

FINANSTILSYNETS INSPEKTIONSREDEGØRELSE MED FOKUS PÅ KREDITKVALITET - DE SENESTE 5 ÅR

<p>Danske Andelskassers Bank Tilsynsuddrag, 26-01-2024</p> <p>Bankens kreditrisiko, særligt i lyset af bankens store og komplicerede erhvervsudlån med en høj blanko-andel, er risikofyldt – og også mere risikofyldt end kreditpolitikken tilliger.</p> <p>Mangler i bankens sikkerhedsregistreringer.</p> <p>Øge nedskrivningsbehovet med 18,1 mio. kr. på et enkelt udlån samt at øge solvensreservatio- nen med 14,9 mio. kr. på et andet udlån.</p> <p>Solvensbehov øget med 0,2 pct. point til 11,7 pct.</p> <p>Tilsynsuddrag, 03-10-2022</p> <p>En mere risikofyldt udlånsportefølje end sammenlignelige institutter.</p> <p>Bankens risikoappetit formelt er ændret. Banken mangler imidlertid at få implementeret og anvendt den ændrede risikoappetit i den daglige drift</p>	<p>Sparekassen Sjælland-Fyn Tilsynsuddrag, 02-03-2023</p> <p>Gennemgangen af eksponeringer resulterede i mange ændringer i risikoklassificeringen af erhvervs-kunder i nedadgående retning. De mange ændringer i risikoklassificeringen til en lavere klassificering, indebærer en væsentlig risiko for, at sparekassen påtager sig større kreditmæssige risici, end sparekassen reelt ønsker, og at sparekassen ikke er opmærksom på disse risici, før de materialiserer sig.</p> <p>Solvensbehov øget med 0,2 pct. point til 10,7 pct.</p>
<p>Lunar Bank Tilsynsuddrag, 08-03-2024</p> <p>Bankens kreditkontrol i første forsvarslinje fremstår fejlagtig, og dækker ikke de fejl og mangler der blev konstateret ved inspektionen.</p> <p>Den svenske portefølje er fortsat er forbundet med betydelige kreditrisici.</p> <p>Bankens ambition om øget udlånsvækst fremstår risikofyldt henset til de betydelige mangler i bankens kredithåndtering af udlån.</p> <p>Banken bør ikke øge væksten i udlån, udvide markedsområdet eller udbuddet af udlånsprodukter før kredithåndteringen er forbedret væsentligt. Dette gør sig gældende for de danske, såvel som for de svenske kunder.</p> <p>De danske kreditbevillinger er ikke håndteret tilstrækkeligt, og der er mange fejl og mangler.</p> <p>Solvensbehov øget med 0,2 pct. point til 17,5% - solvensbehov for operationel risiko var sænket med 0,3 pct. point inden besøget, hvilket er accepteret af Finanstilsynet.</p>	<p>Hvidbjerg Bank Tilsynsuddrag, 08-02-2023</p> <p>En højere kompleksitet end i pengeinstitutter af en sammenlignelig størrelse som følge af den geografiske spredning med et forholdsvis stort lokalt markedsområde og en høj andel af store eksponeringer.</p> <p>Solvensbehov øget med 0,5 pct. point til 10,5 pct.</p>
<p>Nordfyns Bank Tilsynsuddrag, 02-10-2023</p> <p>Andelen af svage eksponeringer er de seneste år øget mere end i sammenlignelige institutter</p> <p>I flere sager var bankens risikoklassifikation for positiv</p> <p>Solvensbehov øget med 0,6 pct. point til 11,2 pct.</p>	<p>Arbejdernes Landsbank Tilsynsuddrag, 28-10-2022</p> <p>Overtagelsen af aktiemajoriteten i Vestjysk Bank har medført en højere grad af kompleksitet i koncernen og en væsentlig risikoeksponering mod store eksponeringer, landbrug og kunder med svag bonitet.</p> <p>18 nye erhvervsudlån i banken, hvoraf flere allerede var nødlidende på tidspunktet for indberetningen, og enkelte blev konstateret kreditforringede eller svage efter gennemgangen. Denne udvikling er usædvanlig.</p> <p>Solvensbehov øget med 0,2 pct. point til 10,2 pct.</p>
<p>Kreditbanken Tilsynsuddrag, 28-09-2023</p> <p>Bankens andel af udlån til erhverv og særligt landbrug er relativ høj, og bankens nye kunder, både i privat- og erhvervssegmentet, har i stort omfang visse svaghedstegn.</p> <p>Samlet set har banken i forhold til sammenlignelige institutter en mere risikofyldt udlånsportefølje.</p> <p>Solvensbehov øget med 0,6 pct. point til 11,8 pct.</p>	<p>Ringkjøbing Landbobank Tilsynsuddrag, 23-09-2022</p> <p>Finanstilsynet var overordnet enig i bankens risikoklassificering af de udvalgte sager</p> <p>Banken har fortsat en stor andel af store sager over 2 pct. af kapitalgrundlaget. I de gennemgåede sager var der eksempler på høj kompleksitet.</p>
<p>Skjern Bank Tilsynsuddrag, 25-05-2022</p> <p>En højere risikoprofil med relativt høj andel erhvervs eksponeringer, herunder til landbrug og ejendomme, samt flere store eksponeringer end gennemsnittet af gruppe 3.</p> <p>Gennemgangen gav anledning til et antal nedklassificeringer, svarende til 5,3 pct. af de gennemgåede udlån, og svarende til 5,7 pct. af stikprøvens volumen.</p> <p>Solvensbehov øget med 0,1 pct. point til 9,7 pct.</p>	<p>Vestjysk Bank Tilsynsuddrag, 03-06-2022</p> <p>Bankens udlånsportefølje er kendetegnet ved en relativ høj risiko sammenlignet med gruppe 2</p> <p>Banken har således en høj andel af risikable kunder, med relativt mange store udlån, landbrugsudlån og kunder med svag bonitet.</p> <p>Solvensbehov uændret 10,2 pct.</p>
<p>Sparekassen Danmark Tilsynsuddrag, 04-12-2023</p> <p>Landbrugseksponering er væsentlig højere end gennemsnittet af institutter i gruppe 2, og andelen af eksponeringer, der udviser svaghedstegn, er ligeledes højere.</p> <p>Udlån til privatkunder viste, at privatkunder med risikoklassifikation 2a generelt er mindre robuste end hos sammenlignelige institutter.</p> <p>Udlån til mindre erhvervs-kunder viste, at sparekassen havde ændret risikoklassifikation på flere kunder, herunder konstateret objektiv indikation for kreditforringelse (OIK) på et antal af disse, efter Finanstilsynet havde udvalgt dem til gennemgang på inspektionen.</p> <p>Sparekassen har en høj risikovillighed ved finansiering af udlejningsejendomme og ejendomsprojekter.</p> <p>Solvensbehov øget med 0,8 pct. point til 10,8 pct.</p>	<p>Løllands Bank Tilsynsuddrag, 31-05-2022</p> <p>Banken er i højere grad eksponeret mod store eksponeringer, ejendom og landbrug end sammenlignelige gruppe-3 institutter.</p> <p>Banken har i både privat- og erhvervssegmentet en væsentlig større andel eksponeringer med væsentlige svaghedstegn (kunder i bonitetskategori 1 og 2c) end øvrige gruppe 3-institutter.</p> <p>Solvensbehov øget med 1,1 pct. point til 11,8 pct.</p>
<p>Lån og Spar Bank Tilsynsuddrag, 30-11-2023</p> <p>Banken har en lavere basisindtjening end benchmark, hvilket primært skyldes højere udgifter til personale og administration. Bankens nedskrivninger er dog samtidig også væsentligt lavere. Forskellene kan bl.a. forklare med forskelle i udlånsporteføljerne (mange danske privatkunder) mellem banken og benchmark. Bankens udlån til erhvervs-kunder og blankolån i Sverige er dog stigende, og banken bør fortsat have fokus på, at indtjeningen matcher de risici, som banken påtager sig.</p> <p>Kreditkvaliteten på de svenske kunder er generelt dårligere end i den danske privatkundeportefølje.</p> <p>Solvensbehov øget til 9,9 pct. pga. den svenske forretning.</p>	<p>Møns Bank Tilsynsuddrag, 14-03-2022</p> <p>En højere koncentration af store eksponeringer samt en højere andel af ejendoms- og landbrugs-eksponeringer end institutter af tilsvarende størrelse.</p> <p>Banken har en stor del af udlån (34 pct.), hvor debtors primære adresse geografisk ligger uden for bankens nære eller strategiske markedsområde med filialdækning.</p> <p>Eksponeringsgennemgangen gav anledning til en del nedklassificeringer af den bonitetsmæssige karakter af kunderne. 11 pct. af de gennemgåede eksponeringer blev nedklassificeret - svarende til 9 pct. af stikprøvens volumen.</p> <p>Solvensbehov øget med 0,1 pct. point til 11,4 pct.</p>
<p>Nykredit Bank Tilsynsuddrag, 17-11-2023</p> <p>Erhvervsudlån Tilsynsuddrag, 17-11-2023</p> <p>Bankens risikovillighed ved andre bevillinger end til virksomhedshandler var højere end i andre store banker</p>	<p>Djurslands Bank Tilsynsuddrag, 19-04-2021</p> <p>Der er indikation af forhøjet risikovillighed i forhold til nye kunder, primært nye privatkunder i Aarhus samt større nye erhvervs-kunder generelt.</p> <p>Djurslands Bank har en relativt stor andel af svage kunder blandt de store eksponeringer.</p> <p>Banken er kendetegnet ved en udlånsportefølje, der har en høj andel af privatkunder (67 pct.). Bankens nedskrivninger på privatkunder er meget lavere end sammenlignelige institutters. Særligt niveauet for stadie 1 nedskrivninger forekommer lavt</p> <p>Solvensbehov øget med 0,2 pct. point til 10,3 pct. pga. nyt tillæg for operationel risiko.</p>
<p>Danske Bank Tilsynsuddrag, 13-06-2023</p> <p>Erhvervsudlån Tilsynsuddrag, 13-06-2023</p> <p>Bankens risikovillighed ved andre bevillinger end virksomhedshandler var i næsten alle tilfælde normal for det nuværende marked.</p>	<p>Sparekassen Kronjylland Tilsynsuddrag, 12-03-2021</p> <p>Sparekassens andel af kunder med visse svaghedstegn er højere end gennemsnittet for gruppe-2 institutter, hvilket ikke er modsvaret af tilsvarende højere netto rente- og gebyrindtægter</p> <p>Finanstilsynet var overordnet enig i sparekassens risikoklassificering af de udvalgte sager.</p> <p>Solvensbehov uændret 9,7 pct.</p>
<p>Kilde: https://www.finanstilsynet.dk/tilsyn/inspektion-og-afgoerelser?categorizations=11472</p>	<p>Fynske Bank Tilsynsuddrag, 18-12-2020</p> <p>Meget kortfattet rapportering: "Bankens basisindtjening er faldet til en tredjedel af niveauet i 2016 og er i dag lavere end for tilsvarende institutter."</p> <p>Fokus tilsyneladende på Leasing Fyn Svendborg: Behov for, at banken foretager en yderligere analyse af selskabets udlån og revurderer nedskrivningsmodellen.</p> <p>Solvensbehov øget med 0,25 pct. point til afdækning af kreditrisici i datterselskabet Leasing Fyn Svendborg.</p> <p>Bank Nordik Tilsynsuddrag, 09-12-2020</p> <p>En højere risikoprofil i Grønland, som dog ikke umiddelbart afspejler sig i en højere marginal på udlånene.</p> <p>Kunderne med store erhvervsudlån og mindre erhvervsudlån i nogen udstrækning havde en dårligere risikoklassifikation, end det var tilfældet for tilsvarende udlån ved den seneste inspektion i 2017</p> <p>Solvensbehov øget med 0,9 pct. point til 10,2 pct. - primært pga højere operationel risiko.</p>