



ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN

23. april 2012

Besvarelse af spørgsmål 154 alm. del stillet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den 20. april 2012 efter ønske fra Hans Christian Schmidt (V).

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Ministeren bedes forud for det kommende samråd i Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den 24. april 2012 vedrørende samrådsspørgsmål U-X besvare følgende:

Tlf. 33 92 33 50
Fax 33 12 37 78
CVR-nr 10 09 24 85
evm@evm.dk
www.evm.dk

På det åbne samråd den 9. februar 2012 vedrørende samrådsspørgsmål M-R udtalte ministeren blandt andet:

”I forhold til spørgsmålet om forholdet mellem Finanstilsynets redegørelse fra 2008 henholdsvis 2010, så har Finanstilsynet oplyst over for mig, at beskrivelsen af den ordinære inspektion i marts 2007 i Finanstilsynets redegørelse af 26. marts 2010, bilag B, baserer sig dels på, hvad der er sagt på det afsluttende møde med bestyrelse, direktion og revision, dels på hvad der fremgår af den afsluttende rapport af den 10. januar 2008, bilag A. ...”

I redegørelsen af 26. marts 2010 fra Finanstilsynet, jf. ERU alm. del - samrådsspørgsmål Q, bilag B, afsnit 2.4, anførte Finanstilsynet, at det i forbindelse med dets ordinære undersøgelse af EBH Bank i marts 2007 afgav en række ”væsentlige advarsler og påbud (se vedlagte bilag 1).

Ministeren bedes for de 15 punkter punkt for punkt redegøre for, hvorvidt ministeren genfinder punkterne i rapporten af 10. januar 2008, jf. ERU alm. del – samrådsspørgsmål P, bilag A, og i bekræftende fald bedes ministeren redegøre for, hvor i rapporten punkterne genfindes.

Svar:

Jeg har på baggrund af spørgsmålet anmodet Finanstilsynet om at redegøre for, hvordan de 15 væsentlige advarsler og påbud nævnt i sammenfatningen i Finanstilsynets redegørelse af 26. marts 2010 kan genfindes i den afsluttende rapport af 10. januar 2008, jf. ERU alm. del – samrådsspørgsmål P, bilag A. Finanstilsynets svar, som jeg kan henholde mig til, følger herunder:

”Indledningsvist skal Finanstilsynet bemærke, som også fremhævet i svaret på spørgsmål 104 – ERU, alm. del, at afrapporteringen efter en inspektion sker dels ved et afsluttende møde mellem tilsynets medarbejdere og instituttets bestyrelse og direktion, og dels ved en efterfølgende skriftlig rapport, der ligeledes tilgår instituttets bestyrelse, direktion og eksterne revision. Den skriftlige rapport fra Finanstilsynet

står således ikke alene.

Finanstilsynet skal også bemærke, som ligeledes fremhævet i svaret på spørgsmål 104 – ERU, alm. del, at Finanstilsynet i lyset af den finansielle krise, herunder sammenbruddet i EBH Bank og andre banker, har ændret sin praksis omkring afrapportering til bankerne. Finanstilsynets afrapportering er således blevet mere ensartet i forhold til de anvendte formuleringer, når banken får et påbud eller en såkaldt risikooplysning. Der er nu en klar sammenhæng mellem det afsluttende møde og den afsluttende rapport, således at de centrale tilsynsreaktioner, der bliver nævnt på det afsluttende møde, også fremgår af den afsluttende rapport.

Finanstilsynets praksis har derfor ændret sig fra 2008 og frem til i dag. Rent praktisk står det i dag også tydeligere i rapporten, når der er tale om et påbud eller en risikooplysning. Endvidere deltager Finanstilsynets direktion i dag i alle afsluttende møder med institutternes ledelser i forbindelse med inspektioner i pengeinstitutter med en arbejdende kapital på mere end 2,5 mia. kr.

Som det fremgår af svaret på spørgsmål 104 – ERU, alm. del, har Finanstilsynet gennemgået beskrivelsen af de tilsynsreaktioner, der er indeholdt i sammenfatningen af inspektionen i 2007 i § 352 a redegørelsen fra 2010 og sammenholdt denne med den afrapportering, der blev givet på inspektionen i 2007, dels på det afsluttende møde med direktion og bestyrelse, og dels i form af den afsluttende rapport. Det har ikke været muligt fuldstændigt at kortlægge, hvordan tilsynsreaktionerne fra inspektionen i 2007 er blevet sammenfattet på den måde, som de fremgår af § 352 a redegørelsen, idet ingen af de nøglepersoner, der både var involveret i inspektionen og i udformningen af § 352 a redegørelsen, længere er ansat i Finanstilsynet.

Finanstilsynets gennemgang viser, som det fremgår af svaret på spørgsmål 104 – ERU, alm. del, at

- 1 påtale er nævnt i den afsluttende rapport.
- 4 påbud er nævnt i den afsluttende rapport, heraf 1 uden at ordet påbud eksplicit benyttes.
- 1 risikooplysning er givet i den afsluttende rapport, uden at ordet risikooplysning eksplicit benyttes.
- 4 risikooplysninger blev givet i forbindelse med det afsluttende møde.
- 4 konkrete påbud i forhold til bl.a. rapportering, styring og forretningsgange, som oprindeligt var givet ved inspektionen i 2003, fremgår af den afsluttende rapport, hvor Finanstilsynet igen påbød bestyrelsen at sikre, at de overordnede politikker på en overskuelig måde afspejlede det faktiske billede af bankens og koncernens risici, eller blev nævnt på det afsluttende møde. Det fremgår af beskrivelsen af inspektionen i 2007 i § 352 a redegørelsen (side

10 f.), at der var tale om gentagelser af disse tilsynsreaktioner fra 2003.

- 1 risikooplysning fra 2003, som klart er gengivet i den afsluttende rapport fra inspektionen i 2007, kan ikke umiddelbart på baggrund af det foreliggende skriftlige materiale vedrørende inspektionen i 2007 dokumenteres at være givet til banken som fornyet risikooplysning. Dette har Finanstilsynet beklaget.

I det følgende redegøres for hvorledes de 15 punkter, jf. spørgsmålets bilag 1, er fordelt på de ovennævnte kategorier.

1 påtale er nævnt i den afsluttende rapport

Denne påtale omfatter følgende punkt i spørgsmålets bilag 1:

- 1) Påtale af en indberettet overtrædelse af lov om finansiel virksomhed § 145.

4 påbud er nævnt i den afsluttende rapport, heraf 1 uden at ordet påbud eksplicit benyttes

Disse fire påbud omfatter følgende punkter i spørgsmålets bilag 1:

- 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.
 5) Påbud om, at banken skulle sikre, at der sker rapportering til bestyrelsen om koncernens væsentligste risikoområder.
 8) Påbud om, at kreditpolitikken skulle vurderes og ajourføres mindst 1 gang om året.

1 risikooplysning er givet i den afsluttende rapport, uden at ordet risikooplysning eksplicit benyttes

Denne risikooplysning omfatter følgende punkt i spørgsmålets bilag 1:

- 13) Risikooplysning om, at banken som følge af den atypiske udlånssammensætning burde vurdere, hvorvidt kreditpolitikken skulle indeholde retningslinjer for kreditgivning med hensyn til brancher, engagementsstørrelser osv.

4 risikooplysninger blev givet i forbindelse med det afsluttende møde

Disse fire risikooplysninger omfatter følgende punkter i spørgsmålets bilag 1:

- 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.
 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.

4 konkrete påbud i forhold til bl.a. rapportering, styring og forretningsgange, som oprindeligt var givet ved inspektionen i 2003, fremgår af den afsluttende rapport, hvor Finanstilsynet igen påbød bestyrelsen at sikre, at de overordnede politikker på en overskuelig måde afspejlede det faktiske billede af bankens og koncernens risici, eller blev nævnt på det afsluttende møde

Disse fire påbud omfatter følgende punkter i spørgsmålets bilag 1:

- 4) Påbud om, at der blev udarbejdet bemyndigelser for direktionens daglige disponeringer.
- 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.
- 9) Påbud om, at det er bestyrelsens endelige ansvar, at forretningsgange overholdes.

1 risikooplysning fra 2003, som klart er gengivet i den afsluttende rapport fra inspektionen i 2007, kan ikke umiddelbart på baggrund af det foreliggende skriftlige materiale vedrørende inspektionen i 2007 dokumenteres at være givet til banken som fornyet risikooplysning. Dette har Finanstilsynet som tidligere nævnt beklaget.

Denne risikooplysning omfatter følgende punkt i spørgsmålets bilag 1:

- 15) Risikooplysning om, at den atypiske udlånssammensætning understregede vigtigheden af en retvisende og overskuelig rapportering.

I det følgende redegøres nærmere for, hvordan de 15 punkter, jf. spørgsmålets bilag 1, kan genfindes i den afsluttende rapport af 10. januar 2008, idet afrapporteringen efter en inspektion som nævnt sker dels ved et afsluttende møde, og dels ved en efterfølgende skriftlig rapport.

- 1) Påtale af en indberettet overtrædelse af lov om finansiel virksomhed § 145:

Denne påtale er nævnt i den afsluttende rapport, afsnit 2.4, hvoraf det fremgår:

”Efter undersøgelsen har banken indberettet en overtrædelse af § 145, stk. 1 i lov om finansiel virksomhed i forbindelse med engagementet med [overstreget]. Det blev ligeledes oplyst, at engagementet er nedbragt til under 25 % af basiskapitalen.

Finanstilsynet skal påtale overtrædelsen af § 145.”

- 2) Påbud om, at der skulle udarbejdes politikker og procedurer for måling og styring af bankens aktuelle og fremtidige likviditetsbehov.

Dette påbud er nævnt i den afsluttende rapport, afsnit 3.1, hvoraf det fremgår:

”I henhold til § 71-vejledningen punkt 21 skal pengeinstitutter have politikker og procedurer for måling og styring af pengeinstituttets aktuelle samt fremtidige likviditetsbehov. Der skal opstilles alternative scenarier, og pengeinstituttet skal regelmæssigt vurdere de forudsætninger, som likviditetsbudgettet er baseret på.

Finanstilsynet skal således påbyde banken at der udarbejdes materiale i overensstemmelse med § 71-vejledningen.”

3) Påbud om, at der skulle udarbejdes overordnede politikker på kreditområdet for hele koncernen.

Dette påbud er nævnt i den afsluttende rapport, afsnit 2.1, hvoraf det fremgår:

”I den forbindelse pålagde Finanstilsynet banken, at bestyrelsen for både banken og koncernen skulle udarbejde overordnede politikker, bemyndigelser til direktionens daglige disponering, regler for rapportering samt diverse forretningsgange...

...tilsynet skal fortsat påbyde bestyrelsen at sikre de overordnede politikker og rapporteringer på en overskuelig måde afspejler det faktiske billede af bankens og koncernens risici.”

4) Påbud om, at der blev udarbejdet bemyndigelser for direktionens daglige disponeringer.

Dette påbud er nævnt i den afsluttende rapport, afsnit 2.1, hvoraf det fremgår:

”I den forbindelse pålagde Finanstilsynet banken, at bestyrelsen for både banken og koncernen skulle udarbejde overordnede politikker, bemyndigelser til direktionens daglige disponering, regler for rapportering samt diverse forretningsgange...

...tilsynet skal fortsat påbyde bestyrelsen at sikre de overordnede politikker og rapporteringer på en overskuelig måde afspejler det faktiske billede af bankens og koncernens risici.”

5) Påbud om, at banken skulle sikre, at der sker rapportering til bestyrelsen om koncernens væsentligste risikoområder.

Dette påbud er nævnt i den afsluttende rapport, afsnit 2.1, hvoraf det fremgår:

"I den forbindelse pålagde Finanstilsynet banken, at bestyrelsen for både banken og koncernen skulle udarbejde overordnede politikker, bemyndigelser til direktionens daglige disponering, regler for rapportering samt diverse forretningsgange. Under henvisning til bankens og koncernens atypiske udlåns sammensætning understregede Finanstilsynet endvidere vigtigheden af en retvisende og overskuelig rapportering...

...tilsynet skal fortsat påbyde bestyrelsen at sikre de overordnede politikker og rapporteringer på en overskuelig måde afspejler det faktiske billede af bankens og koncernens risici."

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.

Dette påbud er givet på det afsluttende møde.

7) Påbud om, at det var bestyrelsens ansvar at forholde sig til, hvorledes risiciene skulle fordele sig på de enkelte selskaber i koncernen.

Dette påbud er nævnt i den afsluttende rapport, afsnit 2.1, hvoraf det fremgår:

"Som nævnt på Finanstilsynets seneste undersøgelse i banken er det bestyrelsens opgave at udarbejde de overordnede retningslinjer og anvisninger for direktionen, herunder fastsætte grænser for kredit- og markedsrisici også på koncernniveau samt forholde sig til hvorledes risiciene fordeles på de enkelte selskaber i koncernen...

...tilsynet skal fortsat påbyde bestyrelsen at sikre de overordnede politikker og rapporteringer på en overskuelig måde afspejler det faktiske billede af bankens og koncernens risici."

8) Påbud om, at kreditpolitikken skulle vurderes og ajourføres mindst 1 gang om året.

Dette påbud er nævnt, uden at ordet påbud eksplicit benyttes, i den afsluttende rapport, afsnit 2.1, hvoraf det fremgår:

"Bestyrelsen og direktionen skal efter behov og mindst en gang årligt vurdere og eventuelt ajourføre kreditpolitikken".

9) Påbud om, at det er bestyrelsens endelige ansvar, at forretningsgange overholdes.

Dette påbud er nævnt i den afsluttende rapport, afsnit 2.1, hvoraf det fremgår:

"Endvidere er det bestyrelsens opgave at sikre de nødvendige forretningsgange til overholdelse af de udstukne grænser samt rapportering til bestyrelsen...

...tilsynet skal fortsat påbyde bestyrelsen at sikre de overordnede politikker og rapporter på en overskuelig måde afspejler det faktiske billede af bankens og koncernens risici."

10) Risikoplysning om, at banken i forhold til sammenlignelige pengeinstitutter havde en lavere solvensprocent og en lavere basisindtjening.

Denne risikoplysning er givet på det afsluttende møde.

11) Risikoplysning om, at banken skulle være opmærksom på, at organisationen styrkes i takt med bankens kraftige vækst og nicheprægede udvikling.

Denne risikoplysning er givet på det afsluttende møde.

12) Risikoplysning om, at udlånsporteføljen var atypisk sammensat i forhold til sammenlignelige pengeinstitutter, idet en stor del af porteføljen var pantebreve.

Denne risikoplysning er givet på det afsluttende møde.

13) Risikoplysning om, at banken som følge af den atypiske udlånssammensætning burde vurdere, hvorvidt kreditpolitikken skulle indeholde retningslinjer for kreditgivning med hensyn til brancher, engagementsstørrelser osv.

Denne risikoplysning er nævnt, uden at ordet risikoplysning eksplicit benyttes, i den afsluttende rapport, afsnit 2.1, hvoraf det fremgår:

"Finanstilsynet skal til udarbejdelse af kreditpolitikken henlede bankens opmærksomhed på § 71-vejledningen, hvoraf fremgår at kreditpolitikken kan indeholde retningslinjer for kreditgivning med hensyn til brancher, engagementsstørrelse samt hvor mange store engagementer banken ønsker".

14) Risikoplysning om, at bankens ledelse skulle være opmærksom på tæt opfølgning i datterselskaberne, idet en stor del af koncernens risici og indtjening lå i datterselskaberne.

Denne risikoplysning er givet på det afsluttende møde.

15) Risikoplysning om, at den atypiske udlånssammensætning understregede vigtigheden af en retvisende og overskuelig rapportering.

Denne risikoplysning fra 2003 er nævnt, uden at den umiddelbart på baggrund af det foreliggende skriftlige materiale vedrørende inspektionen i 2007 kan dokumenteres at være givet til banken som fornyet risikoplysning, i den afsluttende rapport, afsnit 2.1, hvoraf det fremgår:

"Under henvisning til bankens og koncernens atypiske udlånssammensætning understregede FT endvidere vigtigheden af en retvisende og overskuelig rapportering."