



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Rundskriv

Framtidige likviditetskrav for norske banker – endringer i innføring av rapportering

RUNDSKRIV:

19/2011

DATO:

10.06.2011

RUNDSKRIVET GJELDER FOR:

Banker

FINANSTILSYNET

Postboks 1187 Sentrum

0107 Oslo

Framtidige likviditetskrav for norske banker – endringer i innføring av rapportering

Baselkomiteen publiserte i desember 2010 dokumentet *Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring* (<http://bis.org/publ/bcbs188.pdf>).

Dokumentet presenterer blant annet to kvantitative indikatorer: "Liquidity Coverage Ratio" (LCR) og "Net Stable Funding Ratio" (NSFR). Disse indikatorene og eventuelt andre likviditetsrisikomål vil inngå i endringsforslaget til EUs kapitaldekningsdirektiv (CRD IV).

Det er fortsatt usikkerhet knyttet til utformingen og framdriften av EUs regelverk om likviditetsrisikomål. Det gjelder både omfang og detaljer for LCR og NSFR. I lys av dette utsetter Finanstilsynet den foreløpige rapporteringen som ble annonsert i rundskriv 9/2011, publisert 9. februar i år.

Følgende er nå besluttet om rapporteringen fra norske banker:

- Oppstart 30.09.2011 (i stedet for 31.07.2011).
- Omfatter data for LCR og inntil videre ikke NSFR. Tall for begge indikatorer skal imidlertid sendes inn av de 18 bankene som allerede har startet rapporteringen.
- Kvartalsvis rapporteringsfrekvens (i stedet for månedlig).
- Rapportene skal sendes Finanstilsynet innen én måned etter kvartalsslutt.
- Det skal kun rapporteres på konsolidert nivå.

Skjemaet som skal benyttes, blir publisert på Finanstilsynets nettsted i september 2011, men testregnearket for LCR-rapportering er nå tilgjengelig på www.finanstilsynet.no under [Bank og finans / Banker / Rapportering / Likviditetsrapportering](#). Nærmere informasjon om rapporteringen blir kunngjort senere.

Rapporteringen ivaretar Finanstilsynets behov for å vurdere bankenes likviditetsbuffer, og frekvensen blir den samme som for beregning av likviditetsindikator 1 og 2. Finanstilsynet mener videre at rapporteringshyppigheten og rapporteringsskjemaet gir bankene tilstrekkelig anledning til å starte tilpasningen til framtidige kvantitative likviditetskrav. Det presiseres at LCR-regnearket først vil bli endelig utformet når EUs opplegg er vedtatt og kjent.

Rundskrivet gjelder inntil det tas beslutninger på EU-nivå som gjør det naturlig med mer hyppig rapportering, et annet innhold og omfang, og andre likviditetsrisikomål enn LCR.

Videre vises det til at Finanstilsynet har invitert 9 norske finansinstitusjoner til å delta i "Basel III implementation monitoring" basert på regnskapstall per 31.12.2010 og 30.06.2011 som gjennomføres av Baselkomiteen og den europeiske banktilsynsmyndigheten (EBA). Denne nye beregningsstudien dekker også LCR og NSFR, men skjemaet som skal benyttes, er bygget opp noe forskjellig fra ovenfor nevnte rapportering til Finanstilsynet.

Dette rundskrivet erstatter rundskriv 9/2011.

Erik Lind Iversen

Anne Stine Aakvaag

Kontaktpersoner:

Rådgiver Susanne Christensen, tlf. 22 93 97 33,
e-post: susanne.christensen@finanstilsynet.no

Seniorrådgiver Aud Ebba Lie, tlf. 22 93 97 48,
e-post: aud.ebba.lie@finanstilsynet.no

