

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](http://www.fi.se)  
ISSN 1102-7460

**FFFS 2011:37**

## Finansinspektionens föreskrifter om rapportering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag

Konsoliderad elektronisk utgåva.

Senast uppdaterad: 2014-06-26  
Observera att bara den tryckta utgåvan gäller vid rättstillämpning

Beslutade: 2011-05-19  
Ikraftträdande: 2011-07-01

Ändringar: FFFS 2012:7, FFFS 2014:25

### 1 kap. Inledande bestämmelser

1 § Dessa föreskrifter innehåller bestämmelser om den information om likviditetsrisker som företag ska rapportera till Finansinspektionen.

#### 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 ska inte rapportera uppgifter om egen likviditetsrisk till Finansinspektionen om uppgifterna omfattas av rapporteringen för gruppen. (FFFS 2014:25)

3 § Föreskrifterna gäller för företag som per den 30 september har en balansomslutning på över 5 miljarder kronor. Rapporteringskravet gäller för det påföljande kalenderåret även om balansomslutningen understiger denna nivå vid någon tidpunkt.

Företag som per den 30 september har en balansomslutning på över 100 miljarder kronor ska inte tillämpa 2 kap. 12–14 §§.

Finansinspektionen kan besluta att dessa föreskrifter gäller för företag med en balansomslutning som understiger 5 miljarder kronor om det finns särskilda skäl (*FFFS 2012:7*).

**4 §** Ett företag ska rapportera uppgifter om likviditetsrisk till Finansinspektionen per den sista dagen i varje månad (balansdag). Uppgifterna ska ha kommit in till Finansinspektionen senast 15 dagar efter balansdagen.

Ett moderföretag ska rapportera uppgifter om likviditetsrisk enligt första stycket på grundval av sin konsoliderade situation enligt artikel 18.1 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

Företaget ska rapportera uppgifterna via ett inrapporteringssystem som finns på Finansinspektionens webbplats på det sätt som närmare anvisas där. (*FFFS 2014:25*)

**5 §** Samtliga belopp ska anges i tusentals svenska kronor, och särredovisas i svenska kronor, euro, amerikanska dollar och övriga valutor. Omräkning till svenska kronor ska ske med de kurser som gäller på balansdagen.

**6 §** Finansinspektionen beslutar om undantag från dessa föreskrifter, om det finns särskilda skäl.

### **Definitioner**

**7 §** Termer och uttryck i dessa föreskrifter ska ha samma betydelse och tillämpningsområde som i Finansinspektionens föreskrifter (*FFFS 2010:7*) om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

## **2 kap. Uppgifter till Finansinspektionen**

**1 §** Har upphävts genom (*FFFS 2014:25*).

**2 §** Har upphävts genom (*FFFS 2014:25*).

**3 §** Har upphävts genom (*FFFS 2014:25*).

### **Intradagsäkerheter**

**4 §** Ett företag ska lämna information om utbetalningsvolym under balansdagen, högsta dagliga utbetalningsvolym sedan föregående balansdag, betalningsnetto under balansdagen och lägsta dagliga betalningsnetto sedan föregående balansdag. För samtliga betalningar ska utlåning via dagslån exkluderas.

### **Kassaflöden**

**5 §** Ett företag ska lämna information om de kassaflöden som förväntas uppstå när samtliga tillgångar, skulder och poster utanför balansräkningen avvecklas under rådande förhållanden. Företaget ska utöver kontrakterade kassaflöden med fastställda betalningstidpunkter och kända belopp även ta med sådana kassaflöden för

vilka betalningstidpunkter och storlek styrs av företagets egna beslut, kundbeteenden eller marknadsutvecklingen. I de fall kundbeteenden eller marknadsutvecklingen ligger till grund för att beräkna kassaflöden ska dessa baseras på empiriska observationer och etablerade beräkningskonventioner.

Kassainflöden från likvida tillgångar enligt artikel 416.1 a–d i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag som också uppfyller kraven i artikel 417 i samma förordning, ska inte inkluderas i kassaflödena enligt första stycket. (FFFS 2014:25)

**6 §** Kassaflödena ska redovisas i dagliga tidsintervall det första året efter balansdagen och därefter i årliga tidsintervall till och med det femte året. Kassaflöden som inträffar efter fem år ska redovisas i ett separat tidsintervall.

### **Kontrakterade förfall på räntebärande värdepapper**

**7 §** Ett företag ska lämna information om kontrakterade förfall på egna emitterade utestående värdepapper med hänsyn tagen till långgivarens rätt till förtidsinlösen och rätt att förlänga löptiden. Förfall ska redovisas i månatliga tidsintervall det första året efter balansdagen och därefter i årliga tidsintervall till och med det tionde året. Förfall efter tio år ska redovisas i ett separat tidsintervall.

### **Långgivare och lånemarknader**

**8 §** Ett företag ska lämna information om den totala utestående bruttoskulden för sina fem största långgivare samt om vilket belopp företaget är skyldigt den största långgivaren.

**9 §** Ett företag ska lämna information om den utestående skulden som företaget har till kreditinstitut. Information ska lämnas om hur stor del av skulden som är säkerställd och hur stor del som inte är säkerställd. Skulden ska hänföras till det tidsintervall där den förfaller. Förfall ska redovisas i följande 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 och mer än ett år.

**10 §** Ett företag ska även lämna information om balansomslutningens storlek.

### **Säkerställda obligationer**

**11 §** Ett företag som har emitterat värdepapper enligt lagen om säkerställda obligationer (2003:1223) ska rapportera om utestående skuld i form av säkerställda obligationer och tillgångar som kvalificerar för att ingå i säkerhetsmassan. Information ska också lämnas om hur stor del av säkerhetsmassan som är knuten till obligationerna och hur stor andel som utgörs av fyllnadssäkerheter.

**12 §** Har upphävts genom (FFFS 2014:25).

**13 §** Har upphävts genom (FFFS 2014:25).

**14 §** Har upphävts genom (FFFS 2014:25).

### 3 kap. Arkivering

1 § 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.

---

### **Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser**

FFFS 2011:37

1. Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 juli 2011, då Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2007:3) om rapportering av likviditetsrisk ska upphöra att gälla.

2. Vid det första rapporteringstillfället, som infaller på balansdagen den 31 juli 2011, ska uppgifterna ha kommit in till Finansinspektionen senast 25 dagar efter balansdagen, i stället för 15 dagar efter.

FFFS 2012:7

Dessa föreskrifter träder ikraft den 1 januari 2013.

FFFS 2014:25

Dessa föreskrifter träder i kraft, i fråga om 1 kap. 2 och 4 §§, den 2 augusti 2014, och i övrigt den 1 oktober 2014.

*Bilaga*

Har upphävts genom (2014:25)

---