

Vejledning til udfyldelse af indberetnings- skema til brug for Finanstilsynets udpegning af SIFI'er på Færøerne og i Grønland

Institutter som skal indberette: BankNordik P/F og Eik Banki P/F
Indberetningsfrist: 1. april

Finanstilsynet skal senest den 30. juni hvert år udpege systemisk vigtige finansielle institutter (SIFI'er) på Færøerne, jf. § 308, stk. 1, i anordning om ikrafttræden for Færøerne af lov om finansiel virksomhed (herefter "lov om finansiel virksomhed").

Finanstilsynet skal tillige senest den 30. juni hvert år udpege systemisk vigtige finansielle institutter (SIFI'er) i Grønland, jf. § 308, stk. 1, i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om finansiel virksomhed (herefter "lov om finansiel virksomhed").

Finanstilsynet skal i forbindelse med udpegningen beregne systemiskheden for hvert enkelt SIFI, jf. § 308, stk. 6, i lov om finansiel virksomhed, som erhvervs- og vækstministeren anvender til at fastsætte et ekstra kapitalkrav for de udpegede SIFI'er i form af et SIFI-bufferkrav, jf. § 125 h, jf. § 125 a, stk. 6, i lov om finansiel virksomhed.

Bekendtgørelse nr. 906 af 13. juli 2015 for Færøerne om opgørelse af indikatorer og faktorer til udpegning af systemisk vigtige finansielle institutter m.v. angiver opgørelsen af de indikatorer og faktorer, som Finanstilsynet skal lægge til grund for udpegningen af SIFI'er på Færøerne, samt beregningen af systemiskheden for det enkelte SIFI.

Der er en tilsvarende bekendtgørelse nr. 260 af 14. marts 2017 for Grønland.

På baggrund heraf anmoder Finanstilsynet om indberetning af oplysninger, som beskrevet på de følgende sider.

Indberetning af oplysninger til Finanstilsynet

Alle tal i indberetningen opgøres i tusinde kroner (1.000 kr.). Opgørelsestidspunktet er pr. ultimo året. Institutter med aktiviteter både på Færøerne og i Grønland bedes være opmærksomme på, at alle felter skal udfyldes.

Færøerne

Opgørelse af ind- og udlån

Indlån og udlån afgrænses geografisk til instituttets indlån henholdsvis udlån via juridiske enheder på Færøerne. Dvs., at indlån henholdsvis udlån i instituttets udenlandske enheder (filialer og dattervirksomheder) ikke skal med i indberetningen. Indlån henholdsvis udlån i instituttets enheder (filialer og dattervirksomheder) i Danmark eller i Grønland skal heller ikke indgå i indberetningen.

Har instituttet indlån eller udlån via sin danske eller grønlandske enhed skal der alene indberettes indlån henholdsvis udlån i instituttet på Færøerne. Der skal ikke korrigeres for indlån foretaget af udenlandske statsborgere eller virksomheder eller fysiske eller juridiske personer i Danmark og i Grønland. Der skal ligeledes ikke korrigeres for udlån til udenlandske statsborgere eller virksomheder eller fysiske eller juridiske personer i Danmark og i Grønland.

Under post 1 indberettes:

Udlån på Færøerne opgøres som: Summen af udlån og andre tilgodehavender til dagsværdi samt udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris, indregnet og målt i henhold til bekendtgørelse nr. 907 af 13. juli 2015 for Færøerne om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Indlån på Færøerne opgøres som: Summen af indlån og anden gæld samt indlån til puljeordninger, indregnet og målt i henhold til bekendtgørelse nr. 907 af 13. juli 2015 for Færøerne om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Balancen opgøres som: Aktiver i alt, indregnet og målt i henhold til bekendtgørelse nr. 907 af 13. juli 2015 for Færøerne om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. Balancen opgøres uanset geografi, dvs., at det er instituttets samlede balance på højest mulige konsolideringsniveau, der skal indberettes. Et institut, som aflægger koncernregnskab, skal derfor indberette den samlede balance på koncernniveau.

Der henvises i øvrigt til Bekendtgørelse nr. 906 af 13. juli 2015 for Færøerne om opgørelse af indikatorer og faktorer til udpegning af systemisk vigtige finansielle institutter m.v

Grønland

Opgørelse af ind- og udlån

Indlån og udlån afgrænses geografisk til instituttets indlån henholdsvis udlån via juridiske enheder i Grønland. Dvs., at indlån henholdsvis udlån i instituttets enheder (filialer og datterselskaber) i andre lande ikke skal med i indberetningen. Indlån henholdsvis udlån i instituttets enheder (filialer og datterselskaber) i Danmark eller på Færøerne skal heller ikke indgå i indberetningen.

Der skal ikke korrigeres for indlån foretaget af udenlandske statsborgere eller fysiske eller juridiske personer i Danmark eller på Færøerne. Der skal ligeledes ikke korrigeres for udlån til udenlandske statsborgere eller fysiske eller juridiske personer i Danmark eller på Færøerne.

Under post 2 indberettes:

Udlån i Grønland opgøres som: Summen af udlån og andre tilgodehavender til dagsværdi samt udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris, indregnet og målt i henhold til bekendtgørelse nr. 907 af 13. juli 2015 for Færøerne om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Indlån i Grønland opgøres som: Summen af indlån og anden gæld samt indlån til puljeordninger, indregnet og målt i henhold til bekendtgørelse nr. 907 af 13. juli 2015 for Færøerne om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Balancen opgøres som: Aktiver i alt, indregnet og målt i henhold til bekendtgørelse nr. 907 af 13. juli 2015 for Færøerne om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. For BankNordiks filial i Grønland er det alene balancen for filialen i Grønland, der skal indberettes.

Se i øvrigt 'SIFI-bekendtgørelsen' for Grønland¹.

¹ Bekendtgørelse nr. 260 af 14. marts 2017 for Grønland om opgørelse af indikatorer og faktorer til udpegning af systemisk vigtige finansielle institutter m.v.

Baggrund for indberetningen

Færøerne

Udpegningen følger af § 308 i anordning om ikrafttræden for Færøerne af lov om finansiel virksomhed, som ændret ved kongelig anordning nr. 693 af 22. maj 2015. Her fremgår, at pengeinstitutter og fondsmæglerselskaber I kan udpeges som SIFI'er, såfremt de i to på hinanden følgende år overskrider én eller flere af følgende indikatorer:

1. Instituttets balance udgør mere end 13 pct. af Færøernes bruttonationalprodukt
2. Instituttets udlån på Færøerne udgør mere end 10 pct. af de færøske pengeinstitutters samlede udlån på Færøerne
3. Instituttets indlån på Færøerne udgør mere end 10 pct. af de færøske pengeinstitutters samlede indlån på Færøerne

Parallelt med udpegningen skal Finanstilsynet beregne de færøske SIFI'ers systemiskhed ved et gennemsnit af følgende faktorer, som derefter divideres med 2:

- Instituttets balance i procent af de færøske pengeinstitutters og fondsmæglerselskaber I's, hvis fondsmæglerselskabet I har tilladelse til at udøve de aktiviteter, der er nævnt i bilag 4, afsnit A, nr. 3 og 6, samlede balance
- Instituttets udlån på Færøerne i procent af de færøske pengeinstitutters samlede udlån på Færøerne
- Instituttets indlån på Færøerne i procent af de færøske pengeinstitutters samlede indlån på Færøerne

Opgørelsen af indikatorerne og faktorerne er præciseret i SIFI-bekendtgørelsen for Færøerne².

Grønland

Udpegningen følger af § 308 i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om finansiel virksomhed, som ændret ved kongelig anordning nr. 1688 af 19. december 2015. Her fremgår, at penge- og realkreditinstitutter og fondsmæglerselskaber I kan udpeges som SIFI'er, såfremt de i to på hinanden følgende år overskrider én eller flere af følgende indikatorer:

1. Instituttets balance udgør mere end 65 pct. af Grønlands bruttonationalprodukt

² Bekendtgørelse nr. 906 af 13. juli 2015 for Færøerne om opgørelse af indikatorer og faktorer til udpegning af systemisk vigtige finansielle institutter m.v.

2. Instituttets udlån i Grønland udgør mere end 50 pct. af de grønlandske penge- og realkreditinstitutters samlede udlån i Grønland
3. Instituttets indlån i Grønland udgør mere end 50 pct. af de grønlandske pengeinstitutters samlede indlån i Grønland

Parallelt med udpegningen skal Finanstilsynet beregne de grønlandske SIFI'ers systemiskhed ved et gennemsnit af følgende faktorer, som derefter divideres med 10:

- Instituttets balance i procent af de grønlandske penge- og realkreditinstitutters og fondsmæglerselskaber I's, hvis fondsmæglerselskabet I har tilladelse til at udøve de aktiviteter, der er nævnt i bilag 4, afsnit A, nr. 3 og 6, samlede balance
- Instituttets udlån i Grønland i procent af de grønlandske penge- og realkreditinstitutters samlede udlån i Grønland
- Instituttets indlån i Grønland i procent af de grønlandske pengeinstitutters samlede indlån i Grønland

Opgørelsen af indikatorerne og faktorerne er præciseret i SIFI-bekendtgørelsen for Grønland.³

³ Bekendtgørelse nr. 260 af 14. marts 2017 for Grønland om opgørelse af indikatorer og faktorer til udpegning af systemisk vigtige finansielle institutter m.v.