

Redegørelse om undersøgelse af interne likviditetsgrænser i Lån og Spar Bank

Finanstilsynet har undersøgt de anvendte interne likviditetsgrænser i Lån og Spar Bank på baggrund af en temaundersøgelse for små og mellemstore pengeinstitutter. Der er taget udgangspunkt i materiale indkaldt den 30. juli 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.

Lån og Spar Bank opstiller i sin likviditetspolitik en række likviditetsgrænser, som er baseret på stresstest. Det gælder bl.a. i forhold til at kunne overholde LCR-kravet i en periode med stress på 3 måneder.

Banken skal 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 tidshorisont samt en vurdering af virksomhedens markedsadgang under stress og evne til at fremskaffe markedsfinansiering.

Banken påbydes derfor at opdatere sin beredskabsplan i overensstemmelse hermed.

I bankens beredskabsplan er et af beredskabsinitiativerne, at der på først-kommende bestyrelsesmøde kan gennemføres en nedjustering af en af bankens likviditetsgrænser, hvilket ikke er i overensstemmelse med at have en forsvarlig likviditetsstyring. Banken skal snarest rette op herpå.

Den 28. juni trådte NSFR-kravet i kraft i EU. Banken er derfor forpligtet til at sætte en likviditetsindikator for overholdelse af NSFR i sin genopretningsplan. I den genopretningsplan, der var gældende ved undersøgelsens start, var dette krav ikke overholdt. Banken har dog efterfølgende meddelt Finanstilsynet, at genopretningsplanen er blevet opdateret, og at en indikator for NSFR nu er indarbejdet.