

Redegørelse om undersøgelse af interne likviditetsgrænser i BankNordik

Finanstilsynet har undersøgt de anvendte interne likviditetsgrænser i BankNordik som led i en temaundersøgelse blandt små og mellemstore pengeinstitutter. Der er taget udgangspunkt i materiale indkaldt den juni 2021.

Formålet med undersøgelsen har været at undersøge, i hvilket omfang det enkelte pengeinstitut sætter passende, velbegrundede og veldokumenterede interne grænser for sine likviditets-risici på baggrund af instituttets likviditets-risikoprofil.

BankNordik mangler at fastsætte relevante interne likviditetsgrænser med forskellige tidshorisonter i sin likviditetspolitik. Banken har dog sat en 3 måneders grænse i sine retningslinjer til direktionen.

Banken skal her være opmærksom på, at de planlagte beredskabstiltag ved brud på bankens interne grænse skal kunne igangsættes og have den tilstrækkelige virkning til at undgå et brud med LCR-kravet ud over denne periode. Banken skal derfor sikre, at den i sin anvendelse af stresstest ud over denne periode tager højde herfor.

I bankens beredskabsplan fremgår ikke en tilstrækkelig vurdering af sandsynligheden for, at de enkelte tiltag kan gennemføres inden for den forventede tidshorizont. Banken påbydes derfor at opdatere sin beredskabsplan i overensstemmelse hermed.

I bankens gældende beredskabsplan ved undersøgelsens start varet af beredskabsinitiativerne, at der på førstkommende bestyrelsesmøde kunne gennemføres en nedjustering af en af bankens likviditetsgrænser. Dette vurderes ikke at være i tråd med en forsvarlig likviditetsstyring. Banken har dog efterfølgende justeret deres beredskabsplan, så dette ikke længere er et beredskabsinitiativ.