

Redegørelse om inspektion i Langå sparekasse 2019

Indledning

Finanstilsynet var i maj og juni 2019 på inspektion i Langå sparekasse. Inspektionen var en ordinær inspektion som led i det løbende tilsyn med sparekassen.

Sammenfatning og risikovurdering

Sparekassens forretningsmodel baserer sig på traditionel ind- og udlånsvirksomhed til privat- og erhvervs-kunder. Sparekassens samlede forretningsomfang er gennem de seneste år udvidet og det i en styrke, der overgår sparekassens kapitaloverdækning og indtjening.

Dette indebærer en aktuelt udfordret forretningsmodel, der samtidig har en vis appetit på del- og fjernkunder, der erfaringsmæssigt er forbundet med forhøjede risici.

Derudover mangler forretningsmodellen bl.a. at tage stilling til relevante målsætninger for den ønskede kapital- og likviditetsoverdækning samt til forretningsmæssige afgrænsninger på de væsentligste aktivitetsområder. Sparekassen fik påbud om at indarbejde dette og skal derudover også præcisere sit primære markedsområde.

Inspektionen viste, at sparekassen har påtaget sig betydelige risici på kreditområdet, der ikke står mål med sparekassens kompetencer, ressourcer, kontrolmiljø og forsvarslinjer, hvilket øger risikoen for tab. Derudover er sparekassens renterisiko høj ift. indtjeningen og den tilstedeværende kapital.

Finanstilsynet gennemgik i forbindelse med inspektionen 73 udlån, svarende til 20 pct. af den samlede udlånsmasse ultimo 2018. Sparekassen får på baggrund heraf påbud om at sikre en bedre kreditstyring i form af bl.a. tættere løbende overvågning, større økonomisk indsigt og dybere analyser af kundernes økonomiske forhold.

Sparekassen fik også påbud om at styrke de kreditmæssige kompetencer og det organisatoriske set-up med fokus på øget adskillelse af funktioner, herunder også en styrkelse af compliance- og risikostyringsarbejdet, der havde et utilstrækkeligt niveau.

Sparekassens kreditpolitik mangler på flere punkter afgrænsning af de overordnede kreditrisici, som sparekassen ønsker at påtage sig. Ligeledes er det nødvendigt, at sparekassen får fastlagt fravigelsesmuligheder i kreditpolitikken, ligesom både fravigelser og afvigelser skal rapporteres til bestyrelsen. Sparekassen fik derfor påbud om at tilpasse kreditpolitikken, så den klart og entydigt identificerer og afgrænser de risici, som bestyrelsen ønsker, at sparekassen påtager sig, ligesom rapporteringen om efterlevelsen af kreditpolitikken skal omfatte fravigelser og afvigelser.

Inspektionen førte også til påbud om, at sparekassen skal nedskrive ca. 1,6 mio. kr. vedrørende sparekassens domicilejendom samt på to små udlån. Sparekassen har udgiftsført nedskrivningerne i halvårsrapporten 2019.

Finanstilsynet har ikke foretaget en efterprøvning af sparekassens solvensbehov, men de fundne forhold på inspektionen fører til, at sparekassen skal øge solvensbehovet ultimo marts 2019 med ca. 16,2 mio. kr. eller 2,4 procentpoint til 12,8 pct. Det er tillæggene til store kunder med finansielle problemer, tillæg for operationelle risici samt et tillæg for øvrige kreditrisici, der bidrager til forøgelsen heri. Sparekassen har justeret det individuelle solvensbehov ultimo juni 2019 i overensstemmelse hermed med tillægget for store kunder og har i solvensbehovsopgørelsen ultimo september indarbejdet det fulde tillæg.

Den svage indtjening og kapitalisering fører til, at sparekassen fik påbud om at indsende en redegørelse til Finanstilsynet for, hvordan sparekassen forventer at forbedre sin indtjening og sin kapital, så der sikres en bedre balance ift. de risici, der er forbundet med sparekassens forretningsmodel.

Endelig fik sparekassen påbud om, at bestyrelsen skal foretage sin årlige risikovurdering samt udvise større bevidsthed om mulige interessekonflikter under behandling af konkrete sager.