

Promemoria



Datum 2024-09-30

FI dnr 24-14976

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 2025

Inledning

Finansinspektionen (FI) gör varje år en tillsynskategorisering enligt Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP).¹ 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 2025, 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 promemorian som nämns ovan. 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).² Därefter

¹ 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.

² 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 (tillsynsförordningen). Ett institut som vill bli klassificerat som ett litet och icke-komplext institut ska lämna in en anmälan till FI. I anmälan ska institutet redogöra för hur det uppfyller villkoren i artikel 4.1.145 i tillsynsförordningen.

använder vi den så kallade O-SII-metoden³, 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)⁴ besluta att ett kreditinstitut inte ska betraktas 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 ett 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 2025

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 övrigt systemviktigt institut.⁵ Deras riskprofiler bedöms inte heller vara av sådan art att de motsvarar tillsynskategori 1. Det speglas även i deras O-SII-poäng.

Det här är nytt för årets kategorisering jämfört med förra årets:

- I juli 2024 återkallade Finansinspektionen tillståndet för Finans 24/7 Sverige AB att driva finansieringsrörelse. Institutet är därför inte längre med i kategoriseringen.
- I december 2023 fick Coeli Finance AB tillstånd att driva finansieringsrörelse. Institutet har därför tillkommit i kategoriseringen. Coeli Finance är sedan januari 2024 klassificerat

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

⁴ Artikel 4.1.145 (i).

⁵ Identifiering av övriga systemviktiga banker (O-SII) och fastställande av kapitalbuffertpåslag (FI dnr 24-469).

som ett SNCI. Institut som definieras som SNCI tillhör tillsynskategori 4.

- I juni 2024 fick Lea finans AB tillstånd att driva bankverksamhet. Institutet har därför tillkommit i kategoriseringen. Baserat på storleken på institutets balansomslutning har FI valt att placera institutet i tillsynskategori 4.
- Volvofinans Bank AB har bytt namn till Ziklo Bank AB.⁶
- Collector Bank AB har bytt namn till Norion Bank AB.⁷
- I januari 2024 fusionerades Bergslagens Sparbank AB och Södra Dalarnas Sparbank AB. Sparbanken Bergslagen AB bildades.

Tabell 1 visar varje kreditinstituts tillsynskategori, O-SII-poäng samt om det klassificeras som ett stort institut eller som ett litet och icke-komplex institut. Tabellen gäller tillsynskategoriseringen för kalenderåret 2025.

Nästa regelmässiga, årliga uppdatering av tillsynskategoriseringen kommer att publiceras under det tredje kvartalet 2025, och det avser kalenderåret 2026. Om FI bedömer att det finns skäl för det kan vi göra löpande förändringar i tillsynskategoriseringen.

Resultatet av klassificeringen av utländska kreditinstituts svenska filialer för 2025

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

FI följer kapitaltäckningsdirektivet⁸ och EBA:s riktlinjer när vi klassificerar utländska kreditinstituts svenska filialer.⁹ I linje med dessa klassificeras en filial antingen som

⁶ Namnbytet gjordes den 12 mars 2024.

⁷ Namnbytet gjordes den 5 september 2023.

⁸ 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.

⁹ Riktlinjer om tillsyn över betydande filialer, EBA/GL/2017/14.

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 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).

Det här är nytt för årets klassificering jämfört med förra årets:

- Banking Circle Sweden, Filial av Banking Circle S.A, Luxembourg, har etablerat en filial i Sverige.
- Nordiska Financial Partner Norway AS, filial Sverige, har avregistrerats och ingår därför inte i klassificeringen.
- European Bank for Financial Services, filial Sweden, bytt namn till FNZ Bank Filial Sweden.

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 2024 (2023)
Skandinaviska Enskilda Banken AB*	1	Stort	2640 (2608)
Swedbank AB*	1	Stort	1879 (1849)
Svenska Handelsbanken AB*	1	Stort	1641 (1662)
Nordea Hypotek Aktiebolag (publ)	1	Stort	362 (346)
SBAB Bank AB (publ)*	2	Stort	268 (266)
Kommuninvest i Sverige AB*	2	Stort	228 (226)
Länsförsäkringar Bank Aktiebolag*	2	Stort	213 (217)
Aktiebolaget Svensk Exportkredit	2	Stort	173 (177)
Nordnet Bank AB*	2		127 (145)
Avanza Bank AB*	2		104 (116)
Klarna Bank AB*	2		99 (88)
NOBA Bank Group AB (publ)* ¹⁰	3		86 (76)
Danske Hypotek AB	3		66 (60)
Landshypotek Bank Aktiebolag*	3		49 (50)
Skandiabanken Aktiebolag (publ)	3		48 (45)
Sparbanken Skåne AB (publ)	3		41 (41)
Carnegie Investment Bank AB*	3		38 (33)
Nordea Finans Sverige AB	3		35 (32)
Norion Bank AB	4	SNCI	31 (23)
Resurs Bank Aktiebolag*	4	SNCI	30 (27)
EnterCard Group AB	4	SNCI	28 (29)
Hoist Finance AB (publ)*	4	SNCI	28 (22)
De Lage Landen Finans AB	4	SNCI	27 (24)
Ikano Bank AB (publ)	4		26 (21)
Svea Bank AB*	4	SNCI	23 (20)
TF Bank AB*	4	SNCI	20 (11)
Bluestep Bank AB (publ)*	4	SNCI	18 (13)
Ziklo Bank AB	4		16 (16)

¹⁰ NOBA Bank Group AB (publ) (tidigare Nordax Bank) har i förhållande till övriga institut i tillsynskategori 3 ett större antal O-SII-poäng. FI bedömer dock att NOBA:s verksamhet inte är av sådan komplexitet eller medför den grad av systemrisk som motiverar att inkludera bolaget i tillsynskategori 2.

Borgo AB (publ)	4	SNCI	15 (7)
Toyota Material Handling Commercial Finance AB	4	SNCI	13 (12)
Siemens Financial Services AB	4	SNCI	12 (7)
Sparbanken Sjuhärad AB (publ)	4	SNCI	12 (12)
ICA Banken AB	4	SNCI	11 (12)
Marginalen Bank Bankaktiebolag*	4	SNCI	11 (12)
Sparbanken Nord	4	SNCI	11 (11)
Sörmlands Sparbank AB	4	SNCI	8 (8)
Varbergs Sparbank AB (publ)	4	SNCI	8 (7)
Sparbanken Alingsås AB (publ)	4	SNCI	7 (7)
Sparbanken Rekarne AB	4	SNCI	7 (7)
Svenska Skeppshypotekskassan	4	SNCI	7 (7)
Avida Finans AB (publ)	4	SNCI	6 (7)
Orusts Sparbank	4	SNCI	6 (5)
Sparbanken Skaraborg AB (publ)	4	SNCI	6 (6)
Westra Wermlands Sparbank	4	SNCI	6 (5)
Aros Kapital AB*	4	SNCI	5 (6)
Erik Penser Bank AB	4	SNCI	5 (4)
Falkenbergs Sparbank	4	SNCI	5 (5)
Nordiska kreditmarknadsaktiebolaget (publ)*	4	SNCI	5 (4)
Roslagens Sparbank	4	SNCI	5 (5)
Sparbanken i Enköping	4	SNCI	5 (5)
Sparbanken i Karlshamn	4	SNCI	5 (5)
Sparbanken Syd	4		5 (6)
Sparbanken Västra Mälardalen	4	SNCI	5 (4)
Hälsinglands Sparbank	4	SNCI	4 (4)
MedMera Bank Aktiebolag	4		4 (3)
Sparbanken Lidköping AB (publ)	4	SNCI	4 (4)
Dalslands Sparbank	4	SNCI	3 (3)
Leksands Sparbank	4	SNCI	3 (3)
Sala Sparbank	4	SNCI	3 (3)
Sparbanken Eken AB	4	SNCI	3 (3)
Sparbanken Göinge AB	4	SNCI	3 (2)
Sparbanken Tanum	4	SNCI	3 (3)
Tjustbygdens Sparbank Bankaktiebolag	4	SNCI	3 (3)
Tjörns Sparbank	4	SNCI	3 (3)
Ulricehamns Sparbank	4	SNCI	3 (3)

AK Nordic AB	4	SNCI	2 (2)
Froda AB	4	SNCI	2 (1)
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 (2)
Qliro AB	4	SNCI	2 (2)
Skurups Sparbank	4	SNCI	2 (2)
Sparbanken Bergslagen AB	4	SNCI	2 (2)
Sparbanken Tranemo	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)
Vadstena Sparbank	4	SNCI	2 (1)
Ålems Sparbank	4	SNCI	2 (2)
Ölands Bank AB	4	SNCI	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)
Häradssparbanken Mönsterås	4	SNCI	1 (1)
Högsby Sparbank	4	SNCI	1 (1)
Ivetofta Sparbank i Bromölla	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)
Mjöbäcks Sparbank	4	SNCI	1 (1)
Moank AB*	4	SNCI	1 (0)
Norrbärke Sparbank	4	SNCI	1 (1)
OK-Q8 Bank AB	4	SNCI	1 (1)
Qred Bank AB*	4	SNCI	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)
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)
JAK Medlemsbank	4	SNCI	0 (1)
Nstart AB	4	SNCI	0 (0)
Sparbanken Gotland	4	SNCI	0 (0)
Coeli Finance AB*	4	SNCI	- (-)
Lea finans AB	4		- (-)

Tabell 2. Klassificering av utländska kreditinstituts svenska filialer

Filial	Klassificering	Sammanvägd poäng 2024 (2023)
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	Särskilt betydande filial	803 (948)
Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial	Särskilt betydande filial	360 (366)
DNB Bank ASA, filial Sverige	Betydande filial	50 (52)
Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial ¹¹	Betydande filial	28 (11)
Bank of China (Europe) S.A. Stockholm Filial	Filial	29 (17)
BNP Paribas S.A., Bankfilial Sverige	Filial	27 (30)
Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (Frankrike) Sverige Filial	Filial	22 (24)
Citibank Europe plc, Sverige filial	Filial	16 (10)
Express Bank Sverige Filial (SevenDay Bank)	Filial	8 (7)
Ålandsbanken Abp (Finland), svensk filial	Filial	8 (4)
Nordea Finance Equipment AS, Sverige filial	Filial	6 (4)
Toyota Kreditbank GmbH Tyskland, Sverige Filial	Filial	4 (4)
Lån & Spar Sverige, bankfilial	Filial	2 (1)
Renault Finance Nordic bankfilial till RCI Banque SA Frankrike	Filial	2 (2)
Deutsche Bank AG bankfilial Stockholm	Filial	1 (1)
Facit Bank Filial	Filial	1 (0)
Aareal Bank AG Tyskland, filial Stockholm	Filial	0 (0)
Adyen Nordic Bank Filial	Filial	0 (0)

¹¹ Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial, har ett lägre antal O-SII-poäng än vissa andra filialer som inte klassificeras som betydande. FI bedömer att filialens tillväxt de senaste åren, tillsammans med filialens antal fysiska kunder, totala tillgångar, totala nettoomsättning, och antalet anställda motiverar en klassificering som betydande filial.

AION BANK SA SWEDISH FILIAL	Filial	0 (0)
Allfunds Bank S.A. Stockholm Branch Sweden, filial	Filial	0 (0)
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)
Credit Suisse Bank (Europe), S.A. Stockholm Branch Filial	Filial	0 (0)
FNZ Bank Filial Sweden	Filial	0 (0)
Goldman Sachs Bank Europe SE, Sweden Bankfilial	Filial	0 (0)
HSBC Continental Europe Bank, Sweden Filial	Filial	0 (0)
J.P. Morgan SE - Stockholm Bankfilial	Filial	0 (0)
Joh. Berenberg, Gossler & Co. KG, Stockholm Bankfilial	Filial	0 (0)
Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale Stockholm Filial	Filial	0 (0)
Morgan Stanley Europe SE Stockholm Branch, filial i Sverige	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)
Banking Circle Sweden, Filial av Banking Circle S.A, Luxembourg	Filial	- (-)