

Redegørelse om inspektion i Lollands Bank

1. Indledning

Finanstilsynet var i november 2017 på inspektion i Lollands Bank. Inspektionen var en opfølgning på seneste inspektion i februar/marts 2016, og gennemgangen omfattede kreditområdet samt bankens faktiske solvens og solvensbehov.

2. Sammenfatning og risikovurdering

Lollands Banks forretningsmodel er at modtage indlån og yde udlån til primært erhvervsdrivende og private på Lolland-Falster, Møn og det sydlige Sjælland samt at investere modtagne indlån i noterede værdipapirer.

Fordelingen af udlån er henholdsvis 65 pct. til erhvervs kunder og 35 pct. til privatkunder. Landbrug er med 16,5 pct. af de samlede udlån bankens største erhvervsbranche.

Som følge af at banken de seneste år har realiseret positive årsresultater, er bankens kapitalgrundlag styrket væsentligt, og solvensoverdækningen udgjorde pr. ultimo september 2017 5,9 pct. Kapitalgrundlaget er dog stadig mindre end gennemsnittet for tilsvarende institutter.

Finanstilsynet gennemgik på inspektionen 136 udvalgte udlån. Der blev i alt gennemgået udlån for 762 mio. kr., svarende til 26 pct. af den samlede udlånsmasse.

Selvom der var tegn på forbedring af kvaliteten af bankens største udlån, har banken stadig en højere andel af svage udlån og udlån med objektive indikationer for værdiforringelse (OIV) end gennemsnittet.

Banken udviser en ikke uvæsentlig risikovillighed, når den etablerer nye kunderforhold. Der var således væsentlige svaghestegn eller OIV i 14 af 99 gennemgåede nye kunder. Banken løber herved en forhøjet risiko for senere tab.

Banken er i en del tilfælde for optimistisk i sin vurdering af nye kunder. Finanstilsynet ændrede således bankens karakter til en lavere karakter i 18 af de gennemgåede nye kunder. Banken modtog derfor et påbud om at forbedre

sin indsats omkring karaktergivningen af nye kunder. Banken modtog endvidere påbud om at sikre bedre kundebeskrivelser.

Endeligt modtog banken påbud om at tilrette sin målsætning om solvensmæssig overdækning samt foretage fradrag i kapitalgrundlaget for forsigtig værdisættelse af dagsværdiaktiver.

Banken havde ultimo september 2017 opgjort sit individuelle solvensbehov til 10 pct., mens den faktiske solvens var opgjort til 17,1 pct. Finanstilsynet vurderer på baggrund af undersøgelsen, at solvensbehovet er tilstrækkeligt til at dække bankens risici.