

Bestyrelse og direktion for
Lunar Group A/S

C.c. ekstern og intern revision

23. februar 2024

Ref. /MABH

J.nr. 24-003378

Fastsættelse af individuelt solvenskrav

Fastsættelse af individuelt solvenskrav

Lunar Bank A/S er i en retssag ved tingsretten i Oslo Tingrett blevet dømt til at betale i alt 416 mio. kr. i erstatning og sagsomkostninger. Banken har oplyst, at den påtænker at anke dommen.

Banken har oplyst, at banken på baggrund af denne dom vil reservere yderligere 416 mio. kr. i sit solvensbehov. Dette får også virkning på opgørelse af koncernens solvensbehov. Lunar Group A/S har meddelt Finanstilsynet, at solvensbehovet på koncernniveau øges med 416 mio. kr.

Finanstilsynet er enig heri, men da koncernen herefter ikke lever op til sit solvensbehov, skal Finanstilsynet formelt fastsætte dette solvensbehov som et individuelt solvenskrav.

Idet banken er dømt erstatningspligtig i første instans, vurderer Finanstilsynet, at der er en risiko for, at resultatet i anden instans vil være det samme. Finanstilsynet er på den baggrund enig med Lunar Group A/S i, at koncernen skal afsætte yderligere kapital til afdækning operationelle risiko i form af et tillæg til solvensbehovet på 416 mio. kr.

Finanstilsynet **fastsætter** derfor et individuelt solvenskrav for koncernen på 35,5 pct. svarende til et tilstrækkeligt kapitalgrundlag på 786.058 t.kr., jf. § 124, stk. 3, jf. § 171, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed. Det bemærkes, at dette kapitalgrundlagskrav er eksklusive buffere.

Det individuelt fastsatte solvenskrav bortfalder, når banken opfylder kravet.

Finanstilsynet har ikke hermed taget stilling til, om der som følge af dommen bør ske hensættelse af et beløb i koncernens regnskab i medfør af § 66, stk. 1, i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og

FINANSTILSYNET
Strandgade 29
1401 København K

Tlf. 33 55 82 82
CVR-nr. 10 59 81 84
finansstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

ERHVERVSMINISTERIET

fondsmæglerselskaber m.fl. Heraf fremgår, at hensatte forpligtelser og andre forpligtelser, der er uvisse med hensyn til størrelse eller tidspunkt for afvikling, indregnes som hensatte forpligtelser, når det er sandsynligt, at forpligtelsen vil medføre et træk på virksomhedens økonomiske ressourcer, og forpligtelsen kan måles pålideligt. Hvis de 416 mio. kr. hensættes, skal de ikke samtidig solvensreserveres. Hvis beløbet delvist hensættes, skal forskellen mellem det hensatte beløb og minimum 416 mio. kr. solvensreserveres.

Koncernens kapitalgrundlag udgjorde pr. 31. januar 2024 722.275 t.kr. svarende til en kapitalgrundlagsprocent på 32,6. Koncernen overholder dermed ikke det individuelt fastsatte solvenskrav. Koncernen bryder med det individuelt fastsatte solvenskrav med 63.783 t.kr. svarende til 2,9 pct. af de risikovægtede eksponeringer.

Finanstilsynet har dags dato fastsat et individuelt solvenskrav for Lunar Bank A/S og påbudt banken at indsende en plan for opfyldelse af bankens individuelle solvenskrav. Når Finanstilsynet har vurderet bankens plan, vil Finanstilsynet tage stilling til fastsættelse af en frist til opfyldelse af både banken og koncernens individuelle solvenskrav, jf. § 225, stk. 2, 2. pkt. og § 225, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed.

For god ordens skyld skal Finanstilsynet gøre opmærksom på, at opfyldelse af bufferkravene ligger ud over denne afgørelse, hvorfor koncernen, hvis de påtænkte foranstaltninger alene medfører overholdelse af solvenskravet, men ikke overholdelse bufferkravene, vil skulle foretage de lovpligtige handlinger i forhold til brud med bufferkravet.

Det retlige grundlag for Finanstilsynets afgørelser fremgår af bilag 1.

Afgørelserne er truffet af Finanstilsynet som en uopsættelig sag efter forelæggelse for formanden for Finanstilsynets bestyrelse, jf. § 345 i lov om finansiel virksomhed. Sagen er behandlet efter hasteprocedure i Finanstilsynets bestyrelse.

Høringssvar

Lunar Group A/S fik den 22. februar 2024 afgørelsen i høring med frist den 23. februar 2024 kl. 12.00.

Finanstilsynet har på baggrund af høringssvaret foretaget enkelte faktuelle tilretninger.

Klagevejledning

Finanstilsynets afgørelse kan indbringes for Erhvervsankenævnet senest fire uger efter, at den er modtaget. Det følger af § 372, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed. Klagen skal sendes pr. e-mail til ean@naevneneshus.dk eller pr. post til Erhvervsankenævnets sekretariat, Toldboden 2, 8800 Viborg.

Det er forbundet med et gebyr at klage til Erhvervsankenævnet. Yderligere information om klagegebyr og opsættende virkning kan findes på Erhvervsankenævnets hjemmeside, <https://naevneneshus.dk/start-din-klage/erhvervsankenaevnet/>, og i bekendtgørelse nr. 1135 af 13. oktober 2017 om Erhvervsankenævnet.

Offentliggørelse

Afgørelsen skal offentliggøres i sin helhed, jf. § 345, stk. 12, nr. 4, jf. § 354 a, stk. 1, 1. pkt., i lov om finansiel virksomhed. Offentliggørelse skal dog ikke ske, hvis offentliggørelsen vil medføre uforholdsmæssig stor skade for koncernen, jf. § 354 a, stk. 4, 2. pkt., i lov om finansiel virksomhed.

Finanstilsynet vurderer ikke, at offentliggørelse af afgørelsen vil påføre Lunar Bank A/S uforholdsmæssig stor skade, hvorfor afgørelsen vil blive offentliggjort i sin helhed.

Med venlig hilsen

Ri Kaarup
kontorchef

Bilag 1 Retligt grundlag

1. Lov om finansiel virksomhed

§ 124

Stk. 1. Et pengeinstituts og et realkreditinstituts bestyrelse og direktion skal sikre, at instituttet har et tilstrækkeligt kapitalgrundlag og råder over interne procedurer til risikomåling og risikostyring til løbende vurdering og opretholdelse af et kapitalgrundlag af en størrelse, type og fordeling, som er passende til at dække instituttets risici. Disse procedurer skal underkastes regelmæssig intern kontrol for at sikre, at de vedbliver at være fyldestgørende og stå i rimeligt forhold til arten, omfanget og kompleksiteten af instituttets virksomhed.

Stk. 2. Et pengeinstituts og et realkreditinstituts bestyrelse og direktion skal på baggrund af vurderingen efter stk. 1 opgøre instituttets individuelle solvensbehov. Solvensbehovet opgøres som det tilstrækkelige kapitalgrundlag i procent af den samlede risikoeksponering. Solvensbehovet kan ikke være mindre end kapitalgrundlagskravet efter artikel 92, stk. 1, litra c, og minimumskapitalkravet i artikel 93 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter.

Stk. 3. Finanstilsynet kan individuelt fastsætte et højere krav til kapitalgrundlaget i form af et tillæg til kapitalgrundlagskravet, der fremgår af artikel 92, stk. 1, litra c, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter. Dette individuelle solvenskrav er udtryk for Finanstilsynets vurdering af instituttets tilstrækkelige kapitalgrundlag i procent af den samlede risikoeksponering.

...

§ 171

I koncerner, hvor modervirksomheden er et pengeinstitut eller en pengeinstitutholdingvirksomhed, finder § 124, stk. 1-5, og §§ 146, 147, 149, 150, 152 og 182 anvendelse på koncernen. Opgørelsen af kapitalkravene i § 124, stk. 1-5, skal ske i henhold til 2. del i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og i det omfang og på den måde, der er foreskrevet i 1. del, afsnit II, kapitel 2, afdeling 2 og 3, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter. Modervirksomheden påser overholdelsen af disse bestemmelser. Ved opgørelsen af koncernens kapitalgrundlag fradrages kapital, der er indbetalt af virksomheder i koncernen, der ikke indgår i den konsoliderede opgørelse for koncernen.

...

§ 225

...

Stk. 2. Et pengeinstitut eller realkreditinstitut, der opfylder kapitalgrundlagskravet efter artikel 92, stk. 1, og minimumskapitalkravet i artikel 93 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter men ikke opfylder det individuelle solvenskrav fastsat i medfør af § 124, stk. 3, eller artikel 500 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter, skal iværksætte de nødvendige foranstaltninger for at overholde dette solvenskrav. Finanstilsynet kan påbyde instituttet at foretage de nødvendige foranstaltninger inden for en af Finanstilsynet fastsat frist, som kan forlænges. Finanstilsynet kan løbende fastsætte yderligere foranstaltninger, såfremt det findes påkrævet. Finanstilsynet kan fastsætte en frist efter stk. 1 til opfyldelse af det individuelle solvenskrav fastsat i medfør af § 124, stk. 3, eller artikel 500 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter, hvorefter tilladelsen inddrages efter stk. 1, hvis instituttet ikke foretager de nødvendige foranstaltninger efter 2. og 3. pkt.

...

Stk. 4. Opfylder en koncern omfattet af §§ 171-174 ikke solvenskravet i de pågældende bestemmelser, og har den ikke tilvejebragt den foreskrevne kapital inden for en af Finanstilsynet fastsat frist, kan Finanstilsynet inddrage pengeinstitutets, realkreditinstitutets eller investeringsforvaltningsselskabets tilladelse, jf. dog stk. 5 og 6.

...

§ 345

...

Stk. 12. Bestyrelsen

...

- 4) træffer beslutning om reaktioner i sager af principiel karakter og i sager, der har videregående betydelige følger,

...

§ 354 a

Reaktioner givet efter § 345, stk. 12, nr. 4, eller af Finanstilsynet efter delegation fra Finanstilsynets bestyrelse til en virksomhed under tilsyn skal offentliggøres med angivelse af virksomhedens navn, jf. dog stk. 4.

...

Stk. 4. Der skal ikke ske offentliggørelse af reaktioner efter stk. 1 om kravene i § 64, stk. 1, stk. 7, jf. stk. 1, eller stk. 8, jf. stk. 1, § 64 a, § 64 b, stk. 1, § 64 c, stk. 4, jf. § 64, stk. 1, § 64 d, stk. 3, jf. § 64, stk. 1, eller § 64 d, stk. 6, jf. stk. 3, jf. § 64, stk. 1. Offentliggørelse efter stk. 1-3 kan ikke ske, hvis det vil medføre uforholdsmæssig stor skade for virksomheden, det vil bringe de finansielle markeders stabilitet i fare eller efterforskningsmæssige hensyn taler imod offentliggørelse. Offentliggørelsen må ikke indeholde fortrolige oplysninger om kundeforhold eller oplysninger omfattet af § 30 i lov om offentlighed i forvaltningen. Offentliggørelsen må ikke indeholde fortrolige oplysninger, der hidrører fra finansielle tilsynsmyndigheder i andre lande inden for eller uden for Den Europæiske Union, medmindre de myndigheder, der har afgivet oplysningerne, har givet deres udtrykkelige tilladelse.

2. Bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

§ 66

Stk. 1. Hensatte forpligtelser, garantier og andre forpligtelser, der er uvisse med hensyn til størrelse eller tidspunkt for afvikling, indregnes som hensatte forpligtelser, når det er sandsynligt, at forpligtelsen vil medføre et træk på virksomhedens økonomiske ressourcer, og forpligtelsen kan måles pålideligt.

Stk. 2. Tabsgivende kontrakter, som er kontrakter, hvor de uundgåelige omkostninger forbundet med at indfri de kontraktlige forpligtelser overstiger de forventede økonomiske fordele, indregnes ligeledes som hensatte forpligtelser.

Stk. 3. Hensatte forpligtelser måles til det bedste skøn over de omkostninger, der er nødvendige for at indfri den aktuelle forpligtelse på balancedagen.

Stk. 4. Hvis diskontering er af væsentlig betydning for størrelsen af en hensat forpligtelse, skal den måles til nutidsværdien af de omkostninger, som forventes at være nødvendige for at indfri forpligtelsen.

Stk. 5. Den diskonteringssats, der anvendes til måling af nutidsværdien, skal svare til den aktuelle risikofrie markedsrente reguleret, så den afspejler de risici, der er specifikt forbundet med forpligtelsen. Diskonteringssatsen må ikke afspejle risici, der er reguleret for i skønnet over de omkostninger, der nødvendige for at indfri forpligtelsen, jf. stk. 3.

Stk. 6. Garantier kan dog ikke indregnes eller måles til en lavere værdi end den præmie eller provision, virksomheden har modtaget for at påtage sig garantien, systematisk afskrevet over risikoperioden.

Stk. 7. Bilag 10 indeholder uddybende retningslinjer for anvendelsen af stk. 1-6.