

## **Redegørelse om temainspektion i Danske Bank (styringen af modpartsrisiko)**

### **Indledning**

Finanstilsynet gennemførte i oktober 2021 en inspektion i Danske Bank for at vurdere Danske Banks 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**

Finanstilsynet vurderer, at banken har en kompleks modpartsrisikoeksponering, som er af betydelige størrelse både absolut og relativt til andre SIFI'er.

Finanstilsynet bemærkede på inspektionen, at bankens håndtering af den samlede modpartsrisiko og den overordnede styring kan styrkes. Desuden finder Finanstilsynet, at rapporteringen på området med fordel kan udbygges. Banken har igangsat en række tiltag, der skal forbedre den eksisterende styring af modpartsrisiko i forhold til at forbedre sammenhængen mellem styringsdokumenter, overvågning og analyser. Finanstilsynet anser dette som et væsentligt arbejde i banken, da projektet sætter rammen for en tydelig og klar styring af modpartsrisikoområdet.

Inspektionen gav ikke anledning til at ændre det af banken opgjorte solvensbehov på 12 pct. pr. 31. december 2021.