

Datum 2025-09-30

FI dnr 25-18277

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 2026

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 2026, 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 institutions, SNCI).²

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.

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. 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 går att klassificera 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 2026

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:

- Anyfin AB, Brixo AB, Fedelta Finance AB och Frink AB har sedan förra årets tillsynskategorisering fått tillstånd att driva finansieringsrörelse, medan Morgon Finans AB har beviljats banktillstånd. Brixo AB, Fedelta Finance AB och Frink AB är klassificerade som SNCI och placeras därmed i tillsynskategori 4.

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 25-957).

Övriga institut har placerats i tillsynskategori 4, baserat på respektive instituts balansomslutning.

- Sedan slutet av 2024 ingår inte Rediem Capital AB (tidigare Avarda AB) i TF Bank-gruppen. Rediem är alltså ett fristående bolag och presenteras därmed i tillsynskategoriseringen. Bolaget är klassificerat som ett SNCI och placeras därför i tillsynskategori 4.
- I början av 2025 förvärvade DNB Bank ASA bolaget Carnegie Holding AB. Till följd av detta förvärv motsvarar DNB Carnegie Investment Bank AB i årets kategorisering den bank som benämndes Carnegie Investment Bank AB i föregående års kategorisering.
- Tjustbygdens Sparbank Bankaktiebolag förvärvade i januari 2025 Åtvidabergs Sparbank. I samband med detta bytte sparbanken namn till Sparbanken Spira AB.
- Sparbanken Rekarne AB förvärvade i september 2025 Sparbanken Västra Mälardalen.⁶
- Sedan FI:s publicering av föregående års tillsynskategorisering har fyra institut bytt namn. Bluestep Bank AB (publ) har ändrat namn till Enity Bank Group AB (publ), medan Erik Penser Bank AB numera heter EP Bank AB. Nstart AB har bytt namn till Oto9 AB. I samband med att Nordiska kreditmarknadsaktiebolaget (publ) beviljades banktillstånd bytte institutet namn till Bankaktiebolaget Nordiska (publ).

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 2026.

Nästa regelmässiga, årliga uppdatering av tillsynskategoriseringen publicerar vi under det tredje kvartalet 2026, och det avser kalenderåret 2027. 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 2026

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

⁶ Sparbanken är för närvarande under namnändring.

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 kapitaltäckningsdirektivet⁷ och EBA:s riktlinjer när vi klassificerar utländska kreditinstituts svenska filialer.⁸ 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).

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

- Pareto Bank ASA Filial Sverige har etablerat en filial i Sverige.
- Nordea Finance Equipment AS, Sverige filial har avregistrerats och ingår därmed inte i årets klassificering.
- Credit Suisse Bank (Europe), S.A. Stockholm Branch Filial har upphört och ingår därför inte i årets klassificering.

Tabell 2 visar klassificeringen av utländska kreditinstituts svenska filialer.

⁷ 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.

⁸ Riktlinjer om tillsyn över betydande filialer, EBA/GL/2017/14.

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

Företag/Företagsgrupp	Tillsyns-kategori	Stort/SNCI	Sammanvägd poäng 2025 (2024)
Skandinaviska Enskilda Banken AB*	1	Stort	2728 (2640)
Swedbank AB*	1	Stort	1786 (1879)
Svenska Handelsbanken AB*	1	Stort	1604 (1641)
Nordea Hypotek Aktiebolag (publ)	1	Stort	375 (362)
SBAB Bank AB (publ)*	2	Stort	274 (268)
Kommuninvest i Sverige AB*	2	Stort	227 (228)
Länsförsäkringar Bank Aktiebolag*	2	Stort	217 (213)
Aktiebolaget Svensk Exportkredit	2	Stort	166 (173)
Nordnet Bank AB*	2		131 (127)
Avanza Bank AB*	2		112 (104)
Klarna Bank AB*	2		100 (99)
NOBA Bank Group AB (publ)* ⁹	3		99 (86)
Danske Hypotek AB	3		69 (66)
Skandiabanken Aktiebolag (publ)	3		51 (48)
Landshypotek Bank Aktiebolag*	3		50 (49)
Sparbanken Skåne AB (publ)	3		42 (41)
DNB Carnegie Investment Bank AB	3		37 (38)
Nordea Finans Sverige AB	3		33 (35)
Hoist Finance AB (publ)* ¹⁰	4	SNCI	38 (28)
Norion Bank AB ¹¹	4	SNCI	38 (31)
Resurs Bank Aktiebolag*	4	SNCI	30 (30)
De Lage Landen Finans AB	4	SNCI	28 (27)
Ikano Bank AB (publ)	4		27 (26)
EnterCard Group AB	4	SNCI	26 (28)
Svea Bank AB*	4	SNCI	26 (23)
Enity Bank Group AB (publ)*	4	SNCI	19 (18)

⁹ NOBA Bank Group AB (publ) har fler O-SII-poäng än övriga institut i tillsynskategori 3. FI bedömer dock att NOBA:s verksamhet inte är så komplex eller är förknippad med den grad av systemrisk som motiverar att inkludera bolaget i tillsynskategori 2.

¹⁰ Hoist Finance AB (publ) har i förhållande till vissa institut i tillsynskategori 3 fler O-SII-poäng. Institutet är klassificerat som SNCI och placeras därmed i tillsynskategori 4.

¹¹ Norion Bank AB har i förhållande till vissa institut i tillsynskategori 3 fler O-SII-poäng. Institutet är klassificerat som SNCI och placeras därmed i tillsynskategori 4.

TF Bank AB*	4	SNCI	19 (20)
Ziklo Bank AB	4		19 (16)
Borgo AB (publ)	4	SNCI	17 (15)
Toyota Material Handling Commercial Finance AB	4	SNCI	14 (13)
Sparbanken Nord	4	SNCI	12 (11)
Sparbanken Sjuhärad AB (publ)	4	SNCI	12 (12)
Marginalen Bank Bankaktiebolag*	4	SNCI	11 (11)
Siemens Financial Services AB	4	SNCI	11 (12)
ICA Banken AB	4	SNCI	10 (11)
Avida Finans AB (publ)	4	SNCI	9 (6)
Svenska Skeppshypotekskassan	4	SNCI	8 (7)
Sörmlands Sparbank AB	4	SNCI	8 (8)
Varbergs Sparbank AB (publ)	4	SNCI	8 (8)
Sparbanken Alingsås AB (publ)	4	SNCI	7 (7)
Sparbanken Rekarne AB	4	SNCI	7 (7)
Bankaktiebolaget Nordiska (publ)*	4	SNCI	6 (5)
Orusts Sparbank	4	SNCI	6 (6)
Sparbanken i Enköping	4	SNCI	6 (5)
Sparbanken Skaraborg AB (publ)	4	SNCI	6 (6)
Westra Wermlands Sparbank	4	SNCI	6 (6)
Aros Kapital AB*	4		5 (5)
EP Bank AB	4	SNCI	5 (5)
Falkenbergs Sparbank AB	4	SNCI	5 (5)
Roslagens Sparbank	4	SNCI	5 (5)
Sparbanken Bergslagen AB	4	SNCI	5 (2)
Sparbanken i Karlshamn	4	SNCI	5 (5)
Sparbanken Syd	4		5 (5)
Hälsinglands Sparbank	4	SNCI	4 (4)
MedMera Bank Aktiebolag	4	SNCI	4 (4)
Sparbanken Lidköping AB (publ)	4	SNCI	4 (4)
Dalslands Sparbank	4	SNCI	3 (3)
Leksands Sparbank	4	SNCI	3 (3)
Qred Bank AB*	4	SNCI	3 (1)
Rediem Capital AB	4	SNCI	3 (-)
Sala Sparbank	4	SNCI	3 (3)
Sparbanken Eken AB	4	SNCI	3 (3)
Sparbanken Göinge AB	4	SNCI	3 (3)

Sparbanken Spira AB	4	SNCI	3 (3)
Sparbanken Tanum	4	SNCI	3 (3)
Tidaholms Sparbank	4	SNCI	3 (2)
Tjörns Sparbank	4	SNCI	3 (3)
Ulricehamns Sparbank	4	SNCI	3 (3)
AK Nordic AB	4	SNCI	2 (2)
Brocc Finance AB*	4	SNCI	2 (1)
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)
Northmill Bank AB*	4	SNCI	2 (2)
Qliro AB	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)
Telia Finance Aktiebolag	4	SNCI	2 (2)
Vadstena Sparbank	4	SNCI	2 (2)
Ålems Sparbank	4	SNCI	2 (2)
Ölands Bank AB	4	SNCI	2 (2)
Bjursås Sparbank	4	SNCI	1 (1)
Coeli Finance AB*	4	SNCI	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 (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)
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)
0to9 AB	4	SNCI	0 (0)
JAK Medlemsbank	4	SNCI	0 (0)
Sparbanken Boken	4	SNCI	0 (1)
Sparbanken Gotland	4	SNCI	0 (0)
Anyfin AB	4		- (-)
Brixa AB	4	SNCI	- (-)
Fedelta Finance AB	4	SNCI	- (-)
Frink AB	4	SNCI	- (-)
Lea Bank AB	4	SNCI	- (-)
Morgon Finans AB	4		- (-)

Tabell 2. Klassificering av utländska kreditinstituts svenska filialer

Filial	Klassificering	Sammanvägd poäng 2025 (2024)
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	Särskilt betydande filial	809 (803)
Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial	Särskilt betydande filial	324 (360)
DNB Bank ASA, filial Sverige	Betydande filial	52 (50)
Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial ¹²	Betydande filial	28 (28)
BNP Paribas S.A., Bankfilial Sverige	Filial	31 (27)
Bank of China (Europe) S.A. Stockholm Filial	Filial	20 (29)
Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (Frankrike) Sverige Filial	Filial	19 (22)
Citibank Europe plc, Sverige filial	Filial	17 (16)
Toyota Kreditbank GmbH Tyskland, Sverige Filial	Filial	7 (4)
Ålandsbanken Abp (Finland), svensk filial	Filial	6 (8)
Express Bank Sverige Filial (SevenDay Bank)	Filial	5 (8)
Lån & Spar Sverige, bankfilial	Filial	2 (2)
Deutsche Bank AG bankfilial Stockholm	Filial	1 (1)
Facit Bank Filial	Filial	1 (1)
Pareto Bank ASA Filial Sverige	Filial	1 (-)
Renault Finance Nordic bankfilial till RCI Banque SA Frankrike	Filial	1 (2)
Aareal Bank AG Tyskland, filial Stockholm	Filial	0 (0)
Adyen Nordic Bank Filial	Filial	0 (0)
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)

¹² Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial, har färre O-SII-poäng än vissa andra filialer som inte klassificeras som betydande. FI bedömer att filialens tillväxt de senaste åren, tillsammans med antalet fysiska kunder, totala tillgångar, totala nettoomsättning, och antalet anställda motiverar en klassificering som betydande filial.

Banking Circle Sweden, Filial av Banking Circle S.A, Luxembourg	Filial	0 (-)
Barclays Bank Ireland PLC, Filial Sweden	Filial	0 (0)
Bigbank AS Sverige 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)