

A/S Arbejdernes Landsbank som systemisk vigtigt finansielt institut (SIFI)

Finanstilsynet

27. september 2022

Finanstilsynet foretager årligt i medfør af § 308 i lov om finansiel virksomhed udpegning af finansielle institutter, der kan karakteriseres som værende systemisk vigtige finansielle institutter (SIFI), idet de overskrider en grænse for en beregnet systemiskhed på 100 basispoint.

Finanstilsynet har beregnet A/S Arbejdernes Landsbanks systemiskhed (systemiske vigtighed) på konsolideret grundlag til 118 basispoint i henhold til § 308, stk. 6, i lov om finansiel virksomhed samt bekendtgørelse nr. 2515 af 14. december 2021 om opgørelse af indikatorer og faktorer til udpegning af systemisk vigtige finansielle institutter m.v.

Faktorer og systemiskhed 2021

	Vægt	Indikatorværdi, pct. ¹	Vægtet Indikatorværdi, pct.
Samlede aktiver	6/24	1,4	0,3
Værdien af nationale betalingstransaktioner	2/24	0,5	0,04
Indlån i Danmark	2/24	4,7	0,4
Udlån i Danmark	2/24	0,9	0,1
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	0,1	0,01
Aktiver på tværs af jurisdiktioner	2/24	0,5	0,04
Udestående gældsudstedelser	2/24	0,0	0,0
Passiver inden for det finansielle system (hele verden)	1/24	0,6	0,03
Aktiver inden for det finansielle system (hele verden)	1/24	1,9	0,1
Passiver inden for det finansielle system (Danmark)	1/24	1,5	0,1
Aktiver inden for det finansielle system (Danmark)	1/24	2,6	0,1
Systemiskhed opgjort i basispoint²			118

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.

Finanstilsynet kan konstatere, at den beregnede systemiskhed for A/S Arbejdernes Landsbank på konsolideret grundlag ligger over 100 basispoint, jf. opgørelsen ovenfor. A/S Arbejdernes Landsbank og Vestjysk Bank A/S indgår i udpegningen af A/S Arbejdernes Landsbank på konsolideret grundlag.

Et systemisk vigtigt finansielt institut skal have en beregnet systemiskhed, på under 100 basispoint i tre på hinanden følgende år for at ophøre med at være et SIFI, jf. § 308, stk. 4, i lov om finansiell virksomhed.

På baggrund af beregningen af systemiskheden indplaceres instituttet i kategorier af systemiskhed, jf. § 308, stk. 7, i lov om finansiell virksomhed. A/S Arbejdernes Landsbank indplaceres i kategori 1, jf. nedenstående tabel.

Kategorier af systemiskhed

	<i>Systemiskhed opgjort i basispoint</i>
Kategori 1	$\leq 100-300[$
Kategori 2	$[300-1000[$
Kategori 3	$[1000-2000[$
Kategori 4	$[2000-4000[$
Kategori 5	$4000 \leq$

A/S Arbejdernes Landsbank skal opfylde et kapitalkrav i form af et SIFI-bufferkrav på 1 pct., der reflekterer instituttets systemiske vigtighed (systemiskhed), jf. § 309, stk. 3, jf. § 125 g, jf. § 125 a, stk. 7, i lov om finansiell 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 finansiell virksomhed.

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