

Sparekassens kommentar til redegørelse fra Finanstilsynet for ordinær inspektion i november-december 2020

Vi er meget tilfredse med, at Finanstilsynet helt overordnet mener, at Sparekassen har styr på sin kreditgivning, og der ikke er bemærkninger til risikoklassificeringer og solvensbehov. Derudover har vi følgende bemærkninger til redegørelsen.

Finanstilsynet konstaterer, at sektoren generelt er udfordret af det lave renteniveau. De kommenterer desuden på udviklingen i Sparekassens netto rente- og gebyrindtægter over de seneste fem år. Her har Sparekassen oplevet en betydelig vækst i kunder og forretningsomfang, hvilket har givet en stigning i netto rente- og gebyrindtægterne på 144 millioner kroner i perioden trods det lave renteniveau og den generelt pressede rentemarginal i sektoren. I 2019 opnåede vi derudover det bedste økonomiske resultat i Sparekassens historie. Et resultat, der fraregnet engangsindtægter, blev matchet i 2020 på både bundlinjen og i basisindtjeningen på trods af corona-krisen.

Endvidere skriver Finanstilsynet, at ”Sparekassens andel af kunder med visse svaghedstegn er højere end gennemsnittet for gruppe-2 institutter”. Der er tale om de såkaldte 2b-engagementer, og hvis man sammenligner med gruppe-2-institutter med en sammenlignelig forretningsmodel, har Sparekassen en mindre andel af disse end gennemsnittet og dermed en stærkere kreditbonitet.

Redegørelsen indeholder to påbud. Det ene er om mindre justeringer til kreditpolitikken, der senest blev godkendt af Finanstilsynet i september 2020 i forbindelse med en tidligere inspektion.

Derudover får Sparekassen et påbud om, at kreditindstillinger til bestyrelsen skal indeholde information om indtjening. Det har altid været sådan, at bestyrelsen har kunnet få denne information, hvis de har ønsket det. Som udgangspunkt er det dog bevidst fravalgt, da bestyrelsen alene ønsker at forholde sig til risikoen. Bestyrelsen ønsker således ikke at tage en høj risiko, selv om det eventuelt giver en høj pris, og derfor har indtjeningen ikke været en del af indstillingen. Det bliver den selvfølgelig fremover, når Finanstilsynet ønsker det.

I forhold til udlån på over to procent af kapitalgrundlaget fandt Finanstilsynet, at Sparekassen på to konkrete udlån havde udvist ”en vis risikovillighed”. Sparekassen har vurderet de pågældende sager individuelt med baggrund i kendskabet til både virksomheder og de enkelte kunder og derfor påtaget sig denne risiko. Udviklingen er i øvrigt også gået, som Sparekassen havde vurderet, og det ene udlån er senere fuldt indfriet. I Sparekassen tager vi altid udgangspunkt i den enkelte kunde og det enkelte projekt, når vi vurderer et muligt lån.

Afslutningsvis fremgår det af redegørelsen, at Finanstilsynet fandt mernedskrivninger for 3,2 millioner kroner. Det skal i den forbindelse bemærkes, at Finanstilsynet desuden fandt grundlag for tilbageførsler af nedskrivninger. Sparekassen har derfor efter besøget netto tilbageført 1,3 millioner kroner i nedskrivninger.