

Redegørelse om påbud til Jyske Bank A/S om risikovægtning af særlige lån til privatkunder

Indledning

Finanstilsynet har foretaget en vurdering af Jyske Banks anvendelse af en særligt lempelig risikovægtning for såkaldte kvalificerede revolverende detaileksponeringer (QRRE). QRRE dækker typisk kreditkort og kassekreditter til privatpersoner. Vurderingen er sket som led i en tværgående undersøgelse, hvor temaet også er blevet vurderet i de tre øvrige danske IRB banker, der anvender samme lempelige risikovægtning for QRRE.

Sammenfatning og risikovurdering

IRB-banker skal opfylde en række krav for at kunne anvende den særlige risikovægtning for QRRE. Finanstilsynets undersøgelse har særligt fokuseret på kravet om, at de procentvise tab for QRRE ikke må variere for meget.

Finanstilsynet vurderer, at Jyske Banks egne tal ikke sandsynliggør, at tabene for QRRE varierer mindre end for øvrige lån til privatkunder.

Finanstilsynet har derfor givet banken påbud om ikke længere at anvende den særlige risikovægtning for QRRE.

Finanstilsynet har endvidere foretaget beregninger for sektoren samlet set. Beregningerne viser, at tabene ikke varierer mindre for QRRE end for øvrige lån til privatpersoner.

Jyske Bank koncernen har opgjort sit solvensbehov pr. 31. marts 2014 til 10,0 pct. Den faktiske solvens var 16,2 pct. Koncernen havde i opgørelsen af solvensbehovet medregnet et tillæg som følge af usikkerheden omkring brugen af den særlige risikovægtning for QRRE. Tillægget bortfalder ved implementering af påbuddet, og solvensbehovet falder derfor til 9,9 pct. Samtidig stiger de risikovægtede poster med 1,1 mia. kr., og den faktiske solvens falder til 16,0 pct. opgjort pr. 31. marts 2014.