

Redegørelse om gennemgang af nyudlån mv. i Djurslands Bank A/S

Indledning

Finanstilsynet har foretaget en gennemgang af nyudlån mv. i Djurslands Bank A/S. Formålet var at vurdere bankens risikovillighed i forbindelse med nyudlån mv. og vurdere det grundlag, som banken foretog sine bevillinger af udlånene ud fra. Undersøgelsen er foretaget i 4. kvartal 2014.

Gennemgangen var et led i en tværgående undersøgelse, hvor samme tema blev undersøgt i 13 andre pengeinstitutter. Baggrunden er, at Finanstilsynet har konstateret, at erhvervslivets og husholdningernes lave efterspørgsel efter lån i kombination med pengeinstitutternes forbedrede kapital- og fundingforhold har skærpet konkurrencen. Dette er i udgangspunktet positivt, men det kan også indebære en risiko for slækkelse af kreditstandarden ved nyudlån, fx ved at kunders egenfinansiering, pantsætning og kautioner reduceres i et omfang, som væsentligt forøger pengeinstituttets risiko.

Sammenfatning og risikovurdering

Finanstilsynet havde udvalgt 80 af bankens bevillinger af udlån i perioden juli 2013 – juni 2014. Bevillingerne omfattede udlån til små og mellemstore erhvervsvirksomheder samt finansiering af udlejningsejendomme. Endvidere gennemgik Finanstilsynet udvalgte dele af bankens kreditpolitik.

Før bevilling af udlån udarbejder banken en indstilling med beskrivelse af låneformålet, kundens økonomiske forhold, de stillede sikkerheder og risiciene ved kunden.

Bankens indstillinger er bygget op omkring en fast skabelon, der sikrer at risikovurderingen foretages på et struktureret grundlag.

Finanstilsynet vurderede dog, at bankens bevillingsgrundlag i flere tilfælde var mangelfuldt. Banken fik således påbud om at sikre, at der i alle bevillinger foretages en tilstrækkelig risikovurdering, herunder til tider mere dybde-

gående regnskabsanalyser, hvor banken konsekvent forholder sig aktivt til risiciene. Banken modtog i samme forbindelse påbud om at være opmærksom på at inddrage alle relevante forhold ved finansiering af ejendomssponsoringer, fx ejendommens rentabilitet, likviditet og risikoen for tomgang.

Finanstilsynet konstaterede, at banken i visse tilfælde har udvist en øget risikovillighed ved at tilbyde kunder lempelige rente- og sikkerhedsvilkår, til dels på grund af en øget konkurrence om kunderne.

Et pengeinstituts bestyrelse skal vedtage en kreditpolitik, hvor pengeinstituttets ønskede kreditrisikoprofil skal fremgå. Bevilling af udlån skal ske i overensstemmelse med kreditpolitikken. Finanstilsynet konstaterede, at bankens kreditpolitik på flere områder var for upræcis, idet der på disse områder blev anvendt vage formuleringer og ikke i tilstrækkeligt omfang blev taget stilling til, hvornår hovedregler mv. kan fraviges. Finanstilsynet konstaterede endvidere, at kreditpolitikken, i visse bevillinger, var fraveget, blandt andet i forhold til manglende brug af kautioner ved udlån til selskaber med begrænset hæftelse og i forhold til krav om egenfinansiering ved projektf finansiering.

Bestyrelsen havde dermed ikke i tilstrækkeligt omfang taget stilling til den ønskede risikoprofil, og der var dermed en risiko for, at banken bevilgede udlån med en risiko, som bestyrelsen ikke ønskede. Banken fik påbud om at præcisere sin kreditpolitik og samtidig sikre, at bestyrelsen modtager en dækkende rapportering om efterlevelsen af kreditpolitikken.

Djurslands Bank har opgjort sit solvensbehov pr. 30. september 2014 til 11,3 procent. Den faktiske solvens pr. 30. september 2014 var 16,4 procent. Gennemgangen gav ikke anledning til ændring af Finanstilsynets vurdering af bankens solvensbehov.