

Datum 2021-09-30

FI Dnr 21-19788

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 svenska kreditinstitut och utländska kreditinstituts svenska filialer för 2022

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 2022, som även inkluderar en klassificering av utländska kreditinstituts svenska filialer. För mer information om tillsynskategoriseringens syfte och genomförande, se FI:s promemoria *Finansinspektionens kategorisering av kreditinstitut och filialer för den löpande tillsynen och användningen av tillsynsmetoder (FI Dnr 19-18524)*.

Metod

Den metod som FI använder för tillsynskategoriseringen beskrivs i den ovan nämnda promemorian. Som utgångspunkt för tillsynskategoriseringen av svenska kreditinstitut använder FI den så kallade O-SII-modellen.² Utfallet baseras på kvantitativa uppgifter per den 31 december 2020. Modellens utfall kompletteras med en kvalitativ bedömning. En sammanvägning av dessa bestämmer vilken kategori respektive kreditinstitut placeras i.

Resultat av tillsynskategoriseringen av svenska kreditinstitut för 2022

FI har sedan tidigare valt att kategorisera Skandinaviska Enskilda Banken, Svenska Handelsbanken, Swedbank och Nordea Hypotek i tillsynskategori 1. Den kategoriseringen kvarstår. Det är dock värt att poängtera att Nordea Hypotek AB placeras i tillsynskategori 1 till följd av sin nuvarande O-SII-klassificering.³ FI har i årets PM: *Identifiering av kapitalbuffertpåslag för*

¹ Riktlinjer om gemensamma förfaranden och metoder för översyn- och utvärderingsprocessen (på engelska: Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process), EBA/GL/2014/13

² Identifiering av och kapitalbuffertpåslag för övriga systemviktiga institut (O-SII) (FI Dnr 15-8166)

³ I enlighet med EBA/GL/2014/13

övriga systemviktiga företag (O-SII) (FI Dnr 20-10792) aviserat en intention att framöver utvärdera Nordea Hypotek AB:s O-SII-klassificering, bland annat mot bakgrund av det arbete med harmonisering av bedömningsgrunder för kapitalbuffertkrav som EBA genomför.⁴ Utvärderingen av Nordea Hypotek AB:s O-SII-klassificering kan därmed påverka nästa års tillsynskategorisering.

När det gäller övriga kreditinstitut har följande ändringar skett i kategoriseringen jämfört med föregående år:

- Skandiabanken AB, Landshypotek Bank AB och Sparbanken Skåne AB har flyttats från tillsynskategori 2 till 3. Ingen av bankernas verksamheter och marknadsandelar bedöms vara av sådan art att de motsvarar beskrivningen företag i tillsynskategori 2 enligt EBA:s riktlinjer.
- Collector Bank AB och Nordax Bank AB har flyttats från tillsynskategori 4 till kategori 3, vilket beror på utfallet av den kvantitativa analysen, dvs. antalet O-SII-poäng.
- Bluestep Bank AB har flyttats från tillsynskategori 3 till kategori 4. Tillsynskategori 4 är i linje med resultatet av den kvantitativa analysen, dvs. antalet O-SII-poäng. Anledningen till att Bluestep under föregående år legat i tillsynskategori 3 var att bankens verksamhet, som innefattar utgivning av säkerställda obligationer, då bedömdes vara av sådan art som motsvaras av beskrivningen av företag i tillsynskategori 3 enligt EBA:s riktlinjer. FI har i det kvalitativa bedömningssteget i årets tillsynskategorisering inte tillmätt Bluesteps utgivning av säkerställda obligationer sådan vikt att det skulle motivera en placering i tillsynskategori 3.
- Borgo AB har under året beviljats tillstånd att bedriva finansieringsrörelse. Baserat på storleken på Borgo AB:s balansomslutning väljer FI att placera företaget i tillsynskategori 4.

Tabell 1 visar kreditinstitutens O-SII-poäng, rankning samt tillsynskategori och avser tillsynskategoriseringen för kalenderåret 2022.

Nästa regelmässiga, årliga uppdatering av tillsynskategoriseringen kommer att publiceras under det tredje kvartalet 2022 och avser kalenderåret 2023. Om FI bedömer att det finns skäl har myndigheten möjlighet att löpande göra förändringar i tillsynskategoriseringen.

⁴ https://www.fi.se/contentassets/f8e4c164e64c4c9482c8bfccede46e0b7/o-sii-pm_2021.pdf

Resultatet av klassificeringen av utländska kreditinstituts svenska filialer för 2022

Sedan föregående år inkluderas även en klassificering av utländska kreditinstituts svenska filialer i Finansinspektionens tillsynskategorisering av svenska kreditinstitut. Dessa filialer är inte föremål för samma typ av tillsyn som kreditinstitut och klassificeras enligt en annan ordning, vilket gör att klassificeringarna inte är direkt jämförbara. Men det övergripande syftet – att återspegla systemvikt och proportionalitet i tillsynen – är dock detsamma.

FI följer kapitaltäckningsdirektivet⁵ och EBA:s riktlinjer vid klassificeringen av utländska kreditinstituts svenska filialer⁶. Enligt dessa klassificeras filialer som något av följande:

1. särskilt betydande filial
2. betydande filial
3. filial.

Klassificeringen av en betydande eller särskilt betydande filial indikerar att en filial är systemviktig och tillhandahåller kritiska funktioner i Sverige. Klassificeringen baseras bland annat på filialens marknadsandel av insättningar i Sverige, filialens tillgångar som andel av svensk BNP samt en bedömning av konsekvenserna för det finansiella systemet vid nedläggning av filialens verksamhet. För en beskrivning av metoden, se promemorian *Finansinspektionens kategorisering av kreditinstitut och filialer för den löpande tillsynen och användningen av tillsynsmetoder (FI Dnr 19-18524)*.

Inga förändringar har skett sedan föregående års klassificering av filialerna. Däremot har antalet filialer minskat något, bland annat till följd av att ett antal filialer till kreditinstitut baserade i Storbritannien har omstrukturerats på grund av landets utträde ur EU.

Tabell 2 visar klassificeringen av utländska kreditinstituts svenska filialer.

⁵ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG

⁶ Riktlinjer om tillsyn över betydande filialer, EBA/GL/2017/14

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

* Avser konsoliderad situation

Företag/Företagsgrupp	Tillsynskategori	Sammanvägd poäng 2021 (2020)
Skandinaviska Enskilda Banken AB*	1	2698 (2542)
Svenska Handelsbanken AB*	1	1851 (1995)
Swedbank AB*	1	1539 (1502)
Nordea Hypotek Aktiebolag (publ)	1	329 (329)
Kommuninvest i Sverige AB*	2	265 (242)
SBAB Bank AB (publ)*	2	239 (230)
Länsförsäkringar Bank AB*	2	217 (203)
Aktiebolaget Svensk Exportkredit	2	165 (162)
Nordnet Bank AB*	2	129 (77)
Avanza Bank AB*	2	105 (94)
Danske Hypotek AB	2	59 (58)
Klarna Bank AB*	2	44 (26)
Landshypotek AB*	3	44 (43)
Skandiabanken Aktiebolag (publ)	3	42 (40)
Sparbanken Skåne AB (publ)	3	40 (36)
Carnegie Investment Bank (AB)*	3	33 (39)
Nordea Finans Sverige AB	3	33 (34)
EnterCard Group AB	3	30 (31)
Resurs Bank Aktiebolag*	3	27 (28)
Ikano Bank AB (publ)	3	23 (29)
Hoist Finance AB (publ)*	3	23 (22)
Collector Bank AB*	3	22 (20)
Nordax Bank AB (publ)*	3	22 (20)
De Lage Landen Finans AB	3	21 (26)
Bluestep Bank AB*	4	14 (12)
Volvofinans Bank AB	4	17 (16)
Svea Ekonomi AB*	4	16 (14)
Sparbanken Sjuhärad AB (publ)	4	12 (10)
Marginalen Bank Bankaktiebolag*	4	11 (12)
Toyota Material Handling Commercial Finance AB	4	11 (11)
Sparbanken Nord	4	10 (10)
ICA Banken AB	4	10 (8)
Siemens Financial Services AB	4	8 (9)
Varbergs Sparbank AB (publ)	4	8 (7)

Avida Finans AB (publ)*	4	8 (7)
TF Bank AB	4	7 (7)
Sörmlands Sparbank	4	7 (7)
Sparbanken Rekarne AB	4	7 (6)
Sparbanken Alingsås AB	4	6 (6)
Sparbanken Skaraborg AB (publ)	4	5 (5)
Svenska Skeppshypotekskassan	4	5 (7)
Sparbanken Syd	4	5 (5)
Orusts Sparbank	4	5 (5)
Sparbanken i Enköping	4	5 (4)
Westra Wermlands Sparbank	4	5 (5)
Falkenbergs Sparbank	4	5 (4)
Forex Bank Aktiebolag	4	5 (5)
Sparbanken i Karlshamn	4	5 (5)
Roslagens Sparbank	4	4 (4)
Sparbanken Västra Mälardalen	4	4 (3)
Erik Penser Bank AB	4	4 (4)
Sparbanken Lidköping AB	4	3 (3)
Hälsinglands Sparbank	4	3 (3)
Ulricehamns Sparbank	4	3 (3)
Bergslagens Sparbank AB	4	3 (3)
MedMera Bank Aktiebolag	4	3 (2)
Sparbanken Eken AB	4	3 (3)
Sala Sparbank	4	3 (3)
Dalslands Sparbank	4	3 (2)
Tjustbygdens Sparbank Bankaktiebolag	4	3 (2)
Ölands Bank AB	4	2 (-)
Sparbanken Göinge AB	4	2 (2)
Tjörns Sparbank	4	2 (2)
Leksands Sparbank	4	2 (2)
Sparbanken Tanum	4	2 (2)
Laholms Sparbank	4	2 (2)
Tidaholms Sparbank	4	2 (2)
Skurups Sparbank	4	2 (2)
Aros Kapital AB*	4	2 (1)
Södra Dalarnas Sparbank AB	4	2 (2)
Nordiska kreditmarknadsaktiebolaget (publ)	4	2 (1)
Södra Hestra Sparbank	4	2 (2)
Kinda-Ydre Sparbank	4	2 (1)
Fryksdalens Sparbank	4	2 (2)
Sölvesborg-Mjällby Sparbank	4	2 (1)
Telia Finance Aktiebolag	4	2 (2)

Ålems Sparbank	4	1 (1)
Sparbanken Tranemo	4	1 (1)
Qliro AB	4	1 (1)
AK Nordic AB	4	1 (1)
Häradssparbanken Mönsterås	4	1 (1)
Vadstena Sparbank	4	1 (1)
Lekebergs Sparbank	4	1 (1)
Sidensjö sparbank	4	1 (1)
Vimmerby Sparbank AB	4	1 (1)
Lantmännen Finans AB	4	1 (1)
VALDEMARSVIKS SPARBANK	4	1 (1)
Ivetofta Sparbank i Bromölla	4	1 (1)
Åse Viste Sparbank	4	1 (1)
Northmill Bank AB*	4	1 (1)
Åtvidabergs Sparbank	4	1 (1)
Högsby Sparbank	4	1 (1)
Markaryds sparbank	4	1 (1)
Ekeby Sparbank	4	1 (1)
Snapphanebygdens Sparbank	4	1 (1)
OK-Q8 Bank AB	4	1 (1)
GCC Capital AB*	4	1 (1)
Bjursås Sparbank	4	1 (1)
Norrbärke Sparbank	4	1 (1)
Mjögäcks Sparbank	4	1 (1)
JAK Medlemsbank	4	1 (1)
Ekobanken medlemsbank	4	1 (1)
Virserums Sparbank	4	1 (1)
Lönneberga-Tuna-Vena Sparbank	4	1 (1)
Sparbanken Boken	4	0 (0)
Sparbanken Gotland	4	0 (0)
Froda AB	4	0 (-)
Serafim Finans AB*	4	0 (-)
Borgo AB	4	-

Tabell 2. Klassificering av utländska kreditinstituts svenska filialer

Filial	Klassificering	Sammanvägd poäng 2021 (2020)
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	Särskilt betydande filial	1005 (1035)
Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial	Särskilt betydande filial	534 (640)
DNB Bank ASA, filial Sverige	betydande filial	81 (51)
BNP Paribas S.A., Bankfilial Sverige	Filial	25 (17)
Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial	Filial	11 (10)
Bank of China (Luxembourg) S.A. Stockholm filial	Filial	9 (8)
Citibank Europe plc, Sverige filial	Filial	9 (9)
Express Bank Sverige Filial (SevenDay Bank)	Filial	6 (6)
Nordea Finance Equipment AS, Sverige filial	Filial	5 (-)
Ålandsbanken Abp (Finland),svensk filial	Filial	4 (45)
Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (Frankrike) Sverige Filial	Filial	3 (10)
Renault Finance Nordic bankfilial till RCI Banque SA Frankrike	Filial	1 (2)
Lån & Spar Sverige, bankfilial	Filial	1 (1)
Bigbank AS Sverige Filial	Filial	0 (0)
Deutsche Bank AG bankfilial Stockholm	Filial	0 (0)
Folkefinans AS Norge, Filial Sverige	Filial	0 (0)
Aareal Bank AG Tyskland, filial Stockholm	Filial	0 (0)
Societe Generale SA Bankfilial Sverige	Filial	0 (0)
UBS Europe SE Sweden Bankfilial	Filial	0 (0)
Standard Chartered Bank AG filial Sverige	Filial	0 (0)
Bank of America Europe Designated Activity Company, filial Stockholm - Stockholm Branch	Filial	0 (-)
Northern Trust Global Services SE Sweden Bankfilial	Filial	0 (0)

J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A. - Stockholm Bankfilial	Filial	0 (0)
PBB Deutsche Pfandbriefbank AG Stockholm Filial	Filial	0 (0)
Barclays Bank Ireland PLC, Filial Sweden	Filial	0 (0)
NatWest Markets N.V. Bankfilial Sverige	Filial	0 (0)
HSBC Continental Europe Bank, Sweden Filial	Filial	0 (-)
Adyen Nordic Bank Filial	Filial	0 (0)
Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale Stockholm Filial	Filial	0 (0)
J.P. Morgan Securities plc - Stockholm Bankfilial	Filial	0 (0)
Toyota Kreditbank GmbH Tyskland, Sverige Filial	Filial	0 (0)