

NOTAT

Finanstilsynet

15. februar 2023

J.nr. 22-015012

Redegørelse om inspektion af likviditetsstress-test i Lollands Bank

Finanstilsynet har i andet halvår 2022 undersøgt udarbejdelsen og anvendelsen af stresstest på likviditetsområdet for Lollands Bank. Inspektionen har været led i en temainspektion, der har omfattet en række små og mellemstore pengeinstitutter.

Den nuværende økonomiske situation og usikkerheden på de finansielle markeder understreger vigtigheden af en forsvarlig likviditetsstresstest, idet likviditetsrisici hurtigt kan materialisere sig.

Det er vigtigt, at banken inddrager likviditetsstresstestens resultater i instituttets likviditetsstyring, så bankens beslutningstagere har de nødvendige informationer om instituttets likviditetsrisici og deres horisont.

Banken er blevet påbudt at inddrage resultater af likviditetsstresstesten i instituttets likviditetsstyring for at sikre passende grænser for likviditets- og fundingrisici.

Lollands Bank udarbejder endvidere en NSFR-stresstest, som ikke indgår i den løbende bestyrelsesrapportering. Banken bør give bestyrelsen et fuldt overblik over bankens fundingrisici for at understøtte bestyrelsens grundlag for at træffe beslutninger på likviditetsområdet.

Banken har ændret forudsætninger i opgørelsen af likviditetsstresstesten, uden at disse er blevet godkendt af bestyrelsen. Bestyrelsen har efterfølgende godkendt likviditetsstresstestens nye forudsætninger.

Finanstilsynet påbyder banken at sikre, at metoder og antagelser til vurdering af institutspecifikke og markedsomfattende stress i form af likviditetsstresstest skal vedtages af bestyrelsen, såvel som ikke-trivielle ændringer i forudsætninger og ændringer heri.