

FINANS- INSPEKTIONEN

FINANSINSPEKTIONENS FÖRFATTNINGSSAMLING

Finansinspektionens föreskrifter om rapportering av ränteriskexponering;

FFFS 1998:11

beslutade den 28 maj 1998.

Finansinspektionen föreskriver¹ följande.

1 § Bankaktiebolag, sparbanker, medlemsbanker och kreditmarknadsföretag skall rapportera sin ränteriskexponering till Finansinspektionen.

Uppgifterna skall lämnas på blankett enligt bilagda formulär Ränteriskrapport eller via datamedium enligt Finansinspektionens föreskrifter (1996:7) om rapportering via datamedium. Anvisningar för hur ränteriskberäkningen skall utföras samt blankettformulär framgår av bilaga.

Ränteriskrapporten skall lämnas per 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december. Rapporten skall vara Finansinspektionen tillhanda senast den sista bankdagen i månaden efter varje rapportdag.

2 § Finansinspektionen kan medge undantag från dessa föreskrifter om det finns särskilda skäl.

Dessa föreskrifter träder ikraft den 1 juni 1998 då Finansinspektionens föreskrifter (1992:19) om bankers rapportering till inspektionen om ränteexponering skall upphöra att gälla. Bestämmelserna i dessa föreskrifter skall tillämpas första gången vid rapportering av ränteriskexponering per den 30 juni 1998.

Claes Norgren

Anders Bredhe
(Kreditmarknadsavdelningen)

¹ - 7 kap. 2 § 1 bankrörelselagen (1987:617) och 56 § första stycket 5 bankrörelseförordningen (1987:647),
- 5 kap. 2 § 1 lagen (1992:1610) om finansieringsverksamhet och 1 § 4 förordningen (1993:1586) om finansieringsverksamhet.

Bilaga

Institutet skall utföra en uppskattning av vilken resultatpåverkan en förändring av det allmänna ränteläget får. Denna skall dels omfatta en beräkning av hur ränteintäkterna och räntekostnaderna, ”räntenettet”, påverkas under en period på tolv månader (räntenettorisk), dels hur resultatet påverkas av att värdet på omsättningstillgångarna och derivatinstrumenten förändras (värdeförändringsrisk). I den uppställningsform för resultaträkningen som anges i *Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag* motsvarar detta posterna 1. Ränteintäkter, 3. Räntekostnader och 7. Nettoresultat av finansiella transaktioner. (Se även *Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 1997:26) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag*).

Beräkningen skall omfatta sådana tillgångs- och skuldposter, samt poster som ej tas upp i balansräkningen, (tillgångar och skulder) som innehåller räntevillkor.

De uppgifter som tjänar som underlag för rapportering till Finansinspektionen skall dokumenteras på ett sätt som möjliggör kontroll i efterhand.

Vid genomförandet av uppskattningen skall nedanstående principer beaktas, i övrigt får institutet bestämma hur beräkningarna skall utföras.

Grundläggande förutsättningar

Beräkningarna skall ske separat för varje valuta som institutet har en tillgång eller en skuld i. Institut med ränteriskexponering i fler än tio valutor behöver dock endast beräkna ränterisken separat för de ur ränterisksynpunkt tio viktigaste valutorna. Ränteriskerna i de övriga valutorna får beräknas som om de vore i en och samma valuta.

Omräkning till svenska kronor skall ske med de avistakurser som gäller vid beräkningstillfället.

Absolutvärdena av ränteriskerna i de olika valutorna skall summeras till en total ränterisk, dvs. institutet får inte ta hänsyn till korrelationer mellan ränterörelserna i olika länder.

Räntenettorisk

Samtliga tillgångar och skulder som påverkar räntenettet skall fördelas efter återstående löptid enligt löptidsbanden i tabell 1. För tillgångar och skulder med rörlig räntesats innebär återstående löptid den tid som återstår till nästa räntejusteringstillfälle.

Ränte- och valutaswapparnas verkliga värden (marknadsvärden) skall *inte* användas i tabellen utan i stället skall de kontrakterade beloppen användas.

Exempel

Ett institut har en ränteswapp där det betalar rörlig ränta (STIBOR) halvårsvis och erhåller fast ränta på 10% utifrån ett nominellt belopp på 100 miljoner. Vid rapporttillfället återstår fyra år och tio månader av swappkontraktet. Eftersom det är fyra månader till nästa räntebetalning på det rörliga benet skall institutet ange 100 miljoner på rad 2 i intervallet 3-6 månader i tabell 1. Det fasta benet har en återstående löptid på mer än 12 månader och skall inte inkluderas i beräkningen av räntenettorisken.

Tillgångar och skulder som saknar kontraktsmässig räntebindningstid, t.ex. sparkonton där banken kan ändra räntan omedelbart, skall hänföras till intervallet 0-1 månader.

Institutet skall beräkna nettot mellan tillgångarna och skulderna för respektive löptidsband (rad 3). Nettot för varje löptidsband skall därefter multipliceras med den vikt (rad 4) som gäller för respektive löptidsband och resultatet skall därefter anges på rad 5. Ränteförändringens påverkan på räntenettet erhålles genom att addera beloppen på rad 5.

Den totala räntenettorisken skall rapporteras på rad 1 i blanketten.

Tabell 1.

	Löptidsband			
	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån
1 Tillgångar				
2 Skulder				
3 Gap (1-2)				
4 Vikter ¹	0,00958	0,00833	0,00625	0,0025
5 Räntenettopåverkan (4*3)				

¹ Vikterna är beräknade utifrån antagandet att alla tillgångar och skulder inom ett intervall förfaller i intervallets mitt och en ränteförändring på en procentenhet. Ex: $0,01 * 11,5/12 = 0,00958$.

Värdeförändringsrisk

Beräkningen skall omfatta omsättningstillgångar och derivatinstrument och avse såväl de som värderas till verkligt värde som de som är föremål för värdering enligt lägsta värdets princip. Anläggningstillgångar och sådana tillgångar och skulder som är föremål för säkringsredovisning skall *inte* ingå i beräkningen av värdeförändringsrisken.

Ränterisken skall beräknas utifrån ett antagande om en parallellförskjutning av avkastningskurvan/avkastningskurvorna med en procentenhet.

Den totala värdeförändringsrisken skall rapporteras på rad 2 i blanketten.

RÄNTERISKRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

Rapporten skall
insändas i 1 ex till
Finansinspektionen.

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

FFFS 1998:11

Belopp skall anges i tkr utan decimaler

Enskilda värden avrundas så att totalen stämmer

BERÄKNING AV RÄNTERISK

1. Räntenettorisk	<input type="text"/>
2. Värdeförändringsrisk	<input type="text"/>
3. Totalt (rad 1. + rad 2.)	<input type="text"/>

Riktigheten av lämnade uppgifter intygas

Chefstjänstemans namnteckning	Datum	Handläggande tjänstemans namnteckning	Datum
-------------------------------	-------	---------------------------------------	-------