

## **Redegørelse om inspektion i Ringkjøbing Landbobank A/S**

Finanstilsynet var i november 2024 på inspektion i Ringkjøbing Landbobank A/S. Inspektionen var en ordinær inspektion og blev gennemført som led i det løbende tilsyn med banken, hvor de væsentligste risikoområder blev gennemgået ud fra en risikobaseret vurdering.

### **Sammenfatning og risikovurdering**

Ringkjøbing Landbobank A/S har en todelt forretningsmodel. Banken er en lokal/regionalbank for privat- og erhvervskunder i primært Nord-, Midt- og Vestjylland samt privatkunder i Københavnsområdet. Derudover har banken et landsdækkende nichebankkoncept indenfor udvalgte områder, herunder vedvarende energi, læger og tandlæger, ejendomme og private banking.

Sammenlignet med øvrige gruppe 2-banker er bankens udlånsportefølje på visse områder kendetegnet ved en højere risikoprofil. Banken har en høj andel store eksponeringer, en høj andel erhvervseksponeringer, en høj andel ejendomseksponeringer og en høj andel landbrugseksponeringer. Bankens nichekoncept omfatter – udover de ovennævnte større områder – desuden bl.a. finansiering af pantebrevs- og leasingselskaber, hvor Finanstilsynet vurderer, at der er en høj iboende risiko. Dette øger bankens omdømmerisiko og risikoen for tab. Finansiering af kunderne stiller desuden særlige krav til bankens grundighed ved bevilling samt forretningsgange og processer.

Bestyrelsen skal have fokus på risikoen, der følger af koncentrationen indenfor specielt ejendomssektoren og andre risikofyldte brancher.

En høj iboende risiko bør ligeledes afspejles i en stærk tabskapacitet, dvs. en høj og stabil indtjening og et robust kapitalgrundlag.

Bankens basisindtjening er relativt høj. Dette skyldes primært et lavt omkostningsniveau og ikke en høj indtjening.

Bankens kapitalprocent er den laveste af alle danske pengeinstitutter, og overdækningen er væsentlig lavere end hos de øvrige institutter i gruppe 2.

Bestyrelsen skal være særligt opmærksom på at opretholde indtjening og et tilstrækkeligt kapitalgrundlag, der også kan modstå dårlige tider.

Finanstilsynet finder, at bankens risikoappetit indenfor visse områder er uklart formuleret i kreditpolitikken. En uklar formulering af risikoappetitten kan skabe tvivl om, hvad bestyrelsen reelt ønsker, og banken kan risikere at påtage sig risici, som ligger udover det, der reelt ønskes. Det er derfor vigtigt, at risikoappetitten er tydeligt defineret. Banken har fået påbud om at tilrette styringsdokumenterne<sup>1</sup>.

Finanstilsynet gennemgik i alt 145 eksponeringer svarende til omkring 7 pct. af bankens udlån pr. 30. juni 2024. Finanstilsynet var overordnet set enig i bankens risikoklassificering ved gennemgangen.

Finanstilsynet fandt dog flere eksempler blandt privatkunderne på utilstrækkelige analyser af kundens økonomi, mangelfuldt bevillingsgrundlag og manglende overholdelse af dele af forretningsgangene på kreditområdet.

Dele af bestyrelsesmøderne bliver ikke protokolleret, f.eks. bestyrelsens fri-kvarter og møde med den risikoansvarlige. Banken har fået påbud om sikre en tilstrækkelig protokollering<sup>2</sup>.

Solvensbehovet er pr. 30. september 2024 opgjort til 8,9 pct. Finanstilsynet vurderer, at niveauet for nuværende er tilstrækkeligt, men ikke må være lavere.

---

<sup>1</sup> Ledelsesbekendtgørelsen, § 4, samt bilag 1, nr. 2, litra b.

<sup>2</sup> Lov om finansiel virksomhed, § 74, stk. 3, samt ledelsesbekendtgørelsen, bilag 6, nr. 10.

## Kommentarer til Finanstilsynets redegørelse

Banken er glad for den gennemførte inspektion, som forløb godt, og som ligger i forlængelse af temaundersøgelser vedrørende henholdsvis udlån til vedvarende energi og ejendomsudlån rapporteret i 2024.

Banken har taget de afgivne påbud til efterretning og vil foretage de nødvendige tilretninger.

Vi er glade for, at bankens stærke kreditkvalitet er blevet bekræftet og skiller sig ud blandt sammenlignelige institutter, jf. nedenstående tabel.

%fordeling af eksponeringer	Ultimo 2024	
	Ringkjøbing Landbobank	Gruppe 2 institutter
3/2a	76,0	57,7
2b	19,1	34,1
2c	1,2	4,4
1	3,7	3,7

*Finanstilsynets bonitetsklasser*

Vi er desuden tilfredse med, at Finanstilsynet ikke havde bemærkninger til opgørelsen af bankens individuelle solvensbehov på 8,9% (pr. 30. september 2024), hvilket er det laveste blandt landets gruppe 1- og 2-institutter.

Den 3. april 2025