

Tillsynskategorisering av svenska kreditinstitut och utländska kreditinstituts svenska filialer för 2023

Inledning

Finansinspektionen (FI) gör varje år en tillsynskategorisering i enlighet med Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP)¹. Kategoriseringen görs 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 2023, som även inkluderar en klassificering av utländska kreditinstituts svenska filialer. För mer information om tillsynskategoriseringens syfte och genomförande, se FI:s uppdaterade promemoria Finansinspektionens kategorisering av kreditinstitut och filialer för den löpande tillsynen (FI dnr 22-18982).

Metod

Tidigare i år publicerade EBA nya riktlinjer för ÖUP, bland annat för tillsynskategoriseringen. I EBA:s reviderade metod för tillsynskategorisering spelar begreppen *stort institut* och *litet och icke-komplext institut* (small and non-complex institution, SNCI) en central roll. Dessa begrepp är definierade i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut. Till följd av EBA:s reviderade riktlinjer har FI:s metod för tillsynskategorisering av svenska kreditinstitut justerats. Metoden som vi använder beskrivs i den ovan nämnda promemorian. Den justerade metoden

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.

innebär ingen förändring i FI:s tillämpning av tillsynskategoriseringen och inte heller några stora förflyttningar av kreditinstitut mellan tillsynskategorierna.

Nytt för i år är dock att FI i ett första steg bedömer ifall kreditinstituten faller inom kategorierna stort institut eller litet och icke-komplext institut. Därefter använder vi, i likhet med föregående år, den så kallade O-SII-modellen² samt en bedömning av andra kvalitativa aspekter. Den kvantitativa analysen baseras på uppgifter per den sista december föregående år.

Enligt förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut (tillsynsförordningen)³ kan FI 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. Mot bakgrund av att EBA:s reviderade riktlinjer för översyns- och utvärderingsprocessen är så starkt kopplade till begreppet litet och icke-komplext institut, ska FI se över hur denna analys ska göras. Särskilt kommer FI att utvärdera vilka verksamheter som kan anses så komplexa och riskfyllda att de inte är förenliga med en klassificering som litet och icke-komplext institut. De verksamheter som FI ska utvärdera är bland annat vissa typer av värdepapperiseringar, förvärv av förfallna fordringar och förekomsten av omfattande och/eller komplexa derivatportföljer.

Resultat av tillsynskategoriseringen av svenska kreditinstitut för 2023

FI har sedan tidigare valt att kategorisera Skandinaviska Enskilda Banken, Svenska Handelsbanken, Swedbank och Nordea Hypotek i tillsynskategori 1. Den kategoriseringen kvarstår. Det gäller även efter den utvärdering av Nordea Hypotek AB:s O-SII-klassificering som vi aviserade i föregående års tillsynskategoriserings-pm och som nu har genomförts.⁴

Finansinspektionens justerade metod har heller inte lett till några förändringar i tillsynskategori 2. Kommuninvest, SBAB Bank, Länsförsäkringar Bank och Svensk Exportkredit klassificeras som stora

² Identifiering av och kapitalbuffertpåslag för övriga systemviktiga institut (O-SII) (FI dnr 15-8166).

³ Artikel 4.1.145 (i).

⁴ Se vidare: [Nordea Hypotek AB påförs kapitalbuffert för övriga systemviktiga institut \(O-SII-buffert\)](#).

institut, men inget av dem är globalt eller annat systemviktigt institut. Deras riskprofiler bedöms heller inte vara av sådan art som motsvarar tillsynskategori 1, vilket även speglas i deras O-SII-poäng.

Nordax Bank har i jämförelse med övriga institut i tillsynskategori 3 ett större antal O-SII-poäng. FI bedömer dock att Nordax verksamhet inte är av sådan komplexitet eller medför den grad av systemrisk som motiverar att inkludera bolaget i tillsynskategori 2. Enligt EBA:s riktlinjer för ÖUP ska ett institut i kategori 2 bland annat vara viktigt för ekonomin eller banksektorn på grund av sin storlek, verksamhet eller affärsmodell, vilket Nordax för närvarande inte bedöms vara.

Följande förändringar har skett i kategoriseringen jämfört med föregående år:

- Entercard Group, Resurs Bank, Collector Bank, De Lage Landen Finans och Hoist Finance har flyttats från tillsynskategori 3 till 4. Dessa institut klassificeras som små och icke-komplexa och FI har inte funnit kvantitativa eller kvalitativa skäl att ha kvar instituten i tillsynskategori 3.
- Ikano Bank har flyttats från tillsynskategori 3 till 4, vilket beror på utfallet av den kvantitativa analysen, det vill säga antalet O-SII-poäng.
- Moank och Nstart har under året fått tillstånd att driva finansieringsrörelse. Båda dessa bolag klassificeras som små och icke-komplexa institut och placeras i tillsynskategori 4.

Tabell 1 visar kreditinstitutens tillsynskategori, O-SII-poäng samt om instituten klassificeras som stort institut eller litet och icke-komplext institut och avser tillsynskategoriseringen för kalenderåret 2023.

Nästa regelmässiga, årliga uppdatering av tillsynskategoriseringen kommer att publiceras under det tredje kvartalet 2023 och avser kalenderåret 2024. 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 2023

Tillsynskategoriseringen inkluderar även en klassificering av utländska kreditinstituts svenska filialer. Dessa filialer är inte föremål för samma typ av tillsyn som kreditinstitut och klassificeras enligt en annan ordning, vilket 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 kapitaltäckningsdirektivet⁵ och EBA:s riktlinjer vid klassificeringen av utländska kreditinstituts svenska filialer.⁶ Enligt dessa klassificeras filialer som något av följande:

1. särskilt betydande filial
2. betydande filial
3. filial.

Klassificeringen av en betydande eller särskilt betydande filial indikerar att en filial är systemviktig och tillhandahåller kritiska funktioner i Sverige. Klassificeringen baseras bland annat på filialens marknadsandel av insättningar i Sverige, filialens tillgångar som andel av svensk BNP samt 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 har inte skett några förändringar i klassificeringen av filialerna sedan i fjol, men däremot har det tillkommit ett antal nya filialer.

Tabell 2 visar klassificeringen av utländska kreditinstituts svenska filialer.

⁵ 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.

⁶ Riktlinjer om tillsyn över betydande filialer, EBA/GL/2017/14.

Tabell 1. Uppdaterad lista över kategorisering av svenska kreditinstitut under tillsyn

*** Avser konsoliderad situation**

Företag/företagsgrupp	Tillsynskategori	Stort / SNCI	Sammanvägd poäng 2022 (2021)
Skandinaviska Enskilda Banken AB*	1	Stort	2747 (2698)
Svenska Handelsbanken AB*	1	Stort	1762 (1851)
Swedbank AB*	1	Stort	1512 (1539)
Nordea Hypotek Aktiebolag (publ)	1	Stort	360 (329)
Kommuninvest i Sverige AB*	2	Stort	251 (265)
SBAB Bank AB (publ)*	2	Stort	243 (239)
Länsförsäkringar Bank Aktiebolag*	2	Stort	226 (217)
Aktiebolaget Svensk Exportkredit	2	Stort	169 (165)
Nordnet Bank AB*	2		139 (129)
Avanza Bank AB*	2		112 (105)
Klarna Bank AB*	2		75 (44)
Danske Hypotek AB	2		62 (59)
Nordax Bank AB (publ)*	3		80 (22)
Landshypotek Bank Aktiebolag*	3		48 (44)
Skandiabanken Aktiebolag (publ)	3		43 (42)
Sparbanken Skåne AB (publ)	3		42 (40)
Carnegie Investment Bank AB*	3		36 (33)
Nordea Finans Sverige AB	3		34 (33)
Entercard Group AB	4	SNCI	30 (30)
Resurs Bank Aktiebolag*	4	SNCI	27 (27)
Collector Bank AB	4	SNCI	24 (22)
De Lage Landen Finans AB	4	SNCI	24 (21)
Ikano Bank AB (publ)	4		23 (23)
Hoist Finance AB (publ)*	4	SNCI	23 (23)
Svea Bank AB*	4	SNCI	17 (16)
Volvofinans Bank AB	4		16 (17)
Bluestep Bank AB (publ)*	4	SNCI	14 (14)
ICA Banken AB	4	SNCI	13 (10)
Sparbanken Sjuhärad AB (publ)	4		12 (12)
Sparbanken Nord	4	SNCI	11 (10)
Marginalen Bank Bankaktiebolag*	4	SNCI	11 (11)
Toyota Material Handling Commercial Finance AB	4	SNCI	11 (11)

TF Bank AB	4	SNCI	10 (7)
Siemens Financial Services AB	4	SNCI	9 (8)
Sörmlands Sparbank	4	SNCI	8 (7)
Varbergs Sparbank AB (publ)	4	SNCI	8 (8)
Sparbanken Rekarne AB	4		7 (7)
Avida Finans AB (publ)*	4	SNCI	7 (8)
Sparbanken Alingsås AB	4	SNCI	6 (6)
Sparbanken i Enköping	4	SNCI	6 (5)
Sparbanken Syd	4		6 (5)
Aros Kapital AB*	4	SNCI	6 (2)
Svenska Skeppshypotekskassan	4	SNCI	6 (5)
Sparbanken Skaraborg AB (publ)	4	SNCI	5 (5)
Orusts Sparbank	4	SNCI	5 (5)
Westra Wermlands Sparbank	4	SNCI	5 (5)
Falkenbergs Sparbank	4	SNCI	5 (5)
Sparbanken i Karlshamn	4	SNCI	5 (5)
Roslagens Sparbank	4	SNCI	5 (4)
Sparbanken Västra Mälardalen	4	SNCI	4 (4)
Nordiska kreditmarknadsaktiebolaget (publ)	4	SNCI	4 (2)
Hälsinglands Sparbank	4	SNCI	4 (3)
Erik Penser Bank AB	4	SNCI	4 (4)
Sparbanken Lidköping AB	4	SNCI	3 (3)
Ulricehamns Sparbank	4	SNCI	3 (3)
Bergslagens Sparbank AB	4		3 (3)
Sparbanken Eken AB	4	SNCI	3 (3)
Medmera Bank Aktiebolag	4		3 (3)
Sala Sparbank	4	SNCI	3 (3)
Dalslands Sparbank	4	SNCI	3 (3)
Tjustbygdens Sparbank Bankaktiebolag	4	SNCI	3 (3)
Sparbanken Göinge AB	4	SNCI	3 (2)
Leksands Sparbank	4	SNCI	2 (2)
Ölands Bank AB	4		2 (2)
Tjörns Sparbank	4	SNCI	2 (2)
Sparbanken Tanum	4	SNCI	2 (2)
Tidaholms Sparbank	4	SNCI	2 (2)
Laholms Sparbank	4	SNCI	2 (2)
Södra Dalarnas Sparbank AB	4	SNCI	2 (2)
Telia Finance Aktiebolag	4	SNCI	2 (2)

Skurups Sparbank	4	SNCI	2 (2)
Södra Hestra Sparbank	4	SNCI	2 (2)
Kinda-Ydre Sparbank	4	SNCI	2 (2)
AK Nordic AB	4	SNCI	2 (1)
Fryksdalens sparbank	4	SNCI	2 (2)
Sparbanken Tranemo	4	SNCI	2 (1)
Sölvesborg-Mjällby Sparbank	4	SNCI	2 (2)
Ålems Sparbank	4	SNCI	2 (1)
Qliro AB	4	SNCI	2 (1)
Häradssparbanken Mönsterås	4	SNCI	1 (1)
Vadstena Sparbank	4	SNCI	1 (1)
Northmill Bank AB*	4	SNCI	1 (1)
Lekebergs Sparbank	4	SNCI	1 (1)
Valdemarsviks Sparbank	4	SNCI	1 (1)
OK-Q8 Bank AB	4	SNCI	1 (1)
Ivetofta Sparbank i Bromölla	4	SNCI	1 (1)
Sidensjö sparbank	4	SNCI	1 (1)
Åtvidabergs Sparbank	4	SNCI	1 (1)
Åse Viste Sparbank	4	SNCI	1 (1)
Vimmerby Sparbank AB	4	SNCI	1 (1)
Högsby Sparbank	4	SNCI	1 (1)
Markaryds sparbank	4	SNCI	1 (1)
Lantmännen Finans AB	4	SNCI	1 (1)
Ekeby Sparbank	4	SNCI	1 (1)
Borgo AB (publ)	4	SNCI	1 (-)
Brocc Finance AB*	4	SNCI	1 (1)
Snapphanebygdens Sparbank	4	SNCI	1 (1)
Bjursås Sparbank	4	SNCI	1 (1)
Norrbärke Sparbank	4	SNCI	1 (1)
Mjöbäcks Sparbank	4	SNCI	1 (1)
Serafim Finans AB*	4	SNCI	1 (0)
Virserums Sparbank	4	SNCI	1 (1)
Froda AB	4	SNCI	1 (0)
JAK Medlemsbank	4	SNCI	1 (1)
Ekobanken medlemsbank	4	SNCI	1 (1)
Lönneberga-Tuna-Vena Sparbank	4	SNCI	1 (1)
Sparbanken Boken	4	SNCI	1 (0)
Sparbanken Gotland	4	SNCI	0 (0)

Moank AB*	4	SNCI	-
Nstart AB	4	SNCI	-

Tabell 2. Klassificering av utländska kreditinstituts svenska filialer

Filial	Klassificering	Sammanvägd poäng 2022 (2021)
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	Särskilt betydande filial	947 (1005)
Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial	Särskilt betydande filial	457 (534)
DNB Bank ASA, filial Sverige	Betydande filial	69 (81)
BNP Paribas S.A., Bankfilial Sverige	Filial	33 (25)
Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (Frankrike) Sverige Filial	Filial	20 (3)
Bank of China (Europe) S.A. Stockholm Filial	Filial	15 (9)
Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial	Filial	11 (11)
Citibank Europe plc, Sverige filial	Filial	9 (9)
Express Bank Sverige Filial (Seven Day Bank)	Filial	7 (6)
Nordea Finance Equipment AS, Sverige filial	Filial	5 (5)
Ålandsbanken Abp (Finland), svensk filial	Filial	5 (4)
Renault Finance Nordic bankfilial till RCI Banque SA Frankrike	Filial	2 (1)
Lån & Spar Sverige, bankfilial	Filial	1 (1)
Aareal Bank AG Tyskland, filial Stockholm	Filial	0 (0)
Adyen Nordic Bank 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)
Deutsche Bank AG bankfilial Stockholm	Filial	0 (0)

Folkefinans AS Norge, Filial Sverige	Filial	0 (0)
HSBC Continental Europe Bank, Sweden Filial	Filial	0 (0)
J.P. Morgan SE - Stockholm Bankfilial	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)
Toyota Kreditbank GmbH Tyskland, Sverige Filial	Filial	0 (0)
UBS Europe SE Sweden Bankfilial	Filial	0 (0)
AION BANK SA SWEDISH FILIAL	Filial	-
Allfunds Bank S.A. Stockholm Branch Sweden, filial	Filial	-
Credit Suisse Bank (Europe), S.A. Stockholm Branch Filial	Filial	-
European Bank for Financial Services Filial Sweden	Filial	-
Facit Bank Filial	Filial	-
Goldman Sachs Bank Europe SE, Sweden Bankfilial	Filial	-
Joh. Berenberg, Gossler & Co. KG, Stockholm Bankfilial	Filial	-