

10. oktober 2014

Ref. kib

J.nr.

Vejledning om risikostyring på likviditetsområdet for penge- og realkreditinstitutter

Finanstilsynet sender hermed udkast til vejledning om risikostyring på likviditetsområdet for penge- og realkreditinstitutter i høring.

Vejledningen udarbejdes på baggrund af, at bilag 4 i bekendtgørelse nr. 297 af 27. marts 2014 om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl. ved revisionen i foråret 2014 fik en mere principbaseret udformning. I praksis betyder det, at institutterne i højere grad end tidligere selv skal vurdere, hvorledes risikostyringen på likviditetsområdet tilrettelægges. Formålet med vejledningen er at gøre det klart, hvilke forventninger Finanstilsynet har til institutternes risikostyring på likviditetsområdet. Desuden giver vejledningen konkrete eksempler, som institutterne kan tage udgangspunkt i – bl.a. om anvendelsen af proportionalitetsprincippet i praksis. Vejledningen beskriver en allerede gældende tilsynspraksis.

Vejledningens indhold

Vejledningen om risikostyring på likviditetsområdet er rettet mod penge- og realkreditinstitutternes risikostyring på likviditetsområdet. Traditionelt har likviditetstilsynet fokuseret på pengeinstitutterne, men da både penge- og realkreditinstitutter med CRR og CRD IV omfattes af samme regulering på likviditetsområdet med bl.a. LCR-likviditetskravet, er denne vejledning rettet mod både penge- og realkreditinstitutterne. Vejledningen forklarer om mulige proportionalitetshensyn under de enkelte områder undervejs, herunder at mindre pengeinstitutter og realkreditinstitutter kan se bort fra irrelevante emner set i forhold til disse institutters forretningsmodeller.

Vejledningen er opdelt i to hovedafsnit. Vejledningens 1. del handler om indikatorer for likviditets- og fundingrisici, mens 2. del har fokus på de operationelle krav til risikostyringen på likviditetsområdet.

Vejledningens 1. del beskriver, hvordan institutterne kan måle størrelsen af deres likviditets- og fundingrisici. Udgangspunktet er såvel lovkrav, tilsynsdiamanter for penge- og realkreditinstitutter samt en række øvrige variable,

FINANSTILSYNET
Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finansstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

ERHVERVS- OG VÆKSTMINISTERIET

som Finanstilsynet har fokus på, når tilsynet vurderer et instituts likviditetsrisiko. Ud fra nøgletallene og andre karakteristika kan institutterne karakteriseres som likviditetsmæssigt simple hhv. komplekse institutter og vejledningen giver nogle eksempler herpå.

Vejledningens 2. del beskriver og eksemplificerer de operationelle krav til risikostyringen på likviditetsområdet (fx likviditetspolitik, beredskabsplan for fremskaffelse af likviditet, likviditetsstresstests mv.), så det bliver klart, hvad Finanstilsynet forventer af både simple og komplekse institutter. Udgangspunktet her er, at Finanstilsynet generelt stiller flere krav til risikostyringen på likviditetsområdet til institutter med en kompleks likviditetsprofil og høj likviditetsrisiko end til institutter med en simpel likviditetsprofil og lav likviditetsrisiko.

Vejledningen forventes at træde i kraft den 31. december 2014.

Finanstilsynet skal anmode om at modtage eventuelle bemærkninger til udkastet, således at disse er Finanstilsynet i hænde senest fredag den 31. oktober 2014. Bemærkningerne bedes sendt pr. e-mail til kib@ftnet.dk med kopi til aja@ftnet.dk eller pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, Att.: Kirsten Bonde Rørdam.

Eventuelle spørgsmål kan rettes til specialkonsulent Kirsten Bonde Rørdam på tlf. 33 55 83 48 eller konstitueret kontorchef Anne-Sofie Reng Japhetson på tlf. 41 93 35 31.

Der vedlægges en liste over hørte organisationer og myndigheder.

Eventuelle høringssvar offentliggør Finanstilsynet her på Høringsportalen. Svarene kan læses i 5 måneder efter høringsfristen er udløbet.

Finanstilsynet er en styrelse i Erhvervs- og Vækstministeriet. Finanstilsynets primære opgave er at føre tilsyn med den finansielle sektor. Desuden deltager Finanstilsynet inden for sit ansvarsområde i lovgivnings- og EU-arbejde om den finansielle sektor.