

NOTAT

Finanstilsynet

25. juni 2025

/SKA

Redegørelse om inspektion i Sparekassen Kronjylland

Finanstilsynet var i uge 6 og 9 2025 på inspektion i Sparekassen Kronjylland.

Sammenfatning og risikovurdering

Sparekassen Kronjylland er en garantsparekasse med hovedsæde i Randers. Sparekassen tilbyder lån til privat- og erhvervskunder i hele landet, og størstedelen af sparekassens filialer er i Midt- og Østjylland.

Finanstilsynet gennemgik i alt 129 eksponeringer på eksponeringsgennemgangen svarende til ca. 27 pct. af sparekassens samlede eksponeringsmasse opgjort pr. 30. september 2024. Eksponeringsgennemgangen medførte mer-nedskrivninger på i alt 13,8 mio. kr. på tre eksponeringer.

Ved eksponeringsgennemgangen blev det konstateret, at sparekassen havde et relativt stort blancoelement på sine eksponeringer. Et stort blancoelement indebærer en risiko for øgede tab, hvis eksponeringerne bliver kreditforringede, da der er færre sikkerheder til at modgå tabene. Sparekassen har fået påbud om at sikre en passende sikkerhedsstillelse, så den overholder egen kreditpolitik og forretningsgange og derved sikrer en forsvarlig kreditgivning.¹

Sparekassen var i nogle tilfælde langsom til at identificere svaghedstegn på eksponeringer, hvilket medførte, at sparekassen for sent fik flyttet eksponeringer til en svagere risikoklassifikation, herunder til OIK. Der er en risiko for, at sparekassen undervurderer risici i sine eksponeringer, hvis ikke den rettidigt konstaterer svaghedstegn. Sparekassen har fået påbud om at sikre, at den rettidigt identificerer svaghedstegn blandt sine kunder.²

Ved eksponeringsgennemgangen blev der identificeret en del fejl og mangler i bevillingsgrundlagene blandt de eksponeringer, der var bevilget i

¹ Jf. ledelsesbekendtgørelsen § 4, stk. 2, nr. 1, jf. bilag 1, nr. 1 og bilag 1, nr. 2, litra k

² Jf. ledelsesbekendtgørelsen § 4, stk. 2, nr. 1, jf. bilag 1, nr. 21

sparekassens filialer. Der var en del eksponeringer med utilstrækkeligt traditionelt opgjort rådighedsbeløb. Der var kunder, som var registreret som privatkunder, selvom der var tale om erhvervskunder. Blandt disse mindre erhvervskunder var der flere eksempler på utilstrækkelig analyse af virksomhedsdelen.

Sparekassen har fået påbud om at sikre et betryggende beslutningsgrundlag ved bevilling af eksponeringer, herunder også lave en tilstrækkelig analyse af virksomhedsdelen af eksponeringer³. Sparekassen har desuden fået påbud om at sikre, at kundernes økonomi er tilstrækkelig robust, herunder også sikre, at det traditionelt opgjorte rådighedsbeløb er tilstrækkeligt for kunderne.⁴

Sparekassens kreditkontrol i første forsvarslinje var ikke tilstrækkelig. Sparekassen udtog ikke tilstrækkeligt store stikprøver i kreditkontrollerne, som blev foretaget i sparekassens filialer, ligesom filialernes egenkontrol ikke var tilstrækkeligt dokumenteret. Sparekassen har fået påbud om at sikre et effektivt kontrolmiljø i første forsvarslinje, så der sker en tilstrækkelig kontrol af de bevilgede eksponeringer.⁵

Gennemgangen af complianceområdet viste, at der er nogle risikoområder, som compliancefunktionen ikke gennemgår tilstrækkeligt ofte. Dette indebærer en risiko for, at sparekassen ikke identificerer compliancerisici rettidigt. Sparekassen skal sikre, at der er overensstemmelse mellem compliancefunktionens risikovurdering og årsplan, og sparekassen har fået påbud om at sikre, at compliancefunktionen gennemgår områder med høj risiko med passende frekvens.⁶

Finanstilsynet har gennemgået sparekassens dokumentation af solvensbehovet pr. 30. september 2024. Det vurderedes, at sparekassen undervurderede solvensbehovet, og det skulle justeres i forhold til store kunder med finansielle problemer og operationelle risici.

Solvensbehovet blev øget med 0,3 procentpoint som følge af stigningen i til læggene til store kunder med finansielle problemer og operationelle risici, og efter inspektionen blev det individuelle solvensbehov opgjort til 9,9 pct., hvilket Finanstilsynet vurderede passende.

³ Jf. ledelsesbekendtgørelsen § 4, stk. 2, nr. 1, jf. bilag 1, nr. 16 og bilag 1, nr. 21, litra a, nr. v

⁴ Jf. ledelsesbekendtgørelsen § 13, jf. bilag 1, nr. 16

⁵ Jf. ledelsesbekendtgørelsen § 19, jf. bilag 1, nr. 35

⁶ Jf. ledelsesbekendtgørelsen § 17, stk. 1