

Forskrift om beregning av likvide eiendeler, utbetalinger og innbetalinger i likviditetsreserven (LCR)

Fastsatt av Finanstilsynet 22. desember 2015 med hjemmel i forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV (CRR/CRD IV-forskriften) §§ 8-10.

§ 1 Likvide eiendeler

Eiendeler som angitt i tabell 1 kan inngå i likviditetsreserven etter avkortning av markedsverdien av eiendelene som angitt i tabellen.

§ 2 Utbetalinger

Utbetalinger i likviditetsreserven skal multipliseres med en uttaksfaktor som angitt i tabell 2.

§ 3 Innbetalinger

Innbetalinger i likviditetsreserven skal multipliseres med en inntaksfaktor som angitt i tabell 3.

§ 4 Unntak

Finanstilsynet kan ved enkeltvedtak endre uttaks- og inntaksfaktorene som angitt i vedlegg til forskriften dersom særskilte forhold i enkeltforetak tilsier dette.

Finanstilsynet kan helt eller delvis gi unntak for foretak med en spesialisert forretningsmodell og enkelte innbetalinger fra kravet om at summen av innbetalinger maksimalt kan utgjøre 75 prosent av summen av utbetalinger.

§ 5 Ikrafttredelse

Denne forskrift trer i kraft 31. desember 2015.

Tabell 1, grunnlag for beregning av likvide eiendeler i LCR

Likvide eiendeler	Avkortning (min.)	Spesifikasjoner
Nivå 1		
Kontanter	0 %	
Eksponeringer mot sentralbanker	0 %	
Statspapirer (EØS-land)	0 %	
Statspapirer (tredjeland)	0 %	Ratet av godkjent ratingbyrå, risikoklasse 1, jf. kapitalkravsforskriften kap. 5
Fordringer på multilaterale investeringsbanker og internasjonale organisasjoner	0 %	
Verdipapirer utstedt av lokale myndigheter og offentlige foretak	0 %	Må anses som likeverdige til statspapirer, jf. kapitalkravsforskriften kap. 5
Obligasjoner med fortrinnsrett - OMF (EØS-land)	7 %	Ratet av godkjent ratingbyrå, risikoklasse 1, jf. kapitalkravsforskriften kap. 5 Alternativt risikovekt 10 % Utstedelsesvolum EUR 500 mill. Minimum 2 % overpantsettelse
Andeler i fond	0 %	Kontanter og sentralbankeeksponeringer
	5 %	Andre nivå 1-eiendeler ekskl. OMF
	12 %	Nivå 1-godkjente OMF
Nivå 2A		
Verdipapirer utstedt av lokale myndigheter og offentlige foretak (EØS-land)	15 %	Risikovekt 20 %, jf. kapitalkravsforskriften kap. 5
Eksponeringer mot tredjeland	15 %	Risikovekt 20 %
Obligasjoner med fortrinnsrett - OMF (EØS-land)	15 %	Ratet av godkjent ratingbyrå, risikoklasse 2, jf. kapitalkravsforskriften kap. 5 Alternativt risikovekt 20 % Utstedelsesvolum EUR 250 mill. Minimum 7 % overpantsettelse Minimum 2 % overpantsettelse ved risikoklasse 1
Obligasjoner med fortrinnsrett - OMF (tredjeland)	15 %	Krav til nasjonalt regelverk om OMF Ratet av godkjent ratingbyrå, risikoklasse 1, jf. kapitalkravsforskriften kap. 5 Alternativt risikovekt 10 % Minimum 7 % overpantsettelse Minimum 2 % overpantsettelse ved utstedelsesvolum over EUR 500 mill.
Foretaksobligasjoner	15 %	Ratet av godkjent ratingbyrå, risikoklasse 1, jf. kapitalkravsforskriften kap. 5 Utstedelsesvolum EUR 250 mill. Maksimalt 10 års løpetid ved utstedelsestidspunkt
Andeler i fond	20 %	Nivå 2A-eiendeler
Nivå 2B		
Asset backed securities (RMBS/ABS)	25 % / 35 %	Utstedelsesvolum (transjen) EUR 100 mill. Øvrige krav følger av art. 13 i kommisjonsforordning 2015/61
Foretaksobligasjoner	50 %	Ratet av godkjent ratingbyrå, risikoklasse 3, jf. kapitalkravsforskriften kap. 5 Utstedelsesvolum EUR 250 mill. Maksimalt 10 års løpetid ved utstedelsestidspunkt
Aksjer	50 %	Del av en hovedbørsindeks
Restricted Use Committed Liquidity Facilities (RCLF)	-	Avhengig av om sentralbanken tilbyr en slik fasilitet
Obligasjoner med fortrinnsrett - OMF	30 %	Utstedelsesvolum EUR 250 mill. Underliggende aktiva maks 35 % risikovekt Minimum 10 % overpantsettelse, må offentliggjøres månedlig
Andeler i fond	30 %	Bolig- og billån
	35 %	Nivå 2B-godkjente OMF
	40 %	Lån til små og mellomstore bedrifter, samt forbrukslån
	55 %	Foretaksobligasjoner og aksjer

Tabell 2, grunnlag for beregning av utbetalinger i LCR

Utbetalinger	Uttaksfaktor	Spesifikasjoner
Innskudd		
Husholdninger og små ikke-finansielle foretak	10 % - 20 %	Innskudd som kvalifiserer til høyere uttaksfaktorer, jf. art. 25 (3) i kommisjonsforordning 2015/61
	5 %	Dekket av en innskuddsgarantiordning
	10 %	Ikke dekket av en innskuddsgarantiordning
	0 %	Bundne innskudd
Ikke-operasjonelle innskudd fra finansielle foretak	100 %	
Ikke-operasjonelle innskudd fra øvrige sektorer	20 %	Dekket av en innskuddsgarantiordning
	40 %	Ikke dekket av en innskuddsgarantiordning
Operasjonelle innskudd	5 %	Dekket av en innskuddsgarantiordning
	25 %	Ikke dekket av en innskuddsgarantiordning
Utbetalinger knyttet til sikrede lån		
Sentralbanklån	0 %	Uavhengig av sikkerhet
Andre motparter (i repoer mv.)	0 %	Med sikkerhet i nivå 1-eiendeler utenom OMF
	7 %	Med sikkerhet i nivå 1-OMF
	15 %	Med sikkerhet i nivå 2A
	30 %	Med sikkerhet i nivå 2B-OMF
	25 % / 35 %	Med sikkerhet i nivå 2B - RMBS/ABS
	50 %	Med sikkerhet i nivå 2B - foretaksobligasjoner og aksjer
	25 %	Med sikkerhet i nivå 2B - motpart offentlige foretak
	25 %	Med sikkerhet i andre eiendeler - stater, offentlige foretak
	100 %	Med sikkerhet i andre eiendeler - øvrige motparter
Ekstra utbetalinger knyttet til sikkerheter		
Sikkerheter stilt i derivattransaksjoner	10 %	Nivå 1-OMF
	20 %	Nivå 2-eiendeler og andre eiendeler
Øvrige utbetalinger knyttet til sikkerheter	100 %	Herunder, utbetalinger som følger av at ytterligere sikkerheter må stilles ved en negativ utvikling i markedene og/eller ved en vesentlig forverring av institusjonens kredittkvalitet, shortsalg og overskytende sikkerheter.
Kreditt- og likviditetsfasiliteter		
Husholdninger og små ikke-finansielle foretak	5 %	
Andre sektorer, ekskl. finansielle foretak	10 %	Kredittfasiliteter
	30 %	Likviditetsfasiliteter
	40 %	Likviditetsfasiliteter til personlige investeringsforetak
Kredittinstitusjoner	40 %	Herunder garantier knyttet til OMF-foretak
Andre finansielle foretak og verdipapirforetak	40 %	Kredittfasiliteter
	100 %	Likviditetsfasiliteter
Øvrige	100 %	
Andre utbetalinger		
Lånetilsagn og refinansiering boliglån	≥ 10 %	Basert på foretakets interne beregninger, nedre grense 10 % Bakgrunnstall og forutsetninger for de interne beregningene må forevises Finanstilsynet på forespørsel.
Øvrige lånetilsagn og refinansiering	≥ 20 %	Basert på foretakets interne beregninger, nedre grense 20 % Bakgrunnstall og forutsetninger for de interne beregningene må forevises Finanstilsynet på forespørsel.
Kredittkort	5 %	Ubenyttet ramme
Handelsfinansiering og øvrige garantier	5 %	
Driftskostnader	0 %	
Derivater	100 %	
Øvrige utbetalinger	100 %	

Tabell 3, grunnlag for beregning av innbetalinger i LCR

Innbetalinger	Inntaksfaktor	Spesifikasjoner
Innbetalinger fra ikke-finansielle kunder		
Husholdninger og små ikke-finansielle foretak	50 %	
Øvrige ikke-finansielle foretak	50 %	
Sentralbanker	100 %	
Øvrige ikke-finansielle kunder	50 %	
Innbetalinger fra finansielle kunder		
Operasjonelle innskudd	5 %	Dekket av en innskuddsgarantiordning
	25 %	Ikke dekket av en innskuddsgarantiordning
Forfall på verdipapirer	100 %	
Innbetalinger knyttet til sikrede lån		
Omvendte repoer mv.	0 %	Med sikkerhet i nivå 1-eiendeler ekskl. OMF
	7 %	Med sikkerhet i nivå 1-OMF
	15 %	Med sikkerhet i nivå 2A
	30 %	Med sikkerhet i nivå 2B-OMF
	25 % / 35 %	Med sikkerhet i nivå 2B - RMBS/ABS
	50 %	Med sikkerhet i nivå 2B - foretaksobligasjoner og aksjer
	100 %	Med sikkerhet i andre eiendeler
	0 %	Sikkerhet benyttet til å dekke short posisjoner
Kreditt- og likviditetsfasiliteter		
Fra andre motparter enn sentralbanker	0 %	
Andre innbetalinger		
Transaksjoner knyttet til handelfinansiering	100 %	
Eiendeler uten fast kontraktuell utløpsdato	20 %	Må kunne sies opp innen 30 dager
Aksjer og egenkapitalbevis	100 %	Notert på børs Inngår i en større indeks Inngår ikke som likvid eiendel
Derivater	100 %	
Øvrige innbetalinger	100 %	