



P R O M E M O R I A

Datum **2017-07-03**

FI Dnr 17-9698

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

Identifiering av och kapitalbuffertpåslag för övriga systemviktiga företag (O-SII)

Sammanfattning

En lista för år 2017 med beräkning av företagsgruppers systemviktighet publiceras i enlighet med Europeiska bankmyndighetens, Ebas, riktlinjer. De fyra företagsgrupperna Nordea, Skandinaviska Enskilda Banken, Svenska Handelsbanken och Swedbank är sedan tidigare identifierade som övriga systemviktiga företag (O-SII). Listan, som har uppdaterats med data för år 2016, föranleder ingen förändring avseende vilka företag som identifieras som O-SII. Den medför inte heller någon ändring vad gäller kapitalbuffertkrav som består av kärnprimärkapital, och som även fortsatt ska vara 2 procent på gruppnivå för dessa företag. Detta buffertkrav leder inte i dagsläget till ett högre totalt kapitalkrav för dessa företag eftersom de i dagsläget redan omfattas av ett buffertkrav för systemrisk på 3 procent. Det buffertkrav som tillämpas är det som är högst av antingen systemriskbufferten, bufferten för globalt systemviktiga företag (G-SII) eller bufferten för O-SII.

Bakgrund

Finansinspektionen har tidigare beslutat att följa Ebas, riktlinjer om hur O-SII ska identifieras och vilket kapitalbuffertkrav de bör påföras. 2015 publicerade Finansinspektionen en promemoria om identifiering av och kapitalbuffertpåslag för övriga systemviktiga företag.¹ I denna promemoria identifierades de fyra företagsgrupperna Nordea, Skandinaviska Enskilda Banken, Svenska Handelsbanken och Swedbank (gemensamt de fyra storbankerna) som O-SII och var och en av de fyra storbankerna fick därför separata beslut om det samt kapitalbuffertpåslag. I promemorian angavs även att Finansinspektionen har för avsikt att, i enlighet med Ebas riktlinjer, senast den 1 december varje år fastställa och publicera en lista med identifierade övriga systemviktiga företag och det extra buffertkrav som identifieringen innebär. Om det däremot inte sker någon förändring av vilka företag som identifieras som systemviktiga vid den årliga beräkningen jämfört med föregående år, tas inget nytt beslut. De beslut som meddelats tidigare fortsätter då att gälla. Skulle det ske förändringar i kretsen identifierade övriga systemviktiga företag skulle Finansinspektionen fatta enskilda beslut för de berörda företagen. 2016 publicerade Finansinspektionen en ny promemoria med data för år

¹ Se promemoria dnr 15-8166, tillgänglig på Finansinspektionens webbplats
http://www.fi.se/contentassets/4e21dd0439aa4d649144cfe43c09499d/remisspromemoria_o-sii_150625.pdf

2015. Denna lista föranledde inte någon ändring i vare sig identifieringen av eller kapitalbuffertpåslaget för O-SII.

Resultatet vid tillämpning av O-SII-metoden

Årets lista föranleder inte heller någon ändring, se bilaga. Det är således fortsatt de fyra storbankerna som identifieras som O-SII och det kapitalbuffertkrav som består av kärnprimärkapital ska fortsatt vara 2 procent på gruppnivå, enligt tidigare beslut. Detta buffertkrav leder inte i dagsläget till ett högre totalt kapitalkrav för dessa företag eftersom de i dagsläget redan omfattas av ett buffertkrav för systemrisk på 3 procent. Det buffertkrav som tillämpas är det som är högst av antingen systemriskbufferten, bufferten för G-SII eller bufferten för O-SII.

Bilaga

Resultattabell – sammanvägd poäng inklusive utländska filialer

I tabellen visas den sammanvägda poängen av Ebas identifieringsmetod för företag i Sverige, inklusive filialer. Inom parentes anges även 2016 års ranking och sammanvägda poäng. Filialer inkluderas för att varje företags systemvikt ska bli rättvisande. De kan dock inte utses till övriga systemviktiga företag i Sverige.

Ranking 2017 (2016)	FÖRETAG/FÖRETAGSGRUPP	UTLÄNSK FILIAL	SAMMANVÄGD POÄNG 2017 (2016)	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED HÖGT GRÄNSVÄRDE (425)	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED REKOMMENDERAT GRÄNSVÄRDE (350)	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED LÅGT GRÄNSVÄRDE (275)
1 (1)	Nordea - gruppen		4 200 (4 346)	DIREKT O-SII	DIREKT O-SII	DIREKT O-SII
2 (2)	Skandinaviska Enskilda Banken - gruppen		1 574 (1 474)	DIREKT O-SII	DIREKT O-SII	DIREKT O-SII
3 (3)	Svenska Handelsbanken - gruppen		1 436 (1 414)	DIREKT O-SII	DIREKT O-SII	DIREKT O-SII
4 (4)	Swedbank - Grupp		1 150 (1 205)	DIREKT O-SII	DIREKT O-SII	DIREKT O-SII
	Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial		233 (214)			
5 (7)	Kommuninvest - Grupp		168 (153)			
6 (6)	AB Svensk Exportkredit -gruppen		166 (158)			
7 (5)	SBAB Bank AB - Grupp		166 (169)			
8 (8)	Länsförsäkringar Bank AB - gruppen		133 (126)			
	Deutsche Bank AG bankfilial Stockholm		54 (58)			
	DNB Bank ASA, filial Sverige		39 (50)			
9 (10)	Nordnet - Grupp		39 (35)			
	Credit Suisse International (UK)Bank Sweden Branch (filial)		36 (37)			
10 (11)	Avanza - Grupp		34 (32)			
11 (9)	Landshypotek AB - gruppen		34 (35)			
12 (12)	Skandiabanken Aktiebolag (publ)		30 (29)			
13 (13)	Sparbanken Skåne AB (publ)		26 (24)			
14 (14)	Ikano Bank AB (publ)		23 (20)			
15 (16)	Volkswagen Finans Sverige AB		23 (17)			
16 (17)	EnterCard - Grupp		22 (15)			
17 (15)	Carnegie Investment Bank (ABCIB) - Grupp		18 (17)			
	BNP Paribas Fortis SA/NV, Bankfilial Sverige		16 (13)			
	UBS Limited UK Stockholm Bankfilial		15 (14)			
18 (18)	Volvofinans Bank AB		13 (13)			
19 (25)	Resurs Bank - Grupp		13 (8)			
	PBB Deutsche Pfandbriefbank AG Stockholm Filial (branch)		12 (15)			
	Barclays Bank PLC filial Stockholm		11 (11)			
20 (19)	De Lage Landen Finans AB		11 (10)			
21 (20)	Hoist - Grupp		10 (9)			
22 (22)	Marginalen (ESCO) - Grupp		9 (8)			
23 (26)	Forso Nordic AB		9 (7)			
24 (21)	BMW Financial Services Scandinavia AB		9 (9)			
25 (23)	Swedbank Sjuhärads AB		9 (8)			
26 (24)	Sparbanken Nord		9 (8)			
27 (27)	Toyota Material Handling Commercial Finance AB		7 (7)			
28 (28)	ICA Banken AB		7 (7)			
29 (29)	Nordax - Grupp		7 (6)			

Ranking 2017 (2016)	FÖRETAG/FÖRETAGSGRUPP	UTLÄNSK FILIAL	SAMMANVÄGD POÄNG 2017 (2016)	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED HÖGT GRÄNSVÄRDE (425)	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED REKOMMENDERAT GRÄNSVÄRDE (350)	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED LÅGT GRÄNSVÄRDE (275)
30 (32)	BlueStep Finans AB - Gruppen		6 (6)			
	Citibank International Limited (England)		6 (9)			
	Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial		6 (6)			
31 (30)	ABG Sundal Collier AB		6 (6)			
	Bank of China (Luxembourg) S.A. Stockholm filial		6 (5)			
32 (31)	Varbergs Sparbank AB (publ)		6 (6)			
33 (44)	Klarna - Grupp		6 (4)			
34 (38)	Svea Ekonomi AB - gruppen		6 (5)			
35 (33)	Sörmlands Sparbank		6 (5)			
36 (37)	Svenska Skeppshypotekskassan		6 (5)			
37 (39)	Siemens Financial Services AB		6 (5)			
38 (34)	Sparbanken Alingsås AB		6 (5)			
39 (35)	Sparbanken Rekarne AB		5 (5)			
40 (40)	Scania Finans Aktiebolag		5 (5)			
41 (42)	FOREX Bank - Grupp		5 (4)			
42 (36)	Sparbanken Syd		5 (5)			
43 (41)	Sparbanken i Karlshamn		4 (4)			
44 (43)	Sparbanken Skaraborg AB		4 (4)			
	Crédit Agricole Corporate and Investment Bank(Frankrike) Sverige Filial		4 (4)			
45 (45)	Westra Wernlands Sparbank		4 (4)			
46 (47)	Roslagens Sparbank		4 (4)			
47 (48)	Orusts Sparbank		4 (4)			
48 (49)	Sparbanken i Enköping		4 (3)			
49 (46)	Falkenbergs Sparbank		4 (4)			
	Toyota Kreditbank GmbH Tyskland, Sverige Filial		4 (3)			
	SG Finans AS Norge, filial Sverige		3 (3)			
50 (50)	Sparbanken Västra Mälardalen		3 (3)			
	The Royal Bank of Scotland plc UK Nordic filial		3 (3)			
51 (62)	Collector Credit - Grupp		3 (2)			
52 (52)	Hälsinglands Sparbank		3 (3)			
53 (54)	SevenDay Finans AB		3 (3)			
	Ålandsbanken Abp (Finland), svensk filial		3 (3)			
54 (53)	Sparbanken Lidköping AB		3 (3)			
55 (56)	Sala Sparbank		3 (2)			
56 (55)	NeoNet Holding AB - Grupp		2 (3)			
57 (59)	Ulricehamns Sparbank		2 (2)			
58 (57)	Sparbanken Eken AB		2 (2)			
59 (60)	Bergslagens Sparbank AB		2 (2)			
60 (58)	Dalslands Sparbank		2 (2)			
61 (61)	Tjustbygdens Sparbank Bankaktiebolag		2 (2)			
	Renault Finance Nordic bankfilial till RCI Banque SA Frankrike		2 (2)			
62 (63)	MedMera Bank Aktiebolag		2 (2)			
63 (65)	Leksands Sparbank		2 (2)			
64 (72)	Sparbanken Göinge AB		2 (2)			
65 (67)	Tidaholms Sparbank		2 (2)			
66 (70)	Telia Finance Aktiebolag		2 (2)			

Ranking 2017 (2016)	FÖRETAG/FÖRETAGSGRUPP	UTLÄNDSK FILIAL	SAMMANVÄGD POÄNG 2017 (2016)	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED HÖGT GRÄNSVÄRDE (425)	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED REKOMMENDERAT GRÄNSVÄRDE (350)	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED LÅGT GRÄNSVÄRDE (275)
67 (73)	Tjörns Sparbank		2 (2)			
68 (69)	Diners Club Nordic AB		2 (2)			
69 (71)	Laholms Sparbank		2 (2)			
70 (66)	Sparbanken Tanum		2 (2)			
71 (76)	TF Bank - GRUPP		2 (1)			
72 (74)	Södra Dalarnas Sparbank		1 (2)			
73 (75)	Skurups Sparbank		1 (1)			
74 (68)	Pareto Securities AB		1 (2)			
75 (78)	Sölvesborg-Mjällby Sparbank		1 (1)			
	Citibank Europe plc, Sverige filial		1 (9)			
76 (79)	Fryksdalens Sparbank		1 (1)			
77 (77)	Södra Hestra Sparbank		1 (1)			
78 (80)	Kinda-Ydre Sparbank		1 (1)			
79 (94)	AK Nordic AB		1 (1)			
	J.P. Morgan Europe Limited (UK), Stockholm Bankfilial		1 (2)			
80 (82)	Sparbanken Tranemo		1 (1)			
81 (81)	OK-Q8 Bank AB		1 (1)			
82 (84)	Sidensjö sparbank		1 (1)			
83 (83)	Ålems Sparbank		1 (1)			
84 (87)	Vadstena Sparbank		1 (1)			
85 (64)	Erik Penser (Yggdrasil) - Grupp		1 (2)			
86 (86)	Häradssparbanken Mönsterås		1 (1)			
87 (88)	E.Öhman J:or AB - Grupp		1 (1)			
88 (85)	Ivetofta Sparbank i Bromölla		1 (1)			
89 (112)	Avida Finans - Grupp		1 (0)			
90 (90)	Åtvidabergs Sparbank		1 (1)			
91 (91)	VALDEMARSVIKS SPARBANK		1 (1)			
92 (89)	Lekebergs Sparbank		1 (1)			
93 (96)	Åse Viste Sparbank		1 (1)			
94 (93)	Vimmerby Sparbank AB		1 (1)			
95 (95)	JAK Medlemsbank		1 (1)			
96 (97)	Markaryds sparbank		1 (1)			
97 (92)	Lantmännen Finans AB		1 (1)			
98 (98)	Snapphanebygdens Sparbank		1 (1)			
	Evli Bank ABP, Stockholmsfilial/ Evli Bank Plc, Stockholmsfilial		1 (1)			
99 (100)	Ekeby Sparbank		1 (1)			
100 (99)	Högsby Sparbank		1 (1)			
101 (102)	Mjölby Sparbank		1 (1)			
102 (101)	Norrärke Sparbank		1 (1)			
103 (103)	Bjursås Sparbank		1 (1)			
104 (104)	Virserums Sparbank		0 (0)			
105 (115)	Aros Kapital AB		0 (0)			
106 (106)	Lönneberga-Tuna-Vena Sparbank		0 (0)			
107 (107)	Sparbanken Gotland		0 (0)			
108 (110)	Sparbanken Boken		0 (0)			
109 (109)	Ekobanken medlemsbank		0 (0)			
110 (108)	Garantum - Grupp		0 (0)			

Ranking 2017 (2016)	FÖRETAG/FÖRETAGSGRUPP	UTLÄNDSK FILIAL	SAMMANVÄGD POÄNG 2017 (2016)	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED HÖGT GRÄNSVÄRDE	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED REKOMMENDERAT GRÄNSVÄRDE	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED LÅGT GRÄNSVÄRDE
				(425)	(350)	(275)
111 (105)	Söderberg & Partners Securities AB		0 (0)			
112 (111)	Nordiska kreditmarknadsaktiebolaget (publ)		0 (0)			
113 (113)	TriOptima AB - Grupp		0 (0)			
114 (123)	Remium Nordic AB		0 (0)			
	Lån & Spar Sverige, bankfilial		0 (0)			
115 (114)	PayEx - Grupp		0 (0)			
116 (126)	GCC Capital - Grupp		0 (0)			
117 (127)	Remium - Grupp		0 (0)			
118 (120)	Alfred Berg Asset Management - Grupp		0 (0)			
119 (116)	Mangold - Grupp		0 (0)			
120 (118)	Qesada - Grupp		0 (0)			
121 (125)	East Capital - Grupp		0 (0)			
122 (119)	Aktieinvest FK AB		0 (0)			
	BIGBANK AS Sverige Filial		0 (0)			
123 (124)	MFEX - Grupp		0 (0)			
	Aareal Bank AG Tyskland, filial Stockholm		0 (0)			
124 (122)	Allra - Grupp		0 (0)			
125 (121)	Solidum - Grupp		0 (0)			
126 (129)	Monyx Financial Group AB		0 (0)			
	Folkefinans AS Norge, Filial Sverige		0 (0)			
127 (134)	Närs sparbank		0 (0)			
128 (133)	Humble Kapitalförvaltning Holding - Grupp		0 (0)			
129 (131)	Exceed + SGP (Chalex) - Grupp		0 (0)			
130 (132)	B & P Fund Services Aktiebolag		0 (0)			
	UBS AG Switzerland Stockholm Bankfilial		0 (0)			
131 (142)	Nasdaq Broker Services Aktiebolag		0 (0)			
132 (154)	JRS Asset Management - Grupp		0 (0)			
133 (138)	Coeli - Grupp		0 (0)			
134 (137)	Schuykill Inv. Management AB - Grupp		0 (0)			
135 (147)	Max Matthiessen Värdepapper AB		0 (0)			
136 (135)	SPP Spar AB		0 (0)			
137 (139)	Strukturinvest - Grupp		0 (0)			
138 (153)	Statkraft Financial Energy AB		0 (0)			
139 (172)	Movestic Kapitalförvaltning AB		0 (0)			
140 (149)	ATS Finans - Grupp		0 (0)			
141 (160)	Redeye - Grupp		0 (0)			
142 (146)	Global Invest - Grupp		0 (0)			
143 (149)	ATS Finans AB		0 (0)			
144 (-)	iZave AB		0 (-)			
145 (155)	Placerum - Grupp		0 (0)			
146 (144)	Enter Asset Management AB - Grupp		0 (0)			
147 (152)	Fondbytesprogrammet - Grupp		0 (0)			
148 (161)	Günther & Wikberg - Grupp		0 (0)			
149 (145)	Exceed Capital Sverige AB		0 (0)			
150 (159)	United Securities AB		0 (0)			
151 (136)	Indecap AB		0 (0)			
152 (143)	Rhenman & Partners Asset Management AB		0 (0)			
153 (166)	Vator Securities AB		0 (0)			
154 (171)	HMP Asset Management AB		0 (0)			

Ranking 2017 (2016)	FÖRETAG/FÖRETAGSGRUPP	UTLÄNDSK FILIAL	SAMMANVÄGD POÄNG 2017 (2016)	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED HÖGT GRÄNSVÄRDE (425)	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED REKOMMENDERAT GRÄNSVÄRDE (350)	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED LÅGT GRÄNSVÄRDE (275)
155 (163)	Norron AB		0 (0)			
156 (157)	Consensus Asset Management AB (publ)		0 (0)			
157 (203)	Pepins Group AB (publ)		0 (0)			
158 (156)	Scandem AB		0 (0)			
159 (164)	Akurat Fondkommission - Grupp		0 (0)			
	EIKA KREDITTBANK AS FILIAL SVERIGE		0 (0)			
160 (158)	Solidar Pension AB		0 (0)			
161 (177)	Stockholm Corporate Finance AB		0 (0)			
162 (-)	Lysa AB		0 (-)			
163 (162)	Burenstam&Partners Aktiebolag		0 (0)			
164 (-)	Fair Investments Sweden AB		0 (-)			
165 (167)	PRI Stiftelsetjänst AB		0 (0)			
166 (-)	Strategisk Kapitalförvaltning Sverige AB		0 (-)			
167 (-)	LOS Energy Trading AB		0 (-)			
168 (-)	VCG Investment Management AB		0 (-)			
169 (169)	Bixia Energy Management AB		0 (0)			
170 (175)	Consortum - Grupp		0 (0)			
171 (165)	WASSUM Värdepappersaktiebolag		0 (0)			
172 (173)	Fondab AB		0 (0)			
173 (176)	IKC Capital AB		0 (0)			
174 (181)	RP Martin Stockholm AB		0 (0)			
175 (205)	Gustavia - Grupp		0 (0)			
176 (140)	SIP Nordic Fondkommission AB		0 (0)			
177 (192)	Merrant Capital - Grupp		0 (0)			
178 (174)	Captor - Grupp		0 (0)			
179 (188)	Gottex Securities AB		0 (0)			
180 (180)	Svensk Kraftmäkling - Grupp		0 (0)			
181 (222)	Nord Fondkommission AB		0 (0)			
182 (183)	Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB		0 (0)			
183 (191)	Peak Asset Management - Grupp		0 (0)			
184 (187)	Investerum - Grupp		0 (0)			
185 (179)	Northern Light Management AB		0 (0)			
186 (214)	Pacific Fonder AB		0 (0)			
	Standard Chartered Bank (United Kingdom) filial Sverige		0 (0)			
	Northern Trust Global Services Ltd (UK) Sweden Filial		0 (0)			
187 (185)	Shepherd Holding - Grupp		0 (0)			
188 (186)	Independent Investment Group Sweden Aktiebolag		0 (0)			
189 (190)	CB Asset Management Aktiebolag		0 (0)			
190 (199)	Partner Fondkommission AB		0 (0)			
191 (-)	Corpura AB		0 (-)			
192 (204)	Eligo - Grupp		0 (0)			
193 (193)	Svenska FinansMäklarna - Grupp		0 (0)			
194 (151)	Spring Securities International AB		0 (0)			
195 (-)	Lyra Financial Wealth AB		0 (-)			
196 (205)	Gustavia Kapitalförvaltning AB		0 (0)			
197 (-)	Trude Asset Management AB		0 (-)			
198 (202)	Eminova Fondkommission AB		0 (0)			
199 (174)	Captor Investment Management AB		0 (0)			

Ranking 2017 (2016)	FÖRETAG/FÖRETAGSGRUPP	UTLÄNDSK FILIAL	SAMMANVÄGD POÄNG 2017 (2016)	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED HÖGT GRÄNSVÄRDE (425)	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED REKOMMENDERAT GRÄNSVÄRDE (350)	AUTOMATISK IDENTIFIERING MED LÅGT GRÄNSVÄRDE (275)
200 (206)	Safe Return - Grupp		0 (0)			
201 (197)	Stellum Kapitalförvaltning - Grupp		0 (0)			
202 (-)	JLL Transaction Services AB		0 (-)			
203 (208)	Asia Growth Capital Management AB		0 (0)			
204 (194)	Larsson & Partners Asset Management AB		0 (0)			
205 (182)	Oscarsson & Engman Capital AB		0 (0)			
206 (-)	Fundplant AB		0 (-)			
207 (201)	Strandberg & Partners - Grupp		0 (0)			
208 (196)	Mobilis Kapitalförvaltning AB		0 (0)			
209 (-)	Asa Bay Capital Management - Grupp		0 (-)			
211 (198)	AVIATUM AB		0 (0)			
212 (207)	Östgöta Brandstodsbolag Kapitalförvaltning AB		0 (0)			
213 (209)	Accukap AB		0 (0)			
214 (210)	FoF Asset Management Aktiebolag		0 (0)			
215 (211)	Aktiv Finans Värdepappersbolag i Sverige AB		0 (0)			
216 (213)	Entropics Asset Management AB		0 (0)			
217 (200)	Alsback Förvaltning AB		0 (0)			
218 (217)	MeeToo AB		0 (0)			
219 (216)	Adecla AB		0 (0)			
220 (218)	Alfa Kraft AB		0 (0)			
221 (219)	EME Partners AB		0 (0)			
222 (-)	Nordic Archipelago Investments AB		0 (-)			
223 (-)	Optise AB		0 (-)			
224 (-)	Kavaljer AB		0 (-)			
225 (224)	Fred Wachtmeister & Partners AB		0 (0)			
226 (-)	Ecster AB		0 (-)			