

Finansinspektionens föreskrifter om rapportering av likviditetsrisk

Konsoliderad elektronisk utgåva.

Senast uppdaterad: 2008-06-30

Observera att bara den tryckta utgåvan gäller vid rättstillämpning.

Beslutade:	2007-01-22
Bemyndigande:	Vid utfärdandet 5 kap. 2 § 9 förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse, 2 § 11 förordningen (1991:1007) om handel och tjänster på värdepappersmarknaden samt 30 § 39 och 40 förordningen (2006:1533) om kapitaltäckning och stora exponeringar. Nu gällande 5 kap. 2 § 9 förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse, 6 kap. 1 § 60 förordningen (2007:572) om värdepappersmarknaden samt 32 § 33 och 39-41 förordningen (2006:1533) om kapitaltäckning och stora exponeringar.
Ikraftträdande:	2008-08-01
Celex:	–
Ändringar:	FFFS 2008:12

1 kap.

1 § I föreskrifterna anges vilka uppgifter om likviditetsrisk följande företag ska rapportera till Finansinspektionen.

1. ett kreditinstitut enligt definitionen i 1 kap. 3 § 12 lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar, och ett värdepappersbolag enligt definitionen i 1 kap. 5 § 26 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,

2. en filial till ett utländskt kreditinstitut som avses i 4 kap. 4 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, och en filial till ett utländskt företag som driver värdepappersrörelse enligt 4 kap. 4 § lagen om värdepappersmarknaden, samt

3. en finansiell företagsgrupp enligt definitionen i 9 kap. 1 § och 2 § första stycket 1 och 2 lagen om kapitaltäckning och stora exponeringar.

Ett företag enligt 1 och 2 som ingår i en finansiell företagsgrupp ska inte rapportera uppgifter om egen likviditetsrisk till Finansinspektionen om uppgifterna omfattas av rapporteringen för gruppen. (2008:12)

2 § Föreskrifterna gäller enbart för företag enligt 1 § som har en balansomslutning över 5 miljarder kronor. (2008:12)

3 § Ett företag ska rapportera uppgifter om likviditetsrisk till Finansinspektionen per den 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december.

Vilket företag som ska rapportera uppgifter om likviditetsrisk enligt första stycket för den finansiella företagsgruppen framgår av 10 kap. 12 § lagen om kapitaltäckning och stora exponeringar och 4 kap. 2 § Finansinspektionens

föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:1) om kapitaltäckning och stora exponeringar.

Rapporten ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den 30 april, 10 augusti, 31 oktober och den 31 januari. Sammanfaller balansdag med årsbokslutsdag, ska rapporten vara Finansinspektionen tillhanda senast den tjugonde dagen i andra månaden efter balansdagen.

Företaget ska lämna uppgifterna via Finansinspektionens webbplats, www.fi.se, se blanketten i *bilagan*. (2008:12)

4 § Finansinspektionen beslutar om undantag från dessa föreskrifter, om det finns särskilda skäl. (2008:12)

Definitioner

5 § I dessa föreskrifter ska termer och uttryck ha följande betydelse.

Kassaflöde: Samtliga betalningar som görs till och från ett företag under en viss tidsperiod.

Kreditfacilitet: Avtalad men ännu inte utnyttjad kredit för vilket det låntagande företaget vanligen betalar en (årlig) avgift. Faciliteten ska kunna utnyttjas med kort varsel och inte vara förknippad med särskilda villkor som kan medföra att företaget inte erhåller pengarna.

Likviditet: Företagets förmåga att uppfylla sina betalningsförpliktelser på utsatt tid.

Likviditetsreserv: Medel som kan användas för att säkra företagets kortsiktiga betalningsförmåga.

Likviditetsrisk: Risken för att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt.

Modellerade kassaflöden: Sådana betalningar där företaget har gjort egna antaganden om framtida betalningstidpunkter.

2 kap. Grundläggande krav på rapportering av likviditetsrisk

1 § Företaget ska beräkna och rapportera till Finansinspektionen det totala nettokassaflöde som företagets aktuella affärsverksamhet genererar i de framtida tidsfickor som anges i 3 kap. 3 §. Se bilagan.

2 § Företaget ska även rapportera likviditetsreserven och eventuella outnyttjade kreditfaciliteter som kvarstår i respektive framtida tidsficka efter det att nettokassaflödet har beaktats.

3 kap. Principer för prognostisering av framtida kassaflöden

1 § Beräkningen ska omfatta samtliga kassaflöden som under normala affärsförhållanden genereras av aktuella affärskontrakt enligt företagets egna bedömningar.

2 § Kassaflöden i olika valutor ska summeras till ett totalt nettokassaflöde i svenska kronor. Omräkning till svenska kronor ska ske med de kurser som gäller vid beräkningstillfället.

3 § Prognostiserade framtida kassaflöden ska redovisas i följande sex tidsfickor: dag 1, > 1 dag <= 1 vecka, > 1 vecka <= 1 månad, > 1 månad <= 3 månader, >3 månader <= 6 månader, > 6 månader <= 12 månader.

4 § I inrapporteringen av kassaflöden ska företaget särskilja mellan kontrakterade kassaflöden med fastställda betalningstidpunkter och modellerade kassaflöden. Principerna för företagets modellering ska anmälas till Finansinspektionen.

Information om framtida kassaflöden ska lämnas i tusentals kronor, i förekommande fall omräknat från utländsk valuta.

4 kap. Upplýsingar om långivare och lånemarknader

1 § Företaget ska lämna information om summa utestående bruttoskuld till sina fem största långivare samt vilket belopp man är skyldig den största långivaren.

2 § Företaget ska lämna information om utestående skuld

1. på interbankmarknaden i svenska kronor
 - varav som förfaller nästa dag i svenska kronor
2. på interbankmarknaden i utländska valutor
 - varav som förfaller nästa dag i utländska valutor
3. i form av penningmarknadsinstrument, högst ett års ursprunglig löptid, utgivna i svenska kronor
4. i form av penningmarknadsinstrument, högst ett års ursprunglig löptid, utgivna i utländska valutor.

Information om skuldbeloppen ska lämnas i tusentals kronor, i förekommande fall omräknat från utländsk valuta.

5 kap. Arkivering

1 § De uppgifter som är underlag för rapporteringen till Finansinspektionen ska dokumenteras på ett sätt som möjliggör kontroll i efterhand. Uppgifterna ska därför sparas minst ett kalenderår.

FFFS 2007:3

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 februari 2007.

FFFS 2008:12

1. Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 augusti 2008.
 2. Föreskrifterna ska tillämpas från och med rapportering per det fjärde kvartalet 2008.
-