

Redegørelse om inspektion i Sparekassen for Nørre Nebel og Omegn

Finanstilsynet var i februar-marts 2023 på inspektion i Sparekassen for Nørre Nebel og Omegn (herefter sparekassen). Inspektionen var en ordinær undersøgelse, hvor alle sparekassens væsentlige områder blev gennemgået ud fra en risikobaseret vurdering, hvor der bliver lagt størst vægt på de områder, der har den største risiko.

Sammenfatning og risikovurdering

Sparekassens forretningsmodel er baseret på at udøve traditionel pengeinstitutvirksomhed til privatkunder, samt landbrug og mindre virksomheder. Hertil har sparekassen et stort indlånsoverskud og en stor obligationsbeholdning.

Sparekassen har hele Danmark som forretningsområde for privatkunder, og sparekassens forretningsmodel udskiller sig dermed fra andre mindre sparekasser. Desuden har Sparekassen en forholdsvis høj andel af landbrugskunder samt en relativ høj andel af svage kunder i forhold til sammenlignelige institutter.

Ovenstående understreger en forhøjet kreditrisikoprofil, der stiller store krav til sparekassens kreditfaglige forståelse og til tæt, løbende opfølgning herpå.

Finanstilsynet fandt, at sparekassens anvendelse af ejendomsskemaer på flere områder var mangelfulde og indeholdt en række fejl. Sparekassen har derfor fået påbud, om at udarbejde ny og mere grundig forretningsgang på området og udarbejde nye ejendomsskemaer, der giver tilstrækkelig information og mere retvisende ejendomsværdier.

For så vidt angår risikostyringsfunktionen har sparekassen fået påbud om at sikre, at der er nedskrevet retningslinjer for opfølgning af den risikoansvarliges anbefalinger og konklusioner samt at disse følges i praksis. Dette er med

henblik på at sikre, at sparekassen håndterer og forholder sig til sparekassens risici.

Herudover viste rapporten fra den complianceansvarlige en oversigt over anbefalinger, hvor flertallet af anbefalingerne er åbenstående og ikke har angivet en frist. Det er derved svært for funktionen at følge op på anbefalingerne og sparekassen får derfor påbud om, at sikre, at der følges op på den complianceansvarliges anbefalinger.

Sparekassen får herudover påbud på IT-området om at sikre, at der er de fornødne ressourcer og kompetencer på IT-området, så sparekassen kan udarbejde en IT-sikkerhedspolitik inkl. forretningsgange, som afspejler sparekassens stillingtagen til, hvad den finder acceptabelt på området samt at sparekassen i tilstrækkelig grad kan foretage en risikovurdering på IT-sikkerhedsområdet, når sparekassen er koblet op på en datacentral.

Sparekassen har stadig en høj eksponering mod markedsrisiko, som følge af en aktiv forvaltning af et stort indlånsoverskud. Sparekassen skal forsat være særlig opmærksom på markedsrisikoen. Gennemgangen af markedsrisikoområdet viste fortsat mangler. Sparekassen fik derfor påbud om at sikre, at risici og værdier på den komplekse del af deres beholdning var opgjort, målt, rapporteret og håndteret korrekt, samt at de havde de nødvendige ressourcer og kompetencer på området.

Gennemgang af udvalgte politikker viste desuden, at der ikke var tilstrækkelig sammenhæng mellem sparekassens politikker og den ønskede risikoprofil samt forretningsmodel på markedsrisikoområdet. Sparekassen fik derfor påbud om at tilpasse politikken.

Inspektionen førte også til en forøgelse af sparekassens solvensbehov ultimo 2022 med 1,2 procentpoint til i alt 13,2 pct. Det skyldes en høj udlånvækst, et forøget tillæg til kunder med finansielle problemer, forøget tillæg for markedsrisici, samt tillæg for operationelle risici som følge af nøglepersonafhængighed.