

Datum 2016-07-15

FI Dnr  
16-10808**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 och kapitalbuffertpåslag för övriga systemviktiga företag (O-SII)

### Sammanfattning

En lista för år 2016 med beräkning av företagsgruppers systemviktighet publiceras i enlighet med Europeiska bankmyndighetens riktlinjer. De fyra företagsgrupperna Nordea, Svenska Handelsbanken, Skandinaviska Enskilda Banken och Swedbank är sedan tidigare identifierade som övriga systemviktiga företag (O-SII). Listan, som uppdaterats med data för år 2015, föranleder ingen förändring avseende vilka företag som identifieras som O-SII. Den medför inte heller någon ändring vad gäller kapitalbuffertkrav som består av kärnprimärkapital som även fortsatt ska vara 2 procent på gruppnivå för dessa företag. Detta buffertkrav leder inte i dagsläget till ett högre totalt kapitalkrav för dessa företag eftersom de i dagsläget redan omfattas av ett buffertkrav för systemrisk på 3 procentenheter. Det buffertkrav som tillämpas är det som är högst av antingen systemriskbufferten, bufferten för globalt systemviktiga företag (G-SII) eller bufferten för O-SII.

### Bakgrund

Finansinspektionen har tidigare beslutat att följa Europeiska bankmyndighetens, Ebas, riktlinjer om hur övriga systemviktiga företag (O-SII) ska identifieras och vilket kapitalbuffertkrav de bör påföras. Förra året publicerade Finansinspektionen en promemoria om identifiering av och kapitalbuffertpåslag för övriga systemviktiga företag.<sup>1</sup> I denna identifierades de fyra företagsgrupperna Nordea, Svenska Handelsbanken, Skandinaviska Enskilda Banken och Swedbank (gemensamt de fyra storbankerna) som O-SII och var och en av de fyra storbankerna fick därför separata beslut om det samt kapitalbuffertpåslag. I promemorian angavs även att Finansinspektionen har för avsikt att, i enlighet med Ebas riktlinjer, senast den 1 december varje år fastställa och publicera en lista med identifierade övriga systemviktiga företag och det extra buffertkrav som identifieringen innebär. Om det däremot inte sker

---

<sup>1</sup> Se promemoria dnr 15-8166, tillgänglig på Finansinspektionens webbplats <http://www.fi.se/Tillsyn/Skrivelser/Listan/Sveriges-fyra-storbanker-systemviktiga-institut/>.

någon förändring av vilka företag som identifieras som systemviktiga vid den årliga beräkningen jämfört med föregående år tas inget nytt beslut och de beslut som meddelats tidigare fortsätter då att gälla. Skulle det ske förändringar i kretsen identifierade övriga systemviktiga företag skulle Finansinspektionen fatta enskilda beslut för de berörda företagen.

### **Resultatet vid tillämpning av O-SII-metoden**

Den nya listan föranleder inte någon ändring, se bilaga. Det är således fortsatt de fyra storbankerna som identifieras som O-SII och det kapitalbuffertkrav som består av kärnprimärkapital ska fortsatt vara 2 procent på gruppnivå, enligt tidigare beslut. Detta buffertkrav leder inte i dagsläget till ett högre totalt kapitalkrav för dessa företag eftersom de i dagsläget redan omfattas av ett buffertkrav för systemrisk på 3 procentenheter. Det buffertkrav som tillämpas är det som är högst av antingen systemriskbufferten, bufferten för globalt systemviktiga företag (G-SII) eller bufferten för O-SII.

## Bilaga

### Resultattabell – sammanvägd poäng inklusive utländska filialer

I tabellen visas den sammanvägda poängen av Ebas identifieringsmetod för företag i Sverige, inklusive filialer. Filialer inkluderas för att varje företags systemvikt ska bli rättvisande. De kan dock inte utses till övriga systemviktiga företag i Sverige.

FÖRETAG/FÖRETAGSGRUPP	UTLÄNSK FILIAL	SAMMANVÄGD POÄNG	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED HÖGT GRÄNSVÄRDE (425)	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED REKOMMENDERAT GRÄNSVÄRDE (350)	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED LÅGT GRÄNSVÄRDE (275)
1	Nordea - gruppen	4428	DIREKT O_SII	DIREKT O_SII	DIREKT O_SII
2	Skandinaviska Enskilda Banken - gruppen	1506	DIREKT O_SII	DIREKT O_SII	DIREKT O_SII
3	Svenska Handelsbanken - gruppen	1447	DIREKT O_SII	DIREKT O_SII	DIREKT O_SII
4	Swedbank - Grupp	1236	DIREKT O_SII	DIREKT O_SII	DIREKT O_SII
	Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial	214			
5	AB Svensk Exportkredit -gruppen	161			
6	Kommuninvest - Grupp	108			
7	SBAB Bank AB - Grupp	103			
8	Länsförsäkringar Bank AB - gruppen	74			
	Deutsche Bank AG bankfilial Stockholm	58			
	DNB Bank ASA, filial Sverige	52			
9	Nordnet - Grupp	39			
	Credit Suisse International,(UK)Bank	37			
10	Skandiabanken Aktiebolag (publ)	30			
11	Landshypotek AB - gruppen	30			
12	Sparbanken Skåne AB (publ)	25			
13	Avanza - Grupp	22			
14	Ikano Bank AB (publ)	20			
15	Volkswagen Finans Sverige AB	17			
16	Carnegie Investment Bank (ABCIB) - Grupp	17			
	PBB Deutsche Pfandbriefbank AG Stockholm	15			
	UBS Limited UK Stockholm Bankfilial	14			
	BNP Paribas Fortis SA/NV, Bankfilial Sve	13			
17	Volvofinans Bank AB	13			
	Barclays Bank PLC filial Stockholm	11			
18	Hoist - Grupp	10			
19	De Lage Landen Finans AB	10			
	Citibank International Limited (England)	9			
20	Sparbanken Nord	9			
21	Swedbank Sjuhärads AB	9			
22	BMW Financial Services Scandinavia AB	8			
23	Resurs Bank - Grupp	8			
24	Forso Nordic AB	7			
25	ICA Banken AB	7			
26	Toyota Material Handling Europe Rental	7			
27	Nordax - Grupp	6			
28	Varbergs Sparbank AB	6			
29	ABG Sundal Collier AB	6			
30	BlueStep Finans AB - Gruppen	6			
31	Sörmlands Sparbank	6			
	Santander Consumer Bank AS Norge, filial Sverige	6			
32	Sparbanken Alingsås AB	5			
33	Sparbanken Rekarne AB	5			
	Bank of China (Luxembourg) S.A. Stockholm	5			
34	Sparbanken Syd	5			
35	Svenska Skeppshypotekskassan	5			
36	Svea Ekonomi AB - gruppen	5			
37	Siemens Financial Services AB	5			
38	Sparbanken i Karlshamn	5			
	Crédit Agricole Corporate and Investment	5			

FÖRETAG/FÖRETAGSGRUPP		UTLÄNDSK FILIAL	SAMMAN- VÄGD POÄNG	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED HÖGT GRÄNSVÄRDE  (425)	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED REKOMMENDERAT GRÄNSVÄRDE  (350)	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED LÅGT GRÄNSVÄRDE  (275)
39	FOREX Bank - Grupp		5			
40	Sparbanken Skaraborg AB		4			
41	Scania Finans Aktiebolag		4			
42	Klarna - Grupp		4			
43	Westra Wermlands Sparbank		4			
44	Falkenbergs Sparbank		4			
45	Roslagens Sparbank		4			
46	Orusts Sparbank		4			
47	Sparbanken i Enköping		4			
	SG Finans AS Norge, filial Sverige		3			
48	Marginalen (ESCO) - Grupp		3			
49	Sparbanken Västra Mälardalen		3			
50	Catella AB - Grupp		3			
	Toyota Kreditbank GmbH Tyskland,		3			
	The Royal Bank of Scotland plc		3			
51	Hälsinglands Sparbank		3			
52	Sparbanken Lidköping AB		3			
53	SevenDay Finans AB		3			
54	NeoNet Holding AB - Grupp		3			
	Ålandsbanken Abp(Finland),svensk filial		3			
55	Sala Sparbank		2			
56	Sparbanken Eken AB		2			
57	Dalslands Sparbank		2			
58	Ulricehamns Sparbank		2			
59	Bergslagens Sparbank AB		2			
60	Tjustbygdens Sparbank Bankaktiebolag		2			
61	MedMera Bank Aktiebolag		2			
62	Collector Credit - Grupp		2			
63	Leksands Sparbank		2			
64	Sparbanken Tanum		2			
65	Tidaholms Sparbank		2			
	Renault Finance Nordic bankfilial till		2			
66	Diners Club Nordic AB		2			
67	Laholms Sparbank		2			
68	Pareto Securities AB		2			
69	Sparbanken Göinge AB		2			
70	TeliaSonera Finance AB		2			
71	Tjörns Sparbank		2			
72	Södra Dalarnas Sparbank		2			
	J.P. Morgan Europe Limited (UK), filial Sverige		2			
73	Skurups Sparbank		2			
74	TF BANK - GRUPP		1			
75	Södra Hestra Sparbank		1			
76	Sölvesborg-Mjällby Sparbank		1			
77	Fryksdalens Sparbank		1			
78	Kinda-Ydre Sparbank		1			
79	Erik Penser (Urdar) - Grupp		1			
	Evli Bank ABP, Stockholmsfilial/		1			
80	OK-Q8 Bank AB		1			
81	Sparbanken Tranemo		1			

FÖRETAG/FÖRETAGSGRUPP		UTLÄNSK FILIAL	SAMMAN- VÄGD POÄNG	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED HÖGT GRÄNSVÄRDE (425)	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED REKOMMENDERAT GRÄNSVÄRDE (350)	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED LÅGT GRÄNSVÄRDE (275)
82	Ålems Sparbank		1			
83	Sidensjö sparbank		1			
84	Ivetofta Sparbank i Bromölla		1			
85	Häradssparbanken Mönsterås		1			
86	Vadstena Sparbank		1			
87	Lekebergs Sparbank		1			
88	E.Öhman J:or AB - Grupp		1			
89	Åtvidabergs Sparbank		1			
90	VALDEMARSVIKS SPARBANK		1			
91	Lantmännen Finans AB		1			
92	Vimmerby Sparbank AB		1			
93	AK Nordic AB		1			
93	Aktiv Kapital Nordic		1			
95	JAK Medlemsbank		1			
96	Åse Viste Sparbank		1			
97	Markaryds sparbank		1			
98	Snapphanebygdens Sparbank		1			
99	Högsby Sparbank		1			
100	Ekeby Sparbank		1			
101	Norrbärke Sparbank		1			
102	Bjursås Sparbank		1			
103	Mjöbäcks Sparbank		1			
104	Virserums Sparbank		0			
105	Söderberg & Partners Securities AB		0			
106	Lönneberga-Tuna-Vena Sparbank		0			
107	Sparbanken Gotland		0			
108	Garantum - Grupp		0			
109	Ekobanken medlemsbank		0			
110	Sparbanken Boken		0			
111	Nordiska kreditmarknadsaktiebolaget (publ)		0			
112	Avida Finans - Grupp		0			
113	TriOptima AB - Grupp		0			
114	PayEx Credit AB		0			
115	Aros Kapital AB		0			
116	Lån & Spar Sverige, bankfilial		0			
117	Mangold - Grupp		0			
118	DNB Asset Management AB		0			
	BIGBANK AS Sverige Filial		0			
119	Qesada - Grupp		0			
120	Aktieinvest FK AB		0			
121	Alfred Berg Asset Management - Grupp		0			
122	Remium Nordic AB		0			
123	Solidum - Grupp		0			
124	Allra - Grupp		0			
125	MFEX - Grupp		0			
126	East Capital - Grupp		0			
127	GCC Capital - Grupp		0			
	Aareal Bank AG Tyskland, filial		0			
128	Amfa - Grupp		0			
129	Monyx Financial Group AB		0			

FÖRETAG/FÖRETAGSGRUPP		UTLÄNDSK FILIAL	SAMMAN- VÄGD POÄNG	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED HÖGT GRÄNSVÄRDE  (425)	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED REKOMMENDERAT GRÄNSVÄRDE  (350)	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED LÅGT GRÄNSVÄRDE  (275)
130	L Finans Aktiebolag		0			
131	Exceed + SGP (Chales) - Grupp		0			
	UBS AG Switzerland Stockholm Bankfilial		0			
132	B & P Fund Services Aktiebolag		0			
133	Närs sparbank		0			
134	Humle Kapitalförvaltning Holding - Grupp		0			
135	SPP Spar AB		0			
136	Indecap AB		0			
137	Schuykill Inv. Management AB - Grupp		0			
138	Strukturinvest - Grupp		0			
139	Coeli - Grupp		0			
140	SIP Nordic Fondkommission AB		0			
141	AktieTorget/Sedermera (Kaffelt) - Grupp		0			
142	Rhenman & Partners Asset Management AB		0			
143	NASDAQ OMX Broker Services Aktiebolag		0			
144	SGP Svenska Garanti Produkter Aktiebolag		0			
145	Enter Asset Management AB - Grupp		0			
146	Global Invest - Grupp		0			
147	Max Matthiessen Värdepapper AB		0			
148	Cerberus AB		0			
149	ATS Finans AB		0			
150	Nordic Fixed Income AB		0			
151	Spring Securities International AB		0			
152	Fondbytesprogrammet - Grupp		0			
	EIKA KREDITTBANK AS FILIAL SVERIGE		0			
153	Statkraft Financial Energy AB		0			
154	JRS Asset Management - Grupp		0			
155	Placerum - Grupp		0			
156	Consensus Asset Management AB (publ)		0			
157	Scandem AB		0			
158	Solidar Pension AB		0			
159	United Securities AB		0			
160	Redeye - Grupp		0			
161	Günther & Wikberg - Grupp		0			
162	Burenstam&Partners Aktiebolag		0			
163	Norron AB		0			
164	Akurat Fondkommission - Grupp		0			
165	WASSUM Värdepappersaktiebolag		0			
166	Vator Securities AB		0			
167	PRI Stiftelsestjänst AB		0			
168	Intacta Kapital AB		0			
169	Bixia Energy Management AB		0			
170	VCG Investment Management AB		0			
171	HMP Asset Management AB		0			
172	Movestic Kapitalförvaltning AB		0			
173	Fondab AB		0			
	Folkia AS Norge, Filial Sverige		0			
174	Captor Investment Management AB		0			
175	Consortum - Grupp		0			
176	IKC Capital AB		0			

FÖRETAG/FÖRETAGSGRUPP		UTLÄNDSK FILIAL	SAMMAN- VÄGD POÄNG	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED HÖGT GRÄNSVÄRDE (425)	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED REKOMMENDERAT GRÄNSVÄRDE (350)	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED LÅGT GRÄNSVÄRDE (275)
177	Stockholm Corporate Finance AB		0			
178	Northern Light Management AB		0			
179	Telge Krafthandel AB		0			
	Northern Trust Global Services Ltd (UK)		0			
180	Svensk Kraftmäklare - Grupp		0			
181	RP Martin Stockholm AB		0			
182	Oscarsson & Engman Capital AB		0			
183	Svensk Värdepappersservice i Stockholm		0			
184	Fair Investments Sweden AB		0			
185	Independent Investment Group Sweden		0			
186	Shepherd Holding - Grupp		0			
187	Investerum - Grupp		0			
188	Gottex Securities AB		0			
189	Aktiv Ränthet Rådgivning i Sverige AB		0			
190	CB Asset Management Aktieföretag		0			
191	Peak Partners - Grupp		0			
192	Merrant Capital - Grupp		0			
193	Svenska FinansMäklarna - Grupp		0			
194	Larsson & Partners Asset Management AB		0			
195	Mobilis Kapitalförvaltning AB		0			
	Standard Chartered Bank (United Kingdom)		0			
196	AGL Transaction Services AB		0			
197	AVIATUM AB		0			
198	Stellum Kapitalförvaltning - Grupp		0			
199	Partner Fondkommission AB		0			
200	Alsback Förvaltning AB		0			
201	Strandberg & Partners - Grupp		0			
202	Eminova Fondkommission AB		0			
203	Alternativa aktiemarknaden i Sverige AB		0			
204	Eligo - Grupp		0			
205	Gustavia Kapitalförvaltning AB		0			
206	Safe Return - Grupp		0			
207	Asia Growth Capital Management AB		0			
208	Östgöta Brandstodsbolag		0			
209	Accukap AB		0			
210	Fond & Finans Asset Management i Norden		0			
211	Aktiv Finans Värdepappersbolag i Sverige		0			
212	Alce Management AB		0			
213	Entropics Asset Management		0			
214	Pacific Fonder AB		0			
215	LCL Asset Management AB		0			
216	Adecla Family Office AB		0			
217	MeeToo AB		0			
218	Alfa Kraft AB		0			
219	H&P Fondförvaltning - Grupp		0			
220	EME Partners AB		0			
221	Aktiva Fonder i Sverige AB		0			
	UBS (Luxembourg S.A.) Sweden Bankfilial		0			
222	Nord Fondkommission AB		0			
223	Systematic Capital Nordic AB		0			
224	Fred Wachtmeister & Partners AB		0			