

# Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Gent Jansson, Finansinspektionen, P.O. Box 6750, SE-113 85 Stockholm, Tel +46 8 787 80 00,  
Fax +46 8 24 13 35.  
Prenumerera via e-post på [www.fi.se](http://www.fi.se).  
ISSN 1102-7460

**FFFS 2007:3**

Utkom från trycket  
den 29 januari 2007

## Finansinspektionens föreskrifter om rapportering av likviditetsrisk;

beslutade den 22 januari 2007.

Finansinspektionen föreskriver följande med stöd av 5 kap. 2 § 9 förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse och 2 § 11 förordningen (1991:1007) om handel och tjänster på värdepappersmarknaden samt 30 § 39 och 40 förordningen (2006:1533) om kapitaltäckning och stora exponeringar.

### 1 kap. Tillämpningsområde

**1 §** I föreskrifterna anges vilka uppgifter om likviditetsrisk som ska rapporteras till Finansinspektionen.

Föreskrifterna ska tillämpas av

1. kreditinstitut enligt definitionen i 1 kap. 3 § 12 lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar, och värdepappersbolag enligt definitionen i 1 kap. 2 § första stycket 2 lagen (1991:981) om värdepappersrörelse,
2. filialer till utländska kreditinstitut som avses i 4 kap. 4 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, och filialer till utländska företag som bedriver värdepappersrörelse enligt 2 kap. 7 § lagen om värdepappersrörelse,
3. finansiella företagsgrupper enligt definitionen i 9 kap. 1 § och 2 § första stycket 1 lagen om kapitaltäckning och stora exponeringar.

Föreskrifterna ska inte tillämpas av enskilda företag som ingår i en finansiell företagsgrupp.

**2 §** Föreskrifterna gäller dock enbart för företag och finansiella företagsgrupper med en balansomslutning över 5 miljarder kronor.

**3 §** Likviditetsrisken ska rapporteras per den 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december. Rapporten ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den 30 april, 10 augusti, 31 oktober respektive den 31 januari. Sammanfaller balansdag med årsbokslutsdag, ska rapporten vara Finansinspektionen tillhanda senast den tjugonde dagen i andra månaden efter balansdagen.

Uppgifterna ska lämnas via Finansinspektionens webbplats, [www.fi.se](http://www.fi.se). Se blanketten i *bilagan*.

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

## 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. Upplysningar 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.

---

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 februari 2007.

INGRID BONDE

Göran Nirdén

**LIKVIDITETSRISKRAPPORT**

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

**Belopp anges i tkr utan decimaler**

Summeringar ska balansera

**INNEHÅLLSFÖRTECKNING**

---

A. Kassaflödesprognos

B. Information om utestående skuld

# LIKVIDITETSRISKRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler  
Summeringar ska balansera

## A. KASSAFLÖDESPROGNOS

	1	2	3	4
	Ingående balans	dag 1	>dag 1 <=1vecka	>1 vecka <=1 månad

<b>A1</b>	Kassaflöde netto			
<b>A2</b>	-varav modellerade kassaflöden			

### Likviditetsreserv

<b>A3</b>	Belåningsbara statsskuldförbindelser			
<b>A4</b>	Utlåning till kreditinstitut			
<b>A5</b>	Omsättningsbara värdepapper			
<b>A6</b>	Övrigt			
<b>A7</b>	Summa			

(A3 : A6)

### A8 Outnyttjade kreditfaciliteter

<b>A9</b>	Likviditetsreserv i % av kassaflöde netto			
-----------	---	--	--	--

((A7 / A1 \* 100)

### A10 Likviditetsreserv + outnyttjade kreditfaciliteter i % av kassaflöde netto

<b>A10</b>	Likviditetsreserv + outnyttjade kreditfaciliteter i % av kassaflöde netto			
------------	---	--	--	--

((A7 + A8) / A1 \* 100)

5	6	7
>1 månad	>3 månader	>6 månader
<=3 månader	<=6 månader	<=12 månader

<b>A1</b>	Kassaflöde netto			
<b>A2</b>	-varav modellerade kassaflöden			
<b>Likviditetsreserv</b>				
<b>A3</b>	Belåningsbara statsskuldförbindelser			
<b>A4</b>	Utlåning till kreditinstitut			
<b>A5</b>	Omsättningsbara värdepapper			
<b>A6</b>	Övrigt			
<b>A7</b>	Summa (A3 : A6)			
<b>A8</b>	<b>Outnyttjade kreditfaciliteter</b>			
<b>A9</b>	Likviditetsreserv i % av kassaflöde netto $((A7 / A1) * 100)$			
<b>A10</b>	Likviditetsreserv + outnyttjade kreditfaciliteter i % av kassaflöde netto $((A7 + A8) / A1 * 100)$			

## LIKVIDITETSRIKSRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

Summeringar ska balansera

**B. INFORMATION OM UTESTÅENDE SKULD****Information om utestående skuld per rapporteringsdagen**

<b>B1</b>	Upplånat på interbankmarknaden i svenska kronor	<input type="text"/>
<b>B2</b>	- varav som förfaller nästa dag i svenska kronor	<input type="text"/>
<b>B3</b>	Upplånat på interbankmarknaden i utländska valutor	<input type="text"/>
<b>B4</b>	- varav som förfaller nästa dag i utländska valutor	<input type="text"/>
<b>B5</b>	Upplånat mot penningmarknadsinstrument med högst ett års ursprunglig löptid i svenska kronor	<input type="text"/>
<b>B6</b>	Upplånat mot penningmarknadsinstrument med högst ett års ursprunglig löptid i utländska valutor	<input type="text"/>
<b>B7</b>	Bruttoskuld till institutets största långivare	<input type="text"/>
<b>B8</b>	Sammanlagd bruttoskuld till institutets fem största långivare	<input type="text"/>