

Redegørelse om inspektion af Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp, Finland (nedskrivninger på erhvervs kunder)

Indledning

Finanstilsynet gennemførte i juni 2023 en inspektion af Nordea Danmarks (herefter banken) nedskrivninger pr. 31. december 2022 på eksponeringer mod erhvervs kunder. Inspektionen omfattede en vurdering af, om banken korrekt havde fået konstateret objektiv indikation for kreditforringelse (OIK), om udlånene var placeret i det rigtige stadie, og om nedskrivningerne på de udvalgte eksponeringer med OIK var tilstrækkelige.

Sammenfatning og risikovurdering

Finanstilsynet gennemgik en stikprøve på 40 erhvervs kunder med eksponering på mindst 2 mio. kr., hvor de 20 var udvalgt i stadie 2 (betydelig stigning i kreditrisikoen), og de resterende 20 var udvalgt i stadie 3 (kreditforringet). Derudover gennemgik Finanstilsynet udvalgte forretningsgange.

For 28 pct. af de udvalgte kunder uden OIK manglede banken at konstatere, at der var indtrådt OIK, og for 41 pct. af de udvalgte kunder med OIK havde banken ikke registreret alle relevante OIK-årsager. Desuden var stadieplaceringen for den samlede mængde af kunder med OIK forkert for 35 pct., primært som følge af de manglende OIK-registreringer. Disse fejl førte til, at bankens opgørelse af misligholdte (defaultede) lån og nødlidende (non-performing) lån blev forkert. I fem tilfælde var nedskrivningerne for små, men der var ikke grundlag for at konkludere, at banken generelt manglede nedskrivninger.

Banken skal redegøre for, hvordan den ville sikre, at man konstaterer OIK i henhold til regnskabsreglerne, og at alle OIK-årsager registreres for den enkelte kunde.

Nedskrivningsberegningerne manglede en beskrivelse af grundlaget og forudsætningerne for beregningerne, herunder af de valgte scenarier og scenariesandsynligheder. Banken skal redegøre for, hvilke overvejelser den har gjort i forhold til de manglende beskrivelser i sagerne.

Banken havde implementeret regnskabsreglerne forkert på flere områder, der bl.a. vedrørte manglende definition af, hvornår der var indtrådt OIK i form af kontraktbrud og forkert tilbagediskontering af kunders betalingsrækker. Desuden indeholdt guidelines en del afsnit med retningslinjer, der ikke gjaldt for Nordea Danmark, uden at det fremgik.

Banken skal redegøre for, hvordan den vil sikre, at nedskrivningerne bliver opgjort i overensstemmelse med regnskabsreglerne, så de ikke bliver for små.