

Referat af ordinært virksomhedsmøde i Finansiell Stabilitet 2021

Den 26. april 2021 blev der afholdt ordinært virksomhedsmøde i Finansiell Stabilitet (CVR-nr. 30 51 51 45).

Mødet blev afviklet som et delvist elektronisk virksomhedsmøde hos Finansiell Stabilitet, Sankt Annæ Plads 13, 2. tv., 1250 København K, med mulighed for elektronisk deltagelse.

Den danske stat var repræsenteret ved erhvervsministeren. Som stedfortræder for erhvervsministeren deltog Erhvervsministeriets departementschef Michael Dithmer.

Fra bestyrelsen deltog bestyrelsesformand Peter Engberg Jensen.

Fra Rigsrevisionen deltog specialkonsulent Birthe Jensen.

Fra Ernst & Young Revisionspartnerselskab deltog statsautoriseret revisor Lars Rhod Søndergaard.

Fra Finansiell Stabilitet deltog direktør Henrik Bjerre-Nielsen og jurist Julie Bundgård Rasmussen.

Endelig deltog administrationschef Torben Skovgaard Andersen, Kontorchef Kasper Hjortebjerg Lund og fuldmægtig Iben Lund-Rasmussen fra Erhvervsministeriet samt advokat Peter Hedegaard Madsen og erhvervsjuridisk fuldmægtig Fie Tang fra advokatfirmaet Poul Schmith.

Der var fastsat følgende dagsorden:

1. Valg af dirigent
2. Bestyrelsens beretning om Finansiell Stabilitets virksomhed i det forløbne år
3. Forelæggelse af den reviderede årsrapport til godkendelse

4. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport
5. Beslutning om decharge for bestyrelse og direktion
6. Valg af medlemmer til bestyrelsen, herunder formand og næstformand
7. Fastsættelse af bestyrelseshonorar
8. Valg af statsautoriseret revisor
9. Behandling af eventuelt indkomne forslag
 - a. Ændring af virksomhedens vedtægter
I virksomhedens vedtægter indsættes pkt. 5.8 med følgende ordlyd:

”Elektronisk virksomhedsmøde

Erhvervsministeren kan beslutte, at virksomhedsmødet skal gennemføres som et elektronisk virksomhedsmøde. Bestyrelsen fastsætter de nærmere krav til de elektroniske systemer, som anvendes ved et elektronisk virksomhedsmøde, idet systemerne skal sikre, at virksomhedsmødet afvikles på betryggende vis, at pressen har mulighed for at deltage i det elektroniske virksomhedsmøde, og at alle øvrige krav til afholdelse af et virksomhedsmøde overholdes.”

Herudover foretages enkelte redaktionelle ændringer.

- b. Godkendelse af virksomhedens lønpolitik
10. Eventuelt

Ad 1

Til dirigent valgtes advokat Peter Hedegaard Madsen.

Dirigenten takkede for hvervet og konstaterede, at virksomhedsmødet var lovligt indkaldt, at dagsordenen var i overensstemmelse med vedtægten, og at virksomhedsmødet var beslutningsdygtigt.

Dirigenten bemærkede, at mødet blev gennemført som et delvist elektronisk virksomhedsmøde, og at pressen har haft mulighed for at tilmelde sig, men at der ved mødets start fortsat ikke var modtaget tilkendegivelser fra pressen med ønske om deltagelse.

Ad 2

Formanden aflagde beretning om Finansiell Stabilitets (FS) aktivitet i det forløbne år i henhold til årsrapporten, idet han uddrog de væsentligste elementer herfra.

Fortsat etablering af afviklingsberedskab, herunder afviklingsplaner og opbygning af Afviklingsformuen

Formanden indledte med at oplyse, at der i 2020 ikke har været gjort brug af afviklingsplanerne på nye pengeinstitutter. Han bemærkede, at 2020 har været et særligt år, men at den finansielle sektor er blevet hjulpet af de forskellige hjælpepakker, der har været, idet disse dels har været med til at sikre virksomhedernes likviditet og virksomhedernes topline.

Formanden oplyste, at FS i 2020 har haft fokus på arbejdet med afviklingsplanerne for SIFI-pengeinstitutterne, og at disse fortsat vil blive videreudviklet i 2021 og frem mod 2024. For de øvrige pengeinstitutter, såkaldte ikke-SIF'er, har FS i 2020 brugt tid på vedligeholdelse af de generelle ordninger, som er gældende for disse.

I 2020 har FS ligeledes brugt tid på at teste afviklingsberedskabet i pengeinstitutterne med henblik på at vurdere, hvorvidt institutterne har fornødne procedurer, som gør dem i stand til at levere data til FS i tilfælde af en tidskritisk afviklingssituation.

Der blev i 2020 foretaget en række ændringer i lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder som følge af gennemførelsen af BRRD II-direktivet i dansk ret. Ændringerne får betydning for FS's beføjelse til at suspendere forpligtelser og rettigheder tilknyttet kontrakter, som en virksomhed under afvikling har indgået. Ændringerne får også betydning for, hvilke former for kapital, institutterne kan bruge til at opfylde NEP-kravet, hvilket er afgørende for FS i en afviklingssituation.

FS har endvidere arbejdet med afviklingen af Andelskassen J.A.K. Slagelse og Københavns Andelskasse.

I 2020 blev der opkrævet 941 mio. kr. til Afviklingsformuen, hvilket ses afspejlet i FS's bundlinje. Afviklingsformuen udgjorde ved udgangen af 2020 4,1 mia. kr. mod et målniveau på 7,9 mia. kr.

Garantiformuen

Formanden oplyste, at FS i 2020 har videreført aktiviteter under Garantiformuen, og at dette primært har bestået i administrativt arbejde. Ved udgangen af 2020 havde Garantiformuen en samlet formue på

i alt 12,4 mia. kr. Heraf udgjorde Pengeinstitutafdelingens formue 8,9 mia. kr. og Restruktureringsafdelingens formue 3,5 mia. kr., hvoraf 3,2 mia. kr. har form af indeståelser.

Formanden berettede, at Pengeinstitutafdelingens formue på 8,9 mia. kr. således fortsat opfylder og overstiger sit målniveau, som ved udgangen af 2020 var opgjort til 5,7 mia. kr., hvorfor der i 2020 fortsat ikke har været behov for at opkræve bidrag til Pengeinstitutafdelingens formue.

Beregningen af formuens målniveau tager med afsæt i den nuværende lovgivning ikke højde for særligt dækkede indskud, der også er omfattet af dækning. Tidligere undersøgelser har vist, at omtalte indskud beløber sig til omkring 150-200 mia. kr. Inkluderes disse indskud i beregningen af Pengeinstitutafdelingens målniveau, vil målniveauet stige til ca. 7 mia. kr., og overdækningen vil mindskes betydeligt.

Bankpakke I-V

Formanden berettede om aktiviteter vedrørende Bankpakke I-V, herunder at den bogførte værdi af tilbageværende udlån og garantier for segmentet netto udgjorde 432 mio. kr., beholdningen af finansielle aktiver 2.408 mio. kr. og ejendomme 10 mio. kr.

Hertil oplyste formanden, at der i 2020 er afviklet udlån og garantier under Bankpakke I-V segmentet for 138 mio. kr., og at de resterende engagementer primært består af tilgodehavender i konkursboer og garantier.

Afviklingshastigheden for disse engagementer er i vidt omfang underlagt eksterne faktorer, så som forløbet af kuratorers behandling af konkursboer og inddrivelsesproces i forbindelse med inkasso.

Derudover berettede formanden om, at FS har en større mængde af udestående fordringer, som virksomheden hele tiden holder øje med, herunder de retssager, som FS fører mod tidligere ledelser i overtagne nødlidende pengeinstitutter.

Udgifterne til førelse af ansvarssager mod de tidligere ledelser i overtagne nødlidende pengeinstitutter udgjorde ca. 23 mio. kr. i 2020. Der forventes også i de kommende år betydelige udgifter til førelse af disse sager. Samlet udgør de akkumulerede omkostninger til ansvarssagerne mod de tidligere ledelser foreløbigt ca. 516 mio. kr., herunder omkostningerne til udarbejdelse af advokatundersøgelserne. Hertil kommer de idømte sagsomkostninger med i alt ca. 345 mio. kr. De akkumulerede sagsomkostninger udgør således 861 mio. kr.

FS har i de 9 anlagte erstatningssager indtil nu fået tilkendt erstatning, der med tillæg af procesrenter pr. medio januar 2021 kan opgøres til i alt ca. 759 mio. kr.

Endelig berettede formanden, at FS har været repræsenteret i et udvalg nedsat af regeringen om skærpet ansvarsvurdering for ledelsesmedlemmer m.v. i finansielle virksomheder. I den forbindelse har FS haft lejlighed til at gøre opmærksom på forhold baseret på erfaringerne fra de førte erstatningsansvarssager. Ansvarsudvalget har afgivet sin betænkning den 27. januar 2021.

Porteføljeforvaltning

FS har siden 2018 valgt at outsource forvaltningen af investeringsporteføljerne til ekstern part. For nuværende har den aktive investeringsstrategi alene betydet, at der er foretaget placering i korte realkreditobligationer, og beholdningen af finansielle aktiver, som kan relateres hertil, udgjorde ultimo 2020 11,2 mia. kr.

De eksterne forvaltede investeringsporteføljer har i 2020 givet et samlet afkast på 8 mio. kr., hvilket er et forbedret afkast på ca. 76 mio. kr. sammenlignet med, at den forvaltede portefølje alternativt havde været placeret i Danmarks Nationalbank til indskudsrenten, hvilket ville have givet anledning til negative renter på ca. 68 mio. kr.

Ny direktør

Afslutningsvis berettede formanden om, at Henrik Bjerre-Nielsen i december 2020 meddelte, at han ønskede at fratræde sin stilling for at gå på pension.

FS har nu ansat en ny adm. direktør, Karsten Bilotft, som vil tiltræde 1. december 2021. Karsten Bilotft har været ansat i Danmarks Nationalbank i mere end 30 år, siden 2015 som vicedirektør med ansvar for finansiell stabilitet, herunder som Nationalbankens repræsentant i Finanstilsynets bestyrelse. Han besidder således stor erfaring og viden om den finansielle sektor – og dens betydning i samfundet – og det er bestyrelsens vurdering, at Karsten Bilotft derfor er godt forberedt til at overtage ansvaret efter Henrik Bjerre-Nielsen.

Erhvervsministeriet tog beretningen til efterretning og kvitterede for den indsats, som FS har ydet i 2020.

Ad 3

Den administrerende direktør oplyste, at FS i 2020 fik et overskud på 1.089 mio. kr. Til sammenligning var resultatet for 2019 1.068 mio. kr.

Resultat for FS kan opdeles i de tre segmenter; Afviklingsformuen, Bankpakke I-V aktiviteter og Garantiformuen, som alle bidrog positivt til det samlede resultat i 2020.

Afviklingsformuen fik i 2020 et overskud på 931 mio. kr., mens Bankpakke I-V aktiviteterne og Garantiformuens resultat for 2020 var på henholdsvis 108 mio. kr. og 50 mio. kr.

Balancen

Koncernens samlede balance var ved udgangen af 2020 på 22,5 mia. kr. Heraf udgjorde Bankpakke I-V aktiviteterne 6,8 mia. kr., Garantiformuen 12,5 mia. kr. og Afviklingsformuen 4,1 mia. kr., mens der var koncernmellemværende for ca. 0,9 mia. kr.

Egenkapitalen udgjorde samlet 21,8 mia. kr., hvoraf 12,4 mia. kr. kan henføres til Garantiformuen, 5,3 mia. kr. til Bankpakke I-V aktiviteter og 4,1 mia. kr. til Afviklingsformuen.

Begivenheder efter balancedagen

FS har i medfør af den politiske aftale vedrørende erstatning til minkavlere fået en ny opgave med at rådgive og hjælpe tidligere - nu insolvente - minkavlere. Det forventes, at omkostningerne i forbindelse hermed vil udgøre 30 mio. kr. inkl. moms.

Dirigenten spurgte, om der var spørgsmål eller bemærkninger til beretningen.

Erhvervsministeriet ved Michael Dithmer takkede for gennemgangen og kvitterede for et godt resultat.

Den forelagte årsrapport for FS, med revisionspåtegning uden forbehold, blev herefter godkendt af Erhvervsministeriet.

Ad 4

Det blev indstillet, at der for år 2020 ikke udloddes udbytte til staten.

Forslaget blev godkendt af Erhvervsministeriet.

Ad 5

Der forelå forslag om, at der blev meddelt decharge til direktionen og bestyrelsen for 2020.

Forslaget blev godkendt af Erhvervsministeriet.

Ad 6

Erhvervsministeren ønskede at genvælge følgende nuværende bestyrelsesmedlemmer for en periode af 1 år:

Som bestyrelsesformand:

Peter Engberg Jensen

Som næstformand:

Anne Louise Eberhard

Som menigt medlem:	Ulrik Rammeskow Bang-Pedersen
Som menigt medlem:	Ole Selch Bak
Som menigt medlem:	Morten Sommerfeldt
Som menigt medlem:	Jesper Rangvid

Bente Overgaard udtrådte samtidig af bestyrelsen.

Dirigenten henviste til listen over hverv for medlemmerne af bestyrelsen på side 76 og 77 i årsrapporten. Dirigenten henviste endvidere til særskilt liste med opdaterede øvrige hverv for bestyrelsesmedlem Ole Selch Bak.

Forslaget blev herefter godkendt af Erhvervsministeriet, som oplyste, at ministeriet ville forholde sig til den ledige plads i bestyrelsen senere på året.

Ad 7

Honorar for 2020

Bestyrelsesmedlemmernes honorar for 2020 oplistet i årsrapporten blev indstillet til godkendelse og blev godkendt af Erhvervsministeriet.

Honorarer for 2021

Det var foreslået, at bestyrelsens honorar blev fastsat til samme beløb som var gældende for 2020, hvilket er følgende beløb:

Bestyrelsesformanden:	300.000 kr. pr. år
Næstformanden:	225.000 kr. pr. år
Øvrige medlemmer:	150.000 kr. pr. år

Erhvervsministeriet bemærkede, at ministeriet er i gang med at se på en model for fastsættelse af bestyrelseshonorar, og at der muligvis kommer en ny melding vedrørende honorarfastsættelse på det ekstraordinære virksomhedsmøde, hvor der skal vælges et nyt bestyrelsesmedlem.

Ad 8

Bestyrelsen foreslog genvalg af Ernst & Young Revisionspartnerselskab som intern revisor for regnskabsåret 2021. Erhvervsministeriet godkendte genvalg af Ernst & Young Revisionspartnerselskab som intern revisor, der samtidig bekræftede at ville påtage sig hvervet.

Ad 9 (a)

Bestyrelsen indstillede, at de forelagte vedtægtsændringer blev godkendt.

Vedtægtsændringerne blev godkendt af Erhvervsministeriet.

Ad 9 (b)

Bestyrelsen indstillede, at den forelagte lønpolitik blev godkendt.

Lønpolitikken blev godkendt af Erhvervsministeriet.

Ad 10

Der var intet til behandling under dette punkt.

Dirigenten gav ordet til formanden, som ønskede at uddele en tak til Birthe Jensen fra Rigsrevisionen, da dette var hendes sidste møde. Til de øvrige deltagere takkede han for et godt samarbejde i det forløbne år.

---ooOoo---

Dirigenten konstaterede, at alle punkter på dagsordenen var udtømt, hvorefter virksomhedsmødet blev hævet.

Formanden takkede dirigenten for god mødeledelse.

Som dirigent:

København, den 6. maj 2021

Peter Hedegaard Madsen

Partner, Advokat (H)