



Datum 2018-10-19

FI Dnr 18-15904

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

Tillsynskategorisering av kreditinstitut för 2019

Sammanfattning

Finansinspektionen (FI) gör årligen en tillsynskategorisering i enlighet med Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer om översyn- och utvärderingsprocessen (ÖUP)¹. Kategoriseringen görs också för att visa hur FI tillämpar proportionalitet i sin tillsyn av kreditinstitut, det vill säga banker och kreditmarknadsföretag. I denna promemoria presenteras resultatet av tillsynskategoriseringen för 2019. För mer information om tillsynskategoriseringens syfte och genomförande, se FI:s promemoria Finansinspektionens tillsynskategorisering av kreditinstitut².

Resultatet av tillsynskategoriseringen för 2019

Som utgångspunkt för tillsynskategoriseringen har FI använt den så kallade O-SII-modellen³ vars utfall baseras på kvantitativa uppgifter per den 31 december 2017. Modellens utfall kompletteras med en kvalitativ bedömning. Tillsammans bestämmer dessa vilken kategori respektive kreditinstitut placeras i. Detta innebär att den poäng som tilldelas genom O-SII-modellen kan variera mellan kreditinstitut inom samma kategori. Fördelningen av kreditinstituten mellan de fyra olika tillsynskategorierna framgår av tabell 1 nedan.

Tillsynskategoriseringen för 2019 har justerats jämfört med tidigare år med hänsyn till att Nordea flyttat sitt huvudkontor till Finland, vilket skedde den 1 oktober 2018, och att FI därmed inte längre har tillsynsansvar för Nordeas konsoliderade situation. Kategoriseringen utgår istället från att Nordeas verksamhet i Sverige kommer att drivas genom de svenska dotterbolagen Nordea Hypotek AB och Nordea Finans Sverige AB samt Nordeas svenska filial. Nordeas beslut att flytta huvudkontoret har inneburit att inte bara poängen för Nordea utan också den relativa poängfördelningen påverkats, i och med att dataunderlaget därmed skiljer sig mot föregående år.

¹ Riktlinjer om gemensamma förfaranden och metoder för översyns- och utvärderingsprocessen (på engelska: Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process)

² Publicerades på fi.se den 26 september 2016 (FI Dnr 16-13938).

³ Identifiering av och kapitalbuffertpåslag för övriga systemviktiga institut (O-SII) (FI Dnr 15-8166).

FI har valt att tillsynskategorisera Skandinaviska Enskilda Banken AB, Svenska Handelsbanken AB, Swedbank AB och Nordea Hypotek AB i kategori 1. Detta sammanfaller med att bolagen är kategoriserade som så kallade övriga systemviktiga institut.

I FI:s tillsyn har vi ambitionen att ha en samlad bild över en grupps totala verksamhet i Sverige. Det innebär att dotterbolag som i sig inte är stora men som ingår i en större grupp kan bli föremål för fler och mer frekventa tillsynsaktiviteter än om de hade varit fristående. För de banker som har sin konsoliderade situation i Sverige blir det automatiskt så eftersom hela gruppen placeras i samma tillsynskategori. Men för banker vars konsoliderade situation är utanför Sverige, men som har en stor samlad verksamhet i Sverige uppdelad på flera olika enheter, exempelvis både i filialform och i bolagsform, blir läget ett annat. För dessa finns inte någon svensk ”grupp” eller liknande samlad situation som kan kategoriseras som en gemensam enhet. Men även här har FI ambitionen att ha en samlad tillsyn över den svenska verksamheten. Det innebär att utlandsägda dotterbolag som ingår i en grupp med en stor verksamhet i Sverige också kan omfattas av fler och mer frekventa tillsynsaktiviteter än vad deras kategorisering som fristående enheter indikerar. Detta är i dagsläget aktuellt för i första hand Nordea men i viss utsträckning även Danske Bank.

FI har valt att kategorisera Danske Hypotek AB (Danske Hypotek) i kategori 2 även om den kvantitativa modellen indikerar kategori 3. Danske Hypoteks koppling till Danske Bank A/S svenska filialverksamhet och koncernens uttalade ambition att stegvis flytta svenska bostadslån från filialen till Danske Hypotek har varit avgörande för den bedömningen.

För närvarande ingår inte filialer i tillsynskategoriseringen. FI har för avsikt att komplettera tillsynskategoriseringen av kreditinstitutet med en kategorisering även av filialerna i Sverige. En naturligt utgångspunkt för en sådan kategorisering är den identifiering av filialer som betydande och särskilt betydande som anges i EU-regleringen⁴.

FI har valt att kategorisera Klarna Bank i kategori 3 baserat på kvalitativa faktorer som inte fångas av O-SII-modellen. Avgörande för bedömningen har varit att Klarna har en stor kundbas inom sitt segment och hanterar stora transaktionsvolymmer.

Under 2018 har Netfonds Bank AB, som innehaft banktillstånd sedan 2015, påbörjat sin verksamhet i Sverige. FI har valt att tillsynskategorisera Netfonds Bank AB som kategori 4 baserat på balansomslutning.

⁴ Se definition av betydande filial i 1 kap. 5 § p. 22 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse och EBA:s riktlinjer om tillsyn över betydande filialer (EBA/GL/2017/14)

Tabell 1 nedan visar kreditinstitutens poäng, ranking och tillsynskategori och avser kalenderåret 2019.

Nästa regelmässiga, årliga uppdatering av tillsynskategoriseringen kommer att publiceras under tredje kvartalet 2019, och avser då kalenderåret 2020. Om FI bedömer att det finns goda skäl har myndigheten möjlighet att löpande göra förändringar i tillsynskategoriseringen. Som beskrivits ovan har FI för avsikt att inom kort komplettera kategoriseringen av institut med en kategorisering av filialer.

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

* Avser konsoliderad situation

Kreditinstitut	Tillsynskategori	Sammanvägd poäng 2018 (2017)
Skandinaviska Enskilda Banken*	1	2 984 (1 574)
Svenska Handelsbanken*	1	2 521 (1 436)
Swedbank*	1	2 060 (1 150)
Nordea Hypotek	1	401 (-)
AB Svensk Exportkredit*	2	263 (166)
SBAB Bank*	2	263 (166)
Kommuninvest*	2	245 (168)
Länsförsäkringar Bank*	2	237 (133)
Nordnet*	2	78 (39)
Landshypotek*	2	51 (34)
Skandiabanken	2	45 (30)
Avanza*	2	44 (34)
Danske Hypotek	2	35 (-)
Ikano Bank	3	39 (23)
Sparbanken Skåne	3	38 (26)
Nordea Finans Sverige	3	37 (-)
Carnegie Investment Bank*	3	29 (18)
Resurs Bank*	3	23 (13)
De Lage Landen Finans	3	21 (11)
Volvofinans Bank	3	21 (13)
Hoist kredit*	3	20 (10)
Klarna Bank*	3	15 (6)
Marginalen Bank*	4	14 (9)
Toyota Material Handling Commercial Finance	4	14 (7)
BlueStep Bank*	4	13 (6)
Nordax Bank*	4	13 (7)
Sparbanken Sjuhärad	4	12 (9)
Sparbanken Nord	4	12 (9)
Svea Ekonomi*	4	11 (6)
ICA Banken	4	10 (7)
Siemens Financial Services	4	10 (5)
Collector Bank*	4	10 (3)
Varbergs Sparbank	4	9 (6)

Kreditinstitut	Tillsynskategori	Sammanvägd poäng 2018 (2017)
Svenska Skeppshypotekskassan	4	9 (6)
Sparbanken Syd	4	9 (5)
FOREX Bank*	4	9 (5)
Sörmlands Sparbank	4	8 (5)
Scania Finans	4	8 (5)
Sparbanken Alingsås	4	8 (6)
Sparbanken Rekarne	4	7 (5)
Sparbanken i Karlshamn	4	6 (4)
Sparbanken Skaraborg	4	6 (4)
Westra Wermlands Sparbank	4	6 (4)
Roslagens Sparbank	4	6 (4)
Orusts Sparbank	4	6 (4)
Falkenbergs Sparbank	4	6 (4)
SevenDay Finans	4	5 (3)
Sparbanken Västra Mälardalen	4	5 (3)
Sparbanken i Enköping	4	5 (4)
Erik Penser Bank*	4	4 (1)
Sparbanken Lidköping	4	4 (3)
TF Bank*	4	4 (2)
Ulricehamns Sparbank	4	4 (2)
Hälsinglands Sparbank	4	4 (2)
Sala Sparbank	4	3 (2)
Dalslands Sparbank	4	3 (2)
Sparbanken Eken	4	3 (2)
Bergslagens Sparbank	4	3 (2)
Tjustbygdens Sparbank	4	3 (2)
Sparbanken Göinge	4	3 (2)
Tjörns Sparbank	4	3 (2)
MedMera Bank	4	3 (2)
Avida Finans*	4	3 (1)
Telia Finance	4	3 (2)
Leksands Sparbank	4	3 (2)
Laholms Sparbank	4	2 (2)
Sparbanken Tanum	4	2 (1)
Tidaholms Sparbank	4	2 (1)
Södra Dalarnas Sparbank	4	2 (1)

Kreditinstitut	Tillsynskategori	Sammanvägd poäng 2018 (2017)
Skurups Sparbank	4	2 (1)
Fryksdalens Sparbank	4	2 (1)
Sölvesborg-Mjällby Sparbank	4	2 (1)
Kinda-Ydre Sparbank	4	2 (1)
Södra Hestra Sparbank	4	2 (1)
AK Nordic	4	2 (1)
Sparbanken Tranemo	4	2 (1)
Sidensjö sparbank	4	2 (1)
Ålems Sparbank	4	2 (1)
Vadstena Sparbank	4	2 (1)
Häradssparbanken Mönsterås	4	1 (1)
OK-Q8 Bank	4	1 (1)
Valdemarsviks Sparbank	4	1 (1)
Åtvidabergs Sparbank	4	1 (1)
Lantmännen Finans	4	1 (1)
Ivetofta Sparbank i Bromölla	4	1 (1)
Vimmerby Sparbank	4	1 (1)
Lekebergs Sparbank	4	1 (1)
Åse Viste Sparbank	4	1 (1)
Högsby Sparbank	4	1 (1)
JAK Medlemsbank	4	1 (1)
Markaryds sparbank	4	1 (1)
Ekeby Sparbank	4	1 (1)
Qliro	4	1 (-)
GCC Capital*	4	1 (0)
Aros Kapital	4	1 (0)
Snapphanebygdens Sparbank	4	1 (0)
Nordiska kreditmarknadsaktiebolaget	4	1 (0)
Mjölby Sparbank	4	1 (1)
Bjursås Sparbank	4	1 (1)
Norrbärke Sparbank	4	1 (1)
Ekobanken medlemsbank	4	1 (0)
Virserums Sparbank	4	1 (0)
Sparbanken Gotland	4	1 (0)
Lönneberga-Tuna-Vena Sparbank	4	1 (0)
Sparbanken Boken	4	1 (0)

Kreditinstitut	Tillsynskategori	Sammanvägd poäng 2018 (2017)
Närs sparbank	4	0 (0)
Netfonds Bank	4	-