

Datum 2022-06-03

FI Dnr 22-1264

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 i denna promemoria en lista för år 2022 med beräkningar 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 (som är ett svenskt dotterbolag till Nordea Bank Abp) kvarstår som övriga systemviktiga företag (O-SII).

Till skillnad mot föregående år får Nordea Hypotek AB en O-SII-poäng som överstiger det tröskelvärde som FI använder som gräns för direkt identifiering av övrigt systemviktiga företag.

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 överväger också att besluta att Nordea Hypotek ska påföras ett kapitalbuffertkrav på 1 procent.

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 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 \(O-SII\)](#)

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

FI identifierar Skandinaviska Enskilda Banken AB, Svenska Handelsbanken AB, Swedbank AB samt Nordea Hypotek AB som övriga systemviktiga företag för 2022.

Till skillnad mot föregående år får Nordea Bank Abp:s svenska dotterbolag Nordea Hypotek AB i år en O-SII-poäng som överstiger EBA:s rekommenderade gränsvärde för direkt identifiering som O-SII.

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

FI överväger att, till skillnad från föregående år, påföra Nordea Hypotek AB ett extra kapitalbuffertkrav på 1 procent i egenskap av övrigt systemviktigt företag. Detta är i linje med EBA:s förslag om ett minimigolv för O-SII bufferten som förväntas träda i kraft inom några år.³ I bedömningen har vi också vägt in att det norska finansdepartementet och den danska tillsynsmyndigheten infört en O-SII buffert för Nordeas motsvarande hypoteksbolag i sina respektive jurisdiktioner.

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 samt 2021 års rankning och sammanvägda poäng inom parentes.⁴ 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.

³ Se [EBA proposes appropriate methodology to calibrate O-SII buffer rates](#)

⁴ Den relativt stora ökningen av indikatorpoängen för Nordax förklaras av deras förvärv av Bank Norwegian.

Ranking 2022 (2021)	Företag/Företagsgrupp	Utländsk filial	Sammanvägd poäng 2022 (2021)	Automatisk identifiering med högt gränsvärde (425)	Automatisk identifiering med rekommenderat gränsvärde (350)	Automatisk identifiering med lågt gränsvärde (275)
1 (1)	Skandinaviska Enskilda Banken - gruppen		2747 (2698)	Direkt O-SII	Direkt O-SII	Direkt O-SII
2 (2)	Svenska Handelsbanken - gruppen		1762 (1851)	Direkt O-SII	Direkt O-SII	Direkt O-SII
3 (3)	Swedbank - Grupp		1512 (1539)	Direkt O-SII	Direkt O-SII	Direkt O-SII
	Nordea Bank Abp, filial i Sverige	x	947 (1005)			
	Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial	x	457 (534)			
4 (4)	Nordea Hypotek Aktiefbolag (publ)		360 (329)		Direkt O-SII	Direkt O-SII
5 (5)	Kommuninvest - Grupp		251 (265)			
6 (6)	SBAB Bank AB - Grupp		243 (239)			
7 (7)	Länsförsäkringar Bank AB - gruppen		226 (217)			
8 (8)	Aktiefbolaget Svensk Exportkredit		169 (165)			
9 (9)	Nordnet - Grupp		139 (129)			
10 (10)	Avanza - Grupp		112 (105)			
11 (23)	Nordax Group		80 (22)			
12 (12)	Klarna - Grupp		75 (44)			
	DNB Bank ASA, filial Sverige	x	69 (81)			
13 (11)	Danske Hypotek AB		62 (59)			
14 (13)	Landshypotek AB - gruppen		48 (44)			
15 (14)	Skandiabanken Aktiefbolag (publ)		43 (42)			
16 (15)	Sparbanken Skåne AB (publ)		42 (40)			
17 (16)	Carnegie Investment Bank (ABCIB) - Grupp		36 (33)			
18 (17)	Nordea Finans Sverige AB		34 (33)			
	BNP Paribas S.A., Bankfilial Sverige	x	33 (25)			
19 (18)	EnterCard Group AB		30 (30)			
20 (19)	Resurs Bank - Grupp		27 (27)			
21 (22)	Collector Credit - Grupp		24 (22)			
22 (24)	De Lage Landen Finans AB		24 (21)			
23 (20)	Ikano Bank AB (publ)		23 (23)			
24 (21)	Hoist - Grupp		23 (23)			
	Crédit Agricole Corporate and Investment Bank(Frankrike) Sverige Filial	x	20 (3)			
25 (26)	Svea Bank AB - Grupp		17 (16)			
26 (25)	Volvofinans Bank AB		16 (17)			
	Bank of China (Europe) S.A. Stockholm Filial	x	15 (9)			
27 (27)	Bluestep Bank AB - Grupp		14 (14)			
28 (32)	ICA Banken AB		13 (10)			
29 (28)	Sparbanken Sjuhärad AB (publ)		12 (12)			
30 (30)	Toyota Material Handling Commercial Finance AB		11 (11)			
31 (29)	Marginalen (ESCO) - Grupp		11 (11)			
32 (31)	Sparbanken Nord		11 (10)			
	Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial	x	11 (11)			
33 (36)	TF Bank AB		10 (7)			
	Citibank Europe plc, Sverige filial	x	9 (9)			
34 (33)	Siemens Financial Services AB		9 (8)			
35 (34)	Varbergs Sparbank AB (publ)		8 (8)			
36 (37)	Sörmlands Sparbank		8 (7)			
37 (38)	Sparbanken Rekarne AB		7 (7)			
	Express Bank Sverige Filial (SevenDay Bank)	x	7 (6)			
38 (35)	Avida Finans - Grupp		7 (8)			
39 (39)	Sparbanken Alingsås AB		6 (6)			
40 (41)	Svenska Skeppshypotekskassan		6 (5)			
41 (71)	Aros Kapital - Grupp		6 (2)			
42 (49)	Pareto - Grupp		6 (4)			
43 (44)	Sparbanken i Enköping		6 (5)			
44 (42)	Sparbanken Syd		6 (5)			
45 (43)	Orusts Sparbank		5 (5)			

46 (40)	Sparbanken Skaraborg AB (publ)		5 (5)		
47 (46)	Falkenbergs Sparbank		5 (5)		
48 (45)	Westra Wermlands Sparbank		5 (5)		
49 (50)	Roslagens Sparbank		5 (4)		
50 (48)	Sparbanken i Karlshamn		5 (5)		
	Nordea Finance Equipment AS, Sverige filial	x	5 (5)		
	Ålandsbanken Abp(Finland),svensk filial	x	5 (4)		
51 (51)	Sparbanken Västra Mälardalen		4 (4)		
52 (52)	Erik Penser Bank AB		4 (4)		
53 (73)	Nordiska kreditmarknadsaktiebolaget (publ)		4 (2)		
54 (54)	Hälsinglands Sparbank		4 (3)		
55 (53)	Sparbanken Lidköping AB		3 (3)		
56 (67)	Nordea Investment Management AB		3 (2)		
57 (55)	Ulricehamns Sparbank		3 (3)		
58 (56)	Bergslagens Sparbank AB		3 (3)		
59 (58)	Sparbanken Eken AB		3 (3)		
60 (57)	MedMera Bank Aktiebolag		3 (3)		
61 (59)	Sala Sparbank		3 (3)		
62 (61)	Tjustbygdens Sparbank Bankaktiebolag		3 (3)		
63 (60)	Dalslands Sparbank		3 (3)		
64 (63)	Sparbanken Göinge AB		3 (2)		
65 (62)	Ölands Bank AB		2 (2)		
66 (65)	Leksands Sparbank		2 (2)		
67 (64)	Tjörns Sparbank		2 (2)		
68 (70)	Skurups Sparbank		2 (2)		
69 (66)	Sparbanken Tanum		2 (2)		
70 (82)	AK Nordic AB		2 (1)		
71 (72)	Södra Dalarnas Sparbank AB		2 (2)		
72 (69)	Tidaholms Sparbank		2 (2)		
73 (68)	Laholms Sparbank		2 (2)		
74 (74)	Södra Hestra Sparbank		2 (2)		
75 (78)	Telia Finance Aktiebolag		2 (2)		
	Renault Finance Nordic bankfilial till RCI Banque SA Frankrike	x	2 (1)		
76 (75)	Kinda-Ydre Sparbank		2 (2)		
77 (76)	Fryksdalens Sparbank		2 (2)		
78 (80)	Sparbanken Tranemo		2 (1)		
79 (77)	Sölvesborg-Mjällby Sparbank		2 (2)		
80 (79)	Ålems Sparbank		2 (1)		
81 (81)	Qliro AB		2 (1)		
82 (83)	Häradssparbanken Mönsterås		1 (1)		
83 (84)	Vadstena Sparbank		1 (1)		
84 (-)	Borgo AB (publ)		1 (-)		
85 (86)	Sidensjö sparbank		1 (1)		
86 (89)	VALDEMARSVIKS SPARBANK		1 (1)		
87 (85)	Lekebergs Sparbank		1 (1)		
88 (90)	Ivetofta Sparbank i Bromölla		1 (1)		
89 (93)	Åtvidabergs Sparbank		1 (1)		
90 (87)	Vimmerby Sparbank AB		1 (1)		
91 (99)	GCC Capital - Grupp		1 (1)		
92 (98)	OK-Q8 Bank AB		1 (1)		
93 (91)	Åse Viste Sparbank		1 (1)		
94 (94)	Högsby Sparbank		1 (1)		
95 (88)	Lantmännen Finans AB		1 (1)		

96 (95)	Markaryds sparbank		1 (1)			
97 (96)	Ekeby Sparbank		1 (1)			
98 (101)	Garantum - Grupp		1 (1)			
99 (97)	Snapphanebygdens Sparbank		1 (1)			
100 (112)	Froda AB		1 (0)			
101 (100)	Bjursås Sparbank		1 (1)			
	Lån & Spar Sverige, bankfilial	x	1 (1)			
102 (103)	Mjöbäckens Sparbank		1 (1)			
103 (102)	Norrbärke Sparbank		1 (1)			
104 (106)	Virserums Sparbank		1 (1)			
105 (105)	Ekobanken medlemsbank		1 (1)			
106 (104)	JAK Medlemsbank		1 (1)			
107 (92)	Northmill - Grupp		1 (1)			
108 (109)	Lönneberga-Tuna-Vena Sparbank		1 (1)			
109 (108)	Mangold - Grupp		1 (1)			
110 (107)	Söderberg & Partners Wealth Management AB		1 (1)			
111 (113)	Serafim Finans AB – Grupp		1 (0)			
112 (110)	Sparbanken Boken		1 (0)			
113 (111)	Sparbanken Gotland		0 (0)			
	Bigbank AS Sverige Filial	x	0 (0)			
	Deutsche Bank AG bankfilial Stockholm	x	0 (0)			
	Societe Generale SA Bankfilial Sverige	x	0 (0)			
	UBS Europe SE Sweden Bankfilial	x	0 (0)			
	Barclays Bank Ireland PLC, Filial Sweden	x	0 (0)			
	Aareal Bank AG Tyskland, filial Stockholm	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 (0)			
	J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A. - Stockholm Bankfilial	x	0 (0)			
	Folkefinans AS Norge, Filial Sverige	x	0 (0)			
	HSBC Continental Europe Bank, Sweden Filial	x	0 (0)			
	Northern Trust Global Services SE Sweden Bankfilial	x	0 (0)			
	Adyen Nordic Bank Filial	x	0 (0)			
	NatWest Markets N.V. Bankfilial Sverige	x	0 (0)			
	Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale Stockholm Filial	x	0 (0)			
	Toyota Kreditbank GmbH Tyskland, Sverige Filial	x	0 (0)			
	PBB Deutsche Pfandbriefbank AG Stockholm Filial (branch)	x	0 (0)			