

Redegørelse om inspektion i P/F BankNordik

Indledning

Finanstilsynet var i september 2022 på inspektion i P/F BankNordik (herefter banken). De væsentligste risikoområder blev gennemgået ud fra en risikobaseret tilgang, hvor der blev lagt vægt på de områder, der havde den største risiko.

Sammenfatning og risikovurdering

Banken har - selv efter frasalget af den danske forretningsaktivitet - en kompliceret forretningsmodel, som følge af den geografiske udbredelse på både Færøerne og i Grønland, den forskelligartede kundesammensætning samt forsikringsaktiviteterne. Banken har været og er stadig på vej gennem et ledelsesmæssigt skifte. Det er Finanstilsynets vurdering, at bankens samlede kreditmæssige kompetencer vil være udfordrede, især i forhold til de forholdsvis komplekse koncerneksponeringer banken håndterer.

Bestyrelsens selvevaluering viser et behov for at øge kompetencerne på visse områder. Bestyrelsen skal i forlængelse af inspektionens konklusioner udarbejde en redegørelse for, hvorledes bestyrelsen vil sikre et samlet kompetenceløft, herunder styrke bestyrelsens samlede kreditmæssige kompetencer. Bankens bestyrelse har fået et påbud om at tiltræde egen forretningsorden, ligesom det skal sikres, at alle § 78-engagementer identificeres og bevilges i bestyrelsen. Det skal tillige dokumenteres, at bevillingerne sker på sædvanlige markedsmæssige vilkår.

Banken har tillige fået et påbud om at dokumentere de på bestyrelsesmøderne førte drøftelser og beslutninger.

Hertil kommer, at banken har fået et påbud om at sikre, at kreditpolitikken klart skal afspejle bestyrelsens ønskede risikoprofil på kreditområdet, ligesom politikken klart skal afgrænse de risici, som banken ønsker at påtage sig.

Banken har fået et påbud om at sikre, at der udarbejdes betryggende beslutningsgrundlag, herunder at der bliver opgjort og taget stilling til reel egenka-

pital og koncernstruktur. Banken skal endvidere sikre, at sikkerheder er korrekt værdiansat og registreret, så risikoen på enkelte eksponeringer løbende opgøres korrekt.

Kreditrapporteringen skal tage stilling til bankens efterlevelse af kreditpolitikken og indeholde en detaljeret rapportering på undtagelser og afvigelser til kreditpolitikken. Det skal desuden sikres, at rapporteringen er dybdegående nok til at kunne give et overblik over bankens samlede risici.

Banken har fået påbud om at sikre, at nedskrivningsberegninger oprettes og registreres af medarbejdere, der har de rette kompetencer, samt sikre, at der foretages tilstrækkelige og dybdegående kontroller på bankens nedskrivningsberegninger.

Banken har fået et påbud om, at der skal afsættes tilstrækkelige ressourcer til udførelse af opgaverne på complianceområdet og i risikostyringsfunktionen, ligesom det skal sikres, at den complianceansvarlige og risikoansvarlige ikke er involveret i udførelse af opgaver, som efterfølgende kontrolleres af dem selv.

Banken har endvidere fået påbud om at styrke valideringsprocessen for dens IFRS9-modeller, og sikre en klar fordeling af ansvaret for henholdsvis udvikling, drift og validering.

Eksponeringsgennemgangen gav anledning til en forøgelse af bankens nedskrivninger med i alt 2,5 mio. kr., på en enkelt eksponering.

På baggrund af inspektionen vurderer Finanstilsynet, at det af banken opgjorte solvensbehov den 30. juni 2022 på 9,7 pct. ikke er tilstrækkeligt til afdækning af bankens risici. Banken vil øge solvensbehovet med 0,7 pct. point til i alt 10,4 pct., som følge af øget operationel risiko. Finanstilsynet vurderer dette som dækkende.