



FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Krisetiltaksplan og bankenes bidrag til å utarbeide denne

Finans Norge fagseminar krisehåndtering
30. November 2022

Hva er en krisetiltaksplan?

Finansforetaksloven § 20 – 6 :
Finanstilsynet skal for hvert
foretak utarbeide en plan for
hvilke krisetiltak Finanstilsynet
kan sette i verk når vilkårene for
krisehåndtering av foretaket
etter § 20-15 er oppfylt

Formål

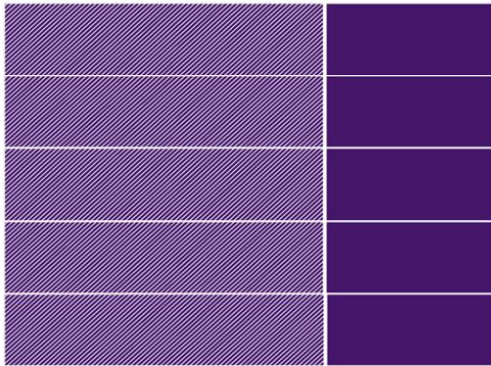
Single Resolution Board:
Introduction to resolution
planning

Krisetiltaksplanen



2022
Krisetiltaksplan
"Bankens navn"

UNNTATT OFFENTLIGHET IHT.



Kapittel 1: Sammendrag

Kapittel 2: Oversikt over konsernet

Kapittel 3: Foretrukket krisehåndteringsstrategi

Kapittel 4: Finansiell kontinuitet

Kapittel 5: Operasjonell kontinuitet

Kapittel 6: Tilgang til finansiell infrastruktur

Kapittel 7: Informasjonsplaner- og krav

Kapittel 8: Kommunikasjonsplan

Kapittel 9: Konklusjon krisehåndterbarhet

Kapittel 10: Fastsettelse av minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld

2. OVERSIKT OVER KONSERVERNET	15
2.1. Oversikt	15
2.2. Juridisk struktur, herunder vesentlige datterforetak m.v	17
2.3. Eierskap	25
2.4. Forretningsmodell og eierstyring	26
2.4.1. Segmentrapportering og kjerneforretningsområder	26
2.4.1.1. Segmentrapportering	26
2.4.1.2. Kjerneforretningsområder	27
2.4.2. Gruppefunksjoner	28
2.4.3. Eierstyring og selskapsledelse	29
2.5. Finansiell oversikt	34
2.5.1. Balanse	34
2.5.1.1. Balanse – Eiendeler	35
2.5.1.2. Balanse – gjeld og finansiering	36
2.5.1.3. Balanse – Finansielle derivater	39
2.5.2. Resultatregnskap	40
2.5.3. Kapitalsituasjonen, regulatoriske krav og kapitalstyring	41
2.5.3.1. Kapitalposisjon og krav	41
2.5.3.2. Likviditetsstyring og posisjon	42
2.5.4. Sammendrag av SREP-rapporten	43
2.6. Kritiske funksjoner	44
2.6.1. Oversikt	44
2.6.2. Bankens vurdering	44
2.6.3. Krisehåndteringsmyndighetens vurdering	46
2.7. Sammenkoblinger	47
2.7.1. Interne sammenkoblinger	47
2.7.1.1. Finansielle interne sammenkoblinger	47
2.7.1.2. Interne operasjonelle sammenkoblinger	49
2.7.2. Eksterne sammenkoblinger	49
2.7.2.1. Eksterne finansielle sammenkoblinger	49
2.7.2.2. Eksterne operasjonelle sammenkoblinger	54
2.8. IT-Systemer og finansiell infrastruktur	58
2.8.1. IT-systemer	58
2.8.2. Tilgang til, og beskrivelse av finansiell infrastruktur	59

Analyse-kapitlene

Kapittel i krisetiltaksplanen	Potensielle hindringer	Resolvability Guidelines
3. Foretrukket krisehåndteringsstrategi	<ul style="list-style-type: none"> Mengde nedskrivbare/konvertible ressurser Kvalitet på nedskrivbare ressurser Operasjonalisering av rekapitaliseringsverktøyet 	4.4.1 Contractual recognition of bail-in and resolution stay powers 4.5.1 Bail-in exchange mechanic 4.5.2 Business reorganisation
4. Finansiell kontinuitet	<ul style="list-style-type: none"> Tilgang til sentralbankfasiliteter Tilgang til likviditet 	4.2.1 Funding and liquidity in resolution
5. Operasjonell kontinuitet	<ul style="list-style-type: none"> Sammenkoblinger "Resolution-proof contracts" Tap av ansatte og nøkkelpersonell 	4.1.1 Operational continuity
6. Tilgang til finansiell infrastruktur	<ul style="list-style-type: none"> Miste tilgang til nødvendige FMler 	4.1.2 Access to financial market infrastructure
7. Informasjonsplaner- og krav	<ul style="list-style-type: none"> Bankens ledelsessystemer Verdivurderinger 	4.3.1 Information systems testing 4.3.2 Information systems for valuation
8. Kommunikasjonsplan	<ul style="list-style-type: none"> Utilstrekkelig kommunikasjon i en krise 	4.5.4 Communication

Kapittel 9 – Potensielle hindringer - Eksempel

Ledelsesinformasjons-systemer	Finanstilsynet	Effektiv krisehåndtering er avhengig av at ledelsesinformasjonssystemene kan produsere presise data for å kunne utføre verdivurdering, slik som rask levering av oppdaterte regnskapsdata til verdivurdering av bankens eiendeler og forpliktelser. Finanstilsynet må utforme datakrav, krav til ledelsesinformasjonssystemene og tidsfrister for levering av etterspurt informasjon.
	Banken	Banken skal arbeide med å sikre at ledelsesinformasjonssystemene kan fremskaffe større oppdaterte datamengder på kort tid, jf. finansforetaksloven § 20-6 fjerde ledd og EBA Handbook on valuations. Ettersom bankens ledessystemer foreløpig ikke er testet er det usikkert om banken har systemene og kunnskapen som trengs for å fremskaffe nødvendig data innen rimelig tid i en krisesituasjon.

Krisetiltaksplanenes hovedkilder

Rapporteringer

- Kriserapportering iht. forordning (EU) 2018/1624
- COREP
- Ad-hoc rapporteringer
- (MREL/TLAC rapportering)

Kilder fra tilsynsmyndigheten

- Gjenopprettingsplan
- SREP

Offentlige kilder

- Årsrapporter
- Pilar 3 rapporter
- Andre finansielle rapporter

Kriserapportering iht. (EU) 2018/1624

- Rapportering er til revisjon i EBA
- Det er viktig at foretakene leser veiledningen Finanstilsynet sender ut før rapporteringsfristen nøy.
- Rapportering skal samsvare med andre kilder (COREP, årsrapporter eller ad-hoc rapporteringer)
- Informasjonen må samsvare på tvers av skjemaene

ANNEX I
RESOLUTION TEMPLATES

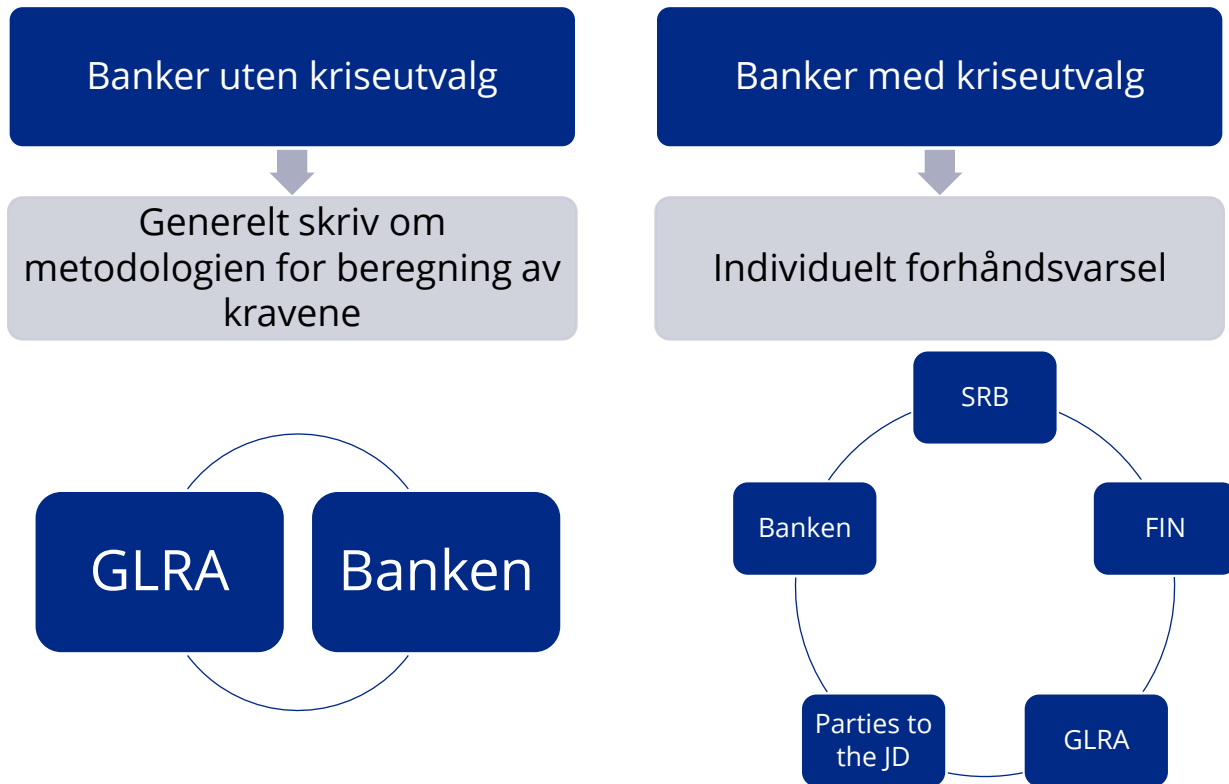
Template number	Template code	Name of the template or group of templates	Short name
		ENTITY INFORMATION, GROUP STRUCTURE AND DEPENDENCIES	
1	Z 01.00	Organisational structure	ORG
		INFORMATION ON ON- AND OFF-BALANCE SHEET ITEMS	
2	Z 02.00	Liability Structure	LIAB
3	Z 03.00	Own funds requirements	OWN
4	Z 04.00	Intragroup financial interconnections	IFC
5.1	Z 05.01	Major counterparties (Liabilities)	MCP 1
5.2	Z 05.02	Major counterparties (off-balance sheet)	MCP 2
6	Z 06.00	Deposit insurance	DIS
		CORE BUSINESS LINES, CRITICAL FUNCTIONS AND RELATED INFORMATION SYSTEMS AND FINANCIAL MARKET INFRA-STRUCTURES	
		<i>Critical functions and core business lines</i>	
7.1	Z 07.01	Criticality assessment of economic functions	FUNC 1
7.2	Z 07.02	Mapping of critical functions to legal entities	FUNC 2
7.3	Z 07.03	Mapping of core business lines to legal entities	FUNC 3
7.4	Z 07.04	Mapping of critical functions to core business lines	FUNC 4
8	Z 08.00	Critical services	SERV
		<i>FMI services - providers and users</i>	
9	Z 09.00	FMI Services - Providers and Users - Mapping to Critical Functions (FMI)	FMI 1
		<i>Information systems</i>	
10.1	Z 10.01	Critical Information systems (General information)	CIS 1
10.2	Z 10.02	Mapping of information systems	CIS 2

Typiske problemstillinger

- Samme rapporteringsfeil går igjen over flere år
- Resolution-proof contracts:
 - Det bør eksplisitt fremkomme av avtalene at de ikke opphører på grunnlag av at foretaket er satt under krisehåndtering, så lenge øvrige avtalevilkår oppfylles.
 - Avtalen skal inneholde en klausul om at krisehåndteringsmyndigheten har hevingsrett.



Forhåndsvarsling av MREL





FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY