

Redegørelse om inspektion af likviditetsstress-test i Sparekassen Sjælland-Fyn

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

I sparekassens likviditetsstresstest bliver der ikke taget tilstrækkelig højde for, at stressscenarier skal være usandsynlige, men ikke utænkelige scenarier. Sparekassen er derfor blevet påbudt at opdatere sine metoder og antagelser i sin likviditetsstresstest i overensstemmelse hermed.

I sparekassens rapportering til bestyrelsen fremgår ikke resultaterne af de udførte likviditetsstresstest. I bestyrelsesrapporteringen er det vigtigt, at der fremgår et tilstrækkeligt overblik over virksomhedens likviditetsrisici, og at bestyrelsen dermed bliver rapporteret om udviklingen i likviditetsstresstests. Sparekassen er derfor blevet påbudt at inkludere resultaterne af de udførte likviditetsstresstests i rapportering til bestyrelsen.

Sparekassen skal som følge af sin størrelse sikre, at likviditetsstresstest bliver udført regelmæssigt og som minimum én gang månedligt.

Sparekassen bliver påbudt at dokumentere udførelsen af likviditetsstresstest som minimum én gang månedligt i overensstemmelse hermed.