

Redegørelse om inspektion i Danske Bank A/S (ledelse og styring på likviditetsområdet)

1. Indledning

Finanstilsynet var på inspektion i Danske Bank A/S i marts 2013. Dette skete i samarbejde med tilsynsmyndigheder fra flere af de lande, hvor banken har datterbanker eller filialer.

Inspektionen var en funktionsundersøgelse af bankens ledelse og styring på likviditetsområdet. Den omfattede bankens overholdelse af krav på likviditetsområdet i bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl. (ledelsesbekendtgørelsen).

Inspektionen vedrørte kun i begrænset omfang bankens faktiske likviditet og finansieringsstruktur, idet Finanstilsynet foretager en regelmæssig og tæt overvågning deraf, og idet banken allerede har opfyldt tre påbud afgivet af Finanstilsynet i 2012, jf. Finanstilsynets redegørelse offentliggjort den 7. februar 2013.

2. Sammenfatning og risikovurdering

Finanstilsynet fandt, at bankens bestyrelse ikke klart havde defineret bankens risikoprofil og risikoappetit på likviditetsområdet, og Finanstilsynet gav banken et påbud om at ændre dette. I den forbindelse skal banken foretage stress test, som illustrerer bankens reducerede likviditetsposition under antagelse om, at bestyrelsens likviditetsmål kun lige nøjagtigt opfyldes.

Derudover vurderede Finanstilsynet, at bestyrelsens involvering og ledelsesinformationen i relation til likviditetsrisiko generelt er steget væsentligt i 2011-2012. Det fremgik endvidere, at forbedringsprocessen fortsat er i gang.

Banken har i overensstemmelse med ledelsesbekendtgørelsen udpeget en risikoansvarlig. Denne har ansvaret for bankens tværgående risikostyringsfunktion, mens den daglige operationelle risikostyring varetages af bankens eksisterende risikofunktioner.

Finanstilsynet fandt, at der manglede dokumentation for den risikoansvarliges og den tværgående risikostyringsfunktions indsat på likviditetsområdet. Desuden foretager disse ikke selvstændige og dermed uafhængige analyser af likviditetsrisiko. Banken fik et påbud om væsentligt at styrke den risikoansvarliges og den tværgående risikostyringsfunktions arbejde på likviditetsområdet.

Finanstilsynet gennemgik bankens likviditetspolitik, bestyrelsens likviditetsinstruks til direktionen og forretningsgange på likviditetsområdet. Finanstilsynet fandt, at der i lyset af bankens størrelse og kompleksitet ikke var tilstrækkelig klarhed vedrørende alle bankens væsentlige aktiviteter, bemyndigelser og ansvarsfordelinger i relation til styring af bankens likviditetsrisiko. Endvidere var der en række konkrete krav i ledelsesbekendtgørelsen, som ikke var overholdt. Banken fik påbud om at sikre, at bankens politik, instruks og forretningsgange på likviditetsområdet opfylder kravene i ledelsesbekendtgørelsen.

Banken foretager regelmæssigt stress tests af bankens likviditetsrisiko og har gennemført en række analyser for at fastsætte antagelserne om pengestrømme i de forskellige scenarier. Bankens antagelser er baseret på en større analyse foretaget i 2008/2009 og efterfølgende enkelte ad-hoc analyser. Finanstilsynet gav påbud om, at banken mere hyppigt skal analysere alle relevante elementer i relation til stress tests. I den forbindelse skal banken sikre, at bankens antagelser i det strenge scenarie er tilstrækkeligt forsigtige.

Danske Bank koncernen har opgjort solvensbehovet pr. 31. marts 2013 til 11,4 procent. Den faktiske solvens var på 21,6 procent. Endvidere overholder banken pr. 31. marts 2013 tilsynets krav om størrelsen af koncernens likviditet. Inspektionen har ikke givet anledning til ændring af Finanstilsynets vurdering af koncernens solvensbehov og størrelsen af koncernens likviditet.