

NOTAT

Finanstilsynet

15. februar 2023

J.nr. 22-014984

Redegørelse om inspektion af likviditetsstress-test i Sparekassen Danmark

Finanstilsynet har i andet halvår 2022 undersøgt udarbejdelsen og anvendelsen af stresstest på likviditetsområdet for Sparekassen Danmark. Inspektion 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.

Sparekassen Danmark skal sikre, at metoder og antagelser i likviditetsstress-testen er tilpasset institut- og markedsomfattende stress. Samtidig er det vigtigt, at metoder og antagelser bag likviditetsstresstest er tilstrækkelig beskrevet.

Sparekassen har derfor fået påbud om at opdatere sine metoder og antagelser i sin likviditetsstresstest i overensstemmelse hermed.

I sparekassens rapportering til bestyrelsen fremgår ikke resultaterne af visse udførte likviditetsstresstest. I bestyrelsesrapporteringen er det vigtigt, at der fremgår et fuldt overblik over virksomhedens likviditetsrisici, og at bestyrelsen dermed bliver rapporteret om udviklingen i likviditetsstresstests.

Sparekassen bør inkludere resultaterne af alle de likviditetsstresstests, der foreligger i sin rapportering til bestyrelsen.