenska Handelsbanken - gruppen		1995 (2052)	Direkt O-SII	Direkt O-SII	Direkt O-SII
3 (3)	Swedbank - Grupp		1502 (1624)	Direkt O-SII	Direkt O-SII	Direkt O-SII
	Nordea Bank Abp, filial i Sverige		1035 (977)			
	Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial		640 (719)			
4 (4)	Nordea Hypotek Aktiefbolag (publ)		329 (322)			Direkt O-SII
5 (6)	Kommuninvest - Grupp		242 (224)			
6 (5)	SBAB Bank AB - Grupp		230 (237)			
7 (7)	Länsförsäkringar Bank AB - gruppen		203 (202)			
8 (8)	Aktiefbolaget Svensk Exportkredit		162 (168)			
9 (10)	Avanza - Grupp		94 (95)			
10 (9)	Nordnet - Grupp		77 (86)			
11 (11)	Danske Hypotek AB		58 (56)			
	DNB Bank ASA, filial Sverige		51 (33)			
	Ålandsbanken Abp(Finland),svensk filial		45 (3)			
12 (12)	Landshypotek AB - gruppen		43 (45)			
13 (14)	Skandiabanken Aktiefbolag (publ)		40 (39)			
14 (13)	Carnegie Investment Bank (ABCIB) - Grupp		39 (43)			
15 (15)	Sparbanken Skåne AB (publ)		36 (37)			
16 (17)	Nordea Finans Sverige AB		34 (31)			
17 (-)	EnterCard Group AB		31 (-)			
18 (21)	Ikano Bank AB (publ)		29 (20)			
19 (18)	Resurs Bank - Grupp		28 (24)			
20 (20)	Klarna - Grupp		26 (22)			
21 (21)	De Lage Landen - Grupp		26 (20)			
22 (19)	Hoist - Grupp		22 (24)			
23 (23)	Collector Credit - Grupp		22 (18)			
24 (31)	Nordax Group		20 (10)			
25 (31)	Nordax Group		19 (10)			
	BNP Paribas S.A., Bankfilial Sverige		17 (12)			
26 (22)	Volvofinans Bank AB		16 (19)			
27 (24)	Svea Ekonomi AB - gruppen		14 (12)			
28 (25)	Bluestep Bank AB - Grupp		12 (12)			
29 (26)	Marginalen (ESCO) - Grupp		12 (12)			
30 (28)	Toyota Material Handling Commercial Finance AB		11 (11)			
31 (27)	Sparbanken Sjuhärads AB (publ)		10 (11)			
32 (29)	Sparbanken Nord		10 (11)			
	Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial		10 (8)			
	Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (Frankrike) Sverige Filial		10 (2)			
33 (30)	Siemens Financial Services AB		9 (10)			
	Citibank Europe plc, Sverige filial		9 (9)			
34 (32)	ICA Banken AB		8 (9)			
	Bank of China (Luxembourg) S.A. Stockholm filial		8 (2)			
35 (41)	TF Bank - GRUPP		7 (5)			
36 (49)	Avida Finans - Grupp		7 (5)			

37 (33)	Varbergs Sparbank AB (publ)	7 (8)		
38 (37)	Svenska Skeppshypotekskassan	7 (7)		
39 (35)	Sörmlands Sparbank	7 (8)		
40 (36)	Sparbanken Rekarne AB	6 (7)		
	Express Bank Sverige Filial (SevenDay Bank)	6 (2)		
41 (38)	Sparbanken Alingsås AB	6 (6)		
42 (39)	Sparbanken Syd	5 (6)		
	SG Finans AS Norge, filial Sverige	5 (1)		
43 (42)	Sparbanken Skaraborg AB (publ)	5 (5)		
44 (43)	Sparbanken i Karlshamn	5 (5)		
45 (45)	Westra Wermlands Sparbank	5 (5)		
46 (44)	Orusts Sparbank	5 (5)		
47 (40)	FOREX Bank Aktiefbolag	5 (6)		
48 (46)	Falkenbergs Sparbank	4 (5)		
49 (48)	Sparbanken i Enköping	4 (5)		
50 (47)	Roslagens Sparbank	4 (5)		
51 (51)	Erik Penser (Yggdrasil) - Grupp	4 (5)		
52 (50)	Sparbanken Västra Mälardalen	3 (5)		
53 (52)	Sparbanken Lidköping AB	3 (3)		
54 (53)	Hälsinglands Sparbank	3 (3)		
55 (56)	Ulricehamns Sparbank	3 (3)		
56 (55)	Sala Sparbank	3 (3)		
57 (57)	Bergslagens Sparbank AB	3 (3)		
58 (59)	Sparbanken Eken AB	3 (3)		
59 (58)	Dalslands Sparbank	2 (3)		
	Renault Finance Nordic bankfilial till RCI Banque SA Frankrike	2 (1)		
60 (60)	Tjustbygdens Sparbank Bankaktiefbolag	2 (3)		
61 (64)	Tjörns Sparbank	2 (2)		
62 (61)	Leksands Sparbank	2 (2)		
63 (63)	Sparbanken Göinge AB	2 (2)		
64 (68)	Sparbanken Tanum	2 (2)		
65 (69)	Laholms Sparbank	2 (2)		
66 (67)	TIDAHOLMS SPARBANK	2 (2)		
67 (62)	Nordea Investment Management AB	2 (2)		
68 (66)	Telia Finance Aktiefbolag	2 (2)		
69 (70)	Södra Dalarnas Sparbank AB	2 (2)		
70 (71)	Skurups Sparbank	2 (2)		
71 (65)	Medmera Bank Aktiefbolag	2 (2)		
72 (72)	Södra Hestra Sparbank	2 (2)		
73 (73)	Fryksdalens sparbank	2 (2)		
74 (54)	Pareto - Grupp	1 (3)		
75 (74)	Kinda-Ydre Sparbank	1 (2)		
76 (77)	Ålems Sparbank	1 (1)		
77 (76)	Sparbanken Tranemo	1 (1)		
78 (75)	Sölvesborg-Mjällby Sparbank	1 (2)		
79 (89)	Aros Kapital AB	1 (1)		
80 (80)	Qliro - Grupp	1 (1)		
81 (79)	AK Nordic AB	1 (1)		
82 (82)	Häradssparbanken Mönsterås	1 (1)		
83 (81)	Vadstena Sparbank	1 (1)		
84 (78)	Sidensjö sparbank	1 (1)		
85 (86)	VALDEMARSVIKS SPARBANK	1 (1)		
86 (84)	Lekebergs Sparbank	1 (1)		
87 (85)	Ivetofta Sparbank i Bromölla	1 (1)		
88 (87)	Åse Viste Sparbank	1 (3)		
89 (90)	Åtvidabergs Sparbank	1 (1)		
90 (88)	Vimmerby Sparbank AB	1 (1)		
91 (98)	Lantmännen Finans AB	1 (1)		
92 (83)	OK-Q8 Bank AB	1 (1)		
93 (93)	Högsby Sparbank	1 (1)		
94 (96)	Nordiska kreditmarknadsaktiefbolaget (publ)	1 (1)		
95 (92)	Markaryds sparbank	1 (1)		
96 (91)	MFEX - Grupp	1 (1)		
97 (94)	Ekeby Sparbank	1 (1)		
98 (97)	Snapphanebygdens Sparbank	1 (1)		
99 (101)	Bjursås Sparbank	1 (1)		
100 (95)	JAK Medlemsbank	1 (1)		
101 (102)	Norrbärke Sparbank	1 (1)		
102 (112)	Mangold - Grupp	1 (0)		
103 (100)	Mjölbackes Sparbank	1 (1)		
104 (103)	GCC Capital - Grupp	1 (1)		
105 (-)	Northmill - Grupp	1 (-)		
	Lån & Spar Sverige, bankfilial	1 (1)		
106 (106)	Ekobanken medlemsbank	1 (1)		

107 (99)	Söderberg & Partners Wealth Management AB		1 (1)		
108 (105)	Lönneberga-Tuna-Vena Sparbank		1 (1)		
109 (104)	Virserums Sparbank		1 (1)		
110 (107)	Garantum - Grupp		1 (1)		
	PBB Deutsche Pfandbriefbank AG Stockholm Filial (branch)		0 (1)		
111 (109)	Sparbanken Boken		0 (0)		
112 (108)	Sparbanken Gotland		0 (0)		
	Bigbank AS Sverige Filial		0 (0)		
113 (111)	TriOptima AB		0 (0)		
114 (116)	ABG Sundal Collier AB		0 (0)		
115 (113)	Quesada - Grupp		0 (0)		
116 (115)	East Capital - Grupp		0 (0)		
	Folkefinans AS Norge, Filial Sverige		0 (0)		
117 (114)	Alfred Berg Kapitalförvaltning AB		0 (0)		
	Deutsche Bank AG bankfilial Stockholm		0 (0)		
118 (120)	JRS Asset Management - Grupp		0 (0)		
119 (119)	Indecap Holding - Grupp		0 (0)		
120 (125)	Strukturinvest - Grupp		0 (0)		
121 (123)	Coeli - Grupp		0 (0)		
122 (-)	Allfunds Sweden AB		0 (-)		
123 (-)	Dreams Securities - Grupp		0 (-)		
124 (121)	B & P Fund Services Aktiebolag		0 (0)		
125 (122)	Pepins Group AB (publ)		0 (0)		
126 (124)	Rhenman & Partners Asset Management AB		0 (0)		
	UBS Europe SE Sweden Bankfilial		0 (0)		
	Aareal Bank AG Tyskland, filial Stockholm		0 (0)		
	Societe Generale SA Bankfilial Sverige		0 (-)		
127 (142)	Fair Investments Sweden AB		0 (0)		
128 (131)	Consensus Asset Management AB (publ)		0 (0)		
	Skandia Investment Management Aktiebolag		0 (0)		
129 (130)			0 (0)		
130 (160)	Optise AB		0 (0)		
131 (127)	Günther & Wikberg - Grupp		0 (0)		
132 (139)	ATS Finans - Grupp		0 (0)		
133 (137)	Redeye - Grupp		0 (0)		
134 (133)	Statkraft Financial Energy AB		0 (0)		
135 (138)	Max Matthiessen Värdepapper AB		0 (0)		
	Standard Chartered Bank AG filial Sverige		0 (-)		
	Bank of America Merrill Lynch International Designated Activity Company Stockholm Bankfilial		0 (-)		
136 (152)	Eminova - Grupp		0 (0)		
137 (145)	Gottex Securities AB		0 (0)		
138 (140)	Vator Securities AB - Grupp		0 (0)		
139 (132)	Lysa - Grupp		0 (0)		
	J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A. - Stockholm Bankfilial		0 (0)		
140 (147)	Burenstam&Partners Aktiebolag		0 (0)		
141 (135)	Exceed + SGP (Chalex) - Grupp		0 (0)		
142 (146)	PRI Stiftelsestjänst AB		0 (0)		
143 (118)	Monyx Asset Management AB		0 (0)		
144 (149)	HMP Asset Management AB		0 (0)		
145 (151)	Hjersta Värdepappersservice AB		0 (0)		
146 (179)	Alpcot - Grupp		0 (0)		
147 (150)	United Securities AB		0 (0)		
148 (163)	Investerum Holding - Grupp		0 (0)		
149 (153)	ENTElios TRADING AB		0 (0)		
150 (129)	Norron AB		0 (0)		
151 (154)	SIP Nordic Fondkommission AB		0 (0)		
152 (143)	Stockholm Corporate Finance AB		0 (0)		
153 (159)	Placerum Kapitalförvaltning AB		0 (0)		
	Northern Trust Global Services SE Sweden Bankfilial		0 (0)		
	Barclays Bank Ireland PLC, Filial Sweden		0 (-)		
154 (158)	Västra Hamnen Corporate Finance AB		0 (0)		
155 (161)	Linné Kapitalförvaltning AB		0 (0)		
	Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale Stockholm Filial		0 (0)		
156 (155)	Captor - Grupp		0 (0)		
	J.P. Morgan Securities plc - Stockholm Bankfilial		0 (0)		

157 (185)	BetterWealth FTS AB		0 (0)		
158 (164)	Asia Growth Capital Management AB		0 (0)		
159 (167)	Corpura Fondkommission AB		0 (0)		
160 (171)	Advinans AB		0 (0)		
161 (178)	Aqurat Fondkommission AB		0 (0)		
162 (186)	Atle Investment Services AB		0 (0)		
163 (169)	JLL Transaction Services AB		0 (0)		
	NatWest Markets N.V. Bankfilial Sverige		0 (-)		
164 (202)	OQAM AB		0 (0)		
	Catella Bank Filial		0 (0)		
	Credit Suisse International,(UK) Bank Sweden Branch (filial)		0 (-)		
165 (-)	Oberon Family Office AB		0 (-)		
166 (156)	Wilton Row Capital AB		0 (0)		
	J.P. Morgan Europe Limited (UK), Stockholm Bankfilial		0 (2)		
167 (172)	Nord Fk - Grupp		0 (0)		
	Adyen Nordic Bank Filial		0 (0)		
168 (157)	CB Asset Management Aktiefbolag		0 (0)		
169 (166)	Svensk Kraftmäkling - Grupp		0 (0)		
170 (170)	Alnair AB		0 (0)		
171 (165)	Partner Fondkommission AB		0 (0)		
172 (182)	Oscarsson & Engman Capital AB		0 (0)		
173 (175)	Naventus Corporate Finance AB		0 (0)		
	HSBC France Bank, Stockholm Filial		0 (-)		
174 (173)	Waizer AB		0 (0)		
175 (183)	Strandberg Kapitalförvaltning - Grupp		0 (0)		
176 (177)	Svenska FinansMäklarna - Grupp		0 (0)		
177 (188)	Fond & Finans - Grupp		0 (0)		
178 (180)	Entropics Asset Management AB		0 (0)		
	Ericsson & Partners Förmögenhetsförvaltning AB		0 (0)		
179 (191)			0 (0)		
180 (200)	Adecla AB		0 (0)		
181 (197)	Hagberg & Aneborn Fondkommission AB		0 (0)		
182 (193)	Wictor Family Office AB		0 (0)		
183 (189)	Lyra Financial Wealth AB		0 (0)		
184 (196)	Nordic Archipelago Investments AB		0 (0)		
185 (192)	Kavaljer AB		0 (0)		
186 (203)	FPJ Asset Management AB		0 (0)		
187 (195)	Trude Asset Management AB		0 (0)		
188 (-)	Circle Capital AB		0 (-)		
189 (206)	Alfa Invest AB		0 (0)		
	HSBC Private Bank (Luxembourg), Stockholm Filial		0 (-)		
190 (-)	Citroneer AB		0 (-)		
	Standard Chartered Bank (United Kingdom) filial Sverige		0 (0)		
	Evli Bank ABP, Stockholmsfilial/ Evli Bank Plc, Stockholmsfilial		0 ()		
191 (126)	Netfonds Holding AB - Grupp		0 (0)		
	Toyota Kreditbank GmbH Tyskland, Sverige Filial		0 ()		