

Redegørelse om inspektion i Sparekassen Bredebro

1. Indledning

Finanstilsynet var i februar og marts 2017 på inspektion i Sparekassen Bredebro. Det var en ordinær undersøgelse, hvor sparekassens væsentligste risikoområder blev gennemgået ud fra en risikobaseret vurdering, hvor der blev lagt størst vægt på de områder, der havde den største risiko.

2. Sammenfatning og risikovurdering

Sparekassens forretningsmodel er typisk for et mindre lokalt pengeinstitut, der baserer sig på traditionelle ind- og udlånsprodukter til mindre erhvervsdrivende og privatkunder, primært i lokalområdet.

Sparekassen har med 63,3 pct. en høj af sit udlån til erhverv i forhold til 46 pct. i sammenlignelige institutter pr. ultimo 2016. En stor del af sparekassens udlån til erhverv er ydet til landbrug, hvor sparekassen også adskiller sig væsentligt fra gennemsnittet af sammenlignelige institutter. Udlån til landbrug udgjorde 33,9 pct. af sparekassens samlede udlån mod 9,9 pct. i sammenlignelige institutter pr. ultimo 2016. Størstedelen af udlånet til landbrug er ydet til mælkeproducenter.

Finanstilsynet gennemgik alle udlån over 2 pct. af sparekassens kapitalgrundlag, samt alle udlån til bestyrelse og direktion. Der blev i alt gennemgået ca. 43 pct. af den samlede udlånsmasse.

Gennemgangen medførte et yderligere nedskrivningsbehov på ca. 4 mio. kr. Finanstilsynet var generelt enig i sparekassens vurderinger af boniteten.

Finanstilsynet gav en række påbud, hvoraf de væsentligste rettede sig mod bestyrelsens arbejde. Herunder fik sparekassen påbud om at sikre, at udlån, der overstiger direktionens beføjelser, løbende bevilges af bestyrelsen. Derudover fik sparekassen påbud om at sikre, at bevillingsgrundlaget udbygges,

samt at bevillingsmaterialet som udgangspunkt udsendes til bestyrelsesmedlemmerne forud for møderne.

På kreditområdet fik sparekassen påbud om at udbygge rapporteringen til bestyrelsen, så den i højere grad er overbliksdannende. Sparekassen fik et påbud om at sikre, at vurderingen af kundernes reelle kapitalforhold er en fast del af bevillingsprocessen. Derudover fik sparekassen et påbud om at sikre, at bestyrelsesmedlemmer ikke deltager i behandlingen af sager, hvis vedkommende har en væsentlig interesse deri, der kan være stridende mod sparekassens.

På likviditetsområdet fik sparekassen et påbud om, at vurderingen af tidshorisont og realisme skal indgå i sparekassens beredskabsplan for fremskaffelse af funding.

Sparekassen fik påbud om at udbygge risikostyringsfunktionen, herunder rapporteringen fra den risikoansvarlige.

Sparekassen havde opgjort sin solvens til 23,4 pct. pr. ultimo 2016.

Sparekassen havde pr. ultimo 2016 opgjort sit solvensbehov til 14,2 pct. Finanstilsynet vurderede dette passende, idet det dog kan nedjusteres som følge af ovennævnte nedskrivningsbehov.