

2020-12-29

B E S L U T

Svenska Handelsbanken AB (publ)
Att. Verkställande direktören

FI Dnr 20-26991
Delgivning nr 1



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

Kopia till: Styrelsens ordförande

Kapitalbuffert för övrigt systemviktigt institut

Finansinspektionens beslut

1. Finansinspektionen beslutar att Svenska Handelsbanken AB, org.nr 502007-7862, såsom ett övrigt systemviktigt institut, ska på gruppnivå hålla en kapitalbuffert för övriga systemviktiga institut som ska bestå av kärnprimärkapital och uppgå till 1 procent av gruppens totala riskvägda exponeringsbelopp.
2. Kravet på att hålla denna kapitalbuffert gäller från och med den 29 december 2020.
3. Detta beslut kan komma att återkallas vid en senare tidpunkt om Finansinspektionen gör en ny bedömning av Svenska Handelsbanken AB:s status såsom övrigt systemviktigt institut eller storleken på kapitalbufferten.

(5 kap. 3 och 4 §§ lagen (2014:966) om kapitalbuffertar)

Hur man överklagar, *se bilaga*.

Ärendet

Finansinspektionen har sedan den 17 november 2015 (FI dnr 15-8084) identifierat Svenska Handelsbanken AB (Handelsbanken eller banken) såsom ett övrigt systemviktigt institut. Genom samma beslut ålades Handelsbanken att, på gruppnivå, hålla en kapitalbuffert för övriga systemviktiga institut (O-SII-buffert) om 2 procent av gruppens totala riskvägda exponeringsbelopp. Finansinspektionen har i enlighet med 13 § förordningen (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar (buffertförordningen) sett över identifieringen av övriga systemviktiga institut och O-SII-bufferten varje år sedan det ovan angivna beslutet meddelades.

Den senaste översynen gjordes 23 juni 2020, se promemorian Identifiering av kapitalbuffertpåslag för övriga systemviktiga företag (O-SII), FI dnr 20-10805.

Finansinspektionen gör nu en ny översyn av O-SII-bufferten med anledning av att lagen (2014:966) om kapitalbuffertar ändras som en följd av att EU:s så kallade bankpaket genomförs i svensk rätt. Myndigheten har i promemorian Nya kapitalkrav för svenska banker, daterad den 20 november 2020, FI dnr 20-20990, redogjort för varför myndigheten anser att de tre svenska storbankerna Handelsbanken, Swedbank AB och Skandinaviska Enskilda Banken AB (nedan storbankerna) framöver ska hålla en O-SII-buffert om 1 procent av respektive grupps totala riskvägda exponeringsbelopp.

Finansinspektionen har underrättat Europeiska systemrisknämnden (ESRB) om att myndigheten för avsikt att besluta att storbankerna från och med den 29 december 2020 ska hålla en O-SII-buffert i enlighet med vad som beskrivs i den angivna promemorian. Myndigheten har även underrättat Handelsbanken om att myndigheten överväger att fatta beslut i enlighet med promemorian.

Handelsbanken har anfört att banken inte motsätter sig att Finansinspektionen beslutar i enlighet med övervägandet. Banken anser dock i likhet med det som framförts av Svenska Bankföreningen i remissvar avseende promemorian Nya kapitalkrav för svenska banker att en systemriskbuffert på gruppnivå om 1 procent hade varit mer rimlig så att det totala kapitalkravet för systemrisk inom ramen för det kombinerade buffertkravet uppgått till 2 procent.

Tillämpliga bestämmelser

Av 5 kap. 3 § lagen buffertlagen framgår att Finansinspektionen får besluta att institut på individuell nivå, undergruppsnivå eller gruppnivå ska ha en kapitalbuffert för övriga systemviktiga institut enligt 4 §.

Enligt 5 kap. 4 § första stycket buffertlagen ska kapitalbufferten för övriga systemviktiga institut bestå av kärnprimärkapital och får fastställas till högst 3 procent av institutets totala riskvägda exponeringsbelopp.

Av 13 § buffertförordningen framgår att när Finansinspektionen beslutar om kapitalbuffert för övriga systemviktiga institut, ska myndigheten beakta att bufferten inte får medföra oproportionella negativa effekter på hela eller delar av det finansiella systemet i andra länder inom EES eller i EES som helhet och inte heller får utgöra eller skapa ett hinder för den inre marknadens funktion.

Finansinspektionen ska vidare, enligt 13 § buffertförordningen, minst en gång varje år se över identifieringen och påförande av kapitalbuffert för övriga systemviktiga institut.

Finansinspektionens bedömning

Övrigt systemviktigt institut och O-SII-buffert

Finansinspektionen gjorde senast en översyn av identifieringen av övriga systemviktiga institut den 23 juni 2020. Enligt denna översyn är Handelsbanken, gruppen, att betrakta som ett övrigt systemviktigt institut. Finansinspektionen har gjort bedömningen i enlighet med Europeiska bankmyndighetens (EBA) 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 (O-SII) (EBA/GL/2014/10). Vid bedömningen har Handelsbanken fått en O-SII-poäng som väsentligt överstiger gränsvärdet för att bli klassificerat som ett övrigt systemviktigt institut. Med hänsyn till att det inte gått ett år sedan den senaste översynen och att det inte finns några indikationer på att Handelsbanken inte längre ska klassificeras som ett övrigt systemviktigt institut gör Finansinspektionen nu endast en översyn av storleken på O-SII-bufferten.

Av den översyn som gjordes i juni 2020 framgår att Handelsbanken står för cirka 20 procent av de sammantagna O-SII-poängen. EBA rekommenderar ett gränsvärde för O-SII-identifiering på 3,5 procent av de totala poängen. Handelsbanken ligger därmed väl över denna gräns. Finansinspektionen bedömer att Handelsbanken genom sin verksamhet skapar risker som inte bara kan påverka den egna bankens fortlevnad, utan också medför risker för hela det finansiella systemets stabilitet. Handelsbanken bör därför omfattas av ett krav på att hålla en O-SII-buffert. Myndigheten anser dock, givet de förändringar som följer av bankpaketet, inbegripet den tydligare motiveringen av O-SII-bufferten och införandet av pelare 2-vägledningarna som väntas stärka bankernas motståndskraft, att det finns skäl att sänka O-SII-bufferten för Handelsbanken från 2 till 1 procent. Handelsbanken ska således från och med den 29 december 2020 på gruppnivå hålla en O-SII-buffert om 1 procent av gruppens totala riskvägda exponeringsbelopp.

Effekter på den inre marknaden och det finansiella systemet inom EES

De tre storbankerna har varit skyldiga att hålla en O-SII-buffert om 2 procent sedan den 1 januari 2016. Finansinspektionen har inte iakttagit att bufferten har medfört några oproportionella negativa effekter på hela eller delar av det finansiella systemet i andra länder inom EES eller i EES som helhet och inte heller utgjort eller skapat något hinder för den inre marknads funktion. Myndigheten bedömer att en förlängning av kravet på att hålla en O-SII-buffert, genom en sänkning till 1 procent, inte kommer att medföra några sådana oproportionella negativa effekter eller hinder för den inre marknaden som avses i 13 § förordningen (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar.

Sammanfattning

Finansinspektionen beslutar sammanfattningsvis att Handelsbanken, såsom ett övrigt systemviktigt institut, på gruppnivå ska hålla en O-SII-buffert om 1 procent av gruppens totala riskvägda exponeringsbelopp från och med den 29 december 2020. Kapitalbufferten ska bestå av kärnprimärkapital.

Finansinspektionen kommer senast inom ett år från detta beslut att se över identifieringen av Handelsbanken som ett övrigt systemviktigt institut och storleken på kapitalbufferten.

Detta beslut kommer att publiceras på myndighetens webbplats.

FINANSINSPEKTIONEN

Karin Lundberg
Områdeschef
Bank

Björn van der Veer
Senior jurist
Bankrätt

Dokumentet är elektroniskt undertecknat.



FI Dnr 20-26991
Delgivning nr 1

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

Kapitalbuffert för övrigt systemviktigt institut

Handling:

Beslut avseende kapitalbuffert för övriga systemviktiga institut **29 december 2020**

Svenska Handelsbanken AB (publ)

Jag har denna dag tagit del av handlingen.

.....
DATUM

.....
NAMNTECKNING

.....
NAMNFÖRTYDLIGANDE

.....
EV. NY ADRESS

.....

.....

.....

Detta kvitto ska sändas tillbaka till Finansinspektionen **omgående**. Om kvittot inte skickas tillbaka kan delgivning ske på annat sätt, t.ex. genom stämmingsman.

Om du använder det bifogade kuvertet är återsändandet gratis.

Glöm inte att **ange datum** för mottagandet.

Hur man överklagar

Om ni anser att beslutet är felaktigt kan ni överklaga det genom att skriva till förvaltningsrätten. Ställ överklagandet till Förvaltningsrätten i Stockholm, men skicka det till Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, eller till finansinspektionen@fi.se.

Ange följande i överklagandet:

- Namn, personnummer eller organisationsnummer, postadress, e-postadress och telefonnummer
- Vilket beslut ni överklagar och ärendets nummer
- Vilken ändring ni vill ha och varför ni anser att beslutet ska ändras.

Om ni anlitar ett ombud, ska ombudets namn, postadress, e-postadress och telefonnummer anges.

Överklagandet ska ha kommit in till Finansinspektionen inom tre veckor från den dag ni fått del av beslutet.

Om överklagandet har kommit in i rätt tid kommer Finansinspektionen att pröva om beslutet ska ändras och sedan skicka överklagandet, handlingarna i det överklagade ärendet och eventuellt nytt beslut till Förvaltningsrätten i Stockholm.