

NOTAT

Finanstilsynet

17. maj 2013

Redegørelse om inspektion i Skjern Bank A/S' fjernkundefilial (privatkunder)

1. Indledning

Finanstilsynet var i marts 2013 på inspektion i Skjern Bank A/S' fjernkundefilial. Inspektionen var en funktionsundersøgelse af risikoen ved filialens udlån til privatkunder og kreditstyringen på området. Inspektionen var et led i en tværgående undersøgelse, hvor samme tema blev undersøgt i andre mindre institutter.

2. Sammenfatning og risikovurdering

Finanstilsynet gennemgik ved inspektionen en stikprøve på 71 udlånsengagementer på mindst 50.000 kr.

Filialen manglede i 6 tilfælde at konstatere, at der var indtruffet objektiv indikation for værdiforringelse (OIV). Det svarer til 8,5 pct. af de gennemgåede engagementer.

Der var i alt 11 engagementer med OIV i stikprøven. Finanstilsynet gav banken påbud om at sikre, at den konstaterer OIV efter reglerne, så der i tide bliver vurderet et eventuelt nedskrivningsbehov.

Finanstilsynet fandt i gennemgangen af stikprøven nye nedskrivninger, der opregnet på alle filialens privatkundeengagementer på mindst 50.000 kr. svarer til et nedskrivningsbehov på 3,0 mio. kr. Henset til den usikkerhed, som var i stikprøven, har undersøgelsen ikke givet anledning til at krav om nedskrivninger i andet end 7 konkrete tilfælde.

Finanstilsynet gav banken påbud om at undersøge, om der i bankens øvrige filialer mangler at blive konstateret OIV, og om der i så fald er et nedskrivningsbehov. Resultatet skal indberettes til Finanstilsynet.

Finanstilsynet vurderede, at filialens klassifikation i forhold til rangordningen af kunderne i mange tilfælde (28 pct.) ikke var retvisende. Det skal særligt bemærkes, at 13 pct. af kunderne i stikprøven manglede at blive klassificeret som svage. Forkert klassifikation af kunderne indebærer en risiko for, at kreditstyringen bliver mangelfuld, at ledelsesinformationen ikke bliver retvisende, og at det opgjorte solvensbehov bliver forkert. Finanstilsynet gav derfor banken påbud om at sikre en retvisende klassifikation.

Andelen af kunder i filialen med væsentlige svaghedstegn og kunder med OIV udgjorde herefter 22 pct. Boniteten af kunderne er lidt over gennemsnittet i forhold til de øvrige undersøgte institutter.

Finanstilsynet konstaterede, at der i mange engagementer var store overtræk i lange perioder. Dette var også tilfældet i svage engagementer. Manglende reaktion på overtræk indebærer risiko for, at klassifikationen af kunder bliver forkert, og at svage engagementer ikke bliver identificeret, herunder at filialen ikke får identificeret engagementer med OIV. Banken fik påbud om at sikre en forsvarlig administration af kunder, der er i overtræk.

Finanstilsynet fandt, at filialens skriftlige beslutningsgrundlag i enkelte tilfælde ikke gav et retvisende billede af kreditrisikoen. Herudover var der mange tilfælde, hvor beslutningsgrundlaget ikke var fyldestgørende, men hvor dette kun havde en mindre effekt for vurderingen af kreditrisikoen. Banken fik påbud om at sikre, at kvaliteten af beslutningsgrundlaget forbedres.

Filialen ligger væsentligt udenfor bankens naturlige markedsområde, hvilket kan indebære en forhøjet risiko. Finanstilsynet vurderede imidlertid, at bankens kreditstyring af filialen generelt var tilfredsstillende.

Banken har opgjort sit solvensbehov pr. 31. december 2012 til 11,9 procent. Den faktiske solvens pr. 31. december 2012 var 19,6 procent.

Inspektionen har ikke omfattet en gennemgang af bankens samlede solvensbehov. Inspektionen giver ikke anledning til særskilte bemærkninger i relation til opgørelse af solvensbehov for privatkunder.