

Reykjavík, 25. október 2019

Niðurstaða athugunar á virðismatsaðferðum á útlánnum Arion banka hf. til fimm viðskiptamanna og aðila tengdum þeim

Fjármálaeftirlitið framkvæmdi vettvangsathugun hjá Arion banka hf. í febrúar og mars 2019. Niðurstaða lá fyrir í október 2019.

Markmið athugunar Fjármálaeftirlitsins var að leggja mat á virðismatsaðferðir bankans vegna útlána til viðskiptamanna og staðfesta bókfært virði skuldbindinganna. Um leið var könnuð framfylgni við afmarkaða þætti laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki. Nánar tiltekið tók athugunin til aðferðafræði virðismats, innri ferla, reglna og viðmiða, greiningar og reglubundins eftirlits.

Til að geta lagt mat á virðismatsaðferðir bankans tók Fjármálaeftirlitið úrtak útlána til fimm viðskiptamanna bankans og aðila tengdum þeim og yfirför niðurstöður virðismats bankans með sérstakri áherslu á bókfært virði skuldbindinganna miðað við 31. desember 2018. Auk þess var skoðuð framkvæmd virðismats útlána í úrtaki sem snéri að verklagi og meðhöndlun gagna, s.s. skráningu gagna og skjalavistunar, fylgni við innri verklagsreglur og flokkun í lánasafnsskýrslu Fjármálaeftirlitsins (LPA-skýrsla).

Að teknu tilliti til þeirra gagna og upplýsinga sem Fjármálaeftirlitið aflaði við athugunina gerði stofnunin ekki athugasemd við bókfært virði útlána í úrtaki.

Á hinn bóginn gerði Fjármálaeftirlitið eftirfarandi athugasemdir við framkvæmd virðismats útlána í úrtaki og fór fram á viðeigandi úrbætur með vísan til 17. gr. og 78. gr. a laga um fjármálafyrirtæki, sbr. 79. gr. sömu laga:

- Tryggingaskráningarkerfi bankans endurspeglaði í nokkrum tilvikum ekki stöðu viðskiptamanna með fullnægjandi hætti.
- Virðismatsferli bankans var ekki fylgt nákvæmlega í tilviki eins viðskiptamanns.
- Óvissa var um virði trygginga vegna útlána til eins viðskiptamanns og aðila honum tengdum vegna þess að bankinn hafði ekki tekið tillit til virðishækkana tiltekinnar trygginga.
- Skilyrðum fyrir lánveitingum til tveggja viðskiptamanna hafði ekki verið fullnægt að öllu leyti.
- Misbrestur var á flokkun lánveitinga til eins viðskiptamanns í lánasafnsskýrslu Fjármálaeftirlitsins (LPA-skýrslu).