

Bankens bemærkninger til Finanstilsynets redegørelse

Finanstilsynet har i 1. kvartal 2018 gennemført en ordinær undersøgelse af banken.

Resultatet af undersøgelsen anses som tilfredsstillende, og Finanstilsynet konkluderede ved undersøgelsen:

- at boniteten af bankens kunder er forbedret i forhold til tidligere undersøgelser,
- at der ikke blev fundet anledning til at ændre på foretagne nedskrivninger, samt
- at det af banken opgjorte individuelle solvensbehov på 9,7 % var korrekt opgjort.

Endvidere var Finanstilsynet i det væsentligste enig i bankens risikoklassifikation af kunderne.

Banken fik 3 påbud af administrativ karakter, som banken tager til efterretning og vil implementere.

Finanstilsynet påpeger tillige, at bankens kapitalgrundlag vurderes tilstrækkeligt, men at banken bør fastholde fokus på at øge den kapitalmæssige overdækning.

Spørgsmål til ovenstående eller den vedlagte redegørelse fra Finanstilsynet kan rettes til undertegnede.

Skjern, den 15. august 2018

Per Munck

Direktør

Redegørelse om inspektion i Skjern Bank A/S

Finanstilsynet var i marts–april 2018 på inspektion i Skjern Bank A/S. Inspektionen var en ordinær inspektion, hvor de væsentligste risikoområder blev gennemgået ud fra en risikobaseret vurdering, hvor der blev lagt vægt på de områder, der havde den største risiko.

Sammenfatning og risikovurdering

Bankens forretningsmodel er mere kompleks og risikofyldt end i sammenlignelige institutter (gruppe 3-institutter). Det skyldes bl.a. bankens høje grænse for udlån uden for markedsområdet, den maksimalt tilladte erhvervsandel, finansiering af alternativ energi i bl.a. Tyskland samt en høj branchekoncentration indenfor ejendomme og landbrug. Derudover afspejler bankens placering i tilsynsdiamanten, at bankens risikoprofil på alle fem pejlemærker er højere end gennemsnittet af de mindre pengeinstitutter.

Bankens markedsområde er derudover ganske stort og er opdelt i et jysk markedsområde, men banken opererer derudover også i Storkøbenhavn.

Banken har i løbet af 1. kvartal 2018 haft en kraftig stigning i udlånet til ejendomme og projektfinansiering på 20 pct. Stigningen er i nogen udstrækning drevet af nye udlån til ejendomsprojekter, selv om projektfinansiering ifølge bankens egen kreditpolitik anses for at være et risikoområde, banken alene bevilger til i undtagelsestilfælde.

Inspektionen viste også, at banken tillægger formueforhold og soliditetsgrad hos kunderne for stor vægt i kreditstyringen på bekostning af tilstrækkelig indsigt i og vurdering af kundernes likviditetsskabelse og gældsserviceringsevne. Dette gælder både for privat- og erhvervs-kunder. Dette er særligt risikabelt i det nuværende marked, hvor næsten alle aktiver er højt prisfastsatte som følge af det lave renteniveau.

Finanstilsynet gennemgik i alt 260 udlån, fordelt med 62 store udlån over 2 pct. af bankens kapitalgrundlag, en stikprøve på 90 mindre erhvervskunder, en stikprøve på 100 privatkunder samt alle udlån til medlemmerne af bankens bestyrelse og direktion.

Generelt er kundernes bonitet forbedret ift. de seneste inspektioner i banken, om end Finanstilsynet vurderede flere svagheder i stikprøverne end banken selv. På de store udlån var der generelt enighed om boniteten.

Kreditstyringen af de mindre udlån er dårligere end af de større udlån. Finanstilsynet foretog således en række ændringer i kundernes rating i nedadgående retning, hvilket særligt gjorde sig gældende for de små erhvervskunder.

Banken fik påbud om at justere kreditpolitikken på enkelte punkter samt at sikre sig, at der bliver taget stilling til pris ift. risiko ved bevilling, samt at det alene er bestyrelsen, der bevilger, når der afviges fra kreditpolitikken. Derudover fik banken påbud om at sikre, at den løbende rapportering om efterlevelse af kreditpolitikken udbygges på enkelte punkter, bl.a. leasing, som i 2017 blev et nyt forretningsområde i banken.

Banken havde pr. ultimo marts 2018 opgjort sit solvensbehov til 9,7 pct. Finanstilsynet har ikke på baggrund af inspektionen fundet anledning til at fastsætte et højere solvensbehov.

Bankens kapitalgrundlag pr. ultimo marts 2018 udgjorde 16,2 pct. Derved var bankens kapitaloverdækning ift. bufferkravet 4,6 procentpoint. Bankens kapitalgrundlag er lavere end gennemsnittet af de mindre pengeinstitutters kapitalgrundlag.

Finanstilsynet har i lyset af bankens risikoprofil peget på, at banken bør øge sin kapitalmålsætning, så målsætningen også kan overkomme et stressscenario. Derudover fik banken påbud om at vurdere, om andre overdækningsmål og løbende overvågning heraf også skal øges, da risikostyringen internt i banken skal stå mål med risikoprofilen, når banken påtager sig betydelige risici.