

NOTAT

Finanstilsynet

18. december 2020

J.nr. 62724-0140

/tak

Redegørelse om undersøgelse af udvalgte indgående- og udgående pengestrømme i Dragsholm Sparekasse's LCR opgørelse

Indledning

Finanstilsynet gennemførte i foråret og sommeren 2020 en undersøgelse af udvalgte indgående- og udgående pengestrømme i Dragsholm Sparekasse's LCR opgørelse. Dette skete som led i en temaundersøgelse, der omfattede 12 pengeinstitutter.

Formålet med undersøgelsen var at undersøge, om pengeinstitutternes opgør de relevante pengestrømme i overensstemmelse med LCR-forordningen og dermed, om det rapporterede likviditets-nøgletal, LCR, giver en retvisende billede af institutternes evne til at imødegå et likviditetsstress.

Formålet har derudover været at undersøge, om pengeinstitutternes opgørelse af deres LCR lever op til ledelsesbekendtgørelsens¹ bestemmelser om forretningsgang og dokumentation.

Sammenfatning og risikovurdering

Sparekassens opgørelse af indgående og udgående pengestrømme opfylder ikke på alle punkter LCR-forordningens bestemmelser. Sparekassen har fået påbud om at sikre en retvisende LCR-opgørelse.

De konstaterede fejl påvirker ikke sparekassens LCR i væsentligt omfang eller sparekassens overholdelse af det regulatoriske LCR-krav.

Sparekassen mangler forretningsgang og dokumentation af LCR-opgørelsen. Sparekassen har fået påbud om udarbejde forretningsgang og dokumentation.

¹ Bekendtgørelse 2016-06-30 nr. 1026 om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl, som ændret ved bkg 2018-05-09 nr. 461 og bkg 2019-07-08 nr. 710.