



Datum 2020-09-30

FI Dnr 20-1930

**Finansinspektionen**  
Box 7821  
SE-103 97 Stockholm  
[Brunnsgatan 3]  
Tel +46 8 408 980 00  
Fax +46 8 24 13 35  
finansinspektionen@fi.se  
www.fi.se

## **Tillsynskategorisering av svenska kreditinstitut och utländska kreditinstituts svenska filialer för 2021**

### **Sammanfattning**

Finansinspektionen (FI) gör årligen en tillsynskategorisering i enlighet med Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer om översyn- och utvärderingsprocessen (ÖUP)<sup>1</sup>. Kategoriseringen görs också för att visa hur FI tillämpar proportionalitet i sin tillsyn av kreditinstitut, det vill säga banker och kreditmarknadsföretag. I denna promemoria presenteras resultatet av tillsynskategoriseringen för 2021 som även inkluderar en klassificering av utländska kreditinstituts svenska filialer. För mer information om tillsynskategoriseringens syfte och genomförande, se FI:s promemoria ”Finansinspektionens kategorisering av kreditinstitut och filialer för den löpande tillsynen och användningen av tillsynsmetoder” (FI Dnr 19-18524).

### **Metod**

Som utgångspunkt för tillsynskategoriseringen av de svenska kreditinstituten har FI använt den så kallade O-SII-modellen<sup>2</sup>. Utfallet baseras på värdet de kvantitativa uppgifterna hade den 31 december 2019. Modellens utfall kompletterar FI med en kvalitativ bedömning som tillsammans bestämmer vilken kategori respektive kreditinstitut placeras i.

### **Resultat av tillsynskategoriseringen av svenska kreditinstitut för 2021**

FI kategoriserar sedan tidigare Skandinaviska Enskilda Banken, Svenska Handelsbanken, Swedbank och Nordea Hypotek i tillsynskategori 1.

---

<sup>1</sup> Riktlinjer om gemensamma förfaranden och metoder för översyn- och utvärderingsprocessen (på engelska: Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process).

<sup>2</sup> Identifiering av och kapitalbuffertpåslag för övriga systemviktiga institut (O-SII) (FI Dnr 15-8166).

Jämfört med föregående år har FI gjort följande ändringar i kategoriseringen av kreditinstituten.

- Klarna Bank har utifrån utfallet av den kvalitativa bedömningen flyttats från tillsynskategori 3 till 2. Detta då banken bedöms ha betydande inhemsk och gränsöverskridande verksamhet inom affärsområdena inlåning, betalningslösningar och krediter. På vissa geografiska marknader har banken betydande marknadsandelar inom betalningslösningar. Banken bedöms till följd av detta motsvara beskrivningen av företag i tillsynskategori 2 enligt EBA:s riktlinjer. FI har även beaktat att bankens affärsmodell medför krediter med relativt små belopp och korta löptider, vilket i sin tur innebär en relativt liten balansomslutning och inverkan på OSII-poäng. FI har även beaktat att banken har en stor kundbas och hög tillväxttakt.
- FI har valt att kategorisera Bluestep Bank i tillsynskategori 3 (tidigare tillsynskategori 4). Bankens verksamhet, som innefattar utgivning av säkerställda obligationer, bedöms vara av sådan art som motsvaras av beskrivningen av företag i tillsynskategori 3 enligt EBA:s riktlinjer.
- Volvofinans Bank har utifrån utfallet av den kvantitativa bedömningen enligt O-SII-modellen flyttats från tillsynskategori 3 till 4.
- Entercard Group är ett så kallat joint venture, det vill säga ett samriskäggande, mellan Swedbank och Barclays Bank PLC. Swedbank äger en majoritet av aktierna och bolaget ingår i bolagets konsoliderade situation. I och med detta har Entercard Group tidigare blivit föremål för FI:s tillsyn inom ramen för tillsynen av Swedbank-gruppen. Swedbank har dock inget eget bestämmande inflytande över Entercard Group, och FI har därför funnit det mer ändamålsenligt att ge bolaget en egen tillsynskategorisering. Entercard Group har placerats i tillsynskategori 3.
- Monetise Capital och Promentor Finans har under året fått tillstånd att driva finansieringsrörelse. Baserat på storleken på bolagens balansomslutningar väljer FI att placera båda dessa bolag i tillsynskategori 4.

Tabell 1 nedan visar kreditinstitutens O-SII-poäng, rankning och tillsynskategori och avser tillsynskategoriseringen för kalenderåret 2021.

Nästa regelmässiga, årliga uppdatering av tillsynskategoriseringen kommer att publiceras under tredje kvartalet 2021, och avser då kalenderåret 2022. Om FI bedömer att det finns goda skäl har myndigheten möjlighet att löpande göra ändringar i tillsynskategoriseringen.

## Resultatet av klassificeringen av utländska kreditinstituts svenska filialer för 2021

Utöver tillsynskategoriseringen av svenska kreditinstitut klassificerar FI även utländska kreditinstituts svenska filialer. FI har inte samma typ av tillsyn över dessa filialer som för kreditinstitut, vilket gör att klassificeringarna inte är direkt jämförbara. Men det övergripande syftet – att återspegla systemvikt och proportionalitet i tillsynen – är dock detsamma.

FI följer europeiska bestämmelser och EBA:s riktlinjer vid klassificeringen av utländska kreditinstituts svenska filialer. 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 bruttonationalprodukt samt en bedömning av konsekvenserna för det finansiella systemet om filialens verksamhet ställs in eller läggs ner.

För en beskrivning av metoden se promemorian ”Finansinspektionens kategorisering av kreditinstitut och filialer för den löpande tillsynen och användningen av tillsynsmetoder” (FI Dnr 19-18524).

FI har inte gjort några ändringar i klassificeringen av filialerna jämfört med föregående år.

Tabell 2 visar klassificeringen av utländska kreditinstituts svenska filialer.

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

\* Avser konsoliderad situation

Företag/Företagsgrupp	Tillsynskategori	Sammanvägd poäng 2020 (2019)
Skandinaviska Enskilda Banken AB*	1	2542 (2512)
Svenska Handelsbanken AB*	1	1995 (2052)
Swedbank AB*	1	1502 (1624)
Nordea Hypotek Aktiebolag	1	329 (322)
Kommuninvest i Sverige AB*	2	242 (224)
SBAB Bank AB*	2	230 (237)
Länsförsäkringar Bank AB*	2	203 (202)
Aktiebolaget Svensk Exportkredit	2	162 (168)
Avanza Bank AB*	2	94 (95)
Nordnet Bank AB*	2	77 (86)
Danske Hypotek AB	2	58 (56)
Landshypotek AB*	2	43 (45)
Skandiabanken Aktiebolag (publ)	2	40 (39)
Sparbanken Skåne AB (publ)	2	36 (37)
Klarna Bank AB*	2	26 (22)
Carnegie Investment Bank AB*	3	39 (43)
Nordea Finans Sverige AB	3	34 (31)
EnterCard Group AB	3	31 (-)
Ikano Bank AB	3	29 (20)
Resurs Bank Aktiebolag*	3	28 (24)
De Lage Landen Finans AB	3	26 (20)
Hoist Finance AB*	3	22 (24)
Bluestep Bank AB*	3	12 (12)
Collector Bank AB*	4	20 (18)
Nordax Bank AB*	4	20 (10)
Volvofinans Bank AB	4	16 (19)
Svea Ekonomi AB*	4	14 (12)
Marginalen Bank Bankaktiebolag*	4	12 (12)
Toyota Material Handling Commercial Finance AB	4	11 (11)
Sparbanken Sjuhärad AB (publ)	4	10 (11)
Sparbanken Nord	4	10 (11)
Siemens Financial Services AB	4	9 (10)
ICA Banken AB	4	8 (9)
TF Bank AB	4	7 (5)

Avida Finans AB (publ)*	4	7 (5)
Varbergs Sparbank AB (publ)	4	7 (8)
Svenska Skeppshypotekskassan	4	7 (7)
Sörmlands Sparbank	4	7 (8)
Sparbanken Rekarne AB	4	6 (7)
Sparbanken Alingsås AB	4	6 (6)
Sparbanken Syd	4	5 (6)
Sparbanken Skaraborg AB (publ)	4	5 (5)
Sparbanken i Karlshamn	4	5 (5)
Westra Wermlands Sparbank	4	5 (5)
Orusts Sparbank	4	5 (5)
FOREX Bank Aktiebolag	4	5 (6)
Falkenbergs Sparbank	4	4 (5)
Sparbanken i Enköping	4	4 (5)
Roslagens Sparbank	4	4 (5)
Erik Penser Bank AB (publ)*	4	4 (5)
Sparbanken Västra Mälardalen	4	3 (5)
Sparbanken Lidköping AB	4	3 (3)
Hälsinglands Sparbank	4	3 (3)
Ulricehamns Sparbank	4	3 (3)
Sala Sparbank	4	3 (3)
Bergslagens Sparbank AB	4	3 (3)
Sparbanken Eken AB	4	3 (3)
Dalslands Sparbank	4	2 (3)
Tjustbygdens Sparbank Bankaktiebolag	4	2 (3)
Tjörns Sparbank	4	2 (2)
Leksands Sparbank	4	2 (2)
Sparbanken Göinge AB	4	2 (2)
Sparbanken Tanum	4	2 (2)
Laholms Sparbank	4	2 (2)
Tidaholms Sparbank	4	2 (2)
Telia Finance Aktiebolag	4	2 (2)
Södra Dalarnas Sparbank AB	4	2 (2)
Skurups Sparbank	4	2 (2)
Medmera Bank Aktiebolag	4	2 (2)
Södra Hestra Sparbank	4	2 (2)
Fryksdalens sparbank	4	2 (2)
Ölands Bank AB	4	2 (-)
Kinda-Ydre Sparbank	4	1 (2)
Ålems Sparbank	4	1 (1)
Sparbanken Tranemo	4	1 (1)
Sölvesborg-Mjällby Sparbank	4	1 (2)

Aros Kapital AB	4	1 (1)
Qliro AB*	4	1 (1)
AK Nordic AB	4	1 (1)
Häradssparbanken Mönsterås	4	1 (1)
Vadstena Sparbank	4	1 (1)
Sidensjö sparbank	4	1 (1)
Valdemarsviks Sparbank	4	1 (1)
Lekebergs Sparbank	4	1 (1)
Ivetofta Sparbank i Bromölla	4	1 (1)
Åse Viste Sparbank	4	1 (3)
Åtvidabergs Sparbank	4	1 (1)
Vimmerby Sparbank AB	4	1 (1)
Lantmännen Finans AB	4	1 (1)
OK-Q8 Bank AB	4	1 (1)
Högsby Sparbank	4	1 (1)
Nordiska kreditmarknadsaktiebolaget (publ)	4	1 (1)
Markaryds sparbank	4	1 (1)
Ekeby Sparbank	4	1 (1)
Snapphanebygdens Sparbank	4	1 (1)
Bjursås Sparbank	4	1 (1)
JAK Medlemsbank	4	1 (1)
Norrbärke Sparbank	4	1 (1)
Mjögäcks Sparbank	4	1 (1)
GCC Capital AB*	4	1 (1)
Northmill Bank AB*	4	1 (-)
Ekobanken medlemsbank	4	1 (1)
Lönneberga-Tuna-Vena Sparbank	4	1 (1)
Virserums Sparbank	4	1 (1)
Sparbanken Boken	4	0 (0)
Sparbanken Gotland	4	0 (0)
Monetise Capital AB	4	-
Promentor Finans AB	4	-

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

Filial	Klassificering	Sammanvägd poäng 2020 (2019)
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	Särskilt betydande filial	1035 (977)
Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial	Särskilt betydande filial	640 (719)

DNB Bank ASA, filial Sverige	Betydande filial	51 (33)
Ålandsbanken Abp (Finland), svensk filial	Filial	45 (3)
BNP Paribas S.A., Bankfilial Sverige	Filial	17 (12)
Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial	Filial	10 (8)
Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (Frankrike) Sverige Filial	Filial	10 (2)
Citibank Europe plc, Sverige filial	Filial	9 (9)
Bank of China (Luxembourg) S.A. Stockholm filial	Filial	8 (2)
Express Bank Sverige Filial (SevenDay Bank)	Filial	6 (2)
SG Finans AS Norge, filial Sverige	Filial	5 (1)
Renault Finance Nordic bankfilial till RCI Banque SA, Frankrike	Filial	2 (1)
Lån & Spar Sverige, bankfilial	Filial	1 (1)
PBB Deutsche Pfandbriefbank AG Stockholm Filial (branch)	Filial	0 (1)
Bigbank AS Sverige Filial	Filial	0 (0)
Folkefinans AS Norge, Filial Sverige	Filial	0 (0)
Deutsche Bank AG bankfilial Stockholm	Filial	0 (0)
UBS Europe SE Sweden Bankfilial	Filial	0 (0)
Aareal Bank AG Tyskland, filial Stockholm	Filial	0 (0)
Societe Generale SA Bankfilial Sverige	Filial	0 (-)
Standard Chartered Bank AG filial Sverige	Filial	0 (-)
Bank of America Merrill Lynch International Designated Activity Company Stockholm Bankfilial	Filial	0 (-)
J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A. Stockholm Bankfilial	Filial	0 (-)
Northern Trust Global Services SE Sweden Bankfilial	Filial	0 (0)
Barclays Bank Ireland PLC, Filial Sweden	Filial	0 (-)
Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale Stockholm Filial	Filial	0 (0)
J.P. Morgan Securities plc - Stockholm Bankfilial	Filial	0 (0)
NatWest Markets N.V. Bankfilial Sverige	Filial	0 (-)
Catella Bank Filial	Filial	0 (0)
Credit Suisse International, (UK) Bank Sweden Branch (filial)	Filial	0 (-)
J.P. Morgan Europe Limited (UK), Stockholm Bankfilial	Filial	0 (2)
Adyen Nordic Bank Filial	Filial	0 (0)
HSBC France Bank, Stockholm Filial	Filial	0 (-)

HSBC Private Bank (Luxembourg), Stockholm Filial	Filial	0 (-)
Standard Chartered Bank (United Kingdom) filial Sverige	Filial	0 (0)
Evli Bank ABP, Stockholmsfilial/ Evli Bank Plc, Stockholmsfilial	Filial	0 (0)
Toyota Kreditbank GmbH Tyskland, Sverige Filial	Filial	0 (-)