

Observera att denna konsoliderade version är en sammanställning, och att den tryckta författningen är den officiellt giltiga. En konsoliderad version är en fulltextversion där alla ändringar har införts i grundförfattningen.



Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Finansinspektionen, Sverige, www.fi.se
ISSN 1102-7460

FFFS 2012:6

Finansinspektionens föreskrifter om krav på likviditetstäckningsgrad och rapportering av likvida tillgångar och kassaflöden;

Konsoliderad elektronisk utgåva

Senast uppdaterad: 2014-06-26

Observera att endast den tryckta utgåvan gäller vid rättstillämpning

Beslutade: 2012-11-13

Ikraftträdande: 2013-01-01

Ändringar: FFFS 2014:27

1 kap. Inledande bestämmelser

1 § Dessa föreskrifter innehåller bestämmelser om att företag ska uppfylla ett krav på likviditetstäckningsgrad (2 kap.), samt om månadsvis rapportering av information som avser likvida tillgångar (3 kap.) och kassaflöden (4 och 5 kap.).

Tillämpningsområde

2 § Föreskrifterna gäller för

1. bankaktiebolag,
2. sparbanker,
3. medlemsbanker,
4. kreditmarknadsbolag,
5. kreditmarknadsföreningar, och
6. värdepappersbolag.

Ett moderföretag ska dessutom tillämpa föreskrifterna på grundval av företagets konsoliderade situation enligt artikel 18.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012.

Ett företag som ingår i den konsoliderade situationen enligt artikel 18.1 i förordningen behöver inte rapportera uppgifter om egen likviditetsrisk till Finansinspektionen, eller uppfylla kravet på likviditetstäckningsgrad som anges i 2 kap., om kraven ska uppfyllas av gruppen. (FFFS 2014:27)

3 § Föreskrifterna gäller för företag som per den 30 september har en balansomslutning på över 100 miljarder kronor. De ska även tillämpas på grundval av ett företags konsoliderade situation enligt artikel 18.1 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag om företagen i gruppen gemensamt per den 30 september har en balansomslutning på över 100 miljarder kronor.

Kraven enligt dessa föreskrifter gäller för det påföljande kalenderåret även om balansomslutningen vid någon tidpunkt understiger den nivå som anges i första stycket. (FFFS 2014:27)

Definitioner

4 § I dessa föreskrifter betyder

– *balansdag*: den sista dagen i varje kalendermånad,

– *derivat*: finansiella derivatinstrument och valutatransaktioner avista,

– *finansiella derivatinstrument*: sådana derivatinstrument som anges i 1 kap. 4 § 5 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,

– *finansiella kunder*: kunder som huvudsakligen bedriver en eller flera av de verksamheter som anges i 7 kap. 1 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse; kreditinstitut, värdepappersbolag, specialföretag för värdepapperisering, fondbolag, fonder med fast andelskapital, försäkringsföretag, finansiella holdingföretag och finansiella holdingföretag med blandad verksamhet samt dess utländska motsvarigheter,

– *finansiella åtaganden*: avtal som ger upphov till en finansiell tillgång för en part, samtidigt som en annan part ådrar sig en finansiell skuld eller utfärdar ett ägarandelsbevis samt finansiella instrument,

– *förlängning*: ett avtal mellan ett företag och en kund om att refinansiera utlåning till kunden som förfaller inom 30 kalenderdagar med ett nytt lån till samma kund inom 30 kalenderdagar,

– *grupp av juridiska personer med inbördes anknytning*: två eller flera företag

1. som ingår i samma koncern eller i en företagsgrupp av motsvarande slag,

2. där ett eller flera företag utövar ett bestämmande inflytande över övriga företag utan att det är fråga om en koncern eller en företagsgrupp av motsvarande slag,

3. där ett företag är intresseföretag till ett annat företag,

4. där ett företag utövar ett betydande inflytande när det gäller den driftsmässiga och finansiella styrningen eller som utövar ett sådant inflytande över ett annat företag utan att något av företagen är intresseföretag till den andra, och

5. som har en överenskommelse om att gemensamt driva en ekonomisk verksamhet och att gemensamt utöva ett bestämmande inflytande över denna verksamhet,

– *likviditetsfaciliteter*: faciliteter som endast kan utnyttjas av en motpart om dennes förfallande marknadsfinansiering inte kan refinansieras,

- *kreditfaciliteter*: faciliteter som inte är likviditetsfaciliteter,
- *likvida medel*: kontanta medel, kontotillgodohavanden samt elektroniska pengar enligt lagen (2011:755) om elektroniska pengar,
- *likviditetstäckningsgrad*: likvida tillgångar enligt 3 kap. dividerat med kassautflöden enligt 4 kap. efter avdrag av kassainflöden enligt 5 kap., och
- *moderföretag*: det företag som enligt artikel 11.3 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag ansvarar för att de krav som ställs på grundval av en konsoliderad situation uppfylls. (FFFS 2014:27)

Rapportering till Finansinspektionen

5 § Ett företag ska till Finansinspektionen rapportera uppgifter om sitt innehav av likvida tillgångar per balansdagen, samt kassautflöden och kassainflöden under de kommande 30 kalenderdagarna från balansdagen. Beloppen ska rapporteras brutto via det inrapporteringssystem som finns på Finansinspektionens webbplats och på det sätt som närmare anvisas där.

6 § Uppgifterna ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den 20:e i månaden efter balansdagen. För balansdagar i juni och juli ska uppgifterna rapporteras till Finansinspektionen senast den 31 juli respektive den 31 augusti. Om dagen för rapportering är en helgdag ska uppgifterna lämnas senast den nästföljande bankdagen.

7 § Samtliga belopp ska anges i tusentals kronor och särredovisas i svenska kronor, euro, US-dollar och övriga valutor. Utländsk valuta ska omräknas till svenska kronor med ledning av de avistakurser som gäller på balansdagen.

Arkivering

8 § De uppgifter som ett företag har som underlag för rapporteringen till Finansinspektionen ska dokumenteras på ett sätt som gör det möjligt att kontrollera uppgifterna i efterhand. Uppgifterna ska sparas i minst ett kalenderår.

2 kap. Krav på likviditetstäckningsgrad

1 § Ett företags viktade likvida tillgångar enligt 3 kap. ska vid varje tidpunkt minst uppgå till företagets viktade nettokassautflöde under de nästkommande 30 kalenderdagarna. Ett företags nettokassautflöde utgörs av viktade kassautflöden enligt 4 kap. efter avdrag av viktade kassainflöden enligt 5 kap.

2 § Om ett företag befinner sig i en situation av likviditetspåverkande stress behöver det inte uppfylla kravet i 1 §. Ett företag som anser sig vara i en sådan situation ska omedelbart underrätta Finansinspektionen skriftligt om detta och ange orsaken. Företaget ska även så snart som möjligt lämna en handlingsplan till Finansinspektionen. Handlingsplanen ska visa hur företaget avser att hantera situationen av likviditetspåverkande stress.

3 § Kravet i 1 § omfattar alla valutor sammanräknade. Kravet ska även uppfyllas separat i valutorna euro och US-dollar. Ett företag ska när det räknar om utländsk valuta till svenska kronor utgå från gällande avistakurser.

3 kap. Likvida tillgångar

Övergripande regler

1 § Ett företag ska rapportera innehav av sådana tillgångar som anges i *bilagan* om tillgångarna är likvida enligt bestämmelserna i detta kapitel. Företaget ska lämna uppgifterna utan att tillämpa de vikter som anges i 6 och 7 §§.

2 § Ett företag ska betrakta en sådan tillgång som avses i 6 § 4 eller 7 § som likvid om följande krav är uppfyllda:

1. Tillgången kontrolleras av en av de funktioner på företaget som ansvarar för dess likviditetshantering. En sådan funktion ska ha rätt och möjlighet att omsätta tillgången till likvida medel.

2. Tillgången är inte utgiven av företaget eller av ett annat företag som ingår i den konsoliderade situation enligt artikel 18.1 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag där även företaget ingår. (FFFS 2014:27)

3. Värdepapper ska

- a) handlas på en aktiv avista- eller repomarknad,
- b) ha ett pris som är lätt att observera eller marknadsvärden som är enkla att beräkna,
- c) vara noterade på en reglerad marknad eller på en handelsplats utanför EES som motsvarar en reglerad marknad, och
- d) vara pantsättningsbara i en centralbank.

4. Andra värdepapper än säkerställda obligationer får inte vara utgivna av

- a) kreditinstitut eller utländska motsvarigheter,
- b) värdepappersbolag eller utländska motsvarigheter,
- c) försäkringsföretag eller utländska motsvarigheter,
- d) finansiella holdingföretag,
- e) blandade finansiella holdingföretag, eller
- f) företag som huvudsakligen driver en eller flera av de verksamheter som anges i 7 kap. 1 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

Värdepapper som är utgivna av ett kreditinstitut eller utländsk motsvarighet ska betraktas som likvida, även om kravet i första stycket 4 inte är uppfyllt, om låntagarens verksamhet syftar till att finansiera offentlig verksamhet och låntagaren eller tillgången är fullständigt garanterad av en stat eller icke-statligt offentligt organ inom EES.

3 § En sådan tillgång som avses i 6 § 1, 2 eller 3 ska betraktas som likvid om det krav som anges i 2 § första stycket 1 är uppfyllt.

4 § När ett företag rapporterar innehav av likvida tillgångar och beräknar om kravet i 2 kap. 1 § är uppfyllt, ska det värdera tillgångar enligt 6 och 7 §§ till marknadsvärde. Om företaget har skyddat sig mot prisrisken i en tillgång genom en derivattransaktion, ska det justera marknadsvärdet på tillgången med eventuella kassautflöden som kommer av att företaget samtidigt stänger en sådan derivatposition.

5 § Ett företag får räkna en tillgång som likvid i ytterligare 30 kalenderdagar om tillgången tidigare uppfyllt samtliga krav i 3 kap., men inte längre uppfyller ett eller flera av kraven i 2 § första stycket 3, 6 § 4 och 7 §.

Tillgångar

6 § Ett företag ska när det beräknar om kravet i 2 kap. 1 § är uppfyllt, vikta följande tillgångar till 100 procent, om de är likvida enligt 2 eller 3 §.

1. Kontanta medel.

2. Tillgodohavanden hos centralbanker eller liknande statliga organisationer, om dessa är tillgängliga påföljande bankdag även under likviditetspåverkande stress. Ett tillgodohavande anses även tillgängligt påföljande bankdag om det

a) förfaller senare än påföljande bankdag och företaget har en avtalsenlig möjlighet att förtidsinlösa en sådan placering redan påföljande dag, förutsatt att eventuell straffavgift först avräknas, eller

b) förfaller senare än påföljande bankdag och företaget har en avtalsenlig möjlighet att belåna tillgodohavandet.

3. Värdepapper som är utgivna av stater eller centralbanker, i statens valuta, i den omfattning dessa motsvarar företagets nettokassautflöde i samma valuta, förutsatt att värdepapperna inte är utgivna i euro.

4. Värdepapper, utöver de som omfattas av 3, med noll riskvikt enligt schablonmetoden för kreditrisk i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag med undantag av det som anges i artikel 114.5–7 i den förordningen. (*FFFS 2014:27*)

7 § Ett företag ska när det beräknar om kravet i 2 kap. 1 § är uppfyllt vikta följande tillgångar till 85 procent, om de är likvida enligt 2 §.

1. Värdepapper, med 20 procents riskvikt enligt schablonmetoden för kreditrisk i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, som är utgivna eller garanterade av stater, centralbanker, internationella utvecklingsbanker eller icke-statliga offentliga organ.

2. Företagsobligationer som är värderade till kreditkvalitetssteg 1 enligt de tekniska standarder om kreditvärderingsföretagens kreditkvalitetssteg som avses i artikel 136 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

3. Säkerställda obligationer eller motsvarande utländska skuldförbindelser som är värderade till kreditkvalitetssteg 1 enligt de tekniska standarder om kreditvärderingsföretagens kreditkvalitetssteg som avses i artikel 136 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag. (*FFFS 2014:27*)

8 § Likvida tillgångar enligt 7 § får maximalt utgöra två tredjedelar av likvida tillgångar enligt 6 § vid beräkning av om kravet i 2 kap. 1 § är uppfyllt.

4 kap. Kassautflöden

Övergripande regler

1 § Ett företag ska rapportera sådana poster för kassautflöden som anges i bilagan och som uppfyller kraven i detta kapitel. Företaget ska rapportera uppgifterna utan att tillämpa de vikter som anges i detta kapitel.

2 § Vid beräkning av om kravet i 2 kap. 1 § är uppfyllt utgör kassautflöden summan av viktade kassautflöden från finansiella åtaganden som kan uppstå inom 30 kalenderdagar samt viktade utestående skulder från finansiella åtaganden enligt detta kapitel.

Utfloeden som uppstår mellan företag som ingår i samma konsoliderade situation enligt artikel 18.1 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag ska inte beaktas som kassautflöden. (FFFS 2014:27)

Poster för kassautflöden

Hushållsinlåning

3 § Med hushållsinlåning avses dels inlåning från fysiska personer, dels inlåning från juridiska personer, eller en grupp av juridiska personer med inbördes anknytning, upp till ett belopp som motsvarar en miljon euro.

4 § Ett företags totala skuld i form av hushållsinlåning, inklusive upplupen ränta, får viktas till noll procent om

1. inlåningen är bunden och förfaller till betalning tidigast efter 30 kalenderdagar, eller

2. rätt till förtida betalning finns inom 30 kalenderdagar förutsatt att kunden betalar en ersättning som inkluderar ränteförlusten mellan dagen för uttaget och den avtalsenliga förfallodagen samt en väsentlig straffavgift.

Om ett företag avviker från 1 och 2 på grund av att det finns särskilda skäl i ett enskilt fall som avser en insättare, får företaget trots detta vikta en sådan skuld till noll procent.

5 § Ett företags totala skuld i form av hushållsinlåning, inklusive upplupen ränta, som inte hänförs till 4 § och som omfattas av insättningsgaranti eller likvärdig utländsk reglering, ska viktas till fem procent.

6 § Ett företags totala skuld i form av övrig hushållsinlåning, inklusive upplupen ränta, ska viktas till tio procent.

Stabil inlåning utan säkerhet som inte är tidsbestämd

7 § Ett företags totala skuld i form av inlåning utan säkerhet som inte klassificeras som hushållsinlåning enligt 3 §, inklusive upplupen ränta, ska viktas till fem procent i den utsträckning inlåningen omfattas av insättningsgaranti eller likvärdig utländsk reglering och förutsatt att den inte är tidsbestämd.

8 § Ett företags totala skuld i form av inlåning utan säkerhet, inklusive upplupen ränta, ska viktas till 25 procent om

1. inlåningen inte kan hänföras till 4–7 §§,

2. inlåningen är en direkt förutsättning för att en operativ tjänst ska kunna utföras,

3. kundens syfte med insättningen inte är att endast få avkastning och volymen av inlåningen därmed inte ändras väsentligt om företaget justerar avkastningsnivån,
4. inlåningen inte är tidsbestämd, och
5. avkastningen på inlåningen och andra villkor på kontot bestäms på förhand och därefter sällan ändras.

Övrig upplåning utan säkerhet som inte är tidsbestämd eller som förfaller inom 30 kalenderdagar

9 § Ett företags totala skuld i form av in- och upplåning utan säkerhet, inklusive upplupen ränta, som inte är från finansiella kunder eller utgörs av hushållsinlåning och som inte är sådan inlåning som avses i 7 och 8 §§, ska viktas till 75 procent om den inte är tidsbestämd eller om den enligt avtal förfaller inom 30 kalenderdagar.

10 § Ett företags totala skuld i form av in- och upplåning utan säkerhet, utöver den som anges i 4–9 §§, inklusive upplupen ränta, ska viktas till 100 procent, om den inte är tidsbestämd eller om den enligt avtal förfaller inom 30 kalenderdagar.

Säkerställd upplåning och byten av värdepapper som förfaller inom 30 kalenderdagar

11 § Utflöden inom 30 kalenderdagar från säkerställd upplåning och från transaktioner där värdepapper byts mot värdepapper, ska viktas till noll procent om de säkerheter respektive värdepapper som ett företag har levererat är sådana som anges i 3 kap. 6 eller 7 §, samt uppfyller 3 kap. 2 § första stycket 2–4 eller räknas som likvida enligt 3 kap. 5 §, trots att 3 kap. 2 § första stycket 1 inte uppfylls.

Utflöden enligt första stycket får, per transaktion, enbart beaktas upp till marknadsvärdet på säkerheter respektive värdepapper som företaget har levererat efter viktning enligt 3 kap. 6 eller 7 §.

12 § Utflöden inom 30 kalenderdagar från säkerställd upplåning som inte omfattas av 11 §, men där långivaren är staten, centralbanken eller ett annat offentligt organ i ett land där företaget eller ett företag inom den finansiella företagsgruppen har auktoriserats eller har en filial, ska viktas till 25 procent.

13 § Övriga utflöden inom 30 kalenderdagar från säkerställd upplåning och från transaktioner där värdepapper byts mot värdepapper, som inte omfattas av 11 eller 12 §, ska viktas till 100 procent.

Marknadsvärdet av värdepapper som företaget ska leverera i transaktioner där värdepapper byts mot värdepapper enligt första stycket ska bara beaktas som ett utflöde om

1. värdepapperet inte kan levereras utan att företaget först förvärvar det, eller
2. företaget får medräkna det mottagna värdepapperet som likvid tillgång vid beräkning av om kravet i 2 kap. 1 § är uppfyllt i högre utsträckning än det levererade värdepapperet varvid mellanskillnaden tas upp som ett utflöde.

Outnyttjade kredit- och likviditetsfaciliteter

14 § Outnyttjade belopp av kredit- och likviditetsfaciliteter som kan nyttjas inom 30 kalenderdagar ska beaktas som utflöden om de inte villkorslöst och omedelbart kan återkallas.

15 § Utflöden i form av outnyttjade kredit- och likviditetsfaciliteter enligt 14 § får reduceras med marknadsvärdet av säkerheter viktade enligt 3 kap. 6 och 7 §§, om

1. säkerheterna enligt avtal ska ställas av kunden vid nyttjande av faciliteten,
2. säkerheterna är sådana tillgångar som beskrivs i 3 kap. 6 eller 7 § samt uppfyller kraven i 3 kap. 2 § första stycket 2–4 eller räknas som likvida enligt 3 kap. 5 §, trots att 3 kap. 2 § första stycket 1 inte uppfylls,
3. företaget kan omsätta säkerheterna till likvida medel, och
4. säkerheterna inte är utställda av den som faciliteten är ställd till.

16 § För kredit- och likviditetsfaciliteter där en kund kan välja i vilken valuta kunden utnyttjar faciliteten ska den antas utnyttjas i

1. den valuta som facilitetens rambelopp är uttryckt i, eller
2. den eller de valutor som kunden, baserat på historisk data, bedöms utnyttja faciliteten i.

17 § Utflöden i form av outnyttjade kredit- och likviditetsfaciliteter enligt 14–16 §§ till en kund som kan hänföras till exponeringsklassen hushållsexponeringar enligt artikel 123 eller 147.5 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, eller motsvarande reglering i andra länder, ska viktas till fem procent. (*FFFS 2014:27*)

18 § Utflöden i form av outnyttjade kreditfaciliteter enligt 14–16 §§, utöver sådana som avses i 17 §, ska viktas till tio procent om de inte är utställda till finansiella kunder.

19 § Utflöden i form av outnyttjade likviditetsfaciliteter enligt 14–16 §§ som ett företag har ställt till stater, centralbanker, icke-statliga offentliga organ, internationella utvecklingsbanker och andra företag än finansiella kunder ska viktas till 100 procent.

20 § Utflöden i form av övriga outnyttjade kredit- och likviditetsfaciliteter enligt 14–16 §§, ska viktas till 100 procent.

Övriga kassautflöden

21 § För att möta ett likviditetsbehov, som kan uppstå på grund av eventuell värdenedgång i tillgångar som ett företag har ställt som säkerheter för finansiella derivatinstrument, ska företaget beräkna ett utflöde. Om säkerheterna består av tillgångar som anges i 3 kap. 7 § samt uppfyller 3 kap. 2 § första stycket 2–4 eller räknas som likvida enligt 3 kap. 5 §, trots att 3 kap. 2 § första stycket 1 inte uppfylls, ska utflödet viktas till 15 procent av säkerhetens marknadsvärde.

Marknadsvärdet på ställda säkerheter för finansiella derivatinstrument som utgörs av tillgångar som anges i 3 kap. 6 § och som uppfyller 3 kap. 2 § första stycket 2–4, eller räknas som likvida enligt 3 kap. 5 §, trots att 3 kap. 2 § första stycket 1 inte uppfylls, ska viktas till noll procent.

Marknadsvärdet på ställda säkerheter för finansiella derivatinstrument, utöver sådana som anges i första och andra styckena, ska viktas till 20 procent.

22 § Avtalsenliga derivatfordringar som förfaller inom 30 kalenderdagar ska dras av från avtalsenliga derivatskulder som förfaller inom 30 kalenderdagar. Om det finns en nettoskuld på konsoliderad valutnivå, i euro eller US-dollar, ska dessa utflöden viktas till 100 procent.

Om företaget har mottagit säkerheter för ett finansiellt derivatinstrument och säkerheterna är sådana tillgångar som enligt 3 kap. får beaktas vid beräkning av om kravet i 2 kap. 1 § är uppfyllt, ska derivatinfloendet reduceras med ett belopp som motsvarar marknadsvärdet på säkerheterna efter viktning enligt 3 kap. 6 och 7 §§.

Om företaget har ställt säkerheter för ett finansiellt derivatinstrument och säkerheterna är sådana tillgångar som beskrivs i 3 kap. 6 eller 7 § samt uppfyller kraven i 3 kap. 2 § första stycket 2–4 eller räknas som likvida enligt 3 kap. 5 §, trots att 3 kap. 2 § första stycket 1 inte uppfylls får derivatutflödet reduceras med ett belopp motsvarande marknadsvärdet på säkerheterna efter viktning enligt 3 kap. 6 och 7 §§.

23 § Ett företag som enligt avtal behöver ställa ytterligare säkerheter inom 30 kalenderdagar om dess långsiktiga kreditbetyg försämras tre steg genom beslut av ett godkänt kreditvärderingsföretag, ska ta upp ett utflöde som kan likställas med marknadsvärdet på de ytterligare säkerheterna viktade till 100 procent.

Om det finns krav på ytterligare säkerheter enligt ett avtal som är kopplat till företagets kortsiktiga kreditbetyg, ska företaget använda sambandet mellan det långsiktiga och det kortsiktiga kreditbetyget som kreditvärderingsföretaget har publicerat, för att avgöra

– dels hur mycket det kortsiktiga kreditbetyget faller om det långsiktiga kreditbetyget sjunker med tre steg,

– dels värdet på ytterligare säkerheter som behöver ställas enligt första stycket.

24 § Utflöden i form av marknadsvärdet på lånade värdepapper som ska levereras inom 30 kalenderdagar ska viktas till 100 procent om

1. värdepapperna får medräknas bland företagets likvida tillgångar vid beräkning av om kravet i 2 kap. 1 § är uppfyllt, eller

2. värdepapperna inte kan levereras utan att företaget först förvärvar dem.

25 § Övriga avtalade kassautflöden inklusive räntebetalningar som ska betalas inom 30 kalenderdagar ska viktas till 100 procent, med undantag av avtalade förlängningar av exponeringar mot kunder som inte är finansiella kunder enligt 5 kap. 4 § samt exponeringar enligt 5 kap. 6 §.

5 kap. Kassainflöden

Övergripande regler

1 § Ett företag ska rapportera sådana poster för kassainflöden som anges i bilagan och som uppfyller kraven i detta kapitel. Företaget ska rapportera uppgifterna utan att tillämpa de vikter som anges i detta kapitel.

2 § Vid beräkning av om kravet i 2 kap. 1 § är uppfyllt utgör kassainflöden summan av viktade kassainflöden från finansiella åtaganden som kan uppstå inom 30 kalenderdagar samt viktade utestående fordringar från finansiella åtaganden enligt detta kapitel.

Inflöden från tillgångar som anses likvida enligt 3 kap. ska endast beaktas som kassainflöden i den utsträckning som anges nedan:

1. 15 procent av marknadsvärdet av tillgångar som anges i 3 kap. 7 § och som förfaller inom 30 kalenderdagar, och

2. marknadsvärdet av tillgångar som förfaller inom 30 kalenderdagar och som uppfyller kraven i 3 kap. 2, 5 och 7 §§, men som inte får beaktas vid beräkning av om kravet enligt 2 kap. 1 § är uppfyllt på grund av bestämmelsen i 3 kap. 8 §.

Inflöden som är genererade inom den finansiella företagsgruppen ska inte anses vara kassainflöden.

3 § Avtalsenliga inflöden får enbart beaktas om

1. fordringen förfaller inom 30 kalenderdagar och företaget bedömer att motparten kommer att kunna fullgöra det åtagandet, och

2. inga utestående förfallna betalningar som härrör till avtalet är oreglerade.

4 § Fordringar på kunder som inte är finansiella kunder, i form av kapitalbelopp och som förfaller inom 30 kalenderdagar, ska viktas till det lägsta av 50 procent och den andel av kapitalbeloppen som företaget inte enligt avtal har åtagit sig att förlänga. Detta gäller inte för fordringar enligt 6 och 11 §§ eller för räntebetalningar.

5 § Vid beräkning av nettokassautflödet får kassainflöden maximalt utgöra 75 procent av företagets kassautflöden.

Poster för kassainflöden

Utlåning mot säkerhet som förfaller inom 30 kalenderdagar

6 § Inflöden inom 30 kalenderdagar från säkerställd utlåning ska viktas till noll procent, om de mottagna säkerheterna är sådana som anges i 3 kap. 6 eller 7 § samt uppfyller 3 kap. 2 § första stycket 2–4 eller räknas som likvida enligt 3 kap. 5 §, även om 3 kap. 2 § första stycket 1 inte uppfylls.

Inflöden enligt första stycket ska per transaktion enbart beaktas upp till marknadsvärdet på mottagna säkerheter efter viktning enligt 3 kap. 6 och 7 §§.

7 § Inflöden inom 30 kalenderdagar från säkerställd utlåning som inte beaktas enligt 6 § ska viktas till 100 procent.

Inflöden från den del av övrig säkerställd utlåning enligt första stycket, för vilken företaget inte kan leverera säkerheten utan att företaget först förvärvar tillgången, ska viktas till noll procent.

Stabil insättning av företaget utan säkerhet och som inte är tidsbestämd

8 § Fordran i form av insättning utan säkerheter, inklusive upplupen ränta, ska viktas till fem procent i den utsträckning den omfattas av insättningsgaranti, eller likvärdig utländsk reglering, förutsatt att den inte är tidsbestämd.

9 § Fordran i form av insättning utan säkerheter, inklusive upplupen ränta, ska viktas till 25 procent om

1. fordran inte kan hänföras till 8 §,
2. insättningen är en direkt förutsättning för att företaget ska få en operativ tjänst utförd,
3. företagets syfte med insättningen inte är att endast få avkastning och volymen av företagets insättning därmed inte ändras väsentligt om avkastningsnivån justeras,
4. insättningen inte är tidsbestämd, och
5. avkastningen på insättningen och andra villkor på kontot bestäms på förhand och därefter sällan ändras.

Övriga kassainflöden

10 § Inflöden i form av företagets egna outnyttjade kredit- och likviditetsfaciliteter och andra utfästelser ska viktas till noll procent.

11 § Avtalsenliga derivatfordringar som förfaller inom 30 kalenderdagar ska dras av från avtalsenliga derivatskulder som förfaller inom 30 kalenderdagar. Om det finns en nettofordran på konsoliderad valutnivå eller i euro eller US-dollar, ska dessa inflöden viktas till 100 procent.

Om företaget har mottagit säkerheter för ett finansiellt derivatinstrument och säkerheterna är sådana tillgångar som enligt 3 kap. får beaktas vid beräkning av om kravet i 2 kap. 1 § är uppfyllt, ska derivatinflödet reduceras med ett belopp motsvarande marknadsvärdet på säkerheterna efter viktning enligt 3 kap. 6 och 7 §§.

Om företaget har ställt säkerheter för ett finansiellt derivatinstrument och säkerheterna är sådana tillgångar som beskrivs i 3 kap. 6 eller 7 § samt uppfyller kraven i 3 kap. 2 § första stycket 2–4 eller räknas som likvida enligt 3 kap. 5 §, ska derivatutflödet reduceras med ett belopp motsvarande marknadsvärdet på säkerheterna efter viktning enligt 3 kap. 6 och 7 §§.

12 § Övriga avtalsenliga kassainflöden inklusive räntebetalningar som ska ske inom 30 kalenderdagar samt fordringar på finansiella kunder som inte är tidsbestämda ska viktas till 100 procent.

FFFS 2012:6

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2013.

FFFS 2014:27

Dessa föreskrifter träder i kraft den 2 augusti 2014.

*Bilaga***Underlag för beräkning av likviditetstäckningsgrad**

| | Paragraf | Riskvikt |
|---|-----------------|-----------------|
| Innehav av likvida tillgångar enligt 3 kap. | | |
| 1. Kontanta medel. | 6 § 1 | 100 % |
| 2. Tillgodohavanden hos centralbanker. | 6 § 2 | 100 % |
| 3. Värdepapper emitterade av en stat i statens inhemska valuta i den omfattning dessa motsvarar nettokassautflöde i samma valuta | 6 § 3 | 100 % |
| 4. Värdepapper med noll riskvikt. | 6 § 4 | 100 % |
| 5. Värdepapper, med 20 procents riskvikt emitterade eller garanterade av stater, centralbanker, icke-statliga offentliga organ eller internationella utvecklingsbanker. | 7 § 1 | 85 % |
| 6. Företagsobligationer värderade till kreditkvalitetssteg 1. | 7 § 2 | 85 % |
| 7. Säkerställda obligationer värderade till kreditkvalitetssteg 1. | 7 § 3 | 85 % |
| Kassautflöden enligt 4 kap. | | |
| Hushåll | | |
| 1. Hushållsinlåning som inte förfaller inom 30 dagar. | 4 § | 0 % |
| 2. Hushållsinlåning som omfattas av insättningsgaranti. | 5 § | 5 % |
| 3. Övrig hushållsinlåning. | 6 § | 10 % |

| | | |
|--|------|-------|
| Stabil inlåning utan säkerhet eller med operativa relationer | | |
| 1. Inlåning, som omfattas av insättningsgaranti, från andra kunder än hushållskunder. | 7 § | 5 % |
| | | |
| 2. Inlåning med operativa ändamål. | 8 § | 25 % |
| Upplåning utan säkerhet som inte är tidsbestämd eller förfaller inom 30 kalenderdagar | | |
| | | |
| 1. Inlåning från andra än hushållskunder och finansiella kunder. | 9 § | 75% |
| | | |
| 2. Övrig inlåning och finansiering utan säkerhet. | 10 § | 100 % |
| Säkerställd upplåning och byten av värdepapper som förfaller inom 30 kalenderdagar | | |
| | | |
| 1. Upplåning som är fullt ut säkerställd med en tillgång enligt 6 eller 7 § samt värdepappersbyten med en levererad tillgång enligt 6 eller 7 §. | 11 § | 0 % |
| | | |
| 2. Upplåning säkerställd med tillgångar som inte ingår i 6 eller 7 § där inhemska staten, centralbanken eller icke-statliga offentliga organ är långivare. | 12 § | 25 % |
| | | |
| 3. Övrig säkerställd upplåning och värdepappersbyten. | 13 § | 100 % |
| Outnyttjade kredit- och likviditetsfaciliteter | | |
| | | |
| 1. Outnyttjade lånelöften till hushållskunder. | 17 § | 5 % |
| | | |
| 2. Outnyttjade kreditfaciliteter till andra företag än finansiella kunder. | 18 § | 10 % |

| | | |
|---|---------------------|--|
| 3. Outnyttjade likviditetsfaciliteter till andra än finansiella kunder. | 19 § | 100 % |
| 4. Övriga outnyttjade ställda kredit- och likviditetsfaciliteter. | 20 § | 100 % |
| Övriga kassaflöden | | |
| 1. Värdeförändring i ställda säkerheter enligt 7 §. | 21 § första stycket | 15 % |
| 2. Värdeförändring i ställda säkerheter enligt 6 §. | 21 § andra stycket | 0 % |
| 3. Värdeförändring i ställda säkerheter som inte ingår i likvida tillgångar vid beräkning av om kravet i 2 kap 1 § är uppfyllt. | 21 § tredje stycket | 20 % |
| 4. Derivatskulder netto. | 22 § | 100 % |
| 5. Behov att ställa ytterligare säkerheter vid sänkt kreditbetyg. | 23 § | 100 % |
| 6. Lånade värdepapper. | 24 § | 100 % |
| 7. Övriga avtalsenliga utflöden inom 30 kalenderdagar. | 25 § | 100 % |
| Kassainflöden enligt 5 kap. | | |
| Övergripande regler | | |
| 1. Fordringar på kapitalbelopp som förfaller inom 30 kalenderdagar där kunden inte är finansiell kund. | 4 § | Det lägsta av 50 % och andel som företaget inte har förlängt |
| Säkerställd utlåning | | |
| 1. Utlåning säkerställd med likvida tillgångar enligt 3 kap. | 6 § | 0 % |
| 2. Övrig säkerställd utlåning (första stycket). | 7 § | 100 % |
| 3. Övrig säkerställd utlåning (andra stycket). | 7 § | 0 % |

| | | |
|--|--|--|
| | | |
|--|--|--|

| | | |
|--|------|-------|
| Stabil insättning utan säkerhet | | |
| 1. Insättning utan säkerhet som omfattas av insättningsgaranti. | 8 § | 5 % |
| 2. Insättning med operativa ändamål. | 9 § | 25 % |
| Övriga kassainflöden | | |
| 1. Egna outnyttjade kredit- och likviditetsfaciliteter. | 10 § | 0 % |
| 2. Derivatfordringar netto. | 11 § | 100 % |
| 3. Övriga avtalsenliga inflöden inom 30 kalenderdagar samt fordringar på finansiella kunder. | 12 § | 100 % |