

Datum 2021-07-05

FI Dnr 20-10792

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

Finansinspektionen (FI) publicerar en lista för år 2021 med beräkning av företagsgruppers systemviktighet i enlighet med Europeiska bankmyndighetens (EBA:s) riktlinjer. De tre företagsgrupperna Skandinaviska Enskilda Banken, Svenska Handelsbanken och Swedbank AB samt Nordea Hypotek AB kvarstår som övriga systemviktiga företag (O-SII).

Liksom föregående år så får Nordea Apb:s svenska dotterbolag Nordea Hypotek AB en O-SII-poäng som understiger det tröskelvärde som FI använder som gräns för direkt identifiering som övrigt systemviktigt företag utifrån inrapporterade data per 2020-12-31. Nordea Hypotek AB:s O-SII poäng överstiger dock med god marginal nedre gräns för direkt O-SII-identifiering som EBA anger. 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 I promemorian angavs även att FI har för avsikt att, i enlighet med EBA:s riktlinjer, senast den 1 december varje år fastställa och publicera en lista med identifierade övriga systemviktiga företag och det extra buffertkrav som identifieringen innebär.

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>.

FI har i promemorian Nya Kapitalkrav för svenska banker³ förklarat varför storbankerna ska hålla en kapitalbuffert för övriga systemviktiga institut om 1 procent från och med den 29 december 2020. Besluten om kapitalbuffert för övriga systemviktiga institut innebär en sänkning till 1 procent från den tidigare nivån om 2 procent av totala riskvägda exponeringsbelopp.

Resultatet vid tillämpning av O-SII-metoden

FI identifierar Skandinaviska Enskilda Banken AB, Svenska Handelsbanken AB, Swedbank AB samt Nordea Hypotek AB som övriga systemviktiga företag för 2021.

Liksom föregående år får Nordea Bank Abp:s svenska dotterbolag Nordea Hypotek AB en O-SII-poäng som understiger det tröskelvärde som FI använder som gräns för direkt O-SII-identifiering när inrapporterad data per 2020-12-31 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 konstaterar därmed att de O-SII-poäng som Nordea Hypotek AB får i beräkningen är ett gränsfall för att institutet ska klassificeras som O-SII. FI väljer därför att basera bedömningen av Nordea Hypotek AB:s systemvikt på en kombination av O-SII-poäng och en kvalitativ bedömning. I den kvalitativa bedömningen har FI bland annat vägt in hur den danska respektive norska tillsynsmyndigheten klassar hypoteksbolagen Nordea Kredit Realkreditaktieselskab respektive Nordea Eiendomskreditt.

För Skandinaviska Enskilda Banken AB, Svenska Handelsbanken AB och Swedbank AB ska det kapitalbuffertkrav som består av kärnprimärkapital vara 1 procent på gruppnivå, enligt tidigare beslut som FI meddelat dessa företag.

FI väljer att inte påföra Nordea Hypotek AB något extra kapitalbuffertkrav i egenskap av övrigt systemviktigt företag. Grunden till beslutet är att Nordea Hypotek AB omfattas av den kapitalbuffert för övriga systemviktiga institut på 2 procent som den finska tillsynsmyndigheten ålägger Nordea Bank Abp på konsoliderad nivå.

FI kommer att utvärdera O-SII-klassificeringen och behovet av extra kapitalbuffertkrav för Nordea Hypotek AB framöver, bland annat mot bakgrund av det arbete med harmonisering av bedömningsgrunder för kapitalbuffertkrav som EBA genomför.

Värdepappersbolagen ska börja tillämpa ett nytt kapitaltäckningsregelverk den 26 juni 2021.⁴ Ett fåtal värdepappersbolag med tillstånd för att ta emot kunders

³ Se promemoria dnr 2020990

<https://www.fi.se/contentassets/7638443691724cf195f9097b139362d4/nya-kapitalkrav-svenska-banker-20-20990.pdf>

⁴ Direktiv (EU) 2019/2034 om tillsyn av värdepappersföretag (IFD) och förordning (EU) 2019/2033 om tillsynskrav för värdepappersföretag (IFR).

medel på konto (inlåning) undantas från detta nya regelverk och kommer att fortsätta tillämpa kapitaltäckningsförordningen, CRR, och kapitaltäckningsdirektivet, CRD. Till skillnad mot föregående år så ingår nu endast dessa fyra värdepappersbolag i urvalet av företag som kan bli identifierade som övriga systemviktiga företag.⁵

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 parantes anges även 2020 års rankning 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.

⁵ De värdepappersbolag eller i förekommande fall deras konsoliderade situationer som tas med i underlaget är Garantum Fondkommission, Mangold Fondkommission, Pareto Securities och Söderberg & Partners Wealth Management.

Ranking 2021 (2020)	Företag/Företagsgrupp	Utländsk filial	Sammanvägd poäng 2021 (2020)	Automatisk identifiering med högt gränsvärde (425)	Automatisk identifiering med rekommenderat gränsvärde (350)	Automatisk identifiering med lågt gränsvärde (275)
1 (1)	Skandinaviska Enskilda Banken - gruppen		2698 (2542)	Direkt O-SII	Direkt O-SII	Direkt O-SII
2 (2)	Svenska Handelsbanken - gruppen		1851 (1995)	Direkt O-SII	Direkt O-SII	Direkt O-SII
3 (3)	Swedbank - Grupp		1539 (1502)	Direkt O-SII	Direkt O-SII	Direkt O-SII
	Nordea Bank Abp, filial i Sverige	x	1005 (1035)			
	Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial	x	534 (640)			
4 (4)	Nordea Hypotek Aktiebolag (publ)		329 (329)			Direkt O-SII
5 (5)	Kommuninvest - Grupp		265 (242)			
6 (6)	SBAB Bank AB - Grupp		239 (230)			
7 (7)	Länsförsäkringar Bank AB - gruppen		217 (203)			
8 (8)	Aktiebolaget Svensk Exportkredit		165 (162)			
9 (10)	Nordnet - Grupp		129 (77)			
10 (9)	Avanza - Grupp		105 (94)			
	DNB Bank ASA, filial Sverige	x	81 (51)			
11 (11)	Danske Hypotek AB		59 (58)			
12 (20)	Klarna - Grupp		44 (26)			
13 (12)	Landshypotek AB - gruppen		44 (43)			
14 (13)	Skandiabanken Aktiebolag (publ)		42 (40)			
15 (15)	Sparbanken Skåne AB (publ)		40 (36)			
16 (14)	Carnegie Investment Bank (ABCIB) - Grupp		33 (39)			
17 (16)	Nordea Finans Sverige AB		33 (34)			
18 (17)	EnterCard Group AB		30 (31)			
19 (19)	Resurs Bank - Grupp		27 (28)			
	BNP Paribas S.A., Bankfilial Sverige	x	25 (17)			
20 (18)	Ikano Bank AB (publ)		23 (29)			
21 (22)	Hoist - Grupp		23 (22)			
22 (23)	Collector Credit - Grupp		22 (20)			
23 (24)	Nordax Group		22 (20)			
24 (21)	De Lage Landen Finans AB		21 (26)			
25 (25)	Volvofinans Bank AB		17 (16)			
26 (26)	Svea Ekonomi AB - gruppen		16 (14)			
27 (27)	Bluestep Bank AB - Grupp		14 (12)			
28 (30)	Sparbanken Sjuhärads AB (publ)		12 (10)			
29 (28)	Marginalen (ESCO) - Grupp		11 (12)			
	Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial	x	11 (10)			
30 (29)	Toyota Material Handling Commercial Finance AB		11 (11)			
31 (31)	Sparbanken Nord		10 (10)			
32 (33)	ICA Banken AB		10 (8)			
	Bank of China (Luxembourg) S.A. Stockholm filial	x	9 (8)			
	Citibank Europe plc, Sverige filial	x	9 (9)			
33 (32)	Siemens Financial Services AB		8 (9)			
34 (36)	Varbergs Sparbank AB (publ)		8 (7)			
35 (35)	Avida Finans - Grupp		8 (7)			
36 (34)	TF Bank AB		7 (7)			
37 (38)	Sörmlands Sparbank		7 (7)			
38 (39)	Sparbanken Rekarne AB		7 (6)			
39 (40)	Sparbanken Alingsås AB		6 (6)			
	Express Bank Sverige Filial (SevenDay Bank)	x	6 (6)			
40 (42)	Sparbanken Skaraborg AB (publ)		5 (5)			
41 (37)	Svenska Skeppshypotekskassan		5 (7)			
42 (41)	Sparbanken Syd		5 (5)			

43 (45)	Orusts Sparbank		5 (5)		
44 (48)	Sparbanken i Enköping		5 (4)		
45 (44)	Westra Wermlands Sparbank		5 (5)		
46 (47)	Falkenbergs Sparbank		5 (4)		
	Nordea Finance Equipment AS, Sverige filial	x	5 (-)		
47 (46)	Forex Bank Aktiebolag		5 (5)		
48 (43)	Sparbanken i Karlshamn		5 (5)		
49 (73)	Pareto - Grupp		4 (1)		
50 (49)	Roslagens Sparbank		4 (4)		
51 (51)	Sparbanken Västra Mälardalen		4 (3)		
52 (50)	Erik Penser (Yggdrasil) - Grupp		4 (4)		
	Ålandsbanken Abp(Finland),svensk filial	x	4 (45)		
	Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (Frankrike) Sverige Filial	x	3 (10)		
53 (52)	Sparbanken Lidköping AB		3 (3)		
54 (53)	Hälsinglands Sparbank		3 (3)		
55 (54)	Ulricehamns Sparbank		3 (3)		
56 (56)	Bergslagens Sparbank AB		3 (3)		
57 (70)	MedMera Bank Aktiebolag		3 (2)		
58 (57)	Sparbanken Eken AB		3 (3)		
59 (55)	Sala Sparbank		3 (3)		
60 (58)	Dalslands Sparbank		3 (2)		
61 (59)	Tjustbygdens Sparbank Bankaktiebolag		3 (2)		
62 (-)	Ölands Bank AB		2 (-)		
63 (62)	Sparbanken Göinge AB		2 (2)		
64 (60)	Tjörns Sparbank		2 (2)		
65 (61)	Leksands Sparbank		2 (2)		
66 (63)	Sparbanken Tanum		2 (2)		
67 (66)	Nordea Investment Management AB		2 (2)		
68 (64)	Laholms Sparbank		2 (2)		
69 (65)	Tidaholms Sparbank		2 (2)		
70 (69)	Skurups Sparbank		2 (2)		
71 (78)	Aros Kapital - Grupp		2 (1)		
72 (68)	Södra Dalarnas Sparbank AB		2 (2)		
73 (93)	Nordiska kreditmarknadsaktiebolaget (publ)		2 (1)		
74 (71)	Södra Hestra Sparbank		2 (2)		
75 (74)	Kinda-Ydre Sparbank		2 (1)		
76 (72)	Fryksdalens Sparbank		2 (2)		
77 (77)	Sölvesborg-Mjällby Sparbank		2 (1)		
78 (67)	Telia Finance Aktiebolag		2 (2)		
	Renault Finance Nordic bankfilial till RCI Banque SA Frankrike	x	1 (2)		
79 (75)	Ålems Sparbank		1 (1)		
80 (76)	Sparbanken Tranemo		1 (1)		
81 (79)	Qliro AB		1 (1)		
82 (80)	AK Nordic AB		1 (1)		
83 (81)	Häradssparbanken Mönsterås		1 (1)		
84 (82)	Vadstena Sparbank		1 (1)		
85 (85)	Lekebergs Sparbank		1 (1)		
86 (83)	Sidensjö sparbank		1 (1)		
87 (89)	Vimmerby Sparbank AB		1 (1)		
88 (90)	Lantmännen Finans AB		1 (1)		
89 (84)	VALDEMARSVIKS SPARBANK		1 (1)		
90 (86)	Ivetofta Sparbank i Bromölla		1 (1)		
91 (87)	Åse Viste Sparbank		1 (1)		
92 (104)	Northmill - Grupp		1 (1)		
93 (88)	Åtvidabergs Sparbank		1 (1)		
94 (92)	Högsby Sparbank		1 (1)		
95 (94)	Markaryds sparbank		1 (1)		
96 (96)	Ekeby Sparbank		1 (1)		
97 (97)	Snapphanebygdens Sparbank		1 (1)		
98 (91)	OK-Q8 Bank AB		1 (1)		
99 (103)	GCC Capital - Grupp		1 (1)		
100 (98)	Bjursås Sparbank		1 (1)		
101 (109)	Garantum - Grupp		1 (1)		
	Lån & Spar Sverige, bankfilial	x	1 (1)		
102 (100)	Norrbärke Sparbank		1 (1)		
103 (102)	Mjölback's Sparbank		1 (1)		
104 (99)	JAK Medlemsbank		1 (1)		
105 (105)	Ekobanken medlemsbank		1 (1)		
106 (108)	Virserums Sparbank		1 (1)		
107 (106)	Söderberg & Partners Wealth Management AB		1 (1)		
108 (101)	Mangold - Grupp		1 (1)		
109 (107)	Lönneberga-Tuna-Vena Sparbank		1 (1)		
110 (110)	Sparbanken Boken		0 (0)		
111 (111)	Sparbanken Gotland		0 (0)		
112 (-)	Froda AB		0 (-)		
	Bigbank AS Sverige Filial	x	0 (0)		
113 (-)	Promotor Finans - Grupp		0 (-)		

Deutsche Bank AG bankfilial Stockholm	x	0 (0)			
Folkefinans AS Norge, Filial Sverige	x	0 (0)			
Aareal Bank AG Tyskland, filial Stockholm	x	0 (0)			
Societe Generale SA Bankfilial Sverige	x	0 (0)			
UBS Europe SE Sweden Bankfilial	x	0 (0)			
Standard Chartered Bank AG filial Sverige	x	0 (0)			
Bank of America Europe Designated Activity Company, filial Stockholm - Stockholm Branch	x	0 (-)			
Northern Trust Global Services SE Sweden Bankfilial	x	0 (0)			
J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A. - Stockholm Bankfilial	x	0 (0)			
PBB Deutsche Pfandbriefbank AG Stockholm Filial	x	0 (0)			
Barclays Bank Ireland PLC, Filial Sweden	x	0 (0)			
NatWest Markets N.V. Bankfilial Sverige	x	0 (0)			
HSBC Continental Europe Bank, Sweden Filial	x	0 (-)			
Adyen Nordic Bank Filial	x	0 (0)			
Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale Stockholm Filial	x	0 (0)			
J.P. Morgan Securities plc - Stockholm Bankfilial	x	0 (0)			
Toyota Kreditbank GmbH Tyskland, Sverige Filial	x	0 (0)			