

## Promemoria



Datum 2023-09-29

FI dnr 23-19478

**Finansinspektionen**  
Box 7821  
103 97 Stockholm  
Tel +46 8 408 980 00  
finansinspektionen@fi.se  
www.fi.se

# Tillsynskategorisering av svenska kreditinstitut och utländska kreditinstituts svenska filialer för 2024

## Inledning

Finansinspektionen (FI) gör varje år en tillsynskategorisering i enlighet med Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP)<sup>1</sup>. Kategoriseringen gör vi också för att visa hur FI tillämpar proportionalitet i tillsynen av kreditinstitut, det vill säga banker och kreditmarknadsföretag.

I denna promemoria presenterar vi resultatet av tillsynskategoriseringen för 2024, som även inkluderar en klassificering av utländska kreditinstituts svenska filialer. För mer information om kategoriseringens syfte och genomförande, se promemorian Finansinspektionens kategorisering av kreditinstitut och filialer för den löpande tillsynen (FI dnr 22-18982).

## En metod i flera steg

Den metod som FI använder för tillsynskategoriseringen beskrivs närmare i den ovan nämnda promemorian. Metoden innebär att vi i ett första steg kategoriserar kreditinstituten utifrån om de är *stora institut* eller *små och icke-komplexa institut* (small and non-complex institution, SNCI).<sup>2</sup> Därefter

---

<sup>1</sup> Riktlinjer om gemensamma förfaranden och metoder för översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP) och stresstester för tillsynsändamål, EBA/GL/2022/03. På engelska: Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process (SREP) and supervisory stress testing, EBA/GL/2022/03.

<sup>2</sup> För definitioner av *SNCI* och *stort institut*, se artiklarna 4.1.145 och 4.1.146 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut.

använder vi den så kallade O-SII-modellen<sup>3</sup>, samt gör en bedömning av andra kvalitativa aspekter. Den kvantitativa analysen baseras på uppgifter per den sista december föregående år.

FI kan enligt förordningen (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut (tillsynsförordningen)<sup>4</sup> besluta att ett kreditinstitut inte är att betrakta som ett litet och icke-komplext institut. Ett sådant beslut ska grunda sig på en analys av kreditinstitutets storlek, sammankopplingar, komplexitet och riskprofil. Eftersom EBA:s riktlinjer för översyns- och utvärderingsprocessen är starkt kopplade till begreppet litet och icke-komplext institut, kan FI komma att se över hur denna analys ska göras. Då kan vi utvärdera vilka verksamheter som anses så komplexa och riskfyllda att de inte är förenliga med en klassificering som litet och icke-komplext institut. De verksamheter som skulle ingå i en sådan utvärdering är bland annat vissa typer av värdepapperiseringar, förvärv av förfallna fordringar och förekomsten av omfattande eller komplexa derivatportföljer.

## Resultat av tillsynskategoriseringen av svenska kreditinstitut för 2024

FI har sedan tidigare valt att kategorisera Skandinaviska Enskilda Banken, Swedbank, Svenska Handelsbanken och Nordea Hypotek i tillsynskategori 1. Den kategoriseringen kvarstår. SBAB Bank, Kommuninvest, Länsförsäkringar Bank och Svensk Exportkredit klassificeras som stora institut, men inget av dem är ett globalt eller ett övrigt systemviktigt institut<sup>5</sup>. Deras riskprofiler bedöms inte heller vara av sådan art att de motsvarar tillsynskategori 1. Det speglas även i deras O-SII-poäng.

FI har gjort följande förändringar i kategoriseringen jämfört med föregående år:

- Danske Hypotek har flyttats från tillsynskategori 2 till 3. Sedan 2017 har Danske Hypotek tillstånd att emittera säkerställda obligationer i Sverige. Med hänsyn till Danske Hypoteks antal O-SII-poäng, dess affärsmodell och etablerade emitteringsprogram för säkerställda obligationer, bedömer FI att kategoriseringen ska ändras till kategori 3.

---

<sup>3</sup> Identifiering av och kapitalbuffertpåslag för övriga systemviktiga institut (O-SII) (FI dnr 15-8166).

<sup>4</sup> Artikel 4.1.145 (i).

<sup>5</sup> Identifiering av övriga systemviktiga företag (O-SII) (FI dnr 23-465).

- Finans 24/7 Sverige har sedan föregående års tillsynskategorisering fått tillstånd att driva finansieringsrörelse medan Qred har beviljats banktillstånd. Baserat på storleken på bolagens balansomslutningar väljer FI att placera båda dessa bolag i tillsynskategori 4.

Tabell 1 visar kreditinstitutens tillsynskategori, O-SII-poäng samt om instituten klassificeras som ett stort institut eller ett litet och icke-komplext institut och avser tillsynskategoriseringen för kalenderåret 2024.

Nästa regelmässiga, årliga uppdatering av tillsynskategoriseringen kommer att publiceras under det tredje kvartalet 2024, och det avser kalenderåret 2025. Om vi bedömer att det finns skäl för det kan FI löpande göra förändringar i tillsynskategoriseringen.

## Resultatet av klassificeringen av utländska kreditinstituts svenska filialer för 2024

Tillsynskategoriseringen inkluderar även en klassificering av utländska kreditinstituts svenska filialer. Dessa filialer är inte föremål för samma typ av tillsyn som kreditinstitut, utan klassificeras enligt en annan ordning. Det gör att klassificeringarna inte är direkt jämförbara. Men det övergripande syftet – att återspegla systemvikt och tillämpning av proportionalitet i tillsynen – är dock detsamma.

FI följer kapitaltäckningsdirektivet<sup>6</sup> och EBA:s riktlinjer vid klassificeringen av utländska kreditinstituts svenska filialer.<sup>7</sup> I linje med dessa klassificeras filialer enligt

1. särskilt betydande filial
2. betydande filial, eller
3. filial.

En *särskilt betydande filial* indikerar att filialen har en hög grad av systemvikt och att den tillhandahåller kritiska funktioner i Sverige. Klassificeringen *betydande filial* indikerar att en filial kan betraktas som viktig för Sverige, till exempel på grund av filialens marknadsandel av insättningar i Sverige, antalet kunder eller baserat på en bedömning av

---

<sup>6</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG.

<sup>7</sup> Riktlinjer om tillsyn över betydande filialer, EBA/GL/2017/14.

konsekvenserna för det finansiella systemet vid nedläggning av filialens verksamhet. För en beskrivning av metoden, se promemorian Finansinspektionens kategorisering av kreditinstitut och filialer för den löpande tillsynen (FI dnr 22-18982).

Nytt för i år är att Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige filial klassificeras som en betydande filial med hänsyn till dess tillväxt de senaste åren. Filialen är idag en av de fyra största utländska bankfilialerna i Sverige med hänsyn till antalet fysiska kunder, totala tillgångar, total nettoomsättning och antal anställda. Filialen anses vara en relevant aktör på marknaden för konsumentkrediter (konsumentlån, billån, kreditkort och konsumtionslån utan säkerhet) som är ett prioriterat område i FI:s tillsyn. Beteckningen betydande filial underlättar utbyte av tillsynsinformation med relevanta utländska myndigheter och bidrar alltså till en utökad tillsyn.

Tabell 2 visar klassificeringen av utländska kreditinstituts svenska filialer.

**Tabell 1. Kategorisering av svenska kreditinstitut under tillsyn**
**\* Avser konsoliderad situation**

Företag/Företagsgrupp	Tillsynskategori	Stort / SNCI	Sammanvägd poäng 2023 (2022)
Skandinaviska Enskilda Banken AB*	1	Stort	2608 (2747)
Swedbank AB*	1	Stort	1849 (1512)
Svenska Handelsbanken AB*	1	Stort	1662 (1762)
Nordea Hypotek Aktiebolag (publ)	1	Stort	346 (360)
SBAB Bank AB (publ)*	2	Stort	266 (243)
Kommuninvest i Sverige AB*	2	Stort	226 (251)
Länsförsäkringar Bank Aktiebolag*	2	Stort	217 (226)
Aktiebolaget Svensk Exportkredit	2	Stort	177 (169)
Nordnet Bank AB*	2		145 (139)
Avanza Bank AB*	2		116 (112)
Klarna Bank AB*	2		88 (75)
NOBA Bank Group AB (publ)* <sup>8</sup>	3		76 (80)
Danske Hypotek AB	3		60 (62)
Landshypotek Bank Aktiebolag*	3		50 (48)
Skandiabanken Aktiebolag (publ)	3		45 (43)
Sparbanken Skåne AB (publ)	3		41 (42)
Carnegie Investment Bank AB*	3		33 (36)
Nordea Finans Sverige AB	3		32 (34)
EnterCard Group AB	4	SNCI	29 (30)
Resurs Bank Aktiebolag*	4	SNCI	27 (27)
De Lage Landen Finans AB	4	SNCI	24 (24)
Collector Bank AB	4	SNCI	23 (24)
Hoist Finance AB (publ)*	4	SNCI	22 (23)
Ikano Bank AB (publ)	4		21 (23)
Svea Bank AB*	4	SNCI	20 (17)
Volvofinans Bank AB	4		16 (16)
Bluestep Bank AB (publ)*	4	SNCI	13 (14)
ICA Banken AB	4	SNCI	12 (13)
Marginalen Bank Bankaktiebolag*	4	SNCI	12 (11)

<sup>8</sup> NOBA Bank (tidigare Nordax Bank) har i förhållande till övriga institut i tillsynskategori 3 ett större antal O-SII-poäng. Se föregående års promemoria för tillsynskategorisering (FI dnr 22-19478) för FI:s motivering till att banken placeras i tillsynskategori 3.

Sparbanken Sjuhärad AB (publ)	4		12 (12)
Toyota Material Handling Commercial Finance AB	4	SNCI	12 (11)
Sparbanken Nord	4	SNCI	11 (11)
TF Bank AB	4	SNCI	11 (10)
Sörmlands Sparbank AB	4	SNCI	8 (8)
Avida Finans AB (publ)*	4	SNCI	7 (7)
Borgo AB (publ)	4	SNCI	7 (1)
Siemens Financial Services AB	4	SNCI	7 (9)
Sparbanken Alingsås AB	4	SNCI	7 (6)
Sparbanken Rekarne AB	4		7 (7)
Svenska Skeppshypotekskassan	4	SNCI	7 (6)
Varbergs Sparbank AB (publ)	4	SNCI	7 (8)
Aros Kapital AB*	4	SNCI	6 (6)
Sparbanken Skaraborg AB (publ)	4	SNCI	6 (5)
Sparbanken Syd	4		6 (6)
Falkenbergs Sparbank	4	SNCI	5 (5)
Orusts Sparbank	4	SNCI	5 (5)
Roslagens Sparbank	4	SNCI	5 (5)
Sparbanken i Enköping	4	SNCI	5 (6)
Sparbanken i Karlshamn	4	SNCI	5 (5)
Westra Wermlands Sparbank	4	SNCI	5 (5)
Erik Penser Bank AB	4	SNCI	4 (4)
Hälsinglands Sparbank	4	SNCI	4 (4)
Nordiska kreditmarknadsaktiebolaget (publ)*	4	SNCI	4 (4)
Sparbanken Lidköping AB	4	SNCI	4 (3)
Sparbanken Västra Mälardalen	4	SNCI	4 (4)
Bergslagens Sparbank AB	4		3 (3)
Dalslands Sparbank	4	SNCI	3 (3)
Leksands Sparbank	4	SNCI	3 (2)
MedMera Bank Aktiebolag	4		3 (3)
Sala Sparbank	4	SNCI	3 (3)
Sparbanken Eken AB	4	SNCI	3 (3)
Sparbanken Tanum	4	SNCI	3 (2)
Tjustbygdens Sparbank Bankaktiebolag	4	SNCI	3 (3)
Tjörns Sparbank	4	SNCI	3 (2)
Ulricehamns Sparbank	4	SNCI	3 (3)
AK Nordic AB	4	SNCI	2 (2)
Fryksdalens Sparbank	4	SNCI	2 (2)

Kinda-Ydre Sparbank	4	SNCI	2 (2)
Laholms Sparbank	4	SNCI	2 (2)
Northmill Bank AB*	4	SNCI	2 (1)
Qliro AB	4	SNCI	2 (2)
Skurups Sparbank	4	SNCI	2 (2)
Sparbanken Göinge AB	4	SNCI	2 (3)
Sparbanken Tranemo	4	SNCI	2 (2)
Södra Dalarnas Sparbank AB	4	SNCI	2 (2)
Södra Hestra Sparbank	4	SNCI	2 (2)
Sölvesborg-Mjällby Sparbank	4	SNCI	2 (2)
Telia Finance Aktiebolag	4	SNCI	2 (2)
Tidaholms Sparbank	4	SNCI	2 (2)
Ålems Sparbank	4	SNCI	2 (2)
Ölands Bank AB	4		2 (2)
Bjursås Sparbank	4	SNCI	1 (1)
Brocc Finance AB*	4	SNCI	1 (1)
Ekeby Sparbank	4	SNCI	1 (1)
Ekobanken medlemsbank	4	SNCI	1 (1)
Froda AB	4	SNCI	1 (1)
Häradssparbanken Mönsterås	4	SNCI	1 (1)
Högsby Sparbank	4	SNCI	1 (1)
Ivetofta Sparbank i Bromölla	4	SNCI	1 (1)
JAK Medlemsbank	4	SNCI	1 (1)
Lantmännen Finans AB	4	SNCI	1 (1)
Lekebergs Sparbank	4	SNCI	1 (1)
Lönneberga-Tuna-Vena Sparbank	4	SNCI	1 (1)
Markaryds sparbank	4	SNCI	1 (1)
Mjögårds Sparbank	4	SNCI	1 (1)
Norrbärke Sparbank	4	SNCI	1 (1)
OK-Q8 Bank AB	4	SNCI	1 (1)
Serafim Finans AB*	4	SNCI	1 (1)
Sidensjö sparbank	4	SNCI	1 (1)
Snapphanebygdens Sparbank	4	SNCI	1 (1)
Sparbanken Boken	4	SNCI	1 (1)
Vadstena Sparbank	4	SNCI	1 (1)
VALDEMARSVIKS SPARBANK	4	SNCI	1 (1)
Vimmerby Sparbank AB	4	SNCI	1 (1)
Virserums Sparbank	4	SNCI	1 (1)

Åse Viste Sparbank	4	SNCI	1 (1)
Åtvidabergs Sparbank	4	SNCI	1 (1)
Moank AB*	4	SNCI	0 (-)
Nstart AB	4	SNCI	0 (-)
Sparbanken Gotland	4	SNCI	0 (0)
Finans 24/7 Sverige AB	4		0 (-)
Qred AB	4		-



**Tabell 2. Klassificering av utländska kreditinstituts svenska filialer**

Filial	Klassificering	Sammanvägd poäng 2023 (2022)
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	Särskilt betydande filial	948 (947)
Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial	Särskilt betydande filial	366 (457)
DNB Bank ASA, filial Sverige	Betydande filial	52 (69)
Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial <sup>9</sup>	Betydande filial	11 (11)
BNP Paribas S.A., Bankfilial Sverige	Filial	30 (33)
Crédit Agricole Corporate and Investment Bank(Frankrike) Sverige Filial	Filial	24 (20)
Bank of China (Europe) S.A. Stockholm Filial	Filial	17 (15)
Citibank Europe plc, Sverige filial	Filial	10 (9)
Express Bank Sverige Filial (SevenDay Bank)	Filial	7 (7)
Nordea Finance Equipment AS, Sverige filial	Filial	4 (5)
Ålandsbanken Abp(Finland),svensk filial	Filial	4 (5)
Toyota Kreditbank GmbH Tyskland, Sverige Filial	Filial	4 (0)
Renault Finance Nordic bankfilial till RCI Banque SA Frankrike	Filial	2 (2)
Lån & Spar Sverige, bankfilial	Filial	1 (1)
Deutsche Bank AG bankfilial Stockholm	Filial	1 (0)
Aareal Bank AG Tyskland, filial Stockholm	Filial	0 (0)
Adyen Nordic Bank Filial	Filial	0 (0)

<sup>9</sup> Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial har ett lägre antal O-SII-poäng än vissa andra filialer som inte klassificeras som betydande. Notera att klassificeringen av filialer till viss del grundar sig på faktorer som inte fångas upp av O-SII-modellen, bland annat antal kunder.

Bank of America Europe Designated Activity Company, filial Stockholm - Stockholm Branch	Filial	0 (0)
Barclays Bank Ireland PLC, Filial Sweden	Filial	0 (0)
Bigbank AS Sverige Filial	Filial	0 (0)
HSBC Continental Europe Bank, Sweden Filial	Filial	0 (0)
Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale Stockholm Filial	Filial	0 (0)
NatWest Markets N.V. Bankfilial Sverige	Filial	0 (0)
Northern Trust Global Services SE Sweden Bankfilial	Filial	0 (0)
PBB Deutsche Pfandbriefbank AG Stockholm Filial (branch)	Filial	0 (0)
Societe Generale SA Bankfilial Sverige	Filial	0 (0)
Standard Chartered Bank AG filial Sverige	Filial	0 (0)
UBS Europe SE Sweden Bankfilial	Filial	0 (0)
AION BANK SA SWEDISH FILIAL	Filial	0 (-)
Allfunds Bank S.A. Stockholm Branch Sweden, filial	Filial	0 (-)
Credit Suisse Bank (Europe), S.A. Stockholm Branch Filial	Filial	0 (-)
European Bank for Financial Services Filial Sweden	Filial	0 (-)
Facit Bank Filial	Filial	0 (-)
Goldman Sachs Bank Europe SE, Sweden Bankfilial	Filial	0 (-)
J.P. Morgan SE - Stockholm Bankfilial	Filial	0 (-)
Joh. Berenberg, Gossler & Co. KG, Stockholm Bankfilial	Filial	0 (-)
Morgan Stanley Europe SE Stockholm Branch, filial i Sverige	Filial	0 (-)
Nordiska Financial Partner Norway AS, filial Sverige	Filial	0 (-)