



Finans Norge
Postboks 2473
0202 OSLO

VÅR REFERANSE
21/595

DERES REFERANSE

DATO
25.01.2021

Markedsrisiko i SRV

Det vises til brev fra Finans Norge mottatt 14. januar med spørsmål vedrørende SRV-rapporteringen.

Innledningsvis vil Finanstilsynet gjøre oppmerksom på at Finanstilsynet innhenter tall for intern risikovurdering (SRV) som kan gå utover det som inngår i SREP-vurderingen, selv om det på noen områder er sammenfallende vurderinger.

Rundskriv 12/2016 er fortsatt gjeldende for Finanstilsynets vurdering av kapitalbehov i Pilar 2 for markedsrisiko. Finans Norge vil inviteres til høring før det skjer materielle endringer i rundskrivet og tilhørende vedlegg.

Finanstilsynet har utarbeidet et skjema for rapportering av markedsrisiko for lettere å kunne sammenstille og analysere informasjon om markedsrisiko (og IRRBB) i foretakene. Skjemaet er i utgangspunktet satt opp på samme måte for alle risikoområdene. Først bes det om foretakets tapsramme for risikoen. Hvis foretaket har ramme for beholdninger (markedsverdier), vil tapsrammen beregnes som beholdningen multiplisert med stresset iht. Finanstilsynets modul for markedsrisiko. Deretter bes det om tapspotensialet på gjeldende eksponering på rapporteringstidspunktet med tillegg for manglende risikospredning og likviditet der dette er aktuelt. Foretak som ikke har handelsporteføljer det stilles kapital for under Pilar 1, velger "nei" øverst i skjemaet og fjerner da disse opplysningsfeltene. Den delen som omhandler kredittspreadsrisiko er annerledes og derfor noe utfordrende å få inn i det samme formatet. Informasjon om risikospredning og markedslikviditet vil antagelig bli tatt inn i neste revisjon av skjemaet. Hvis Finans Norge har innspill til forbedringer av skjemaet eller hvis veiledningen på forsiden er uklar, tar vi gjerne imot innspill til forbedringer.

Informasjonen om rentenetto vil bl.a. benyttes til å analysere effekten det lave rentenivået kan ha på foretakenes inntjening. Hvis foretakene ønsker å vise valutaeffekter i analysen for å forbedre denne, har de anledning til det. Det har ved en inkurie sneket seg inn en trykkfeil vedrørende opplysningene om rentenetto. Det er korrekt som Finans Norge skriver at det skal skilles mellom bedriftsmarked og personmarked for hhv. utlån og innskudd.

Renterisiko i bankboken er en sammensatt risiko, og Finanstilsynet legger til grunn at bankene følger retningslinjene fra EBA vedrørende IRRBB (EBA/GL/2018/02). Retningslinjene forutsetter at risikoen både skal måles på egenkapitalen (EVE) og resultatet (NII) for å omfatte all risiko

foretaket er utsatt for. Det er ikke korrekt at det kun er varslingsplikten for renteendringer som skal legges til grunn i analysene. Den forenklede tilnærmingen Finans Norge skisserer kan følgelig ikke legges til grunn.

Det fremgår av retningslinjene at proporsjonalitet gjelder i den forstand at analysen forutsettes å være grundigere for større, mer komplekse foretak. For foretak i gruppe 1 og gruppe 2 fortsettes det detaljerte vurderinger av renterisikoen.

Finans Norge er velkommen til å ta kontakt ved ytterligere spørsmål knyttet til dette.

For Finanstilsynet

Linda Støle Hårstad
seksjonssjef

Thomas Borch Myhre
tilsynsrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.