

Redegørelse om inspektion i Facit Bank A/S

Indledning

Finanstilsynet gennemførte i uge 24 i 2025 en afgrænset funktionsinspektion af Facit Banks svenske udlån. Inspektionen havde haft til formål at gennemgå bankens svenske udlån og formelle dokumenter relateret til bankens udlåns-virksomhed i Sverige.

Sammenfatning og risikovurdering

Facit Bank er en forbrugslånsbank med hovedkvarter i Danmark og filialer i Sverige og Norge.

Banken etablerede sig i Sverige i 2021, og bankens udlån i Sverige består af udlån, som banken selv har ydet, samt porteføljekøbte udlån, som banken køber fra en samarbejdspartner.

Bankens svenske udlån er kendetegnet ved at have dårligere bonitet end bankens danske og norske udlån.

Bankens beslutningsgrundlag for både de direkte bevilgede lån og porteføljekøbte kunder var utilstrækkeligt. Banken har derfor fået påbud om at sikre et tilstrækkeligt beslutningsgrundlag ved bevilling af eksponeringer.¹

Banken har ikke haft tilstrækkelig dokumentation for sine kreditkontroller, og det fremgik ikke tydeligt, hvad der var blevet kontrolleret. Banken har derfor fået påbud om at sikre, at der gennemføres tilstrækkelige kreditkontroller, samt at disse kontroller dokumenteres fyldestgørende.²

Banken risikoklassificerede ikke sine kunder individuelt, men anvendte i stedet en oversættelse af den regnskabsmæssige stadielindplacering, der har et

¹ Jf. ledelsesbekendtgørelsens § 13, jf. bilag 1, nr. 16, litra a, i.-xii.

² Jf. ledelsesbekendtgørelsens § 19, jf. bilag 1, nr. 35, litra a-n, samt bilag 1, nr. 37.

andet formål og udgangspunkt. Banken har fået påbud om at sikre, at risikoklassifikationen af kunderne er retvisende.³

Eksponeringsgennemgangen medførte, at 29 eksponeringer blev flyttet til en svagere bonitet, herunder til OIK (objektiv indikation på kreditforringelse). Banken har derfor fået påbud om at sikre, at banken konstaterer OIK korrekt.⁴

Finanstilsynet vurderer, at banken undervurderer nedskrivningsbehovet for sine svenske eksponeringer. Banken skal nedskrive yderligere 8 mio. kr. som følge af bankens manglende konstatering af OIK hos kunder, som burde være konstateret OIK.

Inspektionen har ikke givet anledning til at øge bankens individuelle solvensbehov.

³ Jf. ledelsesbekendtgørelsens § 4, stk. 2, nr. 1, jf. bilag 1, nr. 3, litra a, jf. bilag 1, nr. 21, litra a, i) samt bilag 1, nr. 25.

⁴ Jf. regnskabsbekendtgørelsens § 58, stk. 1-3, jf. bilag 10, nr. 17, nr. 24 og nr. 26-28.