

## **Redegørelse om inspektion i P/F BankNordik**

### **Indledning**

Finanstilsynet var i august/september 2014 på inspektion i P/F BankNordik. På inspektionen blev alle bankens væsentlige risikoområder gennemgået ud fra en risikobaseret vurdering, hvor der blev lagt størst vægt på de områder, der havde den største risiko.

### **Sammenfatning og risikovurdering**

P/F BankNordik har en relativt kompleks forretningsmodel, idet bankaktiviteterne spreder sig geografisk over Færøerne, Grønland og Danmark. Derudover rummer koncernen også forsikringsaktiviteter, herunder på Island.

Forretningsmodellen medfører forøgede styringsmæssige krav internt i banken, hvilket bl.a. skal afspejles i politikker og i den interne risikostyring, som Finanstilsynet gav påbud om at forbedre på flere områder.

Finanstilsynet gennemgik på undersøgelsen i alt 359 udlånsengagementer, heraf 36 engagementer større end 2 pct. af bankens basiskapital og 323 stikprøveengagementer fordelt mellem danske og færøske erhvervs- og privatkunder.

Herudover blev samtlige engagementer med bestyrelses- og direktionsmedlemmer samt nærtstående til disse gennemgået. I den forbindelse gav Finanstilsynet en påtale for, at der ikke var konstateret objektiv indikation for værdiforringelse (OIV) på et engagement.

Boniteten af bankens største engagementer er bedre end i sammenlignelige pengeinstitutter (Gruppe 2 og 3 institutter). Finanstilsynet fandt endvidere, at banken havde nedskrevet tilstrækkeligt på de største udlån.

Boniteten af stikprøveengagementerne var væsentlig dårligere, idet 32 pct. af de gennemgåede udlån, målt på volumen, var svage engagementer med OIV. Finanstilsynet påbød banken at øge nedskrivningerne med 7,9 mio. kr., hvoraf størstedelen vedrørte danske engagementer.

Finanstilsynet kunne konstatere behov for styrket kreditstyring i form af bedre risikoklassifikation (rating) af kunder og konsolidering af udlånsengagementer. Banken fik påbud herom samt om yderligere at præcisere flere af dens politikker og om at udarbejde flere forretningsgange på kredit- og likviditetsområdet.

Banken modtog også påbud om at foretage en stikprøvegennemgang af engagementers risikovægte, idet Finanstilsynet fandt flere væsentlige fejl på nogle af engagementerne. Bankens revision skal endvidere afgive erklæring til Finanstilsynet om resultatet af stikprøvegennemgangen.

Banken havde ultimo juni 2014 opgjort sit solvensbehov til 8,9 pct. og den faktiske solvens til 14,6 pct. Finanstilsynet fandt på baggrund af undersøgelsen, at det opgjorte solvensbehov var tilstrækkeligt. Bankens faktiske solvens er relativt lav i sammenligning med den gennemsnitlige solvens i gruppe 2 og 3 institutter. På den baggrund skal ledelsen løbende sikre sig, at kapitalen har en størrelse og kvalitet, så banken holder en forsvarlig afstand også til et forventet markant højere fremtidigt kapitalkrav som følge af indfasningen af CRR, herunder et muligt SIFI-krav og andre bufferkrav.