

NOTAT

Finanstilsynet

8. marts 2023

ØKSE

/EMSV

Størrelsesgruppering af kreditinstitutter

Finanstilsynet har siden 1976 offentliggjort størrelsesgruppering af pengeinstitutter, defineret ud fra mængden af arbejdende kapital.¹ I størrelsesgrupperingen per 1. januar 2022 var gruppe 1-4 baseret på arbejdende kapital, gruppe 5 var udenlandske filialer og gruppe 6 var færøske pengeinstitutter. Finanstilsynet bruger bl.a. størrelsesgrupperingen af pengeinstitutter til at fastlægge relevant tilsynsaktivitet ud fra størrelse og definere relevante benchmarking-grupper.

Der er siden størrelsesgrupperingen af pengeinstitutter blev indført sket flere store ændringer i strukturen af den danske pengeinstitutsektor. Der er i dag væsentligt færre pengeinstitutter, realkreditinstitutterne er blevet tættere integreret med pengeinstitutter, og de største institutter er blevet udpeget som systemiske vigtige (SIFI). I det lys har Finanstilsynet revideret metoden for størrelsesgrupperingen, så:

1. Realkreditinstitutter bliver omfattet af størrelsesgrupperingen.
2. Definitionen af gruppe 1 følger kreditinstitutternes SIFI-status, så systemisk vigtige kreditinstitutter altid er i gruppe 1, hvis de er hjemhørende i Danmark.
3. De nordatlantiske pengeinstitutter bliver placeret i samme gruppe (gruppe 6), uanset om de er SIFI.

De resterende grupper er defineret på samme måde som tidligere, dvs. ud fra instituttets arbejdende kapital og med de samme grænseværdier som i 2022.

Den nye gruppeopdeling for kreditinstitutter gælder fra 1. januar 2023 er derfor defineret som følger:

- **Gruppe 1:** Danske kreditinstitutter der indgår i en SIFI-koncern.
- **Gruppe 2:** Danske kreditinstitutter der ikke indgår i en SIFI-koncern, med arbejdende kapital over 15 mia. kr.

¹ Arbejdende kapital er defineret som summen af: egenkapital, efterstillede kapitalindskud, indlån og anden gæld, indlån i puljeordninger, udstedte obligationer til dagsværdi og udstedte obligationer til amortiseret kostpris

- **Gruppe 3:** Danske kreditinstitutter der ikke indgår i en SIFI-koncern, med arbejdende kapital mellem 1 og 15 mia. kr.
- **Gruppe 4:** Danske kreditinstitutter der ikke indgår i en SIFI-koncern, med arbejdende kapital mindre end 1 mia. kr.
- **Gruppe 5:** Filialer af udenlandske kreditinstitutter.
- **Gruppe 6:** Færøske og grønlandske kreditinstitutter.

Finanstilsynet vil forsat en gang årligt vurdere grænseværdier for gruppe 2-4 og offentliggøre kreditinstitutternes størrelsesgruppering på Finanstilsynets hjemmeside.