

Systemisk vigtige finansielle institutter (SIFI)

I medfør af § 308 i lov om finansiel virksomhed er otte institutter/koncerner systemisk vigtige finansielle institutter (SIFI).

De udpegede SIFI'ers systemiske vigtighed (systemiskhed) er opgjort i tabellen nedenfor på grundlag af 12 indikatorer, jf. § 308, stk. 6, i lov om finansiel virksomhed. De 12 indikatorer er i tabellen opsummeret på 4 kriterier for systemiskhed, men er nærmere udspecificeret for hvert SIFI i bilaget til denne oversigt.

Faktorer og systemiskhed

	Systemiskhed, kriterier ¹				Samlet systemiskhed
	Størrelse	Vigtighed	Kompleksitet	Forbundenhed	
Danske Bank A/S	991	923	1.820	1.044	4.778
Nykredit Realkredit A/S	599	396	231	576	1.802
Jyske Bank A/S	234	208	133	275	850
Nordea Kredit Realkreditaktieselskab	136	68	0	93	298
Sydbank A/S	60	82	36	87	265
DLR Kredit A/S	65	35	4	48	151
Saxo Bank A/S	30	16	57	29	131
A/S Arbejdernes Landsbank	40	51	3	27	121

1. Kriterierne dækker over følgende indikatorer; *Størrelse*: Samlede aktiver; *Vigtighed*: Værdien af nationale betalingstransaktioner, indlån i Danmark og udlån i Danmark; *Kompleksitet*: Nominel værdi af derivater, som ikke er noteret på et reguleret marked (OTC-derivater), passiver hhv. aktiver på tværs af jurisdiktioner; *Forbundenhed*: Udestående gældsudstedelser, hhv. passiver og aktiver inden for det finansielle system (hele verden) og passiver hhv. aktiver inden for det finansielle system (Danmark).

Anm.: Indikatorerne, der anvendes til at beregne systemiskheden, er opgjort i overensstemmelse med bekendtgørelse nr. 2515 af 14. december 2021 om opgørelse af indikatorer og faktorer til udpegnings af systemisk vigtige finansielle institutter m.v.

Danske Bank A/S, Nykredit Realkredit A/S, Jyske Bank A/S, Sydbank A/S, Saxo Bank A/S og A/S Arbejdernes Landsbank er udpeget på konsolideret grundlag. Nordea Kredit Realkreditaktieselskab og DLR Kredit A/S er udpeget på individuelt grundlag.

Systemisk vigtige finansielle institutter skal opfylde et kapitalkrav i form af et SIFI-bufferkrav, der reflekterer det enkelte instituts systemiskhed, jf. § 309, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed. SIFI-bufferkravet skal opfyldes med egentlig kernekapital (CET1). SIFI-bufferkravet skal opfyldes med samme procentvise krav på konsolideret niveau for koncernen og på individuelt niveau for hvert enkelt pengeinstitut og realkreditinstitut, der indgår i koncernen, jf. § 309, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed.

Det er erhvervsministeren, der fastsætter SIFI-bufferkravene, jf. § 125 g, jf. § 125 a, stk. 7, i lov om finansiel virksomhed.

På baggrund af beregningen af systemiskheden indplaceres SIFI'erne i kategorier af systemiskhed, jf. § 308, stk. 7, i lov om finansiel virksomhed. Indplaceringen i kategorier fremgår i tabellen nedenfor.

Kategorier af systemiskhed

	Systemiskhed opgjort i basispoint	Institutter
Kategori 1	≤ 100-300[	- Nordea Kredit Realkreditaktieselskab (298) - Sydbank A/S (265) - DLR Kredit A/S (151) - Saxo Bank A/S (131) - A/S Arbejdernes Landsbank (121)
Kategori 2	[300-1000[	- Jyske Bank A/S (850)
Kategori 3	[1000-2000[	- Nykredit Realkredit A/S (1.802)
Kategori 4	[2000-4000[	
Kategori 5	4000 ≤	- Danske Bank A/S (4.778)

Bilag: Institutspecifikke oversigter

Faktorer og systemiskhed – Danske Bank A/S

	Vægt	Indikatorværdi, pct. ¹	Vægtet Indikatorværdi, pct.
Samlede aktiver	6/24	39,6	9,9
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², størrelse</i>			991
Værdien af nationale betalingstransaktioner	2/24	50,6	4,2
Indlån i Danmark	2/24	32,1	2,7
Udlån i Danmark	2/24	28,0	2,3
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², vigtighed</i>			923
Nominel værdi af derivater, som ikke er noteret på et reguleret marked (OTC-derivater)	2/24	78,9	6,6
Passiver på tværs af jurisdiktioner	2/24	76,6	6,4
Aktiver på tværs af jurisdiktioner	2/24	62,9	5,2
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², kompleksitet</i>			1.820
Udestående gældsudstedelser	2/24	30,4	2,5
Passiver inden for det finansielle system (hele verden)	1/24	60,2	2,5
Aktiver inden for det finansielle system (hele verden)	1/24	50,3	2,1
Passiver inden for det finansielle system (Danmark)	1/24	42,2	1,8
Aktiver inden for det finansielle system (Danmark)	1/24	36,9	1,5
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², forbundenhed</i>			1.044
Systemiskhed opgjort i basispoint², samlet			4.778

1. Indikatorværdien er for hver indikator er opgjort som koncernens andel af den samlede værdi for alle danske penge- og realkreditinstitutter og væsentlige filialer i Danmark af udenlandske penge- og realkreditinstitutter i pct.

2. Opgjort som summen af de vægtede indikatorværdier i pct. omregnet til basispoint.

Faktorer og systemiskhed – Nykredit Realkredit A/S

	Vægt	Indikatorværdi, pct. ¹	Vægtet Indikatorværdi, pct.
Samlede aktiver	6/24	23,9	6,0
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², størrelse</i>			599
Værdien af nationale betalingstransaktioner	2/24	2,2	0,2
Indlån i Danmark	2/24	11,0	0,9
Udlån i Danmark	2/24	34,4	2,9
Nominel værdi af derivater, som ikke er noteret på et reguleret marked (OTC-derivater)	2/24	3,7	0,3
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², vigtighed</i>			396
Passiver på tværs af jurisdiktioner	2/24	6,8	0,6
Aktiver på tværs af jurisdiktioner	2/24	17,2	1,4
Udestående gældsudstedelser	2/24	40,6	3,4
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², kompleksitet</i>			231
Passiver inden for det finansielle system (hele verden)	1/24	11,6	0,5
Aktiver inden for det finansielle system (hele verden)	1/24	13,8	0,6
Passiver inden for det finansielle system (Danmark)	1/24	15,3	0,6
Aktiver inden for det finansielle system (Danmark)	1/24	16,4	0,7
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², forbundenhed</i>			576
Systemiskhed opgjort i basispoint²			1.802

1. Indikatorværdien er for hver indikator er opgjort som koncernens andel af den samlede værdi for alle danske penge- og realkreditinstitutter og væsentlige filialer i Danmark af udenlandske penge- og realkreditinstitutter i pct.

2. Opgjort som summen af de vægtede indikatorværdier i pct. omregnet til basispoint.

Faktorer og systemiskhed – Jyske Bank A/S

	Vægt	Indikator-værdi, pct. ¹	Vægtet Indikator-værdi, pct.
Samlede aktiver	6/24	9,4	2,3
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², størrelse</i>			234
Værdien af nationale betalingstransaktioner	2/24	4,0	0,3
Indlån i Danmark	2/24	9,1	0,8
Udlån i Danmark	2/24	11,8	1,0
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², vigtighed</i>			208
Nominel værdi af derivater, som ikke er noteret på et reguleret marked (OTC-derivater)	2/24	5,0	0,4
Passiver på tværs af jurisdiktioner	2/24	5,6	0,5
Aktiver på tværs af jurisdiktioner	2/24	5,4	0,4
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², kompleksitet</i>			133
Udestående gældsudstedelser	2/24	11,8	1,0
Passiver inden for det finansielle system (hele verden)	1/24	9,3	0,4
Aktiver inden for det finansielle system (hele verden)	1/24	9,1	0,4
Passiver inden for det finansielle system (Danmark)	1/24	12,4	0,5
Aktiver inden for det finansielle system (Danmark)	1/24	11,4	0,5
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², forbundenhed</i>			275
Systemiskhed opgjort i basispoint²			850

1. Indikatorværdien er for hver indikator er opgjort som koncernens andel af den samlede værdi for alle danske penge- og realkreditinstitutter og væsentlige filialer i Danmark af udenlandske penge- og realkreditinstitutter i pct.

2. Opgjort som summen af de vægtede indikatorværdier i pct. omregnet til basispoint.

Faktorer og systemiskhed – Nordea Kredit Realkreditaktieselskab

	Vægt	Indikator-værdi, pct. ¹	Vægtet Indikator-værdi, pct.
Samlede aktiver	6/24	5,5	1,4
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², størrelse</i>			136
Værdien af nationale betalingstransaktioner	2/24	0,0	0,0
Indlån i Danmark	2/24	0,0	0,0
Udlån i Danmark	2/24	8,2	0,7
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², vigtighed</i>			68
Nominel værdi af derivater, som ikke er noteret på et reguleret marked (OTC-derivater)	2/24	0,0	0,0
Passiver på tværs af jurisdiktioner	2/24	0,0	0,0
Aktiver på tværs af jurisdiktioner	2/24	0,0	0,0
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², kompleksitet</i>			0,01
Udestående gældsudstedelser	2/24	10,9	0,9
Passiver inden for det finansielle system (hele verden)	1/24	0,0	0,0
Aktiver inden for det finansielle system (hele verden)	1/24	0,2	0,01
Passiver inden for det finansielle system (Danmark)	1/24	0,0	0,0
Aktiver inden for det finansielle system (Danmark)	1/24	0,3	0,01
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², forbundenhed</i>			93
Systemiskhed opgjort i basispoint²			298

1. Indikatorværdien er for hver indikator er opgjort som instituttets andel af den samlede værdi for alle danske penge- og realkreditinstitutter og væsentlige filialer i Danmark af udenlandske penge- og realkreditinstitutter i pct.

2. Opgjort som summen af de vægtede indikatorværdier i pct. omregnet til basispoint.

Faktorer og systemiskhed – Sydbank A/S

	Vægt	Indikator-værdi, pct. ¹	Vægtet Indikator-værdi, pct.
Samlede aktiver	6/24	2,4	0,6
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², størrelse</i>			60
Værdien af nationale betalingstransaktioner	2/24	1,5	0,1
Indlån i Danmark	2/24	6,3	0,5
Udlån i Danmark	2/24	2,1	0,2
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², vigtighed</i>			82
Nominel værdi af derivater, som ikke er noteret på et reguleret marked (OTC-derivater)	2/24	0,9	0,1
Passiver på tværs af jurisdiktioner	2/24	0,9	0,1
Aktiver på tværs af jurisdiktioner	2/24	2,5	0,2
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², kompleksitet</i>			36
Udestående gældsudstedelser	2/24	0,4	0,03
Passiver inden for det finansielle system (hele verden)	1/24	3,4	0,1
Aktiver inden for det finansielle system (hele verden)	1/24	4,9	0,2
Passiver inden for det finansielle system (Danmark)	1/24	6,0	0,2
Aktiver inden for det finansielle system (Danmark)	1/24	6,0	0,2
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², forbundenhed</i>			87
Systemiskhed opgjort i basispoint²			265

1. Indikatorværdien er for hver indikator er opgjort som instituttets andel af den samlede værdi for alle danske penge- og realkreditinstitutter og væsentlige filialer i Danmark af udenlandske penge- og realkreditinstitutter i pct.

2. Opgjort som summen af de vægtede indikatorværdier i pct. omregnet til basispoint.

Faktorer og systemiskhed – DLR Kredit A/S

	Vægt	Indikator- værdi, pct. ¹	Vægtet Indikator- værdi, pct.
Samlede aktiver	6/24	2,6	0,6
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², størrelse</i>			65
Værdien af nationale betalingstransaktioner	2/24	0,1	0,01
Indlån i Danmark	2/24	0,0	0,0
Udlån i Danmark	2/24	4,0	0,3
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², vigtighed</i>			35
Nominal værdi af derivater, som ikke er noteret på et reguleret marked (OTC-derivater)	2/24	0,0	0,0
Passiver på tværs af jurisdiktioner	2/24	0,0	0,0
Aktiver på tværs af jurisdiktioner	2/24	0,5	0,04
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², kompleksitet</i>			4
Udestående gældsudstedelser	2/24	5,1	0,4
Passiver inden for det finansielle system (hele verden)	1/24	0,0	0,0
Aktiver inden for det finansielle system (hele verden)	1/24	0,6	0,02
Passiver inden for det finansielle system (Danmark)	1/24	0,0	0,0
Aktiver inden for det finansielle system (Danmark)	1/24	0,9	0,04
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², forbundenhed</i>			48
Systemiskhed opgjort i basispoint²			151

1. Indikatorværdien er for hver indikator er opgjort som instituttets andel af den samlede værdi for alle danske penge- og realkreditinstitutter og væsentlige filialer i Danmark af udenlandske penge- og realkreditinstitutter i pct.

2. Opgjort som summen af de vægtede indikatorværdier i pct. omregnet til basispoint.

Faktorer og systemiskhed – Saxo Bank A/S

	Vægt	Indikator- værdi, pct. ¹	Vægtet Indikator- værdi, pct.
Samlede aktiver	6/24	1,2	0,3
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², størrelse</i>			30
Værdien af nationale betalingstransaktioner	2/24	0,1	0,01
Indlån i Danmark	2/24	1,8	0,2
Udlån i Danmark	2/24	0,01	0,0
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², vigtighed</i>			16
Nominel værdi af derivater, som ikke er noteret på et reguleret marked (OTC-derivater)	2/24	0,3	0,03
Passiver på tværs af jurisdiktioner	2/24	3,8	0,3
Aktiver på tværs af jurisdiktioner	2/24	2,7	0,2
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², kompleksitet</i>			57
Udestående gældsudstedelser	2/24	0,1	0,01
Passiver inden for det finansielle system (hele verden)	1/24	3,5	0,1
Aktiver inden for det finansielle system (hele verden)	1/24	1,1	0,05
Passiver inden for det finansielle system (Danmark)	1/24	1,2	0,05
Aktiver inden for det finansielle system (Danmark)	1/24	1,0	0,04
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², forbundenhed</i>			29
Systemiskhed opgjort i basispoint²			131

1. Indikatorværdien er for hver indikator er opgjort som koncernens andel af den samlede værdi for alle danske penge- og realkreditinstitutter og væsentlige filialer i Danmark af udenlandske penge- og realkreditinstitutter i pct.

2. Opgjort som summen af de vægtede indikatorværdier i pct. omregnet til basispoint.

Faktorer og systemiskhed – A/S Arbejdernes Landsbank

	Vægt	Indikator- værdi, pct. ¹	Vægtet Indikator- værdi, pct.
Samlede aktiver	6/24	1,6	0,4
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², størrelse</i>			40
Værdien af nationale betalingstransaktioner	2/24	0,4	0,04
Indlån i Danmark	2/24	4,6	0,4
Udlån i Danmark	2/24	1,1	0,1
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², vigtighed</i>			51
Nominel værdi af derivater, som ikke er noteret på et reguleret marked (OTC-derivater)	2/24	0,03	0,0
Passiver på tværs af jurisdiktioner	2/24	0,1	0,01
Aktiver på tværs af jurisdiktioner	2/24	0,2	0,02
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², kompleksitet</i>			3
Udestående gældsudstedelser	2/24	0,2	0,02
Passiver inden for det finansielle system (hele verden)	1/24	0,5	0,02
Aktiver inden for det finansielle system (hele verden)	1/24	1,8	0,1
Passiver inden for det finansielle system (Danmark)	1/24	1,1	0,05
Aktiver inden for det finansielle system (Danmark)	1/24	2,7	0,1
<i>Systemiskhed opgjort i basispoint², forbundenhed</i>			27
Systemiskhed opgjort i basispoint²			121

1. Indikatorværdien er for hver indikator er opgjort som koncernens andel af den samlede værdi for alle danske penge- og realkreditinstitutter og væsentlige filialer i Danmark af udenlandske penge- og realkreditinstitutter i pct.

2. Opgjort som summen af de vægtede indikatorværdier i pct. omregnet til basispoint.