

2022-07-01

## B E S L U T

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)  
Verkställande direktören Johan Torgeby

FI Dnr 19-26826



Skickas endast via e-post till  
Group Compliance

**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

*Kopia till:  
Styrelseordförande*

### **Undersökning av (1) SEB:s positionstagande och exponering mot marknadsrisker samt (2) SEB:s interna modell för kapitaltäckning av marknadsrisker**

#### **Finansinspektionens beslut**

Finansinspektionen skriver av ärendet.

Hur man överklagar, se *bilaga*.

#### **Ärendet**

Finansinspektionen underrättade den 11 december 2019 Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (SEB eller banken) om att myndigheten inlett en undersökning för att undersöka dels bankens positionstagande och exponering mot marknadsrisk, i såväl handelslager som i övrig verksamhet, och dels bankens interna VaR-modell (IMA) för beräkning av kapitalkrav för marknadsrisker. Undersökningen har huvudsakligen fokuserat på att utvärdera bankens identifiering och kvantifiering liksom hantering och uppföljning av positionsexponeringar och marknadsrisker som uppstår i bankens verksamhet.

Finansinspektionens granskning har skett utifrån tillämpliga bestämmelser i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 ("tillsynsförordningen"), Lag (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut (FFFS 2014:1).

Utifrån granskningen har en avstämningsskrivelse upprättats med de iakttagelser och preliminära bedömningar som Finansinspektionen har gjort i undersökningen. Finansinspektionen skickade avstämningsskrivelsen till SEB den 21 februari 2022, med möjlighet för banken att yttra sig över iakttagelser och preliminära bedömningar. Den 8 april 2022 inkom SEB med sitt svar och sin syn på Finansinspektionens iakttagelser och preliminära bedömningar. Bankens svar redogör även i förekommande fall för genomförda, pågående och planerade åtgärder. Utöver det skriftliga yttrandet har Finansinspektionen i ett möte med SEB den 31 maj 2022 diskuterat undersökningens preliminära bedömningar, bankens svar och även bankens genomförda, pågående och planerade åtgärder för att hantera identifierade brister.

Finansinspektionen får enligt 15 kap. 1 b § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, avstå från ingripande om banken gör rättelse.

### **Skälen för Finansinspektionens beslut**

Finansinspektionen har i undersökningen gjort iakttagelser som Finansinspektionen bedömt som brister vad gäller vissa delar av bankens riskmätning och riskuppföljning, avgränsning mellan handelslager och övrig verksamhet, mätning av specifik risk, prisverifiering, backtestning och modellvalidering samt stresstestning.

Dessa brister har nu SEB i samband med bankens yttrande på avstämningsskrivelsen förklarat att banken har åtgärdat eller kommer att åtgärda. Banken har bland annat under tiden för undersökningen initierat projekt och därutöver genomfört förändringar som Finansinspektionen bedömer åtgärda en del av de brister som Finansinspektionen har identifierat. SEB har därtill redogjort för ytterligare åtgärder och projekt som kommer att vidtas och initieras under 2022 och 2023. Finansinspektionen har granskat SEB:s angivna åtgärder och bedömer att åtgärder och åtgärdsplan i sin helhet förefaller lämpliga för att uppfylla de grundläggande krav som framgår av de regelverk som Finansinspektionen bedömt att banken brister i efterlevnad mot. Samtliga genomförda, initierade och planerade åtgärder finns beskrivna i en åtgärdsplan.

Med hänsyn till bristernas art och omfattning, att SEB åtgärdat vissa brister samt initierat interna projekt som bland annat syftar till att stärka bankens resultatuppföljning, samt att banken därutöver avser genomföra ytterligare förbättringar, bland annat inom ramen för förberedelsearbete och implementeringar inför kommande regelverksförändringar, så bedömer Finansinspektionen att det saknas anledning för Finansinspektionen att vidta några ytterligare åtgärder med anledning av undersökningen. Ärendet ska därför skrivas av.

I detta ärende har Per Nordkvist, biträdande verksamhetsområdeschef Bank, beslutat efter föredragning av Martin Arnér, senior riskexpert. I den slutliga handläggningen har även Karin Lundberg, verksamhetsområdeschef Bank, Elin Dahlbom, riskexpert, Magnus Eriksson, avdelningschef Finansiella risker och Malin Schierenbeck, biträdande avdelningschef Bankrätt, deltagit.

## FINANSINSPEKTIONEN

Per Nordkvist  
*Biträdande verksamhetsområdeschef Bank*

Martin Arnér  
*Senior riskexpert Bank*  
08-408 984 18

*Dokumentet är elektroniskt undertecknat*

## Hur man överklagar

Om ni anser att beslutet är felaktigt kan ni överklaga det genom att skriva till förvaltningsrätten. Ställ överklagandet till Förvaltningsrätten i Stockholm, men skicka eller lämna det till Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm.

Ange följande i överklagandet:

- Namn, personnummer eller organisationsnummer, postadress, e-postadress och telefonnummer
- Vilket beslut ni överklagar och ärendets nummer
- Vilken ändring ni vill ha och varför ni anser att beslutet ska ändras.

Om ni anlitar ett ombud, ska ni ange ombudets namn, postadress, e-postadress och telefonnummer.

Överklagandet ska ha kommit in till Finansinspektionen inom tre veckor från den dag ni fått ta del av beslutet.

Om överklagandet har kommit in i rätt tid kommer Finansinspektionen att pröva om beslutet ska ändras och sedan skicka överklagandet, handlingarna i det överklagade ärendet och eventuellt nytt beslut till Förvaltningsrätten i Stockholm.