

Redegørelse om temainspektion i Jyske Bank A/S (bevilling af udlån til erhvervskunder)

Finanstilsynet foretog i 1. halvår 2017 en inspektion af Jyske Bank A/S. Formålet med inspektionen var primært at vurdere bankens risikovillighed ved bevilling af udlån til erhvervskunder og at vurdere bankens bevillingsgrundlag.

Temainspektionen var et led i en tværgående undersøgelse af 13 pengeinstitutter og 2 filialer af udenlandske banker.

Sammenfatning og risikovurdering

Finanstilsynet gennemgik 75 bevillinger af udlån i perioden april – december 2016. Bevillingerne omfattede udlån til små og mellemstore erhvervsvirksomheder samt ejendomsfinansiering.

Finanstilsynet fandt, at bankens risikovillighed generelt var på niveau med gennemsnittet af andre store bankers og dermed også præget af øget konkurrence om kunderne. Der var således en del tilfælde, hvor Jyske Bank havde bevilget udlån med forhøjet risiko. Eksempler herpå var, at banken bevilgede udlån til kunder med en større eller mindre developer-aktivitet uden solide kapitalforhold, at kunderne havde negativ eller spinkel indtjening og/eller spinkle kapitalforhold, eller at banken gav afkald på kaution. Jyske Bank havde også i ét tilfælde ydet udlån, som var uforsigtigt som følge af kundens svage økonomi.

Finanstilsynet finder, at det er vigtigt at være opmærksom på, at omfanget af bevillinger med forhøjet risiko ikke bliver for stort. Banken er mere disponeret for tab på denne del af porteføljen ved mindre, negative ændringer i konjunkturerne end ved porteføljer med normal risiko.

Finanstilsynet konstaterede, at beskrivelser og risikoanalyser i bankens bevillingsgrundlag i en del tilfælde kunne have været bedre, men dog var acceptable. I ét tilfælde var bevillingsgrundlaget utilstrækkeligt til at træffe beslut-

ning. Manglerne i bevillingsgrundlaget var f.eks., at regnskabs- og budgetmateriale eller kundebeskrivelsen var ufuldstændig, at banken ikke havde redegjort for likviditetsbehovet, eller at der manglede oplysninger om kautionister. Banken skal have fokus på at forbedre bevillingsgrundlaget. Det gælder særligt for bankens udlån til mellemstore erhvervsvirksomheder.

Finanstilsynet fandt ved inspektionen, at bankens systemer til dataudtræk havde mangler. Ved udtræk af datasættet var det ikke muligt for banken at skelne mellem bevillinger af bankudlån og realkreditlån. Det var heller ikke muligt systematisk at udskille bevillinger, der alene vedrørte udnyttelse af tidligere bevilgede rammer. Finanstilsynet vil på et senere tidspunkt nærmere drøfte systemer og datakvalitet på kreditområdet med banken.