

**Vurdering af risiko ved kommunens indestående i pengeinstitutter**

24/6397      Åben Sag

**Sagsgang**

ØK

**Sagsfremstilling**

Ifølge Norddjurs Kommunes finansielle politik skal der foretages en årlig solvensvurdering af kommunens hovedbankforbindelser. Solvensvurderingen er bagudrettet og omfatter 2024.

Norddjurs Kommune har i 2024 haft aftale med Danske Bank som hovedbank, og Djurslands Bank som kapitalforvalter. Derudover er der også aftale med SEB Bank som kapitalforvalter. SEB Bank har hovedsæde i Sverige og aflægger ikke særskilt regnskab for de danske aktiviteter. På den baggrund er de ikke omfattet af det danske Finanstilsyns tilsynsdiamant. Derfor fremgår alene de internationale standarder for solvenskrav af tabellen. Det svenske finanstilsyn (Finansinspektionen) fører kontrol med banken, sammen med det danske finanstilsyn som har kontrollen med den danske filial.

Norddjurs Kommune anvender i forbindelse med solvensvurderingen af vores bankforbindelser Finanstilsynets tilsynsdiamant. Tilsynsdiamanten indeholder en række pejlemærker hvor Finanstilsynet vurderer en række særlige risikoområder for pengeinstitutterne. De opsatte grænseværdier skal alle danske pengeinstitutter som udgangspunkt overholde. I 2024 har både Danske Bank og Djurslands Bank overholdt kravene i tilsynsdiamanten.

Forvaltningen følger løbende pengeinstitutternes målinger af pejlemærkerne, og vil handle på eventuelle faresignaler. Hvis solvensbehovet afviger fra minimumskravet på 8 pct., bliver økonomiudvalget informeret jf. den finansielle politik.

Tilsynsdiamanten består af 4 elementer.

- Summen af store engagementer under 175 pct.
- Udlånsvækst under 20 pct.
- Ejendomseksponering under 25 pct.
- Likviditetspejlemærke større end 100 pct.

De enkelte elementer kan kort forklares således:

1. Summen af store eksponeringer under 175 pct.

Bankens 20 største eksponeringer skal være under 175 pct. af bankens kernekapital.

2. Udlånsvækst under 20 pct.

Væksten i udlån målt år til år skal være under 20 pct.

3. Ejendomseksponering under 25 pct.

Ejendomseksponeringen er defineret som den andel af samlet udlån og garantidebitorer, der vedrører brancherne 'fast ejendom' samt 'gennemførelse af byggeprojekter, der indberettes til Finanstilsynet.

Grænseværdien er 25 pct. og opgøres før nedskrivninger.

4. Likviditetspejlemærke skal være større end 100 pct.

Likviditetspejlemærket angiver pengeinstituttets evne til at klare et tre måneders likviditetsstress.

Likviditetspejlemærket skal sikre, at pengeinstituttet i tide reagerer på potentielle udfordringer med overholdelse af det lovmæssige LCR-krav (Likviditetsreglerne LCR, *Liquidity Coverage Requirement* fastsætter krav til pengeinstituttets beholdning af likvide aktiver), jo større likviditetsrisici et pengeinstitut har, jo større overdækning i forhold til det lovmæssige LCR-krav bør pengeinstituttet have. Likviditetspejlemærket er altså lig den laveste månedlige værdi indenfor de kommende tre måneder fra opgørelsen. Tilsynsdiamantens grænseværdi for likviditetspejlemærket er 100 pct.

Udover de 4 pejlemærker i tilsynsdiamanten måles også på solvens. Solvens er et udtryk for pengeinstituttets kreditværdighed. Alle tre bankers solvensbehov ligger over minimumskravet jf. Finanstilsynet vejledning.

På baggrund af de indhentede oplysninger vurderes det, at både Danske Bank og Djurslands Bank overholder kravene i tilsynsdiamanten pr. 31.12.2024, samt at SEB lever op til solvenskravene.

Tilsynsdiamanten for pengeinstitutter for 2024. (2023 i parentes).

	Danske Bank	Djurslands Bank	SEB
Summen af store eksponeringer under 175 pct.	116,0 (94,0)	67,8 (81,7)	
Udlånsvækst under 20 pct.	-14,0 (-9,0)	13,4 (2,4)	
Ejendommeeksponering under 25 pct.	12,0 (12,0)	8,6 (9,6)	
Likviditetspejlemærke større end 100 pct.	138,0 (151,0)	449,4 (485,5)	
Solvensgraden i pct. (kernekapitalprocent)	17,8 (18,8)	21,4 (21,8)	20,3 (20,7)
Solvensbehovet i pct. (skal være over 8 pct.)	11,2 (10,7)	9,6 (9,8)	10,2 (10,3)

### Sammenhæng til andre politikker/strategier og fagområder

Den finansielle politik sikrer, at Finanstilsynets gældende krav til kommunens hovedbank-forbindelser bliver efterprøvet årligt.

### Økonomiske konsekvenser

Ingen

### Lovgrundlag

Bekendtgørelse af lov om finansiell virksomhed, som giver Finanstilsynet bemyndigelse til at opsætte en række regler og kriterier som banker og sparekasser skal opfylde.

### Indstilling

Økonomichefen indstiller, at orienteringen godkendes.

### Beslutning i Økonomiudvalget den 10-06-2025

Godkendt.

Fraværende:

Diana Therese Mikkelsen (Æ)

Afbud:

Allan Gjersbøl Jørgensen (A)

**Bilag:**