

**Lena Persson**

---

**Från:** Åkerlind, Marie <Marie.Akerlind@riksbank.se>  
**Skickat:** den 7 oktober 2021 13:17  
**Ämne:** Remiss Integrerad rapportering av internationell bankstatistik (IRIS)  
**Bifogade filer:** IRIS Remisspaket 20211006.zip

**Uppföljningsflagga:** Följ upp  
**Flagga:** Har meddelandeflagga

**Kategorier:** Lena; Ingrid  
**AppServerName:** P360  
**ArchiveStatusCode:** 3  
**DocumentID:** RR 2021-296:01  
**DocumentIsArchived:** -1

Hej,  
Bifogat finner ni en remiss rörande den nya rapporteringen Integrerad rapportering av internationell bankstatistik (IRIS) som föreslås ersätta den tidigare RUTS-rapporteringen. Bifogat finns även konsekvensutredning, rapporteringsinstruktioner samt förteckning över attribut och kodlistor.

Synpunkter lämnas till

[marie.akerlind@riksbank.se](mailto:marie.akerlind@riksbank.se)  
[daniel.hansson@riksbank.se](mailto:daniel.hansson@riksbank.se)

senast **onsdagen den 3 november 2021**.

Frågor angående remissen eller bilagorna besvaras av Marie Åkerlind eller Daniel Hansson.

Marie Åkerlind, 08-787 05 07, [marie.akerlind@riksbank.se](mailto:marie.akerlind@riksbank.se)  
Daniel Hansson, 08-787 05 32, [daniel.hansson@riksbank.se](mailto:daniel.hansson@riksbank.se)

Vänliga hälsningar  
Marie Åkerlind

Marie Åkerlind  
Economist | Monetary Policy Department | Statistics Division

**SVERIGES RIKSBANK**  
103 37 Stockholm  
Tel: +46 79 098 22 23  
[marie.akerlind@riksbank.se](mailto:marie.akerlind@riksbank.se)  
[www.riksbank.se](http://www.riksbank.se)

Läs om hur Riksbanken hanterar personuppgifter i vår [integritetspolicy](#).  
Read about the Riksbank's handling of personal data in our [integrity policy](#).



UTKAST

Instruktioner för  
Integrerad  
Rapportering av  
Internationell  
bankstatistik (IRIS)

oktober 2021

# Innehåll

1	INLEDNING .....	3
1.1	Användande .....	3
1.2	Inrapporteringssätt .....	4
1.3	Statistikrapporteringskrav.....	5
1.4	Skillnader mellan LBS och CBS.....	5
2	ATTRIBUT LBS.....	7
2.1	Uppgiftslämnar-ID.....	7
2.2	Ramverk .....	7
2.3	Referensperiod .....	7
2.4	Fil skapad.....	8
2.5	Kontopost .....	8
2.6	Instrumenttyp.....	8
2.7	Valuta.....	9
2.8	Motpartssektor.....	9
2.9	Motpartsland .....	10
2.10	Enhet inom gruppen.....	10
2.11	Belopp .....	11
2.12	Upplupen ränta .....	12
3	INSTRUMENTTYPER LBS .....	13
3.2	Kassa .....	13
3.3	Utlåning.....	13
3.4	Derivat.....	13
3.5	Övriga finansiella tillgångar exkl. derivat.....	13
3.6	Inlåning.....	14
3.7	Övriga finansiella skulder exkl. derivat.....	14
4	ATTRIBUT CBS .....	15
4.1	Uppgiftslämnar-ID.....	15
4.2	Ramverk .....	15
4.3	Referensperiod .....	15
4.4	Fil skapad.....	16
4.5	Enhetens hemvist .....	16
4.6	Kontopost .....	16
4.7	Instrumenttyp.....	17
4.8	Återstående löptid.....	17
4.9	Valuta.....	18
4.10	Motpartssektor.....	18
4.11	Motpartsland .....	19
4.12	Belopp .....	20
4.13	Upplupen ränta .....	20
4.14	Land för tillhandahållare av säkerhet .....	21
4.15	Sektor för tillhandahållare av säkerhet .....	21
4.16	Belopp för risköverföring.....	22
5	INSTRUMENTTYPER I CBS .....	23
5.1	Kassa .....	23
5.2	Utlåning.....	23
5.3	Räntebärande värdepapper .....	23
5.4	Andelar och övriga finansiella tillgångar exkl. derivat.....	23
5.5	Inlåning.....	24
5.6	Övriga finansiella skulder exkl. derivat.....	24
5.7	Derivat (tillgångar).....	24
5.8	Utställda garantier .....	24
5.9	Kreditåtaganden .....	25
	BILAGA 1. MOTPARTSSEKTORER .....	26
	BILAGA 2. RAPPORTERING AV DERIVAT I CBS .....	28
	BILAGA 3. RISKÖVERFÖRING .....	29



# 1 Inledning

Följande instruktioner gäller för monetära finansinstitut vid rapportering av Integrerad Rapportering av Internationell bankstatistik (nedan IRIS) och är tillämpliga från och med rapporteringen per den 31 mars 2023. Riksbankens föreskrifter (**RBFS 2021: X**) om rapportering av IRIS innehåller generella bestämmelser om vilken typ av uppgifter som ska rapporteras till IRIS. I följande instruktioner ges kompletterande anvisningar, tänkta som ett stöd till uppgiftslämnare.

Bankstatistiken består av två olika insamlingar, IRIS Locational Banking Statistics (nedan IRIS LBS) (tidigare RUTS svensk del) och IRIS Consolidated Banking Statistics (nedan IRIS CBS) (tidigare RUTS konsoliderad).

1. LBS består av internationellt aktiva monetära finansinstituts utestående finansiella tillgångar och skulder fördelade på motpartsland, sektor, valuta och instrument. MFI/banker rapporterar sina positioner på en okonsoliderad, fristående basis för verksamheten i svenska huvudkontoret och innefattar positioner mot andra enheter i samma bankgrupp och även positioner (mellanhavanden) mot egna filialer i utlandet. Tillgångar och skulder bokförda i utländska filialer ingår inte. Utländska MFI:s filialer i Sverige hanteras motsvarande svenska huvudkontor.
2. CBS består av internationellt aktiva bankgruppers konsoliderade positioner. Statistiken omfattar både verksamhet i bankernas utländska filialer och dotterbolag utifrån konsoliderad situation. Tillgångar och skulder mellan enheter inom konsoliderad situation exkluderas liksom mellanhavanden med egna filialer.

LBS och CBS samlas in av Riksbanken för vidare leverans till Bank for International Settlements (BIS) inom ramen för International Banking Statistics (IBS).

BIS användarmanual [Reporting guidelines for the BIS International banking statistics](#) innehåller vägledning för rapporteringen av LBS/CBS och kan i många fall även användas som referens för rapporteringen i IRIS. Förekommer det motstridigheter mellan ovan nämnda dokument eller vid oklarheter i dessa ska följande rangordning gälla

1. Riksbankens föreskrifter (RBFS 2021: X)
2. Instruktioner för Integrerad Rapportering av Internationell bankstatistik (detta dokument)
3. BIS användarmanual Reporting guidelines for the BIS International banking statistics

## 1.1 Användande

Statistiken har användare inom många områden. De uppgifter om utländska och svenska tillgångar och skulder som samlas in används av Riksbanken för att följa utvecklingen på valuta- och kreditmarknaderna. De insamlade uppgifterna används också för framställning av statistik rörande lands-, valuta- och sektorfördelade tillgångar och skulder. De insamlade uppgifterna kommer även levereras till BIS inom ramen för IBS samt användas av andra användare, såsom tillsynsmyndighet, finansinstituts analysenheter, forskare och utbildningsväsendet, massmedia, och internationella organ.

Sverige har deltagit i IBS sedan starten för Locational Banking Statistics 1977 och för Consolidated Banking Statistics sedan starten 1983.

## 1.2 Inrapporteringsätt

Riksbanken tillhandahåller en webbplats där uppgiftslämnarna lämnar sina uppgifter för rapportering till IRIS. Uppgifterna som ska lämnas sammanställs i en XML-fil som kontrolleras mot framtagna filspekificationer. Rapporteringen består av två filer, en för LBS och en för CBS.

I varje rapporteringstabell ingår ett antal attribut som beskriver datapunkten. Nedan listas vilka attribut som ska rapporteras, i vilket format de ska rapporteras samt huruvida de ska rapporteras för LBS, CBS eller båda. I kapitel 2 beskrivs samtliga attribut utförligt.

Tabell 1. Attributlista

Attribut	Attribute	Format	LBS	CBS
<b>Header</b>				
Uppgiftslämnar-ID	Reporting agent identifier	Alfanumeriskt	x	x
Referensperiod	Reference period	YYYY-MM-DD	x	x
Ramverk	Framework	Enligt kodlista	x	x
Fil skapad	File created	YYYY-MM-DDThh:mm:ss	x	x
<b>Data</b>				
Enhetens hemvist	Country of residence of the unit	Enligt kodlista		x
Kontopost	Type of accounting item	Enligt kodlista	x	x
Instrumenttyp	Type of instrument	Enligt kodlista	x	x
Valuta	Currency denomination	Enligt kodlista	x	x
Återstående löptid	Residual maturity	Enligt kodlista		x
Motpartssektor	Institutional sector of the counterparty	Enligt kodlista	x	x
Motpartsland	Country of residence of the counterparty	Enligt kodlista	x	x
Enhet inom gruppen	Entity within the group	Enligt kodlista	x	
Belopp	Amount	Belopp	x	x
Upplupen ränta	Accrued interest	Belopp	x	x
Sektor för tillhandahållare av säkerhet	Institutional sector of the protection provider	Enligt kodlista		x
Land för tillhandahållare av säkerhet	Country of residence of the protection provider	Enligt kodlista		x
Belopp för risköverföring	Protection allocated value for the prudential purposes/Risk transfer	Belopp		x

## 1.3 Statistikrapporteringskrav

### 1.3.1 Rapporteringsfrekvens

Rapportering sker kvartalsvis och rapporterna avser ställningen i slutet av varje kvartal (31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december). Uppgifterna ska vara Riksbanken tillhanda senast den sista bankdagen i månaden efter kvartalsskifte.

### 1.3.2 Beloppsangivelser

Samtliga belopp rapporteras i svenska kronor med två decimaler.

### 1.3.3 Rapporteringsvaluta

Poster i utländsk valuta rapporteras omräknat till svenska kronor utifrån stängningskursen på balansdagen (referensdagen).

### 1.3.4 Rapportering av "Ej tillämpligt"

I rapporteringen förekommer det att attribut under vissa förutsättningar inte behöver/får rapporteras på grund av att uppgiften inte är tillämplig för attributet i fråga ("Ej tillämpligt"). För attribut som har tillhörande kodlistor finns det i förekommande fall möjlighet att välja "Ej tillämpligt" i kodlistan. För attribut (numeriska eller icke-numeriska) så som textsträngar, datum, belopp och räntor gäller att om uppgiften inte är tillämplig hanteras detta genom att utelämna attributet i rapporteringen (XML-schemat). Samma hantering gäller för attribut med kodlistor där "Ej tillämpligt" inte finns att välja i tillhörande kodlista. Det är inte korrekt att rapportera in en textsträng med "Ej tillämpligt", "NA" eller liknande i XML-schemat.

### 1.3.5 Kontrollprocessen

När en uppgiftslämnare har skickat in uppgifter för IRIS kommer innehållet att kontrolleras och valideras i olika steg av Riksbanken. Det finns flera typer av valideringar vilket bland annat innefattar

1. kontroll mot filspecifikation (enligt XML-schema),
2. kontroll att obligatoriska uppgifter är ifyllda,
3. konsistenskontroll där uppgifter i två attribut jämförs,
4. kontroll mot MFI-rapporten i Finansmarknadsstatistiken,
5. sannolikhetskontroller,
6. tidsseriegranskning för att kontrollera stora förändringar över tid.

## 1.4 Skillnader mellan LBS och CBS

Den största skillnaden mellan LBS och CBS är på vilken konsolideringsnivå MFI/bankerna rapporterar. LBS samlas in på okonsoliderad basis för svenska huvudkontoret (eller utländska MFI:s filialverksamhet i Sverige), medan CBS samlas in på konsoliderad nivå för konsoliderad situation. Utöver detta inkluderar LBS utländska MFI/banker med filialer belägna i Sverige medan CBS endast inkluderar svenskägda MFI/banker. Nedan beskrivs ytterligare skillnader mellan insamlingarna:

### **1.4.1 Derivat och poster utanför balansräkningen**

LBS innefattar både finansiella tillgångar och skulder, inklusive derivat. Genom att använda uppgifter från VINN direktinsamlas dock inte innehav av räntebärande värdepapper, aktier och andelar eller korta positioner i LBS. Genom att använda KRITA så direktinsamlas heller inte utlåning, med undantag för lån till hushåll (fysiska personer).

CBS innefattar finansiella tillgångar och skulder som återfinns i balansräkningen och en separat nedbrytning av derivat på tillgångssidan men ingen rapportering av derivat på skuldsidan. CBS innefattar också en del verksamhet som sker utanför balansräkningen, särskilt risköverföring, garantier och kreditåtaganden.

### **1.4.2 Hantering av korta positioner**

Inom LBS rapporteras korta positioner som negativa tillgångar med då uppgifterna tas från VINN påverkar inte detta direktrapporteringen i IRIS.

Inom CBS rapporteras korta positioner i enlighet med nationella redovisningsstandarder, där de typiskt sett rapporteras som skulder.

### **1.4.3 Nettning av tillgångar och skulder**

Inom LBS rapporteras derivat, repor/omvända repor och andra finansiella tillgångar och skulder på bruttonivå, där tillgångar och skulder med samma motpart är separerade och inte får kvittas mot varandra. Derivatkontrakt med ett positivt marknadsvärde hanteras som tillgångar och derivatkontrakt med ett negativt marknadsvärde som skulder.

Inom CBS rapporteras derivat, repor/omvända repor och andra finansiella tillgångar och skulder på nettonivå, dvs. tillgångar och skulder kvittas, under förutsättning att rättsligt bindande nettningsöverenskommelser finns och dessa får tillämpas enligt använd redovisningsstandard.

## 2 Attribut LBS

I detta avsnitt beskrivs de attribut som beskriver den rapporterade datapunkten i rapporteringen av LBS. Varje attribut har i sin tur antingen en kodlista kopplad till sig eller så ska värdet anges som teckensträng eller värde. Kodlista kan beskrivas som attributets värdemängd (dvs. värden som kan anges i rapporteringen). Avsnitt 2.1–2.4 är en gemensam rubrik för hela filen medan avsnitt 2.5–2.12 består av en unik kombination av information om datapunkten.

### 2.1 Uppgiftslämnar-ID

#### 2.1.1 Definition

Identifierare för uppgiftslämnaren. Här ska RIAD-kod användas. RIAD-kod är en identifierare som ECB använder sitt register för monetära finansiella institut, Register of Institutions and Affiliates Database (RIAD). En unik RIAD-kod tilldelas varje enhet som förekommer i RIAD.

#### 2.1.2 Rapporterade värden/kodlista

Ett alfanumeriskt värde ska anges. För svenska institut har RIAD formatet SE följt av organisationsnummer utan bindestreck. *Exempel:* SE5146111999.

#### 2.1.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### 2.2 Ramverk

#### 2.2.1 Definition

Attributet beskriver vilken rapport som avses.

#### 2.2.2 Rapporterade värden

IRIS LBS.

#### 2.2.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### 2.3 Referensperiod

#### 2.3.1 Definition

Med referensperiod avses den tidsperiod för vilken uppgifterna samlas in.

#### 2.3.2 Rapporterade värden/kodlista

Referensperioden ska anges enligt YYYY-MM-DD. *Exempel:* 2023-03-31 avseende slutet av första kvartalet 2023.

### **2.3.3 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

## **2.4 Fil skapad**

### **2.4.1 Definition**

Datum för när XML-fil skapats.

### **2.4.2 Rapporterade värden/kodlista**

Rapporteras i format YYYY-MM-DDThh:mm:ss. *Exempel:* 2022-07-27T09:56:46+01:00

### **2.4.3 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera. Alla inskickade filer måste ha ett unikt värde för fil skapad per uppgiftslämnare, referensperiod och ramverk.

## **2.5 Kontopost**

### **2.5.1 Definition**

Rapporteras som finansiell tillgång eller finansiell skuld. Belopp i LBS ska redovisas brutto, dvs. utan nettning.

Finansiella skulder omfattar inte eget kapital.

### **3.1.1 Rapporterade värden/kodlista**

Rapporteras enligt kodlista, här ingår:

- Tillgångar
- Skulder

### **2.5.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

## **2.6 Instrumenttyp**

### **2.6.1 Definition**

Instrument klassificeras utifrån egenskaperna hos instrumentet.

### **2.6.2 Rapporterade värden/kodlista**

Rapporteras enligt kodlista. Här ingår:

- Kassa
- Utlåning
- Inlåning
- Derivat
- Övriga finansiella tillgångar exkl. derivat

Se [kapitel 3 Instrumenttyper i LBS](#) för detaljerade anvisningar.

### **2.6.3 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

## **2.7 Valuta**

### **2.7.1 Definition**

Valutan som ska anges är instrumentets denominerings- eller utgivningsvaluta. Detta behöver inte överensstämma med valutan som instrumentet betalas ut i.

### **2.7.2 Rapporterade värden/kodlista**

Instrumentets valuta ska rapporteras baserat på ISO standard 4217, se kodlista.

### **2.7.3 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

## **2.8 Motpartssektor**

### **2.8.1 Definition**

I IRIS-rapporteringen efterfrågas uppdelning på institutionell sektor för motparter, vilket avses institutionell sektorindelning enligt det europeiska systemet för national- och regionala räkenskaper (ENS 2010). Med motpartssektor avses utgivaren av värdepappret, låntagare för lånet eller kund som gjort insättning. Sektor anges för både svenska som utländska motparter, såväl inom EU som utanför EU.

Det svenska genomförandet av ENS 2010 kallas för Statistiska centralbyråns standard för institutionell sektorindelning, INSEKT 2014. Standarden finns publicerad på SCB:s hemsida och uppgiftslämnare kan få tillgång till information från SCB:s allmänna företagsregister som stöd vid klassificering av svenska motparter.

I Sverige räknas enskild firma/enskild näringsverksamhet och enkelt bolag (där deltagarna inte är juridiska personer) till hushållssektorn. Handelsbolag, kommanditbolag och aktiebolag räknas däremot till finansiell eller icke-finansiell företagssektor.

En förteckning över vilka institut i Sverige som är monetära finansinstitut publiceras av Riksbanken. Europeiska centralbanken publicerar förteckningar över monetära finansinstitut, investeringsfonder och företag för kollektiva investeringar och värdepapperiseringsinstitut baserade inom euroområdet och EU.

### **2.8.2 Rapporterade värden/kodlista**

Rapporteras enligt kodlista. I [bilaga 1](#) ges en översiktlig beskrivning av de olika sektorerna som efterfrågas.

### **2.8.3 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

## 2.9 Motpartsland

### 2.9.1 Definition

I rapporteringen efterfrågas uppgifter om motpartsland. När det gäller juridiska personer är huvudregeln att hemvisten avgörs av var den juridiska personen är obegränsad skattskyldig. Filialer anses dock alltid vara hemmahörande i värdlandet, det vill säga i det land där filialen är etablerad. Hemvisten påverkas inte av om den juridiska personen helt eller delvis är undantagen från skattskyldighet (t.ex. stat, kommuner och vissa stiftelser). För värdepappersfonder och alternativa investeringsfonder gäller att fondens, inte fondförvaltarens, registreringsland är styrande för dess hemvist.

Hushåll har sin hemvist i det land där de har sin huvudsakliga nattvila eller motsvarande vila (dygnsvilan) under minst ett år. För svenska hushåll (fysiska personer) räknas personer folkbokförda i Sverige som hemmahörande i Sverige medan fysiska personer som inte är folkbokförda i Sverige har hemvist i annat land, detta oavsett medborgarskap.

Internationella organisationer särskiljs och rapporteras med egen landskod, detta gäller även ECB och BIS.

### 2.9.2 Rapporterade värden/kodlista

Rapporteringen ska baseras på ISO 3166-1 alfa-2 enligt kodlista. Internationella organisationer särskiljs och rapporteras med egen landskod, detta gäller även ECB och BIS. I fall den internationella organisationen eller landet saknas i kodlistan eller inte kan rapporteras finns en landskod för ospecificerade internationella organisationer och en annan för ospecificerade länder.

### 2.9.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

## 2.10 Enhet inom gruppen

### 2.10.1 Definition

Klassificering av om motparten ingår i samma konsoliderade situation som uppgiftslämnaren eller inte. Med konsoliderade situation avses konsolidering enligt artikel 4.47 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (kapitalkravsförordningen). Instituterna ska redovisa sina dotterföretag och samriskföretag med samma metoder som för konsolidering i tillsynsrapportering.

### 2.10.2 Rapporterade värden/kodlista

Rapporteras enligt kodlista

- **Huvudkontor; Moder i legala enheten**

Huvudkontor avser verksamhet som inte bedrivs i utländska filialer inom uppgiftslämnarens legala enhet. Kallas i annan statistikrapportering också för "moder(bolag) exkl. filialer". Huvudkontor och filialer utgör tillsammans uppgiftslämnarens legala enhet. Huvudkontor kan antingen vara en svensk juridisk person men också en utländsk juridisk person i det fall uppgiftslämnaren är en filial i Sverige (till ett utländskt MFI).

- **Utländsk filial i legala enheten**

Motparten är filial i uppgiftslämnarens legala enhet.

- **Annan enhet i den finansiella företagsgruppen**

Motparten är enhet i samma finansiella företagsgrupp (företag som ingår i konsoliderad situation) som uppgiftslämnaren men inte huvudkontor eller filial i uppgiftslämnarens legala enhet. Här avses dotterföretag, döttrar till dotterföretag och samägda bolag (samriskföretag) som konsolideras genom proportionell konsolidering (klyvningsmetoden). Försäkringsföretag ingår dock inte.

Avgränsningen av företagsgruppen ska vara konsoliderad situation. Detta innebär, något förenklat, att gruppen som åsyftas utöver huvudkontor och filialer utgörs av koncernmoder med dotterbolag (över 50 % av röstandelen eller kontrollerande inflytande), eller döttrar till dotterbolag, som är finansiella företag utom försäkringsföretag. Intresseföretag ska inte rapporteras som enhet i finansiella företagsgruppen eftersom bolagets tillgångar och skulder inte konsolideras enligt kapitalkravsförordningen.

- **Ej enhet i den finansiella företagsgruppen**

Motparten är inte en enhet i uppgiftslämnarens finansiella företagsgrupp (konsoliderad situation).

### 2.10.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

## 2.11 Belopp

### 2.11.1 Definition

Inom LBS ska finansiella tillgångar och skulder inte nettas utan rapporteras brutto, detta gäller även derivat som ska rapporteras på bruttonivå utan hänsyn till nettningsöverenskommelser. Derivat med positivt marknadsvärde ska rapporteras som tillgång och derivat med negativt marknadsvärde ska rapporteras som skuld. Lånefordringar ska rapporteras brutto, utan att exkludera reserveringar för kreditförluster. Även om det nominella värdet av ett lån minus provision ger ett ungefärligt marknadsvärde så finns det inte någon gemensam definition av provisioner mellan länder vilket undergräver möjligheten till jämförelser av data mellan länder. Instrument som inte är överlåtbara, särskilt lån och insättningar, ska värderas till nominellt värde. Upplupen ränta ska inte inkluderas i belopp utan särredovisas.

I tabell 2 listas rekommenderade värderingsmetoder för olika instrument.

Tabell 2. Värderingsmetoder i LBS

<b>Överlåtbar</b>	<b>Frekvent handlad på finansiella marknader</b>	<b>Rekommenderad värderingsmetod</b>	<b>Exempel på finansiella instrument</b>
Ja	Ja	Marknadsvärde (observerat marknadsvärde)	Börshandlade derivat
Ja	Nej	Marknadsvärde eller verkligt värde (estimerat marknadsvärde)	OTC-derivat

Nej	Nej	Nominellt värde utan upplupen ränta	Lån/insättningar, kundfordringar, leverantörsskulder
-----	-----	-------------------------------------	--

### 2.11.2 Rapporterade värden/kodlista

Beloppsuppgift (format enligt [avsnitt 2.4.2](#)).

### 2.11.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

## 2.12 Upplupen ränta

### 2.12.1 Definition

Summan av upplupen ränta på referensdagen för rapportering i enlighet med förordning (EU) 379/2021 (ECB/2021/2). I enlighet med den allmänna periodiseringsprincipen ska upplupen ränta på utlåning eller inlåning tas upp i balansräkningen när den uppstår (dvs. på bokföringsmässiga grunder) i stället för när den inflyter (dvs. enligt kontantmetoden). Definitionen är densamma som i MFI-rapporten.

### 2.12.2 Rapporterade värden/kodlista

Beloppsuppgift (format enligt [avsnitt 2.4.2](#)).

### 2.12.3 Rapporteringskrav

Attributet ska rapporteras om instrumenttyp är "Kassa", "Utlåning", "Inlåning", "Övriga finansiella tillgångar exkl. derivat" eller "Övriga finansiella skulder exkl. derivat", i annat fall utelämnas attributet. I de fall en räntebärande kredit har nollränta rapporteras detta som värde noll.

### 3 Instrumenttyper LBS

Rapporten ska innehålla uppgifter om institutets fordringar på och skulder mot utlandet och Sverige enligt bilaga 1 och 4. Rapporteringen sker för huvudkontoret, dvs. den juridiska personens svenska del av verksamheten, varför tillgångar och skulder bokförda hos filialer i utlandet exkluderas medan mellanhavanden mellan huvudkontoret och filialer inkluderas.

#### 3.2 Kassa

Kassa avser dels fysiska sedlar och mynt, dels statliga digitala pengar (så kallade Central bank digital currencies, CBDC). Kassa ska endast rapporteras med centralbanker som motpartssektor med motpartsland efter var centralbanken är belägen.

Kassa i euro rapporteras med ECB som motpartsland (internationell organisation) och inte mot Tyskland.

Följande rader i MFI-blanketten ska redovisas som utlåning i LBS:

Rad 1011 Kassa

#### 3.3 Utlåning

Utlåning tas upp till nominellt värde före avdrag för reserveringar för kreditförluster. Ut- och inlåning ska bruttoredo visas, dvs. ut- och inlåning mot samma motpart får inte kvittas.

Endast lån till hushåll (sektor 14) redovisas under utlåning. För lån till andra sektorer används rapporteringen till Riksbankens kreditdatabas (KRITA).

Följande rader i MFI-blanketten ska redovisas som utlåning i LBS:

Rad 103 Utlåning

#### 3.4 Derivat

Derivat får inte rapporteras tillsammans med underliggande instrument och derivat på tillgångs- och skuldsidan får inte kvittas, även om legal kvittningsrätt föreligger.

Valutafördelningen av derivatinstrument med komponenter i utländsk valuta görs efter den del av avtalet som har störst bruttovärde. Se exempel i [bilaga 2](#).

Derivat som har ett positivt marknadsvärde på rapporteringsdagen hänförs till tillgångssidan medan ett derivat med negativt marknadsvärde på rapporteringsdagen hänförs till skuldsidan.

Följande rader i MFI-blanketten ska redovisas som derivat i LBS:

Rad 1132 Derivatinstrument.

Rad 113242 Derivatinstrument (Mellanhavanden)

#### 3.5 Övriga finansiella tillgångar exkl. derivat

Övriga finansiella fordringar består bland annat av fondlikvidfordringar och andra förutbetalda kostnader och andra upplupna intäkter än upplupen ränta på lån och värdepapper. Innehav av räntebärande värdepapper eller aktier och andelar redovisas inte under övriga finansiella fordringar i LBS då dessa hämtas från rapportering av innehav av värdepapper (VINN). Upplupen ränta särredovisas. Derivat redovisas som en egen post och ska därför inte ingå under övriga finansiella tillgångar.

Följande rader i MFI-blanketten ska redovisas som övriga finansiella fordringar i LBS:

Rad 1131 Fondlikvidfordringar

Rad 113142 Fondlikvidfordringar (Mellanhavanden)

Rad 1133 För skyddande av fordran

Rad 113342 För skyddande av fordran (Mellanhavanden)

Rad 1139 Övriga tillgångar

Rad 113942 Övriga tillgångar (Mellanhavanden)

Rad 1149 Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Rad 114942 Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter (Mellanhavanden)

### 3.6 Inlåning

Inlåning ska tas upp till nominellt värde, ut- och inlåning ska bruttoredovisas och efterställda skulder i form av lån ska redovisas som inlåning.

Som inlåning redovisas kontobaserad inlåning samt upplåning som sker utan att omsättningsbara värdepapper emitteras. Bruttoredovisningen av ut- och inlåning gäller även återköpsavtal (repor), dvs. en repa och omvänd repa med samma motpart och/eller underliggande värdepapper får inte kvittas.

Följande rader i MFI-blanketten ska redovisas som utlåning i LBS:

Rad 201 In- och upplåning

Rad 201042 In- och upplåning (Mellanhavanden)

### 3.7 Övriga finansiella skulder exkl. derivat

Upplupen ränta särredovisas och korta positioner ingår inte i rapporteringen.

Övriga finansiella skulder består bland annat av fondlikvidskulder, förutbetalda intäkter och andra upplupna kostnader och än upplupen ränta på utgivna värdepapper.

Emitterade räntebärande värdepapper och korta positioner ingår inte då dessa hämtas från Svensk värdepappersdatabas (SVDB) respektive statistik över värdepappersinnehav (VINN). Eget kapital ska inte rapporteras under övriga skulder.

Följande rader i MFI-blanketten ska redovisas som totala skulder i LBS:

Rad 2041 Fondlikvidskulder

Rad 204142 Fondlikvidskulder (Mellanhavanden)

Rad 2049 Övriga skulder

Rad 204942 Övriga skulder (Mellanhavanden)

Rad 2059 Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Rad 205942 Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter (Mellanhavanden)

## 4 Attribut CBS

I detta avsnitt beskrivs de attribut som beskriver den rapporterade datapunkten i rapporteringen av CBS. Varje attribut har i sin tur antingen en kodlista kopplad till sig eller så ska värdet anges som teckensträng eller värde. Kodlista kan beskrivas som attributets värdemängd (dvs. värden som kan anges i rapporteringen). Avsnitt 3.1–3.6 är en gemensam rubrik för hela filen medan avsnitt 3.6–3.18 består av en unik kombination av information om datapunkten.

### 4.1 Uppgiftslämnar-ID

#### 4.1.1 Definition

Identifierare för uppgiftslämnaren. Här ska RIAD-kod för bankgruppens moderbolag användas. RIAD-kod är en identifierare som ECB använder sitt register för monetära finansiella institut Register of Institutions and Affiliates Data (RIAD). En unik RIAD-kod tilldelas varje enhet som förekommer i RIAD.

#### 4.1.2 Rapporterade värden/kodlista

Ett alfanumeriskt värde ska anges. För svenska institut har RIAD formen SE plus organisationsnummer utan bindestreck. *Exempel:* SE5146111999.

#### 4.1.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### 4.2 Ramverk

#### 4.2.1 Definition

De två ramverken är LBS och CBS. Attributet avser vilken rapport som avses.

#### 4.2.2 Rapporterade värden/kodlista

IRIS CBS.

#### 4.2.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### 4.3 Referensperiod

#### 4.3.1 Definition

Med referensperiod avses den tidsperiod för vilken uppgifterna samlas in.

#### 4.3.2 Rapporterade värden/kodlista

Referensperioden ska anges enligt YYYY-MM-DD. *Exempel:* 2023-03-31 avseende slutet av första kvartalet 2023.

### **4.3.3 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

## **4.4 Fil skapad**

### **4.4.1 Definition**

Datum för när XML-fil skapats.

### **4.4.2 Rapporterade värden/kodlista**

Rapporteras i format YYYY-MM-DDThh:mm:ss. *Exempel:* 2022-07-27T09:56:46+01:00

### **4.4.3 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera. Alla inskickade filer måste ha ett unikt värde för fil skapad per uppgiftslämnare, period och ramverk.

## **4.5 Enhetens hemvist**

### **4.5.1 Definition**

Land där huvudkontor, dotterbolag eller filial som bokför instrumentet är beläget. Instrument som bokförs hos filialer ska rapporteras under det land där filialen är registrerad och inte huvudkontorets land. Uppgiften gäller både för instrument som tas upp på balansräkningen och instrument utanför balansräkningen, i den mån de ingår i rapporteringen.

En bankgrupp med verksamhet via filialer och döttrar i flera länder kommer här att specificera land för huvudkontor, döttrar och filialer för de olika instrument som rapporteras.

*Exempel:* En svenskägd banks tyska dotterbank har en filial i Österrike som ger lån. Enhetens hemvist för dessa lån blir Österrike. Lån som ges av den tyska dotterbanken får på motsvarande sätt Tyskland som Enhetens hemvist.

*Exempel:* En svenskägda bank har en filial i Norge som ger lån. Enhetens hemvist för dessa lån är Norge. Lån som ges av det svenska huvudkontoret har Sverige som Enhetens hemvist.

### **4.5.2 Rapporterade värden/kodlista**

Ska rapporteras enligt ISO 3166-1 alfa 2 standard, se kodlista.

### **4.5.3 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

## **4.6 Kontopost**

### **4.6.1 Definition**

Rapporteras som finansiell tillgång, finansiell skuld eller utanför balansräkningen. Belopp i CBS redovisas netto, dvs. efter nettning, om rättsligt bindande nettningsöverenskommelser finns. Finansiella skulder omfattar inte eget kapital.

## 4.6.2 Rapporterade värden/kodlista

Rapporteras enligt kodlista, här ingår:

- tillgångar
- skulder
- utanför balansräkningen

## 4.6.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

# 4.7 Instrumenttyp

## 4.7.1 Definition

Instrument klassificeras utifrån egenskaperna hos instrumentet.

## 4.7.2 Rapporterade värden/kodlista

Rapporteras enligt kodlista. Här ingår:

- Kassa
- Utlåning
- Räntebärande värdepapper
- Andelar och övriga finansiella tillgångar exkl. derivat
- Inlåning
- Övriga finansiella skulder exkl. derivat
- Derivat (tillgångssidan)
- Kreditåtaganden
- Utställda garantier

Se [kapitel 5 Instrumenttyper i CBS](#) för detaljerade anvisningar.

## 4.7.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

# 4.8 Återstående löptid

## 4.8.1 Definition

Tid från datumet rapporteringen avser till slutet på den kontraktuella löptiden, vanligtvis det datum då kredit eller annat instrument ska vara återbetald. Det är alltså inte återstående räntebindningstid som ska rapporteras.

För räntebärande värdepapper är återstående löptid tiden från datumet rapporteringen avser till datumet värdepapperet förfaller. Aktier och andra tillgångar som inte har en fastställd löptid rapporteras på Ej lämpligt

## 4.8.2 Rapporterade värden/kodlista

Rapporteras enligt kodlista.

- **Upp till och inklusive ett år**

Här ingår:

- Fordringar med en ursprunglig löptid på upp till och med ett år
- Fordringar med ursprunglig löptid på mer än ett år och som förfaller inom de närmaste 12 månaderna
- Checkräkningskrediter, kontokortskrediter, betalkortsfordringar och andra revolverande krediter

- **Över ett år och upp till och inklusive två år**

Här ingår:

- Fordringar med en återstående löptid på över ett år och upp till och inklusive två år.

- **Över två år**

Här ingår:

- Fordringar med en återstående löptid på över två år.

- **Ej tillämpligt**

Här ingår:

- Fordringar som inte kan klassificeras efter löptid som exempelvis aktier och andelar
- Fordringar för vilka den återstående löptiden är okänd

## 4.8.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

## 4.9 Valuta

### 4.9.1 Definition

Valutan som ska anges är instrumentets denominerings- eller utgivningsvaluta. Detta behöver inte överensstämma med valutan som instrumentet betalas ut i.

### 4.9.2 Rapporterade värden/kodlista

Instrumentets valuta ska rapporteras baserat på ISO standard 4217, se kodlista.

### 4.9.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

## 4.10 Motpartssektor

### 4.10.1 Definition

I IRIS-rapporteringen efterfrågas uppdelning på institutionell sektor för motparter, vilket avses institutionell sektorindelning enligt det europeiska systemet för national- och regionala räkenskaper (ENS 2010). Med motpartssektor avses utgivaren av värdepappret, låntagare för lånet eller kund som gjort insättning. Sektor anges för både svenska som utländska motparter, såväl inom EU som utanför EU.

Det svenska genomförandet av ENS 2010 kallas för Statistiska centralbyråns standard för institutionell sektorindelning, INSEKT 2014. Standarden finns publicerad på SCB:s hemsida och uppgiftslämnare kan få tillgång till informationen från SCB:s allmänna företagsregister som stöd vid klassificering av svenska motparter.

I Sverige räknas enskild firma/enskild näringsverksamhet och enkelt bolag (där deltagarna inte är juridiska personer) till hushållssektorn. Handelsbolag, kommanditbolag och aktiebolag räknas däremot till finansiell eller icke-finansiell företagssektor.

En förteckning över vilka institut i Sverige som är monetära finansinstitut publiceras av Riksbanken. Europeiska centralbanken publicerar förteckningar över monetära finansinstitut, investeringsfonder och företag för kollektiva investeringar och värdepappersiseringsinstitut baserade inom euroområdet och EU.

Rapporteras enligt kodlista. I [bilaga 1](#) ges en översiktlig beskrivning av de olika sektorerna som efterfrågas.

#### **4.10.2 Rapporterade värden/kodlista**

Rapporteras enligt kodlista.

#### **4.10.3 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### **4.11 Motpartsland**

#### **4.11.1 Definition**

I rapporteringen efterfrågas uppgifter om motpartsland. När det gäller juridiska personer är huvudregeln att hemvisten avgörs av var den juridiska personen är obegränsad skattskyldig. Filialer anses dock alltid vara hemmahörande i värdlandet, det vill säga i det land där filialen är etablerad. Hemvisten påverkas inte av om den juridiska personen helt eller delvis är undantagen från skattskyldighet (t.ex. stat, kommuner och vissa stiftelser). För värdepappersfonder och alternativa investeringsfonder gäller att fondens, inte fondförvaltarens, registreringsland är styrande för dess hemvist.

Hushåll har sin hemvist i det land där de har sin huvudsakliga nattvila eller motsvarande vila (dygnsvilan) under minst ett år. För svenska hushåll (fysiska personer) räknas personer folkbokförda i Sverige som hemmahörande i Sverige medan fysiska personer som inte är folkbokförda i Sverige har hemvist i annat land, detta oavsett medborgarskap.

Internationella organisationer särskiljs och rapporteras med egen landskod, detta gäller även ECB och BIS.

#### **4.11.2 Rapporterade värden/kodlista**

Rapporteringen ska baseras på ISO 3166-1 alfa-2 enligt kodlista. Internationella organisationer särskiljs och rapporteras med egen landskod, detta gäller även ECB och BIS. I fall den internationella organisationen eller det ospecificerade landet saknas i kodlistan eller inte kan rapporteras finns en landskod för ospecificerade internationella organisationer och en annan för ospecificerade länder.

### 4.11.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

## 4.12 Belopp

### 4.12.1 Definition

I tabell 3 listas rekommenderade värderingsmetoder för olika instrument.

Tabell 3. Värderingsmetoder i CBS

Överlåtbar	Frekvent handlad på finansiella marknader	Rekommenderad värderingsmetod	Exempel på finansiella instrument
Ja	Ja	Marknadsvärde (observerat marknadsvärde)	Börshandlade derivat
Ja	Nej	Marknadsvärde eller verkligt värde (estimerat marknadsvärde)	OTC-derivat
Nej	Nej	Nominellt värde utan upplupen ränta	Lån/insättningar, kundfordringar, leverantörsskulder

### 4.12.2 Rapporterade värden/kodlista

Beloppsuppgift (format enligt [avsnitt 2.4.2](#)).

### 4.12.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

## 4.13 Upplupen ränta

### 4.13.1 Definition

Summan av upplupen ränta på referensdagen för rapportering i enlighet med förordning (EU) 379/2021 (ECB/2021/2). I enlighet med den allmänna periodiseringsprincipen ska upplupen ränta på utlåning eller inlåning tas upp i balansräkningen när den uppstår (dvs. på bokföringsmässiga grunder) i stället för när den inflyter (dvs. enligt kontantmetoden). Definitionen är densamma som i MFI-rapporten.

### 4.13.2 Rapporterade värden/kodlista

Beloppsuppgift (format enligt [avsnitt 2.4.2](#)).

### 4.13.3 Rapporteringskrav

Attributet ska rapporteras om instrumenttyp är "Kassa", "Utlåning", "Inlåning", "Övriga finansiella tillgångar exkl. derivat" eller "Övriga finansiella skulder exkl. derivat", i annat fall utelämnas attributet. I de fall en räntebärande kredit har nollränta rapporteras detta som värde noll. Land för tillhandahållare av säkerhet

### 4.13.4 Definition

Hemvistland för garant eller den som tillhandahåller säkerhet. Med garant eller tillhandahållare av säkerhet avses den slutliga motpart som är kontraktsmässigt skyldig att återbetala skulden om den omedelbara motparten, t.ex. låntagaren, inte kan betala skulden. Attributet är tätt kopplat till risköverföring.

### 4.13.5 Rapporterade värden/kodlista

Rapporteras enligt kodlista. Rapporteras enligt ISO 3166-1 alpha-2 eller en identifierare för internationella organisationer om motparten är en internationell organisation.

### 4.13.6 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera för alla typer av finansiella tillgångar utom kassa, om det finns en överföring av risk mellan länder, dvs. att land för tillhandahållare av säkerhet skiljer sig från motpartsland. I annat fall lämnas fältet tomt.

*Exempel:* Ett lån till ett svenskt icke-finansiellt företag har säkerhet som lämnats av svenska hushåll. Då låntagare och tillhandahållare av säkerhet är belägna i samma land blir det inte risköverföring och land för tillhandahållare av säkerhet utelämnas. Om lånet till svenskt icke-finansiellt företag däremot garanteras av ett danskt icke-finansiellt företag ska Danmark rapporteras som land för tillhandahållare av säkerhet.

## 4.14 Sektor för tillhandahållare av säkerhet

### 4.14.1 Definition

Institutionella sektorer i enlighet med förordning (EU) nr 549/2013.

Rapporteras enligt kodlista. I [bilaga 1](#) ges en översiktlig beskrivning av de olika sektorerna som efterfrågas.

### 4.14.2 Rapporterade värden/kodlista

Rapporteras enligt kodlista.

### 4.14.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera för alla finansiella tillgångar utom kassa, derivat, utställda garantier och kreditåtaganden. Attributet ska endast rapporteras om det finns en överföring av risk mellan länder, dvs. att land för tillhandahållare av säkerhet skiljer sig från motpartsland. I annat fall lämnas fältet tomt.

*Exempel:* Ett lån till ett svenskt icke-finansiellt företag har säkerhet lämnad av svenska hushåll. Eftersom låntagare och tillhandahållare av säkerhet är belägna i samma land blir det inte risköverföring och sektor för tillhandahållare av säkerhet utelämnas. Om lånet till svenskt icke-

finansiellt företag däremot garanteras av ett danskt icke-finansiellt företag ska icke-finansiellt företag rapporteras som sektor för tillhandahållare av säkerhet.

## 4.15 Belopp för risköverföring

### 4.15.1 Definition

Kriteriet för risköverföring följer Baselkommittén (The Basel Committee on Banking Supervision) definitioner om risköverföring för riskvägda exponeringar i "The Basel Framework".

Belopp för risköverföring är det maximala beloppet för säkerheten som får beaktas som kreditskydd för instrumentet. Värdet av tredje parts eller observerade aktörens befintliga fordringar med förtursläge mot säkerheten ska exkluderas från tilldelat värde för säkerheten.

Risköverföring ska värderas till nominellt värde (för kreditderivat notional value), utom när det nominella värdet överstiger bokförda värdet på fordran då det bokförda värdet ska användas. Belopp för risköverföring ska inkludera upplupen ränta. Vid flera garantier eller säkerheter ska rapporteringen utgå från den garant eller säkerhet som har lägst kreditrisk. Se [bilaga 3](#) för detaljer.

### 4.15.2 Rapporterade värden/kodlista

Beloppsuppgift (format enligt [avsnitt 2.4.2](#)).

### 4.15.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera för alla finansiella tillgångar utom kassa. Attributet ska endast rapporteras om det finns en överföring av risk mellan länder, dvs. att land för tillhandahållare av säkerhet skiljer sig från motpartsland. I annat fall lämnas fältet tomt.

## 5 Instrumenttyper i CBS

Uppgifterna ska avse institutet och i förekommande fall dess konsoliderade situation enligt bilaga 2 och 4. Med konsoliderad situation avses konsolidering enligt artikel 4.47 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (kapitalkravsförordningen).

En gemensam rapport lämnas för alla företag i konsoliderad situation. Ingen specifikation av enskilda dotterbolag eller filialer görs men en landsfördelning var enheter inom bankgruppen som bokför instrumenten är belägna rapporteras på attributet Enhetens hemvist.

Rapporteringen ska ske konsoliderat, dvs. fordringar och skulder mellan företag inom konsoliderad situation elimineras, liksom fodringar och skulder med egna filialer.

### 5.1 Kassa

Kassa avser dels fysiska sedlar och mynt, dels digitala centralbankspengar (så kallade Central bank digital currencies, CBDC).

Kassa i euro rapporteras med ECB som motpartsland (internationell organisation) och inte mot Tyskland.

### 5.2 Utlåning

Utlåning tas upp till nominellt värde före avdrag för reserveringar för osäkra lånefordringar och landrisker.

I utlåning ingår omvända återköpsavtal (omvända repor). Ut- och inlåning ska i CBS redovisas med hänsyn taget till rättsligt bindande nettningsöverenskommelser.

Hanteringen av nettning mellan tillgångar och skulder skiljer sig mellan CBS och LBS där ut- och inlåning i LBS ska redovisas brutto, dvs. utan nettning, medan ut- och inlåning i CBS redovisas netto, dvs. efter nettning, om rättsligt bindande nettningsöverenskommelser finns.

### 5.3 Räntebärande värdepapper

Korta positioner ska inte ingå under räntebärande värdepapper utan redovisas i CBS under skulder.

Upplupen ränta på utgivna räntebärande värdepapper och förlagslån särredovisas under utgivna räntebärande värdepapper.

Värdering ska i möjligast mån ske till marknadsvärde eller verkligt värde.

I de fall uppgift om innehavarens hemvist saknas ska landsfördelningen baseras på var värdepappret är emitterat.

*Exempel:* Ett värdepapper med ISIN-kod som börjar på SE rapporteras med motpartsland Sverige om uppgift om innehavare saknas, ett internationellt utgivet värdepapper (ISIN-kod som börjar på XS) rapporteras på okänt motpartsland.

### 5.4 Andelar och övriga finansiella tillgångar exkl. derivat

Upplupen ränta på utlåning särredovisas under respektive instrument.

Tillgångar ska redovisas med hänsyn taget till rättsligt bindande nettningsöverenskommelser. Korta positioner ska inte ingå under finansiella tillgångar. Värdering ska i möjligaste mån ske till marknadsvärde eller verkligt värde.

Hantering av nettning mellan tillgångar och skulder skiljer sig mellan CBS och LBS del där belopp i LBS ska redovisas brutto, dvs. utan nettning, medan belopp i CBS redovisas netto, dvs. efter nettning, om rättsligt bindande nettningsoverenskommelser finns som får tillämpas enligt använd redovisningsstandard.

## 5.5 Inlåning

Inlåning ska tas upp till nominellt värde och efterställda skulder i form av lån ska redovisas som inlåning.

I inlåning ingår återköpsavtal (repor).

Ut- och inlåning ska i CBS redovisas med hänsyn taget till rättsligt bindande nettningsoverenskommelser.

Utgivna omsättningsbara räntebärande värdepapper får inte rapporteras under inlåning.

Hantering av nettning mellan tillgångar och skulder skiljer sig mellan CBS och LBS där ut- och inlåning i LBS ska redovisas brutto, dvs. utan nettning, medan ut- och inlåning i CBS redovisas netto, dvs. efter nettning, om rättsligt bindande nettningsoverenskommelser finns som får tillämpas enligt använd redovisningsstandard.

## 5.6 Övriga finansiella skulder exkl. derivat

Upplupen ränta särredovisas under respektive instrument och efterställda skulder i form av lån ska redovisas under inlåning och efterställda skulder i form av förlagslån rapporteras under utgivna räntebärande värdepapper.

Övriga finansiella skulder exkl. derivat avser bl.a. fondlikvidskulder, korta positioner, upplupna kostnader och förutbetalda intäkter och andra finansiella skulder. Inlåning, derivat, utgivna räntebärande värdepapper och eget kapital ska inte ingå.

Värdering ska i möjligast mån ske till marknadsvärde eller verkligt värde.

## 5.7 Derivat (tillgångar)

Derivat med positiva marknadsvärden. Kreditderivat som inte bokförs i handelslager och som används för att säkra fordringar och därmed ingår i risköverföring ska inte ingå. Värdering ska ske till marknadsvärde eller verkligt värde.

Hantering av nettning mellan tillgångar och skulder skiljer sig mellan CBS och LBS där derivat i LBS ska redovisas brutto, dvs. utan nettning, medan derivat i CBS redovisas netto, dvs. efter nettning, om rättsligt bindande nettningsoverenskommelser finns som får tillämpas enligt använd redovisningsstandard.

## 5.8 Utställda garantier

Som utställda garantier räknas de potentiella skulder som kan uppstå genom av institutet utställda garantier avseende tredje parts fordringar på en kund, till exempel öppnade och utställda rembuser och utställda kreditderivat där institutet erbjuder köparen av derivatet skydd. Garantier omfattar även belopp utanför balansräkningen.

Utslällda garantier och köpta garantier ska redovisas netto i de fall de har samma underliggande företag/institut, samma motpart och det finns rättsligt bindande nettningsoverenskommelser.

Utslällda garantier ska värderas till nominellt värde (för kreditderivat notional amount) efter avdrag för avdrag för kontantsäkerhet.

## 5.9 Kreditåtaganden

Kreditåtaganden är för institutet bindande åtaganden att ställa ut krediter eller köpa någon typ av skuldinstrument från en kund. Här ingår exempelvis lån, leasingfinansiering och checkkrediter, samt förbindelse att köpa emitterade värdepapper. Kreditåtaganden ska rapporteras avseende ej utnyttjat belopp till nominellt värde. Kreditåtaganden avser belopp utanför balansräkningen.

## Bilaga 1. Motpartssektorer

Nedan beskrivs motpartssektorer översiktligt.

- **Sektor 121, Centralbank**

Nationella centralbanker liksom Europeiska centralbanken (ECB) och centralbanker i andra valutaunioner. Centralbanker, i Sverige Riksbanken, har som främsta funktion att ansvara för landets penningpolitik, att ge ut sedlar och mynt och att förvalta valutareserven.

- **Sektor 122, Monetära finansinstitut (MFI) utom centralbank och penningmarknadsfonder**

Banker och kreditmarknadsföretag. Finansiella företag som har tillstånd att både ta emot inlåning och ge lån till allmänheten.

- **Sektor 123, Penningmarknadsfonder**

Korta räntefonder med hög likviditet. Inom EU följer definitionen Europaparlamentet och rådets förordning 2017/1131 om penningmarknadsfonder.

- **Sektor 124, Investeringsfonder/företag för kollektiva investeringar utom penningmarknadsfonder**

Omfattar t.ex. räntefonder, aktiefonder, börshandlade fonder (ETF), hedgefonder och alternativa investeringsfonder. Investeringsfonder, utom penningmarknadsfonder omfattar både värdepappersfonder (UCITS-fonder) och alternativa investeringsfonder. Företag och stiftelser uppsatta för att förvalta pensionskapital (pensionsinstitut/pensionsfonder, eng. "Pension Funds") räknas däremot inte till investeringsfonder.

- **Sektor 125, Andra finansförmedlare**

Omfattar t.ex. investmentbolag, utlåningsföretag som inte är banker eller kreditmarknadsföretag och värdepapperiseringsinstitut (FVC).

- **Sektor 126, Finansiella servicebolag**

Finansiella servicebolag består av bolag och kvasibolag som främst ägnar sig åt verksamhet som stöder och är nära relaterad till finansförmedling, men som inte själva är finansförmedlare, dvs. de tar inte på sig ägande av eller risk i de finansiella tillgångar och skulder som handlas/förmedlas. Hit räknas bolag som tillhandahåller finansiell infrastruktur såsom börser och centrala värdepappersförvarare, valutaväxlare, olika typer av finansiella mäklare och rådgivare. Här ingår även icke-vinstdrivande organisationer som betjänar finansiella bolag.

- **Sektor 127, Koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag**

Sektorn omfattar två huvudtyper av enheter, dels de som bara har transaktioner inom en begränsad grupp bolag (enheter), t.ex. med egna dotterbolag eller dotterbolag till samma holdingbolag och anskaffar medel på öppna marknaden, dels enheter som lånar ut enbart av egna medel, eller medel som tillhandahålls av endast en finansiär. Även dödsbon som är juridiska personer enligt nationell lagstiftning ingår här.

- **Sektor 128, Försäkringsföretag**

Försäkringsbolag är oftast aktiebolag eller ömsesidiga bolag. Hit räknas även koncernägda försäkringsbolag, s.k. "captivebolag", som vanligtvis ägs av ett icke-finansiellt bolag och försäkrar enbart ägarens risker och försäkringsbolag som försäkrar mot finansiella risker, s.k. kreditförsäkringsbolag. Till sektorn räknas även försäkringsföreningar och understödsföreningar som tillhandahåller frivillig privat försäkring och pensionsförsäkring, dock inte tjänstepension.

- **Sektor 129, Pensionsinstitut**

Företag som förvaltar tjänstepensionskapital. Sektorn omfattar endast de pensionsinstitut inom den sociala försäkringen som är institutionella enheter och separata från de enheter som bildat dem. Pensionsinstitut ger i sin egenskap av sociala försäkringssystem en inkomst efter pensionering och ofta förmåner till efterlevande vid dödsfall och förmåner som utbetalas vid invaliditet.

- **Sektor 11, Icke-finansiella bolag**

Företag verksamma inom t.ex. tillverkningsindustri, detaljhandel, fastighets- och byggbolag och administration. Även offentligt ägda icke-finansiella bolag ingår, liksom bostadsrättsföreningar i Sverige.

- **Sektor 13, Offentlig förvaltning**

Stat, delstater, kommuner, regioner och sociala trygghetsfonder. Centralbanker ingår inte i sektorn offentlig förvaltning.

- **Sektor 14, Hushåll**

Privatpersoner. I hushållssektorn ingår också företagarrhushåll där hushållet agerar som marknadsproducent men där verksamheten är integrerad med hushållets övriga ekonomi. Om näringsverksamheten utgör en egen juridisk person tillhör enheten finansiell eller icke-finansiell företagssektor. I Sverige räknas enskild firma/enskild näringsverksamhet och enkelt bolag (där deltagarna inte är juridiska personer) till hushållssektorn. Handelsbolag, kommanditbolag och aktiebolag räknas däremot till finansiell eller icke-finansiell företagssektor.

- **Sektor 15, Hushållens icke-vinstdrivande organisationer**

Organisationer som betjänar hushåll såsom kyrka och trossamfund, fackföreningar, ideella föreningar och hjälp- och donationsstiftelser.

- **Oallokerat/Okänt/Ospecifierat**

Internationella organisationer rapporteras på ospecificerad sektor med undantag för följande organisationer som ska rapporteras under Sektor 121, Centralbank

- 5B, Banken för Internationell betalningsutjämning (BIS)
- 5W, Banque des Etats de l'Afrique Centrale (BEAC)
- 5O, West African Central Bank (BCEAO)
- 5I, Eastern Caribbean Central Bank (ECCB)
- 4F, Europeiska centralbanken (ECB)

I övrigt förväntas ofördelat endast rapporteras i undantagsfall.

## Bilaga 2. Rapportering av derivat i CBS

Riktlinjer för rapportering av derivat är summerade i tabellen nedan.

Tabell 1. Derivat inom CBS

	Rapportering i CBS	Värdering
<b>Derivatkontrakt med ett positivt marknadsvärde</b>		
Total exklusive kreditderivat köpta för att hedga skulder i bankboken	Derivat (tillgångar), landfördelat med hänsyn tagit till risköverföring  Belopp rapporteras på belopp för risköverföring	Marknadsvärde eller verkligt värde  Bilateral nettning
<b>Kreditderivat köpta för att hedga skulder i bankboken</b>	Inkluderade i belopp för risköverföring men inte under derivat	Bruttovärde  Nettning ej tillåtet
<b>Derivatkontrakt med negativt marknadsvärde</b>	Rapporteras ej i CBS men kan ingå i nettning	Marknadsvärde eller verkligt värde  Bilateral nettning
<b>Sålt kreditriskskydd (eventualförpliktelser)</b>	Utställda garantier, landfördelade med hänsyn tagit till risköverföring.  Belopp rapporteras på belopp för risköverföring	Nominellt värde  Bilateral nettning

### Valutafördelning av valutaderivat

För valutaderivat avgörs vilken valuta som ska rapporteras för derivatet av marknadsvärdet på referensdagen. Om ett valutaderivat rapporteras som en tillgång (marknadsvärdet är positivt) är valutan den valuta som mottas vid förfalldatum. Om ett valutaderivat rapporteras som en skuld (marknadsvärdet är negativt) är valutan den valuta som betalningen sker i vid förfalldatum. Detta är samma valutafördelning för derivat som tillämpas i MFI-rapporten.

*Exempel:* En bank växlar 140 miljoner amerikanska dollar till 100 miljoner euro. Om den amerikanska dollarn minskar i värde till EUR/USD 1,5 kommer banken som mottar amerikanska dollar på förfalldagen att rapportera valutaswapen som en skuld om 10 miljoner amerikanska dollar denominerade i euro. Om den amerikanska dollarn ökar i värde till EUR/USD 1,3 kommer samma bank rapportera valutaswapen som en tillgång om 10 miljoner amerikanska dollar denominerade i amerikanska dollar.

## Bilaga 3. Risköverföring

Risköverföring innebär att en banks kreditexponering flyttas från den egentliga motparten, som rapporteras under motpartssektor och motpartsland, till en garant, till en annan motpart eller en säkerhet som garanterar fordran. För utlåning är den egentliga motparten låntagaren; för värdepapper är den egentliga motparten utgivaren av värdepapperna; och vid försäljning av korta positioner, utgivaren av värdepappret som köps med återköpsavtal.

Tillhandahållare av säkerhet är den slutliga parten i ett kontrakt och är avtalsenligt skyldig att bli låntagare i händelse av fallissemang hos den egentliga motparten.

Risköverföring eliminerar inte kreditrisk utan omfördelar risken mellan motparterna.

### Kriterier för att identifiera risköverföring

Kriterierna för att identifiera risköverföring följer de av The Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) överenskomna kriterierna för identifiering av kreditriskdämpande metoder. BCBS:s standarder för att mäta motpartskreditriskexponeringar finns förklarade i paragraf 117 till 189 i BCBS (2017b). Om nationella standarder för identifiering av kreditriskförmildrare skiljer sig från BCBS:s standarder ska nationella standarder följas.

Inom CBS finns fyra typer av risköverföringar: moderbolagsgarantier till filialer, explicita garantier av moderbolag och tredjeparter, kreditderivat och säkerheter. I tabellen nedan finns kriterier för att identifiera de olika typerna av risköverföring.

Risköverföring ska värderas till nominellt värde (för kreditderivat notional value), utom när det nominella värdet överstiger bokförda värdet på fordran då det bokförda värdet ska användas.

För fordringar mot filialer ska alltid huvudkontoret (juridiska personen som filialen tillhör) ses som garant. Koncernmodern ses endast som garant för fordringar till dotterföretag om det finns en explicit utfästelse som inte ensidigt kan återtats av koncernmodern. Kreditderivat ses som risköverföring endast om de ger skydd motsvarande explicita garantier. Kreditderivat för instrument i handelslager (Trading book) ses inte som risköverföring. Säkerheter ses som risköverföring i den mån de kan övertas och likvideras inom rimlig tid om motparten kommer på obestånd och kreditrisken för motparten och säkerheten inte är tätt sammankopplade.

Vid flera garantier eller säkerheter ska rapporteringen utgå från den garant eller säkerhet som har lägst kreditrisk.

Tabell 1. Risköverföring

Typ av risköverföring	Kriterier för identifiering
Moderbolagsgarantier till filialer	Filialer anses alltid vara garanterade av deras moderbolag, även i frånvaro av en explicit garant. Detta eftersom filialer normalt sett inte är separata juridiska personer.
Explicita garantier från moderbolag till filialer eller från tredjeparter	Garanter måste vara explicita, direkta, oåterkalleliga och rättsligt bindande i alla relevanta jurisdiktioner. Exponeringar mot filialer anses inte vara garanterade av koncernmodern så till vida det inte finns en explicit garant.
Kreditderivat	Kreditskydd köpta för att hedga exponeringar i bankboken. Kreditswappar, totalavkastningswappar och andra kreditderivat kan identifieras som risköverföringar endast om de uppfyller kreditskydd motsvarande explicita garantier. Kreditderivat som ingår i en banks handelslager är inte att anse som risköverföringar.
Säkerheter	Tillgångar köpta för att hedga hela eller delar av kreditriskexponeringen i bankens balansräkning. För att säkerheter ska ge kreditskydd måste banken ha rätten att likvidera eller ta juridisk kontroll över säkerheten i god tid vid händelse av fallissemang. Utöver detta måste den egentliga motpartens kreditkvalitet och värdet på säkerheten inte ha en betydande positiv korrelation. Värdepapper som köpts i ett omvänt repoavtal anses ha samma egenskaper som säkerheter och ska därför klassas som säkerheter.

### Instrument som klassas som säkerheter

BCBS riktlinjer listar finansiella instrument som kan klassas som säkerheter. Listan består av instrument som anses ha tillräcklig marknadslikviditet för att kunna likvideras omedelbart, huvudsakligen kassa och värdepapper. I de fall nationella riktlinjer skiljer sig från BCBS ska nationella riktlinjer följas.

Återköpsavtal innefattar tillhandahållande av värdepapper som säkerhet för ett lån. I ett återköpsavtal är den egentliga motparten mottagaren av kontanter, som åtagit sig en låneskuld. Värdepappret klassas som en säkerhet för kontantutgivaren och garanten är utgivaren av säkerheten. På liknande sätt är utgivare av säkerheten garanten vid sälj-och återköpsavtal (sell/buy-back) och värdepappersutlåning. Tabellen nedan illustrerar fyra olika typer av säkerheter som ska klassas som garantier.

Tabell 2. Säkerheter

Säkerheter	
Typ av säkerhet	Tillhandahållare av säkerhet
Säkerheter identifierade av BCBS	
Valuta (mynt och sedlar)	Valutautfärdande myndighet (centralbank)
Insättningar	Bank där kontanterna är insatta
Guld	Bank där guldet förvaras
Värdepapper	Utgivare av värdepappret
Andra säkerheter	
Fastigheter	Ägare av fastigheten
Lös egendom	Ägare av tillgången

### Numeriska exempel av risköverföring med flera tillhandahållare av säkerhet

I nedan exempel, ett lån vars totala lånebelopp är 1 000 SEK med en motpart belägen i Sverige är garanterad av tre olika tillhandahållare av säkerhet belägna i Finland, Norge och Sverige.

Motpartsland	Totalt belopp (Belopp + Upplupen ränta)
SE	1000

Land för tillhandahållare av säkerhet	Belopp för risköverföring
FI	500
NO	200
SE	100

Den osäkra delen är  $1000 - 800 = 200$ . Risköverföringen med Land för tillhandahållare av säkerhet i Sverige ska inte rapporteras, eftersom motpartslandet är också Sverige.

Detta lån kan rapporteras i CBS antingen genom att allokera lånebeloppet enligt beloppet för risköverföring och beräkna restvärdet i en separerad rad,

Motpartsland	Totalt belopp (Belopp + Upplupen ränta)	Land för tillhandahållare av säkerhet	Belopp för risköverföring
SE	500	FI	500
SE	200	NO	200
SE	$300 = 100 + 200$	Utelämnas	Utelämnas

eller genom att dela lånebeloppet proportionerligt enligt beloppet för risköverföringen

Motpartsland	Totalt belopp (Belopp + Upplupen ränta)	Land för tillhandahållare av säkerhet	Belopp för risköverföring
SE	$714,29 = 1000 * 500 / (500+200)$	FI	500
SE	$285,71 = 1000 * 200 / (500+200)$	NO	200

## Bilaga 4. Exempel: Rapportering av olika fordringar i CBS

		Instrumenttyp	Enhetens hemvist	Motpartsland	Motpartssektor	Land för tillhandahållare av säkerhet	Sektor för tillhandahållare av säkerhet
1	En bank i Sverige har utfärdat ett lån till ett industriföretag i Japan. Lånet garanteras av en bank i England.	Utlåning	Sverige	Japan	Icke-finansiella bolag	England	Monetära finansinstitut (MFI)
2	En bank i Sverige har utfärdat ett lån till ett teknikföretag i Japan. Lånet garanteras med svenska statsobligationer som säkerhet.	Utlåning	Sverige	Japan	Icke-finansiella bolag	Sverige	Offentlig förvaltning
3	En bank i Sverige har insättningar i en japansk filial i England.	Inlåning	Sverige	Japan	Monetära finansinstitut (MFI)	-	-
4	En bank i Sverige har utfärdat ett lån till ett tjänsteföretag i Japan. Banken har erhållit engelska statspapper som säkerhet.	Utlåning	Sverige	Japan	Icke-finansiella bolag	England	Offentlig förvaltning
5	En bank i Sverige har utfärdat ett lån till ett industriföretag i Japan. För att hedga motpartsriken har den svenska banken köpt ett kreditderivat utgett av en engelsk bank.	Utlåning	Sverige	Japan	Icke-finansiella bolag	England	Monetära finansinstitut (MFI)
6	En svensk dotter i Japan har inlåning i en engelsk filial i Japan.	Inlåning	Japan	Japan	Monetära finansinstitut (MFI)	-	-
7	En svensk dotter i Japan har köpt företagsobligationer utgivna av ett teknikföretag i Japan.	Räntebärande värdepapper	Japan	Japan	Icke-finansiella bolag	-	-
8	En svensk dotter i Japan har utfärdat ett lån till ett teknikföretag i England. Lånet garanteras av en japansk bank.	Utlåning	Japan	England	Icke-finansiella bolag	Japan	Monetära finansinstitut (MFI)
9	En svensk filial i Japan har inlåning hos en japansk filial i Sverige.	Inlåning	Japan	Sverige	Monetära finansinstitut (MFI)	-	-
10	En bank i Sverige har derivat med positiva marknadsvärden som lyfts till svensk central motpart (CCP).	Derivat	Sverige	Sverige	-	-	-
11	En svensk banks dotter i Norge har via sin danska filial utfärdat ett lån till ett japanskt industriföretag som garanteras av en bank i Kanada.	Utlåning	Danmark	Japan	Icke-finansiella bolag	Kanada	Monetära finansinstitut (MFI)
12	En bank i Sverige har utfärdat ett lån till en japansk dotterbank i England. Dottern har inte fått en explicit garant från sitt moderbolag	Utlåning	Sverige	England	Monetära finansinstitut (MFI)	-	-
13	En bank i Sverige har utfärdat ett lån till en japansk dotterbank i England. Dotterbolaget har fått en explicit garant från sitt moderbolag.	Utlåning	Sverige	England	Monetära finansinstitut (MFI)	Japan	Monetära finansinstitut (MFI)
14	En bank i Sverige har köpt värdepapper utgivna av en japansk dotterbank i Sverige.	Räntebärande värdepapper	Sverige	Sverige	Monetära finansinstitut (MFI)	-	-
15	En svensk bank i Japan har köpt värdepapper utgivna av en japansk dotterbank i Kanada. Utgivningen av värdepapperna är explicit garanterade av	Räntebärande värdepapper	Japan	Kanada	Monetära finansinstitut (MFI)	Japan	Försäkringsföretag

		Instrumenttyp	Enhetens hemvist	Motpartsland	Motpartssektor	Land för tillhandahållare av säkerhet	Sektor för tillhandahållare av säkerhet
	koncernmodern som är ett försäkringsföretag.						
16	En japansk bank i England har sålt engelska statspapper med återköpsavtal till en svensk bank i England.	Utlåning	England	England	Monetära finansinstitut (MFI)	England	Offentlig förvaltning
17	En bank i Sverige har sålt italienska statspapper i med återköpsavtal till en tysk bank i England.	Inlåning	Sverige	England	Monetära finansinstitut (MFI)	-	-
18	En svensk bank har förbundit sig att ge kredit till ett Svenskt tjänsteföretag.	Kreditåtagande	Sverige	Sverige	-	-	-
19	En svensk dotterbank i Tyskland har beviljat en ännu outnyttjad kredit till ett svenskt fastighetsbolag där ett tyskt företag ställt säkerhet.	Kreditåtagande	Tyskland	Sverige	-	Tyskland	-



# Konsekvensutredning

DATUM: 2021-10-06  
AVDELNING: APP/STE  
HANDLÄGGARE: Marie Åkerlind och Daniel Hansson

SVERIGES RIKSBANK  
SE-103 37 Stockholm  
(Brunkebergstorg 11)

Tel +46 8 787 00 00  
Fax +46 8 21 05 31  
registratorn@riksbank.se  
www.riksbank.se

---

DNR 2021-01082

## Konsekvensutredning enligt "Förordning (2007:1244) om konsekvensutredning vid regelgivning" rörande utfärdande av Riksbankens föreskrifter (RBFS) om instituts rapportering av integrerad rapportering av internationell bankstatistik

Denna konsekvensutredning avser förslag till författningssamling för rapportering av integrerad rapportering av internationell bankstatistik (IRIS). IRIS föreslås ersätta befintlig rapportering kallad rapportering av utländska tillgångar och skulder (RUTS), som samlas enligt Riksbankens föreskrifter (RBFS 2018:1) om instituts rapportering av finansmarknadsstatik. Statistiken samlas idag in av Statistiska centralbyrån (SCB), på Riksbankens uppdrag, men föreslås nu istället att samlas in av Riksbanken. Kopia av konsekvensutredningen skickas till berörda remissinstanser för yttrande.

### Bakgrund

Riksbanken har sedan slutet av 1970-talet samlat in statistik över svenska bankers utländska tillgångar och skulder (RUTS) som ett led i en uppgiftsinsamling som medlemmar av BIS (Bank for International Settlements) kommit överens om att genomföra. Statistiken innefattar bland annat banksystemets exponering mot olika länder och bankernas finansiering. 2019 beslutade BIS att utveckla statistiken vilket innebär att nya och mer detaljerade uppgifter ska samlas in från uppgiftslämnarna. Alla medlemmar i BIS förväntas uppfylla statistikkraven och särskilt de centralbanker som är representerade i BIS Committee on the Global Financial System (CGFS), vilket Riksbanken är.

SCB har sedan början av 2000-talet producerat denna statistik på uppdrag av Riksbanken. För att möta kraven på insamling av nya och mer detaljerade uppgifter beslutade Riksbanken i oktober 2020 att modernisera insamlings sättet och själva samla in denna statistik. Rapporteringen föreslås ske i ett nytt rapporteringssystem i XML-format. Genom att etablera denna insamlingsverksamhet kan Riksbanken utveckla en

generell och skalbar infrastruktur som tillgodoser både nuvarande och framtida behov av statistikinsamlingar.

## Berörda parter

De typer av institut som berörs av IRIS är

1. banker enligt 1 kap. 5 § 2 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
2. kreditmarknadsföretag enligt 1 kap. 5 § 4 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
3. värdepappersbolag som har tillstånd enligt 2 kap. 1 § 3 samt 2 § 2 och 8 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,
4. svenska filialer till sådana utländska företag som motsvarar institut enligt 1, 2 eller 3.

IRIS består av två delar, IRIS Locational Banking Statistics (IRIS LBS) för monetära finansinstitut baserade i Sverige och IRIS Consolidated Banking Statistics (IRIS CBS) om svenskägda institut på gruppnivå. Riksbanken fastställer inför varje kalenderår vilka institut som ska rapportera IRIS LBS respektive IRIS CBS. Urvalet görs för att täcka svenskägda monetära finansinstitut med betydande utlandsrelaterad verksamhet och, för LBS, även större utlandsägda institut.

## Insamling

Statistiken sammanställs dels genom att samla in uppgifter direkt från uppgiftslämnare, dels genom att som idag hämta uppgifter om värdepappersinnehav och utgivna värdepapper från de befintliga statistikprodukterna VINN<sup>1</sup> respektive SVDB<sup>2</sup>. Med IRIS föreslås också uppgifter om företagskrediter rapporterade i KRITA<sup>3</sup> att ersätta uppgifter om utlåning till företag i IRIS LBS.

Då IRIS CBS är på gruppnivå kan inte SVDB, VINN eller KRITA användas för att ersätta uppgifter i IRIS CBS. För VINN sker förvisso en insamling på gruppnivå av värdepappersinnehav för systemviktiga institut men alla uppgifter som behövs i CBS samlas inte in och att dra ned på uppgifter i IRIS skulle ändå kräva samma underlag och bedöms inte underlätta rapporteringen utan, snarare försvåra avstämning av uppgifter.

Tidigare har en blankett, RUTSkobIS Hemland, samlats in från utlandsägda monetära finansinstitut. Då denna främst används för avstämning och snarlika uppgifter går att hämta från övrig IRIS-rapportering, VINN och KRITA så utgår denna rapportering.

Uppgifter av tillsynskaraktär och uppgifter om balansräkningen föreslås hämtas från FINREP och COREP, vilka rapporteras till Finansinspektionen.

Insamlingen från uppgiftslämnare föreslås ske i XML-format. Uppgiftslämnare kan därigenom validera sammanställda filer mot ett XML-schema för att direkt se om det finns formatfel i de sammanställda filerna. Det ska vara möjligt för uppgiftslämnare att

<sup>1</sup> Med VINN avses Riksbankens föreskrifter (RBFS 2016:1) om rapportering av innehav av värdepapper

<sup>2</sup> Med SVDB avses Riksbankens föreskrifter (RBFS 2014:1) om skyldighet att lämna uppgifter om emitterade värdepapper

<sup>3</sup> Med KRITA avses Riksbankens föreskrifter (RBFS 2017:2) om instituts rapportering av krediter (KRITA)

revidera tidigare rapporterade uppgifter genom att skicka in ny XML-fil med uppdaterade uppgifter.

Rapporteringen föreslås att, som idag, ske kvartalsvis per den sista bankdagen i den månad som följer på det kvartal som rapporteringen avser. Den löpande insamlingen föreslås ske från och med första kvartalet 2023 och då ersätta nuvarande RUTS-rapportering. En infasningsrapportering avseende andra kvartalet 2022 föreslås för att Riksbanken och uppgiftslämnare ska kunna stämma av IRIS mot RUTS så att löpande dubbelrapportering kan undvikas.

## Kostnader

Kostnadseffekterna av IRIS är svårbedömda och beror i hög grad på vilka rutiner och system som används av de enskilda uppgiftslämnarna.

I och med att rapportering föreslås ske i ett nytt format och med nya nedbrytningar krävs implementeringar av nya uttag hos uppgiftslämnarna vilket medför kostnadsökningar. Riksbanken beräknar dock inte någon ökad löpande kostnad för att sammanställa den information som ska rapporteras jämfört med idag. Detta eftersom merparten av denna har ingått i tidigare rapportering, om än med mindre finfördelade aggregeringar. Genom att ersätta uppgifter om utlåning till företag med uppgifter från KRITA i IRIS LBS undviks dubbelrapportering, vilket också kan underlätta granskningen av uppgifter för uppgiftslämnarna. Genom att ”RUTSkoBIS Hemland” utgår blir det för utlandsägda institut en rapport mindre att administrera.

Utifrån svar och erfarenheter från tidigare rapporteringsförändringar och annan liknande rapportering har följande implementeringskostnader till följd av förändringarna uppskattats. Då kostnaderna kan variera mellan olika uppgiftslämnare är dock skattningen behäftad med osäkerhet.

Uppskattningen bygger på en timkostnad om 2 200 kronor<sup>4</sup> och att befintliga IT-system kan användas. Vidare bygger uppskattningen på en implementeringstid om 500 timmar för LBS och 1 000 timmar för CBS per uppgiftslämnare. I de fall samma uppgiftslämnare rapporterar flera rapporter bör stordriftsfördelar uppstå och i beräkningen av dessa fall har därför 20 % av tidsåtgången för ytterligare rapporter dragits av.

### Implementeringskostnader

	Kostnad totalt, timmar	Kostnad totalt, kronor	Antal uppgiftslämnare
LBS	7 600	16 720 000	18
CBS	8 000	17 600 000	8
<b>TOTALT</b>	<b>15 600</b>	<b>34 320 000</b>	<b>26 *</b>

\* Flera av de 26 uppgiftslämnarna rapporterar både LBS och CBS

För att ge uppgiftslämnarna tid att implementera förändringar ges, liksom vid tidigare förändringar, omkring ett års implementeringstid efter att nya rapporteringsanvisningar är publicerade. Riksbanken bedömer att omfattningen av förändringarna bedöms vara

<sup>4</sup> Antagandet är att hälften av arbetet utförs av konsulter med en timkostnad på 2 900 kronor och hälften av anställd personal med timkostnad på 1 500 kronor. Att konsulttimmar står för hälften motiveras av att implementeringen av IRIS kommer att kräva IT-utveckling.



genomförbara inom denna tidsram då samtliga uppgiftslämnare är vana vid statistik-och tillsynsrapportering.

## Åtgärder för att minska uppgiftslämnarkostnaderna

Riksbanken har vidtagit ett antal åtgärder för att minska uppgiftslämnarkostnaderna. Ett informationsmöte hölls med berörda uppgiftslämnare redan våren 2021 för att förbereda uppgiftslämnarna för den kommande förändringen. Vidare har de ändringar som föreslås samordnats med Finansmarknadsstatistiken för att underlätta implementeringen. Företagsutlåning i LBS föreslås ersatts av uppgifter från KRITA och RUTSKoBIS föreslås utgå i och med IRIS. IRIS föreslås använda standardiserade kodlistor som i möjligast mån baseras på ISO-standard och som i stor utsträckning är gemensamma för LBS och CBS. Vidare överensstämmer den konsolidering som efterfrågas i CBS med tillsynsrapporteringen under kapitaltäckningsförordningen. Slutligen föreslås en infasningsrapportering ske andra kvartalet 2022 för att undvika löpande dubbelrapportering av RUTS och IRIS.

## Kontaktperson

Frågor i detta ärende besvaras av:

Daniel Hansson

Sveriges riksbank

08-787 05 32

[daniel.hansson@riksbank.se](mailto:daniel.hansson@riksbank.se)

Marie Åkerlind

Sveriges riksbank

08-787 05 07

[marie.akerlind@riksbank.se](mailto:marie.akerlind@riksbank.se)

## Riksbankens föreskrifter (RBFS 2021:X) om instituts rapportering av integrerad rapportering av internationell bankstatistik (IRIS);

beslutade den xx xx 2021,

Riksbanken föreskriver följande med stöd av 6 kap. 9 § första stycket lagen (1988:1385) om Sveriges riksbank.

I anslutning till de paragrafindelade föreskrifterna lämnar Riksbanken följande allmänna råd. Dessa föregås av rubriken *Allmänna råd*.

Uppgiftsskyldigheten enligt dessa föreskrifter sanktioneras genom bestämmelser om vite enligt 6 kap. 9 § och 11 kap. 2a och 3 §§ lagen (1988:1385) om Sveriges riksbank.

### *Innehåll och syfte*

**1 §** Dessa föreskrifter innehåller bestämmelser om instituts rapportering av uppgifter om utländska och svenska tillgångar och skulder.

Av 1 § och 3 § 1 lagen (2014:484) om en databas för övervakning av och tillsyn över finansmarknaderna följer att insamlade uppgifter får behandlas i den gemensamma databasen för övervakning och tillsyn hos Statistiska centralbyrån (SCB).

#### *Allmänna råd*

Ytterligare vägledning om rapportering enligt dessa föreskrifter finns i dokumentet ”Instruktioner för integrerad rapportering av internationell bankstatistik (IRIS)” som tillhandahålls av Riksbanken.

### *Definitioner*

**2 §** Med institut avses i denna föreskrift

1. banker enligt 1 kap. 5 § 2 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
2. kreditmarknadsföretag enligt 1 kap. 5 § 4 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
3. värdepappersbolag som har tillstånd enligt 2 kap. 1 § 3 samt 2 § 2 och 8 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,
4. svenska filialer till sådana utländska företag som motsvarar institut enligt 1, 2 eller 3.

**3 §** Med FFFS 2008:25 avses i denna föreskrift Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25).

**4 §** Med konsoliderad situation avses i denna föreskrift konsoliderad situation enligt artikel 4.47 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (kapitalkravsförordningen).

**5 §** Med huvudkontor avses i denna föreskrift för en svensk juridisk person den svenska delen av verksamheten och för en utländsk juridisk person den verksamhet som bedrivs i Sverige via filial.

**6 §** Med utländsk filial avses i denna föreskrift en svensk juridisk persons filialer belägna i utlandet.

**7 §** I denna föreskrift avser uppdelningen på svenskägda respektive utlandsägda institut vilket land som har finansiell tillsyn över det yttersta moderföretaget i den konsoliderade situationen som institutet ingår i. Om ett institut, enligt 2 §, inte har ett moderföretag eller yttersta moderföretag som är under finansiell tillsyn eller om institutet inte har ett moderföretag är institutet svenskägt.

## ***Bestämmelser om rapporteringsskyldighet och rapportinnehåll***

### **Rapporteringsskyldighet och rapporteringstidpunkter**

**8 §** Ett institut ska rapportera IRIS LBS kvartalsvis.

Om Riksbanken bedömer att kvalitén på statistiken inte riskeras får Riksbanken besluta att institut undantas från rapportering om de undantagna institutens samlade bidrag uppgår till högst 5 procent av utlandsägda huvudkontors tillgångar och skulder och svenskägda huvudkontors utlandsrelaterade tillgångar och skulder.

Beslutet enligt andra stycket fattas inför varje kalenderår.

**9 §** Svenskägda institut ska rapportera IRIS CBS kvartalsvis. I förekommande fall ska rapporteringen avse institutets konsoliderade situation, dotterföretag till institut ska inte rapportera en separat rapport utan konsolideras i moderföretagets rapport.

Om Riksbanken bedömer att kvalitén på statistiken inte riskeras får Riksbanken besluta att institut undantas från rapporteringen om deras, med institut som är dotterföretag, samlade bidrag uppgår till högst 5 procent av svenskägda instituts utlandsrelaterade tillgångar, förutsatt att rapporterade tillgångar inte understiger 95 procent av svenskägda instituts, och i förekommande fall deras konsoliderade situationer, utländska tillgångar.

Beslutet enligt andra stycket fattas inför varje kalenderår.

**10 §** Vid fusioner där ett eller flera institut sedan tidigare är uppgiftslämnare ska institutet eller det nybildade institutet fortsätta rapportera efter fusionen. Även vid uppdelningar av institut kan fortsatt rapportering bli aktuell.

**11 §** IRIS-rapporterna ska lämnas in till Riksbanken senast den sista bankdagen i den månad som följer på det kvartal som rapporteringen avser.

### **Hur belopp ska anges i rapporteringen**

**12 §** Rapporterade uppgifter ska avse ställningsvärdet vid utgången av rapportperioden om inte annat anges i denna föreskrift.

**13 §** Beloppen i rapporteringen ska anges i svenska kronor och enheten kronor med två decimaler.

För institut som med stöd av 4 kap. 6 § bokföringslagen (1999:1078) använder utländsk redovisningsvaluta ska motsvarande regler som i redovisningen (jfr 4 kap. 6 § lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag) tillämpas. Det innebär att omräkningen som huvudregel ska ske enligt växelkursen på balansdagen.

### **Rättning av lämnade uppgifter och verifiering**

**14 §** Ifall felaktiga eller inkompleta uppgifter lämnats ska uppgiftslämnaren på begäran av Riksbanken lämna rättelser upp till två år tillbaka från rapporttillfället.

*Allmänna råd*

Om uppgiftslämnaren upptäcker tidigare fel i rapporteringen bör Riksbanken kontaktas för bedömning om rättning av uppgifter bakåt i tiden.

**15 §** På Riksbankens begäran ska uppgiftslämnaren skyndsamt verifiera och förklara större förändringar och avvikande värden i rapporteringen.

**Kontaktuppgifter**

**16 §** Uppgiftslämnaren ska lämna uppgift om en eller flera kontaktpersoner.

*Allmänna råd*

Kontaktuppgifter lämnas till Riksbanken, detta kan med fördel ske i samband med rapportering. Vid semestrar och annan frånvaro bör Riksbanken informeras om ersättare för ordinarie kontaktperson.

**Undantag från föreskrifterna**

**17 §** Riksbanken får medge undantag från föreskrifterna, om det finns särskilda skäl.

***Gemensamma bestämmelser för rapportinnehåll***

**Posternas innehåll**

**18 §** För posterna i rapporteringen tillämpas lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt FFFS 2008:25, om inte annat följer av dessa föreskrifter.

Bestämmelserna i 3 kap 1 § andra stycket lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 3 kap 2 § FFFS 2008:25 om avvikelse från balansräkningens uppställningsform med hänsyn till posternas karaktär och relativa likviditet får inte tillämpas.

**Rapportering av motpartssektor**

**19 §** I IRIS ska uppdelning på sektor för motparter rapporteras. Med sektor avses institutionell sektorindelning enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 549/2013 om det europeiska national- och regionalräkenskapssystemet i Europeiska unionen (ENS).

Sektor anges för både svenska och utländska motparter, såväl inom EU som utanför EU.

Följande motpartssektorer ska anges i rapporteringen (för svenska motparter anges sektorkoder enligt SCB:s INSEKT 2014 inom hakparentes):

- *Sektor 121, Centralbank [121000]*  
Definieras enligt ENS punkterna 2.72–2.74.
- *Sektor 122, Monetära finansinstitut (MFI) utom centralbank och penningmarknadsfonder [122100 + 122200 + 122300 + 122400 + 122500 + 122900]*  
Definieras enligt ENS punkterna 2.75–2.78.
- *Sektor 123, Penningmarknadsfonder [123000]*  
Definieras enligt ENS punkterna 2.79–2.81.

- *Sektor 124. Investeringsfonder/företag för kollektiva investeringar utom penningmarknadsfonder [124000]*  
Definieras enligt ENS punkterna 2.82–2.85.
- *Sektor 125 Andra finansförmedlare [125100 + 125200 + 125300+ 125400 + 125900]*  
Definieras enligt ENS punkterna 2.95–2.97.
- *Sektor 126 Finansiella servicebolag [126100 + 126200]*  
Definieras enligt ENS punkt 2.63.
- *Sektor 127 Koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag [127000]*  
Definieras enligt ENS punkterna 2.98–2.99.
- *Sektor 128 Försäkringsföretag [128100 + 128200 + 128300]*  
Definieras enligt ENS punkterna 2.100–2.104.
- *Sektor 129 Pensionsinstitut [129100 + 129200 + 129300 + 129400]*  
Definieras enligt ENS punkterna 2.105–2.110.
- *Sektor 11 Icke-finansiella bolag [111000 + 112000 + 113000 + 114000]*  
Definieras enligt ENS punkterna 2.45–2.54.
- *Sektor 13 Offentlig förvaltning [131110 + 131120 + 131130 + 131200 + 131311 + 131312 + 131313 + 131321 + 131322 + 131323 + 131400]*  
Definieras enligt ENS punkterna 2.111–2.117.
- *Sektor 14 Hushåll [141000 + 142000 + 143000 + 144100 + 144200 + 144300]*  
Definieras enligt ENS punkterna 2.118–2.128.
- *Sektor 15 Hushållens icke-vinstdrivande organisationer [151000 + 152100 + 152200]*  
Definieras enligt ENS punkterna 2.129–2.130.

#### *Allmänna råd*

Med motpart avses exempelvis utgivaren av värdepappret, låntagare för lånet eller kund som gjort insättning.

Det svenska genomförandet av ENS 2010 kallas för Statistiska centralbyråns standard för institutionell sektorindelning, INSEKT 2014. Standarden finns publicerad på SCB:s hemsida och uppgiftslämnare kan få tillgång till informationen från SCB:s företagsregister som stöd vid klassificering av svenska motparter.

Enligt INSEKT 2014 räknas enskild firma/enskild näringsverksamhet och enkelt bolag (där deltagarna inte är juridiska personer) till hushållssektorn i Sverige. Handelsbolag, kommanditbolag och aktiebolag räknas däremot till finansiell eller icke-finansiell företagssektor.

En förteckning över vilka institut i Sverige som är monetära finansinstitut publiceras av Riksbanken. Europeiska centralbanken publicerar förteckningar över monetära finansinstitut, investeringsfonder och företag för kollektiva investeringar och värdepapperiseringsinstitut baserade inom euroområdet och övriga EU.

Utförligare beskrivning av sektorerna finns i ”Instruktioner för integrerad rapportering av internationell bankstatistik (IRIS)”.

#### **Motpartsland**

**20 §** I IRIS ska uppgifter om motpartsland rapporteras enligt något av följande alternativ

1. internationella organisationer särskiljs och rapporteras med egen landskod, detta gäller även Europeiska centralbanken (ECB) och Banken för internationell betalningsutjämning (BIS),
2. för juridiska personer avgörs hemvisten av var obegränsad skattskyldighet föreligger för den juridiska personen. Hemvisten påverkas inte av om den juridiska personen helt eller delvis är undantagen från skattskyldighet (t.ex. stat, kommuner och vissa stiftelser),
3. filialer anses vara hemmahörande i värdlandet, det vill säga i det land där filialen är etablerad,
4. för värdepappersfonder och alternativa investeringsfonder gäller att fondens, inte fondförvaltarens, registreringsland är styrande för dess hemvist,
5. hushåll har sin hemvist i det land där de har sin huvudsakliga nattvila eller motsvarande vila (dygnsvilan) under minst ett år.

#### *Allmänna råd*

För svenska hushåll (fysiska personer) räknas personer folkbokförda i Sverige som hemmahörande i Sverige medan fysiska personer som inte är folkbokförda i Sverige har hemvist i annat land, detta oavsett medborgarskap.

#### **Valuta**

**21 §** Som valuta ska utgivningsvalutan för den finansiella tillgången eller skulden rapporteras. Valuta avser inte rapporteringsvaluta som är svenska kronor.

### ***IRIS LBS (Sverigebaserade institut), rapportens utformning och innehåll***

**22 §** Rapporten ska innehålla uppgifter om institutets finansiella tillgångar och skulder mot utlandet och Sverige enligt bilagorna 1 och 3. Rapporteringen sker för huvudkontoret varför tillgångar och skulder bokförda av utländska filialer ska exkluderas medan mellanhanden mellan huvudkontoret och utländska filialer ska inkluderas.

#### **Kassa**

**23 §** Kassa avser dels fysiska sedlar och mynt, dels statliga digitala pengar (så kallade Central bank digital currencies, CBDC).

Kassa ska endast rapporteras med centralbanker som motpartssektor.

Kassa i euro rapporteras med ECB som motpartsland (internationell organisation) och inte mot Tyskland.

#### **Utlåning**

**24 §** För rapportering av utlåning ska 2 § andra stycket, samt 4 och 5 §§ bilaga 1 till FFFS 2008:25 tillämpas, med undantag för att utlåning tas upp till nominellt värde före avdrag för reserveringar för osäkra lånefordringar och landrisker och att ut- och inlåning ska bruttoredo visas, dvs. ut- och inlåning mot samma motpart får inte kvittas.

#### *Allmänna råd*

Endast lån till hushåll redovisas under utlåning i IRIS LBS. För lån till andra sektorer används rapporteringen till Riksbankens kreditdatabas (KRITA).

#### **Derivat (tillgångssidan)**

**25 §** För rapportering av derivat på tillgångssidan ska 13 § 1 bilaga 1 till FFFS 2008:25 om derivat med positivt marknadsvärde på rapporteringsdagen tillämpas, med undantag för att derivat inte får rapporteras tillsammans med underliggande instrument och att derivat på tillgångs- och skuldsidan inte får kvittas, även om legal kvittningsrätt föreligger.

Valutafördelningen av derivatinstrument med komponenter i utländsk valuta görs efter den del av avtalet som har störst bruttovärde.

#### **Övriga finansiella tillgångar exkl. derivat**

**26 §** För rapportering av övriga finansiella tillgångar exkl. derivat ska 13 § 2 och 3, samt 14 § bilaga 1 till FFFS 2008:25 tillämpas, med undantag för att upplupen ränta särredovisas per instrument.

##### *Allmänna råd*

Övriga finansiella tillgångar består bland annat av fondlikvidfordringar och andra förutbetalda kostnader och andra upplupna intäkter än upplupen ränta på lån och värdepapper. Innehav av räntebärande värdepapper eller aktier och andelar rapporteras inte under övriga finansiella tillgångar i IRIS LBS då dessa hämtas från rapportering av innehav av värdepapper (VINN). Derivat redovisas som en egen post och ska därför inte ingå under övriga finansiella tillgångar.

#### **Inlåning**

**27 §** För rapportering av inlåning ska 15 och 16 §§ bilaga 1 till FFFS 2008:25 tillämpas, med undantag för att inlåning ska tas upp till nominellt värde, ut- och inlåning ska bruttoredovisas och efterställda skulder i form av lån ska redovisas som inlåning.

##### *Allmänna råd*

Som inlåning redovisas kontobaserad inlåning samt upplåning som sker utan att omsättningsbara värdepapper emitteras. Bruttoredovisningen av ut- och inlåning gäller även återköpsavtal (repor), dvs. en repa och omvänd repa med samma motpart och/eller underliggande värdepapper får inte kvittas.

#### **Derivat (skuldsidan)**

**28 §** För rapportering av derivat på skuldsidan ska 18 § 1 bilaga 1 till FFFS 2008:25 om derivat med negativt marknadsvärde på rapporteringsdagen tillämpas, med undantag för att derivat inte får rapporteras tillsammans med underliggande instrument och att derivat på tillgångs- och skuldsidan får inte kvittas, även om en legal kvittningsrätt föreligger.

Valutafördelningen av derivatinstrument med komponenter i utländsk valuta ska göras efter den del av avtalet som har störst bruttovärde.

#### **Övriga finansiella skulder exkl. derivat**

**29 §** För rapportering av övriga finansiella skulder exkl. derivat ska 18 § 2 och 3, samt 19 § bilaga 1 till FFFS 2008:25 tillämpas, med undantag för att upplupen ränta, som ska särredovisas per instrument, och korta positioner inte ska rapporteras under övriga finansiella skulder exkl. derivat.

##### *Allmänna råd*

Övriga finansiella skulder består bland annat av fondlikvidskulder, förutbetalda intäkter och andra upplupna kostnader än upplupen ränta på utgivna värdepapper. Av paragrafen följer att eget kapital inte rapporteras under övriga finansiella skulder exkl. derivat.

Utgivna räntebärande värdepapper och korta positioner ingår inte då dessa hämtas från Svensk värdepappersdatabas (SVDB) respektive statistik över värdepappersinnehav (VINN).

### **Enhet inom gruppen**

**30 §** Rapportering av enhet inom gruppen ska avse vilken relation uppgiftslämnarens huvudkontor har till motparten.

Företag som fullt ut konsolideras i konsoliderad situation ska redovisas som enhet inom gruppen, liksom företag som konsolideras med klyvningsmetoden/proportionell konsolidering. Intresseföretag som tas upp med kapitalandelsmetoden ska rapporteras som ej enhet inom gruppen.

Även fordringar och skulder mot utländska filialer ska specificeras under enhet inom gruppen. För en filial i Sverige ska positioner mot den utländska juridiska personen rapporteras som huvudkontor i den legala enheten.

### ***IRIS CBS (Svenskägda institut och grupper), rapportens utformning och innehåll***

**31 §** Rapporterade uppgifter ska avse institutet och i förekommande fall dess konsoliderade situation. Uppgifterna ska redovisas konsoliderade mellan företag inom konsoliderad situation. Rapporten ska innehålla uppgifter om finansiella tillgångar och skulder mot utlandet och Sverige enligt bilagorna 2 och 4.

#### *Allmänna råd*

En gemensam rapport lämnas för alla företag i konsoliderad situation. Ingen specifikation av enskilda dotterföretag eller filialer görs men en landsfördelning var enheter inom bankgruppen som bokför instrumenten är belägna rapporteras.

Av paragrafen följer att rapporteringen sker konsoliderat vilket innebär att fordringar och skulder mellan företag inom konsoliderad situation elimineras, liksom fordringar och skulder med egna filialer.

### **Enhetens hemvist**

**32 §** Rapportering av enhetens hemvist ska avse i vilket land uppgiftslämnarens huvudkontor, filial eller dotterföretag som bokför instrumentet är hemmahörande. Instrument som bokförs av filial ska rapporteras under det land där filialen är registrerad och inte efter den juridiska personens land. Uppgiften gäller både för instrument som tas upp på balansräkningen och instrument utanför balansräkningen, i den mån de ingår i rapporteringen.

#### *Allmänna råd*

En bankgrupp med verksamhet via filialer och dotterföretag i flera länder kommer här att specificera land för huvudkontor, dotterföretag och filialer för de poster som rapporteras.

### **Kassa**

**33 §** Kassa avser dels fysiska sedlar och mynt, dels statliga digitala pengar (så kallade Central bank digital currencies, CBDC).

Kassa ska endast rapporteras med centralbanker som motpartssektor.

Kassa i euro rapporteras med ECB som motpartsland (internationell organisation) och inte mot Tyskland.

### **Utlåning**

**34 §** För rapportering av utlåning ska 2 § andra stycket, 4 och 5 §§ bilaga 1 till FFFS 2008:25 tillämpas, med undantag för att utlåning tas upp till nominellt värde före avdrag för reserveringar för osäkra lånefordringar och landrisker.

I utlåning ingår omvända återköpsavtal (omvända repor). Ut- och inlåning ska i CBS redovisas med hänsyn taget till rättsligt bindande nettningsöverenskommelser.

#### *Allmänna råd*

Hanteringen av nettning mellan tillgångar och skulder skiljer sig mellan IRIS CBS och LBS där ut- och inlåning i LBS redovisas brutto, dvs. utan nettning, medan ut- och inlåning i CBS redovisas netto, dvs. efter nettning, om rättsligt bindande nettningsöverenskommelser finns.

### **Räntebärande värdepapper**

**35 §** För rapportering av innehav av räntebärande värdepapper ska 3 och 6 §§ bilaga 1 till FFFS 2008:25 tillämpas.

Korta positioner ska inte ingå under räntebärande värdepapper utan redovisas i CBS under skulder. Värdering ska i möjligaste mån ske till verkligt värde.

### **Andelar och övriga finansiella tillgångar exkl. derivat**

**36 §** För rapporteringen av andelar och övriga finansiella tillgångar exkl. derivat ska 7-9 §§, 13 § 2 och 3, samt 14 § bilaga 1 till FFFS 2008:25 tillämpas, med undantag för att upplupen ränta ska särredovisas under respektive instrument.

Tillgångar ska redovisas med hänsyn taget till rättsligt bindande nettningsöverenskommelser. Värdering ska i möjligaste mån ske till verkligt värde.

#### *Allmänna råd*

Hanteringen av nettning mellan tillgångar och skulder skiljer sig mellan IRIS CBS och LBS del där belopp i LBS redovisas brutto, dvs. utan nettning, medan belopp i CBS redovisas netto, dvs. efter nettning, om rättsligt bindande nettningsöverenskommelser finns som får tillämpas enligt använd redovisningsstandard.

### **Inlåning**

**37 §** För rapporteringen av inlåning ska 15 och 16 §§ bilaga 1 till FFFS 2008:25 tillämpas, med undantag för att inlåning ska tas upp till nominellt värde och att efterställda skulder i form av lån ska redovisas som inlåning.

Återköpsavtal (repor) ska ingå i inlåning.

Ut- och inlåning ska i CBS redovisas med hänsyn taget till rättsligt bindande nettningsöverenskommelser. Utgivna omsättningsbara räntebärande värdepapper får inte rapporteras under inlåning.

#### *Allmänna råd*

Hanteringen av nettning mellan tillgångar och skulder skiljer sig mellan IRIS CBS och LBS där ut- och inlåning i LBS redovisas brutto, dvs. utan nettning, medan ut- och inlåning i CBS redovisas netto, dvs. efter nettning, om rättsligt bindande

nettningsöverenskommelser finns som får tillämpas enligt använd redovisningsstandard.

### **Räntebärande värdepapper (utgivna)**

**38 §** För rapporteringen av utgivna räntebärande värdepapper ska 17 § i bilaga 1 till FFFS 2008:25 och för förlagslån även 21 § bilaga 1 till FFFS 2008:25 tillämpas, med undantag att upplupen ränta på utgivna räntebärande värdepapper och förlagslån ska särredovisas under utgivna räntebärande värdepapper.

Värdering ska i möjligast mån ske till verkligt värde.

#### *Allmänna råd*

I de fall uppgift om innehavarens hemvist saknas bör landsfördelningen baseras på var värdepappret är emitterat.

### **Övriga finansiella skulder exkl. derivat**

**39 §** För rapportering av övriga finansiella skulder exkl. derivat ska 18 § 2 och 3, samt 19 och 21 §§ bilaga 1 till FFFS 2008:25 tillämpas, med undantag att upplupen ränta särredovisas under respektive instrument och att efterställda skulder i form av lån ska redovisas under inlåning och efterställda skulder i form av förlagslån rapporteras under utgivna räntebärande värdepapper.

Värdering ska i möjligast mån ske till verkligt värde.

#### *Allmänna råd*

Övriga finansiella skulder exkl. derivat avser bl.a. fondlikvidskulder, korta positioner, upplupna kostnader och förutbetalda intäkter och andra finansiella skulder. Av paragrafen följer att inlåning, derivat, utgivna räntebärande värdepapper och eget kapital inte ingår i övriga finansiella skulder exkl. derivat.

### **Återstående löptid**

**40 §** Som återstående löptid ska tid från datumet rapporteringen avser till slutet på den kontraktuella löptiden, vanligtvis det datum då kredit eller annat instrument ska vara återbetald, rapporteras. För räntebärande värdepapper är återstående löptid tiden från datumet rapporteringen avser till datumet värdepapperet förfaller. Aktier och andra tillgångar som inte har en fastställd löptid ska rapporteras på ofördelad återstående löptid.

#### *Allmänna råd*

Återstående löptid är ej att förväxla med räntebindningstiden som används som löptid för utlåning i MFI-rapporteringen. Slutet på löptiden avser vid rapporteringen aktuellt förfalldatum, ifall instrumentet inlöses i förtid eller ändrar löptid.

### **Risköverföring**

**41 §** Rapportering av sektor och land för tillhandahållare av säkerhet ska avse den motpart som är slutligt ansvarig för att uppfylla kontraktet om den egentliga motparten kommer på obestånd och det har skett en risköverföring. Kriteriet för risköverföring följer Baselkommittén (The Basel Committee on Banking Supervision) definitioner om risköverföring för riskvägda exponeringar i "The Basel Framework", om annat inte följer av nedanstående.

Belopp för risköverföring ska värderas till nominellt värde (för kreditderivat notional value), utom när det nominella värdet överstiger bokförda värdet på fordran då det bokförda värdet ska användas. Belopp för risköverföring ska inkludera upplupen ränta.

För fordringar mot filialer ska alltid juridiska personen som filialen tillhör ses som tillhandahållare av säkerhet. Koncernmodern ses endast som tillhandahållare av säkerhet för fordringar till dotterföretag om det finns en explicit utfästelse som inte ensidigt kan återtats av koncernmodern.

Kreditderivat ses som risköverföring endast om de ger skydd motsvarande explicita garantier. Kreditderivat för instrument i handelslager (trading book) ses inte som risköverföring. Säkerheter ses som risköveröring i den mån de kan övertas och likvideras inom rimlig tid om motparten kommer på obestånd och kreditrisken för motparten och säkerheten inte är tätt sammankopplade.

För säkerhet i form av värdepapper är utgivaren av värdepappret tillhandahållare av säkerhet. Vid omvända återköpsavtal (omvända repor) ses utgivaren av värdepappret som köps med återköpsavtal som tillhandahållare av säkerhet.

Nettning av tillgångar och skulder ska inte tas hänsyn till vid rapportering av risköverföring.

Vid flera garantier eller säkerheter ska rapporteringen utgå från den garant eller säkerhet som har lägst kreditrisk.

Rapportering av sektor och land för tillhandahållare av säkerhet och belopp för risköverföring ska endast rapporteras i de fall risken överförs mellan olika länder.

#### *Allmänna råd*

Enligt paragrafens sista stycke rapporteras sektor och land för tillhandahållare av säkerhet och belopp för risköverföring inte i de fall risk överförs mellan olika sektorer inom samma land.

### **Derivat (tillgångar)**

**42 §** För derivat (tillgångar) ska derivat med positiva marknadsvärden rapporteras. Kreditderivat som inte bokförs i handelslager och som används för att säkra fordringar och därmed ingår i risköverföring ska inte ingå i rapporteringen av derivat. Värdering ska ske till verkligt värde.

#### *Allmänna råd*

Hanteringen av nettning mellan tillgångar och skulder skiljer sig mellan IRIS CBS och LBS där derivat i LBS redovisas brutto, dvs. utan nettning, medan derivat i CBS redovisas netto, dvs. efter nettning, om rättsligt bindande nettningsoverenskommelser finns som får tillämpas enligt använd redovisningsstandard.

### **Utställda garantier**

**43 §** För utställda garantier ska de potentiella skulder som kan uppstå genom av institutet, eller i förekommande fall dess konsoliderade situation, utställda garantier avseende tredje parts fordringar på en kund rapporteras. Garantier omfattar även belopp utanför balansräkningen.

Utställda garantier och köpta garantier ska redovisas netto i de fall de har samma underliggande företag/institut, samma motpart och det finns rättsligt bindande nettningsoverenskommelser.

Utställda garantier ska värderas till nominellt värde (för kreditderivat notional amount) efter avdrag för avdrag för kontantsäkerhet.

#### *Allmänna råd*

Till utställda garantier räknas till exempel öppnade och utställda rembursor och utställda kreditderivat där institutet, eller i förekommande fall dess konsoliderade situation, erbjuder köparen av derivatet skydd.

### **Kreditåtaganden**

**44 §** För kreditåtagande ska bindande åtaganden att ställa ut krediter eller köpa någon typ av skuldinstrument från en kund rapporteras. Kreditåtaganden ska rapporteras avseende ej utnyttjat belopp till nominellt värde. Kreditåtaganden avser belopp utanför balansräkningen.

#### *Allmänna råd*

Som kreditåtaganden räknas exempelvis lån, leasingfinansiering och checkkrediter, samt förbindelse att köpa utgivna värdepapper.

---

Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den **1 januari 2022**. Bestämmelserna ska tillämpas första gången i den infasningsrapportering som ska rapporteras avseende 30 juni 2022 och första gången i ordinarie rapporteringen som ska rapporteras från och med rapporteringen avseende 31 mars 2023.

## Bilaga 1 Attributlista IRIS LBS

Attributnamn svenska (engelska)	Beskrivning	Typ
Uppgiftslämnar-Id (Reporting agent identifier)	Institutet som rapporteringen avser. IRIS LBS rapporteras för huvudkontor, dvs. exklusive utländska filialer men inklusive mellanhavanden mellan huvudkontor och utländska filialer.	Fritext
Referensperiod (Reference period)	Vilket datum rapporten avser.	Datum
Ramverk (Framework)	Vilken rapport som avses.	Lista
Fil skapad (File created)	Datum rapporten skapades, för att särskilja flera inrapporterade versioner för samma period, t.ex. vid revideringar.	Datum och tid
Kontopost (Type of accounting item)	Tillgång eller skuld.	Lista
Instrumenttyp (Type of instrument)	Finansiellt instrument.	Lista
Valuta (Currency denomination)	Valuta för finansiella instrumentet (ej rapporteringsvaluta som är svenska kronor). Baseras på ISO 4217 men med vissa undantag.	Lista
Motpartssektor (Institutional sector of the counterparty)	Motpartens sektor uppdelat på Centralbanken (S121), Monetära finansinstitut (MFI) som tar emot inlåning (S122), Penningmarknadsfonder (S123), Investeringsfonder (S124), Andra finansförmedlare (S125), finansiella servicebolag (S126), Koncerninterna finansinstitut (S127), Försäkringsbolag (S128), Pensionsinstitut (S129), Offentlig förvaltning (S13), Icke-finansiella bolag (S11), Hushåll (S14) och Hushållens icke-vinstdrivande organisationer (S15).  En nedbrytning finns också för de fall där en motpartens sektor är okänd, utom för internationella organisationer förväntas denna dock endast rapporteras i undantagsfall.	Lista
Motpartsland (Country of residence of the counterparty)	Hemvistland för motparten. Baseras på ISO 3166-1 alfa-2 men med tillägg för bland annat internationella organisationer.	Lista
Enhet inom gruppen (Entity within the group)	Vilken relation uppgiftslämnarens huvudkontor har till motparten.	Lista
Belopp (Amount)	Utestående belopp enligt föreskriven värdering. Exklusive upplupen ränta.	Numeriskt
Upplupen ränta (Accrued interest)	Upplupen ränta.	Numeriskt

## Bilaga 2 Attributlista IRIS CBS

Attributnamn svenska (engelska)	Beskrivning	Typ
Uppgiftslämnar-ID (Reporting agent identifier)	Institutet som lämnar rapport för juridiska personen eller i förekommande fall för konsoliderad situation.	Fritext
Referensperiod (Reference period)	Vilket datum rapporten avser.	Datum
Ramverk (Framework)	Vilken rapport som avses.	Lista
Fil skapad (File created)	Datum rapporten skapades, för att särskilja flera inrapporterade versioner för samma period, t.ex. vid revideringar.	Datum och tid
Enhetens hemvist (Country of residence of the unit)	Land där huvudkontor, dotterföretag eller filial som bokför instrumentet är beläget. Baseras på ISO 3166-1 alfa-2.	Lista
Kontopost (Type of accounting item)	Tillgång, skuld eller utanför balansräkningen.	Lista
Instrumenttyp (Type of instrument)	Typ av finansiellt instrument.	Lista
Återstående löptid (Residual maturity)	Indelning på återstående kontraktuell löptid för kontraktet.	Lista
Valuta (Currency denomination)	Valuta för finansiella instrumentet (ej rapporteringsvaluta som är svenska kronor). Baseras på ISO 4217 men med vissa avvikelser.	Lista
Motpartssektor (Institutional sector of the counterparty)	Motpartens sektor uppdelat på Centralbanken (S121), Monetära finansinstitut (MFI) som tar emot inlåning (S122), Penningmarknadsfonder (S123), Investeringsfonder (S124), Andra finansförmedlare (S125), finansiella servicebolag (S126), Koncerninterna finansinstitut (S127), Försäkringsbolag (S128), Pensionsinstitut (S129), Offentlig förvaltning (S13), Icke-finansiella bolag (S11), Hushåll (S14) och Hushållens icke-vinstdrivande organisationer (S15).  En nedbrytning finns också för de fall där en motpartens sektor är okänd, denna förväntas dock endast rapporteras i undantagsfall.	Lista
Motpartsland (Country of residence of the counterparty)	Hemvistland för motparten. Baseras på ISO 3166-1 alfa-2 men med tillägg för bland annat internationella organisationer. I de fall en specifik internationell organisation inte kan anges finns ett värde för internationella organisationer ofördelat.	Lista
Belopp (Amount)	Utestående belopp enligt föreskriven värdering. Exklusive upplupen ränta.	Numeriskt
Upplupen ränta (Accrued interest)	Upplupen ränta	Numeriskt
Sektor för tillhandahållare av säkerhet (Institutional sector of the protection provider)	För nedbrytning efter var risken finns. Sektor för garant eller den som tillhandahåller säkerhet med samma uppdelning på sektorer som för motpartssektor. Rapporteras endas vid risköverföring mellan olika länder.	Lista
Land för tillhandahållare av säkerhet	För nedbrytning efter var risken finns. Hemvistland för garant eller den som tillhandahåller säkerhet. Baseras på ISO 3166-1	Lista

(Country of residence of the protection provider)	alfa-2 men med tillägg för bland annat internationella organisationer.	
Belopp för risköverföring (Protection allocated value for prudential purposes)	För nedbrytning efter var risken finns. Det belopp för vilket risken överförs. Inklusiv upplupen ränta.	Belopp

### Bilaga 3 Schematisk beskrivning av innehåll i IRIS LBS

	× [Motpartsland] × [Valuta] × [Enhet inom gruppen]		
	Motpartssektor		
	Centralbank (S121)	Hushåll (S14)	× [S122, S123, S124, S125, S126, S127, S128, S129, S13, S11, S15, Ofördelat]
<b>Finansiella tillgångar</b>			
Kassa	[B] × [U]		
Utlåning		[B] × [U]	
Derivat	[B]	[B]	[B]
Övriga finansiella tillgångar exkl. derivat	[B] × [U]	[B] × [U]	[B] × [U]
<b>Finansiella skulder</b>			
Inlåning	[B] × [U]	[B] × [U]	[B] × [U]
Derivat	[B]	[B]	[B]
Övriga finansiella skulder exkl. derivat	[B] × [U]	[B] × [U]	[B] × [U]

B = Belopp exkl. upplupen ränta

U = Upplupen ränta

#### Bilaga 4 Schematisk beskrivning av innehåll i IRIS CBS

	× [Motpartsland] × [Valuta] × [Enhetens hemvist]		
	Alla sektorer och löptider	Återstående löptid	Motpartssektor
		× [ $\leq 1$ år, $> 1$ år $\leq 2$ år, $> 2$ år, Ofördelat]	× [S121, S122, S123, S124, S125, S126, S127, S128, S129, S13, S11, S14, S15, Ofördelat]
<b>Finansiella tillgångar</b>			
Kassa	[B] × [U]		
Utlåning		[B] × [U]	[B] × [U] × [R] × [Sektor säkerhet] × [Land säkerhet]
Räntebärande värdepapper (innehav)		[B] × [U]	[B] × [U] × [R] × [Sektor säkerhet] × [Land säkerhet]
Andelar och övriga finansiella tillgångar exkl. derivat		[B]	[B] × [R] × [Sektor säkerhet] × [Land säkerhet]
Derivat (tillgångar)	[B] × [R] × [Land säkerhet]		
<b>Finansiella skulder</b>			
Inlåning	[B] × [U]		
Räntebärande värdepapper (utgivna)	[B] × [U]		
Övriga finansiella skulder exkl. derivat	[B]		
<b>Utänför balansräkningen</b>			
Utställda garantier	[B] × [R] × [Land säkerhet]		
Kreditåtaganden	[B] × [R] × [Land säkerhet]		

B = Belopp exkl. upplupen ränta

U = Upplupen ränta

R = Belopp för risköverföring inkl. upplupen ränta

Land säkerhet = Land för tillhandahållare av säkerhet

Sektor säkerhet = Sektor för tillhandahållare av säkerhet





# Remiss

DATUM: 2021-10-06  
AVDELNING: APP/STE  
HANDLÄGGARE: Marie Åkerlind och Daniel Hansson

SVERIGES RIKSBANK  
SE-103 37 Stockholm  
(Brunkebergstorg 11)

Tel +46 8 787 00 00  
Fax +46 8 21 05 31  
registratorn@riksbank.se  
www.riksbank.se

---

DNR 2021-01082

## Remiss rörande integrerad rapportering av internationell bankstatistik

I denna remiss föreslår Riksbanken föreskrifter om instituts rapportering av integrerad rapportering av internationell bankstatistik (IRIS).

Bifogat finns ett förslag till integrerad rapportering av internationell bankstatistik (IRIS), tidigare kallad rapportering av utländska tillgångar och skulder (RUTS). Rapporteringen av IRIS föreslås ske till Riksbanken och ersätta de RUTS-rapporter som i dagsläget lämnas till Statistiska centralbyrån (SCB) som producerar RUTS-statistiken på uppdrag av Riksbanken. Bifogat finns instruktioner för rapportering, konsekvensutredning samt förteckning över attribut och kodlistor.

### Bakgrund

Riksbanken har sedan slutet av 1970-talet samlat in statistik över svenska bankers utländska tillgångar och skulder (RUTS) som ett led i en uppgiftsinsamling som medlemmar av BIS (Bank for International Settlements) kommit överens om att genomföra. Statistiken innefattar bland annat banksystemets exponering mot olika länder och bankernas finansiering. 2019 beslutade BIS att utveckla statistiken vilket innebär att nya och mer detaljerade uppgifter ska samlas in från uppgiftslämnarna. Alla medlemmar i BIS förväntas uppfylla statistikkraven och särskilt de centralbanker som är representerade i BIS Committee on the Global Financial System (CGFS), vilket Riksbanken är.

SCB har sedan början av 2000-talet producerat denna statistik på uppdrag av Riksbanken. För att möta kraven på insamling av nya och mer detaljerade uppgifter beslutade Riksbanken i oktober 2020 att modernisera insamlingssättet och själva samla in denna statistik. Rapporteringen föreslås ske i ett nytt rapporteringssystem i XML-format. Genom att etablera denna insamlingsverksamhet kan Riksbanken utveckla en generell och skalbar infrastruktur som tillgodoser både nuvarande och framtida behov av statistikinsamlingar.

## Rapporteringskyldighet

De typer av institut som berörs av IRIS är monetära finansinstitut, vilket omfattar bl.a. banker och kreditmarknadsföretag och svenska filialer till utländska banker och kreditmarknadsföretag.

IRIS består av två delar, IRIS Locational Banking Statistics (IRIS LBS) för monetära finansinstitut baserade i Sverige och IRIS Consolidated Banking Statistics (IRIS CBS) om svenskägda institut på gruppnivå. Riksbanken fastställer inför varje kalenderår vilka institut som ska rapportera IRIS LBS respektive IRIS CBS. Urvalet görs för att täcka svenskägda monetära finansinstitut med betydande utlandsrelaterad verksamhet och, för LBS, även större utlandsägda institut.

## Rapporteringsmetod

Rapportering föreslås ske i XML-format i ett nytt rapporteringssystem som tillhandahålls av Riksbanken.

## Tid

Den löpande insamlingen föreslås ske från och med första kvartalet 2023 och då ersätta nuvarande RUTS-rapportering. Rapportering föreslås sedan ske kvartalsvis med inrapportering sista bankdagen i den månad som följer på det kvartal som rapporteringen avser. Avseende andra kvartalet 2022 föreslås en infasningsrapportering så att Riksbanken och uppgiftslämnare ska kunna stämma av IRIS mot RUTS så att löpande dubbelrapportering undviks.

## Bilagor

- Rapporteringsinstruktioner för integrerad rapportering av internationell bankstatistik (IRIS)
- Konsekvensutredning Integrerad rapportering av internationell bankstatistik (IRIS)
- Förteckning över attribut och kodlistor

Bilagorna bifogas i e-postutskicket av remissen som har skickats till kontaktpersonen inom er organisation. Bilagorna kan också fås från kontaktpersonerna angivna nedan.

Synpunkter lämnas till:

[marie.akerlind@riksbank.se](mailto:marie.akerlind@riksbank.se)

[daniel.hansson@riksbank.se](mailto:daniel.hansson@riksbank.se)

**senast onsdag 3 november 2021.**



Frågor besvaras av:

Marie Åkerlind, 08-787 05 07, [marie.akerlind@riksbank.se](mailto:marie.akerlind@riksbank.se)

Daniel Hansson, 08-787 05 32, [daniel.hansson@riksbank.se](mailto:daniel.hansson@riksbank.se)

Med vänlig hälsning

Sveriges riksbank

Jyry Hokkanen

Chef Statistikenheten

Avdelning för Penningpolitik

Sveriges riksbank



## Sändlista

### **Intresseorganisationer**

Finansbolagens förening  
Näringslivets Regelnämnd  
Sparbankernas riksförbund  
Svenska Bankföreningen

### **Myndigheter**

Tillväxtverket  
Regelrådet  
Finansinspektionen  
SCB Statistiska centralbyrån

### **Enskilda institut**

AB Sveriges Säkerställda Obligationer (publ)  
Aktiebolaget Svensk Exportkredit  
Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial  
Danske Hypotek AB (publ)  
DNB Bank ASA, filial Sverige  
Handelsbanken Finans Aktiebolag  
Klarna Bank AB  
Kommuninvest i Sverige Aktiebolag  
Nordea Bank Abp, filial i Sverige  
Nordea Finans Sverige AB  
Nordea Hypotek Aktiebolag  
Nordnet Bank AB  
Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial  
SBAB Bank AB (publ)  
Skandinaviska Enskilda Banken AB  
Stadshypotek AB  
Swedbank AB  
Swedbank Hypotek AB  
Svenska Handelsbanken AB