



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Om bankenes egnevaluering av likviditetssituasjonen (ILAAP)

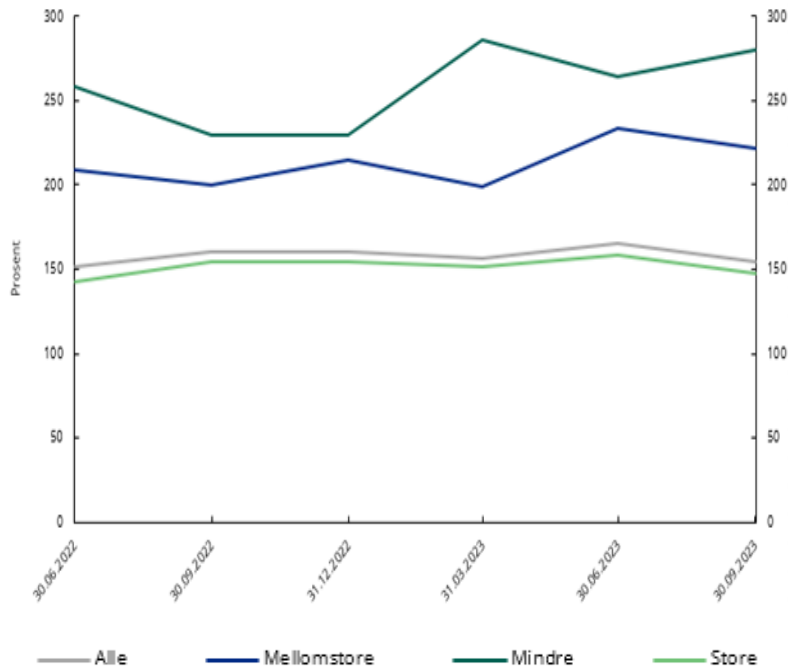
**Finansiell fagdag i Norges Bank
8. november 2023**

Anders Hole

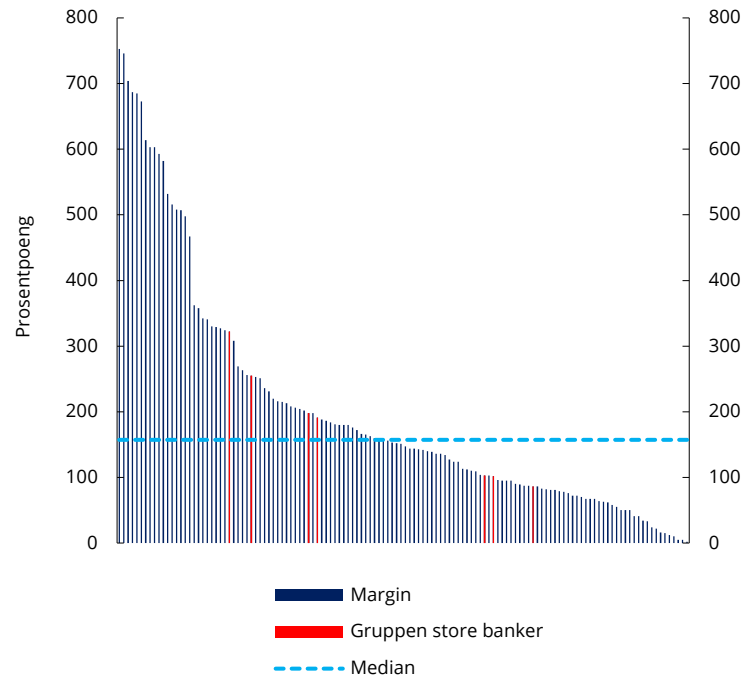
Konst.avd.dir., Bank og forsikringstilsyn, Finanstilsynet

Status likviditets- og finansieringsrisiko - LCR

Utvikling LCR per bankgruppe og samlet

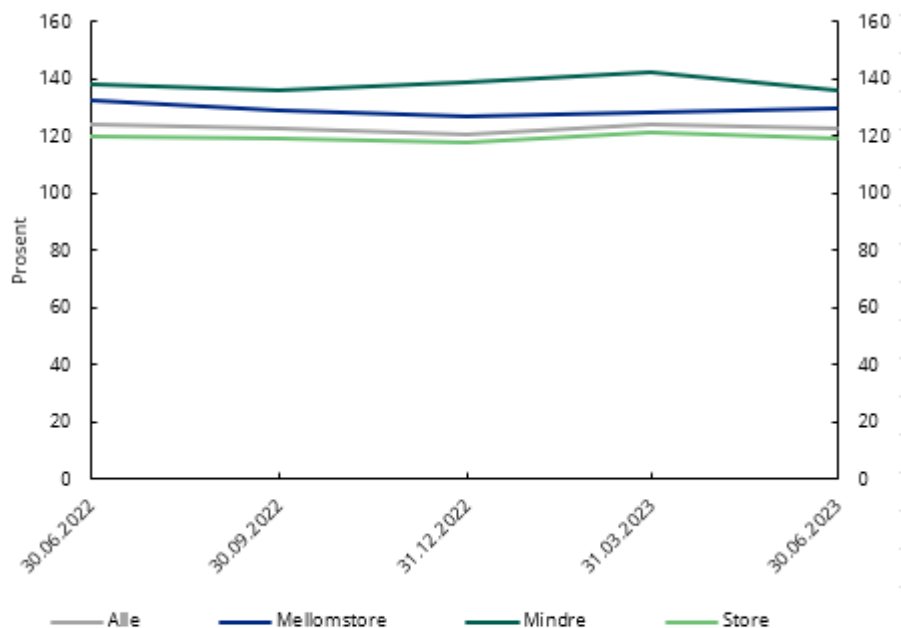


Bankenes margin til LCR-kravet

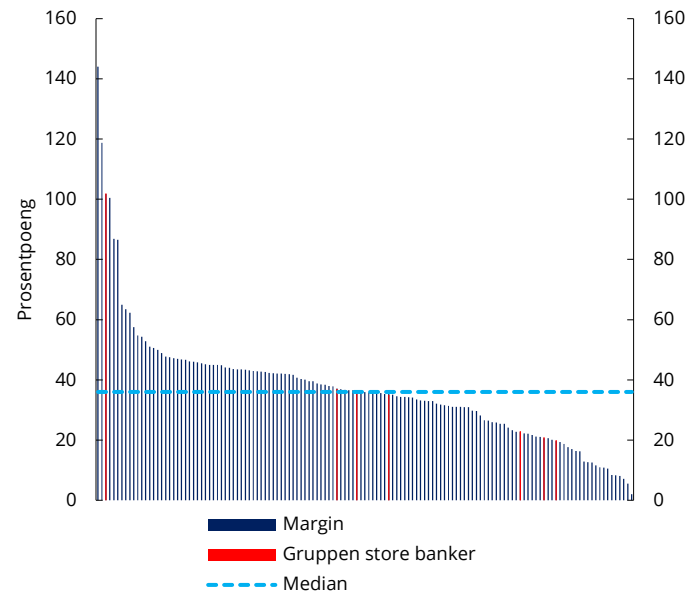


Status likviditets- og finansieringsrisiko - NSFR

Utvikling NSFR per bankgruppe og samlet

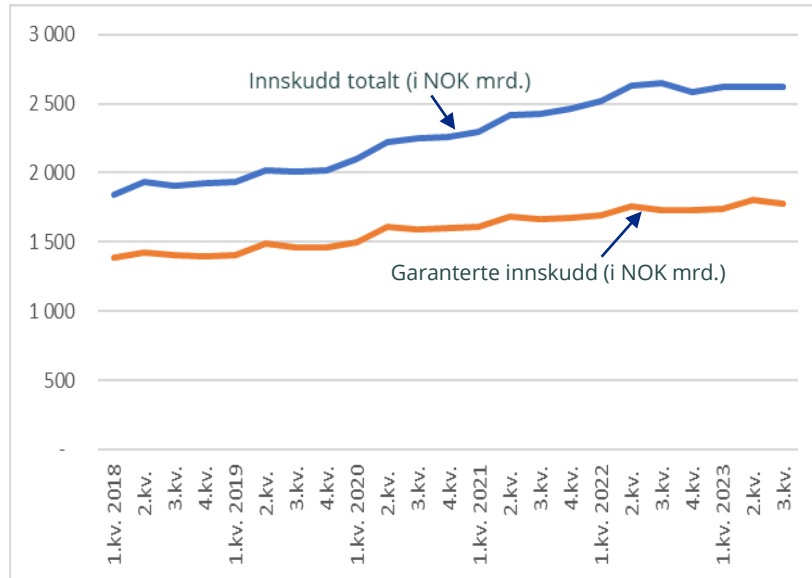


Bankenes margin til NSFR-kravet

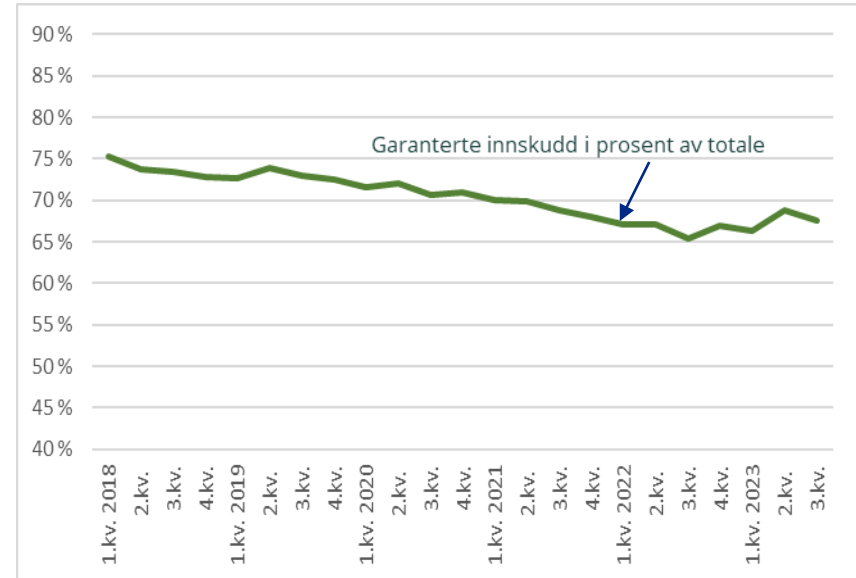


Status likviditets- og finansieringsrisiko - **innskudd**

Utviklingen i innskuddsvolum



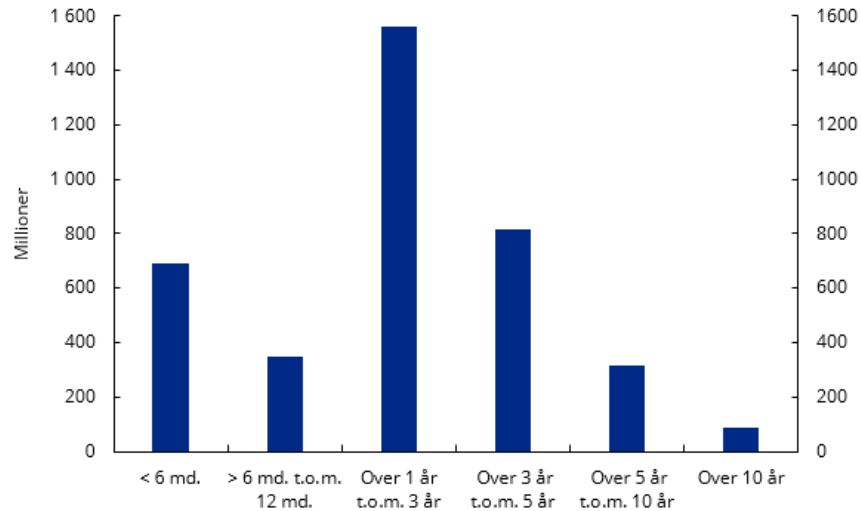
...og innskuddssammensetning



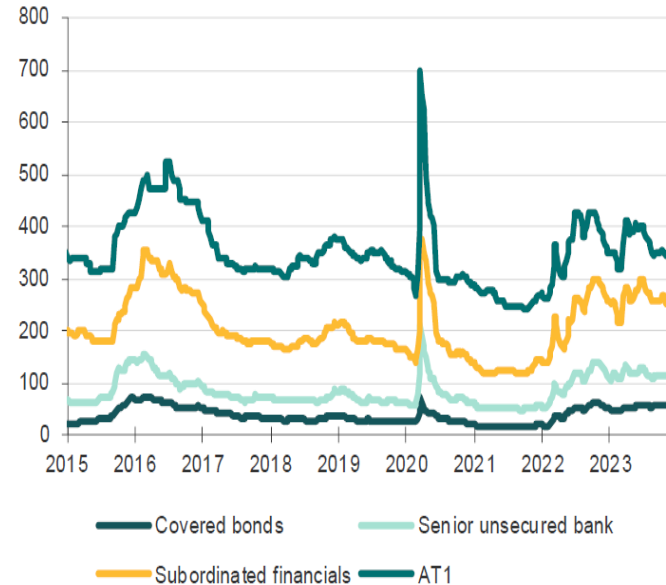
Status likviditets- og finansieringsrisiko - markedsfinansiering

Forfallsstruktur markedsfinansiering (per 1.kv.2023)

Obligasjonsgjeld inkl. ansvarlig lånekapital og annen gjeld fra kredittinstitusjoner (i NOK mill.)

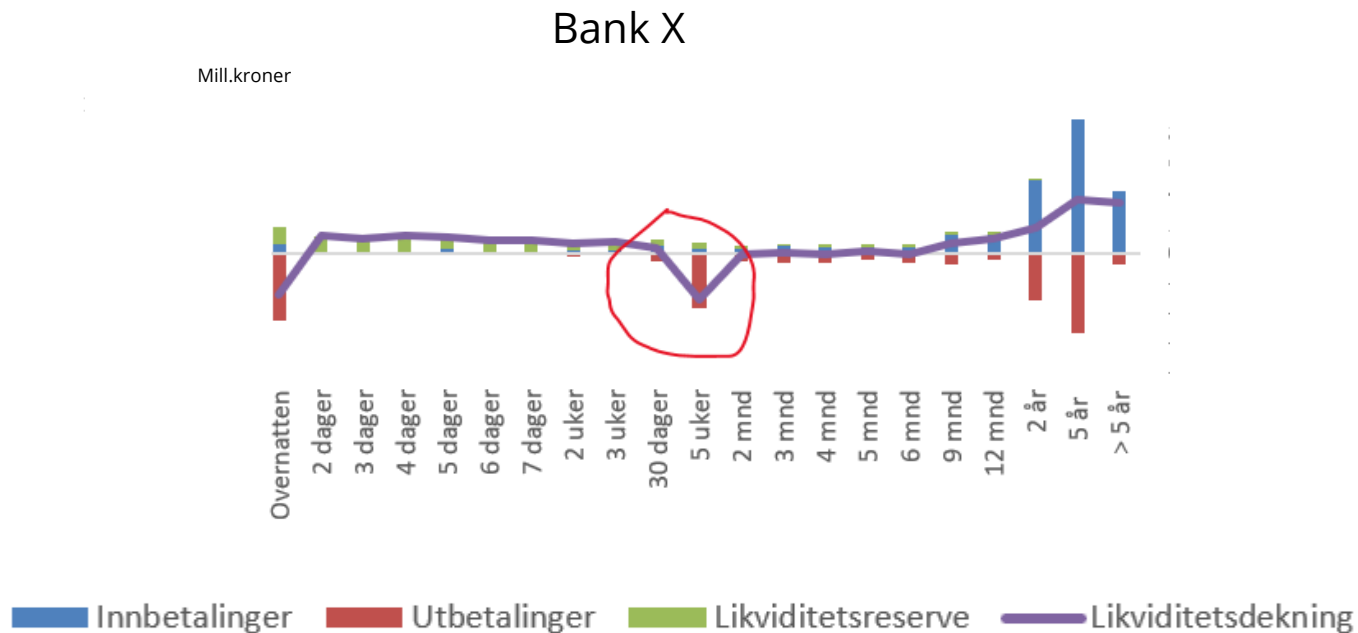


Indikativ margin over 3 mnd Nibor for NOK lån



Source: DNB Markets Credit Research

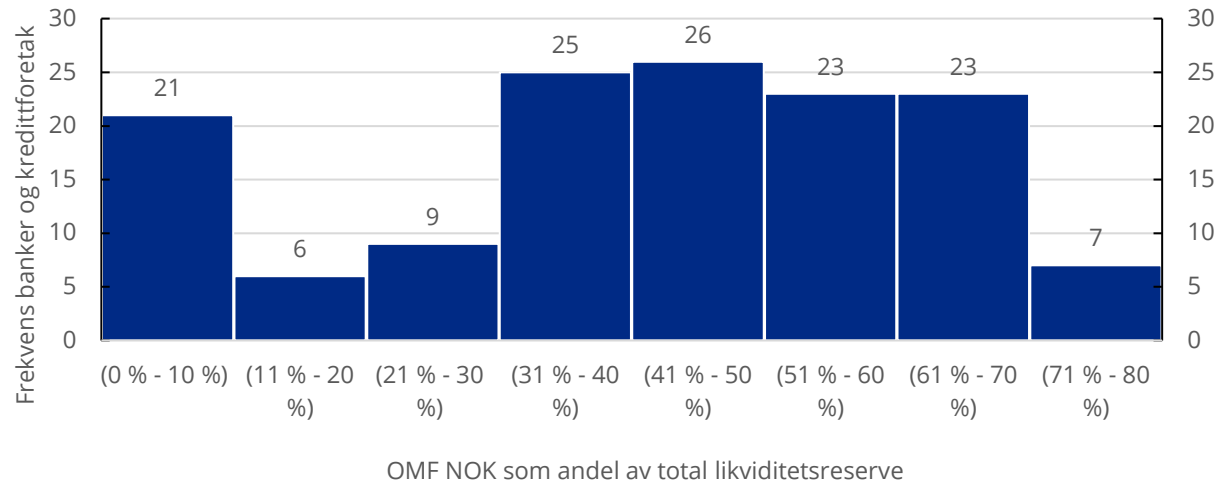
Status likv.- og fin.risiko - «Brått fall effekt»



Status likviditets- og finansieringsrisiko - **krysseierskap**

Obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) utgjør mer enn 40 prosent av likviditetsreserven i 79 av de 140 foretakene som skal etterleve LCR-kravet

Foretaks andel av OMF i norske kroner i den totale likviditetsreserven og antall foretak (før cap)



ILAAP – Finanstilsynets forventninger og anvendelse

ILAAP («internal liquidity adequacy prosess»):

- ILAAP skal legge et fundament for at foretaket har tilstrekkelig likviditet og finansiering gitt ulike utfordringer foretaket har eller kan få.
- Foretaksintern prosess, der foretaket utformer ILAAP ut fra kompleksiteten i og omfanget av foretakets virksomhet. Finanstilsynets forventninger følger av rundskriv 3/2022
- Gir et viktig innblikk i kvaliteten på foretakets styring og kontroll.
- Finanstilsynet benytter foretakenes ILAAP – og ICAAP som del av SREP-prosessen (Supervisory Review and Evaluation Process) der pilar 2-krav fastsettes. Endelig vedtak offentliggjøres.

ILAAP – FTs forventninger og anvendelse forts.

Hovedprinsipper for ILAAP / hva bør inngå:

1. Foretakets **styre er ansvarlig** for at foretaket har en forsvarlig og dekkende ILAAP.
2. **Integrert** i foretakets operative virksomhet. Grunnlag for **tilstrekkelig likviditet og finansiering** gitt ulike utfordringer.
3. Hensiktsmessig **organisering av og kvalitet på styring og kontroll** med likviditet- og finansieringsrisiko
4. Foretakets **likviditetsbuffer(e) og likviditetskilder** skal være av høy kvalitet og tydelig definerte.
5. **Prognoser** for likviditetsutviklingen på kort og lang sikt. Større foretak også intradag.
6. **Stresstester** skal sikre foretaket tilstrekkelig likviditet og finansiering i uforutsette/utfordrende situasjoner.
7. Betydningen av **ESG-faktorer** for foretakets status og fremtidige utfordringer når det gjelder likviditet og finansiering

Noen risikoer

- Økte finansieringskostnader for markedsfinansiering som ikke kan veltes over på utlånskundene vil kunne skape utfordringer for bankene
- Boligprisfall – betydning for finansiering via OMF-foretakene (overpantsettelse/likviditetslinjer)
- Bankenes/OMF-foretakenes finansiering i utlandet er avhengig av at disse markedene fungerer
- Forhold som svekker bankenes soliditet påvirker også deres finansieringsmuligheter
- Smitteeffekter av at større banker går overende

