

lokale bedrifter. Gruppen består av øvrige norske foretak (ut over gruppe 1 og 2) med forvaltningskapital over 3 mrd. norske kroner.

Gruppe 4 omfatter mindre foretak som driver innenfor et lokalt geografisk område i Norge.

Foretaket har et begrenset produktspekter og tilbyr hovedsakelig utlån til personmarkedet og til små og mellomstore lokale bedrifter. Gruppen omfatter norske foretak med forvaltningskapital på 3 mrd. norske kroner eller lavere.

Gruppe 5 omfatter frittstående verdipapirforetak, forvaltningsselskaper med tillatelse til å yte aktiv forvaltning og forvaltere av alternative investeringsfond med tillatelse til å yte aktiv forvaltning.

Tabellen nedenfor viser Finanstilsynets gjennomføring av SREP overfor de ulike gruppene av foretak slik det gjelder i dag:

Gruppe	Risiko- overvåking	Detaljert SREP- vurdering med skriftlig tilbakemelding	Forenklet og overordnet SREP-vurdering	Omfang av kontakt med foretaket
1	Kvartalsvis	Årlig	Årlig	Regulær kontakt med styre og ledelse
2	Kvartalsvis	Hvert annet år	Årlig	Regulær kontakt med styre og ledelse
3	Kvartalsvis	Hvert tredje år	Årlig	Kontakt med styre og ledelse etter behov basert på risiko, minst hvert tredje år
4	Kvartalsvis	Hvert tredje år	Årlig	Kontakt med styre og ledelse etter behov basert på risiko, minst hvert tredje år
5	Kvartalsvis	Avhengig av risikovurdering	Årlig	Kontakt med styre og ledelse etter behov basert på risikovurdering

I den videre omtalen utelates gruppe fem i vurderingene.

3. Ny gruppeinndeling

Bakgrunn

Den nye gruppeinndelingen bygger på erfaringer fra SREP-arbeidet i 2016 og 2017, Finanstilsynets risikovurderinger, samt ytterligere vektlegging av forholdsmessighetsprinsippet. Gruppe 1 vil omfatte foretak som er definert som systemviktige i Norge. I tillegg omfatter gruppe 1 norske foretak som inngår i grensekryssende utenlandske finansforetak hvor Finanstilsynet deltar i tilsynskollegier. For disse foretakene skal Finanstilsynet i henhold til retningslinjer fra EBA utarbeide en årlig detaljert SREP. Antall foretak i gruppe 2 er redusert til tolv foretak. Finanstilsynet har videre foretatt en ny inndeling av foretak i gruppe 3 og 4 basert på foretakenes størrelse.

Nærmere om ny gruppeinndeling

Gruppe 1 vil som tidligere bestå av de foretakene som Finansdepartementet har besluttet skal anses som systemviktige i Norge, jf. forskrift 12. mai 2014 nr. 627 om identifisering av systemviktige finansforetak. For tiden omfatter dette følgende foretak: DNB ASA og Kommunalbanken AS. I tillegg omfatter gruppen Nordea Eiendoms kreditt AS, Nordea Finans Norge AS, Santander Consumer Bank AS og SG Finans AS. De nevnte datterselskaper til Nordea har hittil blitt vurdert

som del av Nordea Bank Norge-konsernet i SREP-sammenheng, men vil nå vurderes på selskapsnivå som følge av filialiseringen av Nordea. Santander Consumer Bank AS og SG Finans AS har frem til nå vært gruppe 2-foretak, men flyttes til gruppe 1 som følge av krav om årlige SREP, jf. omtale ovenfor.

Foretak i denne gruppen skal årlig få en detaljert SREP-vurdering med skriftlig tilbakemelding.

Gruppe 2 omfatter store eller mellomstore foretak, som hovedsakelig driver innenlands, men med høye markedsandeler nasjonalt eller regionalt. Foretaket driver i flere forretningsområder, herunder tilbud av lån og andre finansielle produkter til personmarkedet og bedriftsmarkedet. For tiden vil gruppen bestå av tolv banker.

Foretak i denne gruppen skal få en detaljert SREP-vurdering med skriftlig tilbakemelding hvert annet år.

Gruppe 3 omfatter mindre og mellomstore foretak som ikke oppfyller kravene for å bli plassert i gruppe 1 eller 2, som driver innenfor et begrenset antall forretningsområder og hovedsakelig innenfor et lokalt geografisk område i Norge. Foretaket har et begrenset produktspekter og tilbyr hovedsakelig utlån til personmarkedet og små og mellomstore lokale bedrifter. Gruppen omfatter også foretak som driver innenfor spesielle nisjer, men med lave markedsandeler.

Foretak i denne gruppen skal få en detaljert SREP-vurdering med skriftlig tilbakemelding hvert tredje år.

Gruppe 4 består av mindre foretak som har en samlet forvaltningskapital under 5 mrd. kroner. For disse foretakene vil det ikke gjelde en fast frekvens for gjennomføring av detaljert SREP-vurdering. Finanstilsynet vil årlig etter en konkret risikovurdering bestemme om det skal gjennomføres detaljert SREP-vurdering med skriftlig tilbakemelding for foretak i denne gruppen. I denne vurderingen vil det bli vektlagt om ren kjernekapitaldekning er vesentlig høyere enn minstekravet og gjeldende bufferkrav i pilar 1. Som vesentlig høyere ren kjernekapitaldekning, anser Finanstilsynet i denne sammenheng en ren kjernekapitaldekning som er 6 prosentpoeng over minstekrav og bufferkrav i pilar 1, dvs. over 18 prosent basert på bufferkrav pr. 31.12.2017. I tillegg vil det vektlegges om foretaket har vesentlige negative avvik på viktige risikoindikatorer eller om andre forhold tilsier at det bør gjennomføres en detaljert SREP-vurdering. Noen av foretakene i denne gruppen kan eksempelvis ha en markedsadferd som ut fra hensynet til forbrukervern representerer en risiko.

Finanstilsynet vil som følge av den løpende risikoovervåking av finansforetak, kunne bestemme at det skal gjennomføres detaljert SREP-vurdering med skriftlig tilbakemelding for foretak i gruppe 4.

Vedtaket om pilar 2-krav for foretak i denne gruppen vil gjelde i tre år etter at vedtaket er trådt i kraft. Finanstilsynet vil på bakgrunn av ovenfor nevnte vurderingskriterier ta stilling til om ny detaljert SREP-vurdering skal gjennomføres

Tabellen nedenfor viser Finanstilsynets gjennomføring av SREP overfor foretak i gruppe 1–4 i henhold til ny gruppeinndeling:

Gruppe	Risiko- overvåking	Detaljert SREP- vurdering med skriftlig tilbakemelding	Forenklet og overordnet SREP-vurdering	Omfang av kontakt med foretaket
1	Kvartalsvis	Årlig	Årlig	Regulær kontakt med styre og ledelse
2	Kvartalsvis	Hvert annet år	Årlig	Regulær kontakt med styre og ledelse
3	Kvartalsvis	Hvert tredje år	Årlig	Kontakt med styre og ledelse etter behov basert på risiko, minst hvert tredje år
4	Kvartalsvis	Avhengig av risikovurdering	Årlig	Kontakt med styre og ledelse etter behov basert på risikovurderinger

Finanstilsynet understreker at alle foretak, minst årlig, plikter å utarbeide en risiko- og kapitalvurdering (ICAAP³). Foretakene skal her vurdere kapitalbehovet for risikoer som foretaket er utsatt for og som ikke, eller bare delvis, er dekket i pilar 1. Kravet til å gjennomføre ICAAP gjelder uavhengig av om Finanstilsynet skal gjennomføre en SREP-gjennomgang.

Finanstilsynet vil også understreke betydningen av styrets involvering i utarbeidelsen av risiko- og kapitalvurderingen.

Liste over foretak i den nye gruppeinndelingen følger i vedlegg 1.

4. Avslutning

Den nye gruppeinndelingen vil få virkning fra og med 1. januar 2018. Finanstilsynet vil i fremtiden kunne endre ovennevnte gruppeinndeling. Det tas sikte på en årlig gjennomgang av gruppeinndelingen der endringer i foretakets størrelse, eksempelvis ved fusjoner mellom foretak vil kunne tas hensyn til.

For Finanstilsynet

Ann Viljugrein
nestleder
avdeling for bank- og forsikringstilsyn

Per Jostein Brekke
seksjonssjef

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.

Kontaktperson:

Tilsynsrådgiver Aimée Staude, tlf. 22 93 97 08

e-post: Aimee.Staude@finansstilsynet.no

Vedlegg 1: Inndeling av foretak i grupper for SREP-formål

³ Internal capital adequacy assessment process