

Datum 2017-03-30

FI Dnr 16-13939

**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

## Uppdaterad kategorisering av svenska kreditinstitut enligt O-SII-modellen för 2017

### Sammanfattning

I enlighet med den europeiska tillsynsmyndighetens (EBA) riktlinjer om översyn- och utvärderingsprocessen (ÖUP)<sup>1</sup> gör FI tillsynskategorisering<sup>2</sup>, vars syfte är att visa hur FI tillämpar proportionalitet i tillsynen. FI publicerade den 26 september 2016 kategoriseringen för 2017<sup>3</sup>. I denna promemoria presenteras ett uppdaterat resultat för tillsynskategoriseringen för 2017. Två institut har fått en förändrad kategorisering.

### Resultatet av den uppdaterade tillsynskategoriseringen för 2017

Resultatet av den uppdaterade tillsynskategoriseringen för 2017 framgår av tabell 1. I de flesta fall stämmer indelning överens med O-SII-modellen som FI tillämpar för att dela in instituten i tillsynskategorierna 1-4. Två institut har fått en förändrad tillsynskategorisering. Avanza Bank tillhör nu tillsynskategori 2 istället för som tidigare kategori 3. Sparbanken Nord tillhör nu tillsynskategori 4 istället för kategori 3.

FI har valt att tillsynskategorisera de fyra storbankerna i kategori 1. Detta sammanfaller med att dessa institut är kategoriserade som så kallade övriga systemviktiga institut och därmed är föremål för O-SII-kapitalbuffert.

Tabellen nedan visar institutens poäng, ranking och tillsynskategori med 2016 års uppdatering av O-SII-modellen som grund. Den tidigare beräkningen inkluderade inte samtliga exponeringar mot inhemska åtaganden. I den

---

<sup>1</sup> ”Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process (SREP)” (på svenska: översyns- och utvärderingsprocessen), EBA/GL/2014/13, se <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-review-and-evaluation-srep-and-pillar-2/guidelines-for-common-procedures-and-methodologies-for-the-supervisory-review-and-evaluation-process-srep->.

<sup>2</sup> Se FI:s promemoria ”Finansinspektionens tillsynskategorisering av kreditinstitut”, som publicerades den 26 september 2016 för mer information om tillsynskategoriseringen syfte och genomförande (FI Dnr 16-13938).

<sup>3</sup> Se FI:s promemoria ”Kategorisering av svenska kreditinstitut enligt O-SII-modellen för 2017” som publicerades den 26 september för mer information (FI Dnr 16-13939).

rapporteringsmall<sup>4</sup> som används som grund för beräkningar enligt O-SII-modellen<sup>5</sup> finns enligt regelverket angivna gränsvärden för icke-inhemska åtaganden. För beräkning enligt O-SII-modellen har FI nu inkluderat kompletterande information från andra rapporteringsmallar<sup>6</sup> avseende inhemska exponeringar.

Tillsynskategoriseringen avser kalenderåret 2017. Nästa regelmässiga, årliga uppdatering av tillsynskategoriseringen kommer att publiceras under tredje kvartalet 2017, och avser då kalenderåret 2018. Om FI bedömer att det finns goda skäl har myndigheten möjlighet att löpande göra förändringar i tillsynskategoriseringen, något som FI alltså gjort i och med denna publicering.

---

<sup>4</sup> Finrep-mall F 20.04.

<sup>5</sup> Commission Implementing Regulation (EU) No 680/2014  
[http://eur-lex.europa.eu/eli/reg\\_impl/2014/680/oj](http://eur-lex.europa.eu/eli/reg_impl/2014/680/oj)

<sup>6</sup> Finrep-mallarna F 04.01-F 04.04 och F 08.01.

**Tabell 1. Uppdaterad lista över kategorisering av svenska kreditinstitut under tillsyn**

Kreditinstitut	O-SII-poäng	SREP-kategori
Nordea (grupp)	4346	1
Skandinaviska Enskilda Banken (grupp)	1474	1
Svenska Handelsbanken (grupp)	1414	1
Swedbank (grupp)	1205	1
SBAB Bank AB (grupp)	169	2
AB Svensk Exportkredit (grupp)	158	2
Kommuninvest (grupp)	153	2
Länsförsäkringar Bank AB (grupp)	126	2
Landshypotek AB (grupp)	35	2
Nordnet (grupp)	35	2
Avanza (grupp)	32	2
Skandiabanken AB	29	2
Sparbanken Skåne AB	24	3
Ikano Bank AB	20	3
Carnegie Investment Bank (ABCIB) (grupp)	17	3
Volkswagen Finans Sverige AB	17	3
Volvofinans Bank AB	13	3
De Lage Landen Finans AB	10	3
Hoist (grupp)	9	3
BMW Financial Services Scandinavia AB	9	4
Marginalen (ESCO) (grupp)	8	4
Swedbank Sjuhärad AB	8	4
Sparbanken Nord	8	4
Resurs Bank (grupp)	8	4
Forso Nordic AB	7	4
Toyota Material Handling Europe Rental AB	7	4
ICA Banken AB	7	4
Nordax (grupp)	6	4
Varbergs Sparbank AB	6	4
BlueStep Bank AB (grupp)	6	4
Sörmlands Sparbank	5	4
Sparbanken Alingsås AB	5	4
Sparbanken Rekarne AB	5	4
Sparbanken Syd	5	4
Svenska Skeppshypotekskassan	5	4
Svea Ekonomi AB (grupp)	5	4
Siemens Financial Services AB	5	4
Scania Finans Aktiebolag	5	4
Sparbanken i Karlshamn	4	4
FOREX Bank (grupp)	4	4
Sparbanken Skaraborg AB	4	4
Klarna (grupp)	4	4
Westra Wermlands Sparbank	4	4
Falkenbergs Sparbank	4	4
Roslagens Sparbank	4	4
Orusts Sparbank	4	4
Sparbanken i Enköping	3	4
Sparbanken Västra Mälardalen	3	4
Hälsinglands Sparbank	3	4
Sparbanken Lidköping AB	3	4
SevenDay Finans AB	3	4
Sala Sparbank	2	4
Sparbanken Eken AB	2	4

Dalslands Sparbank	2	4
Ulricehamns Sparbank	2	4
Bergslagens Sparbank AB	2	4
Tjustbygdens Sparbank Bankaktiebolag	2	4
Collector Credit (grupp)	2	4
MedMera Bank Aktiebolag	2	4
Erik Penser (Urdar) (grupp)	2	4
Leksands Sparbank	2	4
Sparbanken Tanum	2	4
Tidaholms Sparbank	2	4
Laholms Sparbank	2	4
Sparbanken Göinge AB	2	4
Tjörns Sparbank	2	4
Södra Dalarnas Sparbank	2	4
Skurups Sparbank	1	4
TF BANK (grupp)	1	4
Södra Hestra Sparbank	1	4
Sölvesborg-Mjällby Sparbank	1	4
Fryksdalens Sparbank	1	4
Kinda-Ydre Sparbank	1	4
OK-Q8 Bank AB	1	4
Sparbanken Tranemo	1	4
Ålems Sparbank	1	4
Sidensjö sparbank	1	4
Ivetofta Sparbank i Bromölla	1	4
Häradssparbanken Mönsterås	1	4
Vadstena Sparbank	1	4
Lekebergs Sparbank	1	4
Ätvidabergs Sparbank	1	4
Valdemarsviks Sparbank	1	4
Lantmännen Finans AB	1	4
Vimmerby Sparbank AB	1	4
AK Nordic AB	1	4
JAK Medlemsbank	1	4
Åse Viste Sparbank	1	4
Markaryds sparbank	1	4
Snapphanebygdens Sparbank	1	4
Högsby Sparbank	1	4
Ekeby Sparbank	1	4
Norrbärke Sparbank	1	4
Mjöbäcks Sparbank	1	4
Bjursås Sparbank	1	4
Virserums Sparbank	0	4
Lönneberga-Tuna-Vena Sparbank	0	4
Sparbanken Gotland	0	4
Ekobanken medlemsbank	0	4
Sparbanken Boken	0	4
Nordiska kreditmarknadsaktiebolaget	0	4
Avida Finans (grupp)	0	4
PayEx Credit AB	0	4
Aros Kapital AB	0	4
GCC Capital (grupp)	0	4
Remium (grupp)	0	4
Amfa (grupp)	0	4
L Finans Aktiebolag	0	4
Närs sparbank	0	4