

Svar (22/2 85):

Industriministeren (Stetter):

Som besvarelse på spørgsmålet kan jeg henvise til vedlagte notat af 20. februar 1985 fra tilsynet med banker og sparekasser.

Bilag

Notat til besvarelse af spørgsmål nr. S 720 til industriministeren fra Rahbæk Møller (SF).

Tilsynets ordinære undersøgelser finder normalt sted hvert tredje år. Ud over de rutinemæssige undersøgelser foretager tilsynet ekstraordinære undersøgelser, hvis der skønnes at være særlig grund hertil.

I almindelighed indledes en undersøgelse med, at tilsynet pr. en af tilsynet fastsat dato (indberetningsdatoen) bestiller materiale vedr. pengeinstituttets engagementer hos pengeinstituttets datacentral.

Når indberetningsdatoen er passeret, meddeler tilsynet pengeinstituttet, at man påtænker at foretage undersøgelse i pengeinstituttet. Samtidig anmodes pengeinstituttet om at udarbejde et materiale – herunder en beskrivelse af enkeltengagementer over en af tilsynet fastsat grænse – pr. indberetningsdatoen til brug for undersøgelsen. Materialet udarbejdes normalt på tilsynets indberetningsskemaer og i henhold til tilsynets vejledning. De indberettede engagementer omfatter sædvanligvis 50–60 pct. af pengeinstituttets samlede udlån og garantier.

I større pengeinstitutter kan tilsynet tillade, at indberetningen foretages på grundlag af pengeinstituttets eget materiale, såfremt dette opfylder tilsynets krav til form og indhold.

Det af et pengeinstitut udarbejdede materiale tilsendes tilsynet, inden undersøgelsen foretages, således at tilsynet har mulighed for at gennemgå materialet inden undersøgelsen.

Med det indsendte materiale skal vedlægges en attestation af bestyrelsen eller et af denne nedsat udvalg, hvori det erklæres, at bestyrelsen (udvalget) har gennemgået de afgivne oplysninger, som den (det) efter bedste overbevisning anser for korrekte, samt at den (det) ikke er bekendt med andre forhold, der væsentligt kan påvirke bedømmelsen af aktivernes værdi.

Såfremt den interne eller eksterne revision har gennemgået det udarbejdede materiale,

skal dette oplyses. Hovedformålet med undersøgelserne på stedet er at foretage en gennemgang og vurdering af den pågældende banks eller sparekasses aktiver.

Vurderingen af långivningen – dennes bonitet og tilrettelæggelse – indgår naturligt som det væsentligste led heri. Hvert enkelt efter bankens eller sparekassens forhold betydende engagement vurderes for sig, og soliditeten bedømmes på grundlag af de deponeerede sikkerheder og tilstedeværende regnskabsoplysninger samt øvrige foreliggende oplysninger om debitor og eventuelle kautiønstister. Alle indberettede engagementer – og i mange tilfælde også engagementer under indberetningsgrænsen – gennemgås og diskuteres med pengeinstituttets ledende kreditmedarbejder (direktøren eller kreditchefen).

Ud over gennemgangen af pengeinstituttets aktiver omfatter undersøgelsen en række andre forhold, f.eks. gennemlæsning af bestyrelses- og revisionsprotokollater, vurdering af pengeinstituttets indtjening og likviditet, gennemgang af pengeinstituttets organisation (herunder de centrale forretningsgange), kontrol af, at bestemmelserne i bank- og sparekasseloven overholdes m.m.

Ved en undersøgelses afslutning afholdes møde med bankens eller sparekassens direktion og som hovedregel med medlemmer af bestyrelsen. Bestyrelsen tilkaldes altid, hvis der er alvorlige ting at kritisere. I denne situation vil bankens eller sparekassens valgte revisorer tillige blive anmodet om at deltage i mødet. I de seneste år er tilsynet i stigende grad gået over til ved enhver undersøgelse – også i tilfælde, hvor der ikke er særlige problemer – at anmode om, at der i afslutningsmødet mindst er deltagelse af pengeinstituttets direktion, bestyrelsesformand, det af industriministeren udnævnte bestyrelsesmedlem samt den statsautoriserede revisor.

Dagsordenen for et afsluttende møde vil altid indeholde en gennemgang af de med særlig risiko behæftede engagementer. Herudover vil man normalt diskutere bankens eller sparekassens kapital- og likviditetsforhold og i det hele taget ethvert problem af betydning for banken eller sparekassen.

I tilsynets undersøgelser deltager i almindelighed to til fire medarbejdere. I en bank af Kronebankens størrelse vil undersøgelsen på stedet normalt vare 3-4 uger, afhængig af