Bankbarometern

5 november 2026

FI dnr 26-814

Innehåll

Förord 3

Sammanfattning 4

Den svenska bankmarknaden 5

Så fördelas bankernas utlåning 5

Bankernas utlåning till allmänheten 8

Bankernas finansiering 11

Bankernas lönsamhet 13

Fördjupning: affärsmodell förvärv av problemlån 18

Bilaga 1 – Kategorisering av företag 21

Bilaga 2 – Beskrivning av statistik 22

Finansinspektionen
Box 7821, 103 97 Stockholm
Besöksadress Sveavägen 44, 111 34 Stockholm
Telefon +46 8 408 980 00
Epost finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Förord

Bankbarometern ger en övergripande bild av utvecklingen i det svenska banksystemet. I rapporten beskriver vi översiktligt utvecklingen för de banker och kreditmarknadsföretag[1] som Finansinspektionen (FI) har tillsyn över. Banker och kreditmarknadsföretag benämns genomgående i rapporten med samlingsnamnet ”banker”. De huvudsakliga skillnaderna mellan en bank och ett kreditmarknadsföretag är att banker förmedlar betalningar via generella betalningssystem, exempelvis RIX och Bankgirot, samt att en bank måste erbjuda kort inlåning (30 dagar).

Rapporten utgår framför allt från företagens balans- och resultaträkningar. Den är rent deskriptiv och syftar därmed inte till att bedöma stabiliteten i det svenska banksystemet – en sådan bedömning görs i FI:s stabilitetsrapport. FI publicerar Bankbarometern två gånger per år med fokus på det senaste halvåret. Den data som ingår i den här versionen är bankernas kvartalsrapportering till och med det andra kvartalet 2026.

Bankbarometern beskriver det svenska banksystemet, inklusive utländska bankers verksamhet i Sverige, men omfattar även svenska bankers verksamhet utanför Sverige. Rapporten riktar alltså blicken på den svenska banksektorn från två håll:

1. ett där vi tittar på bankverksamhet generellt i Sverige (där ingår den verksamhet som filialer till utländska banker driver i Sverige)
2. ett annat, där fokus ligger på svenska bankers totala verksamhet (även utanför Sverige).

FI publicerar Bankbarometern i en mer omfattande och detaljerad version på våren. Den innehåller då ett kapitel om den svenska bankmarknaden på en övergripande nivå och separata kapitel för respektive kategori av bank. Under hösten publicerar vi Bankbarometern i en kortare version på endast den övergripande nivån. Vi har i denna version även lagt till ett fördjupningskapitel som beskriver de företag som har som affärsmodell att köpa problemlån.

För en detaljerad beskrivning av de banker och den statistisk som används i rapporten, se bilaga 1 och bilaga 2.

[1] Kreditmarknadsföretag omfattar kreditmarknadsbolag och kreditmarknadsföreningar.

Sammanfattning

Den svenska bankmarknaden är koncentrerad och tillsammans står sju banker för mer än 80 procent av utlåningen till allmänheten. Storbankerna ökade sin marknadsandel på den svenska lånemarknaden under det första halvåret 2026 jämfört med det andra halvåret 2025. Även värdepappersbankerna ökade sin marknadsandel. De som tappade marknadsandelar var framför allt utländska banker, men även konsumtionskreditföretagen.

Under de senaste tre åren har svenska och övriga nordiska bankers lönsamhet legat på förhållandevis liknande nivåer och varit högre än övriga europeiska bankers. Vid slutet av det första halvåret 2026 var de svenska bankernas genomsnittliga avkastning på eget kapital 12,3 procent.

Under det andra kvartalet 2026 ökade utlåningen till allmänheten med 4,0 procent, jämfört med samma kvartal föregående år. Det var en tydlig acceleration jämfört med det andra halvåret 2025, då utlåningen ökade med 0,8 procent. Den högre tillväxttakten berodde främst på att utlåningen till icke-finansiella företag ökade.

Utlåningen av konsumtionskrediter utgör endast 4 procent av den totala utlåningen till allmänheten i Sverige, men är den typ av utlåning som har vuxit snabbast under de senaste tio åren. Konsumtionskreditföretagen står för den största andelen av konsumtionskreditutlåningen, och deras utlåning fortsatte att öka under första halvåret 2026.

Andelen problemlån av den totala utlåningen ökade något för den svenska banksektorn som helhet under första halvåret 2026. Utvecklingen drevs främst av en ökning hos konsumtionskreditföretagen, som redan hade en betydligt större andel problemlån i sin utlåning än andra kategorier av banker. För den svenska banksektorn som helhet är nivåerna dock fortfarande låga jämfört med banker i övriga Europa, trots att affärsmodellen att förvärva problemlån har expanderat i den svenska banksektorn under en relativt kort tidsperiod. Banker med denna affärsmodell stod för cirka 34 procent av banksektorns problemlån under första halvåret 2026. Den största andelen av de förvärvade problemlånen är mot utländska låntagare och är köpta av utländska aktörer snarare än utfärdade av svenska banker.

Bankernas finansieringsmix har förändrats över tid. Tidigare dominerade marknadsfinansieringen som den största finansieringskällan, medan inlåning från allmänheten stod för en mindre andel. Med tiden har andelen marknadsfinansiering minskat, samtidigt som andelen inlåning har ökat. Under första halvåret 2026 utgörs merparten av bankernas finansiering av inlåning och marknadsfinansiering. Tillsammans står de för cirka 92 procent av den totala finansieringen, medan det egna kapitalet står för 8 procent.

Den svenska bankmarknaden

Så fördelas bankernas utlåning

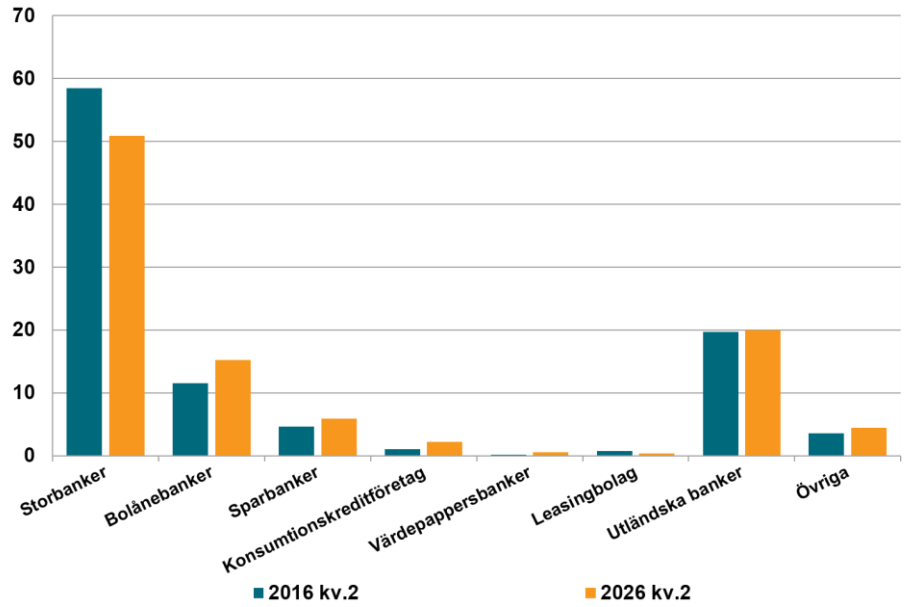
Utlåningen till hushåll och icke-finansiella företag kallas för utlåning till allmänheten och är den största delen av svenska bankers totala utlåning (77 procent). Av den utlåningen var 73 procent till låntagare i Sverige, varav merparten bestod av bolån.

Den svenska bankmarknaden är koncentrerad och tillsammans står sju banker för mer än 80 procent av utlåningen till allmänheten.[2] Storbankerna ökade sina marknadsandelar något på den svenska lånemarknaden till 50,9 procent under det första halvåret 2026 jämfört med 50,6 procent under det andra halvåret 2025. Även värdepappersbankerna ökade sin marknadsandel. De som tappade marknadsandelar var framför allt utländska banker, men även konsumtionskreditföretagen. Under det senaste årtiondet har dock storbankernas andel av de utestående lånen i Sverige minskat (se diagram 1). Det är framför allt på bolånemarknaden som storbankerna har tappat marknadsandelar, vilket återspeglas av att bolånebankerna har ökat sina marknadsandelar. Även sparbanker och konsumtionskreditföretag har ökat sina marknadsandelar.

[2] Ett statistiskt mått på koncentration på en marknad är Herfindahl-indexet. Beräknat utifrån utlåningen till den svenska allmänheten uppgår indexet till 0,12, vilket motsvarar samma koncentration som på en marknad med cirka åtta lika stora banker. Samtidigt står storbankerna för omkring två tredjedelar av utlåningen, vilket innebär att marknaden är betydligt mer koncentrerad till en viss affärsmodell än vad Herfindahl-indexet ensamt ger intryck av.

1. Marknadsandelar av utlåning till den svenska allmänheten

Procent



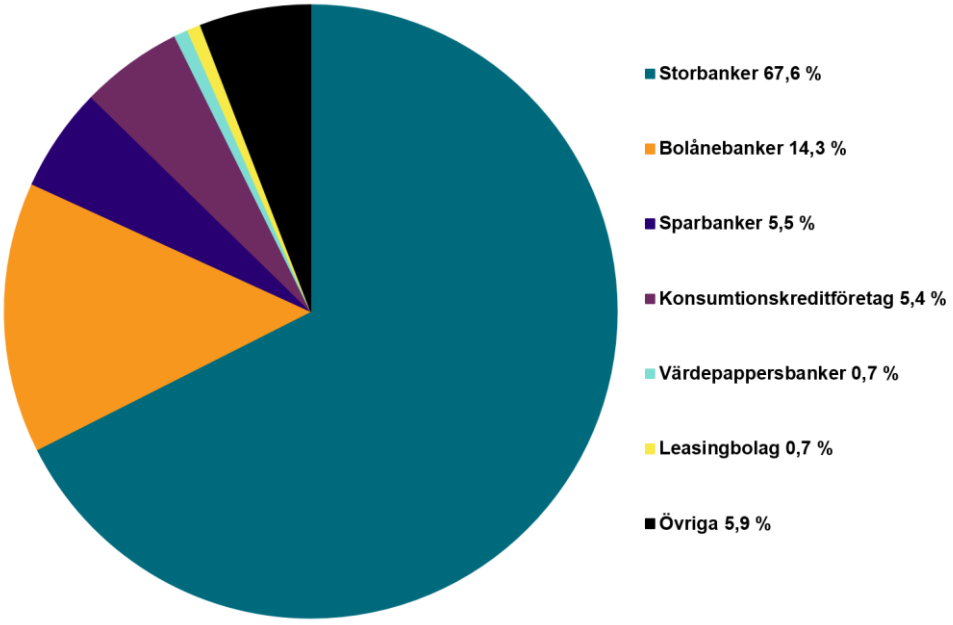
Källa: FI och Statistiska centralbyrån (SCB).

Anm. Utlåningen avser total utlåning till svenska hushåll och icke-finansiella företag. Den inkluderar även utländska bankers filialer och dotterbolag. I diagrammet klassificeras Nordea som en utländsk bank för både 2016 och 2026. Värdena för 2016 har därför justerats enligt den nuvarande kategoriseringen för att möjliggöra jämförelser över tid.

Vissa banker har även en omfattande verksamhet utanför Sverige. Det gäller speciellt storbankerna, som lånar ut mycket pengar utomlands. Även konsumtionskreditföretagen har haft en kraftig expansion utomlands de senaste åren. Vid andra kvartalet av 2026 stod storbankerna för cirka två tredjedelar av de svenska bankernas totala utlåning till allmänheten, inklusive utlåning utanför Sverige (se diagram 2).

2. Aktuell fördelning av svenska bankers totala utlåning

Procent



Källor: FI och SCB.
Anm. Avser total utlåning till allmänheten, även utanför Sverige. Data för kvartal 2, 2026.

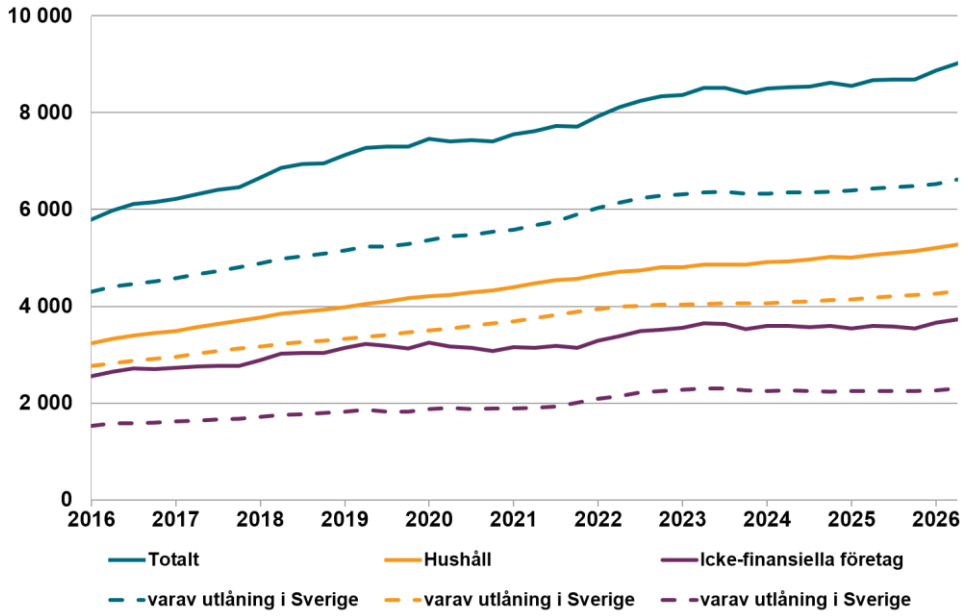
Bankernas utlåning till allmänheten

De svenska bankernas utlåning till allmänheten var 9 011 miljarder kronor vid slutet av andra kvartalet 2026 (se diagram 3). Av den utlåningen bestod 59 procent av lån till hushåll, och av lånen till hushållen utgjorde bolånen 78 procent.

Den ökande trend för utlåning som har rått under de senaste tio åren fortsatte under första halvåret 2026. Under de senaste tio åren har utlåningen till hushåll växt snabbare än utlåningen till icke-finansiella företag.

3. Svenska bankers totala utlåning till allmänheten

Miljarder kronor

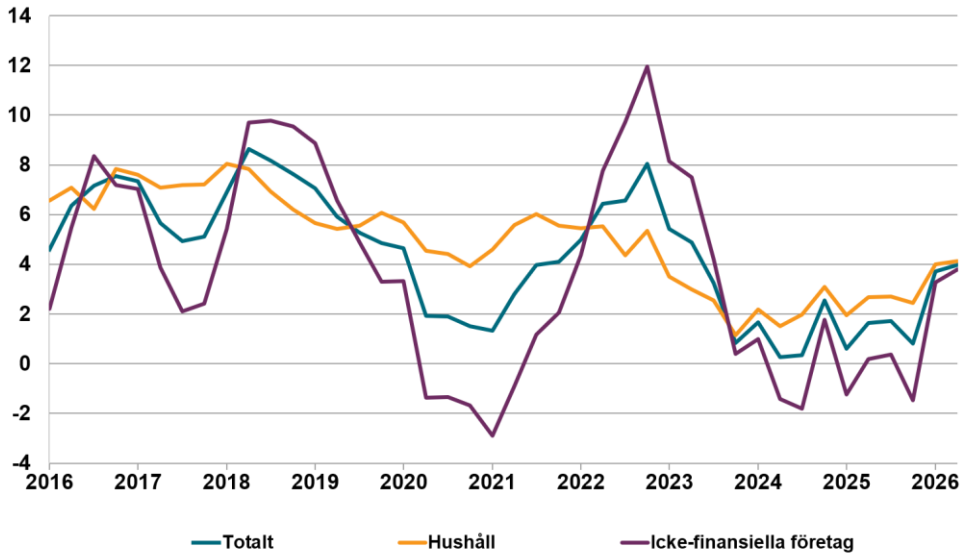


Källor: FI och SCB.
Anm. Grafen visar svenska bankers totala utlåning till allmänheten, även utanför Sverige. De streckade linjerna visar vilken andel av denna utlåning som har skett i Sverige.

Under det första halvåret 2026 ökade utlåningen till allmänheten med 4,0 procent (se diagram 4). Det var en tydlig ökning jämfört med det andra halvåret 2025, då utlåningen ökade med 0,8 procent vid slutet av det fjärde kvartalet. Den högre tillväxten berodde främst på en ökad utlåning till icke-finansiella företag, men även utlåningen till hushåll bidrog till den ökade tillväxten.

4. Årlig procentuell förändring av svenska bankers totala utlåning till allmänheten

Procent

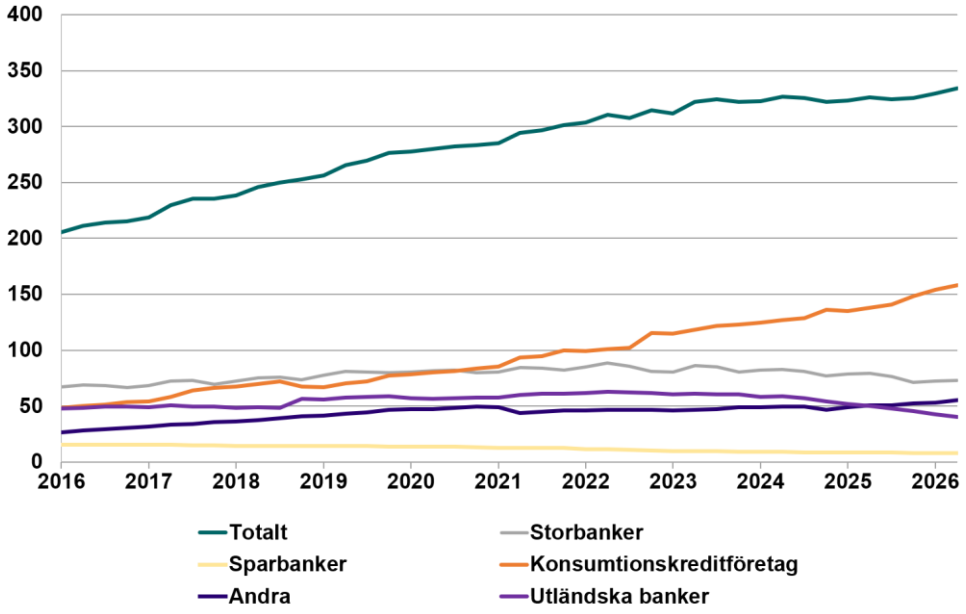


Källor: FI och SCB.
Anm. Grafen visar procentuell förändring i utlåningen till allmänheten (i årstakt) jämfört med samma kvartal föregående år. Den innefattar även utlåning utomlands.

Utlåningen av konsumtionskrediter[3] utgör endast 4 procent av den totala utlåningen till allmänheten i Sverige, men är den typ av utlåning som har vuxit snabbast över tid. På tio år har den utestående volymen ökat med 58 procent (se diagram 5). Detta kan jämföras med bostadsutlåningen och företagsutlåningen, som har ökat med 54 respektive 51 procent under samma period. Konsumtionskreditföretagen står för den största andelen av konsumtionskreditutlåningen.

5. Utlåning av konsumtionskrediter i Sverige

Miljarder kronor



Källa: SCB och FI.
Anm. Avser endast utlåning till svenska hushåll. Kategorin ”andra” innefattar bolånebanker, värdepappersbanker, leasingbolag och övriga banker.

[3] SCB definierar konsumtionskrediter som lån till privatpersoner som framför allt ges utan säkerhet, det vill säga blancolån. Ändamålet för den här typen av utlåning behöver inte vara konsumtion.

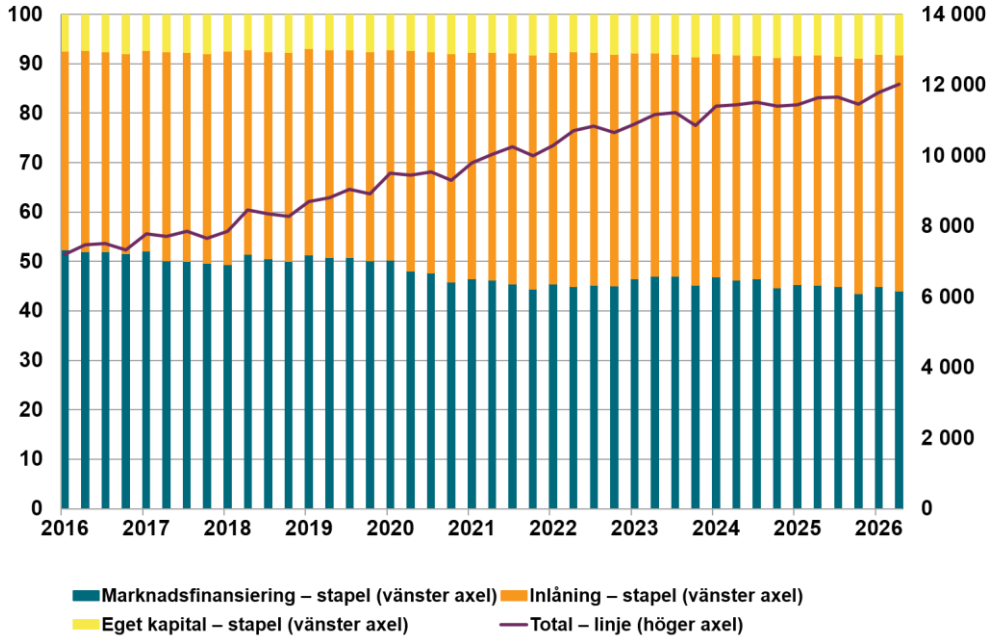
Bankernas finansiering

Bankernas finansiering består av marknadsfinansiering i form av obligationer och certifikat, inlåning från allmänheten och bankernas egna kapital. Den totala finansieringen var 12 019 miljarder kronor vid utgången av andra kvartalet 2026 (se diagram 6). Merparten av bankernas finansiering utgörs av inlåning och marknadsfinansiering. Tillsammans står de för cirka 92 procent av den totala finansieringen, medan det egna kapitalet står för 8 procent.

Bankernas finansieringsmix har förändrats över tid. Tidigare dominerade marknadsfinansieringen som den största finansieringskällan, medan inlåning från allmänheten stod för en mindre andel. Med tiden har andelen marknadsfinansiering minskat, samtidigt som andelen inlåning har ökat. Jämfört med banker i andra EU-länder utgör dock marknadsfinansiering en större andel av de svenska bankernas finansiering.[4]

6. De svenska bankernas finansiering

Andel (vänster axel) och miljarder kronor (höger axel)



Källa: FI.

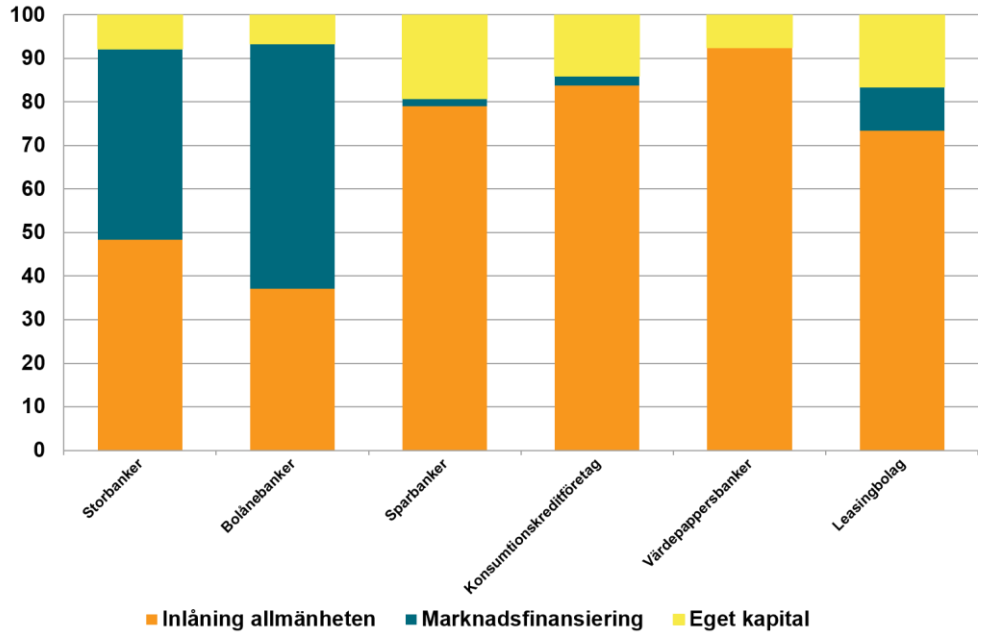
[4] https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/publications/risk-assessment-report-december-2025#ipn-0-49521300539592206

Anm. Diagrammet visar enbart svenska bankers finansiering i form av inlåning från allmänheten, marknadsfinansiering och eget kapital, samt total finansiering. Marknadsfinansiering innefattar emitterade värdepapper och efterställda skulder.

Finansieringsmixen varierar dock mellan bankerna. Marknadsfinansiering är koncentrerad till stor- och bolånebankerna (se diagram 7). För resterande kategorier är inlåning från allmänheten den viktigaste finansieringskällan.

7. Fördelning av finansiering per kategori

Procent



Källa: FI.
Anm. Sifforna i diagrammet avser oviktade genomsnitt. Diagrammet visar fördelningen av svenska bankers finansiering i form av inlåning från allmänheten, marknadsfinansiering och eget kapital per det andra kvartalet 2026. Marknadsfinansiering innefattar emitterade värdepapper och efterställda skulder. Övriga banker visas inte i diagrammet, eftersom deras affärsmodeller skiljer sig åt så mycket att det blir missvisande att visa en genomsnittlig finansieringsfördelning för kategorin.

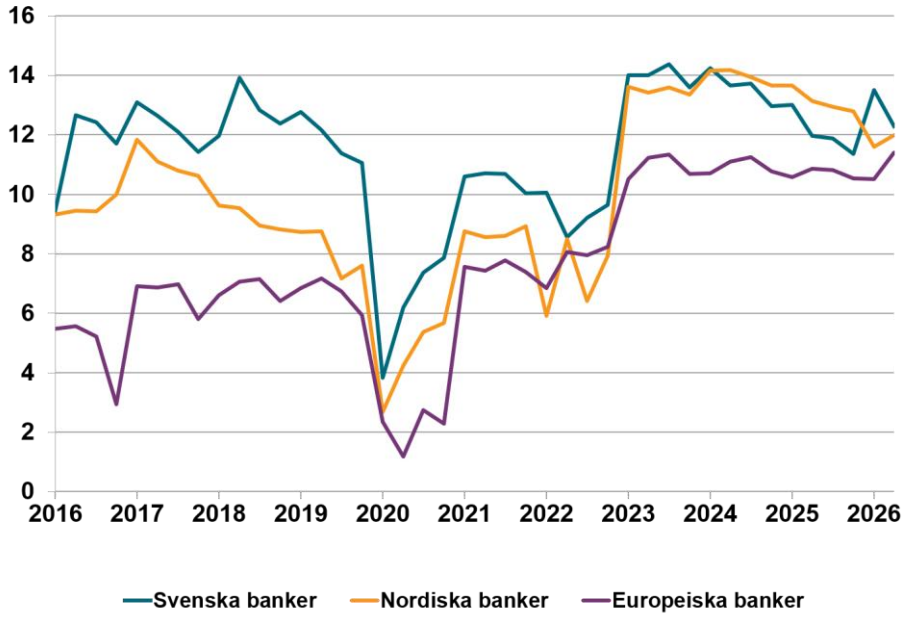
Bankernas lönsamhet

Avkastning på eget kapital, där man sätter bankens nettoresultat i relation till dess eget kapital, är ett vanligt mått på lönsamhet. De svenska bankernas genomsnittliga avkastning på eget kapital var 12,3 procent under första halvåret 2026 (se diagram 8). Nedgången under det andra kvartalet, efter en ökning i det första, förklaras främst av ett minskat nettoresultat. Genomsnittet är viktat, vilket gör att det framför allt är storbankernas resultat som återspeglas i grafen. Viktningen görs för ett ge en mer rättvisande bild av utvecklingen på bankmarknaden som helhet.

Svenska banker har historiskt haft högre avkastning på eget kapital än övriga nordiska och europeiska banker under den långa perioden med låga räntor. När räntorna steg under 2023 ökade avkastningen i samtliga tre grupper, samtidigt som skillnaden mellan svenska och övriga nordiska banker minskade. Under de senaste tre åren har svenska och övriga nordiska bankers avkastning legat på förhållandevis liknande nivåer och varit högre än övriga europeiska bankers.

8. Genomsnittlig avkastning på eget kapital

Procent



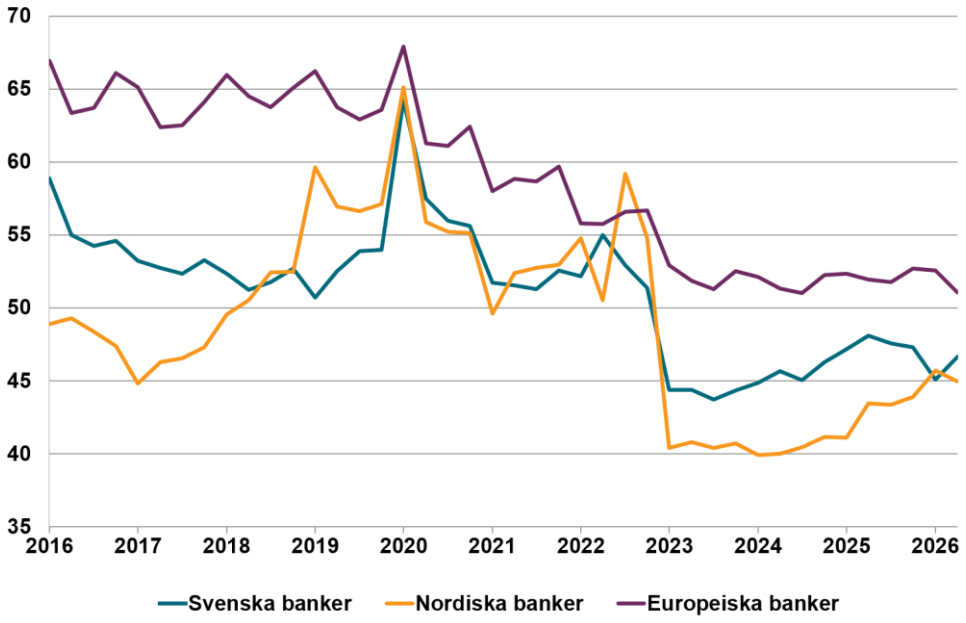
Källa: FI och Europeiska bankmyndigheten (EBA).
Anm. Kvoterna avser viktade genomsnitt. Europeiska banker består av 146 större icke-nordiska banker inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES). Nordiska banker består av 10 banker i Danmark, Finland och Norge. Serierna för europeiska och nordiska banker är rapporterade i euro och inte justerade för växelkursförändringar.

Det så kallade K/I-talet, som mäter kostnadseffektivitet i form av kostnader i relation till intäkter, minskade under det första halvåret 2026 för de svenska bankerna (se diagram 9). Motsvarande utveckling kunde observeras för de europeiska bankerna, medan K/I-talet ökade för de nordiska bankerna. Minskningen för de svenska bankerna förklaras av att intäkterna ökade mer än kostnaderna.

De svenska bankernas K/I-tal hade stigit något sedan slutet av 2023, men minskade under andra halvåret 2025. Innan dess hade K/I-talet minskat kraftigt under andra halvåret 2022 och legat kvar på en låg nivå under 2023. Den låga nivån berodde främst på att bankernas intäkter ökade i samband med Riksbankens räntehöjningar.

9. Genomsnittligt K/I-tal

Procent

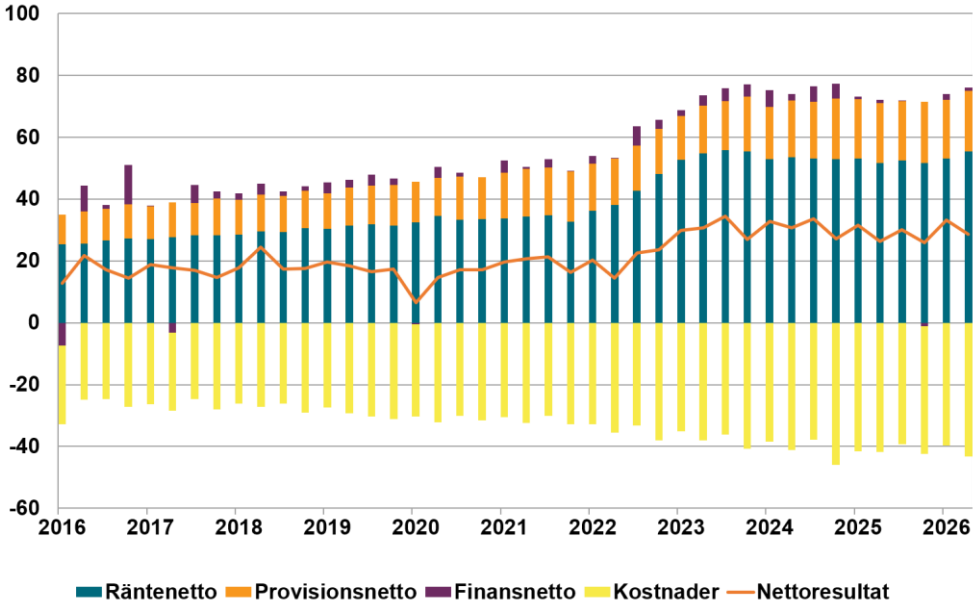


Källa: FI och EBA.
Anm. Kvoterna avser viktade genomsnitt. Europeiska banker består av 146 större icke-nordiska banker inom EES. Nordiska banker består av 10 banker i Danmark, Finland och Norge. Serierna för europeiska och nordiska banker är rapporterade i euro och inte justerade för växelkursförändringar.

Fördelningen av svenska bankers intäkter och kostnader per kvartal över tid visas i diagram 10. Efter att nettoresultatet gick upp under första kvartalet 2026, minskade det något under andra kvartalet 2026, då nettoresultatet var 29 miljarder kronor.

10. Svenska bankers intäkter och kostnader per kvartal

Miljarder kronor



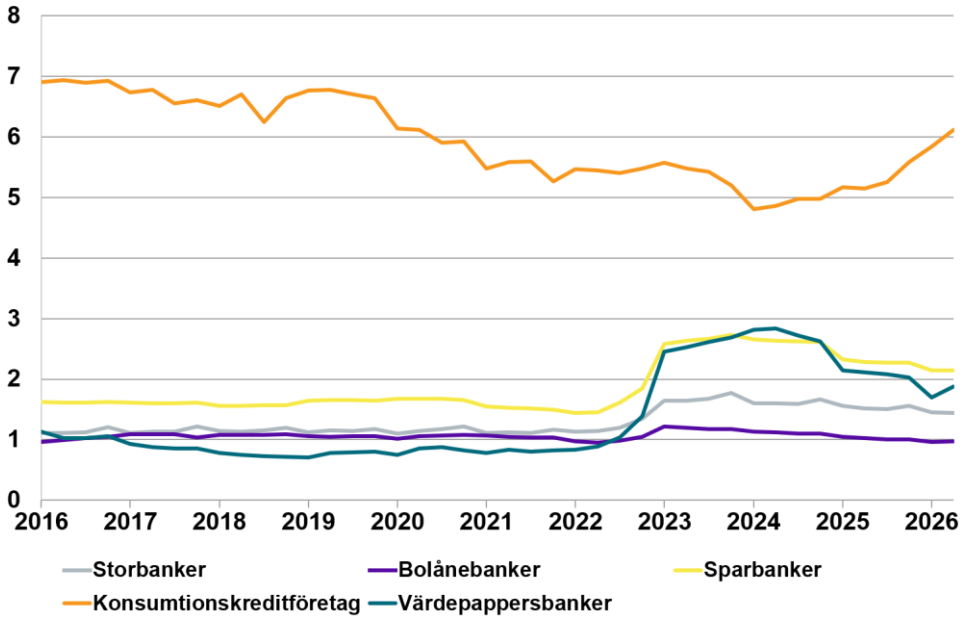
Källa: FI.
Anm. Visar resultatposter per kvartal.

Den genomsnittliga räntenettomarginalen per kategori av bank visas i diagram 11. Räntenettomarginalen, som visar förhållandet mellan räntenettot och räntebärande tillgångar, kan förväntas vara högre för riskfyllda krediter (exempelvis konsumtionskrediter) än krediter med lägre risk (exempelvis bolån). Andra faktorer, som konkurrensförhållanden, påverkar också räntenettomarginalen.

I takt med att ränteläget har fallit har konsumtionskreditföretagen ökat sin räntenettomarginal, vilket skiljer sig från utvecklingen på den övriga marknaden. Det som sticker ut för konsumtionskreditföretagen är att deras ränteintäkter inte minskat i samma utsträckning som för merparten av kategorierna. Konsumtionskreditföretagen har ökat sin utlåning – främst utlåningen till utlandet – i snabbare takt än den övriga marknaden under perioden med räntesänkningar.

11. Genomsnittlig räntenettomarginal per kategori av bank

Procent



Källa: FI.

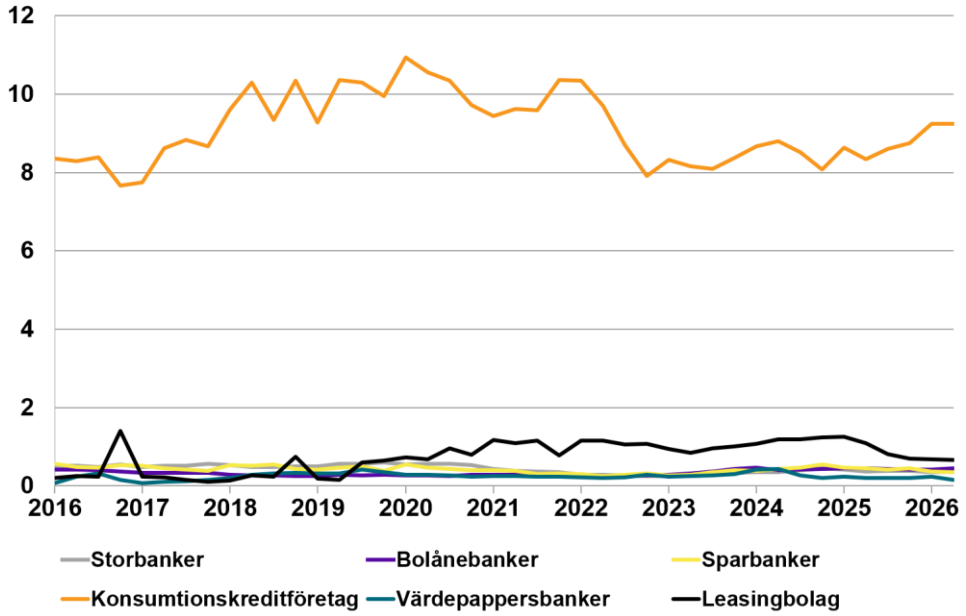
Anm. Kvoterna avser viktade genomsnitt. Räntenettomarginalen är bankernas räntenetto i förhållande till bankernas räntebärande tillgångar. Leasingbolag är inte med i illustrationen, eftersom räntenettomarginalen varierar säsongsmässigt över året för den kategorin av banker. Övriga banker visas inte i grafen då deras affärsmodeller skiljer sig åt så mycket att det blir missvisande att visa en genomsnittlig räntenettomarginal för kategorin.

Ett mått på kreditkvaliteten är hur stor andel av den totala utlåningen som bankens problemlån står för.[5] För den svenska banksektorn som helhet ökade andelen problemlån mellan det andra halvåret 2025 och första halvåret 2026, från 1,3 procent till 1,4 procent. Konsumtionskreditföretagens andel problemlån ökade under första kvartalet till 9,2 procent och låg på samma nivå vid utgången av det första halvåret 2026 (se diagram 12).

Andelen problemlån för den svenska banksektorn som helhet (1,4 procent) var fortsatt betydligt lägre än genomsnittet för europeiska banker (1,8 procent) under det andra kvartalet 2026.

12. Genomsnittlig andel problemlån per kategori

Procent



Källa: FI och SCB.
Anm. Kvoterna avser viktade genomsnitt. Övriga banker visas inte i grafen, eftersom dessa bankers affärsmodeller skiljer sig åt så mycket att det blir missvisande att visa en genomsnittlig andel problemlån för kategorin.

[5] Lån som antingen har förfallit till betalning med mer än 90 dagar eller där det finns en risk för uteblivna betalningar.

Fördjupning: Banker som förvärvar problemlån

I denna fördjupning tittar vi närmare på den växande grupp banker som specialiserar sig på att köpa problemlån, med motivet att göra vinst genom att försöka återvinna så mycket som möjligt av fordringarna över tid. Trots att dessa banker utgör en liten del av svensk banksektor står de för en betydande andel av de problemlån som förvaltas av svenska banker.

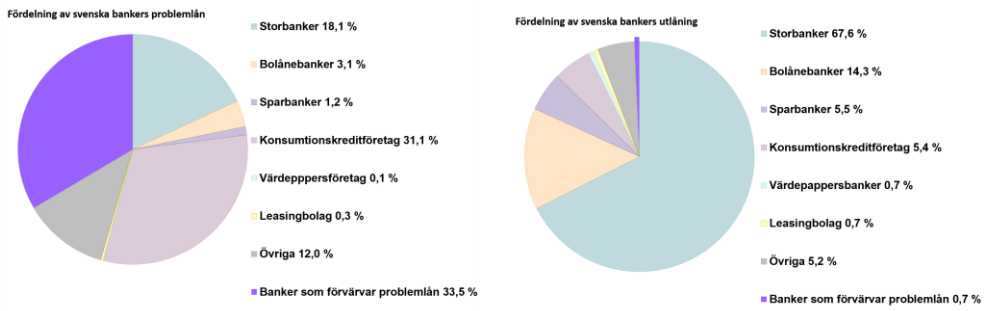
Affärsmodellen bygger på att specialisera sig på att köpa, värdera och driva in problemlån.[6] För några år sedan fanns det enstaka banker med denna affärsmodell,[7] men de senaste två åren har antalet ökat.[8] Expansionen har skett parallellt med att det har införts kapitaltäckningsregler som innebär att företag med huvudsaklig affärsmodell att köpa problemlån kan kvalificera sig för att få status som specialiserad skuldomstrukturerare (specialised debt restructurer, SDR) och därmed få kapitalkravslättnader.[9] Syftet med dessa regler är att underlätta för banker att sälja problemlån och därigenom bidra till ökad stabilitet i banksystemet och frigöra kapital för ny utlåning.

Banker med affärsmodellen att förvärva problemlån stod för omkring 34 procent av samtliga problemlån vid utgången av andra kvartalet 2026 (diagram 13 vänster). Samtidigt stod de endast för 0,7 procent av de svenska bankernas totala utlåning till allmänheten det andra kvartalet 2026 (diagram 13 höger). Det är en ökning jämfört med motsvarande kvartal 2024 då banker med denna affärsmodell stod för 0,3 procent av svenska bankers totala utlåning till allmänheten. En viktig skillnad jämfört med övriga banksektorn är att banker med denna affärsmodell har främst köpta fordringar, medan övriga banksektorn i större utsträckning har egenutgiven utlåning.

[6] Det finns även aktörer utanför banksektorn, såsom inkassobolag, som har liknande affärsmodell.
[7] Hoist och AK Nordic.
[8] Arktika, Myntro och Brocc.
[9] Hoist och Myntro är de banker som idag har status SDR.

13. Utlåning till allmänheten och problemlån

Procent



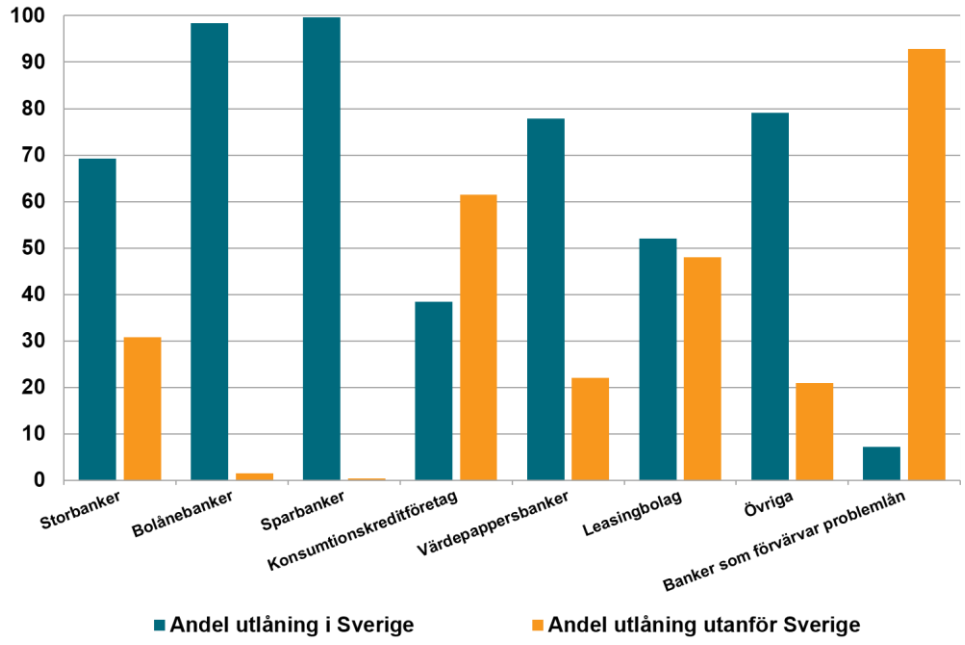
Källa: FI och SCB.

Anm. Avser total utlåning till allmänheten respektive fördelning av problemlån, även utanför Sverige. Data för kvartal 2, 2026. I tidigare avsnitt har företagskategorin ”banker som förvärvar problemlån” inkluderats i övriga.

Problemlånen är främst köpta från utländska banker och avser utländska låntagare (se diagram 14), varav en betydande andel är hushåll. I svensk banksektor i stort är utlåningen i stället främst till svenska motparter.

14. Andel utlåning till allmänheten i respektive utanför Sverige

Procent

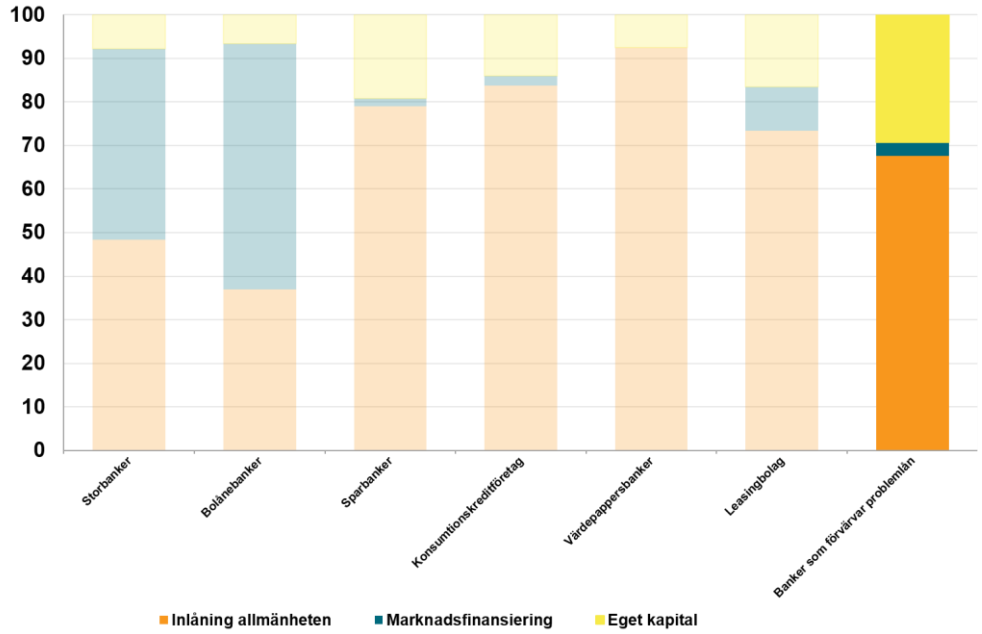


Källa: FI och SCB.
Anm. Diagrammet visar total utlåning till allmänheten, uppdelad på svensk respektive utländsk motpart. Data för kvartal 2, 2026.

Den huvudsakliga finansieringskällan för banker som specialiserar sig på att köpa problemlån är inlåning, varav cirka 70 procent kommer från hushåll i andra europeiska länder.[10] Knappt 50 procent av dessa bankers finansiering består därmed av inlåning från utländska hushåll. Ett annat utmärkande drag är ett dessa banker finansierar sig med eget kapital i betydligt större utsträckning än den resterande banksektorn (diagram 15).

15. Fördelning av finansiering per kategori

Procent



Källa: FI.

Anm. Siffrorna i diagrammet avser oviktade genomsnitt. Diagrammet visar fördelningen av svenska bankers finansiering i form av inlåning från allmänheten, marknadsfinansiering och eget kapital per det andra kvartalet 2026. Marknadsfinansiering innefattar emitterade värdepapper och efterställda skulder. Övriga banker visas inte i diagrammet, eftersom deras affärsmodeller skiljer sig åt så mycket att det blir missvisande att visa en genomsnittlig finansieringsfördelning för kategorin.

Sammanfattningsvis har affärsmodellen expanderat i svensk banksektor under en relativt kort tidsperiod. Den största andelen av de förvärvade problemlånen är mot utländska låntagare och är köpta från utländska aktörer snarare av svenska banker. Finansieringen består till 50 procent av inlåning från utländska hushåll.

[10] Notera att för att kvalificera som SDR får institutets inlåning utan bindningstid inte överstiga 5 procent av dess totala skulder.

Bilaga 1 – Kategorisering av företag

Tabellen ger exempel på särdrag som kan förknippas med respektive kategori av företag.

Kategori	Exempel på särdrag	Banker som ingår[11]
Storbanker (3 företag)	• brett utbud av finansiella tjänster till hushåll och företag • stor andel marknadsfinansiering • hög grad av systemvikt; utför många funktioner som är kritiska för samhället.	SEB, Svenska Handelsbanken och Swedbank.
Bolånebanker (6 företag)	• kärnverksamhet inriktad mot lån med säkerhet • intäkterna drivs av räntenetto • finansierar sig genom inlåning från allmänheten och marknadsfinansiering.	Borgo, Enity Bank Group AB, Skandiabanken, Landshypotek Bank, Länsförsäkringar Bank och SBAB Bank.
Sparbanker (61 företag)	• har som övergripande mål att främja den lokala ekonomin och näringslivet • erbjuder traditionella banktjänster inom ett givet geografiskt område • intäkterna drivs av räntenetto.	De fem största är Sparbanken Skåne, Sparbanken Nord, Sparbanken Sjuhärad, Varbergs Sparbank och Sörmlands Sparbank.
Konsumtions-kreditföretag (19 företag)	• kärnverksamhet inriktad mot lån utan säkerhet och olika slags betaltjänster • inriktning mot fintech (gäller flera banker inom denna kategori) • många av företagen är webbaserade.	Brixo, Fedelta Finance, Frink, ICA Banken, Ikano Bank, Klarna, Lea Bank, Marginalen, MedMera Bank, Moank, Morrow Bank, NOBA, Northmill, Qliro, Resurs Bank, Svea Bank, 0to9, Anyfin, Avarda
Värdepappersbanker (2 företag)	• tillhandahåller finansiella tjänster som exempelvis värdepappershandel åt privatpersoner eller företag samt fond- och kapitalförvaltning. • intäkterna drivs av provisionsnetto.	Avanza och Nordnet.
Leasingbolag (8 företag)	• kärnverksamheten har fokus mot produkt- och säljfinansiering • majoriteten är dotterbolag till stora icke-finansiella koncerner • erbjuder koncernens kunder finansiering vid köp av deras produkter, exempelvis bilar eller andra kapitalvaror.	BMW Financial Services Scandinavian AB, Lantmännen Finans, Scania Finans, Siemens Financial Services, Telia Finance, Toyota Material Handling Commercial Finance, Volkswagen Finans, Volvofinans Bank AB
Utländska filialer och dotterbolag (18 företag)	• består av svenska filialer och dotterbolag till utländska, ofta stora, bankkoncerner.	De största är Nordea Bank Abp:s filial i Sverige, Nordea Hypotek, Danske Banks filial i Sverige, Danske Hypotek, DNB Carnegie Investment Bank AB och DNB NOR Banks filial i Sverige.
Övriga banker och kreditmarknadsbolag (21 företag)	• exempelvis medlemsbanker, företag vars verksamhet innefattar förvärv av förfallna fordringar och företag som erbjuder fakturabelåning.	AK Nordic, Aktiebolaget Svensk Exportkredit, Arktika Capital, Aros Kapital, Avida Finans, Brocc Finance, Coeli, Ekobanken Medlemsbank, Froda, Hoist, JAK Medlemsbank, Kommuninvest, Myntro, Bankaktiebolaget Nordiska, Norion, OKQ8 Bank, Qred, Serafim Finans, Svenska Skeppshypotekskassan, EP Bank.

[11] Vi listar endast banker som fortfarande är aktiva och driver verksamhet. I tidsserierna i rapporten finns ett antal banker som inte längre är aktiva, men som ändå ingår i det historiska underlaget.

Bilaga 2 – Beskrivning av statistik

I rapporten beaktar vi samtliga svenska banker. I de fall en bank eller ett kreditmarknadsföretag rapporterar till FI på gruppnivå använder vi gruppens rapportering och inte rapporteringen från enskilda bolag inom gruppen.[12] Utöver de svenska banker som FI har full tillsyn över finns det även svenska filialer till utländska banker som driver verksamhet i Sverige. För dessa banker beaktar vi endast den svenska verksamheten.

Informationen som ligger till grund för Bankbarometern är den löpande inrapportering som svenska finansiella företag under tillsyn är skyldiga att göra till FI och Statistiska Centralbyråns (SCB) data över utlåning. Rapporterings-underlaget, och därmed vissa nyckeltal och volymer, skiljer sig något från SCB:s finansmarknadsstatistik på grund av vissa skillnader i definitioner och vilka företag som ingår i underlaget.

Kvoterna i rapporten beräknas enligt Europeiska bankmyndighetens (EBA) definitioner, där resultatposterna räknas upp i årstakt och balansposterna beräknas som genomsnittet av det innevarande kvartalet och det föregående fjärde kvartalet.[13] Siffrorna i rapporten redovisas antingen som aggregerade summor eller som viktade genomsnitt, med undantag för fördelning av finansiering (diagram 7) som använder oviktade genomsnitt. Vid beräkningen av de viktade genomsnitten används nämnaren i kvoten som vikt om inget annat anges. Det innebär att de viktade genomsnitten till stor del återspeglar de större bankernas siffror.

I rapporten förekommer en antal jämförelser med andra nordiska och europeiska banker. Underlaget baseras på ett urval av 156 banker inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES). Urvalet täcker mer än 80 procent av den europeiska banksektorn, sett till totala tillgångar. En fullständig lista på de banker som ingår finns på EBA:s webbplats[14].

[12] Med gruppnivå menas bankens högsta konsoliderade situation.
[13] För definitioner av nyckeltal, se bilagan i EBA:s senaste Risk Dashboard.
[14] https://www.eba.europa.eu/risk-and-data-analysis/data/secondary-reporting-data-competent-authorities-eba.