

Finansinspektionens författningssamling

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



Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag;

FFFS 2014:X

Utkom från trycket
den x månad 2014

beslutade den x månad 2014.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 5 kap. 2 § 4 förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse samt 6 kap. 1 § 9 förordningen (2007:572) om värdepappersmarknaden i fråga om Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag

dels att rubriken till föreskrifterna ska ha följande lydelse,

dels att 1 kap. 1, 2 och 4 §§, 2 kap. 5 och 7 §§, 3 kap. 1, 4 och 10 §§ samt 4 kap. 5 och 10 §§ ska ha följande lydelse,

dels att det ska införas ett nytt kapitel, 5 kap., av följande lydelse.

Finansinspektionens föreskrifter om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag

1 kap.

1 § Dessa föreskrifter innehåller bestämmelser om hur ett företag ska hantera sina likviditetsrisker och offentliggöra information om likviditetsrisk.

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. Vad som anges om styrelse och verkställande direktör ska då gälla moderföretagets styrelse och verkställande direktör.

Ett företag som ingår i den konsoliderade situationen enligt artikel 18.1 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag kan enskilt uppfylla kraven i 4 kap. 5 § om det tillsammans med övriga företag i gruppen uppfyller kraven på gruppnivå och det dels finns rättsligt

bindande åtaganden om fullgott likviditetsstöd mellan det företag där likviditetsreserven är placerad och företaget, dels att likviditet är fritt överflyttbar mellan dessa företag. Detsamma gäller ett dotterföretag som ingår i den konsoliderade situationen enligt artikel 18.1 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag som står under grupp tillsyn i ett annat EES-land, om företaget lyder under nationell reglering om hantering av likviditetsrisk som motsvarar dessa föreskrifter.

Ett företag som ingår i den konsoliderade situationen enligt artikel 18.1 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag ska inte vara skyldigt att enskilt uppfylla kraven i 5 kap. 1–10 §§

4 § I dessa föreskrifter betyder

– *dotterföretag*: institut och finansiella institut som enligt artikel 4.16 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag är dotterföretag till ett moderföretag,

– *likviditetsrisk*: risken för att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt,

– *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,

– *värdepappersbolag*: ett värdepappersbolag enligt definitionen i 1 kap. 5 § 26 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

2 kap.

5 § Riktlinjer och instruktioner om hantering av likviditetsrisk ska säkerställa att företaget bevakar och tillgodoser framtida likviditetsbehov vid normal daglig hantering såväl som vid temporära och utdragna krissituationer. De ska även ge anvisningar om ansvars- och arbetsfördelning, mätmetoder, limiter, uppföljning och rapportering. Riktlinjerna och instruktionerna ska avse företaget som helhet inklusive eventuella filialer och i förekommande fall samordningen dem emellan.

Ett dotterföretag som ingår i en konsoliderad situation enligt artikel 18.1 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag ska beakta de riktlinjer och instruktioner som gäller för gruppen gemensamt vid framtagandet av egna riktlinjer, instruktioner och strategier.

7 § I varje företag ska det finnas en central funktion för oberoende kontroll av likviditetsrisker (likviditetsriskkontroll) som är underställd den verkställande direktören eller en ledamot av den verkställande ledningen som inte är ansvarig för positionstagande enheter. Den centrala likviditetsriskkontrollfunktionen ska ha goda kunskaper om finansiella instrument, likviditetsrisker och metoder för styrning och kontroll av likviditetsrisker.

Om företaget har en central funktion för riskkontroll kan likviditetsriskkontrollen utföras av denna.

Om ett företag ingår i en konsoliderad situation enligt artikel 18.1 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag får den centrala funktionen för likviditetsriskkontroll placeras i moderföretaget. Den

centrala likviditetsriskkontrollfunktionen ansvarar för den löpande rapporteringen och analysen av företagets och i förekommande fall gruppens likviditetsrisker.

Om ett företag har en lokalt placerad funktion för likviditetsriskkontroll inom en positionstagande enhet ska den lokala funktionen rapportera till den centrala likviditetsriskkontrollfunktionen eller den centrala riskkontrollfunktionen om en sådan finns.

Ett dotterföretag som ingår i en konsoliderad situation enligt artikel 18.1 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag ska anpassa sin likviditetsriskkontrollfunktion efter den för gruppen gemensamma likviditetsriskkontrollfunktionen.

3 kap.

1 § Ett företag ska identifiera och mäta sina exponeringar mot likviditetsrisker och sitt finansieringsbehov inom och mellan olika affärsverksamheter och valutor.

Ett moderföretag ska särskilt beakta och dokumentera olika rättsliga och operativa begränsningar att fritt överföra likviditet och säkerheter mellan företag som ingår i den konsoliderade situationen enligt artikel 18.1 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

4 § Ett företag ska beräkna de kassaflöden som förväntas uppstå när samtliga tillgångar, skulder och poster utanför balansräkningen avvecklas. Kassaflödena ska fördelas på de olika tidsintervall inom vilka de normalt förväntas uppstå. Kassainflöden från tillgångar i likviditetsreserven enligt 4 kap. ska dock hänföras till de tidsintervall där tillgången tidigast kan omvandlas till betalningsmedel.

Företaget ska i beräkningen använda dagliga tidsintervall. Om det med hänsyn till företagets storlek inte är lämpligt och rimligt att använda dagliga tidsintervall får företaget använda minst sju tidsintervall: en dag, mer än en dag till en vecka, mer än en vecka till en månad, mer än en månad till tre månader, mer än tre månader till sex månader, mer än sex månader till ett år, mer än ett år. Tidsintervallen ska vara ömsesidigt uteslutande och sammantaget uttömmande. Ett moderföretag ska alltid använda dagliga tidsintervall upp till ett år på grundval av företagets konsoliderade situation enligt artikel 18.1 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

För varje tidsintervall ska företaget beräkna nettokassaflödet såsom summan av förväntade kassautflöden minus summan av förväntade kassainflöden. Företaget ska därefter ackumulera nettokassaflödet över samtliga tidsintervall för att visa hur länge det har ett positivt kassaflöde.

10 § Ett dotterföretag som ingår i en konsoliderad situation enligt artikel 18.1 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag får beakta sin roll och position i gruppen vid tillämpningen av 7–9 §§.

kap.

5 § Ett företag ska hålla en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som kan användas för att säkra företagets kortsiktiga betalningsförmåga vid bortfall eller försämrad tillgång till vanligtvis tillgängliga finansieringskällor. Tillgångarna

i likviditetsreserven får inte vara ianspråktaga som säkerheter. Storleken på likviditetsreserven ska vara sådan att det är möjligt för företaget att stå emot en allvarlig likviditetspåfrestning utan att det behöver ändra sin affärsmodell.

Likviditetsreserven ska bestå av sådana tillgångar att likviditet kan skapas på kort tid till förutsägbara värden. Likviditetsreserven ska utgöras av tillgångar som är både likvida på privata marknader och belåningsbara i centralbanker. Inlåningsmedel, i centralbanker eller en annan bank, som är tillgängliga påföljande dag kan medräknas i likviditetsreserven.

Företaget ska förvissa sig om att det inte finns några hinder för att använda reservens tillgångar för finansiering på kort sikt.

Ett moderföretag ska vid fastställande av storleken och lokaliseringen av likviditetsreserven beakta i vilken grad som företag inom gruppen ska vara självförsörjande med likviditet och omfattningen av likviditetsstöd till dotterföretag.

Ett företag med likviditetsrisk i olika valutor ska i möjligaste mån fördela likviditeten på valutaslagen för att undvika eventuella störningar på swapmarknaderna.

10 § Ett dotterföretag som ingår i den konsoliderade situationen enligt artikel 18.1 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag får beakta sin roll och position i gruppen vid tillämpningen av 9 §.

5 kap. Upplyningsplikt

Information som ska lämnas minst årligen

1 § Ett företag ska offentliggöra den information som anges i 7–9 §§ minst en gång per år. Informationen ska avse förhållanden på balansdagen för företagets årsredovisning eller i förekommande fall den koncernredovisning som omfattar de företag som ingår i den konsoliderade situationen enligt artikel 18.1 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

Informationen ska offentliggöras så snart som möjligt, dock senast i samband med att årsredovisningen eller koncernredovisningen offentliggörs. För noterade företag innebär det så snart som möjligt, senast fyra månader efter balansdagen.

Informationen ska innehålla uppgift om att det är fråga om information som ska lämnas minst årligen enligt dessa föreskrifter.

Periodisk information

2 § Ett företag ska offentliggöra den information som anges i 9 § minst fyra gånger per år. Informationen ska avse förhållanden på balansdagen för den kvartalsvisa inrapporteringen som företaget ska göra enligt artikel 99 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag. Periodisk information behöver inte lämnas om företaget redan har offentliggjort information enligt 1 § för balansdagen.

Informationen ska offentliggöras så snart som möjligt, dock senast två månader efter balansdagen. Information som avser förhållanden på den balansdag som anges i 1 §, behöver inte offentliggöras förrän senast fyra månader efter balansdagen.

Informationen ska innehålla uppgifter om att det är fråga om periodisk information som ska lämnas enligt dessa föreskrifter.

3 § Ett företag ska bedöma om företagets eller gruppens verksamhet gör att det behöver offentliggöra en viss del eller all information enligt dessa föreskrifter oftare än vad som följer av 1 och 2 §§.

4 § I den information som lämnas enligt 2 och 3 §§, ska begrepp och termer så långt det är möjligt stämma överens med de som används i den årliga informationen enligt 1 §.

Var information ska finnas tillgänglig och information om företaget

5 § Om den information som ska offentliggöras enligt detta kapitel inte lämnas i årsredovisningen, koncernredovisningen eller delårsrapporterna, ska den finnas tillgänglig på företagets webbplats.

6 § Ett företag ska, när det offentliggör information enligt detta kapitel, ange sitt fullständiga namn och organisationsnummer.

Information om likviditetsrisk

7 § Ett företag ska offentliggöra sådan information enligt 8 och 9 §§ som gör att marknadens aktörer på ett välgrundat sätt kan bedöma företagets förmåga att hantera likviditetsrisk och dess likviditetsposition.

8 § Företaget ska beskriva dels sin strategi och sina riktlinjer för att hantera likviditetsrisk, dels hur funktionen för hantering av likviditetsrisk är organiserad. Vidare ska omfattningen och utformningen av riskrapporterings- och riskmätningssystemen framgå. Företaget ska även beskriva vilka stresstester som utförs och hur institutets beredskapsplan är utformad.

9 § Företaget ska också offentliggöra kvantitativ information om sina likviditetspositioner som gör det möjligt för marknadens aktörer att få en uppfattning om dess likviditetsrisk. Företaget ska åtminstone offentliggöra information om storleken på dess likviditetsreserv och hur den är sammansatt, storleken och fördelningen på olika finansieringskällor samt värden på olika riskmått och nyckeltal. Företaget ska även tillhandahålla tillräcklig kvalitativ information om använda riskmått och nyckeltal så att marknadsaktörerna kan förstå dem.

10 § Finansinspektionen beslutar om undantag från bestämmelserna i detta kapitel, om det finns särskilda skäl.

Dessa föreskrifter träder i kraft den x månad 2014.

MARTIN ANDERSSON

James McConnell