

Redegørelse om inspektion i Sydbank (styringen af modpartsrisiko)

Indledning

Finanstilsynet gennemførte i november 2021 en inspektion i Sydbank for at vurdere Sydbanks styring af modpartsrisiko.

Inspektionen omfattede en gennemgang af bankens styringsdokumenter, organisering, opgaver og ansvarsdeling imellem afdelingerne. Herudover gennemgik Finanstilsynet bankens kontroller, tilgang til bevillinger af engagementer med modpartsrisiko, rapportering og ad-hoc analyser.

Sammenfatning og risikovurdering

Finanstilsynet vurderer, at banken har en begrænset eksponering mod modpartsrisiko relativt til bankens størrelse.

Finanstilsynet konstaterede, at bankens styringsdokumenter ikke eksplicit indeholder en stillingtagen til risikoprofilen på modpartsrisikoområdet, eller hvornår en kunde vurderes egnet til at indgå en eksponering med modpartsrisiko. Bankens vurdering af og rapportering på den samlede modpartsrisiko var endvidere mangelfuld. Banken har derfor fået påbud om at sikre, at bankens styringsdokumenter afspejler modpartsrisikoområdet i et relevant omfang, og at banken sikrer en tilstrækkelig opgørelse og rapportering til direktionen på den samlede modpartsrisiko.

Banken har ikke tilstrækkelig dokumentation, processer og kontroller for bankens risikovægte, som anvendes til opgørelse af rammerne for modpartsrisikoen for bankens ikke-finansielle modparter. Finanstilsynet har derfor påbudt banken at sikre at opgørelsesmetoden for modpartsrisiko gennemgås regelmæssigt, og at der er en veldokumenteret proces herfor.

Finanstilsynet konstaterede, at bankens forretningsgange for godkendelse og rebevilling af afvigelser fra bankens standard CSA-aftaler, og dermed ansvarsdelingen mellem, hvornår afdelingerne involveres er uklart beskrevet. Banken blev derfor påbudt at sikre, at forretningsgangene i relation til bevilling af afvigelser fra standardiserede CSA-aftaler er klare.

Inspektionen gav ikke anledning til at ændre det af banken opgjorte solvensbehov på 10,6 pct. pr. 31. december 2021.