

## KOMMENTARER TIL REDEGØRELSE FRA FINANSTILSYNET OMKRING INSPEKTION I 2019

### **Forretningsmodellen**

Som hos mange andre pengeinstitutter med stort indlånsoverskud er de negative renter noget som udfordrer indtjeningen. Dette gælder også for os. Vi har pr. 1. december 2019 varslet indførelse af negative renter på indlån fra vores erhvervs-kunder og følger i øjeblikket udviklingen på privatkunde området meget nøje.

Sparekassen lavede en strategi i 2016 – strategi 2020 – som har betydet, at der i 2017 og 2018 har været ekstra omkostninger til implementeringen. Samtidig har der i disse år været et større generationsskifte blandt medarbejderne, hvilket også har påvirket indtjeningen negativt.

Sparekassen har meget stor fokus på at indtjeningen skal styrkes de kommende år dels af ”frugten” fra den omtalte strategi, men også ved en løbende ajourføring af provisions- og gebyrsatserne, så disse afspejler vores ressourceforbrug og samtidig følger udviklingen blandt vores konkurrenter.

Sparekassen havde ved udgangen af 2018 en garantikapital på 10 mio. kroner, hvilket er meget lavt når vi sammenligner os med andre Sparekasser af vores størrelse. Ved udgangen af 2019 forventer Sparekassen at have en overdækning i forhold til de lovmæssige krav og kendte buffere på 3,6 %. Sparekassen opfylder således alle krav og har en rimelig overdækning. Sparekassen vil dog arbejde for, at denne overdækning styrkes over de kommende år. Styrkelsen skal ske kontrolleret ved tegning af garantikapital som meget gerne spredes ud på så mange af vores kunder som muligt.

Sparekassen vil på den måde få en meget stor del af kunderne som garanter med forholdsvis mindre beløb. For at styrke kapitalen på kort sigt, arbejder Sparekassen på optagelse af ansvarlig kapital – betegnet som Tier 2 kapital – i en størrelsesorden på 20 mio. kroner.

Den seneste opgørelse af Sparekassen fordeling af udlån viser, at 80 % af udlånet er givet til kunder som ligger indenfor en radius af 50 km fra Langå. Vi mener derfor ikke, at Sparekassen forretningsmodel afviger på dette område i forhold til andre sparekasser af vores størrelse.

### **Kreditområdet**

Sparekassen har fået flere påbud på dette område.

Det er ledelsens opfattelse, at årsagen til disse påbud er en stramning fra Finanstilsynet side overfor mindre pengeinstitutter. En stramning som er sket siden Finanstilsynet seneste besøg i 2016, hvor der var ganske få bemærkninger til selv samme kreditpolitik.

Det er dog vigtigt for os at kunne konstatere, at Finanstilsynet – trods disse påbud – ikke har fundet anledning til at øge de nedskrivninger som Sparekassen allerede har

foretaget med mere end tkr. 23 ud af en samlet udlånsportefølje på brutto tkr. 480.000. Den resterende del af de i redegørelsen anførte påbud på tkr. 1.600 er således en nedskrivning af Sparekassens domicil ejendom i Langå.

Sparekassen er blevet mødt med påbud om forhøjelse af den individuelle solvens på det operationelle område med 1,5 %. Årsagen hertil begrundes af Finanstilsynet bl.a. med svagt forsvarsværk og kontrolmiljø samt lille organisation og nøglepersonafhængighed. En konsekvens som Sparekassen i lighed med LOPI finder som yderligere stramninger overfor mindre pengeinstitutter, hvor der ellers fra politisk side er givet proportionalitetslempelser.

Ledelsen i Sparekassen har taget Finanstilsynets påbud til efterretning og har allerede i gang sat arbejdet med implementeringen af disse.

Langå, den 14. november 2019

Ole Bonde  
Direktør