

Redegørelse om inspektion i Spar Nord Bank A/S vedrørende styring af renterisiko udenfor handelsbeholdning.

Finanstilsynet var i maj 2024 på inspektion i Spar Nord Bank. Inspektionen havde fokus på bankens håndtering af renterisiko udenfor handelsbeholdningen.

Renterisiko uden for handelsbeholdningen omfatter både, risikoen for udsving i instituttets indtjening ved ændringer i renten og risikoen for udsving i egenkapitalen ved ændringer i renten. Udsving i egenkapitalen kan opstå, hvis der er ændringer i værdien af aktiver og passiver ved ændringer i renten.

Institutterne skal have processer for måling og styring af begge dele, men det primære tilsynsmæssige fokus ved renterisiko uden for handelsbeholdningen er risikoen for, at renteændringer påvirker værdien af bankens egenkapital eller indtjening, så det truer solvensoverdækningen.

Sammenfatning og risikovurdering

Spar Nord Bank A/S har renterisiko udenfor handelsbeholdningen, som primært stammer fra hhv. fastforrentede og variabelt forrentede ind- og udlån, udstedte gældsinstrumenter samt repo og reverse repoforretninger. Banken har desuden en beholdning af obligationer placeret udenfor handelsbeholdningen.

Spar Nord Bank afdækker udsving i den økonomiske værdi løbende. Bankens indtjening er dog følsom over for ændringer i renteniveauet.

Bankens strategi og risikoappetit for renterisiko udenfor handelsbeholdningen er relativt enkel og konservativ. Bankens styring af risici afspejler dette. Hvis kompleksiteten af bankens strategi øges, eller bankens risikoappetit forhøjes, vil det stille større krav til bankens styring.

Bankens risikoappetit opgøres ved brug af den økonomiske værdi af egenkapitalen, og bestyrelsen har fastsat retningslinjer for, hvilken følsomhed af den

økonomiske værdi og nettorenteindtjeningen direktionen må påtage på vegne af banken. Der var ikke fuld overensstemmelse imellem retningslinjerne og de kontroller, som skal sikre, at de overholdes, og banken har fået påbud om at rette op på dette.

Inspektionen førte ikke til en ændret vurdering af bankens solvensbehov.