

NOTAT

Finanstilsynet

20. juni 2025

J.nr. 24-014405

Redegørelse om inspektion i Totalkredit A/S

Finanstilsynet gennemførte i december 2024 en inspektion af nedskrivning og restanceområdet i Totalkredit A/S.

På inspektionen gennemgik Finanstilsynet relevante politikker, forretningsgange, rapportering og validering.

Inspektionen omfattede desuden en gennemgang af 30 udvalgte eksponeringer bestående af de 10 største eksponeringer i hhv. stadie 2-stærk, stadie 2-svag og stadie 3.

Sammenfatning og risikovurdering

Totalkredits forretningsmodel er bygget op om samarbejdet med de formidlende pengeinstitutter. Låntagerne henvises fra de samarbejdende pengeinstitutter, der løbende modtager provision herfor. Al kundekontakt sker gennem pengeinstitutterne, som også varetager kreditvurdering og evt. inkassoprocudurer.

Totalkredit er længere væk fra kunderne, end hvis instituttet selv havde haft den direkte kundekontakt. Det har betydning for instituttets nedskrivningsbehandling, idet det er vanskeligere at vurdere, om der er sket en kreditforværring siden første indregning, jo længere man er fra sine kunder. Det giver en øget risiko for, at Totalkredit ikke får konstateret kreditforværringer rettidigt. Det gælder både i forhold til skift fra stadie 2 til stadie 3 og ved skifte fra stadie 1 til stadie 2.

Det er derfor nødvendigt, at Totalkredits ledelsesmæssige skøn er større, end de ville have været, hvis Totalkredit selv havde haft kundekontakten. En gennemgang af Totalkredits ledelsesmæssige skøn har ikke været en del af denne inspektion.

Det er desuden væsentligt, at de data som Totalkredit har til rådighed, også systematisk understøtter instituttets nedskrivningsbehandling, da Totalkredits

forretning er kendetegnet ved mange kunder med relativt små lån. Totalkredit er i gang med at styrke processerne.

Inspektionen gav ikke anledning til væsentlige tilsynsreaktioner.