

Redegørelse om inspektion i Djurslands Bank A/S

Indledning

Finanstilsynet gennemførte i ugerne 20 og 23 i 2025 en ordinær inspektion i Djurslands Bank A/S som led i det løbende tilsyn med banken. Inspektionen omfattede en gennemgang af de væsentligste risikoområder på baggrund af en risikobaseret vurdering.

Sammenfatning og risikovurdering

Djurslands Bank A/S er et regionalt pengeinstitut med primært markedsområde i Østjylland. Banken har som målsætning at være full-service bank for private kunder, mindre og mellemstore erhvervsvirksomheder samt offentlige institutioner i markedsområdet. Hovedsædet er placeret i Grenaa, og banken har i alt 16 filialer i Østjylland.

Banken har en højere udlånsvækst end sammenlignelige pengeinstitutter, og den har stort fokus på tilgang af nye erhvervs-kunder. Det indebærer en risiko for, at væksten sker på bekostning af kreditkvalitet, og stiller derfor store krav til bankens kreditstyring, herunder at risici kontrolleres og styres på forsvarlig vis.

Bankens kontrolmiljø i første forsvarslinje er ikke tilstrækkeligt. Der er kun gennemført få kontroller på erhvervsområdet, og banken har ikke dokumenteret en risikovurdering til brug for planlægning og prioritering af kontrolaktiviteter. Der mangler operationelle anvisninger i kontroltilrettelæggelsen, og kontrolrapporteringen er ikke tilstrækkelig. Dette indebærer en risiko for, at væsentlige fejl på kreditområdet, herunder i bevillingsprocessen og ved etablering af dokumenter og sikkerheder, ikke identificeres eller dokumenteres systematisk, samt at der ikke sker tilstrækkelig opfølgning og læring i organisationen. Banken har fået påbud om at sikre fyldestgørende interne kontrolprocedurer på kreditområdet¹.

¹ jf. lov om finansiel virksomhed, § 71, stk. 7, ledelsesbekendtgørelsen § 19 jf. bilag 1, nr. 35-37.

Den risikoansvarliges arbejde er ikke tilstrækkeligt. Den årlige rapportering mangler analyser og forholder sig ikke i tilstrækkeligt omfang til bankens samlede risikobillede. Dette øger risikoen for, at visse risici undervurderes og ikke håndteres tilstrækkeligt. Banken har fået påbud om at sikre, at den risikoansvarlige udfører de opgaver, der fremgår af ledelsesbekendtgørelsen. Eventuelle fravalg eller nedprioriteringer bør baseres på en risikovurdering².

Den complianceansvarliges arbejde er ikke tilstrækkeligt. Det sikres eksempelvis ikke, at første forsvarslinje foretager de relevante kontroller, og at risikostyringsfunktionen opfylder sine forpligtelser. Desuden har den complianceansvarlige mange ansvarsområder, og de hermed forbundne interessekonflikter er ikke tilstrækkeligt håndteret. Dette indebærer en risiko for, at compliancerisici ikke identificeres og reduceres. Banken har fået påbud om at sikre metoder og procedurer, der er egnede til at identificere og mindske compliancerisici. Endvidere skal banken sikre en tilstrækkelig uafhængig udførelse af compliancefunktionens opgaver³.

Finanstilsynet gennemgik i alt 100 koncernudlån, svarende til ca. 10 pct. af bankens udlån pr. 31. december 2024. Finanstilsynet har nedklassificeret syv udlån til en ringere risikoklassifikation, svarende til 8,9 pct. af de gennemgåede udlån målt på volumen.

Seks ud af de syv udlån vedrører nye erhvervsudlån etableret i 2023 eller senere. Dette indebærer en risiko for, at kreditkvaliteten i denne del af porteføljen er væsentligt overvurderet. Risikoen er særlig aktuel, da banken har fokus på vækst på erhvervsområdet. Banken har fået påbud om at sikre en korrekt og løbende klassifikation af den skønnede kreditrisiko på mindre erhvervs kunder⁴.

Nedklassificeringerne medførte en forøgelse af solvenstillægget for store eksponeringer med finansielle problemer på 14,6 mio. kr. (0,2 pct. af REA).

På baggrund af inspektionens observationer vurderer Finanstilsynet, at banken undervurderer de operationelle risici som følge af utilstrækkelige kreditkontroller i første forsvarslinje samt utilstrækkeligt arbejde i compliance- og risikostyringsfunktionen. Finanstilsynet vurderer, at en forøgelse på 0,5 procentpoint er dækkende herfor. Banken har endvidere ikke afdækket udlånsvækst tilstrækkeligt i solvensbehovet, hvorfor solvensbehovet bør øges med 0,2 procentpoint hertil. Bankens solvensbehov er efter inspektionen opgjort til 10,6 pct.

² jf. ledelsesbekendtgørelsens § 11, stk. 1 og 3, § 17, stk. 1 og 2.

³ jf. ledelsesbekendtgørelsens § 16, stk. 1, bilag 7, nr. 4 og 6 samt bilag 1, nr. 32, litra a-j og 33, litra a-f.

⁴ jf. ledelsesbekendtgørelsen § 4 stk. 2, nr. 1 jf. bilag 1, nr. 21, litra a.