

Uddrag af Finanstilsynets notat af 26. marts 2010 om EBH Bank.

- 1) Påtale af en indberettet overtrædelse af lov om finansiel virksomhed § 145.
- 2) Påbud om, at der skulle udarbejdes politikker og procedurer for måling og styring af bankens aktuelle og fremtidige likviditetsbehov.
- 3) Påbud om, at der skulle udarbejdes overordnede politikker på kreditområdet for hele koncernen.
- 4) Påbud om, at der blev udarbejdet bemyndigelser for direktionens daglige disponeringer.
- 5) Påbud om, at banken skulle sikre, at der sker rapportering til bestyrelsen om koncernens væsentligste risikoområder.
- 6) Påbud om, at banken og resten af koncernen skulle have samme systemer til styring og forvaltning af pantebreve, således at gennemskueligheden og overblikket blev sikret.
- 7) Påbud om, at det var bestyrelsens ansvar at forholde sig til, hvorledes risiciene skulle fordele sig på de enkelte selskaber i koncernen.
- 8) Påbud om, at kreditpolitikken skulle vurderes og ajourføres mindst 1 gang om året.
- 9) Påbud om, at det er bestyrelsens endelige ansvar, at forretningsgange overholdes.
- 10) Risikooplysning om, at banken i forhold til sammenlignelige pengeinstitutter havde en lavere solvensprocent og en lavere basisindtjening.
- 11) Risikooplysning om, at banken skulle være opmærksom på, at organisationen styrkes i takt med bankens kraftige vækst og nicheprægede udvikling.
- 12) Risikooplysning om, at udlånsporteføljen var atypisk sammensat i forhold til sammenlignelige pengeinstitutter, idet en stor del af porteføljen var pantebreve.
- 13) Risikooplysning om, at banken som følge af den atypiske udlåns sammensætning burde vurdere, hvorvidt kreditpolitikken skulle indeholde retningslinjer for kreditgivning med hensyn til brancher, engagementsstørrelser osv.
- 14) Risikooplysning om, at bankens ledelse skulle være opmærksom på tæt opfølgning i datterselskaberne, idet en stor del af koncernens risici og indtjening lå i datterselskaberne.
- 15) Risikooplysning om, at den atypiske udlåns sammensætning understregede vigtigheden af en retvisende og overskuelig rapportering.”