

Tillsynskategorisering av svenska kreditinstitut och utländska kreditinstituts svenska filialer för 2027

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. Det är dock värt att framhålla att kategoriseringen endast är en utgångspunkt för hur FI prioriterar tillsynsresurserna. En mängd olika faktorer, av tillfällig eller permanent natur, kan motivera en annan nivå på FI:s tillsyn än vad kategoriseringen indikerar. För mer information om kategoriseringens syfte och genomförande, se promemorian Finansinspektionens kategorisering av kreditinstitut och filialer för den löpande tillsynen (FI dnr 22-18982).

I denna promemoria presenterar vi resultatet av tillsynskategoriseringen för 2027, som även inkluderar en klassificering av utländska kreditinstituts svenska filialer.

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*

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. Riktlinjerna har reviderats och de nya riktlinjerna träder i kraft den 1 januari 2027.

icke-komplexa institut (small and non-complex institutions, SNCI).²

Därefter 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.

Resultat av tillsynskategoriseringen av svenska kreditinstitut för 2027

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:

- Norion Bank AB uppfyller inte längre kriterierna för att vara ett litet och icke-komplext institut. Verksamheten och riskprofilen bedöms heller inte vara av sådan art att de motsvarar tillsynskategori 4. Detta återspeglas även i bankens O-SII-poäng. Norion placeras därmed i tillsynskategori 3.
- Under 2025 förvärvade Swedbank Barclays aktier i Entercard Group AB och blev därmed ensam ägare till bolaget. Entercard Group AB får därför ingen egen tillsynskategori.

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.

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 institut (O-SII) och fastställande av kapitalbuffertpåslag (FI dnr 26-585).

- De Lage Landen Finans AB tas bort från tillsynskategoriseringen eftersom bolaget inte längre driver finansieringsverksamhet.
- MedMera Bank Aktiebolag tas bort från tillsynskategoriseringen eftersom Morrow Bank AB har förvärvat MedMera Bank Aktiebolag.
- Arktika Capital AB, Credento Bank AB, Yieldloop AB och Sambla Group AB har beviljats tillstånd att driva finansieringsrörelse som kreditmarknadsbolag och har placerats i tillsynskategori 4.
- Avida Finans AB har beviljats tillstånd att driva bankrörelse och i samband med det bytt namn till Avida Bank AB (publ).
- Sparbanken i Karlshamn har beviljats tillstånd att verkställa beslut om ombildning från sparbank till bankaktiebolag. I samband med ombildningen bytte banken namn till Sparbanken Blekinge AB.
- Sparbanken Rekarne AB förvärvade i september 2025 Sparbanken Västra Mälardalen. I samband med förvärvet bytte banken namn till Sparbanken Mälardalen AB.
- Sedan FI publicerade föregående års tillsynskategorisering har ytterligare tre institut bytt namn. Morgon Finans AB har bytt namn till Morrow Bank AB, medan TF Bank AB numera heter Avarda Bank AB. Rediem Capital AB har bytt namn till Myntro AB.

Tabell 1 visar varje kreditinstituts tillsynskategori, O-SII-poäng samt om det klassificeras som ett stort institut eller som ett litet och icke-komplext institut. Tabellen gäller tillsynskategoriseringen för kalenderåret 2027.

Nästa regelmässiga, årliga uppdatering av tillsynskategoriseringen publicerar vi under det tredje kvartalet 2027, och det avser kalenderåret 2028. 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 2027

Tillsynskategoriseringen inkluderar även en klassificering av utländska kreditinstituts svenska filialer. FI utövar inte samma typ av tillsyn över filialerna som över kreditinstituten. Filialerna klassificeras enligt en annan ordning än kreditinstituten. 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 kapitaltäckningsdirektivet⁶ och EBA:s riktlinjer när vi klassificerar utländska kreditinstituts svenska filialer.⁷ I linje med dessa klassificeras en filial antingen som

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 om filialen skulle läggas ner. För en beskrivning av metoden, se promemorian Finansinspektionens kategorisering av kreditinstitut och filialer för den löpande tillsynen (FI dnr 22-18982).

Sedan föregående års kategorisering har följande filialer etablerats i Sverige:

- CACEIS Bank filial Sverige
- Euroclear Bank Sweden Branch filial
- Trade Republic Bank GmbH Filial Sweden
- Revolut Bank UAB, filial i Sverige
- DNB Finans AS, filial Sverige

I samband med DNB-koncernens omstrukturering har en betydande andel av koncernens privatkunder överförts från DNB Bank ASA, filial Sverige, till DNB Finans AS, filial Sverige. Detta har medfört en förändring av filialernas relativa storlek och betydelse på den svenska marknaden.

Mot denna bakgrund bedömer Finansinspektionen att DNB Finans AS, filial Sverige, uppfyller kriterierna för att kategoriseras som betydande filial. DNB Bank ASA, filial Sverige, omkategoriseras samtidigt från betydande filial till filial. Finansinspektionen har tillsammans med norska

⁶ 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.

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

Finanstilsynet arbetat med den nya kategoriseringen, som tillämpas i 2027 års tillsynskategorisering.

Tabell 2 visar klassificeringen av utländska kreditinstituts svenska filialer.

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

Företag/Företagsgrupp	Tillsyns-kategori	Stort/SNCI	Sammanvägd poäng 2026 (2025)
Skandinaviska Enskilda Banken AB*	1	Stort	2668 (2728)
Swedbank AB*	1	Stort	1786 (1786)
Svenska Handelsbanken AB*	1	Stort	1549 (1604)
Nordea Hypotek Aktiebolag (publ)	1	Stort	408 (375)
SBAB Bank AB (publ)*	2	Stort	269 (274)
Kommuninvest i Sverige AB*	2	Stort	248 (227)
Länsförsäkringar Bank Aktiebolag*	2	Stort	222 (217)
Aktiebolaget Svensk Exportkredit	2	Stort	157 (166)
Nordnet Bank AB*	2		143 (131)
Avanza Bank AB*	2		134 (112)
Klarna Bank AB*	2		121 (100)
NOBA Bank Group AB (publ)*	3		103 (99)
Danske Hypotek AB	3		66 (69)
Skandiabanken Aktiebolag (publ)	3		54 (51)
Landshypotek Bank Aktiebolag*	3		54 (50)
DNB Carnegie Investment Bank AB	3		50 (37)
Sparbanken Skåne AB (publ)	3		43 (42)
Nordea Finans Sverige AB	3		37 (33)
Norion Bank AB*	3		38 (38)
Hoist Finance AB (publ)*	4	SNCI	39 (38)
Resurs Bank Aktiebolag*	4	SNCI	28 (30)
Svea Bank AB*	4	SNCI	27 (26)
Ikano Bank AB (publ)	4		24 (27)
Avarda Bank AB*	4	SNCI	24 (19)
Ziklo Bank AB	4		21 (19)
Enity Bank Group AB (publ)*	4	SNCI	20 (19)
Borgo AB (publ)	4	SNCI	17 (17)
Brocc Finance AB*	4	SNCI	16 (2)
Toyota Material Handling Commercial Finance AB	4	SNCI	15 (14)
Sparbanken Nord	4	SNCI	12 (12)
Sparbanken Sjuhärad AB (publ)	4	SNCI	12 (12)
Siemens Financial Services AB	4	SNCI	12 (11)

Sparbanken Mälardalen AB (publ)	4	SNCI	11 (-)
Marginalen Bank Bankaktiebolag*	4	SNCI	11 (11)
ICA Banken AB	4	SNCI	10 (10)
Sörmlands Sparbank AB	4	SNCI	9 (8)
Avida Bank AB (publ)	4	SNCI	8 (9)
Varbergs Sparbank AB (publ)	4	SNCI	8 (8)
Sparbanken Alingsås AB (publ)	4	SNCI	8 (7)
Svenska Skeppshypotekskassan	4	SNCI	7 (8)
Sparbanken Skaraborg AB (publ)	4	SNCI	7 (6)
Lea Bank AB	4	SNCI	7 (-)
Orusts Sparbank	4	SNCI	6 (6)
Sparbanken i Enköping	4	SNCI	6 (6)
Westra Wermlands Sparbank	4	SNCI	6 (6)
Myntro AB*	4	SNCI	6 (3)
EP Bank AB	4	SNCI	6 (5)
Sparbanken Bergslagen AB	4	SNCI	6 (5)
Bankaktiebolaget Nordiska (publ)*	4	SNCI	6 (6)
Falkenbergs Sparbank AB	4	SNCI	5 (5)
Roslagens Sparbank	4	SNCI	5 (5)
Sparbanken i Karlshamn	4	SNCI	5 (5)
Sparbanken Syd	4		5 (5)
Morrow Bank AB*	4	SNCI	5 (4)
Sparbanken Lidköping AB (publ)	4	SNCI	5 (4)
Hälsinglands Sparbank	4	SNCI	4 (4)
Qred Bank AB*	4	SNCI	4 (3)
Sala Sparbank	4	SNCI	4 (3)
Sparbanken Spira AB	4	SNCI	4 (3)
Aros Kapital AB*	4		3 (5)
Dalslands Sparbank	4	SNCI	3 (3)
Leksands Sparbank	4	SNCI	3 (3)
Sparbanken Eken AB	4	SNCI	3 (3)
Sparbanken Göinge AB	4	SNCI	3 (3)
Sparbanken Tanum	4	SNCI	3 (3)
Tidaholms Sparbank	4	SNCI	3 (3)
Tjörns Sparbank	4	SNCI	3 (3)
Ulricehamns Sparbank	4	SNCI	3 (3)
Northmill Bank AB*	4	SNCI	3 (2)
Anyfin AB*	4	SNCI	3 (-)

AK Nordic AB	4	SNCI	2 (2)
Froda AB	4	SNCI	2 (2)
Fryksdalens Sparbank	4	SNCI	2 (2)
Kinda-Ydre Sparbank	4	SNCI	2 (2)
Laholms Sparbank	4	SNCI	2 (2)
Skurups Sparbank	4	SNCI	2 (2)
Sparbanken Tranemo	4	SNCI	2 (2)
Södra Hestra Sparbank	4	SNCI	2 (2)
Sölvesborg-Mjällby Sparbank	4	SNCI	2 (2)
Vadstena Sparbank	4	SNCI	2 (2)
Ålems Sparbank	4	SNCI	2 (2)
Ölands Bank AB	4	SNCI	2 (2)
Häradssparbanken Mönsterås	4	SNCI	2 (1)
Moank AB*	4	SNCI	2 (1)
Lekebergs Sparbank	4	SNCI	2 (1)
VALDEMARSVIKS SPARBANK	4	SNCI	2 (1)
Qliro AB	4	SNCI	1 (2)
Telia Finance Aktiebolag	4	SNCI	1 (2)
Bjursås Sparbank	4	SNCI	1 (1)
Coeli Finance AB*	4	SNCI	1 (1)
Ekeby Sparbank	4	SNCI	1 (1)
Ekobanken medlemsbank	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)
Lönneberga-Tuna-Vena Sparbank	4	SNCI	1 (1)
Markaryds sparbank	4	SNCI	1 (1)
Mjölback's 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)
Vimmerby Sparbank AB	4	SNCI	1 (1)
Virserums Sparbank	4	SNCI	1 (1)
Åse Viste Sparbank	4	SNCI	1 (1)
Oto9 AB (publ)	4	SNCI	1 (0)
Sparbanken Boken	4	SNCI	1 (0)

Fedelta Finance AB	4	SNCI	1 (-)
Frink AB	4	SNCI	1 (-)
Sparbanken Gotland	4	SNCI	1 (0)
JAK Medlemsbank	4	SNCI	0 (0)
Brixa AB	4	SNCI	0 (-)
Arktika Capital AB	4	SNCI	0 (-)
Sambla Group AB*	4	SNCI	-(-)
Credento Bank AB	4		-(-)
Yieldloop AB	4		-(-)

Tabell 2. Klassificering av utländska kreditinstituts svenska filialer

Filial	Klassificering	Sammanvägd poäng 2026 (2025)
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	Särskilt betydande filial	805 (809)
Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial	Särskilt betydande filial	337 (324)
DNB Finans AS, filial Sverige ⁸	Betydande filial	-
Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial	Betydande filial	32 (28)
DNB Bank ASA, filial Sverige ⁹	Filial	41 (52)
BNP Paribas S.A., Bankfilial Sverige	Filial	37 (31)
Bank of China (Europe) S.A. Stockholm Filial	Filial	21 (20)
Crédit Agricole Corporate and Investment Bank(Frankrike) Sverige Filial	Filial	20 (19)
Citibank Europe plc, Sverige filial	Filial	13 (17)
Toyota Kreditbank GmbH Tyskland, Sverige Filial	Filial	8 (7)
Ålandsbanken Abp(Finland),svensk filial	Filial	3 (6)
Express Bank Sverige Filial (SevenDay Bank)	Filial	3 (5)
Renault Finance Nordic bankfilial till RCI Banque SA Frankrike	Filial	2 (1)
Lån & Spar Sverige, bankfilial	Filial	1 (2)
Pareto Bank ASA Filial Sverige	Filial	1 (1)
Facit Bank Filial	Filial	1 (1)
Allfunds Bank S.A. Stockholm Branch Sweden, filial	Filial	0 (0)
Bank of America Europe Designated Activity Company, filial Stockholm	Filial	0 (0)
Goldman Sachs Bank Europe SE, Sweden Bankfilial	Filial	0 (0)

⁸ O-SII-poängen för DNB Finans AS, filial Sverige redovisas inte i årets kategorisering utan kommer att uppdateras i samband med nästa års tillsynskategorisering för 2028.

⁹ Poängen för DNB Bank ASA, filial Sverige baseras på uppgifter från före DNB-koncernens omstrukturering i januari 2026 och avser DNB Bank ASA, filial Sverige, och DNB Finans AS, filial Sverige, gemensamt.

J.P. Morgan SE - Stockholm Bankfilial	Filial	0 (0)
Morgan Stanley Europe SE Stockholm Branch, filial i Sverige	Filial	0 (0)
Adyen Nordic Bank Filial	Filial	0 (0)
Standard Chartered Bank AG filial Sverige	Filial	0 (0)
Bigbank AS Sverige Filial	Filial	0 (0)
Societe Generale SA Bankfilial Sverige	Filial	0 (0)
Deutsche Bank AG bankfilial Stockholm	Filial	0 (1)
Barclays Bank Ireland PLC, Filial Sweden	Filial	0 (0)
HSBC Continental Europe Bank, Sweden Filial	Filial	0 (0)
UBS Europe SE Sweden Bankfilial	Filial	0 (0)
Northern Trust Global Services SE Sweden Bankfilial	Filial	0 (0)
Aareal Bank AG Tyskland, filial Stockholm	Filial	0 (0)
Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale Stockholm Filial	Filial	0 (0)
NatWest Markets N.V. Bankfilial Sverige	Filial	0 (0)
PBB Deutsche Pfandbriefbank AG Stockholm Filial (branch)	Filial	0 (0)
FNZ Bank Filial Sweden	Filial	0 (0)
Joh. Berenberg, Gossler & Co. KG, Stockholm Bankfilial	Filial	0 (0)
Banking Circle Sweden, Filial av Banking Circle S.A, Luxembourg	Filial	0 (0)
Aion Bank	Filial	-
Revolut Bank UAB, filial i Sverige	Filial	-
CACEIS Bank filial Sverige	Filial	-
Euroclear Bank Sweden Branch	Filial	-
Trade Republic Bank GmbH Filial Sweden	Filial	-