

## Redegørelse om inspektion i Sparekassen Balling

### Indledning

Finanstilsynet var i november 2019 på inspektion i Sparekassen Balling. Inspektionen var en ordinær undersøgelse, hvor de væsentlige risikoområder blev gennemgået ud fra en risikobaseret tilgang, hvor der blev lagt størst vægt på de områder, der havde størst risiko.

### Sammenfatning og risikovurdering

Sparekassens forretningsmodel er baseret på traditionel pengeinstitutvirksomhed og udbyder traditionelle ind- og udlånsprodukter. Sparekassens kunder er hovedsageligt privatkunder samt mindre og mellemstore erhvervs-kunder. Sparekassens primære markedsområde udgøres af de områder, hvor sparekassen har fysiske filialer.

Sparekassens forretningsmodel er under pres, hvilket bl.a. skyldes, at sparekassen har et stort indlånsoverskud, stigende udgifter, det lave rentemiljø og hård konkurrence fra andre institutter. Disse faktorer er medvirkende til, at sparekassen har en relativt svag basisindtjening. Sparekassen er i høj grad afhængig af indtjening fra formidling af f.eks. realkredit-, investerings-, pensions-, og forsikringsprodukter.

Finanstilsynet fandt, at protokolleringen af bestyrelsesmøderne ikke var tilstrækkelig på flere væsentlige områder, og sparekassen fik derfor påbud om at forbedre protokolleringen.

Sparekassens kreditpolitik indeholder flere bløde formuleringer, der giver rum for fortolkning. Kreditpolitikken er på flere områder kendetegnet ved at udstikke retningslinjer på et meget overordnet niveau og er ikke tilstrækkelig præcis og målbar. Sparekassen fik påbud om at tilrette kreditpolitikken, så den på en præcis og målbar vis udstikker bestyrelsens overordnede retningslinjer og ønskede risikoappetit på kreditområdet. Sparekassen fik endvidere påbud om at styrke overholdelse af kreditpolitik og forretningsgange, samt rapporteringen til bestyrelsen herom.

Finanstilsynet gennemgik i forbindelse med inspektionen 109 udlån, svarende til 64 pct. af sparekassens samlede udlånsmasse pr. 30. juni 2019. Finanstilsynet var generelt enig i sparekassens bonitetsmæssige klassifikation af udlån. Inspektionen medførte øgede nedskrivninger med 1,2 mio. kr., hvoraf 500.000 kr. vedrørte to erhvervsudlån, mens 700.000 kr. skyldtes værdiregulering af sparekassens ejendom i Skive.

Compliance- og risikostyringsfunktionen har gennem en længere periode ikke fungeret tilstrækkeligt. Dette er blandt andet kommet til udtryk ved at rapporteringen på områderne ikke har været velegnet til at give ledelsen et overblik over kvaliteten af risikostyringen i sparekassen og over sparekassens risici. Sparekassen fik på baggrund heraf påbud om at forbedre opgaveløsningen og rapporteringen på begge områder.

Sparekassens solvensbehov var den 30. september 2019 opgjort til 9,6 pct. Inspektionen dannede grundlag for at øge solvensbehovet med 0,5 pct. svarende til 3,5 mio. kr. til minimum 10 pct. Stigningen i solvensbehovet udgøres af et øget tillæg for operationelle risici herunder, at der gennem en årrække ikke været udført et tilstrækkeligt compliance- og risikostyringsarbejde. Herudover er der en høj grad af nøglepersonsafhængighed.