

Datum 2019-09-30

FI Dnr 19-15947

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 2020

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 2020 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

Som utgångspunkt för tillsynskategoriseringen av svenska kreditinstitut har FI använt den så kallade O-SII-modellen². Utfallet baseras på kvantitativa uppgifter per den 31 december 2018. Modellens utfall kompletteras med en kvalitativ bedömning som tillsammans bestämmer vilken kategori respektive kreditinstitut placeras i.

Resultat av tillsynskategoriseringen av svenska kreditinstitut för 2020

FI har sedan tidigare valt att kategorisera Skandinaviska Enskilda Banken, Svenska Handelsbanken, Swedbank och Nordea Hypotek i tillsynskategori 1.

Jämfört med föregående år har följande förändringar skett i kategoriseringen.

FI har valt att kategorisera Sparbanken Skåne i tillsynskategori 2 (3). Bankens verksamhet, som innefattar utgivning av säkerställda obligationer, och

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)

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

omfattning bedöms vara av sådan art som motsvaras av beskrivningen av företag i tillsynskategori 2 enligt EBA:s riktlinjer. Placeringen i tillsynskategori 2 är även i linje med Riksgäldens bedömning att banken har verksamhet som är kritisk för det finansiella systemet, vilket innebär att Sparbanken Skåne omfattas av resolution.

Northmill har under året beviljats banktillstånd. Baserat på storleken på bolagets balansomslutning väljer FI att placera Northmill i tillsynskategori 4.

Ölands Bank har tidigare varit majoritetsägt av Swedbank och därmed ingått i dess konsoliderade situation och har därför har omfattats av Swedbankgruppens tillsynskategorisering. Under året har Swedbank minskat sitt ägande i Ölands Bank och är inte längre majoritetsägare. I och med detta ingår inte längre Ölands Bank i konsolideringen och blir därmed föremål för en egen tillsynskategorisering. FI har valt att placera Ölands Bank i tillsynskategori 4, baserat på storleken på bolagets balansomslutning.

Carnegies O-SII-poäng är högre än Skandiabankens och Sparbanken Skånes. FI har utifrån en samlad bedömning och med hänsyn till Eba:s beskrivning av kategori 3 valt att låta Carnegie fortsatt vara i kategori 3.

Tabell 1 visar kreditinstitutens O-SII-poäng, rankning och tillsynskategori och avser kalenderåret 2020.

Nästa regelmässiga, årliga uppdatering av tillsynskategoriseringen kommer att publiceras under tredje kvartalet 2020, och avser då kalenderåret 2021. Om FI bedömer att det finns goda skäl har myndigheten möjlighet att löpande göra förändringar i tillsynskategoriseringen.

Resultatet av klassificeringen av utländska kreditinstituts svenska filialer för 2020

Utöver tillsynskategoriseringen av svenska kreditinstitut inkluderar årets publicering en klassificering av utländska kreditinstituts svenska filialer. Dessa filialer är inte föremål för samma typ av tillsyn som kreditinstitut vilket gör att klassificeringarna inte är direkt jämförbara. Men det övergripande syftet – att återspegla systemvikt och proportionalitet i tillsynen – är dock detsamma.

FI följer europeiska bestämmelser och EBA:s riktlinjer vid klassificeringen av utländska kreditinstituts svenska filialer. 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 inställande eller 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)*.

Tabell 2 visar klassificeringen av utländska kreditinstituts svenska filialer.

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

* Avser konsoliderad situation

Företag/Företagsgrupp	Tillsynskategori	Sammanvägd poäng 2019 (2018)
Skandinaviska Enskilda Banken*	1	2 489 (2 984)
Svenska Handelsbanken*	1	2 039 (2 521)
Swedbank*	1	1 614 (2 060)
Nordea Hypotek	1	321 (401)
SBAB Bank*	2	237 (263)
Kommuninvest*	2	224 (245)
Länsförsäkringar Bank*	2	201 (237)
AB Svensk Exportkredit	2	168 (263)
Nordnet*	2	117 (78)
Avanza*	2	86 (44)
Danske Hypotek	2	55 (35)
Landshypotek*	2	46 (51)
Skandiabanken	2	39 (45)
Sparbanken Skåne	2	38 (38)
Carnegie Investment Bank*	3	45 (29)
Ikano Bank	3	32 (39)
Nordea Finans Sverige	3	31 (37)
Resurs Bank*	3	24 (23)
Hoist*	3	24 (20)
Klarna Bank*	3	21 (15)
De Lage Landen Finans	3	20 (21)
Volvofinans Bank	3	19 (21)
Collector Bank*	4	17 (10)
Svea Ekonomi*	4	12 (11)

Företag/Företagsgrupp	Tillsynskategori	Sammanvägd poäng 2019 (2018)
Bluestep Bank*	4	12 (13)
Marginalen Bank*	4	12 (14)
Sparbanken Sjuhärad	4	12 (12)
Toyota Material Handling Commercial Finance	4	11 (14)
Sparbanken Nord	4	11 (12)
Siemens Financial Services	4	11 (10)
Nordax Bank*	4	11 (13)
ICA Banken	4	10 (10)
Varbergs Sparbank	4	9 (9)
Scania Finans	4	9 (8)
Sörmlands Sparbank	4	8 (8)
Sparbanken Rekarne	4	8 (7)
Svenska Skeppshypotekskassan	4	8 (9)
Sparbanken Alingsås	4	8 (8)
Sparbanken Syd	4	7 (9)
FOREX Bank*	4	7 (9)
TF Bank*	4	6 (4)
Sparbanken Skaraborg	4	6 (6)
Sparbanken i Karlshamn	4	6 (6)
Orusts Sparbank	4	6 (6)
Westra Wermlands Sparbank	4	5 (6)
Falkenbergs Sparbank	4	5 (6)
Roslagens Sparbank	4	5 (6)
Sparbanken i Enköping	4	5 (5)
Avida Finans*	4	5 (3)
Sparbanken Västra Mälardalen	4	5 (5)
Erik Penser Bank*	4	5 (4)
Sparbanken Lidköping	4	5 (4)
Hälsinglands Sparbank	4	5 (4)
Sala Sparbank	4	5 (3)
Ulricehamns Sparbank	4	4 (4)
Bergslagens Sparbank	4	3 (3)
Dalslands Sparbank	4	3 (3)
Sparbanken Eken	4	3 (3)
Tjustbygdens Sparbank	4	3 (3)
Leksands Sparbank	4	3 (3)
Nordea Investment Management	4	3 (5)
Sparbanken Göinge	4	3 (3)
Tjörns Sparbank	4	3 (3)

Företag/Företagsgrupp	Tillsynskategori	Sammanvägd poäng 2019 (2018)
MedMera Bank	4	3 (3)
Telia Finance	4	2 (3)
Tidaholms Sparbank	4	2 (2)
Sparbanken Tanum	4	2 (2)
Laholms Sparbank	4	2 (2)
Södra Dalarnas Sparbank	4	2 (2)
Skurups Sparbank	4	2 (2)
Södra Hestra Sparbank	4	2 (2)
Fryksdalens Sparbank	4	2 (2)
Kinda-Ydre Sparbank	4	2 (2)
Sölvesborg-Mjällby Sparbank	4	2 (2)
Sparbanken Tranemo	4	2 (2)
Ålems Sparbank	4	2 (2)
Sidensjö sparbank	4	1 (2)
AK Nordic	4	1 (2)
Qliro*	4	1 (1)
Vadstena Sparbank	4	1 (2)
Häradssparbanken Mönsterås	4	1 (1)
OK-Q8 Bank	4	1 (1)
Lekebergs Sparbank	4	1 (1)
Ivetofta Sparbank i Bromölla	4	1 (1)
Valdemarsviks Sparbank	4	1 (1)
Åse Viste Sparbank	4	1 (1)
Vimmerby Sparbank	4	1 (1)
Aros Kapital	4	1 (1)
Åtvidabergs Sparbank	4	1 (1)
Markaryds sparbank	4	1 (1)
Högsby Sparbank	4	1 (1)
Ekeby Sparbank	4	1 (1)
JAK Medlemsbank	4	1 (1)
Nordiska kreditmarknadsaktiebolaget	4	1 (1)
Snapphanebygdens Sparbank	4	1 (1)
Lantmännen Finans	4	1 (1)
Mjölby Sparbank	4	1 (1)
Bjursås Sparbank	4	1 (1)
Norrbärke Sparbank	4	1 (1)
GCC Capital*	4	1 (1)
Virserums Sparbank	4	1 (1)
Lönneberga-Tuna-Vena Sparbank	4	1 (1)

Företag/Företagsgrupp	Tillsynskategori	Sammanvägd poäng 2019 (2018)
Ekobanken medlemsbank	4	1 (1)
Sparbanken Gotland	4	0 (1)
Sparbanken Boken	4	0 (1)
Närs Sparbank	4	0 (0)
Northmill*	4	-
Ölands Bank	4	-

Tabell 2. Klassificering av utländska kreditinstituts svenska filialer

Filial	Klassificering	Sammanvägd poäng 2019 (2018)
Nordea Bankp, filial i Sverige	Särskilt betydande filial	969 (547)
Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial	Särskilt betydande filial	712 (469)
DNB Bank ASA, filial Sverige	Betydande filial	37 (115)
Citibank Europe plc, Sverige filial	Filial	10 (20)
Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial	Filial	9 (17)
Ålandsbankenp (Finland), svensk filial	Filial	5 (8)
Bank of China (Luxembourg) S.A. Stockholm filial	Filial	3 (11)
BNP Paribas S.A., Bankfilial Sverige	Filial	3 (2)
Crédit Agricole Corporate and Investment Bank(Frankrike) Sverige Filial	Filial	2 (21)
J.P. Morgan Europe Limited (UK), Stockholm Bankfilial	Filial	2 (-)
Express Bank Sverige Filial (SevenDay Bank)	Filial	2 (-)
Toyota Kreditbank GmbH Tyskland, Sverige Filial	Filial	2 (6)
SG Finans AS Norge, filial Sverige	Filial	1 (6)
PBB Deutsche Pfandbriefbank AG Stockholm Filial (branch)	Filial	1 (18)
Lån & Spar Sverige, bankfilial	Filial	1 (1)

Filial	Klassificering	Sammanvägd poäng 2019 (2018)
Renault Finance Nordic bankfilial till RCI Banque SA Frankrike	Filial	1 (5)
Catella Bank Filial	Filial	0 (0)
BIGBANK AS Sverige Filial	Filial	0 (0)
Aareal Bank AG Tyskland, filial Stockholm	Filial	0 (0)
Standard Chartered Bank (United Kingdom) filial Sverige	Filial	0 (-)
Deutsche Bank AG bankfilial Stockholm	Filial	0 (0)
UBS Limited UK Stockholm Bankfilial	Filial	0 (0)
Northern Trust Global Services SE Sweden Bankfilial	Filial	0 (0)
Credit Suisse International, (UK)Bank	Filial	0 (0)
Barclays Bank PLC filial Stockholm	Filial	0 (-)
J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A. - Stockholm Bankfilial	Filial	0 (-)
Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale Stockholm Filial	Filial	0 (-)
National Westminster Bank Plc, Sverige Filial	Filial	0 (-)
Adyen Nordic Bank Filial	Filial	0 (-)
UBS Europe SE Sweden Bankfilial	Filial	0 (-)
HSBC Private Bank (Luxembourg), Stockholm Filial	Filial	0 (-)
Evli BankP, Stockholmsfilial	Filial	0 (-)