

Redegørelse om inspektion i Møns Bank A/S

1. Indledning

Finanstilsynet var i oktober og november 2016 på inspektion i Møns Bank A/S. Inspektionen var en ordinær undersøgelse. Bankens væsentlige områder blev gennemgået ud fra en risikobaseret vurdering, hvor der blev lagt størst vægt på de områder, der havde den største risiko.

2. Sammenfatning og risikovurdering

Banken har en forretningsmodel baseret på finansielle produkter og ydelser til private og erhvervs kunder. Det primære markedsområde er Møn og Sydsjælland, samt i begrænset omfang øvrige Sjælland. Bankens forretningsmodel indeholder elementer, som er udtryk for en betydelig risikoappetit, og som kan udvikle sig til at være uholdbare, idet banken har en betydelig risikokonzentration på erhverv og ejendomme, høj udlånsvækst, mange større eksponeringer samt en relativt lav kapitaloverdækning, jf. nedenfor.

Udlån til erhverv udgjorde pr. 2. kvartal 2016, 55 pct. af bankens samlede udlån. I samme kvartal, udgjorde andelen af udlån til erhverv, 49 pct. i sammenlignelige institutter. Banken ønsker at udbygge erhvervsudlånet yderligere. Ligeledes har banken et højere udlån til finansiering af ejendomme end sammenlignelige institutter.

Banken ønsker endvidere generel vækst. Udlånet er i perioden fra 30. juni 2015 til 30. juni 2016 steget med 24,2 procent, og banken overskred dermed tilsynsdiamantens pejlemærke for årlig udlånsvækst på maksimalt 20 procent. Banken har tidligere modtaget en risikooplysning herom.

Udlånsporteføljen er forholdsvis koncentreret, idet banken ligger forholdsvis højt på nøgletallet summen af store eksponeringer (over 10 pct. af kapitalgrundlaget). Pr. 2. kvartal 2016, udgjorde andelen af store eksponeringer i banken, 62,1 pct. I sammenlignelige institutter udgjorde samme andel, 36,5 pct. Ligeledes har banken et højt antal forholdsvis store eksponeringer, der overstiger 2 pct. af kapitalgrundlaget. Boniteten på de store eksponeringer forekommer på niveau med sammenlignelig institutter.

Banken har således en høj risikoprofil i forhold til de kreditmæssige pejlemærker i tilsynsdiamanten. Udlåns gearingen af bankens kernekapital er desuden høj i forhold til sammenlignelige institutter.

Det faktiske risikoniveau i banken – særligt inden for ejendomsfinansiering – er efter Finanstilsynets vurdering højere end bankens egen vurdering, hvilket i høj grad afspejler mangler i såvel vurderingen af ejendomsværdier, som i vurderingerne af kundernes økonomiske robusthed.

Finanstilsynet vurderer samlet set, at banken har en større risikoappetit end andre sammenlignelige institutter.

Banken fik påbud om at styrke og præcisere det administrative set-up, idet bankens politikker, forretningsgange og rapporteringer generelt var for upræcise og derfor mangelfulde som styringsværktøjer.

Banken styrkede i 3. kvartal 2016 sit kapitalgrundlag, så kapitaloverdækningen pr. 30. september 2016 var på 3,9 procentpoint, hvilket i forhold til bankens risikoprofil er lavt. Overdækningen er heller ikke i overensstemmelse med bankens egne målsætninger. Banken fik derfor en risikooplysning om, at den hverken kapitalmæssigt eller organisatorisk havde forberedt sig til den gennemførte udlånsvækst. Banken har særligt indenfor ejendomsudlån haft en ikke ubetydelig risikoappetit uden at have foretaget tilstrækkelige analyser af udlånene.

Banken modtog endvidere påbud om at sikre korrekt bevilling af udlån og garantier til medlemmer af bestyrelse og direktion, idet procedurene herfor var klart utilstrækkelige.

Finanstilsynet gennemgik på undersøgelsen 105 af bankens største udlån. Herudover blev der gennemgået en stikprøve på 80 andre udlån. Der blev i alt gennemgået udlån for ca. 1.290 mio. kr. svarende til ca. 48 pct. af bankens samlede udlånsmasse. Derudover blev samtlige udlån til bestyrelsen og direktionen gennemgået.

Banken modtog påbud om yderligere nedskrivninger på visse af de store udlån for i alt 3,8 mio. kr. i forhold til 30. juni 2016, hvoraf banken allerede havde identificeret de 2 mio. kr. Disse nedskrivninger er i al væsentlighed indregnet i bankens periodemeddelelse pr. 30. september 2016.

En del af de udlån, som Finanstilsynet vurderede som udlån med visse svaghedstegn ("2b-udlån") havde banken selv vurderet til en højere bonitetskategori. Finanstilsynet observerede, at en del af bankens nye udlån også har visse svaghedstegn.

Banken modtog påbud om at nedskrive værdien af egne ejendomme for i alt 8,3 mio. kr.

Banken havde pr. 30. september 2016 opgjort sit individuelle solvensbehov til 10,2 procent, mens solvensen var opgjort til 14,7 procent. Finanstilsynet fandt på baggrund af undersøgelsen ikke anledning til at fastsætte et højere solvenskrav.