

Finanstilsynet
5. marts 2026

Redegørelse om revurdering af Danske Bank A/S' IMM-model til opgørelse af modpartsrisiko

Indledning

Finanstilsynet har fra august 2025 til januar 2026 foretaget en revurdering af Danske Banks IMM-model til opgørelse af modpartsrisiko.

Redegørelse

Finanstilsynet har som led i det løbende tilsyn med Danske Bank A/S revurderet bankens tilladelse til at anvende en intern model (IMM-model) til opgørelse af kreditrisikoen over for kunder, virksomheder mv., som banken har indgået afledte finansielle instrumenter med. Finanstilsynet skal regelmæssigt og mindst hvert tredje år føre tilsyn med, at godkendte interne modeller fortsat opfylder kravene herfor.

Det er Finanstilsynets vurdering, at banken fortsat kan anvende den interne model til opgørelse af eksponeringen på modpartsrisiko.

Finanstilsynet bemærker, at det er vigtigt, at bankens IT-infrastruktur omkring IMM-modellen forbedres, da der for indeværende er elementer, som indebærer forhøjede risici.

Inspektionen har ikke givet anledning til ændret vurdering af solvensbehovet opgjort af banken.