

NOTAT

Finanstilsynet

7. november 2012

Redegørelse om inspektion i Skjern Bank A/S

Finanstilsynet var i oktober 2012 på inspektion i Skjern Bank A/S.

Inspektionen var en ordinær undersøgelse, hvor alle bankens væsentlige områder blev gennemgået ud fra en risikobaseret vurdering, hvor der blev lagt størst vægt på de områder, der havde den største risiko.

Sammenfatning og risikovurdering

Finanstilsynet gennemgik ved inspektionen bankens 60 største engagementer samt alle engagementer med direktion og bestyrelse. De gennemgåede store engagementer svarede til ca. 37 pct. af bankens samlede udlån og garantier.

Bankens udlån til ejendomme og landbrug udgør henholdsvis 20,3 pct. og 14,9 pct. af de samlede udlån, hvilket for begge sektorer er over gennemsnittet for sammenlignelige pengeinstitutter. En væsentlig del af de finansierede ejendomme er beliggende i Tyskland. Bankens udlån til privatkunder udgør 29,8 pct., hvilket er væsentligt under gennemsnittet for sammenlignelige institutter. Banken fik en risikooplysning om den relativt høje eksponering mod ejendomme og landbrug og den relativt lave eksponering mod privatkunder.

Finanstilsynet vurderer, at banken generelt har en tæt opfølgning på sine erhvervskunder og nedskriver og klassificerer engagementerne i overensstemmelse med reglerne. Banken fik dog påbud om, at nedskrivningsberegningerne skal følges af en handlingsplan, som løbende skal ajourføres. Finanstilsynet kunne konstatere, at der på en stor andel (29 %) af engagementerne er objektiv indikation for værdiforringelse.

Finanstilsynet vurderer, at banken ikke i tilstrækkeligt omfang tager udgangspunkt i den eksisterende situation ved afgrænsningen af bankens forretningsmodel. Banken har således relativt store udlån til nicheområder, herunder tyske ejendomme, ubebyggede grunde og vindmøller, uden at bestyrelsen har forholdt sig til disse eksponeringer i beskrivelsen af

forretningsmodellen. Banken fik påbud om at justere beskrivelsen af forretningsmodellen, så den beskriver de faktiske forhold.

Banken fik påbud om at sikre, at engagementerne med bestyrelse og direktion bliver bevilget i henhold til bankens sædvanlige forretningsbetingelser og på markedsbaserede vilkår. Det er en skærpende omstændighed, at banken ligeledes fik påbud på dette område ved seneste undersøgelse i 2011. Finanstilsynet gav ligeledes en risikooplysning om, at et konkret engagement relateret til et medlem af bestyrelsen vurderes som svagt. Finanstilsynet gjorde i den forbindelse opmærksom på fit and proper reglerne. Det bør principielt undgås, at der er forhøjet tabsrisiko på engagementer med tilknytning til bestyrelsen.

Banken fik to påbud og en risikooplysning vedrørende kreditpolitikken.

Banken modtog endvidere påbud om indretningen af bestyrelsesprotokollen, herunder bl.a. at protokollen skal afspejle bestyrelsens drøftelser. Finanstilsynet kunne således konstatere, at protokollen manglede information og referat af drøftelserne om bestyrelsens strategi for banken.

Banken havde ved udgangen af juni 2012 opgjort den faktiske solvens til 16,1 procent og det individuelle solvensbehov til 11,9 pct. Banken har efterfølgende meddelt Finanstilsynet, at solvensbehovet ved udgangen af september 2012 er opgjort til 10,5 pct. Det er Finanstilsynets vurdering, at dette solvensbehov tager tilstrækkeligt højde for de nuværende risici i banken. Den solvensmæssige overdækning er lav i forhold til gennemsnittet for sammenlignelige institutter. Banken fik desuden påbud om at udarbejde en mere fyldestgørende dokumentation for opgørelsen af solvensbehovet.

Finanstilsynets gennemgang af en række andre områder, herunder bestyrelsens forretningsorden, markedsrisikoområdet og rollen som risikoansvarlig, gav desuden anledning til flere påbud.