

## Vurdering af risiko ved kommunens indestående i pengeinstitutter

21/6176      Åben Sag

### Sagsgang

ØK

### Sagsfremstilling

Ifølge Norddjurs Kommunes finansielle politik skal der foretages en årlig solvensvurdering af kommunens hovedbankforbindelse. Foruden hovedbanken Djurslands Bank, har kommunen også likvide midler placeret i Danske Bank i forbindelse med porteføljeplejeaftalen.

Norddjurs Kommune anvender i forbindelse med solvensvurderingen af vores bankforbindelser tilsynsdiamanten, der er udarbejdet af Finanstilsynet. Tilsynsdiamanten indeholder en række pejlemærker hvor Finanstilsynet vurderer særlige risikoområder for pengeinstitutterne. De opsatte grænseværdier skal alle danske pengeinstitutter som udgangspunkt overholde. I 2020 har både Djurslands Bank og Danske 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 5 elementer.

- Summen af store eksponeringer under 175 pct.
- Udlånsvækst under 20 pct.
- Ejendomseksponering under 25 pct.
- Funding ratio under 1
- 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. Funding ratio under 1

Funding ratio angiver forholdet mellem udlån og den arbejdende kapital fratrukket obligationer med en restløbetid under ét år. Funding ratio på under 1 betyder, at udlån er mindre end den arbejdende kapital som består af følgende: Indlån, udstedte obligationer mv., efterstillede kapitalindskud samt egenkapital.

Funding ratio over 1 betyder at pengeinstituttet har lånt mere ud end de har kapital til.

5. 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 5 pejlemærker i tilsynsdiamanten måles også på solvens. Solvens er et udtryk for pengeinstituttets kreditværdighed. Både Djurslands Bank og Danske Bank's solvensbehovet ligger over minimumskravet jf. Finanstilsynet vejledning.

På baggrund af de indhentede oplysninger vurderes det, at både Djurslands Bank og Danske Bank overholder kravene i tilsynsdiamanten pr. 31.12.2020.

Tilsynsdiamanten for pengeinstitutter for 2020.

	Djurslands Bank	Danske Bank
Summen af store eksponeringer under 175 pct.	75,0 pct.	119,0 pct.
Udlånsvækst under 20 pct.	-10,9 pct.	-2,0 pct.
Ejendomseksponering under 25 pct.	5,9 pct.	13,0 pct.
Funding ratio under 1	0,34 pct.	0,54 pct.
Likviditetspejlemærke større end 100 pct.	408,5 pct.	144,0 pct.
Solvensgraden i pct. (kernekapitalprocent)	19,3 pct.	18,3 pct.
Solvensbehovet i pct. (skal være over 8 pct.)	10,3 pct.	12,6 pct.

### **Sammenhæng til andre politikker/strategier og fagområder**

Den finansielle politik sikrer, at Finanstilsynets gældende krav til kommunens hovedbankforbindelser bliver efterprøvet årligt.

### **Økonomiske konsekvenser**

Ingen

### **Indstilling**

Økonomichefen indstiller, at orienteringen godkendes.

### **Beslutning i Økonomiudvalget den 15-06-2021**

Godkendt.

Afbud:

Hans Fisker Jensen (A)

**Bilag:**