

Finanstilsynet
Den 6. marts 2026

Strandgade 29
1401 København K
Tlf. 33 55 82 82
CVR-nr. 10 59 81 84
finanstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk
ERHVERVSMINISTERIET

Redegørelse om inspektion i Facit Bank A/S

Indledning

Finanstilsynet var i uge 43 og 45 i 2025 på inspektion i Facit Bank.

Inspektionen omfattede en gennemgang af de væsentligste risikoområder på baggrund af en risikobaseret vurdering.

Sammenfatning og risikovurdering

Facit Bank blev etableret i 2019. Banken opererer i Danmark, Norge og Sverige, hvor den bevilger forbrugslån på egne bøger. Banken køber også porteføljer af forbrugslån i Danmark, Norge og Sverige. Banken køber desuden pantebreve af pantebrevsselskaber i Danmark. I forbindelse med inspektionen blev der gennemgået eksponeringer i Danmark og Norge. Der blev også gennemgået pantebrevseksponeringer.

Der blev gennemgået 205 eksponeringer. 73 eksponeringer blev flyttet til en svagere bonitet, heraf blev 35 flyttet til OIK (objektiv indikation for kreditforringelse). Det er en meget høj andel, og det vidner om, at der er væsentlige svagheder forbundet med bankens processer for bevilling af eksponeringer.

Gennemgangen af eksponeringer viste, at bankens risikoklassifikationsmetode er utilstrækkelig og i mange tilfælde misvisende.

Eksponeringsgennemgangen viste, at der er betydelige svagheder forbundet med bankens bevillingsprocesser for både de egenonboardede eksponeringer og de porteføljekøbte eksponeringer, og banken skal sikre, at dens praksis for bevilling bliver styrket væsentligt.

Banken har oplysninger om dens kunders transaktioner, herunder gambling, optagelse af yderligere gæld og betaling til inkassoselskaber, men i mange tilfælde brugte den ikke oplysningerne.

Banken har derfor modtaget en række påbud på kreditområdet.

Banken har fået påbud om at sikre, at den har procedurer, der sikrer et betryggende beslutningsgrundlag.¹

Banken har fået påbud om at sikre, at den konstaterer OIK på nødlidende kunder på betryggende vis, og at den tager alle risikohændelser i betragtning i forhold til konstatering af OIK.²

Bankens kreditkontroller var utilstrækkelige ved køb af porteføljer af eksponeringer. Banken har fået påbud om at sikre en betryggende kreditkontrol af de oplysninger, der ligger til grund for bevillingerne.³

Banken havde ikke procedurer, der sikrede, at risikoklassifikationen var korrekt. Banken har fået påbud om at sikre en retvisende risikoklassifikation.⁴

Banken har fået påbud om at styrke dokumentationen af solvensbehovet.⁵

Banken undervurderede desuden solvensbehovet i søjle 2, hvilket gav anledning til at justere solvensbehovet på følgende vis:

- Operationelle risici: Tillægget til solvensbehovet for operationelle risici øges med 1,5 procentpoint til 2,2 pct. som følge af risici forbundet med manuelle processer i forbindelse med køb af pantebreve og porteføljer af forbrugslån, væsentlige mangler i bankens bevillingspraksis, herunder manglende inddragelse af tilgængelige oplysninger, hyppige skift blandt nøglepersoner i anden forsvarslinje og utilstrækkelig overlevering og svag rangeringsevne for bankens nedskrivningsmodel.
- Øvrige kreditrisici: Tillægget justeredes med 0,4 pct. som følge af, at en række eksponeringer blev flyttet til OIK eller 2c i forbindelse med eksponeringsgennemgangen.

Finanstilsynet fandt flere fejl og problemer i bankens nedskrivninger, og banken fik ikke i tilstrækkelig grad identificeret OIK på sine eksponeringer. Inspektionen har medført mernedskrivninger på i alt 17,3 mio. kr., mens de risikovægtede aktiver blev forøget med 23,8 mio. kr.

¹ Jf. bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl. § 13, jf. bilag 1, nr. 16.

² Jf. bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. § 58, jf. bilag 10, nr. 17, nr. 24 og nr. 28.

³ Jf. bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl. § 19, jf. bilag 1, nr. 35.

⁴ Jf. bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl. § 4, stk. 2, nr. 1, jf. bilag 1, nr. 16 og nr. 25.

⁵ Jf. lov om finansiell virksomhed § 124.