

2018-10-19

## B E S L U T

Nordea Hypotek AB  
L8300  
105 71 STOCKHOLM

FI Dnr 18-18283  
Delgivning nr 1



**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

## Identifiering av övrigt systemviktigt institut

### Finansinspektionens beslut

1. Finansinspektionen identifierar Nordea Hypotek AB, org.nr. 556091-5448, som ett övrigt systemviktigt institut.
2. Detta beslut kan komma att återkallas vid en senare tidpunkt om Finansinspektionen gör en ny bedömning av Nordea Hypotek AB:s status som övrigt systemviktigt institut och som innebär en ändring av detta beslut.

*(13 § förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar)*

Hur man överklagar, se bilaga 1.

### Ärendet

Nordeakoncernens byte av säte för moderbolaget från Sverige till Finland genomfördes genom en fusion den 1 oktober 2018. Därigenom absorberades Nordea Bank AB av den finska banken Nordea Bank Abp. Eftersom Nordea Bank Abp efter fusionen bedriver omfattande verksamhet i Sverige genom en filial<sup>1</sup> och fyra tillståndspliktiga bolag, varav Nordea Hypotek AB utgör ett, har det funnits anledning för Finansinspektionen att bedöma systemvikten i Nordea Bank Abp:s svenska verksamhet.

Nordea Hypotek AB har beretts tillfälle att yttra sig i ärendet. Finansinspektionen har i samband med detta närmare förklarat grunden för de beräkningar som myndigheten gör för att identifiera övriga systemviktiga institut (O-SII).

---

<sup>1</sup> Nordeas svenska filial förväntas under hösten 2018 klassificeras som en så kallad betydande filial. Se definition av betydande filial i 1 kap. 5 § p. 22 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Nordeas svenska filial förväntas även klassificeras som en ”särskilt betydande filial” i enlighet med riktlinjer från Europeiska bankmyndigheten om tillsyn över betydande filialer (EBA/GL/2017/14).

## Tillämpliga bestämmelser

Enligt 13 § 3 st. förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar (buffertförordningen), ska Finansinspektionen varje år se över identifieringen av övriga systemviktiga institut.

Finansinspektionen ska också, i samband med beslut om kapitalbuffert för övriga systemviktiga institut (O-SII-buffert), enligt 13 § 1 st. buffertförordningen, beakta att en eventuell O-SII-buffert inte får medföra oproportionella negativa effekter på hela eller delar av det finansiella systemet i andra länder inom EES eller i EES som helhet och inte heller får utgöra eller skapa ett hinder för den inre marknadens funktion.

Enligt 3 § p. 2 och 4 buffertförordningen ska Finansinspektionen på sin webbplats tillhandahålla information om bland annat i vilken utsträckning de valmöjligheter som finns i kapitaltäckningsdirektivet<sup>2</sup> har utnyttjats samt information om vilka institut som har bedömts vara övriga systemviktiga institut och vilket kapitalkrav detta innebär. I artikel 131 i kapitaltäckningsdirektivet anges ett antal kriterier som ansvarig myndighet ska beakta vid bedömningen.

Europeiska bankmyndigheten (EBA) har också utfärdat detaljerade riktlinjer som specificerar en metod som den behöriga myndigheten kan använda sig av vid sin identifiering av övriga systemviktiga institut (O-SII-riktlinjerna).<sup>3</sup>

Finansinspektionen har genom sin promemoria ”Identifiering och kapitalbuffertpåslag för övriga systemviktiga institut (O-SII)”, FI Dnr 15-8166, meddelat att myndigheten avser att följa EBA:s riktlinjer i sin helhet. Finansinspektionen publicerar årligen resultatet av den identifiering som genomförts i enlighet med dessa riktlinjer.

Enligt O-SII-riktlinjerna är en utgångspunkt att övriga systemviktiga institut är sådana institut som är nationellt systemviktiga. Finansinspektionen bör för identifieringen använda tio obligatoriska indikatorer som viktas samman. För varje institut beräknas en sammanvägd relativ poäng. Institut som får en poäng som överstiger ett visst gränsvärde identifieras direkt som övriga systemviktiga institut. O-SII-riktlinjerna föreslår ett gränsvärde på 350 poäng. Av riktlinjerna framgår också att när de nationella myndigheterna har identifierat övriga systemviktiga institut bör den nationella myndigheten även ålägga dessa institut ett extra O-SII-buffertkrav.

---

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> EBA:s riktlinjer om kriterierna för att fastställa villkoren för tillämpning av artikel 131.1 i direktiv 2013/36/EU(CRD) i samband med bedömningen av andra systemviktiga institut (O-SII), (EBA/GL/2014/10).

## Finansinspektionens bedömning

Enligt 13 § 3 st. buffertförordningen ska Finansinspektionen varje år se över identifieringen av övriga systemviktiga institut.

Finansinspektionen har i enlighet med O-SII-riktlinjerna utfört den huvudsakliga beräkningsmetoden som har angetts i dessa riktlinjer. Det innebär att de tio obligatoriska indikatorerna har viktats samman. När den sammanvägda relativa poängen har beräknats har Nordea Hypotek AB fått en poäng på 401.

Finansinspektionen har bedömt att det gränsvärde som föreslås i O-SII-riktlinjerna är väl avvägt och därmed ska användas i den nationella bedömningen. Nordea Hypotek AB:s poäng överstiger det rekommenderade gränsvärdet, vilket har resulterat i att Nordea Hypotek AB direkt har identifierats som övrigt systemviktigt institut. Finansinspektionens bedömning är att den utförda identifieringen återspeglar en rättvisande bild av den svenska finansmarknaden och Nordea Hypotek AB:s systemvikt i Sverige.

Eftersom Nordea Hypotek AB numera är dotterbolag till den finska banken Nordea Bank Abp, kommer Nordea Hypotek AB att omfattas av den kapitalbuffert för övriga systemviktiga institut som den finska tillsynsmyndigheten ålägger Nordea Bank Abp på gruppnivå.<sup>4</sup> Mot bakgrund av detta har Finansinspektionen valt att inte påföra Nordea Hypotek AB något extra buffertkrav i egenskap av övrigt systemviktigt institut.

Identifieringen av övriga systemviktiga institut ska årligen ses över. Det innebär att detta beslut kan komma att återkallas om en senare identifiering innebär att ett kapitalbuffertkrav ska påföras Nordea Hypotek AB. Om så blir fallet kommer detta beslut att ersättas av ett nytt beslut.

Finansinspektionen kommer offentliggöra förevarande beslut på myndighetens hemsida.

FINANSINSPEKTIONEN

Martina Jäderlund  
*Avdelningschef*  
Bankrätt

Kajsa Larsberger Holting  
*Senior jurist*  
Bankrätt

---

<sup>4</sup> Den finska tillsynsmyndigheten, som har makrotillsynsansvar för Nordea Bank Abp, har identifierat banken som såväl globalt systemviktigt institut (G-SII) som övrigt systemviktigt institut (O-SII) i Finland samt beslutat att banken från och med den 1 januari 2019 ska hålla en O-SII-buffert om 2 procent på gruppnivå. Vidare har den finska tillsynsmyndigheten beslutat att banken från och med den 1 juli 2019 ska hålla en systemriskbuffert på 3 procent på gruppnivå.

DELGIVNINGSKVITTO



FI Dnr 18-18283  
Delgivning nr 1

**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

**Identifiering av övrigt systemviktigt institut**

**Handling:**

Beslut avseende identifiering av övrigt systemviktigt institut **den 19 oktober 2018** för Nordea Hypotek AB

Jag har denna dag tagit del av handlingen.

.....  
DATUM

.....  
NAMNTECKNING

.....  
NAMNFÖRTYDLIGANDE

.....  
EV. NY ADRESS

.....

.....

.....

Detta kvitto ska sändas tillbaka till Finansinspektionen **omgående**. Om kvittot inte skickas tillbaka kan delgivning ske på annat sätt, t.ex. genom stämningsman.

Om du använder det bifogade kuvertet är återsändandet gratis.

Glöm inte att **ange datum** för mottagandet.

## Hur man överklagar

Om ni anser att beslutet är felaktigt kan ni överklaga det genom att skriva till förvaltningsrätten. Ställ överklagandet till Förvaltningsrätten i Stockholm, men skicka eller lämna det till Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm.

Ange följande i överklagandet:

- Namn, personnummer eller organisationsnummer, postadress, e-postadress och telefonnummer
- Vilket beslut ni överklagar och ärendets nummer
- Vilken ändring ni vill ha och varför ni anser att beslutet ska ändras.

Om ni anlitar ett ombud, ska ni ange ombudets namn, postadress, e-postadress och telefonnummer.

Överklagandet ska ha kommit in till Finansinspektionen inom tre veckor från den dag ni fått ta del av beslutet.

Om överklagandet har kommit in i rätt tid kommer Finansinspektionen att pröva om beslutet ska ändras och sedan skicka överklagandet, handlingarna i det överklagade ärendet och eventuellt nytt beslut till Förvaltningsrätten i Stockholm.