

NOTAT

Finanstilsynet

15. februar 2023

J.nr. 22-014989

Redegørelse om inspektion af likviditetsstress-test i Sparekassen Kronjylland

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

Sparekassen anvender LOPI-likviditetsstresstesten, hvor instituttet har justeret forudsætningerne. Herudover har sparekassen udarbejdet supplerende likviditetsstressscenarier til LOPI-modellen.

Sparekassens forudsætninger i likviditetsstresstesten tager udgangspunkt i Finanstilsynets makroøkonomiske scenarier.

Sparekassen argumenterer imidlertid ikke fyldestgørende for, hvordan de valgte forudsætninger dækker over sparekassen forretningsmodel og det institutspecifikke scenarie. Det indebærer en risiko for, at likviditetsstresstesten ikke er retvisende for sparekassens reelle likviditetsrisici. Finanstilsynet har derfor påbudt sparekassen at sikre dette.