

Kommentarer til Finanstilsynets ”Redegørelse om inspektion i Danske Bank A/S (privatkunder i Danmark)” af 29. juni 2010

Finanstilsynet foretager jævnligt inspektioner i danske penge- og realkreditinstitutter. Efter hver inspektion udarbejder Finanstilsynet en redegørelse, som instituttet skal offentliggøre i henhold til "Bekendtgørelse om penge- og realkreditinstitutters pligt til at offentliggøre Finanstilsynets vurdering af instituttet". Bekendtgørelsen trådte i kraft 1. april 2010.

Følgende er Danske Banks kommentarer til de første redegørelser fra Finanstilsynet af 29. juni 2010:

Finanstilsynet gennemførte en inspektion af privatkunder i Danmark i marts 2010. Ved inspektionen blev der ud af ca. 400.000 udlånsengagementer taget en stikprøve på 367. Denne stikprøve har dannet grundlag for Finanstilsynets vurdering. Bankens udlån til privatkunder i Danmark udgør ca. 7,9 pct. af koncernens samlede udlån.

Inspektionen gav anledning til to påbud:

1. *Bankens egen risikoklassifikation af kunderne var i nogle tilfælde for positiv. Finanstilsynet har derfor påbudt banken at forbedre sin model til vurdering af risikoen på privatkunder, så den bedre tager højde for en eventuel forringelse af udlånenes værdi.*

Finanstilsynet fandt ved inspektionen ikke grundlag for at kræve yderligere nedskrivninger.

Nedskrivninger beregnes på de fleste privatkunder på basis af modeller. De modelbaserede nedskrivninger påvirkes, hvis kundernes risikoklassifikation ændres, eller hvis kunderne ikke overholder låneaftaler.

Banken har løbende gennemført ændringer i risikovurderingsmodellerne. Ændringerne betyder, at modellerne hurtigere opfanger svaghedstegn i kundeforhold, og at kundernes risikoklassifikation ændres på et tidligere tidspunkt.

Banken har hermed efterkommet Finanstilsynets påbud.

2. *Bankens bevillingsgrundlag og kreditstyring af privatkunder, navnlig opfølgningen, forekom noget mangelfuld. Banken fik derfor påbud om at forbedre bevillingsgrundlag og kreditstyring, særligt med henblik på at identificere svagheder og sikre et passende opfølgningsniveau i engagementer med svaghedstegn.*

Den gunstige konjunkturudvikling frem til 2008 førte i et vist omfang til, at nogle kunder fik lån ud fra en forventning om, at den positive økonomiske udvikling ville fortsætte. Det efterfølgende økonomiske tilbageslag, med stigende arbejdsløshed og faldende ejendomspriser, har ført til, at en del privatengagementer er blevet svagere. Den kreditmæssige håndtering af disse sager er siden styrket.

Derudover har banken ændret sit system til registrering af risici, så der sikres større fokus på kvaliteten af de enkelte registreringer.

Banken har hermed efterkommet Finanstilsynets påbud.

Banken har noteret, at Finanstilsynet bemærker, at kreditkvaliteten af udlån, der er ydet i 2009 og 2010, er væsentligt bedre.

Ud over påbuddene bemærker Finanstilsynet blandt andet i redegørelsen, at *selvom en meget stor del af udlånsporteføljen har normal risiko, var det samlede billede, at kreditkvaliteten lå under niveauet for andre store pengeinstitutters privatkundeudlån.*

Banken har den opfattelse, at det er uhensigtsmæssigt at sammenligne udlånsporteføljer for privatkunder på tværs af pengeinstitutter ved en begrænset stikprøve og ved alene at fokusere på kreditkvalitet. Der burde blandt andet tages højde for forskelle i kundesammensætning og indtjening. Danske Bank er bankforbindelse for en tredjedel af alle danskere og har - sammenlignet med mange andre pengeinstitutter - en større andel af det brede privatkundemarked, som i et konjunkturtilbageslag påvirkes særligt negativt. Rentemarginalen i det brede privatkundemarked er gennemsnitligt højere og kompenserer for de lidt højere tab, som forventes i dette segment. Yderligere har Danske Bank en stærk markedsposition i større byer, hvor ejendomsmarkedet er faldet mest.

I redegørelsen anføres desuden, at *banken i stort omfang har ydet lån uden aftalt afvikling baseret på en kort markedsrente.* Banken har siden medio 2008 ændret på betingelserne for at opnå afdragsfrihed, og krav til rådighedsbeløb er øget. Boligrelaterede udlån udgør 2/3 af udlånsporteføljen til private i Danmark. Trods boligprisernes fald er belåningsgraderne set som en helhed fortsat lave med en gennemsnitlig belåningsprocent på 75. Restancer er fortsat på et meget begrænset niveau. I bankens Risk Management 2009 (side 61 ff.) redegøres nærmere for boniteten i bankens portefølje af ejendoms lån.

Bankens solvens opgøres i henhold til Bekendtgørelse om kapitaldækning. Banken afsætter også kapital til dækning af fremadrettede risici på kundesegmenter, herunder kapital til dækning af potentielt øgede tab på privatkunder. Bankens solvens vurderes løbende ved stress tests.

Pr. 31. marts 2010 var bankens individuelle solvensbehov 10,3 pct., mens den faktiske solvens var 17,9 pct.

30. juni 2010