

Redegørelse om inspektion i Stadil Sparekasse

1. Indledning

Finanstilsynet var i februar 2015 på inspektion i Stadil Sparekasse. På undersøgelsen blev alle sparekassens væsentlige områder gennemgået ud fra en risikobaseret vurdering, hvor der blev lagt størst vægt på de områder, som har den største risiko.

2. Sammenfatning og risikovurdering

Sparekassen har en høj markedsrisiko i forhold til sammenlignelige institutter og udlån til kunder udenfor lokalområdet udgør ca. 12 pct. af de samlede udlån. Sparekassen har ingen garantier og er dermed en ren indskydersparekasse.

Sparekassens udlån til privatkunder udgør 64 pct. af udlånsporteføljen. Udlån til andelsboliger udgør med 10 pct. en forholdsvis stor andel af det samlede udlån. En stor del af disse andelsboliger ligger i København. Sparekassen fik en risikooplysning om, at den bør forholde sig aktivt til, hvilke værdier sparekassen vil belåne boliger til i disse områder.

Inden for erhverv er udlån til handelsvirksomheder det største område med i alt 13 pct. af det samlede udlån.

Finanstilsynet gennemgik på undersøgelsen sparekassens 30 største udlån og alle svage udlån større end 2 pct. af kapitalgrundlaget. Finanstilsynet gennemgik i alt 50 udlån med en volumen på ca. 37 mio. kr., svarende til 80 pct. af den samlede udlånsmasse. Herudover blev alle udlån til sparekassens direktion og bestyrelse gennemgået.

Finanstilsynet fandt behov for yderligere nedskrivninger på 100.000 kr. på et udlån. Ved gennemgangen af de store udlån var Finanstilsynet generelt enig i sparekassens klassifikation og værdiansættelse af udlån.

Sparekassen har i forhold til gennemsnittet af gruppe 4 institutter en høj valutarisiko på 17,4 pct. (2,3 mio.kr.) af kernekapitalen som følge af en række investeringer i udenlandske statsobligationer. Herudover har sparekassen en stor andel af aktier. Sparekassen fik en risikooplysning på grund af den høje markedsrisiko.

Beskrivelsen og tiltagene i sparekassens forretningsmodel, markedsrisikopolitik og retningslinjer var mangelfulde i forhold til at risikovurdere og begrænse denne forhøjede markedsrisiko. Sparekassen fik påbud om at rette op herpå samt styrke styringen og kontrollen på markedsrisikoområdet. Derudover modtog sparekassen enkelte påbud på kreditområdet samt et påbud om at øge kontrollen med de outsourcede opgaver.

Sparekassen har pr. 31. december 2014 opgjort sit solvensbehov til 14,8 pct. Dertil lægges 2,2 pct. svarende til opfyldelse af minimumskravet, hvorefter det samlede solvensbehov udgør 17,0 pct. Den faktiske solvens er opgjort til 20,5 pct.

Finanstilsynet vurderer på baggrund af undersøgelsen, at solvensbehovet er tilstrækkeligt. Sparekassen har imidlertid en lav overdækning og en lavere solvensprocent og tabskapacitet end gennemsnittet for gruppe 4 institutter.