

Datum 2016-09-26

FI Dnr 16-13939

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

Kategorisering av svenska kreditinstitut enligt O-SII-modellen för 2017

Sammanfattning

I enlighet med den europeiska tillsynsmyndighetens (Eba) riktlinjer om översyn- och utvärderingsprocessen (ÖUP) tillämpar FI tillsynskategorisering.¹² I denna promemoria presenteras resultatet av kategoriseringen för 2017.

Resultatet av tillsynskategoriseringen för 2017

Resultatet av tillsynskategoriseringen för 2017 framgår av tabell 1. I de flesta fall stämmer indelningen överens med O-SII-modellen som FI tillämpar för att dela in instituten i tillsynskategorierna 1–4.

FI har valt att tillsynskategorisera de fyra storbankerna i kategori 1. Detta sammanfaller med att dessa institut är kategoriserade som så kallade övriga systemviktiga institut och därmed är föremål för O-SII-kapitalbuffert.³

Tabellen nedan visar institutens poäng, rankning och tillsynskategori med 2016 års uppdatering av O-SII-modellen som grund. Tillsynskategoriseringen avser kalenderåret 2017. Nästa regelmässiga, årliga, uppdatering av tillsynskategoriseringen kommer alltså att publiceras under tredje kvartalet 2017, och avser då kalenderåret 2018. Om FI bedömer att det finns goda skäl har myndigheten möjlighet att löpande under året göra förändringar i tillsynskategoriseringen.

¹ ”Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process (SREP)” (på svenska: översyn- och utvärderingsprocessen), EBA/GL/2014/13, se <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->

² Se FI:s promemoria ”Finansinspektionens tillsynskategorisering av kreditinstitut”, som publicerades den 26 september 2016 för mer information om tillsynskategoriseringen syfte och genomförande.

Tabell 1. Lista över kategorisering av svenska kreditinstitut under tillsyn

Kreditinstitut	O-SII-poäng	SREP-kategori
Nordea (grupp)	4 428	1
Skandinaviska Enskilda Banken (grupp)	1 506	1
Svenska Handelsbanken (grupp)	1 447	1
Swedbank (grupp)	1 236	1
AB Svensk Exportkredit (grupp)	161	2
Kommuninvest (grupp)	108	2
SBAB Bank AB (grupp)	103	2
Länsförsäkringar Bank AB (grupp)	74	2
Nordnet (grupp)	39	2
Skandiabanken AB	30	2
Landshypotek AB (grupp)	30	2
Sparbanken Skåne AB	25	3
Avanza (grupp)	22	3
Ikano Bank AB	20	3
Volkswagen Finans Sverige AB	17	3
Carnegie Investment Bank (ABCIB) (grupp)	17	3
VolvoFinans Bank AB	13	3
Hoist (grupp)	10	3
De Lage Landen Finans AB	10	3
Sparbanken Nord	9	3
Swedbank Sjuhärad AB	9	4
BMW Financial Services Scandinavia AB	8	4
Resurs Bank (grupp)	8	4
Forso Nordic AB	7	4
ICA Banken AB	7	4
Toyota Material Handling Commercial Finance AB	7	4
Nordax (grupp)	6	4
Varbergs Sparbank AB	6	4
BlueStep Finans AB (grupp)	6	4
Sörmlands Sparbank	6	4
Sparbanken Alingsås AB	5	4
Sparbanken Rekarne AB	5	4
Sparbanken Syd	5	4
Svenska Skeppshypotekskassan	5	4
Svea Ekonomi AB (grupp)	5	4
Siemens Financial Services AB	5	4
Sparbanken i Karlshamn	5	4
FOREX Bank (grupp)	5	4
Sparbanken Skaraborg AB	4	4
Scania Finans AB	4	4

Klarna (grupp)	4	4
Westra Wermlands Sparbank	4	4
Falkenbergs Sparbank	4	4
Roslagens Sparbank	4	4
Orusts Sparbank	4	4
Sparbanken i Enköping	4	4
Marginalen (ESCO) (grupp)	3	4
Sparbanken Västra Mälardalen	3	4
Hälsinglands Sparbank	3	4
Sparbanken Lidköping AB	3	4
Sevenday Finans AB	3	4
Sala Sparbank	2	4
Sparbanken Eken AB	2	4
Dalslands Sparbank	2	4
Ulricehamns Sparbank	2	4
Bergslagens Sparbank AB	2	4
Tjustbygdens Sparbank Bankaktiebolag	2	4
MedMera Bank AB	2	4
Collector Credit (grupp)	2	4
Leksands Sparbank	2	4
Sparbanken Tanum	2	4
Tidaholms Sparbank	2	4
Laholms Sparbank	2	4
Sparbanken Göinge AB	2	4
TeliaSonera Finance AB	2	4
Tjörns Sparbank	2	4
Södra Dalarnas Sparbank	2	4
Skurups Sparbank	2	4
TF BANK (grupp)	1	4
Södra Hestra Sparbank	1	4
Sölvesborg-Mjällby Sparbank	1	4
Fryksdalens Sparbank	1	4
Kinda-Ydre Sparbank	1	4
Erik Penser (Urdar) (grupp)	1	4
OK-Q8 Bank AB	1	4
Sparbanken Tranemo	1	4
Ålems Sparbank	1	4
Sidensjö sparbank	1	4
Ivetofta Sparbank i Bromölla	1	4
Häradssparbanken Mönsterås	1	4
Vadstena Sparbank	1	4
Lekebergs Sparbank	1	4
Åtvidabergs Sparbank	1	4

Valdemarsviks Sparbank	1	4
Lantmännen Finans AB	1	4
Vimmerby Sparbank AB	1	4
AK Nordic AB	1	4
JAK Medlemsbank	1	4
Åse Viste Sparbank	1	4
Markaryds sparbank	1	4
Snapphanebygdens Sparbank	1	4
Högsby Sparbank	1	4
Ekeby Sparbank	1	4
Norrbärke Sparbank	1	4
Bjursås Sparbank	1	4
Mjölback's Sparbank	1	4
Virserums Sparbank	0	4
Lönneberga-Tuna-Vena Sparbank	0	4
Sparbanken Gotland	0	4
Ekobanken medlemsbank	0	4
Sparbanken Boken	0	4
Nordiska kreditmarknadsaktiebolaget	0	4
Avida Finans (grupp)	0	4
PayEx Credit AB	0	4
Aros Kapital AB	0	4
Remium-grupp	0	4
GCC Capital (grupp)	0	4
Amfa-grupp	0	4
L Finans AB	0	4
Närs sparbank	0	4