

Forslag
til
Lov om ændring af lov for Grønland om kapitalkrav og tilsynsmæssige krav for kreditinstitutter og investeringselskaber

(Gennemførelse for Grønland af visse ændringsforordninger til forordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringselskaber)

§ 1

I lov for Grønland nr. 1566 af 15. december 2015 om kapitalkrav og tilsynsmæssige krav for kreditinstitutter og investeringselskaber foretages følgende ændringer:

1. § 1 affattes således:

»§ 1. Bestemmelserne i følgende forordninger gælder for Grønland:

- 1) Europa-Parlamentets og Rådes forordning 2013/575/EU af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringselskaber, jf. bilag 1.
- 2) Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2019/876/EU af 20. maj 2019 om ændring af forordning 2013/575/EU for så vidt angår gearingsgrad, net stable funding ratio, krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, modpartskreditrisiko, markedsrisiko, eksponeringer mod centrale modparter, eksponeringer mod kollektive investeringsordninger, store eksponeringer og indberetnings- og oplysningskrav, og forordning 2012/648/EU, jf. bilag 2.
- 3) Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2019/630/EU af 17. april 2019 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013, for så vidt angår krav til minimumsdækning af tab for misligholdte eksponeringer, jf. bilag 3.

4) Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2020/873/EU af 24. juni 2020 om ændring af forordning 2013/575/EU og 2019/876/EU for så vidt angår visse justeringer som reaktion på covid-19-pandemien, jf. bilag 4.«

2. I §§ 2 og 3 ændres »forordningen« til: »forordningerne«.

3. Som *bilag 2-4* indsættes bilag 1-3 til denne lov.

§ 2

Loven træder i kraft den 1. juli 2023.

Bemærkninger til lovforslaget
Almindelige bemærkninger

Indholdsfortegnelse

1. Indledning
2. Lovforslagets hovedpunkter
 - 2.1. Ændringer som følge af CRR II
 - 2.1.1 Markedsrisiko
 - 2.1.2. Gearingsgrad
 - 2.1.3. Store eksponeringer
 - 2.1.4. Reguleringsmæssig indberetning
 - 2.1.5. Oplysningspligt
 - 2.1.6. Krav om stabil finansiering (Net Stable Funding Ratio - NSFR)
 - 2.1.7. Undtagelser fra kapital- og likviditetskrav**
 - 2.1.8. Nedskrivningsrelevante passiver
 - 2.1.9. Modpartsrisiko
 - 2.1.10. Eksponeringer mod centrale modparter
 - 2.1.11. Eksponeringer mod kollektive investeringsordninger
 - 2.2. Ændringer som følge af NPE
 - 2.2.1. Nødlidende lån
 - 2.2.1.1. Gældende ret

Når et kreditinstituts andel af nødlidende lån vokser, betyder det færre indtægter og et højere ressourceforbrug for institutterne. Det reducerer institutternes udlånskapacitet og mindsker dermed adgangen til kapital for virksomheder og husholdninger. Der er ikke på nuværende tidspunkt regler for Grønland om minimumsdækning af tab (minimumskapitalkrav) i forbindelse med nødlidende lån.

2.2.1.2. Forordningens indhold

Forordningen indeholder minimumskrav, til den mængde kapital bankerne skal sætte til side på lån ydet efter fremsættelse af forslaget, som bliver nødlidende (solvensmæssig reservation). Forordningen indeholder en definition af nødlidende lån, og angiver strenge kriterier for, hvornår et kreditinstitut kan ophøre med at behandle en eksponering som nødlidende.

Et krav om solvensmæssig reservation fremkommer ved at sammenholde minimumskravet med summen af bankens nedskrivninger og andre fradrag i kapitalen, f.eks. som følge af anvendelsen af IRB-metoden, relateret til de

nødlidende eksponeringer. Hvis minimumskravet er størst, skal banken foretage en solvensmæssig reservation i form af fradrag i den egentlige kernekapital (CET1). Minimumskravet fungerer dermed som en bagstopper.

Størrelsen af minimumskravet afhænger ifølge forslaget af 1) omfanget af bankens nødlidende lån, 2) hvor længe lånene har været nødlidende, 3) om låntager har været mere end 90 dage bagud med at betale sit lån (i restance) og 4) omfanget af sikkerheder.

Hovedprincippet er, at jo længere tid en eksponering har været nødlidende, jo større er risikoen for, at lånet ikke tilbagebetales til banken, og des større er minimumskravet til afdækning af eksponeringen.

2.2.1.3. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Erhvervsministeriet finder det hensigtsmæssigt, at der i Grønland gælder regler svarende til reglerne i Danmark på det finansielle område.

Det foreslås derfor at sætte reglerne i NPE i kraft for Grønland, som beskrevet i afsnit 2.2.1.2 ovenfor.

2.3. Ændringer som følge af CRR

2.3.1. Lempelse af minimumskapitalkrav vedr. offentligt garanterede nødlidende lån

2.3.2. Udskydelse af anvendelsesdato for tillæg til gearingsgradskravet

2.3.3. Ændring af behandling af eksponeringer mod centralbanker i beregning af gearingsgraden

3. Konsekvenser for Rigsfælleskabet

4. Økonomiske konsekvenser og implementeringskonsekvenser for det offentlige

5. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet m.v.

6. Administrative konsekvenser for borgerne

7. Klimamæssige konsekvenser

8. Miljø- og naturmæssige konsekvenser⁹. Forholdet til EU-retten

10. Hørte myndigheder og organisationer m.v.

11. Sammenfattende skema

1. Indledning

Lovforslaget har til formål at sætte Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/876 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår gearingsgrad, net stable funding ratio, krav til kapital-grundlag og

nedskrivningsrelevante passiver, modpartskreditrisiko, markedsrisiko, eksponeringer mod centrale modparter, eksponeringer mod kollektive investeringsordninger, store eksponeringer og indberetnings- og oplysningskrav (CRR II), Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/630 af 17. april 2019 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013, for så vidt angår krav til minimumsdækning af tab for misligholdte eksponeringer (NPE) og Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/873 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 og (EU) 2019/876, for så vidt angår visse justeringer som reaktion på covid-19-pandemien (CRR Covid-19-relaterede justeringer) i kraft for Grønland.

Formålet med CRR II er at styrke kreditinstitutternes robusthed og øge den finansielle stabilitet samtidig med, at reglerne understøtter kreditformidling, vækst og beskæftigelse.

2. Baggrund

CRR II ændrer bl.a. rapporteringskrav vedrørende markedsrisiko og ændrer kapitalkrav og regler om stabil finansiering. Kravene stammer fra Basel-Komiteen. Komiteen blev oprettet i 1974 med det formål at styrke det internationale finansielle systems stabilitet. Komiteen koordinerer det globale samarbejde inden for banktilsyn. Baselkomiteen for banktilsyn har bl.a. fastsat internationale anbefalinger (standarder) for tilstrækkelig kapital og likviditet, principper for effektiv banktilsyn og en overensstemmelse vedrørende grænseoverskridende banktilsyn.

CRR II trådte i kraft samtidigt med, at en revision af direktiv om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber (CRD) og direktivet om genopretning og afvikling af kreditinstitutter og investeringsselskaber (BRRD) fik virkning.

Disse er direktiver er implementeret i dansk ret ved lov. Det drejer sig om lov om finansiel virksomhed og lov om restrukturering og afvikling visse finansielle institutter. De skal sættes i kraft for Grønland ved kongelig anordning. Ikrafttrædelsen af disse anordninger vil ske samtidigt med, at denne lov sættes i kraft, jf. § 2.

Formålet med NPE er at medvirke til at begrænse opbygning af misligholdte lån ved at sikre, at banker nedskriver rettidigt og tilstrækkeligt på misligholdte lån. Det vil bl.a. forbedre bankernes muligheder for at afhænde porteføljer af misligholdte lån uden betydelige, negative økonomiske konsekvenser for bankerne, der dermed har mindre risiko for at måtte begrænse

udlånskapaciteten eller blive nødlidende som følge af en stor mængde misligholdte lån.

Formålet med CRR Covid-19-relaterede justeringer er at understøtte kreditinstitutter i EU-landene i fortsat at låne ud til virksomheder og privatpersoner under COVID-19-krisen og den følgende genopretning af europæisk økonomi.

CRR Covid-19-relaterede justeringer indeholder lempelser af nogle af kapitalkravene til kreditinstitutter i CRR II.

Med lovforslaget er det hensigten at sikre, at der gælder regler for Grønland, der – tilpasset de grønlandske forhold – svarer til de regler, som gælder i Danmark i medfør af ændringsforordningerne til CRR.

Med nærværende lovforslag sikres, at der for aktørerne, herunder de finansielle institutter i Grønland gælder enslydende regler som i resten af EU i forhold til CRR. Dette vil resultere i, at de finansielle institutter i Grønland har et sammenligneligt lovgrundlag, hvilket gør adgangen til kapital og likviditet nemmere.

Det bemærkes, at CRR II i det væsentligste er at karakterisere som teknisk regulering rettet mod professionelle aktører. De professionelle aktører er fortrolige med anvendelsen af CRR i internationale sammenhænge, hvilket kan give et godt sammenligningsgrundlag med andre institutter og et godt udgangspunkt for vurderingen af det enkelte grønlandske institut, idet lovgivningsgrundlaget er sammenligneligt.

Grønland er ikke medlem af EU. Forordningerne har derfor ikke virkning i Grønland. For at understøtte samhandlen inden for rigsfællesskabet og for at sikre den grønlandske finansielle sektors mulighed for at tilbyde tjenesteydelser internationalt, er det nødvendigt at sætte reglerne i kraft ved lov.

Det sker ved, at reglerne i forordningerne gennemføres for Grønland ved inkorporering, således at der i lovteksten medtages en bestemmelse om, at forordningen gælder for Grønland og således, at forordningerne i deres helhed medtages som et bilag til loven.

Da Grønland ikke er medlem af EU, vil det endvidere være nødvendigt at tage stilling til, hvordan bestemmelser i en EU-forordning, som ønskes sat i

kraft for Grønland, skal forstås og anvendes i Grønland, når der i bestemmelserne henvises til andre EU-retsakter (forordninger, direktiver, afgørelser mv.). Er sådanne EU-retsakter sat i kraft for Grønland ved anden lovgivning, vil der normalt blot kunne henvises hertil. Er EU-retsakterne ikke allerede gennemført, vil en anvendelse af modellen kræve, at de gennemføres (helt eller delvist) ved henvisning og optages som bilag til loven, eller også kan der efter omstændighederne indsættes nogle bestemmelser i loven, som nærmere regulerer, hvordan de relevante dele af retsakterne skal forstås.

Der er omtrent 250 henvisninger til EU-retsakter i CRR II, NPE og CRR Covid-19-relaterede justeringer. Tilpasningen af henvisningerne til de grønlandske forhold, som beskrevet ovenfor foretages efterfølgende i en bekendtgørelse med hjemmel i § 2 i den gældende lov for Grønland om kapital og tilsynsmæssige krav for kreditinstitutter og investeringsselskaber.

Proceduren for at sætte forordningerne i kraft følger den lovgivningsprocedure, der blev brugt, da Europa-Parlamentets og Rådes forordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber (CRR) blev sat i kraft ved lov for Grønland om kapitalkrav og tilsynsmæssige krav for kreditinstitutter og investeringsselskaber.

Loven sættes i kraft ved en bekendtgørelse udstedt af erhvervsministeren. Den nærmere procedure for tilpasning og ikrafttræden aftales mellem de grønlandske myndigheder og erhvervsministeren. Det bemærkes hertil, at de grønlandske myndigheder kan betinge lovens ikrafttræden af, at en bekendtgørelse om tilpasning til grønlandske forhold er udfærdiget inden loven og dermed forordningerne træder i kraft.

Grønland er inddraget i lovgivningsprocessen m.v. i overensstemmelse med de retningslinjer, der følger af Statsministeriets vejledning nr. 59 af 2. juli 2012 om ministeriers behandling af sager vedrørende Grønland.

2. Lovforslagets hovedpunkter

2.1. Ændringer som følge af CRR II

2.1.1 Markedsrisiko

2.1.1.1. Gældende ret

Kapitalgrundlagskravet for markedsrisici dækker rente-, valuta-, aktie- og råvarerisici, herunder relaterede risici, der er forbundet med for eksempel optionsrisici.

Ved opgørelsen af kapitalgrundlagskravet for markedsrisici kan standardmetoden eller interne modeller (VaR-modeller) anvendes.

Under standardmetoden opgøres kapitalgrundlagskrav for positionsrisici i instituttets handelsbeholdning samt for positioner med råvarerisiko og valutarisiko.

Kravene fremgår af bilag 1 til lov om lov for Grønland om kapitalkrav og tilsynsmæssige krav for kreditinstitutter og investeringsselskaber, jf. tredje del, afsnit IV, i CRR.

2.1.1.2. Forordningens indhold

Metoden til fastlæggelse af kapitalgrundlagskravet for markedsrisiko er uændret i CRR2. Med forordningen indføres dog et rapporteringskrav på en ny standardmetode og en ny avanceret intern metode for opgørelse af markedsrisiko på baggrund af en Basel-standard. Markedsrisiko vedrører risikoen for tab som følge af ændringer på de finansielle markeder.

Rapporteringen skal ske på baggrund af institutternes positioner i handelsbeholdningen. Handelsbeholdningen omfatter positioner, hvor institutterne aktivt handler med henblik på at opnå afkast på køb og salg ("handel til hensigt"). Der har på tværs af EU-landene været forskellig fortolkning af hvilke positioner, der skulle være henholdsvis omfattet af handelsbeholdningen og uden for handelsbeholdningen.

Forordningen indeholder følgende metoder for opgørelse af rapporteringsværdierne til markedsrisiko, hvor der er indarbejdet en vis proportionalitet således, at jo større handelsbeholdningen er, desto mere risikofølsom opgørelsesmetode skal der anvendes:

Ny standardmetode, som er mere risikofølsom og kompleks end den gældende standardmetode. Metoden er tiltænkt institutter med store handelsbeholdninger, eller institutter med en kortsigtet eller spekulativ adfærd.

Ny avanceret intern metode, som er mere risikofølsom og kompleks end den i dag gældende interne metode.

Undtagelse for mindre handelsbeholdningsaktiviteter. Grænsen sættes op sådan, at den vil kunne anvendes af institutter, hvis balanceførte og ikke-balanceførte handelsbeholdningsaktiviteter er mindre end 5 pct. af instituttets aktiver og 50 mio. euro.

Både standardmetoden og den avancerede interne metode tilstræber at have en højere grad af risikofølsomhed, hvor rapporteringsværdierne fastsættes ud fra historisk observeret risiko. Anvendelse af den interne metode kræver tilladelse af tilsynsmyndigheden.

Den nye standardmetode er mere risikofølsom end den gældende standardmetode og tager højde for de uafdækkede aspekter af markedsrisikoen i den gældende standardmetode. Det gælder bl.a. obligationers kreditspændrisiko og risikotillæg for eksotiske produkter, der er svære at værdiansættelse samt det forhold, at udviklingen i korte renter og lange renter kan være forskellig, indregnes på mere sofistikeret vis. Den nye standardmetode er således også væsentlig mere kompleks end den gældende standardmetode og stiller øgede operationelle krav.

Den nye avancerede interne metode definerer i højere grad vilkårene for, hvornår institutterne kan anvende interne modeller. Samtidig indføres der krav om, at institutter, som anvender en intern model, sideløbende skal beregne størrelsen af det kapitalkrav, der ville gælde, hvis de anvendte den nye standardmetode. I tilfælde af, at en intern model ikke længere afspejler tabsrisikoen i tilstrækkelig grad, vil instituttet blive pålagt at sætte kapital af i henhold til den nye standardmetode. Dette vurderes løbende ved, at banken tester modellens beregningsresultater, og at tilsynsmyndighederne vurderer beregningsresultaterne.

Forordningen forventes særligt at medføre øgede kapitalkrav til de banker, der bliver omfattet af den nye standardmetode. Formålet er at sikre en ensartet behandling ved brug af de forskellige metoder.

Med indførelsen af den nye standardmetode og den nye interne metode vil kapitalbelastningen generelt blive højere, særligt for kreditinstitutters beholdninger af realkreditobligationer. Det skyldes bl.a., at realkreditobligationers kreditspændrisiko tildeles en risikovægt på 1 procentpoint i den nye standardmetode. Risikovægten er mindre end den risikovægt, der er vedtaget af Basel-Komitéen, som er på 2,5 procentpoint. Der er tale om en helt ny metode, hvorfor det ikke er muligt at lave en direkte parallel til risikovægten i dag.

2.1.1.3. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Erhvervsministeriet finder det hensigtsmæssigt, at der i Grønland gælder regler svarende til reglerne i Danmark på det finansielle område.

Det foreslås derfor at sætte reglerne i CRR II i kraft for Grønland, som beskrevet i afsnit 2.1.1.2 ovenfor.

2.1.2. Gearingsgrad

2.1.2.1. Gældende ret

Kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber, som enten har tilladelse til at udøve en eller flere af de i bilag 4, afsnit A, nr. 3 og 6-10, nævnte aktiviteter eller til at opbevare kunders midler eller værdipapirer (fondsmæglerselskaber I) skal beregne deres gearingsgrad og indberette denne til Finanstilsynet. Gearingsgraden beregnes som et instituts målsætning for kapitalgrundlag (kapitalmål) divideret med instituttets samlede målsætning for summen af alle mellemværender med en kunde eller en gruppe af indbyrdes forbundne kunder, der indebærer en kreditrisiko for virksomheden, og kapitalandele udstedt af kunden eller af en blandt en gruppe af indbyrdes forbundne kunder (eksponeringsringsmål) og udtrykkes i procent. Finanstilsynet skal tage hensyn til de indberettede oplysninger i forbindelse med sit tilsyn.

Kravene til beregningen og indberetning fremgår af bilag 1 til lov om lov for Grønland om kapitalkrav og tilsynsmæssige krav for kreditinstitutter og investeringsselskaber, jf. syvende del i Europa-Parlamentets og Rådes forordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber.

2.1.2.2. Forordningens indhold

CRR II indebærer, at institutterne skal opfylde et gearingsgradskrav på 3 pct., dvs. et minimumskrav til et kreditinstituts kapital i forhold til instituttets samlede ikke-risikovægtede eksponeringer, f.eks. udlån.

Gearingsgradskravet vil være et supplement til det nuværende krav i CRD IV, som er afspejlet i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om finansiell virksomhed, om at tilsynsmyndighederne skal vurdere institutternes eksponering mod risikoen for overdreven gearing og det nuværende krav i CRR om at beregne og offentliggøre gearingsgraden. Hensigten er, at gearingsgradskravet fungerer som et back-stop i forhold til de risikobaserede kapitalkrav. Gearingsgradskravet bliver et kapitalgrundlagskrav på linje med de øvrige lovbestemte minimumskrav, og brud på gearingsgradskravet medfører derfor reaktioner som ved brud på søjle I-krav, dvs. at tilsynsmyndigheden skal inddrage banklicensen, hvis kravet ikke opfyldes inden for en kort frist.

Gearingsgradskravet skal gælde på både institutniveau (dvs. f.eks. for penge- og realkreditinstitutter hver for sig) og koncernniveau (dvs. for penge- og realkreditinstitutter samlet, hvor de indgår i en finansiel koncern), ligesom det er tilfældet for de risikobaserede kapitalkrav.

Visse eksponeringer bliver undtaget fra eksponeringsmålet, herunder eksponeringer, som er garanteret af eksportkreditgarantier.

2.1.2.3. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Erhvervsministeriet finder det hensigtsmæssigt, at der i Grønland gælder regler svarende til reglerne i Danmark på det finansielle område.

Det foreslås derfor at sætte reglerne i CRR II i kraft for Grønland, som beskrevet i afsnit 2.1.2.2 ovenfor.

2.1.3. Store eksponeringer

2.1.3.1. Gældende ret

Store eksponeringer er reguleret i artikel 387-403 i CRR, som sat i kraft for Grønland ved lov om lov for Grønland om kapitalkrav og tilsynsmæssige krav for kreditinstitutter og investeringsselskaber. Kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber I skal indberette store eksponeringer til myndighederne. En stor eksponering defineres som en enkelt kunde eller gruppe af indbyrdes forbundne kunder, som udgør 10 pct. eller mere af instituttet justerede kapitalgrundlag. Institutter, som har tilladelse til at beregne deres risikovægtede eksponeringer efter den interne ratingbaserede metode (IRB-metoden), skal oplyse om de 20 største eksponeringer.

2.1.3.2. Forordningens indhold

Med CRR II præciseres beregningsmetoden for store eksponeringer, hvorved reglerne tilpasses Basel-standarden for store eksponeringer fra 2014. Et instituts store eksponeringer udmåles fremadrettet i forhold til et snævrere kapitalbegreb end i dag. Fremover skal instituttets eksponeringer udmåles i forhold til kernekapitalen (egentlig kernekapital + hybrid kernekapital), hvor store eksponeringer i dag udmåles i forhold til det justerede kapitalgrundlag (egentlig kernekapital + hybrid kernekapital + supplerende kapital). Det vil medføre, at flere eksponeringer klassificeres som store eksponeringer ligesom flere eksponeringer vil overstige den generelle grænse (på 25 pct. af kernekapitalen) for, hvor stor en eksponering må udgøre i forhold til instituttets kapitalgrundlag. Hvis grænsen overskrides skal instituttet reducere de konkrete eksponeringer.

Endvidere begrænses globalt systemisk vigtige institutters (G-SIFI) eksponeringer mod hinanden, henset til at disse institutters indbyrdes forbundethed kan forstærke finansiell uro under en krise. Grænsen for store eksponeringer mellem G-SIFI'er sænkes fra den generelle grænse på 25 pct. til 15 pct.

I de gældende regler er der en række undtagelser for store eksponeringer, der for størstedelen foreslås videreført uændret. Undtagelsesmulighederne anvendes bl.a. i forbindelse med dansk realkredit, idet der kortvarigt er meget store eksponeringer i forbindelse med terminsbetalinger og i perioder med kunders omlægning af lån.

2.1.3.3. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Erhvervsministeriet finder det hensigtsmæssigt, at der i Grønland gælder regler svarende til reglerne i Danmark på det finansielle område.

Det foreslås derfor at sætte reglerne i CRR II i kraft for Grønland, som beskrevet i afsnit 2.1.3.2 ovenfor.

2.1.4. Reguleringsmæssig indberetning

2.1.4.1. Gældende ret

Tredje del, afsnit I, kapitel 2 i CRR, som sat i kraft for Grønland ved lov om lov for Grønland om kapitalkrav og tilsynsmæssige krav for kreditinstitutter og investeringsselskaber, dækker indberetningskrav vedrørende kapitalgrundlagskravene (kapital og risikoeksponeringer) samt regnskabsoplysninger og refererer inden for forordningen til de fælleseuropæiske indberetningsstandarder Common Reporting (COREP), som er standarden for indberetning af solvensopgørelse m.v., og Financial Reporting (FINREP), som er standarden for indberetning af regnskabsoplysninger.

De øvrige indberetningskrav, der indgår i ovennævnte standarder, omfatter i hovedsagen indberetninger af likviditet (likviditetsdækningskrav og krav vedrørende stabil funding), gearsgrad og tab i forbindelse med udlån med sikkerhed i fast ejendom (artikel 101).

2.1.4.2. Forordningens indhold

CRR II indeholder flere ændringer rettet mod at øge proportionaliteten i reglerne. Små institutters forpligtigelse til at indberette til tilsynsmyndigheden reduceres fra mindst halvårligt til årligt på en række områder.

Den reducerede indberetningsforpligtelse omfatter kapitalgrundlagskrav, tab i forbindelse med udlån med sikkerhed i fast ejendom, store eksponeringer og gearingsgrad.

Små institutter defineres som institutter, der har samlede aktiver for mindre end 1,5 mia. EUR (ca. 11,1 mia. kr.).

Endelig åbnes der op for, at tilsynsmyndigheden kan undtage institutter fra at indberette et antal specifikke skemaer, hvis data tilvejebringes ad anden vej, ligesom der er krav om, at der ikke må anmodes om samme oplysninger to gange.

2.1.4.3. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Erhvervsministeriet finder det hensigtsmæssigt, at der i Grønland gælder regler svarende til reglerne i Danmark på det finansielle område.

Det foreslås derfor at sætte reglerne i CRR II i kraft for Grønland, som beskrevet i afsnit 2.1.4.2 ovenfor.

2.1.5. Oplysningspligt

2.1.5.1. Gældende ret

Kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber I skal ifølge CRR, som sat i kraft for Grønland ved lov om lov for Grønland om kapitalkrav og tilsynsmæssige krav for kreditinstitutter og investeringsselskaber, offentliggøre oplysninger om blandt andet risikostyringsmålsætninger og -politik, kapitalgrundlag, kapitalkrav, eksponeringer, aflønningspolitikker, gearingsgrad, anvendelse af interne metoder til vurdering af risiko, m.v.

2.1.5.2. Forordningens indhold

CRR II indarbejder øget proportionalitet i reglerne for offentliggørelse, hvor der etableres tre offentliggørelsesregimer afhængig af institutternes størrelse.

Alle SIFI'er, samt andre store institutter i henhold til kriterier fastlagt i forordningen, skal fortsat offentliggøre alle forhold oplistet i CRR, mens de små institutter (med en balance under 1,5 mia. EUR) alene skal offentliggøre udvalgte forhold. Institutter mellem de største og de mindste skal offentliggøre alle forhold på årlig basis, men der er mindre krav til den løbende offentliggørelse for disse institutter end for de største.

Derudover indføres en række tilpasninger om offentliggørelse af de nye eller ændrede søjle I-krav, modpartsrisiko og markedsrisiko. Ændringerne har til formål at bringe bestemmelserne i overensstemmelse med internationale standarder.

Derudover lægges der op til, at institutter, som anvender interne modelmetoder til opgørelse af deres risikovægtede poster, også skal offentliggøre deres risikovægtede poster under standardmetoden.

2.1.5.3. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Erhvervsministeriet finder det hensigtsmæssigt, at der i Grønland gælder regler svarende til reglerne i Danmark på det finansielle område.

Det foreslås derfor at sætte reglerne i CRR II i kraft for Grønland, som beskrevet i afsnit 2.1.5.2 ovenfor.

2.1.6. Krav om stabil finansiering (Net Stable Funding Ratio - NSFR)

2.1.6.1. Gældende ret

I artikel 413 sjette del, afsnit et i CRR, som sat i kraft for Grønland ved lov om lov for Grønland om kapitalkrav og tilsynsmæssige krav for kreditinstitutter og investeringsselskaber, er der et krav om såkaldt stabil finansiering. Kravet om stabil finansiering sigter til, at kreditinstitutters forpligtigelser finansieres med tilstrækkeligt stabil, langsigtet finansiering. Formålet er at forhindre, at aktiver med lange løbetider i for høj grad finansieres med gæld med korte løbetider, hvilket kan sætte kreditinstituttet i en klemme, hvis det på grund af markedsuro har vanskeligt ved at få adgang til kortsigtet finansiering.

2.1.6.2. Forordningens indhold

Med CRR II indføres et krav til institutternes stabile finansiering (Net Stable Funding Ratio, NSFR), der generelt skal sikre, at institutternes udlån og andre aktiver i højere grad er finansieret af finansieringskilder med tilstrækkeligt lange løbetider. Formålet er at forhindre, at udlån med lange løbetider i for høj grad finansieres med gæld med korte løbetider, hvilket kan sætte et kreditinstitut i en klemme, hvis instituttet på grund af markedsuro har vanskeligt ved at få adgang til kortsigtet finansiering, som det f.eks. var tilfældet ved udbruddet af den seneste finansielle krise.

Kravet om stabil finansiering skal konkret sikre, at kreditinstitutter til enhver tid kan fortsætte deres forretningsaktiviteter, herunder de eksisterende

udlån, mindst ét år ud i fremtiden uden at skulle tilføre ny finansiering. Forordningen implementerer Basel-Komitéens standard for NSFR.

Det vil være et krav, at den såkaldt tilgængelige stabile finansiering skal være lig med eller større end den nødvendige stabile finansiering.

Tilgængelig stabil finansiering (Available Stable Funding, ASF) opgøres ud fra institutternes passivside på balancen. De enkelte finansieringskilder tildeles en vægt (faktor) efter, hvor stabile (længde af løbetider) de kan siges at være. En finansieringskilde kan være indlån, kapital og realkreditobligationer (for et realkreditinstitut). Hovedreglen er, at jo kortere restløbetid et passiv har, desto mindre stabil finansiering vurderes passivet at bidrage med.

Nødvendig stabil finansiering (Required Stable Funding, RSF) opgøres ud fra instituttets aktivside på balancen ud fra en vurdering af, hvor omsættelige (likvide) de enkelte aktiver vurderes at være. Hovedreglen er, at jo mere likvidt et aktiv er, desto mindre stabil finansiering er instituttet nødt til at skaffe for at finansiere det. Således tildeles f.eks. statsobligationer en vægt (faktor) på 0 pct. af eksponeringens pålydende, hvilket indebærer, at sådanne aktiver ikke kræver stabil finansiering. Tilsvarende tildeles de mest højlikvide realkreditobligationer, som defineret i LCR forordningen, en vægt på 7 pct. af eksponeringens pålydende. Det vil sige, at højlikvide realkreditobligationer vil kræve mere stabil finansiering end statsobligationer, som ikke kræver stabil finansiering.

Beregningsmetoden indebærer i udgangspunktet, at realkreditobligationer med en kortere løbetid end det lån, der finansieres, ikke ville kunne betragtes som tilstrækkelig stabil finansiering i forhold til realkreditudlån.

CRR II indeholder – i lighed med Basel-standardens – imidlertid en undtagelsesmulighed til NSFR-kravet for såkaldt ”indbyrdes afhængige” aktiver og passiver, der har samme løbetid som eksempelvis danske realkreditlån og dertilhørende realkreditobligationer med samme løbetid. Derudover omfatter undtagelsesmuligheden også kortere realkreditobligationer, der finansierer lån med længere løbetid, såfremt de bl.a. er omfattet af en ikke-diskretionær forlængelsestrigger, som det f.eks. kendes fra den danske refinansieringslov. Den danske refinansieringslov fra 2014 indebærer tvungen løbetidsforlængelse af korte realkreditobligationer, hvis en refinansieringsauktion fejler, eller renten på realkreditobligationer stiger mere end 5 procentpoint mellem refinansieringsaktionerne. Med undtagelsesmuligheden

kan tilsynsmyndigheden give tilladelse til, at realkreditobligationer og -lån betragtes som indbyrdes afhængige. Det vil indebære, at realkreditobligationer og realkreditlån tildeles en vægt på 0 pct. for såvel tilgængelig stabil finansiering som krævet stabil finansiering. Hermed vil realkreditudlån i udgangspunktet ikke give anledning til et stabilt finansieringskrav.

CRR II tilføjer en definition af såkaldt ikke-obligatorisk over-kollateral (OC) i relation til realkreditobligationer i forbindelse med NSFR. Ved ikke-obligatorisk OC forstås OC, der ikke er stillet som følge af lovmæssige krav, ratingforhold eller anden kreditforbedring.

2.1.6.3. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Erhvervsministeriet finder det hensigtsmæssigt, at der i Grønland gælder regler svarende til reglerne i Danmark på det finansielle område.

Det foreslås derfor at sætte reglerne i CRR II i kraft for Grønland, som beskrevet i afsnit 2.1.6.2 ovenfor.

2.1.7. Undtagelser fra kapital- og likviditetskrav

2.1.7.1. Gældende ret

Efter første del, afsnit II, kapitel 1, i CRR, som sat i kraft for Grønland ved lov om lov for Grønland om kapitalkrav og tilsynsmæssige krav for kreditinstitutter og investeringsselskaber, skal de omfattede institutter opfylde kravene i CRR på individuelt niveau.

Tilsynsmyndigheden har efter nogle nærmere fastsatte betingelser mulighed for at give et institut dispensation fra at opfylde kravene i CRR om kapitalgrundlag (anden del), kapitalkrav (tredje del), store eksponeringer (fjerde del), eksponeringer mod overført kreditrisiko (femte del) og oplysningspligt (ottende del) på individuelt niveau, hvis det pågældende institut indgår i en koncern. Det er blandt andet et krav, at dattervirksomheden og modervirksomheden skal være meddelt tilladelse og underlagt tilsyn i det samme medlemsland og omfattet af et konsolideret tilsyn, der sikrer, at kapitalgrundlaget er korrekt fordelt mellem modervirksomheden og dattervirksomheden. En lignende undtagelse er mulig, hvis et eller flere institutter er fast tilknyttet et centralt organ, der kontrollerer dem, og som er etableret i samme medlemsstat.

Tilsynsmyndigheden kan i enkelttilfælde og efter nogle nærmere fastsatte betingelser tillade, at en modervirksomhed medtager visse dattervirksomheder i beregningen af de nævnte krav på individuelt niveau.

Herudover er det muligt for tilsynsmyndigheden efter nogle nærmere fastsatte betingelser helt eller delvist at undlade at anvende CRR's krav om likviditet (sjette del) på et institut. Det samme er gældende for så vidt angår alle eller nogle af instituttets dattervirksomheder og i stedet føre tilsyn med disse som likviditetsundergrupper.

2.1.7.2. Forordningens indhold

Med CRR II får tilsynsmyndigheder, som fører tilsyn med institutter beliggende i flere medlemsstater, mulighed for at undtage datterselskaber fra kapital- og likviditetskravene. I praksis vil det være Den Fælles Tilsynsmekanisme (SSM), der får mulighed for at anvende undtagelsen, da de er den eneste myndighed, der i dag fører tilsyn med koncernforbundne moder- og datterselskaber i flere medlemslande. Justeringerne er således rettet mod bankunionslande (aktuelt kun eurolande), ud fra et princip om, at SSM har den tilstrækkelige indsigt i både datterselskaber og moderinstitutter lokaliseret i forskellige medlemsstater til at anvende undtagelsen. Undtagelsesmuligheden er betinget af, at moderinstituttet stiller en delvist sikret garanti. Garantien skal sikre, at moderinstituttet kan understøtte datterselskabet, hvis det kommer i problemer. I dag er det kun det land, hvor datterselskabet er etableret (værtlandet), der kan anvende undtagelserne.

2.1.7.3. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Erhvervsministeriet finder det hensigtsmæssigt, at der i Grønland gælder regler svarende til reglerne i Danmark på det finansielle område.

Det foreslås derfor at sætte reglerne i CRR II i kraft for Grønland, som beskrevet i afsnit 2.1.7.2 ovenfor.

2.1.8. Nedskrivningsrelevante passiver

2.1.8.1. Gældende ret

Finanstilsynet og Finansiell Stabilitet er afviklingsmyndigheder for Grønland. Afviklingsmyndighederne har beføjelser til at sætte et krav til pengeinstitutters og fondsmæglerselskaber I's nedskrivningsegne passiver, et såkaldt NEP-krav, i forbindelse med udarbejdelsen af afviklingsplaner. Det følger af CCR, som sat i kraft for Grønland ved lov om lov for Grønland om kapitalkrav og tilsynsmæssige krav for kreditinstitutter og investeringselskaber.

2.1.8.2. Forordningens indhold

CRR II indeholder en række ændringer af CRR som følge af implementeringen af FSB-standarden vedr. TLAC. TLAC er et krav om nedskrivningsegne passiver i de globalt systemiske vigtige kreditinstitutter (G-SIFI'er).

Ændringerne følger i vid udstrækning af forslagene til ændring af BRRD indeholdt i Kommissionens forslag vedrørende tabsabsorbering og rekaptalisering for kreditinstitutter og investeringsselskaber.

Der er følgende overordnede forskelle mellem det eksisterende NEP-krav i BRRD og TLAC-kravet:

TLAC-kravet sættes kun for G-SIFier, mens NEP-kravet sættes for alle pengeinstitutter og fondsmæglerselskaber I.

TLAC-kravet er ifølge Financial Stability Board (FSB – finansielt forum for G-20-lande) et harmoniseret minimumskrav, hvorimod NEP-kravet fastsættes af afviklingsmyndighederne ud fra en individuel vurdering af hvert institut. TLAC-kravet skal ifølge FSB indføres fra 2019 og – når fuldt indfaset i 2022 – mindst svare til det højeste af enten 18 pct. af et instituts risikovægtede eksponeringer eller 6,75 pct. af et instituts eksponeringer.

TLAC-kravet skal hovedsagligt overholdes ved at holde kapitalinstrumenter og gældsinstrumenter, der er efterstillet (subordineret) simple kreditorer, hvorimod de enkelte afviklingsmyndigheder i EU kan fastlægge, om de ønsker at stille krav til de nedskrivningsegne forpligtelser om at disse eller dele af heraf skal være efterstillet simple kreditorer.

Den danske lov, der implementerer BRRD, er sat i kraft for Grønland ved kongelig anordning om ikrafttræden af lov om finansiel virksomhed og lov om restrukturering og afvikling visse finansielle institutter.

Ændringerne af lov om finansiel virksomhed og lov om restrukturering og afvikling visse finansielle institutter, som følger af ændringen af BRRD, vil blive sat i kraft for Grønland ved kongelig anordning således, at denne lov og den kongelige anordninger træder i kraft samtidig.

2.1.8.3. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Erhvervsministeriet finder det hensigtsmæssigt, at der i Grønland gælder regler svarende til reglerne i Danmark på det finansielle område.

Det foreslås derfor at sætte reglerne i CRR II i kraft for Grønland, som beskrevet i afsnit 2.1.8.2 ovenfor.

2.1.9. Modpartsrisiko

2.1.9.1. Gældende ret

Artiklerne i tredje del, afsnit 2, kapitel 6, i CRR, som sat i kraft for Grønland ved lov om lov for Grønland om kapitalkrav og tilsynsmæssige krav for kreditinstitutter og investeringsselskaber, omhandler modpartskreditrisiko (modpartsrisiko). Ved beregningen af eksponeringsværdien af derivatinstrumenter (swaps, fremtidige renteaftaler (FRA), futures, optioner og andre kontrakter af samme art) til brug for opgørelsen af kapitalgrundlagskravet til kreditrisiko kan anvendes markedsværdimetoden, den oprindelige eksponeringsmetode, standardmetoden eller metoden med interne modeller.

Eksponeringsværdien for en given modpart opgøres i henhold til alle metoderne som summen af eksponeringsværdierne, der er beregnet for hver nettinggruppe, som er en gruppe transaktioner mellem et institut og en enkelt modpart, som er omfattet af et retsgyldigt bilateralt nettingsystem, for hvilket netting er anerkendt i henhold til CRR, med den pågældende modpart.

Markedsværdimetoden kan anvendes på alle derivatkontrakter. Den oprindelige eksponeringsmetode kan anvendes på rentekontrakter samt valutakontrakter og kontrakter vedrørende guld, mens standardmetoden kun kan anvendes på over-the-counter-derivater (OTC-derivater) og terminsforretninger.

Metoden med interne modeller (EPE-modeller) kræver de kompetente myndigheders tilladelse. Tilladelse kan kun gives, hvis instituttet kan godtgøre, at det opfylder kravene til modpartsrisikostyring for så vidt angår politikker, processer og systemer samt organisationsstrukturer, kravene til gennemgang af modpartsrisikostyringssystemet, kravene til brugstest og stresstest, kravene til modelleringsprocessens integritet, kravene til risikostyringssystemet samt valideringskravene, herunder krav til »backtesting«. Hvis instituttets »backtesting« af modellen viser, at modellen ikke er tilstrækkelig nøjagtig, annullerer de kompetente myndigheder tilladelsen for modellen eller pålægger passende foranstaltninger til at sikre, at modellen straks forbedres.

2.1.9.2. Forordningens indhold

CRR II implementerer tre nye standardmetoder for opgørelse af kapitalkrav til modpartsrisiko på baggrund af en Basel-standard.

Modpartsrisiko vedrører risikoen for, at modparten i en derivattransaktion misligholder sine forpligtelser inden endelig afvikling af transaktionen. Derivater er et finansielt instrument, hvis værdi afhænger af værdien af et underliggende aktiv, f.eks. en aktie eller rente. Modpartsrisiko kan således medføre et tab for kreditinstituttet og tabets størrelse afhænger af udviklingen i værdien af det underliggende aktiv. Modpartsrisikoen skal derfor opgøres og afdækkes med kapital under kreditrisikoreglerne.

CRR II indeholder tre nye standardmetoder:

Ny standardmetode (SA-CCR), der er mere risikofølsom, men også mere kompleks.

Simpel udgave af den nye standardmetode (simpel SA-CCR), der kan anvendes af institutter, hvis balanceførte og ikke-balanceførte derivatforretninger er mindre end 10 pct. af instituttets samlede balance og 150 mio. euro.

En ny udgave af den oprindelige eksponeringsmetode, som er tilpasset SA-CCR, men mindre kompleks end simpel SA-CCR, og som kan anvendes af institutter, hvis balanceførte og ikke-balanceførte derivatforretninger er mindre end 5 pct. af instituttets samlede balance og 20 mio. euro.

De alternative metoder til SA-CCR skal ses i lyset af, at denne metode kan være byrdefuld at implementere og anvende for institutter med et mindre omfang af derivatforretninger. Hvis en af de to simple metoder anvendes, vil kapitalkravet blive opgjort mere konservativt, og dermed højere end ved SA-CCR.

2.1.9.3. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Erhvervsministeriet finder det hensigtsmæssigt, at der i Grønland gælder regler svarende til reglerne i Danmark på det finansielle område.

Det foreslås derfor at sætte reglerne i CRR II i kraft for Grønland, som beskrevet i afsnit 2.1.9.2 ovenfor.

2.1.10. Eksponeringer mod centrale modparter

2.1.10.1. Gældende ret

Et kreditinstitut, der er eksponeret over for en CCP, skal beregne kapitalgrundlagskrav til dækning af denne eksponering efter bestemmelserne om kapitalgrundlagskrav vedrørende eksponeringer mod en central modpart. Det følger af tredje del, afsnit 2, kapitel 6, afdeling 9, i CRR, som sat i kraft for Grønland ved lov om lov for Grønland om kapitalkrav og tilsynsmæssige krav for kreditinstitutter og investeringsselskaber.

For eksponeringer imod såkaldte »kvalificerede« CCP'er (QCCP'er) kan et institut benytte en særlig gunstig beregningsmetode. Denne metode hviler på en opdeling af instituttets eksponering i handelseksponering og eksponering mod bidrag til misligholdelsesfonden. Handelseksponeringen er genstand for betydeligt mindre kapitalgrundlagskrav end eksponeringen mod bidrag til misligholdelsesfonden. Det skyldes, at en CCP kan anvende et medlems bidrag til misligholdelsesfonden til at dække tab på et andet medlem.

Er instituttet eksponeret imod en CCP, der ikke er en kvalificeret CCP, vil instituttets kapitalgrundlagskrav til dækning af handelseksponeringer mod CCP'en være genstand for de samme krav, som gælder for eksponeringer mod modparter i bilaterale handler og instituttets kapitalgrundlagskrav til dækning af eksponeringer mod misligholdelsesfonden vil være omfattet af høje krav til egne midler.

2.1.10.2. Forordningens indhold

CRR II justerer reglerne om opgørelse af kapitalkrav for institutternes eksponering over for centrale modparter, CCP'er. En central modpart agerer mellemlid mellem parterne i en værdipapirhandel ved at agere modpart mod sælger og modpart mod køber. Forslaget implementerer en Basel III-standard.

2.1.10.3. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Erhvervsministeriet finder det hensigtsmæssigt, at der i Grønland gælder regler svarende til reglerne i Danmark på det finansielle område.

Det foreslås derfor at sætte reglerne i CRR II i kraft for Grønland, som beskrevet i afsnit 2.1.10.2 ovenfor.

2.1.11. Eksponeringer mod kollektive investeringsordninger

2.1.11.1. Gældende ret

Kapitalgrundlagskravene til positionsrisici i instituttets handelsbeholdning omfatter kapitalgrundlagskrav til både de generelle og de specifikke risici vedrørende instituttets positioner i gælds- og aktieinstrumenter samt positioner i kollektive investeringsordninger. Det følger af tredje del, afsnit IV, kapitel 2, afdeling 6 i CRR, som sat i kraft for Grønland ved lov om lov for Grønland om kapitalkrav og tilsynsmæssige krav for kreditinstitutter og investeringsselskaber.

Generel risiko omfatter risikoen for en kursændring på instrumentet som følge af større bevægelser på markedet for instrumentet, der ikke vedrører særlige forhold ved de enkelte instrumenter. Specifik risiko omfatter risikoen for en kursændring af et instrument på grund af faktorer, der står i forbindelse med udstederen af instrumentet.

Ved anvendelse af standardmetoden opgøres kapitalgrundlagskravene til positionsrisici på baggrund af nettopositionerne.

2.1.11.2. Forordningens indhold

CRR II justerer risikovægtningen af eksponeringer (i form af andele eller aktier) mod kollektive investeringsordninger (CIU), på baggrund af en standard fra Basel-Komitéen. Ændringerne har til formål at gøre behandlingen af disse eksponeringer mere risikofølsom og internationalt konsistent.

2.1.11.3. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Erhvervsministeriet finder det hensigtsmæssigt, at der i Grønland gælder regler svarende til reglerne i Danmark på det finansielle område.

Det foreslås derfor at sætte reglerne i CRR II i kraft for Grønland, som beskrevet i afsnit 2.1.11.2 ovenfor.

2.2. Ændringer som følge af NPE

2.2.1. Nødlidende lån

2.2.1.1. Gældende ret

Når et kreditinstituts andel af nødlidende lån vokser, betyder det færre indtægter og et højere ressourceforbrug for institutterne. Det reducerer institutternes udlånskapacitet og mindsker dermed adgangen til kapital for virksomheder og husholdninger. Der er ikke på nuværende tidspunkt regler for Grønland om minimumsdækning af tab (minimumskapitalkrav) i forbindelse med nødlidende lån.

2.2.1.2. Forordningens indhold

Forordningen indeholder minimumskrav, til den mængde kapital bankerne skal sætte til side på lån ydet efter fremsættelse af forslaget, som bliver nødlidende (solvensmæssig reservation). Forordningen indeholder en definition af nødlidende lån, og angiver strenge kriterier for, hvornår et kreditinstitut kan ophøre med at behandle en eksponering som nødlidende.

Et krav om solvensmæssig reservation fremkommer ved at sammenholde minimumskravet med summen af bankens nedskrivninger og andre fradrag

i kapitalen, f.eks. som følge af anvendelsen af IRB-metoden, relateret til de nødlidende eksponeringer. Hvis minimumskravet er størst, skal banken foretage en solvensmæssig reservation i form af fradrag i den egentlige kernekapital (CET1). Minimumskravet fungerer dermed som en bagstopper.

Størrelsen af minimumskravet afhænger ifølge forslaget af 1) omfanget af bankens nødlidende lån, 2) hvor længe lånene har været nødlidende, 3) om låntager har været mere end 90 dage bagud med at betale sit lån (i restance) og 4) omfanget af sikkerheder.

Hovedprincippet er, at jo længere tid en eksponering har været nødlidende, jo større er risikoen for, at lånet ikke tilbagebetales til banken, og des større er minimumskravet til afdækning af eksponeringen.

2.2.1.3. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Erhvervsministeriet finder det hensigtsmæssigt, at der i Grønland gælder regler svarende til reglerne i Danmark på det finansielle område.

Det foreslås derfor at sætte reglerne i NPE i kraft for Grønland, som beskrevet i afsnit 2.2.1.2 ovenfor.

2.3. Ændringer som følge af CRR Covid-19-relaterede justeringer

2.3.1. Lempelse af minimumskapitalkrav vedr. offentligt garanterede nødlidende lån

2.3.1.1. Gældende ret

Nødlidende eksponeringer med en offentlig garanti m.v. behandles i dag som eksponeringer, hvor der er stillet anden sikkerhed end fast ejendom, og hvor vægten er 0 i de første tre år og gradvis stiger til 1 i det 8. år, med henblik på opgørelse af minimumskapitalkravet.

2.3.1.2. Forordningens indhold

Krav til det kapitalgrundlag, som et institut mindst skal have til at dække tab på nødlidende eksponeringer, kaldes også for NPE-bagstopperen. NPE-bagstopperen er etableret med en ændring af kapitalkravsforordningen i april 2019.

NPE-bagstopperen og kravet om mindstekapital indeholder en overgangsordning, så den omfatter ikke eksponeringer bevilget før den 26. april 2019, medmindre kreditinstitutterne ændrer lånevilkår, som øger eksponeringen.

Under NPE-bagstopperen bestemmes et kapitalkrav til en nødlidende eksponering ud fra hvor længe, eksponeringen har været nødlidende (dvs. hvor længe udlånet har indebåret tab for det långivende institut), hvor stor en del af eksponeringen, der er stillet sikkerhed for og typen af denne sikkerhed (f.eks. fast ejendom). Dette sammenfattes i en faktor. Når faktoren er 0, stilles der ikke et kapitalkrav under NPE-bagstopperen. Når faktoren er 1, stilles der det fulde minimumskrav til kapital under NPE-bagstopperen.

Vægten på nødlidende eksponeringer, der er omfattet af en offentlig garanti, skal med CRR Covid-19-relaterede justeringer i stedet være 0 indtil det 8. år. Det betyder, at der ikke vil være en reduktion i kapitalgrundlaget i denne periode for sådanne nødlidende eksponeringer.

2.3.1.3. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Erhvervsministeriet finder det hensigtsmæssigt, at der i Grønland gælder regler svarende til reglerne i Danmark på det finansielle område.

Det foreslås derfor at sætte reglerne i CRR Covid-19-relaterede justeringer i kraft for Grønland, som beskrevet i afsnit 2.3.1.2 ovenfor.

2.3.2. Udskydelse af anvendelsesdato for tillæg til gearingsgradskravet

2.3.2.1. Gældende ret

Kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber I skal beregne deres gearingsgrad og indberette denne til Finanstilsynet. Gearingsgraden beregnes som et instituts kapitalmål divideret med instituttets samlede eksponeringsringsmål og udtrykkes i procent. Finanstilsynet skal tage hensyn til de indberettede oplysninger i forbindelse med sit tilsyn.

Med CRR II indføres et krav til alle institutter om, at gearingsgraden skal være mindst 3 pct. (et såkaldt gearingsgradkrav). Gearingsgraden opgøres som forholdet mellem et kreditinstituts kapitalgrundlag (den såkaldte kernekapital) og instituttets samlede ikke-risikovægtede eksponeringer, f.eks. udlån.

Med CRR II indføres derudover et krav om et tillæg til gearingsgradkravet (en gearingsgradbuffer) for globalt systemisk vigtige finansielle institutter (G-SIFI'er), som lægges oven på gearingsgradkravet.

2.3.2.2. Forordningens indhold

CRR Covid-19-relaterede justeringer udskyder ikrafttrædelsesdatoen for gearingsgradbufferen for G-SIFI'er med et år, så den først træder i kraft 1.

januar 2023 i stedet for 1. januar 2022. Det følger en anbefaling fra Baselkomitéen.

Med CRR Covid-19-relaterede justeringer vil de største institutter i EU (de institutter, der er udpeget G-SIFI'er) først skulle overholde gearingsgradbufferkravet et år senere end ellers tiltænkt. Ingen grønlandske institutter er underlagt gearingsgradbufferen, idet ingen grønlandske kreditinstitutter aktuelt er udpeget som G-SIFI'er.

2.3.2.3. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Erhvervsministeriet finder det hensigtsmæssigt, at der i Grønland gælder regler svarende til reglerne i Danmark på det finansielle område.

Det foreslås derfor at sætte reglerne i CRR Covid-19-relaterede justeringer i kraft for Grønland, som beskrevet i afsnit 2.3.2.2 ovenfor.

2.3.3. Ændring af behandling af eksponeringer mod centralbanker i beregning af gearingsgraden

2.3.3.1. Gældende ret

Kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber I skal beregne deres gearingsgrad og indberette denne til Finanstilsynet. Gearingsgraden beregnes som et instituts kapitalmål divideret med instituttets samlede eksponeringsringsmål og udtrykkes i procent. Finanstilsynet skal tage hensyn til de indberettede oplysninger i forbindelse med sit tilsyn.

I CRR II indføres sammen med gearingsgradkravet en mulighed for, at tilsynsmyndigheder i særlige tilfælde kan tillade at undtage visse eksponeringer mod centralbanken, f.eks. institutters kontante indeståender i centralbanken, fra opgørelsen af eksponeringer (udlån mv.), når gearingsgraden beregnes.

Undtagelsen skal gives af tilsynsmyndigheden efter høring af centralbanken.

Formålet med undtagelsen er at understøtte pengepolitikken ved at sikre, at eksponeringer mod centralbanker ikke bidrager til at reducere institutternes gearingsgrad, så de fremstår dårligere kapitaliserede. Eksponeringer mod centralbanker er således ikke til hinder for, at et institut kan efterleve gearingsgradkravet.

Når denne undtagelse bruges, skal institutternes gearingsgradkrav dog (ifølge reglerne vedtaget med CRR II) samtidig løbende justeres opad, således at forskellen mellem et instituts gearingsgrad og gearingsgradkravet (kapitaloverdækning) ikke ændres som følge af undtagelsen.

2.3.3.2. Forordningens indhold

CRR Covid-19-relaterede justeringer indebærer, at der alene udregnes et justeret gearingsgradkrav på det tidspunkt, hvor myndighederne efter høring af den relevante centralbank har erklæret, at der foreligger særlige omstændigheder, der berettiger, at undtagelsen af institutternes eksponeringer mod centralbanken tages i brug for at understøtte pengepolitikken. Der skal ikke (som ellers vedtaget med CRR II) foretages løbende justeringer til gearingsgradkravet, uanset at institutternes eksponeringer mod deres respektive centralbanker måtte ændre sig.

CRR Covid-19-relaterede justeringer vil muliggøre en større kapitaloverdækning for et kreditinstitut (gearingsgrad ift. gearingsgradkrav) og derved understøtte pengepolitikken, og at instituttet ikke reducerer sine udlån til virksomheder og husholdninger.

2.3.3.3. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Erhvervsministeriet finder det hensigtsmæssigt, at der i Grønland gælder regler svarende til reglerne i Danmark på det finansielle område.

Det foreslås derfor at sætte reglerne i CRR Covid-19-relaterede justeringer i kraft for Grønland, som beskrevet i afsnit 2.3.3.2 ovenfor.

3. Konsekvenser for Rigsfællesskabet

Lovforslaget vil ensarte reglerne mellem Danmark og Grønland. Ensartede regler er med til at mindske grænsehindringer inden for rigsfællesskabet. Det forventes derfor, at lovforslaget vil medføre positive konsekvenser for rigsfællesskabet.

4. Økonomiske konsekvenser og implementeringskonsekvenser for det offentlige

Lovforslaget vurderes at medføre negative økonomiske konsekvenser for Erhvervsministeriet og dets underliggende myndigheder, idet deres tilsynsopgaver i et vist omfang udvides og kvalificeres som følge af lovforslagets indhold. Lovforslaget indeholder endvidere indberetningspligt til myndighederne af yderligere data som skal håndteres.

De forventede merudgifter som følge af lovforslaget vil dog være begrænsede. Det skyldes, at myndighedernes arbejds- og procesgange allerede er sat op til at håndtere lovforslaget for så vidt angår danske institutter. Med ensartede regelsæt for Danmark og Grønland vil tilsynsmyndighederne kunne forenkle arbejdsgange på området. Merudgifterne forventes derfor at kunne håndteres inden for Erhvervsministeriets og dets respektive underliggende myndigheders eksisterende økonomiske rammer.

5. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet mv.

Lovforslaget vil ikke direkte påvirke private danske virksomheder. Lovforslaget vil dog medføre administrative konsekvenser for erhvervslivet i Grønland. Disse konsekvenser vurderes at være under 4 mio. kr., hvorfor de ikke ville have været kvantificeret nærmere, hvis konsekvenserne havde ramt danske virksomheder.

6. Administrative konsekvenser for borgerne

Lovforslaget medfører ikke administrative konsekvenser for borgerne.

7. Klimamæssige konsekvenser

Lovforslaget medfører ikke klimamæssige konsekvenser.

8. Miljø- og naturmæssige konsekvenser

Lovforslaget medfører ikke miljø- og naturmæssige konsekvenser.

9. Forholdet til EU-retten

Lovforslaget gennemfører bestemmelser i Grønland, der svarer til bestemmelserne i CRR II, NPE og CRR Covid-19-relaterede justeringer.

Finanstilsynet påser som led i sin tilsynsvirksomhed, at de finansielle institutter m.v. overholder den finansielle lovgivning, herunder lovgivning, der baserer sig på EU-lovgivning, sådan som denne fortolkes af EU-Domstolen.

Grønland har ikke hjemtaget tilsynet med de finansielle institutter m.v. Det betyder, at Finanstilsynet fører tilsyn med de finansielle institutter m.v. i Grønland. Det foreliggende lovforslag ændrer ikke herpå.

Som følge af den gældende lovs § 2 vil der kunne fastsættes regler, som sikrer, at EU-Domstolens praksis i relation til CRR – uagtet at Grønland ikke er medlem af EU og dermed ikke er bundet af EU-Domstolens afgørelser – finder tilsvarende anvendelse i Grønland. Sådanne domstolsafgørelser vil i praksis kunne have betydning for Finanstilsynets tilsynsvirksomhed

med de finansielle institutter m.v. i Grønland, idet Finanstilsynet vil anvende den samme tilsynspraksis, der måtte følge af EU-Domstolens praksis, over for de grønlandske institutter. Det samme vil være tilfældet i relation til de afgørelser eller retsakter, som Kommissionen efter CRR er bemyndiget til at vedtage, og som efter lovens § 3 foreslås gennemført i form af administrative forskrifter udstedt af erhvervsministeren.

10. Hørte myndigheder og organisationer mv.

Et udkast til lovforslag har i perioden fra den 15. december 2022 til den 19. januar 2023 været sendt i høring hos Formandens Departement, Departementet for Udenrigsanliggender, Erhverv og Handel, GrønlandsBANKEN, BankNordik, SIK, GE Grønlands Erhverv, SISA, NUSUKA, Avannaata Kommunua, Kommuneqarfik Sermersooq, Kommune Qeqertalik, Qeqqata Kommunua og Kommune Kujalleq.

11. Sammenfattende skema

	Positive konsekvenser/mindre-udgifter (hvis ja, angiv omfang/Hvis nej, anfør »Ingen«)	Negative konsekvenser/mer-udgifter (hvis ja, angiv omfang/Hvis nej, anfør »Ingen«)
Økonomiske konsekvenser for stat, kommuner og regioner	Ja, forenkling af arbejdsgange i staten.	Ja, dog begrænsede negative konsekvenser.
Implementeringskonsekvenser for stat, kommuner og regioner	Ingen	Ja, dog begrænsede negative konsekvenser.
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Ja, dog begrænsede negative økonomiske konsekvenser. Byrdevurderet til under 4 mio. kr.
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Ja, dog begrænsede negative administrative konsekvenser. Byrdevurderet til under 4 mio. kr.
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen	Ingen
Klimamæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Miljø- og naturmæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Forholdet til EU-retten		

Er i strid med de principper for implementering af erhvervsrettet EU-regulering/ Går videre end minimumskrav i EU-regulering (sæt X)	Ja	Nej X
--	----	-------

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

Det følger af § 1 i lov for Grønland om kapitalkrav og tilsynsmæssige krav for kreditinstitutter og investeringsselskaber, at bestemmelserne i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber, jf. bilaget til denne lov, gælder for Grønland.

Det foreslås at nyaffatte § 1, nr. 1. så bestemmelserne i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber, EU-Tidende nr. L 176, s. 1 (CRR) gælder for Grønland.

Ved en vedtagelse af lovforslaget vil CRR fortsat være optrykt som bilag 1 til loven inklusive berigtigelse til CRR af 2. august 2013, EU-tidende nr. L 208, s. 68 og berigtigelse til CRR af 30. november 2013, EU-Tidende nr. L 321, s. 6.

CRR omhandler overordnede krav for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber om (i) opgørelse af basiskapitalen (i CRR benævnt kapitalgrundlaget), (ii) kapitalkrav (i CRR benævnt kapitalgrundlagskrav), (iii) store engagementer (i CRR benævnt store eksponeringer), (iv) likviditet, (v) gearing og (vi) oplysningskrav.

Ændringen er en videreførelse af gældende ret.

Det foreslås i § 1, nr. 2, at bestemmelserne i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/876 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår gearingsgrad, net stable funding ratio, krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, modpartskreditrisiko, markedsrisiko, eksponeringer mod centrale modparter, eksponeringer mod kollektive investeringsordninger, store eksponeringer og indberetnings- og oplysningskrav, og forordning (EU) nr. 648/2012, EU-Tidende nr. L 150, s. 1 (CRR II) gælder for Grønland.

Ved en vedtagelse af lovforslaget vil CRR II blive optrykt som bilag 2 til loven inklusive berigtigelse til CRR II af 25. februar 2021, EU-tidende nr. L 65, s. 62.

CRR II er en ændringsforordning til CRR. Formålet med CRR II er at styrke kreditinstitutternes robusthed og øge den finansielle stabilitet, samtidig med at de understøtter kreditformidling, vækst og beskæftigelse.

For en gennemgang af ændringerne som følge af forordningen henvises der til afsnit 2.1. i lovforslagets almindelige bemærkninger.

Det bemærkes, at det følger af den gældende lovs § 2, at erhvervsministeren kan fastsætte regler for Grønland om anvendelsen af bestemmelserne i forordningen, jf. § 1, herunder om de ændringer af bestemmelserne, som de grønlandske forhold tilsiger. Det indebærer, at erhvervsministeren kan udstede en bekendtgørelse, der indeholder ændring af forordningerne, som de er sat i kraft for Grønland, jf. § 1, hvis det er nødvendigt af hensyn til grønlandske forhold.

For en gennemgang af ændringerne som følge forordningen henvises der til afsnit 2.3. i lovforslagets almindelige bemærkninger.

CRR II, NPE og CRR Covid-19-relaterede justeringer indeholder en del overgangsbestemmelser og ikrafttrædelsesbestemmelser. Disse overgangsbestemmelser fastsætter i nogle tilfælde, at regler indføres efter bestemt fastsatte datoer. Disse datoer blev fastsat på baggrund af forordningens ikrafttræden den 26. december 2020. Datoen for dette lovforslags ikrafttræden bliver fastsat af ministeren. Det kan derfor blive nødvendigt at lave særlige overgangsregler, der er tilpasset hertil og til de grønlandske forhold. Disse overgangsregler kan udstedes af ministeren efter § 2 i den gældende lov.

Følgende artikler indeholder overgangsbestemmelserne: Artikel 3, artikel 469a, artikel 494, artikel 494a, artikel 494b, artikel 497, stk. 1, artikel 500, stk. 1, 2. afsnit, og artikel 501b.

Det bemærkes, at det følger af den gældende lovs § 3, at erhvervsministeren kan fastsætte regler for Grønland, som er nødvendige for at anvende eller gennemføre de afgørelser eller retsakter, som vedtages af Europa-Kommissionen eller den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) i medfør af forordningen, jf. § 1, herunder om de ændringer, som de grønlandske forhold tilsiger.

Bestemmelsen er indsat for at tilvejebringe hjemmelsgrundlaget for erhvervsministeren til, om nødvendigt, at fastsætte administrative forskrifter til opfyldelse af de afgørelser eller retsakter (niveau 2-regulering), som Kommissionen måtte vedtage med hjemmel i CRR.

Forslaget om, at CRR II, NPE og CRR Covid-19-relaterede justeringer skal gælde for Grønland, jf. den foreslåede § 1, nr. 2-4, jf. lovforslagets § 1, nr. 1, medfører, at ministeren også får hjemmel til at fastsætte regler for Grønland, som er nødvendige for at anvende eller gennemføre de afgørelser eller retsakter, som vedtages af Europa-Kommissionen eller EBA i medfør af CRR II, NPE og CRR Covid-19-relaterede justeringer.

Det følger af proceduren for fastsættelsen af administrative forskrifter, der skal gælde for Grønland, at de administrative forskrifter vil blive sendt i høring hos de grønlandske myndigheder inden udstedelsen. Tilpasningen af bestemmelserne i CRR II, NPE og CRR Covid-19-relaterede justeringer sker dermed i samarbejde med de grønlandske myndigheder, således at bestemmelserne i CRR II, NPE og CRR Covid-19-relaterede justeringer vil kunne anvendes mest hensigtsmæssigt i Grønland.

Den pågældende afgørelse eller retsakt vil blive optrykt som et bilag til den administrative forskrift, der sætter afgørelsen eller retsakten i kraft for Grønland.

Følgende bestemmelser i CRR II, NPE og CRR Covid-19-relaterede justeringer, som indeholder bemyndigelser til Kommissionen eller EBA til udstedelse af retsakter på CRR II, NPE og CRR Covid-19-relaterede justeringers område: Artikel 4, stk. 4, artikel 18, stk. 9, artikel 26, stk. 3, artikel 36, stk. 4, artikel 47c, stk. 5, artikel 72b, stk. 7, artikel 78, stk. 5, artikel 78 a, stk. 3, artikel 80, stk. 1 og 3, artikel 104 a, stk. 1, artikel 117, stk. 2, artikel 124, stk. 4, artikel 132 a, stk. 4, artikel 164, stk. 8, artikel 277, stk. 5, artikel 279 a, stk. 3, artikel 325, stk. 9, artikel 325 u, stk. 5, artikel 325 w, stk. 8, artikel 325 ap, stk. 3, artikel 325 az, stk. 8, artikel 325 az, stk. 9, artikel 325 bd, stk. 7, artikel 325 be, stk. 3, artikel 325 bf, stk. 9, artikel 325 bg, stk. 4, artikel 325 bh, stk. 3, artikel 325 bk, stk. 3, artikel 325 bp, stk. 12, artikel 390, stk. 8, artikel 390, stk. 9, artikel 391, artikel 394, stk. 4, artikel 396, stk. 3, artikel 403, stk. 4, artikel 415, stk. 3, artikel 415, nr. 3 a, artikel 419, stk. 5, artikel 423, stk. 3, artikel 430, stk. 7, artikel 430, stk. 9, artikel 430 b, stk. 6, artikel 432, stk. 1, artikel 432, stk. 2, artikel 434 a, stk. 1, artikel 460, stk. 1 og 3, artikel 461 a, artikel 462 og artikel 497, stk. 3.

Det foreslås i § 1, nr. 3, at bestemmelserne i Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2019/630/EU af 17. april 2019 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013, for så vidt angår krav til minimumsdækning af tab for misligholdte eksponeringer, EU-Tidende, nr. L 111, s. 4 (NPE) gælder for Grønland.

Ved en vedtagelse af lovforslaget vil NPE blive optrykt som bilag 3 til loven inklusive berigtigelse til NPE af 13. april 2020, EU-tidende nr. L 335, s. 20.

For en gennemgang af ændringerne som følge forordningen henvises der til afsnit 2.2. i lovforslagets almindelige bemærkninger.

Det foreslås i § 1, nr. 4, at bestemmelserne i Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2020/873 af 24. juni 2020 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 og (EU) 2019/876, for så vidt angår visse justeringer som reaktion på covid-19-pandemien, EU-tidende nr. L 204 s. 4, (CRR Covid-19-relaterede justeringer) gælder for Grønland, jf. bilag 3 til lovforslaget.

Ved vedtagelse af lovforslaget vil CRR Covid-19-relaterede justeringer blive optrykt som bilag 4 til loven.

Til nr. 2

Det følger af § 2 i lov for Grønland om kapitalkrav og tilsynsmæssige krav for kreditinstitutter og investeringsselskaber, at erhvervsministeren kan fastsætte regler for Grønland om anvendelsen af bestemmelserne i forordningen, jf. § 1, herunder om de ændringer af bestemmelserne, som de grønlandske forhold tilsiger.

Det følger af § 3, at erhvervsministeren kan fastsætte regler for Grønland, som er nødvendige for at anvende eller gennemføre de afgørelser eller retsakter, som vedtages af Europa-Kommissionen i medfør af forordningen, jf. § 1, herunder om de ændringer af afgørelser eller retsakter, som de grønlandske forhold tilsiger.

Det foreslås, at i §§ 2 og 3 ændres »forordningen« til »forordningerne«.

Ændringen af § 2 indebærer, at erhvervsministeren kan fastsætte regler for Grønland om anvendelsen af bestemmelserne af alle forordningerne, som er nævnt i § 1, herunder om de ændringer af bestemmelserne, som de grønlandske forhold tilsiger.

Det betyder, at erhvervsministeren kan fastsætte regler om anvendelse af bestemmelserne i Europa-Parlamentets og Rådes forordning 2013/575/EU af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investerings-selskaber, Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2019/876/EU af 20. maj 2019 om ændring af forordning 2013/575/EU for så vidt angår gearingsgrad, net stable funding ratio, krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, modpartskreditrisiko, markedsrisiko, eksponeringer mod centrale modparter, eksponeringer mod kollektive investeringsordninger, store eksponeringer og indberetnings- og oplysningskrav, og forordning 2012/648/EU, Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2019/630/EU af 17. april 2019 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013, for så vidt angår krav til minimumsdækning af tab for misligholdte eksponeringer og Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2020/873/EU af 24. juni 2020 om ændring af forordning 2013/575/EU og 2019/876/EU for så vidt angår visse justeringer som reaktion på covid-19-pandemien. Dette indbefatter også de ændringer af bestemmelserne, som de grønlandske forhold tilsiger.

Ændringen af § 3 indebærer, at erhvervsministeren kan fastsætte regler for Grønland, som er nødvendige for at anvende eller gennemføre de afgørelser eller retsakter, som vedtages af Europa-Kommissionen i medfør af forordningerne, som er nævnt i § 1, herunder om de ændringer af afgørelser eller retsakter, som de grønlandske forhold tilsiger.

Det betyder, at erhvervsministeren kan fastsætte regler, som er nødvendige for at anvende eller gennemføre de afgørelser eller retsakter, som vedtages af Europa-Kommissionen i medfør af Europa-Parlamentets og Rådes forordning 2013/575/EU af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investerings-selskaber, Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2019/876/EU af 20. maj 2019 om ændring af forordning 2013/575/EU for så vidt angår gearingsgrad, net stable funding ratio, krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, modpartskreditrisiko, markedsrisiko, eksponeringer mod centrale modparter, eksponeringer mod kollektive investeringsordninger, store eksponeringer og indberetnings- og oplysningskrav, og forordning 2012/648/EU, Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2019/630/EU af 17. april 2019 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013, for så vidt angår krav til minimumsdækning af tab for misligholdte eksponeringer og Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2020/873/EU af 24. juni 2020 om ændring af forordning 2013/575/EU og 2019/876/EU for så vidt angår visse justeringer som reaktion på covid-19-

pandemien. Dette indbefatter også de ændringer af afgørelser eller retsakter, som de grønlandske forhold tilsiger.

Til nr. 3

Lovforslagets bilag 1, som indsættes som lovens *bilag 2*, indeholder Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/876 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår gearingsgrad, net stable funding ratio, krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, modpartskreditrisiko, markedsrisiko, eksponeringer mod centrale modparter, eksponeringer mod kollektive investeringsordninger, store eksponeringer og indberetnings- og oplysningskrav, og forordning (EU) nr. 648/2012, EU-Tidende nr. L 150, s. 1 (CRR II) og berigtigelse til CRR II af 25. februar 2021, EU-tidende nr. L 65, s. 62.

Lovforslagets bilag 2, som indsættes som lovens *bilag 3*, indeholder Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2019/630/EU af 17. april 2019 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013, for så vidt angår krav til minimumsdækning af tab for misligholdte eksponeringer, EU-Tidende, nr. L 111, s. 4 (NPE) og berigtigelse til NPE af 13. april 2020, EU-tidende nr. L 335, s. 20.

Lovforslagets bilag 3, som indsættes som lovens *bilag 4*, indeholder Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2020/873 af 24. juni 2020 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 og (EU) 2019/876, for så vidt angår visse justeringer som reaktion på covid-19-pandemien (CRR Covid-19-relaterede justeringer).

Til § 2

Det foreslås i § 2, at loven skal træde i kraft den 1. juli 2023.