

Datum 2017-09-29

FI Dnr 17-16066

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 för 2018

Finansinspektionen (FI) gör årligen en tillsynskategorisering¹ i enlighet med den Europeiska tillsynsmyndighetens (EBA) riktlinjer om översyn- och utvärderingsprocessen (ÖUP)². Syftet är att visa hur FI tillämpar proportionalitet i sin tillsyn av kreditinstituten³. I denna promemoria presenteras resultatet av kategoriseringen för 2018.

Resultatet av tillsynskategoriseringen för 2018

FI har i sin tillsynskategorisering av kreditinstituten för 2018 utgått från den så kallade O-SII-modellen och den poäng som därigenom tilldelas kreditinstituten. Utfallet baseras på inhämtad data per den 31 december 2016. Resultatet framgår tillsammans med kreditinstitutens indelning i de olika tillsynskategorierna 1-4 av tabellen nedan.

Två av kreditinstituten, Danske Hypotek AB (Danske Hypotek) och Qliro AB (Qliro), har under 2017 fått tillstånd att bedriva finansieringsrörelse. De båda kreditinstituten har därmed inte ingått i den kvantitativa bedömning som ges enligt poängsättningen i O-SII-modellen. FI grundar istället indelningen av tillsynskategori för dessa kreditinstitut på en sammantagen bedömning. 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 kategoriseringen. För Qliro har balansomslutningen varit avgörande för tillsynskategoriseringen.

För ett av kreditinstituten, Klarna Bank AB (Klarna), medförde den kompletterande kvalitativa bedömning att Klarna för 2018 tillhör

¹ För mer information om tillsynskategoriseringens syfte och genomförande, se FI:s promemoria "Finansinspektionens tillsynskategorisering av kreditinstitut", som publicerades den 26 september 2016 (FI Dnr 16-13938).

² 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, <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-review-and-evaluation-srep-and-pillar-2/guidelines-for-common-procedures-and-methodologies-for-the-supervisory-review-and-evaluation-process-srep-#>

³ Kreditinstitut: bank och kreditmarknadsföretag

tillsynskategori 3 istället för 4. Avgörande för bedömningen har varit att Klarna hanterat en stor kundbas och stora transaktionsvolymerna.

FI har valt att tillsynskategorisera de fyra största kreditinstituten i kategori 1. Detta sammanfaller med att dessa kreditinstitut är kategoriserade som så kallade övriga systemviktiga institut och därmed är föremål för O-SII-kapitalbuffert.

Tabellen nedan visar kreditinstitutens poäng och tillsynskategori. Kategoriseringen avser kalenderåret 2018.

Nästa uppdatering av tillsynskategoriseringen kommer att publiceras under tredje kvartalet 2018, och avser då kalenderåret 2019. FI har dock möjlighet att löpande besluta om att göra förändringar i tillsynskategoriseringen, om det finns goda skäl för det.

Parallellt med arbetet med att uppdatera den årliga tillsynskategoriseringen under 2018 kommer FI utreda möjligheten att inkludera filialer i tillsynskategoriseringen. Utredningen kan komma att påverka listan och kategoriseringen som avser kalenderåret 2019.

Tabell 1. Lista över kategorisering av svenska kreditinstitut under tillsyn 2018

Kreditinstitut	O-SII-poäng	Tillsynskategori
Nordea Bank AB (grupp)	4 200	1
Skandinaviska Enskilda Banken AB (grupp)	1574	1
Svenska Handelsbanken AB (grupp)	1436	1
Swedbank AB (grupp)	1150	1
Kommuninvest i Sverige AB (grupp)	168	2
Aktiebolaget Svensk Exportkredit (grupp)	166	2
SBAB Bank AB (grupp)	166	2
Länsförsäkringar Bank AB (grupp)	133	2
Nordnet Bank AB (grupp)	39	2
Avanza Bank AB (grupp)	34	2
Landshypotek Bank AB (grupp)	34	2
Skandiabanken Aktiebolag	30	2
Sparbanken Skåne AB	26	3
Ikano Bank AB	23	3
Carnegie Investment Bank AB (grupp)	18	3
Volvofinans Bank AB	13	3
Resurs Bank Aktiebolag (grupp)	13	3
De Lage Landen Finans AB	11	3
Hoist Kredit Aktiebolag (grupp)	10	3
Klarna Bank AB (grupp)	6	3
Danske Hypotek AB	-	3
Marginalen Bank Bankaktiebolag (grupp)	9	4
Forso Nordic AB	9	4
BMW Financial Services Scandinavia AB	9	4
Swedbank Sjuhärad AB	9	4
Sparbanken Nord	9	4
Toyota Material Handling Commercial Finance AB	7	4
ICA Banken AB	7	4
Nordax Bank AB – (grupp)	7	4
BlueStep Bank AB (grupp)	6	4
Varbergs Sparbank AB	6	4
Svea Ekonomi AB (grupp)	6	4
Sörmlands Sparbank	6	4
Svenska Skeppshypotekskassan	6	4
Siemens Financial Services AB	6	4
Sparbanken Alingsås AB	6	4
Sparbanken Rekarne AB	5	4
Scania Finans Aktiebolag	5	4

Forex Bank aktiebolag (grupp)	5	4
Sparbanken Syd	5	4
Sparbanken i Karlshamn	4	4
Sparbanken Skaraborg AB	4	4
Westra Wermlands Sparbank	4	4
Roslagens Sparbank	4	4
Orusts Sparbank	4	4
Sparbanken i Enköping	4	4
Falkenbergs Sparbank	4	4
Sparbanken Västra Mälardalen	3	4
Collector Bank AB (grupp)	3	4
Hälsinglands Sparbank	3	4
SevenDay Finans AB	3	4
Sparbanken Lidköping AB	3	4
Sala Sparbank	3	4
Ulricehamns Sparbank	2	4
Sparbanken Eken AB	2	4
Bergslagens Sparbank AB	2	4
Dalslands Sparbank	2	4
Tjustbygdens Sparbank Bankaktiebolag	2	4
MedMera Bank Aktiebolag	2	4
Leksands Sparbank	2	4
Sparbanken Göinge AB	2	4
Tidaholms Sparbank	2	4
Telia Finance Aktiebolag	2	4
Tjörns Sparbank	2	4
Laholms Sparbank	2	4
Sparbanken Tanum	2	4
TF Bank (grupp)	2	4
Södra Dalarnas Sparbank	1	4
Skurups Sparbank	1	4
Sölvesborg-Mjällby Sparbank	1	4
Fryksdalens Sparbank	1	4
Södra Hestra Sparbank	1	4
Kinda-Ydre Sparbank	1	4
AK Nordic AB	1	4
Sparbanken Tranemo	1	4
OK-Q8 Bank AB	1	4
Sidensjö sparbank	1	4
Ålems Sparbank	1	4
Vadstena Sparbank	1	4
Erik Penser Bank AB (grupp)	1	4
Häradssparbanken Mönsterås	1	4

Ivetofta Sparbank i Bromölla	1	4
Avida Finans AB (grupp)	1	4
Åtvidabergs Sparbank	1	4
Valdemarsviks Sparbank	1	4
Lekebergs Sparbank	1	4
Åse Viste Sparbank	1	4
Vimmerby Sparbank AB	1	4
JAK Medlemsbank	1	4
Markaryds sparbank	1	4
Lantmännen Finans AB	1	4
Snapphanebygdens Sparbank	1	4
Ekeby Sparbank	1	4
Högsby Sparbank	1	4
Mjölbackes Sparbank	1	4
Norbärke Sparbank	1	4
Bjursås Sparbank	1	4
Virserums Sparbank	0	4
Aros Kapital AB	0	4
Lönneberga-Tuna-Vena Sparbank	0	4
Sparbanken Gotland	0	4
Sparbanken Boken	0	4
Ekobanken medlemsbank	0	4
Nordiska kreditmarknadsaktiebolaget	0	4
GCC Capital AB - grupp	0	4
Remium Nordic AB (grupp)	0	4
Närs sparbank	0	4
Qliro AB	-	4