

Redegørelse om inspektion i Spar Nord Bank A/S.

Indledning

Finanstilsynet var i november 2024 på inspektion i Spar Nord Bank A/S (banken). Inspektionen var en opsamlingsinspektion efter banken i 2019 blev udpeget som SIFI-institut. Formålet var at vurdere bankens indsats omkring data governance, kontroller og rapportering på kreditområdet samt bankens risikovillighed ved gennemgang af udvalgte udlån, indenfor områder der ikke tidligere har været gennemgået på f.eks. temainspektioner.

Sammenfatning og risikovurdering

Spar Nord Banks forretningsmodel er at drive en landsdækkende bank med fokus på privatkunder, samt små og mellemstore virksomheder.

Bankens afdelinger har fokus på autonomi i forhold til lokal styring, mens kreditstyring og backup funktioner er centraliserede. Banken har desuden en erhvervs-leasingafdeling samt forbrugslånsafdeling, Sparxpres.

Banken har de senere år haft en vækst gennem tilkøb af den danske portefølje fra Bank Nordik samt åbning af nye filialer, primært på Sjælland. Hertil kommer øget leasingudlån samt en kraftig stigning i prioritetslån. Tidligere inspektioner har vist behov for styrkede processer på kreditområdet. I lyset af den nuværende usikre økonomiske situation bør banken fremover særligt have fokus på, om nedskrivningsniveauet på privatkunder er tilstrækkeligt, samt på væksten og kvaliteten af nye erhvervs-kunder.

Banken har igangsat et omfattende arbejde omkring data governance, og der er etableret en data governance organisation på baggrund af bestyrelsens data governance politik.

Banken har dog ikke et samlet overblik over udestående opgaver, der indenfor en rimelig tidsramme sikrer, at bankens data governance når et acceptabelt niveau. Den manglende planlægning med mål, delmål, tids- og

ressourceplaner medfører en forhøjet risiko for, at bankens indsats ikke giver de forventede resultater, hvad angår overblik og effektivitet i bankens styring af datakvalitet.

Banken har afsat 0,2 procentpoint pr. 30/6 2024 i solvensbehov (søjle-II) til dækning af bankens risici i datakvalitet. Finanstilsynet vurderer efter inspektionen, at dette er tilstrækkeligt.

Bankens compliancefunktion kommer ikke tilstrækkeligt i dybden på hverken kreditområdet eller på markedsrisikoområdet. Dette indebærer en risiko for, at banken ikke får identificeret compliancemæssige mangler. Banken får derfor et påbud om, at compliancefunktionen i tilstrækkelig grad skal afdække og undersøge compliancerisici. Banken skal hertil sikre, at compliancefunktionen har tilstrækkelige ressourcer, så de prioriterede opgaver i årsplanen i udgangspunkt kan gennemføres.¹

Bankens faktiske forretningsmodel for Sparxpres, bankens afdeling der yder forbrugslån, er ikke i overensstemmelse med den af bestyrelsen vedtagne forretningsmodel. Der er dermed risiko for, at den risiko der påtages i Sparxpres ikke er i overensstemmelse med den af bankens bestyrelse ønskede risikoappetit. Banken har fået påbud om at sikre, at bankens faktiske forretningsmodel for Sparxpres er i overensstemmelse med den af bestyrelsen vedtagne forretningsmodel.²

Sparxpres bonitetsklassificerer heller ikke sine kunder ud fra samme tilgang som resten af banken. Bonitetsklassificering sker alene ud fra et beregnet rådighedsbeløb og uden at gøre brug af kendskabet til kundens formueforhold. Eksponeringsgennemgangen i Sparxpres gav anledning til at flytte størstedelen af de gennemgåede eksponeringer i nedadgående retning til en dårligere bonitetsklassifikation. Banken har derfor fået et påbud om at sikre korrekt bonitetsklassificering af kunderne i Sparxpres.³

Beslutningsgrundlag i Sparxpres, er til dels autogenererede, og bygger på en scoremodel. Det ses ikke, at Sparxpres i tilstrækkeligt omfang forholder sig til oplysningerne om kunden. Dette indebærer en risiko for, at der bevilliges lån til kunder, som indebærer en højere kreditrisiko end banken reelt ønsker. Banken har fået et påbud om, at der i Sparxpres udarbejdes betryggende og fyldestgørende beslutningsgrundlag, samt tillige sikre, at det er det fulde engagement der etableres der bevilges, og det også bevilges på rette niveau.⁴

¹ Ledelsesbekendtgørelsen § 17, stk. 1 og stk. 4, pkt. 1.

² Ledelsesbekendtgørelsens § 2 og § 3.

³ Ledelsesbekendtgørelsens § 4, stk. 2 samt bilag 6 i vejledning om regnskabsindberetning.

⁴ Ledelsesbekendtgørelsens § 4, samt bilag 1 nr. 16

En mindre del af bankens handelsbeholdning består af handler med finansielle instrumenter på bankens vegne for at skabe indtjening. Denne aktivitet bidrager til en ikke ubetydelig del af bankens samlede handelsindtjening. Risikostyringsfunktionen får påbud om at foretage selvstændige og mere dybdegående analyser af den risiko aktiviteten medfører. Bankens rapportering til bestyrelsen på området skal desuden udbygges, så der sikres et klart billede af den påtagne risiko. Banken har fået påbud herom.⁵

Inspektionen har ikke givet anledning til at ændre bankens solvensbehov.

⁵ Ledelsesbekendtgørelsens § 20 samt bilag 7, nr. 6