

Promemoria



Datum 2023-09-11
Författare Ange författare

FI dnr 23-465

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
Tel +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

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

Sammanfattning

De fyra företagsgrupperna Skandinaviska Enskilda Banken AB, Svenska Handelsbanken AB, Swedbank AB och Nordea Hypotek AB (som är ett svenskt dotterbolag till Nordea Bank Abp) kvarstår som övriga systemviktiga företag och ska enligt tidigare beslut hålla en buffert för övriga systemviktiga institut (O-SII-buffert) på 1 procent.

Nordea Hypotek AB får i år 346 O-SII-poäng. Det är något lägre än föregående år (360 poäng) och något lägre än det tröskelvärde på 350 poäng som FI använder som gräns för direkt identifiering av övriga systemviktiga företag. Poängen är dock betydligt högre än den nedre gräns på 275 poäng som EBA anger för direkt O-SII-identifiering och minskningen från föregående år är liten. FI väljer därför att behålla Nordea Hypotek AB som ett övrigt systemviktigt institut.

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. År 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.

Resultatet vid tillämpning av O-SII-metoden

För 2023 identifierar Finansinspektionen Skandinaviska Enskilda Banken AB, Svenska Handelsbanken AB, Swedbank AB samt Nordea Hypotek AB som övriga systemviktiga företag.

Till skillnad mot föregående år får Nordea Hypotek AB inte en O-SII-poäng som överstiger det tröskelvärde som FI använder som gräns för direkt identifiering av övriga systemviktiga företag. Nordea Hypotek AB:s O-SII poäng överstiger dock med god marginal den nedre gräns för direkt O-SII-identifiering som EBA, anger. Eftersom Nordea Hypotek AB får en poäng som är nära det tröskelvärde som FI använder som gräns för direkt O-SII-identifiering bedömer FI att Nordea Hypotek AB uppfyller villkoren för att bedömas som O-SII.

Enligt tidigare beslut som FI meddelat dessa företag ska det kapitalbuffertkrav som består av kärnprimärkapital vara 1 procent på gruppnivå för Skandinaviska Enskilda Banken AB, Svenska Handelsbanken AB, Swedbank AB och Nordea Hypotek AB. Dessa beslut gäller fortsatt.

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 [Identifiering av och kapitalbuffertpåslag för övriga systemviktiga institut \(O-SII\)](#)

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 2022 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 2023 (2022)	Företag/Företagsgrupp	Utländsk filial	Sammanvägd poäng 2023(2022)	Automatisk identifiering med högt gränsvärde (425)	Automatisk identifiering med rekommenderat gränsvärde (350)	Automatisk identifiering med lågt gränsvärde (275)
1 (1)	Skandinaviska Enskilda Banken - gruppen		2608 (2747)	Direkt O-SII	Direkt O-SII	Direkt O-SII
2 (3)	Swedbank - Grupp		1849 (1512)	Direkt O-SII	Direkt O-SII	Direkt O-SII
3 (2)	Svenska Handelsbanken - gruppen		1662 (1762)	Direkt O-SII	Direkt O-SII	Direkt O-SII
	Nordea Bank Abp, filial i Sverige	x	948 (947)			
	Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial	x	366 (457)			
4 (4)	Nordea Hypotek Aktiefbolag (publ)		346 (360)			Direkt O-SII
5 (6)	SBAB Bank AB - Grupp		266 (243)			
6 (5)	Kommuninvest - Grupp		226 (251)			
7 (7)	Länsförsäkringar Bank AB - gruppen		217 (226)			
8 (8)	Aktiefbolaget Svensk Exportkredit		177 (169)			
9 (9)	Nordnet - Grupp		145 (139)			
10 (10)	Avanza - Grupp		116 (112)			
11 (12)	Klarna - Grupp		88 (75)			
12 (11)	NOBA Group		76 (80)			
13 (13)	Danske Hypotek AB		60 (62)			
	DNB Bank ASA, filial Sverige	x	52 (69)			
14 (14)	Landshypotek AB - gruppen		50 (48)			
15 (15)	Skandiabanken Aktiefbolag (publ)		45 (43)			
16 (16)	Sparbanken Skåne AB (publ)		41 (42)			
17 (17)	Carnegie Investment Bank (ABCIB) - Grupp		33 (36)			
18 (18)	Nordea Finans Sverige AB		32 (34)			
	BNP Paribas S.A., Bankfilial Sverige	x	30 (33)			
19 (19)	EnterCard Group AB		29 (30)			
20 (20)	Resurs Bank - Grupp		27 (27)			
21 (22)	De Lage Landen Finans AB		24 (24)			
	Crédit Agricole Corporate and Investment Bank(Frankrike) Sverige Filial	x	24 (20)			
22 (21)	Collector Bank AB		23 (24)			
23 (24)	Hoist - Grupp		22 (23)			
24 (23)	Ikano Bank AB (publ)		21 (23)			
25 (25)	Svea Bank AB - Grupp		20 (17)			
	Bank of China (Europe) S.A. Stockholm Filial	x	17 (15)			
26 (26)	Volvofinans Bank AB		16 (16)			
27 (27)	Bluestep Bank AB - Grupp		13 (14)			
28 (29)	Sparbanken Sjuhärad AB (publ)		12 (12)			
29 (28)	ICA Banken AB		12 (13)			
30 (31)	Marginalen (ESCO) - Grupp		12 (11)			

31 (30)	Toyota Material Handling Commercial Finance AB		12 (11)		
	Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial	x	11 (11)		
32 (32)	Sparbanken Nord		11 (11)		
33 (33)	TF Bank AB		11 (10)		
	Citibank Europe plc, Sverige filial	x	10 (9)		
34 (37)	Sörmlands Sparbank AB		8 (8)		
35 (36)	Varbergs Sparbank AB (publ)		7 (8)		
36 (40)	Sparbanken Alingsås AB		7 (6)		
37 (85)	Borgo AB (publ)		7 (1)		
38 (38)	Sparbanken Rekarne AB		7 (7)		
39 (39)	Avida Finans - Grupp		7 (7)		
40 (35)	Siemens Financial Services AB		7 (9)		
	Express Bank Sverige Filial (SevenDay Bank)	x	7 (7)		
41 (41)	Svenska Skeppshypotekskassan		7 (6)		
42 (47)	Sparbanken Skaraborg AB (publ)		6 (5)		
43 (45)	Sparbanken Syd		6 (6)		
44 (42)	Aros Kapital - Grupp		6 (6)		
45 (46)	Orusts Sparbank		5 (5)		
46 (49)	Westra Wermlands Sparbank		5 (5)		
47 (44)	Sparbanken i Enköping		5 (6)		
48 (48)	Falkenbergs Sparbank		5 (5)		
49 (51)	Sparbanken i Karlshamn		5 (5)		
50 (50)	Roslagens Sparbank		5 (5)		
	Ålandsbanken Abp(Finland),svensk filial	x	4 (5)		
51 (52)	Sparbanken Västra Mälardalen		4 (4)		
	Toyota Kreditbank GmbH Tyskland, Sverige Filial	x	4 (0)		
52 (56)	Sparbanken Lidköping AB		4 (3)		
53 (55)	Hälsinglands Sparbank		4 (4)		
54 (54)	Nordiska kreditmarknadsaktiebolaget - Grupp		4 (4)		
	Nordea Finance Equipment AS, Sverige filial	x	4 (5)		
55 (53)	Erik Penser Bank AB		4 (4)		
56 (43)	Pareto - Grupp		4 (6)		
57 (59)	Bergslagens Sparbank AB		3 (3)		
58 (61)	MedMera Bank Aktiebolag		3 (3)		
59 (58)	Ulricehamns Sparbank		3 (3)		
60 (60)	Sparbanken Eken AB		3 (3)		
61 (62)	Sala Sparbank		3 (3)		
62 (64)	Dalslands Sparbank		3 (3)		
63 (67)	Leksands Sparbank		3 (2)		
64 (63)	Tjustbygdens Sparbank Bankaktiebolag		3 (3)		
65 (68)	Tjörns Sparbank		3 (2)		
66 (70)	Sparbanken Tanum		3 (2)		
67 (65)	Sparbanken Göinge AB		2 (3)		
68 (73)	Tidaholms Sparbank		2 (2)		
69 (66)	Ölands Bank AB		2 (2)		
70 (72)	Södra Dalarnas Sparbank AB		2 (2)		
71 (74)	Laholms Sparbank		2 (2)		
72 (76)	Telia Finance Aktiebolag		2 (2)		
73 (69)	Skurups Sparbank		2 (2)		
74 (75)	Södra Hestra Sparbank		2 (2)		
75 (108)	Northmill - Grupp		2 (1)		
76 (78)	Fryksdalens Sparbank		2 (2)		
77 (77)	Kinda-Ydre Sparbank		2 (2)		
78 (79)	Sparbanken Tranemo		2 (2)		
79 (80)	Sölvesborg-Mjällby Sparbank		2 (2)		
80 (82)	Qliro AB		2 (2)		
81 (71)	AK Nordic AB		2 (2)		

	Renault Finance Nordic bankfilial till RCI Banque SA Frankrike	x	2 (2)		
	Lån & Spar Sverige, bankfilial	x	1 (1)		
82 (84)	Vadstena Sparbank		1 (1)		
83 (83)	Häradssparbanken Mönsterås		1 (1)		
84 (88)	Lekebergs Sparbank		1 (1)		
85 (87)	VALDEMARSVIKS SPARBANK		1 (1)		
86 (90)	Åtvidabergs Sparbank		1 (1)		
87 (89)	Ivetofta Sparbank i Bromölla		1 (1)		
88 (93)	OK-Q8 Bank AB		1 (1)		
89 (86)	Sidensjö sparbank		1 (1)		
90 (95)	Högsby Sparbank		1 (1)		
91 (91)	Vimmerby Sparbank AB		1 (1)		
92 (94)	Åse Viste Sparbank		1 (1)		
93 (101)	Froda AB		1 (1)		
94 (112)	Serafim Finans AB – Grupp		1 (1)		
95 (97)	Markaryds sparbank		1 (1)		
96 (92)	Brocc Finance - Grupp		1 (1)		
97 (96)	Lantmännen Finans AB		1 (1)		
98 (98)	Ekeby Sparbank		1 (1)		
99 (100)	Snapphanebygdens Sparbank		1 (1)		
100 (102)	Bjursås Sparbank		1 (1)		
101 (104)	Norrbärke Sparbank		1 (1)		
102 (103)	Mjölbackes Sparbank		1 (1)		
103 (105)	Virserums Sparbank		1 (1)		
104 (99)	Garantum - Grupp		1 (1)		
105 (109)	Lönneberga-Tuna-Vena Sparbank		1 (1)		
106 (106)	Ekobanken medlemsbank		1 (1)		
107 (107)	JAK Medlemsbank		1 (1)		
108 (113)	Sparbanken Boken		1 (1)		
	Deutsche Bank AG bankfilial Stockholm	x	1 (0)		
109 (-)	Sparbanken Gotland		0 (0)		
110 (111)	Söderberg & Partners Wealth Management AB		0 (1)		
111 (-)	Moank - Grupp		0 (-)		
112 (110)	Mangold - Grupp		0 (1)		
	Goldman Sachs Bank Europe SE, Sweden Bankfilial	x	0 (-)		
	Bigbank AS Sverige Filial	x	0 (0)		
	Bank of America Europe Designated Activity Company, filial Stockholm - Stockholm Branch	x	0 (0)		
	Morgan Stanley Europe SE Stockholm Branch, filial i Sverige	x	0 (-)		
	Facit Bank Filial	x	0 (-)		
	J.P. Morgan SE - Stockholm Bankfilial	x	0 (-)		
	Allfunds Bank S.A. Stockholm Branch Sweden, filial	x	0 (-)		
	Barclays Bank Ireland PLC, Filial Sweden	x	0 (0)		
113 (-)	Nstart AB		0 (-)		
	Standard Chartered Bank AG filial Sverige	x	0 (0)		
	Societe Generale SA Bankfilial Sverige	x	0 (0)		
	Adyen Nordic Bank Filial	x	0 (0)		
	UBS Europe SE Sweden Bankfilial	x	0 (0)		
	Credit Suisse Bank (Europe), S.A. Stockholm Branch Filial	x	0 (-)		
	HSBC Continental Europe Bank, Sweden Filial	x	0 (0)		
	Northern Trust Global Services SE Sweden Bankfilial	x	0 (0)		
	Nordiska Financial Partner Norway AS, filial Sverige	x	0 (-)		
	Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale Stockholm Filial	x	0 (0)		
	NatWest Markets N.V. Bankfilial Sverige	x	0 (0)		
	PBB Deutsche Pfandbriefbank AG Stockholm Filial (branch)	x	0 (0)		
	European Bank for Financial Services Filial Sweden	x	0 (-)		
	Aareal Bank AG Tyskland, filial Stockholm	x	0 (0)		
114 (-)	Finans 24/7 Sverige AB		0 (-)		
	Joh. Berenberg, Gossler & Co. KG, Stockholm Bankfilial	x	0 (-)		
	AION BANK SA SWEDISH FILIAL	x	0 (-)		