

Til direktionen i BankNordik

21. december 2020

J.nr. 3022-0004

Fastsættelse af krav til nedskrivningsegne passiver

1. Afgørelse

Fastsættelse af NEP-krav til opfyldelse pr. 1. juli 2025

Finanstilsynet fastsætter kravet til de nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet) pr. 1. juli 2025 for BankNordik til 17,0 pct. af instituttets samlede forpligtelser og kapitalgrundlag. Det svarer til 28,7 pct. af de risikovægtede eksponeringer (REA) eller 3.087 mio. kr. ultimo 2019.

Fastsættelse af krav i indfasningen i perioden frem til den 1. juli 2025

Kravet indfases frem mod den 1. juli 2025. Nedenstående krav skal være opfyldt på de angivne datoer:

- 1. januar 2021: 10,2 pct. af de samlede forpligtelser og kapitalgrundlag (17,2 pct. af REA)
- 1. juli 2021: 11,6 pct. af de samlede forpligtelser og kapitalgrundlag (19,5 pct. af REA)
- 1. juli 2022: 12,9 pct. af de samlede forpligtelser og kapitalgrundlag (21,8 pct. af REA)
- 1. juli 2023: 14,3 pct. af de samlede forpligtelser og kapitalgrundlag (24,1 pct. af REA)
- 1. juli 2024: 15,6 pct. af de samlede forpligtelser og kapitalgrundlag (26,4 pct. af REA)
- 1. juli 2025: 17,0 pct. af de samlede forpligtelser og kapitalgrundlag (28,7 pct. af REA).

Finanstilsynet opgør årligt NEP-kravet, som kan opfyldes med kapitalinstrumenter og gældsforpligtelser, der i afvikling og konkurs nedskrives og konverteres før simple krav, og som i øvrigt opfylder betingelserne for NEP-midler.

2. Retligt grundlag

Finanstilsynet fastsætter efter høring af Finansiell Stabilitet kravet til størrelsen af virksomhedens nedskrivningsegne passiver. Det følger af § 266,

FINANSTILSYNET
Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finansstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

ERHVERVS MINISTERIET

stk. 1, i bekendtgørelse om anordning om ikrafttræden for Færøerne af lov om finansiel virksomhed med senere ændring¹ (FIL).

NEP-kravet fastsættes på baggrund af en konkret vurdering af følgende kriterier, jf. ifølge § 268, stk. 1, i FIL:

- 1) Virksomheden kan afvikles ved anvendelse af afviklingsværktøjerne.
- 2) Virksomheden har, såfremt bail-in anvendes, tilstrækkelige nedskrivningsegne passiver til at sikre, at tabene kan absorberes, og virksomhedens egentlige kernekapital kan genoprettes til et niveau, hvor virksomheden fortsat kan opfylde kravene til tilladelse, og hvor en tilstrækkelig markedstillid bevares.
- 3) Virksomheden har tilstrækkelige nedskrivningsegne passiver til, såfremt undtagelse af visse kategorier af nedskrivningsegne passiver udelukkes fra bail-in, at sikre, at tabene kan absorberes, og en virksomheds egentlige kernekapital kan genoprettes til et niveau, hvor virksomheden fortsat kan opfylde kravene til tilladelse.
- 4) Virksomhedens størrelse, forretningsmodel, finansieringsmodel og risikoprofil.
- 5) I hvilket omfang indskyder- og investorgarantiordningen kan bidrage til finansieringen af afviklingen i henhold til § 2 a i lov om en indskyder- og investorgarantiordning.
- 6) I hvilket omfang det forhold, at virksomheden er nødlidende, har en negativ indvirkning på den finansielle stabilitet, herunder gennem afsmitning på andre finansielle virksomheder.

Kravet udtrykkes som en procent af virksomhedens samlede forpligtelser og kapitalgrundlag, jf. § 266, stk. 1, i FIL.

Det er en betingelse for restrukturering eller afvikling, at offentlighedens interesse nødvendiggør iværksættelse af afviklingsforanstaltninger, jf. § 4, stk. 1, nr. 3, i anordning om ikrafttræden for Færøerne af lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder (RAL). Offentlighedens interesse omfatter følgende, jf. § 5 i RAL:

1. Sikring af videreførelse af kritiske funktioner, hvis ophør kan forventes at føre til forstyrrelser i ydelser, der er af afgørende betydning for realøkonomien, eller føre til forstyrrelse af den finansielle stabilitet.
2. Undgåelse af betydelige negative konsekvenser for den finansielle stabilitet, navnlig ved at forebygge spredning, herunder til markedets infrastrukturer, og ved at opretholde markedsdisciplinen.

¹ Anordning nr. 1583 fra 19. december 2017 om ikrafttræden for Færøerne af dele af §1 i lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om finansiel stabilitet, lov om garantifond for indskydere og investorer, lov om værdipapirhandel m.v. og ligningsloven.

3. Beskyttelse af offentlige midler ved at minimere afhængigheden af ekstraordinær offentlig finansiel støtte.
4. Beskyttelse af indskydere og investorer omfattet af lov om en indskyder- og investorgarantiordning.
5. Beskyttelse af kunders midler og aktiver.

Det er også en betingelse, at de pågældende afviklingsmål ikke vil kunne opfyldes i samme omfang ved en likvidation eller konkursbehandling.

3. Finanstilsynets vurdering

Finanstilsynet skal som nævnt fastsætte et individuelt NEP-krav til BankNordik, jf. § 266 i FIL. NEP-kravet opgøres årligt af Finanstilsynet.

Offentlighedens interesse

BankNordik er udpeget som SIFI på Færøerne og varetager kritiske funktioner, der ville skulle videreføres i en afviklingssituation.

Det er derfor i afviklingsplanen vurderet, at offentlighedens interesse som udgangspunkt nødvendiggør iværksættelse af en eller flere afviklingsforanstaltninger, hvis BankNordik bliver nødlidende.

BankNordik vil som udgangspunkt skulle forblive på markedet og genetableres som levedygtigt, hvis der opstår en afviklingssituation. Dette vil ske via rekapitalisering af BankNordik ved nedskrivning og konvertering.

Størrelsen af NEP-krav

NEP-kravet består af et tabsabsorberingsbeløb og et rekapitaliseringsbeløb.

Tabsabsorberingsbeløbet fastsættes til BankNordiks solvensbehov plus det kombinerede kapitalbufferkrav.

Rekapitaliseringsbeløbet fastsættes med udgangspunkt i den forventede afviklingsstrategi, der er identificeret i instituttets afviklingsplan. Er afviklingsstrategien ikke konkurs, fastsættes rekapitaliseringsbeløbet som udgangspunkt til solvensbehovet plus kapitalbuffere. For BankNordik er vurderingen, at der kan undlades dele af kapitalbufferkravet med henvisning til, at et mindre beløb er tilstrækkeligt til at kunne opretholde markedets tillid og til at sikre instituttets fortsatte varetagelse af kritiske funktioner. Rekapitaliseringsbeløbet sættes til solvensbehov plus kapitalbevaringsbuffer og SIFI-buffer. Dermed indgår den generelle del af den systemiske buffer og den kontracykliske buffer ikke i rekapitaliseringsbeløbet.

Samlet krav og indfasning

Finanstilsynet vurderer, at NEP-kravet på baggrund af indberettet data fra ultimo 2019 skal fastsættes til 28,7 procent af de risikovægtede eksponeringer.

Finanstilsynet fastsætter NEP-kravet for BankNordik til 17,0 procent af BankNordiks samlede forpligtelser og kapitalgrundlag. Det svarer til 28,7 procent af de risikovægtede eksponeringer eller 3.087 mio. kr. ultimo 2019.

Kravet indføres frem mod den 1. juli 2025. Nedenstående krav skal være opfyldt på de angivne datoer:

- 1. januar 2021: 10,2 pct. af de samlede forpligtelser og kapitalgrundlag (17,2 pct. af REA)
- 1. juli 2021: 11,6 pct. af de samlede forpligtelser og kapitalgrundlag (19,5 pct. af REA)
- 1. juli 2022: 12,9 pct. af de samlede forpligtelser og kapitalgrundlag (21,8 pct. af REA)
- 1. juli 2023: 14,3 pct. af de samlede forpligtelser og kapitalgrundlag (24,1 pct. af REA)
- 1. juli 2024: 15,6 pct. af de samlede forpligtelser og kapitalgrundlag (26,4 pct. af REA)
- 1. juli 2025: 17,0 pct. af de samlede forpligtelser og kapitalgrundlag (28,7 pct. af REA).

Finanstilsynet opgør årligt NEP-kravet, som kan opfyldes med kapitalinstrumenter og gældsforpligtelser, der i afvikling og konkurs nedskrives og konverteres før simple krav, og som i øvrigt opfylder betingelserne for NEP-midler.

4. Klagevejledning

Finanstilsynets afgørelse kan for Erhvervsankenævnet senest 4 uger efter, at den er modtaget, jf. § 372, stk. 1, i FIL. 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 på 4.000 kr. at klage til Erhvervsankenævnet, jf. § 7, stk. 2, i bekendtgørelse om Erhvervsministeriets Erhvervsankenævn. Erhvervsankenævnet eller formanden kan træffe bestemmelse om hel eller delvis tilbagebetaling af det indbetalte gebyr, hvis I får helt eller delvist medhold i klagen, jf. § 15, stk. 4, i bekendtgørelse om Erhvervsankenævnet. Gebyret bliver tilbagebetalt, hvis Erhvervsankenævnet afviser klagen.