

Föreskrifter och anvisningar 5/2015

Hantering av ränterisk och kreditspreadrisk
som följer av verksamhet utanför handels-
lagret

Dnr
FIVA/2023/382

Utfärdade
25.11.2015

Gäller från
1.1.2016

Närmare information
Banktillsyn/Bankreglering och risk-
områden

FINANSINSPEKTIONEN
tfn 09 183 51
foramn.efternamn@fiva.fi
finansinspektionen.fi



FIN-FSA
FINANSSIVALVONTA

Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar

Föreskrifter

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras föreskrifterna under

rubriken "Föreskrift". Föreskrifterna är bindande rättsregler, som måste följas.

Finansinspektionen meddelar föreskrifter endast med stöd av och inom ramen för rättsliga bestämmelser som ger Finansinspektionen behörighet att ge ut föreskrifter.

Anvisningar

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras under rubriken "Anvisning" Finansinspektionens tolkningar av innehållet i lagar eller andra bindande bestämmelser.

Under denna rubrik presenteras också rekommendationer och andra verksamhetsanvisningar som inte är bindande. Vidare upptas här Finansinspektionens rekommendationer om hur internationella riktlinjer och rekommendationer ska följas.

Av formuleringen av anvisningen framgår när det är fråga om en tolkning och när det är fråga om en rekommendation eller annan verksamhetsanvisning. Formuleringen av anvisningarna och den juridiska karaktären av föreskrifterna och anvisningarna förklaras närmare på Finansinspektionens webbplats.

[Finansinspektionen.fi > Regelverk > Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar](https://finansinspektionen.fi/Regelverk/Den_juridiska_karaktaren_av_foreskrifter_och_anvisningar)

Innehåll

1	Tillämpningsområde	4
2	Hantering av ränterisk och kreditspreadrisk som följer av verksamhet utanför handelslagret	5
3	Ändringshistorik	6



1 Tillämpningsområde

Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på följande tillsynsobjekt som avses i lagen om Finansinspektionen (878/2008):

- kreditinstitut
- värdepappersföretag enligt 6 kap. 2 b § 1 och 2 mom. i lagen om värdepappersföretag
- centralinstitut för sammanslutningar av inlåningsbanker enligt lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker
- holdingföretag till kreditinstitut och ovan nämnda värdepappersföretag
- konglomerats holdingsammanslutningar enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat

2 Hantering av ränterisk och kreditspreadrisk som följer av verksamhet utanför handelslagret

- (1) EBA har den 20 oktober 2022 utfärdat riktlinjer enligt artikel 16 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 och på grundval av artikel 84.6 i direktiv 2013/36/EU som specificerar kriterier för identifiering, utvärdering, hantering och reducering av de risker som uppstår till följd av eventuella ändringar i räntor och av bedömningen och övervakningen av kreditspreadrisk i instituts verksamhet utanför handelslagret (EBA/GL/2022/14). (Utfärdats 19.4.2023, gäller från 30.6.2023)

ANVISNING (styckena 2–3)

- (2) Finansinspektionen rekommenderar att sammanslutningar som omfattas av anvisningarnas tillämpningsområde fr.o.m. den 30 juni 2023 följer EBAs riktlinjer som avses i stycke 1, med undantag av avsnitten 4.5 och 4.6. Riktlinjerna finns tillgängliga på Finansinspektionen.fi. (Utfärdats 19.4.2023, gäller från 30.6.2023)
- (3) Finansinspektionen rekommenderar att sammanslutningar som omfattas av anvisningarnas tillämpningsområde fr.o.m. den 31 december 2023 följer avsnitten 4.5 och 4.6 i EBAs riktlinjer. Riktlinjerna finns tillgängliga på Finansinspektionen.fi. (Utfärdats 19.4.2023, gäller från 30.6.2023)

3 Ändringshistorik

Dessa föreskrifter och anvisningar har ändrats efter att de trädde i kraft:

Utfärdats 12.3.2019, gäller från 26.3.2019:

- Till kapitel 2 har fogats stycke 1 om EBAs riktlinjer "Hantering av ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret" (EBA/GL/2018/02).
- Stycke 2 i kapitel 2 har ändrats.

Utfärdats 19.4.2023, gäller från 30.6.2023:

- I kapitel 2 har stycke 1 uppdaterats så att det motsvarar EBAs nya riktlinjer utfärdade på grundval av artikel 84.6 i direktiv 2013/36/EU som specificerar kriterier för identifiering, utvärdering, hantering och reducering av de risker som uppstår till följd av eventuella ändringar i räntor och av bedömningen och övervakningen av kreditspreadrisk i instituts verksamhet utanför handelslagret (EBA/GL2022/14).
- Stycke 2 i kapitel 2 har ändrats
- Till kapitel 2 har fogats stycke 3