

NOTAT

Finanstilsynet

5. juli 2022

J.nr. 21-016754

Redegørelse om likviditetsinspektion i Nykredit Bank A/S

Indledning

Finanstilsynet har i februar 2022 gennemført en likviditetsinspektion i Nykredit Bank. På inspektionen blev der lagt vægt på at vurdere bankens risikostyring på likviditetsområdet i 1. forsvarslinje og bankens finansieringsstruktur med bankens indlån, den koncerninterne finansiering og finansiering via repo'er for øje.

Sammenfatning og risikovurdering

Finanstilsynet har kunne konstatere svagheder i bankens organisering af likviditetsområdet i relation til videredelegering af risikorammer på likviditetsområdet.

Banken skal således på likviditetsområdet være opmærksom på at sikre en klar organisering med klare ansvarsområder, beføjelser og referencelinjer. Banken påbydes at sikre dette.

Bestyrelsen opstiller i sin likviditetspolitik en likviditetsgrænse, hvor banken skal kunne overholde LCR-kravet i mindst to uger. Finanstilsynet vurderer, at dette ikke er tilpas forsvarligt. Bestyrelsen påbydes derfor at revurdere denne grænse.

Finanstilsynet har desuden fundet enkelte svagheder i forhold til repo-området. Banken skal på repo-området især være opmærksom på at have klare processer for arbejdsdelingen mellem Institutional Sales og Markets Trading.