



**NOTAT**

Finanstilsynet

29. oktober 2013

## **Redegørelse om inspektion i Jyske Bank A/S (kreditområdet)**

### **1. Indledning**

Finanstilsynet var i september 2013 på inspektion i Jyske Bank A/S. Inspektionen var en funktionsundersøgelse, det vil sige en undersøgelse af et eller flere udvalgte områder.

På inspektionen gennemgik Finanstilsynet kreditområdet vedrørende bankens store erhvervskunder. Inspektionen omfattede også engagementer med bankens ledelse. Derudover gennemgik Finanstilsynet dele af bankens anvendelse af interne ratingbaserede modeller (IRB-modeller) til solvensformål.

Formålet med inspektionen var at vurdere bankens kreditstyring, solvensbehov, nedskrivninger og anvendelse af IRB-modeller.

### **2. Sammenfatning og risikovurdering**

Finanstilsynet havde til inspektionen udvalgt 102 engagementer fordelt på henholdsvis en tilfældigt udvalgt stikprøve på 70 erhvervsengagementer i størrelsesintervallet 20 – 343 mio. kr. og 32 subjektivt udvalgte erhvervsengagementer, der var større end 343 mio. kr. og dermed hver udgjorde mindst 2 pct. af Jyske Banks basiskapital.

Finanstilsynet fandt, at banken generelt for de gennemgåede engagementer konstaterede objektiv indikation for værdiforringelse (OIV) og foretog nedskrivninger i overensstemmelse med reglerne.

Finanstilsynet vurderede, at bankens kreditstyring generelt var god. Dog manglede der i en del tilfælde en markering i bankens system af, at kunden var svag, og banken fik et påbud om at rette op på dette.

Bankens afgrænsning af hvilke engagementer, som var så svage, at de skulle tælle med i de beløb, som halvårligt indberettes til Finanstilsynet, var mangelfuld. Banken fik et påbud om, at flere svage engagementer skal indgå i disse indberetninger.

Bankens interne ratingbaserede modeller (IRB-modeller) fungerede generelt tilfredsstillende. De var således i tilfredsstillende grad i stand til at rangordne bankens udlånskunder i forhold til kreditrisikoen ved de enkelte kunder.

Finanstilsynet vurderede dog, at banken for kreditter til svage kunder forudsatte en for lav reel løbetid på kreditten og derfor undervurderede risikoen. Banken fik påbud om at tage højde for dette ved opgørelsen af solvensbehovet, og banken forøgede derfor solvensbehovet med 0,3 procentpoint. Endvidere fik banken påbud om at placere kunder med OIV i den svageste ratingklasse for kunder uden misligholdelse eller i gruppen af kunder i misligholdelse. Dette reducerer den faktiske solvens med 0,1 procentpoint.

Jyske Bank koncernen har opgjort sit solvensbehov pr. 30. juni 2013 til 9,9 procent. Den faktiske solvens pr. 30. juni 2013 var 15,6 procent. Inspektionen gav anledning til en forøgelse af solvensbehovet til 10,2 procent og en reduktion af den faktiske solvens til 15,5 procent opgjort pr. 30. juni 2013.