

Finanstilsynet
post@finansilsynet.no
att: Thomas Borch Myhre

Dato: 14.01.2021
Vår ref.: 2021-178-177
Deres ref.:

Markedsrisiko i SRV og SREP

Finanstilsynet publiserte 20.01.20 informasjon om rapportering av rammer og tapspotensial for markedsrisiko med rapporteringsfrist 01.02.21 (KRT-1225). Utover dette har Finanstilsynet sendt flere banker forespørsel om informasjon ifb. SRV (Samlet risikovurdering) for 2021.

Det er etter vår forståelse endringer både i rapporteringsskjemaet, i rapporteringsfrekvens og i forespurt informasjon for SRV. I tillegg har flere av de mindre bankene ikke rapportert KRT-1225 tidligere. Det er flere av våre medlemmer som har spørsmål knyttet til rapporteringen, og vi håper Finanstilsynet kan bistå med avklaring på nedenstående i tilstrekkelig tid før rapporteringsfristen.

- I rapporteringsskjemaet er det angitt tapspotensialet beregnes iht. Finanstilsynets modul for markedsrisiko. Vi ber like fullt om bekreftelse på at det er rundskriv 12/2016 som er gjeldende for Finanstilsynets vurdering av kapitalbehov i pilar 2 knyttet til markedsrisiko.
- Rapportering av ramme og eksponering for aksjerisiko i bankboken er uklar. Vi ber derfor om at Finanstilsynet angir hvorvidt disse skal være justert for stressfaktor på 45% som angitt i rundskriv 12/2016.
- Flere banker er i brev bedt om å rapportere bankens rentenetto i tredje kvartal 2019 og tredje kvartal 2020. Endringen bes fordeles på innskudd, utlån til personmarked og utlån til personmarked samt volumeffekter og effekter av endret rente. Vi legger til grunn at Finanstilsynet ønsker både innskudd og utlån fordelt på hhv. personmarked og bedriftsmarked. Vi ber om at Finanstilsynet bekrefter dette.
- Videre ber vi om en nærmere beskrivelse av hvilken informasjon tilsynet ønsker å trekke ut av endringene i rentenettoen slik at bankene kan trekke ut mest mulig relevante tall. Rentenettoen består av bidrag fra mer enn utlån og innskudd, eksempelvis fremmedkapital. I tillegg kan valutaeffektene i flere tilfeller være minst like store som renteeffektene. Dersom informasjonen skal benyttes til kapitaldekningsformål antas det at det er mer relevant å se på rentenetto ift. rentebærende balanse justert for valutaeffekter.
- I rapporteringsskjema under kredittspread for bankporteføljen bes det ikke om vurdering av risikospredning og markedslikviditet selv om det står i modulen. Er dette bevisst utelatt eller er det utelatt ved en feiltakelse?

- Renterisiko i bankboken vil for norske banker normalt ikke overstige ett år. For eksempel har boliglån med p.t. rente 6 ukers varslingsplikt (6 ukers renterisiko) og negativ endring av renten på kundeinnskudd fra personkunder har 2 måneders varslingsplikt. Dersom all renterisikoen i bankboken materialiseres regnskapsmessig innenfor ett år og effekten tas via ordinært resultat, så vil forskjellen mellom NII (resultat før skatt) og EVE (egenkapitaleffekten) kun utgjøre skattekostnaden. Vi ber om at Finanstilsynet bekrefter at en slik tilnærming kan legges til grunn i forbindelse med rapporteringen.

Det er flere pågående initiativer på markedsrisikoområdet forbundet med den siste Basel-standarden fra 2016 og CRD5. Blant annet forventes EBA å publisere utkast til veiledning standardmetode og forenklet standardmetode for renterisiko i bankboken og regulatorisk teknisk standard for supervisory shock og supervisory outlier test (SOT) på høring sommeren 2021 med planlagt ferdigstilling i 2022. Det er også, slik vi forstår det, behov for å tilpasse Finanstilsynets SREP-metodikk til EBAs veiledning 2018/02 om renterisiko i bankboken (IRRBB).

I lys av kompleksiteten på dette området, ønsker vi gjerne å etablere en møteplass for dialog med dere om denne typen spørsmål. Vi viser også til Finans Norges høringsuttalelse om EUs bankpakke med hensyn til den norske bankmodellen og renterisiko i bankboken.

Ta gjerne kontakt med undertegnede hvis dere har behov for ytterligere informasjon for å kunne besvare henvendelsen.

Med vennlig hilsen
Finans Norge

Sign.
Katrine Olsen
fagsjef