

NOTAT

Finanstilsynet

18. december 2020

J.nr.

/tak 62724-0140

Redegørelse om undersøgelse af udvalgte indgående- og udgående pengestrømme i Hvidbjerg Bank's LCR opgørelse

Indledning

Finanstilsynet gennemførte i foråret og sommeren 2020 en undersøgelse af udvalgte indgående- og udgående pengestrømme i Hvidbjerg Bank'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 forretningsgange og dokumentation.

Sammenfatning

Banken mangler forretningsgang og dokumentation af LCR-opgørelsen. Banken 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.