

Lena Persson

Från: Hauet, Olivia <Olivia.Hauet@riksbank.se>
Skickat: den 7 oktober 2021 15:38
Till: Hauet, Olivia
Ämne: Remiss gällande RBFS om instituts rapportering av finansmarknadsstatistik
Bifogade filer: Finansmarknadsstatistik RBFS Bilaga 4-5 20211006.docx; Finansmarknadsstatistik RBFS Författning 20211006.docx; Finansmarknadsstatistik Sammanställning förändringar 20211006.docx; MFI 2023 20211006 (utkast).xlsm; MFI 2023 förändringar 20211006 (utkast).xlsm; MFI 2023 med variabelkoder 20211006 (utkast).xlsm; MIR 2023 20211006 (utkast).xlsm; MIR 2023 förändringar 20211006 (utkast).xlsm; MIR 2023 med variabelkoder 20211006 (utkast).xlsm; UBA 2023 20211006 (utkast).xlsm; UBA 2023 förändringar 20211006 (utkast).xlsm; UBA 2023 med variabelkoder 20211006 (utkast).xlsm; Finansmarknadsstatistik Instruktioner för rapportering av räntestatistik 20211006.docx; Finansmarknadsstatistik Konsekvensutredning 20211006.docx; Finansmarknadsstatistik Remiss 20211006.docx

Uppföljningsflagga: Följ upp
Flagga: Har meddelandeflagga

Kategorier: Lena

Hej,

Några av er upplever problem med att extrahera filerna i zipp-format. Här kommer samtliga **15** filer separat.
 Mvh/Olivia

=====

Hej,

Bifogat finner ni en remiss rörande Riksbankens föreskrifter och allmänna råd (RBFS) om instituts rapportering av finansmarknadsstatistik som föreslås ersätta RBFS 2018:1. Bifogat finns även konsekvensutredning, MIR: s uppdaterade rapporteringsinstruktioner, en sammanställning över förändringarna samt de uppdaterade MFI, MIR och UBA blanketterna.

Synpunkter lämnas till

olivia.hauet@riksbank.se
daniel.hansson@riksbank.se

senast **onsdagen den 3 november 2021**.

Frågor angående remissen eller de övriga bilagorna besvaras av Olivia Hauet eller Daniel Hansson.

Olivia Hauet, 08-787 05 34, olivia.hauet@riksbank.se
 Daniel Hansson, 08-787 05 32, daniel.hansson@riksbank.se

Med vänliga hälsningar / Best regards

Olivia Hauet
 Adviser | Monetary Policy Department | Statistics Division
SVERIGES RIKSBANK

103 37 Stockholm

Tel: +46 8 787 05 34 | Mobil: +46 72 991 64 81 | Fax: +46 8 21 05 31

olivia.hauet@riksbank.se

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](#).



Dnr 2021-
01005

UTKAST

Instruktioner för rapportering av räntestatistik (MIR)

Innehållsförteckning

1. Introduktion.....	3
2. Rapportering av MIR.....	3
2.1. Frekvens och inlämningsdatum.....	3
2.2. Inlämning.....	3
2.3. Rapportering i Excel-blanketten.....	3
3. Koncept och definitioner	4
3.1. Referensperiod	4
3.2. Löptidsfördelning.....	4
3.2.1. Utlåning efter ursprunglig och återstående löptid	4
3.2.2. In- och upplåning med överenskommen löptid och uppsägningstid.....	5
3.3. Transaktionskonton med kredit inklusive revolverande krediter.....	5
3.4. Övertrasseringsavgifter och räntor	6
3.5. Belopp utanför ränteanalysen.....	6
3.6. Belåningsgrad	7
4. Nya avtal	7
4.1. Allmänt	7
4.2. Exempel nya avtal	9
4.2.1. Lån där det totala lånebeloppet inte tas ut direkt	9
4.2.2. Inlåning med överenskommen löptid	9
4.2.3. Utlåning med bunden ränta som förfallit	10
4.2.4. Höjd lånesumma på ett befintligt lån	10
4.2.5. Befintligt lån som byter valuta	10
4.2.6. Ändrad amorteringstid för ett befintligt lån.....	10
4.2.7. Step-up lån.....	11
5. Ränteberäkning.....	11
5.1. Överenskommen årlig ränta	11
5.2. Effektiv ränta	12
5.3. Vägning av räntesatser	14

1. Introduktion

Denna instruktion är ett stöd för rapportering av räntestatistik som samlas in av statistikmyndigheten SCB på uppdrag av Riksbanken.¹

Insamlingen regleras av Riksbankens föreskrifter (RBFS 202X:X). I dessa finns generella anvisningar om vilka uppgifter som efterfrågas, och information om uppgiftslämnarskyldighet. Räntestatistiken är en urvalsundersökning och Riksbanken bestämmer inför varje år vilka rapportörer av MFI respektive UBA som ska rapportera.

Statistiken publiceras månadsvis på SCB:s hemsida och levereras till bland annat Europeiska centralbanken (ECB) och Bank for International Settlements (BIS). Uppgifterna används av analytiker, forskare och massmedia. Riksbanken använder uppgifterna för statistikändamål och både Finansinspektionen och Riksbanken kan använda uppgifterna för övervakning av och tillsyn över finansmarknaderna².

2. Rapportering av MIR

2.1. Frekvens och inlämningsdatum

Rapportering av räntestatistiken görs i en Excel-blankett som ska vara SCB tillhanda senast 9:e bankdagen efter referensperiodens³ utgång. Tidsplan med aktuella datum läggs årsvis upp på www.scb.se/mir. På uppgiftslämnarsidan finns också aktuell version av blanketten.

2.2. Inlämning

Inlämning av blanketten görs via SCB:s webbportal, på samma sätt som rapporteringen av MFI och UBA. En separat instruktion för inlämning (*Instruktioner för inlämning av Excel-blanketter via SCB:s webbportal*) finns på www.scb.se/mfi.

2.3. Rapportering i Excel-blanketten

Räntesatser rapporteras i procent med fyra decimaler och stockar i tusentals kronor. Celler utan värden ska lämnas tomma och inga nollor ska rapporteras förutom vid nollränta.

Innan inlämnande ska det kontrolleras att blanketten är konsistent och inte innehåller några summafel. Detta kan kontrolleras i filen

¹ ECB har ansvar för statistiken på europeisk nivå, och de har en mer utförlig manual för rapportering (Manual on MFI interest rate statistics, https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/manualonmfiinterestratestatistics_201701.en.pdf). I de fall

SCB:s instruktion skiljer sig från ECB:s manual gäller SCB:s.

² I enlighet med lagen (2014:484) om en databas för övervakning av och tillsyn över finansmarknaderna.

³ Se avsnitt 3.1.

Kontroller. Om det finns summafel i blanketten så *måste* dessa åtgärdas innan blanketten skickas in till SCB.

MIR-rapporten ska överensstämma med MFI- eller UBA-rapporteringen. Det finns stöd för avstämning på www.scb.se/mir.

3. Koncept och definitioner

Detta avsnitt går igenom de huvudsakliga komponenterna av räntestatistiken.

Om inte annat anges i denna instruktion, är definitionerna i räntestatistiken identiska med dem i riktlinjerna i MFI-blanketten. En generell skillnad mot MFI-blanketten är att räntestatistiken endast inkluderar ut- och inlåning i svenska kronor (som denomineringsvaluta⁴) till svenska motparter. Ut- och inlåning via utländska filialer ska exkluderas.

3.1. Referensperiod

För rapportering av räntestatistik är referensperioden som statistiken samlas in för en månad, men rapporteringen är annorlunda beroende på om utestående belopp eller nya avtal rapporteras:

- **För utestående belopp** ska stockar och räntor vid månadsslut rapporteras.
- **För nya avtal** ska räntor rapporteras som genomsnitt av de under månaden avtalade räntorna. Stockarna för nya avtal ska avse alla nya avtal under månaden. Räntor och stockar för nya avtal som inte finns kvar vid månadsslut ska alltså inkluderas.
- För de **dagslån och transaktionskonto med kredit** som rapporteras under nya avtal ska rapporteringen avse utestående belopp vid månadsslut.

Ränteberäkningar tas upp i avsnitt 5.

3.2. Löptidsfördelning

3.2.1. Utlåning efter ursprunglig och återstående löptid

I de fall utlåning fördelas på olika löptider är det den senast förhandlade räntebindningstiden (ursprunglig löptid) som ska rapporteras.

- Ett lån ska rapporteras i samma löptidsintervall under hela den överenskomna räntebindningstiden.

⁴ I de fall denomineringsvaluta och utbetalningsvaluta skiljer sig åt är det denomineringsvalutan som rapporteras.

- Om olika räntebindningstider fastställs för ett låneavtal så ska varje del betraktas som ett eget lån och rapporteras enligt den överenskomna räntebindningstiden.
- ”T o m 3 månader” inkluderar rörlig ränta och bindningstider till och med 3 månader.
- Ett lån som omförhandlas när räntebindningstiden är slut ska rapporteras enligt den nya räntebindningstiden.

Observera att det finns två tabeller i fliken ”Tillgångar utestående belopp” där *återstående* räntebindningstid, det vill säga hur lång tid som är kvar av den senaste förhandlade (aktuella) räntebindningstiden, ska rapporteras.

3.2.2. In- och upplåning med överenskommen löptid och uppsägningstid

För nya skulder under perioden rapporteras inlåning med överenskommen löptid. För utestående belopp rapporteras in- och upplåning med överenskommen löptid och med uppsägningstid.

In- och upplåning med överenskommen löptid avser inlåning som:

- inte kan tas ut i kontanter under den avtalade löptiden eller
- som kan tas ut i kontanter endas mot avgift eller försämring av räntevillkoren.

In- och upplåning med uppsägningstid avser inlåning som:

- inte kan tas ut i kontanter innan uppsägningstidens utgång eller
- som kan tas ut i kontanter innan uppsägningstidens utgång endast mot avgift eller försämring av räntevillkoren.

3.3. Transaktionskonton med kredit inklusive revolverande krediter

Transaktionskonton med kredit inklusive revolverande krediter rapporteras under utestående tillgångar. Dessa tillgångar skiljer sig, något förenklat, från övrig utlåning i att det handlar om produkter som institutets kunder använder sig av för att genomföra löpande betalningar.

Dessa konton ingår också i nya avtal, men där rapporteras då hela det utestående beloppet. Detta beror på att ett stort antal transaktioner utförs på dessa konton som snarare beror på motpartens köpbeslut än nya avtal mellan motparten och rapporterade institut. Med andra ord skulle dessa konton utgöra en oproportionerligt stor del av nya avtal om alla transaktioner rapporterades som nya avtal.

Under utestående tillgångar delas dessa konton upp i kontokortskrediter respektive övriga transaktionskonton med kredit och revolverande krediter. Skillnaden mellan dessa två kategorier är att

ränta alltid utgår på kontokortskrediter, vilket det inte alltid gör för övriga transaktionskonton med kredit och revolverande krediter (exempelvis betalkortsfordringar).

För båda posterna ska endast *nyttjad och ej ännu återbetalad kredit* rapporteras, dvs. inte hela den beviljade krediten.

Kontokortskrediter innefattar:

- Kortkrediter där ränta utgår eftersom utnyttjad kredit inte betalats vid första möjliga betalningstillfälle.
- Kortkrediter där ränta utgår så fort krediten utnyttjas.

Övriga transaktionskonton med kredit och revolverande krediter innefattar:

- Betalkortsfordringar, dvs. kortkrediter med noll procents ränta (som sedan efter en räntefri period övergår i kontokortskredit om den inte betalas vid första möjliga betalningstillfälle)
- Debetsaldon på avistakonton (dvs. negativa saldon):
 - o Krediter som *inte* är på förhand beviljade, dvs. övertrasseringar.
 - o Nyttjade krediter som är beviljade på förhand (dock ej kopplat till ett kort).
- Byggnadskreditiv
- Checkräkning

3.4. Övertrasseringsavgifter och räntor

Övertrasseringar på avistakonton ska, som anges ovan, redovisas som en tillgång under transaktionskonto med kredit (övriga transaktionskonton med kredit och revolverande krediter).

Ränta på övertrasseringar, dvs. en högre ränta på övertrasserade belopp, ingår i motsvarande rapporterad ränta⁵. En eventuell övertrasseringsavgift ska däremot inte ingå i vare sig årlig överenskommen ränta eller effektiv ränta.

3.5. Belopp utanför ränteanalysen

Utestående tillgångar och skulder delas upp mellan belopp som ingår i ränteanalysen respektive belopp som exkluderas ur ränteanalysen. Vanligtvis ska dock belopp som exkluderas ur ränteanalysen bara redovisas under utestående tillgångar, och inte under utestående skulder. Om ni behöver rapportera belopp utanför ränteanalysen i utestående skulder vänligen kontakta SCB via fmr@scb.se.

⁵ Om övertrasseringsräntan skiljer sig mellan olika nivåer på övertrassering räknas övertrasseringsräntan som ett beloppsvägt genomsnitt på samma sätt som övriga räntor i statistiken. Se vidare avsnitt 5 för riktlinjer om hur räntorna ska beräknas.

Tillgångar utanför ränteanalysen avser problemkrediter; dels nödlidande lån, dels lån under anstånd där räntan inte reflekterar marknadsförhållanden.⁶ Anledningen till att dessa exkluderas är att räntan på dessa lån reflekterar den enskilda låntagarens betalningsförmåga, snarare än marknadsförhållanden i stort.

Övriga lån där räntan ligger under marknadsräntan, såsom lån till anställda och koncerninterna lån, ska däremot ingå i ränteanalysen.

Tillsammans motsvarar beloppen i och utanför ränteanalysen den totala lånestocken som redovisas i MFI.

3.6. Belåningsgrad

För utestående och nya tillgångar ska stockar och räntor uppdelade på olika intervall av belåningsgrader rapporteras.

Belåningsgrad definieras som det totala lånebeloppet som lämnats mot säkerhet i förhållande till säkerhetens värde. Värderingen av säkerhetens värde ska i möjligaste mån motsvara marknadsvärde (dvs. inte pantbrev). För säkerheterna småhus, ägarlägenheter och bostadsrätter är definitionen densamma i *Finansinspektionens allmänna råd om begränsning av krediter mot säkerhet i form av pant i bostad* (FFFS 2016:33), det så kallade ”bolånetaket”.

4. Nya avtal

4.1. Allmänt

Nya avtal definieras som samtliga nya avtal som ingåtts mellan rapporterande institut och motpart någon gång under den aktuella månaden. Dessa uppgifter samlas in jämte ränteuppgifter på utestående stockar för att illustrera räntebildningen under den aktuella månaden. Definitionen av vad som räknas in i nya avtal är därmed centralt för räntestatistiken.

I blanketten finns det två flikar där endast nya tillgångar och skulder rapporteras. I detta avsnitt redogörs för hur avgränsning mellan nya avtal och utestående belopp ser ut.

Nya avtal avser belopp som har avtalats under perioden, oavsett om de har betalats ut/in eller inte. Detta skiljer sig från utestående belopp, som endast omfattar utbetalade/inbetalade lån. Med andra ord kan nya avtal omfatta belopp som aldrig ut- eller inbetalas och då inte heller kommer tas upp i utestående belopp.

⁶ Nödlidande lån enligt bilaga II Förordning (EU) No 2021/379 (ECB/2021/2). Anståndsåtgärder i enlighet med genomförandeförordningen (EU) No 2021/451.

Nya avtal innefattar:

- Alla avtal där villkor som påverkar räntan på in- eller utlåning för första gången bestäms.⁷
- Förlängningar eller förändringar av villkoren för existerande lån, oavsett om det sker en förhandling eller ej:
 - Alla avtal gällande existerande in- och utlåning som är resultatet av *direkta* förhandlingar, t.ex. vid flytt av lån eller omförhandlingar.
 - Förlängningar av existerande avtal som *indirekt* innebär en omförhandling av villkor. Detta gäller t.ex. när räntebindningstiden för ett bostadslån förfaller och kunden inte kontaktar banken, eftersom det kan ses som ett sätt att indirekt acceptera de nya villkoren. (Automatiska justeringar av rörlig ränta ingår dock inte).
- Sparande på konto där det inte finns ett i förväg fastställt belopp för månadsvis sparande. Varje ny insättning ska tas upp som ett nytt avtal.

Nya avtal innefattar *inte*:

- Förändringar i rörlig ränta (automatiska justeringar) som utförs av rapporterende institut.
- Ett byte från fast till rörlig ränta, eller vice versa, under avtalets giltighetstid *som ingår i det ursprungliga avtalet*.
- Delutbetalningar under tidsperioder efter den period avtalet förhandlades. Hela lånebeloppet som avtalats vid avtalets början ska istället inkluderas i räntestatistiken över nya avtal, oavsett när utbetalning sker.
- Lånelöften, t.ex. vid bostadsköp. Dessa tas upp som nya avtal först när låntagaren formellt ingått ett låneavtal.
- Överförda eller köpta lånestocker, så länge de inte omförhandlas till ny räntesats och/eller löptid.

Därutöver finns det ett par specialfall för hur nya avtal rapporteras:

- Under nya avtal (tillgångar) rapporteras dagslån och transaktionskonton med kredit till icke-finansiella företag uppdelat på lånestorlek. Belopp och räntor ska här avse utestående belopp och summera till rapporterade beloppen i utestående tillgångar.
- Avstakonton rapporteras endast under utestående belopp, och nya avtal hämtas från utestående belopp i blanketten. Detta beror på att hela det utestående beloppet räknas som nya avtal i statistiken

⁷ I normalfallet motsvaras detta i praktiken av utbetalnings- alt insättningstidpunkten. Skulle den faktiska räntesatsen fastställas under en tidigare rapporteringsperiod än utbetalnings- alt insättningstidpunkten ska rapportering ske vid tidpunkten för fastställandet av räntesatsen.

eftersom transaktioner på dessa konton reflekterar betalningar snarare än individuella investeringsbeslut.

4.2. Exempel nya avtal

4.2.1. Lån där det totala lånebeloppet inte tas ut direkt

För ett lån som betalas ut i olika delar över tid redovisas det totala lånet vid avtalstillfället under nya avtal. Detta illustreras i nedan exempel.

Ett lån på 5 000 SEK med ursprunglig löptid 6 år och en överenskommen årlig ränta på 4,2 procent är avtalat år 1. I kontraktet står att kunden kan ta ut delar av lånet enligt ett avtalat schema. Att delar av lånet tas ut vid olika tillfällen berör inte rapporteringen av nya avtal eftersom nya avtal endast fångar avtalet mellan kunden och institutet vid avtalstidpunkten, dvs. år 1. Som nya avtal rapporteras därför det totala lånebeloppet (5 000 SEK) som avtalats vid tidpunkten år 1 samt räntan gällande det totala beloppet.

Den successiva ökningen av lånet kommer att synas i de utestående beloppen då utestående belopp avser utnyttjad kredit, se tabell nedan.

	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5	År 6
Utestående						
Ränta	-	4,2 %	4,2 %	4,2 %	4,2 %	4,2 %
Belopp	-	1 500 kr	3 000 kr	4 500 kr	5 000 kr	5 000 kr
Nya avtal						
Ränta	4,2 %	-	-	-	-	-
Belopp	5 000 kr	-	-	-	-	-

För lån som tas ut i delar vid olika tidpunkter kan räntan för de olika delarna vara okänd i förväg. I sådana fall rapporteras räntan vid avtalstillfället för hela lånet under nya avtal.

4.2.2. Inlåning med överenskommen löptid

Ny inlåning med överenskommen löptid redovisas olika under nya avtal beroende på om sparandet är på förhand bestämt eller ej.

- Om en kund sätter in ett 5 000 SEK på konto med en överenskommen löptid på 2 år räknas insättningen som ett nytt avtal eftersom det är då som beloppet och räntan avtalas. Om kunden senare sätter in ytterligare belopp om 5 000 SEK blir även detta belopp ett nytt avtal då räntan och löptid kommer att fastställas för första gången för detta belopp.
- Vid på *förhand* planerat *månadssparande* om 5 000 SEK med överenskommen löptid är det däremot endast den första insättningen på 5 000 SEK som ska räknas som nytt avtal.

- Undantaget är om månadssparandet är sådant att rapporterande institut med säkerhet vet vad det totala sparandet kommer att bli och att avtalet möjliggör för rapporterande institut att verkställa kundens åtagande för sparandet. Då rapporteras hela det totala sparandet och den överenskomna räntan vid tidpunkten då avtalet ingås, t.ex. 60 000 SEK för månadssparande på 5 000 SEK under ett år.

4.2.3. Utlåning med bunden ränta som förfallit

Utlåning som förlängs efter att en bunden ränta förfallit ska alltid rapporteras under nya avtal, oavsett om en direkt förhandling sker eller ej.

När ett lån med bunden ränta förfallit och kunden inte vill betala tillbaka lånet har kunden följande alternativ:

- Informera institutet att kunden vill förlänga lånet med samma räntebindningstid som tidigare alternativt annan räntebindningstid.
- Göra ingenting, vilket kan ses som ett indirekt val att acceptera de nya villkoren.⁸

Dessa båda alternativ ska rapporteras som nya avtal, vilket gäller oavsett om villkoren förblir identiska gentemot tidigare eller inte. Det kan tilläggas att lån med bunden ränta som förlängs ska rapporteras som nya avtal även om de behåller samma interna lånenummer eller motsvarande specifikationsenhet hos institutet.

4.2.4. Höjd lånesumma på ett befintligt lån

Om lånesumman på ett befintligt lån höjs ska hela lånet betecknas som ett nytt avtal. Detta gäller både om det nya beloppet läggs in i det befintliga lånet eller om hela lånet läggs in som ett nytt lån. Om den nya lånedelen däremot läggs upp som ett nytt lån och det gamla beloppet ligger kvar i det befintliga lånet ska endast det nya lånet rapporteras som nytt avtal.

4.2.5. Befintligt lån som byter valuta

Eftersom endast lån som har SEK som denomineringsvaluta ingår i räntestatistiken ska lån som byter från utländsk valuta till SEK tas upp som ett nytt avtal när lånebelopp och räntesats i SEK fastställts.

4.2.6. Ändrad amorteringstid för ett befintligt lån

Lån som ändrar amorteringstid ska inte betraktas som ett nytt avtal eftersom det inte påverkar räntevillkoren för lånet.

⁸ Så kallat "tacit agreement".

4.2.7. Step-up lån

Ett step-up lån är ett lån där låntagaren binder räntan en viss tid men där de första månaderna har en extra förmånlig ränta. Den tid som har en mer förmånlig ränta kan vanligen benämnas som en sorts "erbjudandeperiod" där tid och räntesats är förutbestämt i lånets avtal. Då perioden har passerats höjs räntan till en mer normal räntesats. Räntan per årsbasis för step-up lån kan med fördel beräknas som ett geometriskt medelvärde.

Ett lån har en räntebindningstid på 1 år med 3 månaders förmånlig ränta. Den förmånliga räntan är 2 procent och räntesats för resterande tid är 4 procent.

$$r_{ag} = \sqrt[12]{2 \cdot 2 \cdot 2 \cdot 4 \cdot 4 \cdot 4 \cdot 4 \cdot 4 \cdot 4 \cdot 4 \cdot 4 \cdot 4} = \sqrt[12]{2^3 \cdot 4^9} \approx 3,3636 \%$$

5. Ränteberäkning

I rapporteringen av räntestatistiken är det generellt den överenskomna årliga räntan som ska rapporteras. För nya avtal rapporteras även effektiv ränta, dock endast för vissa typer av lån.

Detta avsnitt beskriver beräkningarna för överenskommen årlig ränta och effektiv ränta.

Samtliga räntor utgår från den räntesats som avtalats mellan rapporterande institut och respektive kund. Alla räntor rapporteras som beloppsvägda genomsnitt. Räntan på utestående belopp beräknas utifrån utbetalade/inbetalade lån och räntan på nya avtal beräknas utifrån avtalade belopp under perioden, oavsett om lånet betalat ut eller inte.

5.1. Överenskommen årlig ränta

Den överenskomna årliga räntan ska inkludera samtliga räntebetalningar men som regel inga avgifter. Med avgifter menas exempelvis administrativa kostnader, t.ex. uppläggnings- och övertrasseringsavgifter. Följande behöver dock beaktas:

- Ett undantag är däremot lån till underkurs (disagio), definierad som skillnaden mellan det nominella beloppet på lånet och det belopp som erhålls av kunden. Underkursen betraktas som en räntebetalning vid avtalets början och därmed inkluderas i den överenskomna årliga räntan.
- I vissa fall, där lånets "avgift" är att jämställa med räntebetalning för lånet ska det ingå i den överenskomna årliga räntan. Kontakta gärna SCB för vägledning.

Den överenskomna räntan beräknas till årlig basis med hjälp av följande formel för att erhålla överenskommen årlig ränta.⁹

$$x = \left(1 + \frac{r}{n}\right)^n - 1$$

där:

x = överenskommen årlig ränta.

r = den årliga nominella räntan. Den årliga nominella räntan tar inte hänsyn till antal räntebetalningsperioder/räntekapitaliseringsperioder.

n = antalet räntebetalningsperioder/räntekapitaliseringsperioder under året¹⁰.

Exempel:

Rapporterande institut och kunden avtalar ett lån med 10 procent ränta per år (r) där räntan betalas kvartalsvis. Lånet har en ursprunglig löptid på 5 år, vilket dock inte påverkar beräkningen i nedan formel.

$$x = \left(1 + \frac{r}{n}\right)^n - 1 = \left(1 + \frac{0,10}{4}\right)^4 - 1 = 0,103813 = 10,3813 \%$$

5.2. Effektiv ränta

Den effektiva räntan ska, till skillnad från den överenskomna årliga räntan, inkludera både räntebetalningar och avgifter och rapporteras för vissa nya avtal.

Den effektiva räntan ska täcka den sammanlagda kreditkostnaden (ränta plus avgifter¹¹) för kunden. Den effektiva räntan beräknas enligt nedanstående formel¹²:

$$A = \sum_{k=1}^{k=m} \frac{C_k}{(1+i)^{t_k}} = \frac{C_1}{(1+i)^{t_1}} + \frac{C_2}{(1+i)^{t_2}} + \dots + \frac{C_m}{(1+i)^{t_m}}$$

där:

A = kreditbeloppet

k = det tal som motsvarar betalningens plats i tidsföljden bland kredittagarens betalningar (första betalningen = 1, andra = 2, tredje = 3 osv.)

C_k = det belopp som kredittagaren ska erlägga vid betalningen k

i = den effektiva räntan

⁹ Se avsnitt 4.2.1 Annualised agreed rate i Manual on MFI interest rate statistics.

¹⁰ Dvs. 1 för årliga betalningar, 2 för halvårsbetalningar osv. Vid dagliga räntekapitaliseringar eller räntebetalningar ska alltid ett normalår på 365 dagar tillämpas.

¹¹ En eventuell övertrasseringsavgift ska däremot inte ingå i effektiv ränta.

¹² Enligt samma definition som anges i Konsumentkreditlagen (2010:1846) och Förordning (2010:1855) om beräkning av effektiv ränta vid konsumentkrediter.

m =det totala antalet betalningstillfällen för kredittagaren
 t_k =tiden, uttryckt i år och delar av år, mellan datum för krediten och datum för var och en av betalningarna 1 till m .

Om en avgift dras direkt på utbetalningsdagen ifrån lånebeloppet betraktas den som erlagd med beloppet C_1 vid period $t_1 = 0$.

Intervallen mellan de vid beräkningen använda tidpunkterna anges i år eller delar av år. Ett år ska anses ha 365 dagar eller 366 dagar för skottår, 52 veckor eller 12 jämnlånga månader. En jämnlång månad anses ha 30,41666 dagar¹³.

Exempel 1:

Ett lån på 1 000 SEK tas 1 januari 2018. Återbetalningsbeloppet 1 200 SEK (inkluderar lånebeloppet samt räntor och avgifter) ska betalas tillbaka den 1 juli 2019 (546 dagar efter det att lånet togs).

Ekvationen ovan blir enligt följande:

$$1000 = \sum_{k=1}^{k=m} \frac{C_k}{(1+i)^{t_k}} = \frac{1200}{(1+i)^{546/365}}$$

Vilket ger en effektiv ränta $i = 0,129620 = 12,9620 \%$

Exempel 2:

Ett lån på totalt 1 000 SEK tas 1 januari 2018. Av dessa 1 000 är 50 SEK en administrativ avgift, vilket innebär att det egentliga lånet endast är 950 SEK. Återbetalningsbeloppet 1 200 SEK ska, i likhet med exemplet ovan, betalas tillbaka den 1 juli 2019 (546 dagar efter det att lånet togs).

Ekvationen blir enligt följande:

$$950 = \sum_{k=1}^{k=m} \frac{C_k}{(1+i)^{t_k}} = \frac{1200}{(1+i)^{546/365}}$$

vilket ger en effektiv ränta $i = 0,169026 = 16,9026 \%$

Exempel 3:

Ett lån på 1 000 SEK tas 1 januari 2018. Lånet ska betalas tillbaka vid två tillfällen.

600 SEK betalas efter 1 år (365 dagar) och ytterligare 600 SEK betalas efter 2 år (730 dagar).

Ekvationen blir enligt följande:

¹³ Till skillnad från beräkningen av den överenskomna årliga räntan, där ett standardår på 365 dagar tillämpas.

$$1000 = \sum_{k=1}^{k=m} \frac{C_k}{(1+i)^{t_k}} = \frac{600}{(1+i)^{365/365}} + \frac{600}{(1+i)^{730/365}}$$

vilket ger en effektiv ränta $i = 0,1306623 = 13,0662 \%$

5.3. Vägning av räntesatser

Räntan redovisas som beloppsvägt genomsnitt av räntesatser, dels per produkt och dels totalt.

Vägd genomsnittsränta för utestående balans beräknas som $\frac{\Sigma D * R}{\Sigma D}$

där

D = disponerat belopp

R = räntesats i procent

För nya avtal, som avser avtalat belopp och inte utnyttjat, blir motsvarande $\frac{\Sigma B * R}{\Sigma B}$

där

B = beviljat belopp

R = räntesats i procent

Exempel: Inlåning¹⁴ med tre olika belopp vid tre olika tillfällen

Nedan följer en jämförelse mellan nya avtal och utestående stockar i ett exempel med tre olika inlåningsbelopp vid tre olika tillfällen:

- Januari 2017 placeras 1 000 SEK till 2,00 procent ränta per år med överenskommen löptid 1 år. Räntekapitalisering halvårsvis.
- Januari 2018 placeras 2 000 SEK till 3,15 procent ränta per år med överenskommen löptid 2 år. Räntekapitalisering en gång per år.
- Januari 2019 placeras 2 500 SEK till 3,76 procent ränta per år med överenskommen löptid 3 år. Räntekapitalisering vid löptidens slut.

Tabellen nedan visar hur respektive belopp ska rapporteras som nytt avtal alternativt utestående belopp:

	Jan 2017	Jan 2018	Jan 2019	Jan 2020	Jan 2021
Utestående belopp					
Ränta	2,0100 %	3,1500 %	3,4149 %	3,6269 %	3,6269 %
Belopp	1 000 kr	2 000 kr	4 500 kr	2 500 kr	2 500 kr
Nya avtal					
Ränta	2,0100 %	3,1500 %	3,6269 %	-	-
Belopp	1 000 kr	2 000 kr	2 500 kr	-	-

¹⁴ Detsamma gäller vid utlåning.

Ränteberäkning					
i)	2,0100 % 1 000 kr				
ii)		3,1500 % 2 000 kr	3,1500 % 2 000 kr		
iii)			3,6269 % 2 500 kr	3,6269 % 2 500 kr	3,6269 % 2 500 kr

Först beräknas den årligt äverenskomna räntan för lånen:

$$i) \left(1 + \frac{0,02}{2}\right)^2 - 1 = 2,0100 \%$$

$$ii) \left(1 + \frac{0,0315}{1}\right)^1 - 1 = 3,1500 \%$$

$$iii) \left(1 + \frac{0,0376}{1/3}\right)^{1/3} - 1 = 3,6269 \%$$

För januari 2019 när det finns två inlåningsposter med olika räntor beräknas räntan på utestående belopp som

$$\frac{3,1500 \cdot 2000 + 3,6269 \cdot 2500}{2000 + 2500} = 3,4149 \%$$



Konsekvensutredning

DATUM: 06/10/2021
AVDELNING: APP/STE
HANDLÄGGARE: Olivia Hauet

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 2021-01085

Konsekvensutredning enligt "Förordning (2007:1244) om konsekvensutredning vid regelgivning" rörande uppdatering av Riksbankens föreskrifter (RBFS) om instituts rapportering av finansmarknadsstatistik

Denna konsekvensutredning behandlar Riksbankens förslag om en ny föreskrift om instituts rapportering av finansmarknadsstatistik och upphävande av Riksbankens föreskrifter (RBFS 2818:1) om instituts rapportering av finansmarknadsstatistik. Stora delar av den upphävda föreskriften har överförts till den nya föreskriften utan någon ändring i sak.

Med den nya författningssamlingen uppdateras blankett för rapportering av balansstatistik för monetära finansinstitut (nedan kallad "MFI-blanketten"), uppdaterad blankett för rapportering av räntestatistik för monetära finansinstitut (nedan kallad "MIR-blanketten") samt uppdaterad blankett för utlåningsstatistik för bostadskreditinstitut och alternativa investeringsfonder med utlåningsverksamhet (nedan kallad "UBA-blanketten"). Föreliggande förslag föreslås ersätta befintliga blanketter som samlas enligt RBFS 2018:1. Statistiska centralbyrån (SCB) producerar statistiken på uppdrag av Riksbanken. Kopia av föreliggande konsekvensutredning tillställs berörda remissinstanser för yttrande.

Bakgrund

Riksbanken har sedan lång tid tillbaka tagit fram statistik över svenska monetära finansinstitut, vilket omfattar bl.a. banker och kreditmarknadsföretag. Statistiken visar bl.a. sammansättningen av MFI:s tillgångar och skulder, utvecklingen av penningmängd och kreditgivning (in- och utlåning), MFI:s gränsöverskridande verksamhet och MFI:s in- och utlåningsräntor. Sedan 2019 sker det också en insamling av "utlåningsstatistik för bostadskreditinstitut och alternativa investeringsfonder med utlåningsverksamhet" genom UBA-blanketten.

De uppdaterade MFI-, UBA- och MIR-blanketterna avser att dels uppfylla internationella behov av jämförbar finansmarknadsstatistik för alla EU-länder, dels för att tillgodose de nationella behov som finns hos Riksbanken och andra användare, såsom tillsynsmyndigheter, finansinstituts analysenheter, forskare och utbildningsväsendet, massmedia, och internationella organ. Förändringarna har också till syfte att förenkla rapporteringen och höja kvaliteten på statistiken.

Inte minst det senaste året har visat vikten att ha snabb och tillförlitlig statistik där utlåning till företag under pandemin varit av stort intresse. Liksom tidigare är det också viktigt att kunna följa hushållens skuldsättning, såsom bostadslån och konsumtionslån.

I remissen föreslås MFI-blanketten bli anpassad för att motsvara de nya uppgifter som efterfrågas i Europeiska centralbankens förordning ECB/2021/2 (nedan "den nya BSI-förordningen") som ersätter den tidigare förordningen ECB/2013/33. UBA-blanketten föreslås också bli uppdaterad för att anpassas till MFI-blanketten. Vidare föreslås att MIR-blanketten anpassas för att innehålla en nedbrytning per belåningsgrad. MIR-blankettens rapporteringsdag föreslås ändras från elfte till nionde bankdagen. Första rapportering enligt nya blanketterna planeras ske avseende mars 2023 för månads- och kvartalsrapportörer, och december 2023 för årsrapportörer.

Förslag till nya blanketter har under arbetets gång kommunicerats skriftligt till Svenska Bankföreningen, Finansbolagens Förening, Sparbankernas Riksförbund och representanter för uppgiftslämnarna.

I uppdateringen av författningssamlingen är en del att Rapportering av utländska tillgångar och skulder (RUTS) flyttas till en separat föreskrift i samband med att den statistiken genomgår en större förändring. De konsekvenser detta får behandlas i konsekvensutredning för den författningssamlingen.

Berörda parter

De typer av institut som berörs av MFI- och MIR-blanketten är monetära finansinstitut, vilka definieras i RBFS 2018:1 och nya författningssamlingen, och omfattar bl.a. banker, bostadsinstitut, kreditmarknadsbolag och kommun- och företagsfinansierande institut. UBA-blanketten omfattar bostadskreditinstitut och alternativa investeringsfonder med utlåningsverksamhet.

I dag rapporteras MFI-blanketten av 54 institut (inklusive separat rapportering av filialverksamhet) per månad, 70 institut per kvartal och 60 institut per år. Rapporteringsfrekvensen beror på institutets storlek i relation till storleken på MFI:s totala tillgångar. Genom detta får mindre och medelstora institut lättnader då de endast behöver rapportera kvartals- eller årsvis.

MIR-blanketten rapporteras i dag av 43 institut månadsvis, varav 32 monetära finansinstitut och 11 bostadskreditinstitut och UBA-blanketten rapporterar av 12 bostadskreditinstitut och alternativa investeringsfonder månadsvis.

För uppgiftslämnare som rapporterar statistik om värdepappersinnehav enligt RBFS 2016:1 finns sedan 2019 lättnader i MFI-rapporteringen för att undvika dubbelrapportering.

Blanketter

Grundstrukturen på de nya MFI-, UBA- och MIR-blanketterna är lik den nuvarande och de allra flesta uppgifterna är desamma i de gamla och nya blanketterna. I de nya MFI- och UBA-blanketterna har uppgifter både tillkommit och tagits bort. Befintliga radnummer och variabelkoder har i största möjliga utsträckning hållits oförändrade mot nuvarande MFI- blankett för att underlätta för uppgiftslämnarna. I den nya MIR-blanketten har en tabell som innehåller nedbrytningar per belåningsgrad lagts till.

De poster som är helt nya eller förändrade finns beskrivna i bilagor "MFI-blankett med förändringar markerade", "UBA-blankett med förändringar markerade" samt "MIR-blankett med förändringar markerade". De större förändringarna, både tillägg och borttag, i förhållande till dagens blanketter finns beskrivna och i bilaga "Förändringar i rapporteringen av finansmarknadsstatistiken".

Kostnader

Kostnadseffekterna av de föreslagna nya rapporteringsformulären är svårbedömda och beror i hög grad på vilka rutiner och system som används av de enskilda uppgiftslämnarna. Dock ska tilläggas att befintliga rutiner redan finns på plats för den nuvarande rapporteringen av blanketterna samt att förändringarna är relativt begränsade i omfattning. Riksbanken bedömer att utökningen kan göras med befintliga IT-system. Anpassningar som beror på den nya BSI förordningen har dessutom varit utvärderade inom ramen av en s.k. "Merits and Costs" procedur (lönsamhetsanalys) där centralbankerna inom EU rådfrågades och inledde samråd med bankindustrin om den nya förordningen. Enbart de uppgifter vars nytta bedömdes vara större än deras kostnad antogs i den nya förordningen.

I de fall där ECB förordningen innehåller uppgifter som inte ses som relevanta för den svenska finansmarknaden har Riksbanken valt att inte genomföra några tillägg. Det gäller framför allt s.k. "notional cash pooling" positioner.

De flesta uppgifter som ingår i den nya BSI förordningen kan uppfyllas utifrån den nuvarande MFI-blanketten. Nya efterfrågade detaljer rörande innehav av räntebärande värdepapper och aktier kan hämtas från befintlig statistik om värdepappersinnehav. Dessa ändringar medför därför ingen kostnadsökning för uppgiftslämnarna utan hanteras av SCB:s IT lösning.

Vissa förändringar innebär utökade nedbrytningar av den statistik som i dag rapporteras där inga alternativ till ändrad insamling funnits. Många av de nya uppgifterna berör inlåning eller utlåning till hushåll, vilka inte omfattas av rapportering av krediter (KRITA) enligt RBFS 2017:2. För användande av KRITA för utlåning till företag utgör inrapporteringstiden i vissa fall ett hinder då KRITA rapporteras med längre eftersläpning och med vissa uppgifter endast på kvartalsbasis.

Specifikationen "Administrering_Lån" utgår från de nya MFI- och UBA-blanketterna, vilket utgör en förenkling och en minskning i de löpande rapporteringskostnaderna.

På specifikationen "Köpta_Sålda_Lån" i MFI- och UBA-blanketterna läggs nedbrytningar till för att kunna möta ECB:s efterfrågade serier om värdepapperisering och andra låneöverföringar till hushåll efter ändamål och efter ursprunglig räntebindningstid för

icke-finansiella företag. För tydlighetens skull delas specifikationen upp i två flikar: "Köpta_Sålda_lån_utestående" och "Köpta_Sålda_lån_under_perioden". Eftersom denna specifikation används framför allt av bostadskreditinstitut som säljer och värdepapperiserar bostadslån till förvaltare av alternativa investeringsfonder bedöms förändringarna ha en liten inverkan på rapporteringskostnaderna.

En annan viktig förändring i MFI-blanketten gäller specifikationerna "Spec_S1_Sektor" och "Spec_S1_Konto_Löptid" där "Andra finansiella företag, ej MFI" delas upp i undersektorer. Denna förändring innebär visserligen kostnader för instituten men bygger på samma grunddata som används för dagens mer aggregerade nedbrytning.

Den finare nedbrytningen på ursprungliga räntebindningstider som ECB efterfrågar resulterar i nya poster på specifikationerna "Spec_T3_Motparter_Löptid", och "Spec_T3_Säkerhet_Löptid" i MFI- och UBA-blanketterna. Kostnadseffekten bedöms vara begränsad då samma grunddata används för dagens mer aggregerade nedbrytning.

ECB efterfrågar också en insamling av inlåning respektive utlåning positioner vis-à-vis ECB. Dessa nya poster läggs till i specifikationerna "Spec_S1_Sektor" respektive "Spec_T3_Sektor" där Centralbanker i EMU-länder uppdelas i "Centralbanker, exkl. Europeiska centralbanken" och "Europeiska centralbanken". Denna förändring påverkar inte heller underliggande grunddata utan enbart den resulterande nedbrytningen, därför bedöms kostnaderna vara låga.

En sista förändring som beror på den nya BSI förordningen berör specifikationen Spec_T7 där en "varav" post "Byggnader och mark" läggs till under "Övriga materiella tillgångar". Liksom tidigare förändringar påverkar inte detta grunddata, därmed en begränsad kostnadseffekt.

Omvärderingarnas flikar i MFI- och UBA-blanketterna är uppdaterade för att spegla förändringarna i huvudspecifikationerna beskrivna ovan.

Utöver de förändringar som berör ECB:s nya förordning ser Riksbanken behov av en ny nedbrytning på specifikationen "Spec_T3_Säkerhet" i MFI- och UBA-blanketterna där "Motorfordon" introduceras. Detta för att öka kvalitet och användbarheten av statistiken då motorfordon bedöms utgöra en betydande del av det som idag rapporteras under "Övriga säkerheter".

"Spec_Land" och "Spec_Valuta" utökas med respektive Norge och NOK för att möjliggöra en bättre uppföljning av gränsöverskridande positioner mot Norge. Dessa ändringar bedöms innebära begränsade kostnader.

De övriga förändringarna rör MIR-blanketten. Definitionen av "problemkrediter" som inte ingår i ränteanalysen utökas till alla nödlidande lån, i syftet att harmonisera rapporteringen med Europeiska centralbankens förordning om "statistik över räntesatser som tillämpas av monetära finansinstitut" (EU) No 1072/2013, och därmed förbättra statistikens jämförbarhet mellan europeiska länder. Eftersom nödlidande lån rapporteras i MFI-blanketten bedöms denna ändring medföra begränsade kostnader.

Övriga ändringar härrör från Riksbankens interna behov. Dels introduceras nya tabeller för tillgångar (både utestående belopp och nya under perioden) där räntesatser och ställningsvärden uppdelas på belåningsgrad. Detta kommer att förbättra Riksbankens möjligheter att analysera de räntor som hushållen möter. Rapporteringsdagen föreslås

tidigareläggas från elfte till nionde bankdagen, dvs. samma dag som MFI-blanketten i harmoniseringssyfte och för att effektivisera publiceringsprocessen. Dessa ökade krav medför sannolikt ökade kostnader för uppgiftslämnarna. Uppgifterna bedöms dock av stor vikt för att stödja Riksbankens analys av den penningpolitiska transmissionsmekanismen och hushållens skuldsättning, och även andra myndigheters makrotillsynsanalyser.

I samband med "Merits and Costs" proceduren tillfrågades uppgiftslämnarna om kostnaden enligt det då liggande förslaget. Det var dock svårt för uppgiftslämnarna att besvara, synpunkt som framfördes var att implementeringskostnaden sannolikt blir betydande men den löpande kostnaden mindre. Utifrån svar och erfarenheter från tidigare rapporteringsförändringar och annan liknande rapportering har följande implementeringskostnader till följs av förändringarna uppskattats.

	Kostnad totalt , timmar	Kostnad totalt, Mkr	Antal uppgiftslämnare
Större	17 242	22	111
Mellanstora	739	1	7
Små	624	1	13
TOTALT	18 605	24	131

Uppskattningen bygger på en timkostnad om 1 500 kronor och att befintliga IT-system kan användas.

Små avser uppgiftslämnare med totala tillgångar på högst 10 mkr, medelstora avser uppgiftslämnare med tillgångar mellan 10 och 430 mkr och större avser uppgiftslämnare med tillgångar över 430 mkr.

Kontaktperson

Frågor i detta ärende besvaras av:

Olivia Hauet

Sveriges riksbank

08-787 05 34

olivia.hauet@riksbank.se

Daniel Hansson

Sveriges riksbank

08-787 05 32

daniel.hansson@riksbank.se

Bilaga 4a MFI-rapporten – posternas innehåll i balansräkningen

1 § För posternas innehåll i balansräkningen enligt bilaga 1 tillämpas 2–36 §§ i denna bilaga.

För statistikrapportens innehåll tillämpas lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25), om inte Riksbanken har föreskrivit annat. Detta följer av 8 §.

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.

Tillgångar

Tillgångar: rad 101 – Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker

2 § För posten tillämpas 2 § bilaga 1 till FFFS 2008:25.

Allmänna råd

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

Tillgångar: rad 102 – Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

3 § För posten tillämpas 3 § bilaga 1 till FFFS 2008:25.

Tillgångar: rad 103 – Utlåning

4 § För posten tillämpas 4 och 5 §§ bilaga 1 till FFFS 2008:25.

Allmänna råd

Av 9 § följer att fordringar ska tas upp till bruttobelopp, dvs. före avdrag för osäkra lånefordringar och transfereringsrisker. Avdrag ska dock göras för konstaterade kreditförluster.

Av 10 § följer att utlåning värderas till nominellt värde.

Av 11 § följer att utlåning rapporteras exklusive upplupna räntor.

Tillgångar: rad 103T – varav nödlidande lån

5 § Med nödlidande lån (non-performing loans) avses utlåning där återbetalning eller räntebetalning är mer än 90 dagar försenad eller utlåning där det bedöms föreligga risk att lånet inte kommer att återbetalas till fullo utan utnyttjande av säkerhet.

Med nödlidande lån avses här endast fordringar i form av utlåning, fordringar i form av värdepapper och andra finansiella instrument ska inte ingå.

Tillgångar: rad 1041 – Reservering för osäkra lånefordringar

6 § En osäker lånefordran är en fordran där betalningarna sannolikt inte kommer att fullföljas enligt kontraktsvillkoren. En lånefordran ska inte anses som osäker om det finns säkerhet för den som med betryggande marginal täcker både kapitalbeloppet och räntorna, inklusive ersättning för eventuella förseningar.

Beloppet i posten ska anges utan användning av minustecken.

Tillgångar: rad 1042 – Reservering för transfereringsrisker

7 § Med transfereringsrisk menas den risk som är relaterad till sådana politiska händelser eller andra övergripande faktorer i låntagarens hemland som kan medföra olika hinder mot att de kontraktsenliga betalningarna överförs till det betalningsland som långivaren angivit. Reserveringar ska göras för transfereringsrisk, beräknat individuellt för varje land, utifrån storleken på de utestående lånefordringar som är exponerade för transfereringsrisk.

Beloppet i posten ska anges utan användning av minustecken.

Tillgångar: rad 1043 – Reserveringar för operationell leasing m.m.

8 § För posten tillämpas 4 kap. 4 § till FFFS 2008:25 samt förlustreserveringar som inte kan hänföras till annan post. Reserveringen redovisas med positivt tecken.

Tillgångar: rad 1044 – Reserveringar för räntebärande värdepapper

9 § Motsvarande § 6 i denna bilaga men avseende räntebärande värdepapper. En ökad reservering anges med negativt tecken medan en minskad reservering anges med positivt tecken.

Tillgångar: rad 105 – Obligationer och andra räntebärande värdepapper

10 § För posten tillämpas 6 § bilaga 1 till FFFS 2008:25.

Allmänna råd

Av 11 § följer att obligationer och andra räntebärande värdepapper inte rapporteras exklusive upplupna räntor.

Av 13 § följer att derivatinstrument inte rapporteras under obligationer och andra räntebärande värdepapper, utom för hybridinstrument i form av värdepapper med inbäddade derivat vilka ingår.

Tillgångar: rad 106 – Aktier och andelar

11 § För posten tillämpas 7–9 §§ bilaga 1 till FFFS 2008:25.

Allmänna råd

Av 13 § följer att derivatinstrument inte rapporteras under aktier och andelar.

Tillgångar: rad 109 – Immateriella anläggningstillgångar

12 § För posten tillämpas 10 § bilaga 1 till FFFS 2008:25.

Tillgångar: rad 110 – Materiella tillgångar

13 § För posten tillämpas 11 § bilaga 1 till FFFS 2008:25.

Tillgångar: rad 111 – Tecknat ej inbetalt kapital

14 § För posten tillämpas 12 § bilaga 1 till FFFS 2008:25.

Tillgångar: rad 113 – Övriga tillgångar

15 § För posten tillämpas 13 § bilaga 1 till FFFS 2008:25.

Allmänna råd

Av 13 § följer att derivatinstrument med positivt marknadsvärde rapporteras under denna post.

Av 10 § följer att utlåning värderas till nominellt värde. Den värderingsskillnad som kan uppstå mot bokfört värde rapporteras som bokföringsmässiga justeringar under övriga tillgångar.

Tillgångar: rad 114 – Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

16 § För posten tillämpas 14 § bilaga 1 till FFFS 2008:25.

Allmänna råd

Av 11 § följer att upplupen ränta på utlåning och upplupen kupongränta på räntebärande värdepapper rapporteras under denna post.

Summering: rad 120 – Summa tillgångar

17 § I posten summeras beloppen i rad 101–103, 105–114 med avdrag för rad 1041–1044.

Särskilda uppgifter: rad 1001 – Filialdifferens

18 § I posten tas upp positiva differenser som uppstår då mellanhavanden med institutet exkluderas i balansräkningen för egna filialers sammanlagda ställning.

Allmänna råd

Posten berör endast institut som har filialer utomlands och förekommer endast i en sådan filialrapport som avses i 6 § andra stycket 2 (jfr motsvarande post för negativa differenser i 35 § i denna bilaga).

Särskilda uppgifter: rad 100 – Balansomslutning

19 § I posten redovisas balansomslutning enligt balansräkningen i statistikrapporten. Från balansomslutningen ska reserveringar för osäkra lånefordringar, transfereringsrisker, operationell leasing m.m. och räntebärande värdepapper i posterna 1041, 1042, 1043 och 1044 ha dragits av.

Allmänna råd

Posten anges såväl i balansräkningen för institutet som i balansräkningen för egna utländska filialers sammanlagda ställning.

Beloppet i posten motsvarar beloppet på rad 200 (jfr 36 § i denna bilaga).

Skulder, avsättningar, reserver och eget kapital**Skulder, avsättningar, reserver och eget kapital: rad 201 – In- och upplåning**

20 § För posten tillämpas 15 och 16 §§ bilaga 1 till FFFS 2008:25.

Allmänna råd

Av 10 § följer att in- och upplåning värderas till nominellt värde.

Av 11 § följer att in- och upplåning rapporteras exklusive upplupna räntor.

Av 12 § följer att efterställda skulder i form av in- och upplåning rapporteras under denna post, efterställda skulder i form av förlagslån rapporteras istället på rad 207 Förlagslån.

Skulder, avsättningar, reserver och eget kapital: rad 203 – Emitterade värdepapper

21 § För posten tillämpas 17 § bilaga 1 till FFFS 2008:25.

Allmänna råd

Av 11 § följer att emitterade värdepapper rapporteras exklusive upplupna räntor.

Av 13 § följer att derivatinstrument inte rapporteras under emitterade värdepapper, utom för hybridinstrument i form av värdepapper med inbäddade derivat vilka ingår.

Skulder, avsättningar, reserver och eget kapital: rad 204 – Övriga skulder

22 § För posten tillämpas 18 § bilaga 1 till FFFS 2008:25.

Allmänna råd

Av 13 § följer att derivat med negativt marknadsvärde rapporteras under denna post.

Av 10 § följer att in- och upplåning (ej värdepapper eller förlagslån) värderas till nominellt värde. Den värderingsskillnad som kan uppstå mot bokfört värde rapporteras som bokföringsmässiga justeringar under övriga skulder.

Skulder, avsättningar, reserver och eget kapital: rad 205 – Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

23 § För posten tillämpas 19 § bilaga 1 till FFFS 2008:25.

Allmänna råd

Av 11 § följer att upplupen ränta på in- och upplåning och upplupen kupongränta på finansiella skulder rapporteras under denna post.

Skulder, avsättningar, reserver och eget kapital: rad 206 – Avsättningar

24 § För posten tillämpas 20 § bilaga 1 till FFFS 2008:25.

Skulder, avsättningar, reserver och eget kapital: rad 207 – Förlagslån

25 § För efterställda skulder i form av värdepapper, s.k. förlagslån, tillämpas 21 § bilaga 1 till FFFS 2008:25.

Allmänna råd

Av 12 § följer att efterställda skulder i form av in- och upplåning rapporteras på rad 201 in- och upplåning.

Skulder, avsättningar, reserver och eget kapital: rad 208 – Obeskattade reserver

26 § För posten tillämpas 22 § första stycket bilaga 1 till FFFS 2008:25.

Skulder, avsättningar, reserver och eget kapital: rad 209 –

Aktiekapital/Grundfond/Insatskapital

27 § För posten tillämpas 23 § bilaga 1 till FFFS 2008:25.

Skulder, avsättningar, reserver och eget kapital: rad 2121 – Fond för verkligt värde

28 § För posten tillämpas 14d § kap. 4 till Årsredovisningslagen (1995:1554).

Skulder, avsättningar, reserver och eget kapital: rad 2122 – Övrigt eget kapital

29 § För posten tillämpas 24-26 §§ bilaga 1 till FFFS 2008:25 exklusive fond för verkligt värde.

Skulder, avsättningar, reserver och eget kapital: rad 2123 – Reservering för poster utanför balansräkningen

30 § Posten avser förlustreserveringar för åtaganden och finansiella garantier utanför balansräkningen.

Skulder, avsättningar, reserver och eget kapital: rad 213 – Balanserad vinst eller förlust

31 § För posten tillämpas 27 § bilaga 1 till FFFS 2008:25.

Skulder, avsättningar, reserver och eget kapital: rad 214 – Ackumulerat resultat

32 § I posten ingår enligt statistikrapporten beräknat ackumulerat resultat från kalenderårets början.

Skulder, avsättningar, reserver och eget kapital: rad 215 – Emitterade andelar i penningmarknadsfonder

33 § I posten redovisas värdet av emitterade andelar i penningmarknadsfonder.

Allmänna råd

För närvarande samlas inte dessa uppgifter in direkt från penningmarknadsfonder i finansmarknadsstatistiken.

Summering: rad 220 – Summa skulder, avsättningar, reserver och eget kapital

34 § I posten summeras beloppen i rad 201–215.

Särskilda uppgifter: rad 2001 – Filialdifferens

35 § I posten tas upp negativa differenser som uppstår då mellanhavanden med institutet exkluderas i balansräkningen för egna filialers sammanlagda ställning.

Allmänna råd

Posten berör endast institut som utländska filialer och förekommer endast i en sådan filialrapport som avses i 6 § andra stycket 2 (jfr motsvarande post för positiva differenser i 18 § denna bilaga).

Särskilda uppgifter: rad 200 – Balansomslutning

36 § I posten redovisas balansomslutningen.

Allmänna råd

Posten anges såväl i balansräkningen för institutet som i balansräkningen för egna utländska filialers sammanlagda ställning.

Beloppet i posten motsvarar beloppet på rad 100 (jfr 19 § denna bilaga).

Bilaga 4b MFI-rapporten – posternas innehåll vid specifikationer av tillgångar och skulder

1 § Vid specifikation av tillgångar och skulder enligt bilaga 1b, 1f och 1g gäller 2–18 §§ i denna bilaga.

Specifikation till rad 102, 103 och 105 – Löptid och räntebindningstid

2 § Löptid för värdepapper avser emissionsprogrammets ursprungliga löptid, det vill säga tiden från när papperet emitterades på marknaden för första gången till förfall.

För avtal som redovisas på rad 103 Utlåning, med undantag för specifikationen Löptidsspecifikation, ska löptid likställas med lånets aktuella ursprungliga räntebindningstid.

För uppgifter på specifikationen Löptidsspecifikation ska förutom ursprunglig räntebindningstid även återstående räntebindningstid anges. Med återstående räntebindningstid avses tidsperioden från det datum som rapporteringen avser till räntebindningstidens slut.

Lån ska alltid klassificeras efter den nu aktuella ursprungliga räntebindningstiden, ingen hänsyn ska tas till eventuella tidigare räntebindningstider.

I lån med rörlig ränta inkluderas lån med ursprunglig räntebindningstid t.o.m. 3 månader.

Med transaktionskonto med kredit och revolverande lån avses checkräkningskonton och revolverande lån där krediten kan utnyttjas fritt så länge låntagaren håller sig inom den beviljade krediten. Revolverande lån behöver inte innebära krav på regelbundna återbetalningar men när lån återbetalas så ökar kreditutrymmet för låntagaren.

Allmänna råd

Paragrafen innebär att fördelningen ska göras med hänsyn till den ursprungliga löptiden, med undantag för uppgifter på specifikationen Löptidsspecifikation. Detta avviker från 5 kap. 4 § FFFS 2008:25 som föreskriver en uppdelning efter återstående löptid.

Paragrafen gör ingen skillnad mellan säkra och osäkra fordringar. För osäkra fordringar saknar det därför betydelse när fordran beräknas inflyta.

I kategorin transaktionskonto med kredit och revolverande lån ingår exempelvis checkräkningskrediter, byggnadskrediter (byggkreditiv), kontokortskrediter och betalkortsfordringar.

Specifikation till rad 103 – Utlåning

3 § Vid fördelningen av utlåning på olika slag av säkerheter gäller för lån med dubbla säkerheter att lånet i sin helhet rapporteras under det slag av säkerhet som täcker störst andel av lånet.

I bostadsinstitutens fördelning av lån efter säkerhet, bilaga 1g, ska utlåning till icke-MFI rapporteras exklusive dagslån, repor och byggnadskrediter.

I specifikationen Säkerhet, löptid ska utlåning till företagarkrediter och övriga hushåll i Sverige och utlåning till hushåll i EMU-länder (dvs. exklusive hushållens icke vinstdrivande organisationer) rapporteras.

I denna specifikation ska dagslån och repor inkluderas, i den mån de förekommer, i posten övriga säkerheter med löptid t.o.m. ett år.

Negativa saldon på utlåningskonton ska flyttas till inlåning (skulder). Detta ska tillämpas

för alla enskilda konton där saldot är negativt.

Allmänna råd

Som följer av 6 § lämnar bostadsinstitut uppgifter om utlåning fördelat på säkerhet enligt bilaga 1g. Samtliga institut lämnar dock lämna uppgifter om utlåning fördelat på säkerheter enligt bilaga 1b.

Negativa saldon på avistakonton (inlåning) tas upp på tillgångssidan under posten transaktionskonto med kredit och revolverande lån. På motsvarande sätt tas eventuella negativa saldon på utlåningskonto upp på motsvarande post under inlåning på skuldsidan.

4 § I specifikation Kortkredit ska betal- och kontokortskrediter rapporteras uppdelade på motpart liksom antalet utgivna betal- och kontokort.

Vid motpartsfördelning av utlåning avseende kortkrediter ska den som är betalningsansvarig för kortkrediterna rapporteras som motpart.

Som betalkortsfördring tas upp kredit där ingen ränta utgår från det att kortet använts tills dess att nästföljande faktura regleras. Som kontokortskredit tas upp kredit som inte reglerats vid nästföljande fakturering efter att kortet använts och där ränta vanligtvis utgår på krediten.

Allmänna råd

Första meningen innebär att om kortkrediten avser ett företagskort där den anställda är betalningsansvarig så rapporteras hushåll som motpart, om däremot företaget är betalningsansvarigt rapporteras företaget som motpart.

5 § Vid motpartsfördelning av utlåning avseende factoringkrediter ska fakturautställaren rapporteras som motpart i de fall där kreditrisken är kvar hos fakturautställaren. Om övertagande av kreditrisk från fakturautställaren skett ska den som är betalningsansvarig för fakturan rapporteras som motpart.

6 § I specifikation Typ av kredit ska utlåning genom dagslån och repor till icke-MFI inkluderas under utlåning till icke-MFI i Sverige och utlandet. På typ av kredit rapporteras också poster utanför balansräkningen i form av outnyttjade kreditmöjligheter och handelsfinansiering.

Med outnyttjade kreditmöjligheter (kreditlinor) avses åtaganden att lämna kredit, att köpa värdepapper eller att utfärda garantier eller accepter i enlighet med direktiv 2013/36/EU och Rådets förordning (EU) nr 575/2013 om poster utanför balansräkningen med medelrisk, medel-lågrisk och lågrisk.

I outnyttjade kreditmöjligheter ska även lånelöften till hushåll för bostadslån rapporteras, oavsett riskklassificering för kapitaltäckningsmål.

Med handelsfinansiering av poster utanför balansräkningen avses bl.a. remburs, öppnade eller bekräftade, i enlighet med direktiv 2013/36/EU och Rådets förordning (EU) nr 575/2013 om poster utanför balansräkningen med medelrisk och medel-lågrisk.

7 § Som repor tas upp bokfört värde av lämnad köpeskilling vid äkta återköpstransaktioner och återbetalningsbara likvida medel som erhållits som säkerhet för värdepapperslån.

Specifikation till rad 106 – Aktier och andelar

8 § Här tas upp aktier och andra andelar i svenska bolag eller ekonomiska föreningar eller motsvarande utländska företag.

Depåbevis ska motpartsfördelas efter företaget som gett ut de underliggande aktierna.

Ett företag anses som ett svenskt eller utländskt företag beroende på dess hemvist. Det är emittentens hemvist och inte var aktien handlas som styr landfördelningen.

Som aktier upptagna till handel tas upp aktier som handlas på reglerad marknad, handelsplattform eller motsvarande utländska marknadsplatser samt andra aktier som handlas på värdepappersmarknaden och som det finns en allmänt tillgänglig notering för.

Andelar i svenska penningmarknads- och investeringsfonder avser andelar i Sverigeregistrerade värdepappersfonder och alternativa investeringsfonder. Andelar i utländska investeringsfonder avser andelar i utlandsregistrerade värdepappersfonder och alternativa investeringsfonder.

Allmänna råd

Tredje stycket innebär att även aktier och andelar som emitterats av utländska dotterföretag till svenska företag betraktas som utländska aktier eller andelar.

Fjärde stycket omfattar handel på reglerad marknad och handelsplattform enligt 1 kap. 4 b § lagen om värdepappersmarknaden (2007:528) eller motsvarande marknadsplats utanför EES. Fjärde stycket omfattar även handel genom någon som yrkesmässigt bedriver sådan verksamhet som avses i 2 kap. 1 § 1–9 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden där aktierna på annat sätt är föremål för allmänt tillgänglig handelsnotering hos svensk eller utländsk bank eller fondkommissionär (jfr 1 § 2 lagen (2005:377) om straff för marknadsmissbruk vid handel med finansiella instrument).

Fjärde stycket innebär att bl.a. aktier som är noterade på Nordic MTF, First North och Spotlight Stock Market anses som upptagna till handel.

Med alternativa investeringsfonder avses företag enligt 1 kap. 2 § lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

Med värdepappersfond avses fonder enligt 1 kap. 2 § 25 lagen (2004:46) om värdepappersfonder.

Med Sverigeregistrerade penningmarknads- och investeringsfonder avses värdepappersfonder och alternativa investeringsfonder som står under tillsyn av Finansinspektionen och som är registrerade i Sverige. Fonder registrerade i utlandet rapporteras som utländska även om fondbolaget eller förvaltningsbolaget är baserat i Sverige.

Andelar i handelsbolag liksom medlemsinsatser, förlagsinsatser och andra insatser i ekonomiska föreningar är exempel på övriga ägarandelar under förutsättning att de inte utgör andelar i alternativa investeringsfonder.

Specifikation till rad 201 – In- och upplåning: Kontoslag och löptid

9 § Klassificering av inlåning efter kategori och löptid bestäms av avtalad ursprunglig löptid eller uppsägningstid.

Allmänna råd

För in- och upplåning avser löptid och uppsägningstid tiden under vilken insättningen är låst eller omgärdad av uttagsrestriktioner. Till skillnad från utlåning jämföras inte löptid med räntebindningstid, även om räntebindningstid och löptid för fasträntekonton kan överensstämma.

10 § Som dagslån tas upp inlåning med avtalad löptid upp till en svensk bankdag.

11 § Som avistakonton tas upp inlåning utan avtalad löptid som är direkt överförbar och som kan disponeras med bankkort eller liknande betalningsmedel. Som avistakonto tas också upp inlåning som inte är direkt överförbar men som kan omvandlas till kontanter på upp till en bankdag utan att åläggas en betydande avgift eller försämring av räntevillkoren.

Negativa saldon på inlåningskonto ska flyttas till utlåning (tillgångar). Detta ska tillämpas för alla enskilda konton där saldot är negativt.

Med betydande restriktion, avgift eller försämring av räntevillkor avses avgift/försämring som motsvarar mer än 0,5 procent av uttagsbeloppet om avgiften uttrycks i procent av uttagsbeloppet. Om uttagsavgiften uttrycks som ett i förväg fastställt belopp avses med betydande en uttagsavgift på mer än 15 kronor per uttag. Som betydande restriktion räknas även att ett konto har begränsat antal fria uttag per år. Oavsett vilken avgift de icke-fria uttagen är belagda med ska dessa konton rapporteras på inlåning med uppsägningstid t.o.m. 3 månader.

Allmänna råd

Till direkt överförbar inlåning räknas exempelvis inlåning som kan överföras genom girering.

Negativa saldon på avistakonton (inlåning) tas upp på tillgångssidan under posten transaktionskonto med kredit och revolverande lån. På motsvarande sätt flyttas eventuella negativa saldon på utlåningskonton till motsvarande post under inlåning på skuldsidan.

Som avistakonton tas upp exempelvis check- och lönekonton samt saldon för kontantkort som institutet utfärdat. Som avistakonton tas inte upp återbetalningsbara likvida medel som ställts som säkerhet för derivatavtal eller värdepapperslån.

12 § Som inlåning med överenskommen löptid tas upp inlåning med avtalad löptid där inlåningen inte kan tas ut i kontanter eller överföras till annat konto under denna tid eller som under denna tid endast kan tas ut i kontanter eller överföras till annat konto mot avgift eller försämring av räntevillkoren.

Allmänna råd

Med överenskommen löptid avses den ursprungliga löptiden. Med löptid avses här tiden under vilken insättningen är låst eller omgärdad av uttagsrestriktioner, vilket kan skilja sig från räntebindningstiden.

Administrativt reglerad inlåning såsom skogskonton tas upp här efter löptid. Administrativt reglerad inlåning där löptidskriteriet är irrelevant klassificeras som inlåning med överenskommen löptid över 2 år.

Även återbetalningsbara likvida medel som ställts som säkerhet för derivatavtal tas upp som inlåning med överenskommen löptid. Återbetalningsbara likvida medel som ställts som säkerhet för värdepapperslån rapporteras däremot som repor.

Individuellt pensionssparande tas inte upp på denna rad. Sådant sparande tas i stället upp under posten individuellt pensionssparande.

13 § Under inlåning med uppsägningstid rapporteras inlåning som inte kan tas ut i kontanter eller överföras till annat konto innan uppsägningstidens utgång eller som innan

uppsägningstidens utgång endast kan tas ut i kontanter eller överföras till annat konto mot avgift eller försämring av räntevillkoren.

Allmänna råd

Under inlåning med uppsägningstid t.o.m. tre månader tas även upp konton utan uppsägningstid eller löptid men där uttag är belagda med betydande avgift eller försämring av räntevillkor. Även konton med begränsat antal fria uttag per år tas upp här, oavsett vilken avgift de icke-fria uttagen är belagda med.

Med betydande avgift eller försämring av räntevillkor avses avgift/försämring som motsvarar mer än 0,5 procent av uttagsbeloppet om avgiften uttrycks i procent av uttagsbeloppet. Om uttagsavgiften uttrycks som ett i förväg fastställt belopp avses med betydande en uttagsavgift på mer än 15 SEK per uttag.

Under inlåning med uppsägningstid över två år tas även upp placeringskonton utan uppsägningstid eller löptid men där möjligheten till uttag är begränsad och begränsningen inte kan frångås genom erläggande av avgift eller ränteavdrag.

14 § Som repor tas upp bokfört värde av erhållen köpeskilling vid äkta återköpstransaktioner och återbetalningsbara likvida medel som ställts som säkerhet för värdepapperslån.

15 § Som överförbar inlåning tas upp avistakonton där medel är tillgängliga för att göra betalningar eller överföringar mellan olika konton utan nämnvärda restriktioner eller fördröjningar. Konton där medel endast kan tas ut kontant och/eller överföras till annat eget konto klassificeras inte som överförbara.

Uppgifter om antal konton med överförbar inlåning behöver endast rapporteras avseende december medan utestående volymer ska rapporteras varje rapportperiod.

Allmänna råd

Som överföringar räknas exempelvis girering, direktbankbetalning, Swish och andra betalningar med mobilen och bankkort. Exempel på avistakonton med ej överförbar inlåning är konton där insättningen kan tas ut utan fördröjning eller avgift men där utbetalning endast kan ske till kundens egna konton i samma eller annat institut, alternativt genom kontantuttag.

Specifikation till rad 203 – Emitterade värdepapper: Obligationer m.m.

16 § Som obligationer tas upp överlåtbara värdepapper med en normal ursprunglig löptid – ej räntebindningstid – över ett år och i undantagsfall ett år.

Som penningmarknadsinstrument (certifikat) tas upp överlåtbara värdepapper med en normal ursprunglig löptid - ej räntebindningstid - på t.o.m. ett år.

Löptid för värdepapper avser emissionsprogrammets ursprungliga löptid, det vill säga tiden från när papperet emitterades på marknaden för första gången till förfall.

Med indexobligationer avses hybridinstrument med inbäddade derivat, 13 § innebär att pappret i sin helhet ska rapporteras under emitterade värdepapper.

Allmänna råd

Indexobligationer avser finansiella produkter som har en obligation som bas. Till obligationen knyts optioner med en eller flera underliggande tillgångar, exempelvis aktier, räntor, valutor eller råvaror. Sista stycket i 16 § i denna bilaga innebär att

hela värdet av instrumentet rapporteras som emitterat värdepapper, dvs. ingen uppdelning av obligationsdel och inbäddade derivat görs.

Specifikation till rad 204 – Övriga skulder: Korta positioner

17 § Under övriga skulder särskiljs korta positioner. Med kort position avses att institutet säljer ett lånat värdepapper. På specifikation korta positioner specificeras egenskaper för de papper som lånats vid korta positioner. Sektor, typ av papper och löptid motsvarar vad som föreskrivs för innehav av värdepapper enligt 2 och 8 §§ i denna bilaga

Allmänna råd

Motpart avser den som emitterat värdepappret och inte den som lånat ut värdepappret.

Bostadsinstitutens specifikation av lån fördelat på säkerheter

18 § För specifikationen tillämpas 3 § i denna bilaga.

Bilaga 4c MFI-rapporten – posternas innehåll vid specificering av motparter

1 § Vid specificering av tillgångar och skulder på svenska motparter enligt bilaga 1b–d, 1f och 1g1g gäller SCB:s Standard för institutionell sektorindelning 2014 (INSEKT 2014).

Allmänna råd

Bestämmelser om utländska motparter finns i 1-3 §§ samt 5–7 §§ i denna bilaga.

För sektorklassificering av svenska motparter i statistikrapporteringen tillhandahåller SCB utdrag ur SCB:s allmänna företagsregister.

2 § Gällande hushåll (fysiska personer) ska den som är folkbokförd i Sverige räknas som svensk. För fysisk person som inte är folkbokförd i Sverige styrs hemvisten av personens utländska adress.

Allmänna råd

I Sverige räknas enskild firma/enskild näringsverksamhet och enkelt bolag (där deltagarna inte är juridiska personer) som företagarhushåll vilka också ingår i SCB:s företagsregister.

3 § När det gäller företag (juridiska personer) är huvudregeln att hemvisten avgörs av var obegränsad skattskyldighet föreligger för den juridiska personen. 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 är helt eller delvis undantagen från skattskyldighet (till exempel stat, kommuner och vissa stiftelser). För värdepappersfonder och alternativa investeringsfonder gäller att fondens, inte fondförvaltarens, registreringsland är styrande för dess hemvist.

Svenska bolags filialer i utlandet ska klassificeras som utländsk motpart.

Motpart: Icke-MFI

4 § Med icke-MFI avses för svenska motparter de motparter som inte räknas till monetära finansinstitut (sektorkod inom parantes), dvs.

1. offentlig sektor (S 3)
2. investeringsfonder, utom penningmarknadsfonder (S 124)
3. icke-monetära värdepappersbolag och fondkommissionärer (S 1252 och S 1255)
4. försäkringsföretag (S 128)
5. pensionsinstitut (S 129)
6. värdepapperiseringsinstitut (FVC) (S 1251)
7. finansiella servicebolag (S 1261)
8. finansiella bolags icke-vinstdrivande organisationer (S 1262)
9. investmentbolag (S 1254)
10. finansiella bolag med utlåningsverksamhet (S 1253)
11. koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag (S 127)

12. övriga finansförmedlare (S 1259)
13. icke-finansiell företagssektor (S 11)
14. hushåll och företagarkushåll (S 14)
15. hushållens icke-vinstdrivande organisationer (S 15)

Motparter i EMU, övriga EU länder och övriga utlandet – jfr sektorkod 2

5 § Vid uppdelning av tillgångar och skulder för utländska motparter enligt bilaga 1b–d, 1f och r1g gäller 1-3 samt 5-7 §§ i denna bilaga i tillämpliga delar.

6 § Med icke-MFI i EMU- och övriga EU-länderna avses

1. offentlig sektor exklusive centralbanker,
2. övriga motparter utom monetära finansinstitut.

7 § Med icke-MFI/ej bank i övriga utlandet avses

1. offentlig sektor exklusive centralbanker,
2. övriga motparter utom svenska MFI:s filialer och övriga utländska banker och institut som motsvarar MFI och deras filialer.

Allmänna råd

I statistikrapporteringen fördelas vissa poster per EU-land och vissa internationella organisationer, samt per EU-valuta och vissa andra utländska valutor. Valuta- och landuppdelning och vilka internationella organisationer som måste särskiljas framgår av rapporteringsformulär och av SCB:s Instruktioner för MFI-blanketten.

Bilaga 4d MFI-rapporten – posternas innehåll vid specifikationer av mellanhavanden med egna filialer

1 § För specifikationer av mellanhavanden med egna filialer enligt bilaga 1e gäller 2 § i denna bilaga.

Allmänna råd

Av 6 § följer att ett institut tar upp de sammanlagda mellanhavandena med utländska filialer och att mellanhavanden mellan olika utländska filialer inte ska tas upp.

Institut som är filialer ska inte upprätta en särskild sammanställning enligt bilaga 1e eftersom en filial inte kan inneha en annan filial.

Om den utländska filialen håller ett värdepapper emitterat av huvudkontoret rapporteras detta av huvudkontoret på mellanhavanden skulder och inte på rad 203 Emitterade värdepapper. Då filialen ska exkludera mellanhavanden med huvudkontoret tas innehavet inte upp som värdepapperstillgång.

2 § För innehållet i posterna som specificerar mellanhavanden med egna utländska filialer gäller bestämmelserna i bilagor 4a–c i tillämpliga delar.

Bilaga 4e MFI-rapporten – posternas innehåll vid rapportering av omvärderingar

1 § Vid rapportering av omvärderingar enligt bilaga 1f gäller 2–13 §§ i denna bilaga.

Med omvärderingar avses förändringar i utestående belopp under perioden som inte beror på transaktioner, omklassificeringar eller på valutakursförändringar (med undantag av posterna aktier och andelar och derivat där valutakursförändringar räknas in i omvärderingar).

Allmänna råd

Med stockar avses de ställningsvärden som rapporterats för motsvarande poster i bilaga 1a, 1b och 1d.

Med perioden avses tiden sedan föregående rapporteringstillfälle. För månadsrapportörer avser perioden den senaste månaden, för kvartalsrapportörer avser perioden det senaste kvartalet och för årsrapportörer avser perioden det senaste året.

För både tillgångar och skulder rapporteras omvärderingar som innebär en ökning av tillgångar respektive skulder med positivt tecken och omvärderingar som innebär en minskning med negativt tecken. Eftersom ned- och bortskrivningar leder till en mindre stock rapporteras dessa omvärderingar anges med negativt tecken.

För ytterligare riktlinjer om hur omvärderingar ska sammanställas tillämpas SCB:s Instruktioner för MFI-blanketten.

Tillgångsposter

Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

2 § Värdeförändringar på belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. som beror på förändringar i marknadsvärde av de rapporterade stockarna ska rapporteras som omvärderingar till den del de inte beror på valutakursförändringar.

Utlåning

3 § De värdeförändringar på utlåning som uppkommer för de rapporterade stockarna till följd av nedskrivningar och bortskrivningar av lån ska rapporteras som omvärderingar. Övriga värdeförändringar inkluderas inte.

Obligationer och andra räntebärande värdepapper

4 § Värdeförändringar på obligationer och andra räntebärande värdepapper som beror på förändringar i marknadsvärde av de rapporterade stockarna ska rapporteras som omvärderingar till den del de inte beror på valutakursförändringar.

Aktier och andelar

5 § Värdeförändringar på aktier och andelar som beror på förändringar i marknadsvärde av de rapporterade stockarna ska rapporteras som omvärderingar. Omvärderingarna beräknas inklusive växelkurseffekter.

Immateriella anläggningstillgångar

6 § Avskrivningar och nedskrivningar av Immateriella anläggningstillgångars rapporterade stockar ska rapporteras som omvärderingar.

Materiella tillgångar

7 § Avskrivningar, nedskrivningar och uppskrivningar av materiella tillgångars rapporterade stockar ska rapporteras som omvärderingar. Övriga värdeförändringar inkluderas inte.

Övriga tillgångar

8 § För derivatinstrument som är tillgångar ska alla förändringar i rapporterade stockar som inte är transaktioner rapporteras som omvärderingar. På övriga tillgångar för skyddande av fordran och övriga övriga tillgångar ska de värdeförändringar som inte beror på köp och försäljningar eller valutakursförändringar rapporteras som omvärderingar.

Allmänna råd

Med transaktioner på derivatinstrument avses betalda eller erhållna optionspremier, realiserade vinster eller förluster av derivatavtal (dvs. avtal som gått till lösen eller förfall), betalda eller erhållna räntor från ränteswappar och FRA samt köp och försäljning av derivatinstrument på andrahandsmarknaden.

Skuldposter

Övriga skulder

9 § För derivatinstrument som är skulder ska alla förändringar i rapporterade stockar som inte är transaktioner rapporteras som omvärderingar.

För korta positioner ska omvärderingar beräknas med motsvarande metoder som anges i 4–5 §§ i denna bilaga, omvärderingar som ökar skulden anges med positivt tecken och omvärderingar som minskar skulden anges med negativt tecken.

På övriga skulder, övriga ska de värdeförändringar som inte beror på köp och försäljningar eller valutakursförändringar rapporteras som omvärderingar.

Allmänna råd

För allmänna råd om vad som avses med transaktioner på derivatinstrument se 8 § denna bilaga.

Avsättningar

10 § Ökningar av avsättningar ska rapporteras som omvärderingar. Minskningar av avsättningar ska rapporteras som omvärderingar i den mån de inte uppstått till följd av ett flöde ut.

Uppskrivningar mot uppskrivningsfond

11 § Uppskrivningar mot uppskrivningsfond ska rapporteras som omvärderingar av både tillgången och uppskrivningsfonden.

Avyttrade och värdepapperiserade lån

12 § Bort- och nedskrivningar av lån i samband med sålda eller värdepapperiserade lån som påverkar balansräkningen ska tas upp som omvärderingar. Omvärderingar av sålda lån är en varav-post till omvärderingar för utlåning.

Bilaga 4f MFI-rapporten – posternas innehåll vid rapportering av omvärderingar av mellanhavanden med egna filialer

1 § För rapportering av omvärderingar av mellanhavanden med egna utländska filialer enligt bilaga 1g gäller 2 § i denna bilaga.

Allmänna råd

Av 6 § följer att ett institut ska ta upp sammanlagda mellanhavanden med utländska filialer och att mellanhavanden mellan olika utländska filialer inte ska tas upp.

Institut som är filialer ska inte upprätta en särskild sammanställning enligt bilaga 1g eftersom en filial inte kan inneha en annan filial.

2 § För innehållet i posterna som specificerar omvärderingar av mellanhavanden med egna utländska filialer gäller bestämmelserna i bilaga 4e i tillämpliga delar.

Bilaga 4g MFI-rapporten – posternas innehåll vid rapportering av köpta, avyttrade, värdepapperiserade lån, m.m.

1 § För rapportering av posternas innehåll vid rapportering av köpta, avyttrade, värdepapperiserade lån, m.m., enligt bilaga 1c gäller 2–3 §§ i denna bilaga.

2 § Institutet ska rapportera uppgifter om köpta, avyttrade, värdepapperiserade lån, m.m., med fördelning dels på motparten för det lån som värdepapperiserats, avyttrats eller förvärvats, dels på motparten i köpet, avyttringen eller värdepapperiseringen av lånet.

3 § Motpart vid värdepapperisering, avyttring eller förvärv med hemvist i Sverige eller utlandet ska fördelas på FVC, MFI och andra institut. ECB tillhandahåller en lista över FVC i EMU-länder, länk till denna hittas på SCB:s hemsida för rapportering av finansmarknadsstatistik.

Bilaga 4h MFI-rapporten – posternas innehåll vid specificering av säkerheter

1 § Vid specificering av utlåning på säkerhet enligt bilaga 1b och 1f gäller följande definitioner

1. finansiella instrument

Säkerhet i form av exempelvis aktier, värdepappersfonder, obligationer eller försäkringar.

2. småhus

Småhus avser enfamiljsbostäder eller tvåfamiljsbostäder. Exempel på småhus är villor, radhus och fritidshus. Även vissa flerfamiljshus som ligger på lantbruk räknas som småhus. Se Fastighetstaxeringslag (1979:1152).

Skatteverkets typkod: Fastighetstyp 2 – Småhusenheter. 2019-08-30 38(76)

3. ägarlägenheter

Ägarlägenheter (ägarbostäder) är en särskild fastighetsform där innehavaren äger en enskild lägenhet i ett flerbostadshus till skillnad mot bostadsrätter där innehavaren är medlem i en ekonomisk förening (bostadsrättsförening) som i sin tur äger fastigheten.

Skatteverkets typkod: Fastighetstyp 5 – Ägarlägenhetsenheter.

4. bostadsrätter

Avser en bostadslägenhet i fastighet, i regel flerbostadshus eller småhus, som ägs av en förening (bostadsrättsförening) i vilken bostadsinnehavaren är medlem. Se Bostadsrättslag (1991:614).

5. flerbostadshus

Med flerbostadshus avses hus med minst tre bostadslägenheter.

Skatteverkets typkod: 320 Hyreshusenhet, huvudsakligen bostäder och 321 Hyreshusenhet, bostäder och lokaler.

6. lantbruksfastigheter

Med lantbruksfastighet menas det som i Fastighetstaxeringslag (1979:1152) benämns lantbruksenhet. I lantbruksfastighet ingår byggnad för jordbruk och skogsbruk såsom djurstall, lada eller maskinhall tillsammans med åkermark, betesmark, skogsmark och skogsimpediment (skogsmark med låg virkesproduktion). Även småhus och tomtmark som ligger på lantbruksenheten ingår.

Skatteverkets typkod: Fastighetstyp 1 – Lantbruksenheter.

7. övriga fastigheter

Avser fastigheter som inte ingår i någon annan kategori, exempelvis kontorsbyggnader, parkeringshus och industribyggnader.

Skatteverkets typkod: Hyreshusenheter 300-313, 322-399, Fastighetstyp 4 – Industrienheter, Fastighetstyp 6 – Täkter, Fastighetstyp 7 – Elproduktionsenheter och Fastighetstyp 8 – Specialenheter.

8. företagshypotek

Säkerhet i form av företagsinteckningsbrev. Bolagsverket är den svenska myndighet som sköter företagsinteckningar. Statlig borgen Statlig borgen är exempelvis borgen

utfärdad av Boverket, Statliga exportgarantilån från Exportkreditnämnden (EKN), borgen från länsstyrelser och garantier från Riksgäldskontoret (RGK).

9. kommunal borgen

Avser lån där en eller flera kommuner gått i borgen.

10. övrig borgen

Med övrig borgen avses kreditgaranti som tecknas av fysiska personer eller andra juridiska personer än stat och kommun. Här ingår till exempel lån som garanteras av familjemedlemmar till låntagaren.

11. motorfordon

Motorfordon definieras enligt lagen (2001:559) om vägtrafikdefinitioner och omfattar bilar, motorcyklar och mopeder.

12. övriga säkerheter

Avser lån med säkerheter som inte kan klassificeras enligt någon annan kategori.

13. blancokrediter

Blancokrediter eller blancolån är lån som beviljats utan någon säkerhet eller borgen. Här ingår även kontokortskrediter och betalkortsfordringar om ingen särskild säkerhet finns för dessa.

Bilaga 5 Räntestatistik – posternas innehåll

Dagslån

1 § För posterna tillämpas 10 § bilaga 4b för skulder och motsvarande för tillgångar.

Repor

2 § För posterna tillämpas 7 § bilaga 4b för tillgångssidan och 14 § bilaga 4b för skuldsidan.

Transaktionskonto med kredit inkl. revolverande lån

3 § För posten tillämpas 2 § sjätte stycket bilaga 4b.

Allmänna råd

I kategorin transaktionskonto med kredit och revolverande lån ingår exempelvis checkräkningskrediter, kontokortskrediter och betalkortsfordringar. I transaktionskonto med kredit inkl. revolverande krediter inkluderas övertrasseringar.

Övrig utlåning

4 § Som övrig utlåning tas upp annan utlåning än som avses i 1, 2, 3 eller 5 §§ i denna bilaga.

Belopp utanför ränteanalysen

5 § Till belopp utanför ränteanalysen förs problemkrediter med nedsatt ränta.

Allmänna råd

Med problemkrediter avses nödlidande lån eller lån under anstånd där räntan inte reflekterar marknadsförhållanden.

Säkerhet

6 § Vid fördelning av utlåning på olika slag av säkerhet tillämpas 3 § bilaga 4b.

Avistakonto

7 § För posten tillämpas 11 § bilaga 4b.

Inlåning med överenskommen löptid

8 § För posten tillämpas 12 § bilaga 4b.

Inlåning med uppsägningstid

9 § För posten tillämpas 13 § bilaga 4b.

IPS

10 § Som IPS tas upp individuellt pensionssparande enligt lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande.

Ursprunglig löptid

11 § För definition av ursprunglig löptid tillämpas 2 § bilaga 4b andra stycket.

Allmänna råd

För utlåning ska ursprunglig löptid likställas med lånets aktuella ursprungliga räntebindningstid.

Återstående räntebindningstid

12 § Med återstående räntebindningstid avses den tidsperiod från det datum som rapporteringen avser till räntebindningstidens slut.

Nya avtal

13 § Samtliga nya avtal som ingåtts mellan uppgiftslämnaren och de svenska motparterna icke-finansiella företag, hushåll eller hushållens icke-vinstdrivande organisationer under den aktuella rapporteringsperioden ska tas upp. Nya avtal som avser avistakonton, inlåning med uppsägningstid eller dagslån på skuldsidan exkluderas dock. För transaktionskonto med kredit och revolverande lån och dagslån på tillgångssidan rapporteras utestående belopp och räntor som nya avtal.

Allmänna råd

I nya avtal innefattas:

- Alla de finansiella avtal där villkor och förutsättningar som påverkar räntan på in eller utlåning för första gången bestäms,
- Alla nya avtal som är resultatet av direkta förhandlingar rörande existerande in- och utlåning, och
- Förlängningar av existerande avtal som indirekt innebär omförhandlingar av villkor och förutsättningar.

Motpartssektorer

14 § För indelning av poster i motpartssektorer enligt vad som anges i bilaga 2 tillämpas 1 § bilaga 4c.

Belåningsgrad

15 § För fördelning av utlåning på olika belåningsgrader beräknas belåningsgraden som det totala lånebeloppet som lämnats mot säkerhet i förhållande till säkerhetens värde.

Värderingen av säkerhetens värde ska i möjligaste mån motsvara marknadsvärde (dvs. inte pantbrev).

För säkerheterna småhus, ägarlägenheter och bostadsrätter är definitionen densamma i Finansinspektionens allmänna råd om begränsning av krediter mot säkerhet i form av pant i bostad (FFFS 2016:33), det så kallade ”bolånetaket”.

Referenstidpunkter och volymer

16 § I den del av rapporten som avser utestående stockar ska belopp och räntor vid månadens slut rapporteras. I den del av blanketten som avser nya avtal ska räntor, utom för dagslån och transaktionskonto med kredit inkl. revolverande lån, rapporteras som ett genomsnitt av de under månaden avtalade räntorna. Beloppen för nya avtal, utom för

dagslån och transaktionskonto med kredit inkl. revolverande lån, ska inkludera alla nya avtal under månaden.

Riksbankens föreskrifter och allmänna råd (RBFS) om instituts rapportering av finansmarknadsstatistik;

beslutade den XX xxx 20xx.

Riksbanken föreskriver följande med stöd av 6 kap. 9 § första stycket och 10 § lagen (1988:1385) om Sveriges riksbank.

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

Innehåll och definitioner

1 § Dessa föreskrifter innehåller bestämmelser om instituts rapportering av finansmarknadsstatistik.

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

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.

2 § Med institut avses i dessa föreskrifter

1. banker enligt 1 kap. 5 § 2 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
2. kreditmarknadsföretag enligt 1 kap. 5 § 14 lagen om bank- och finansieringsrörelse,
3. Svenska skeppshypotekskassan,
4. värdepappersbolag som har tillstånd enligt 2 kap. 1 § 3 samt 2 § 2 och 8 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,
5. institut för elektroniska pengar enligt 1 kap. 2 § 7 lagen (2011:755) om elektroniska pengar, vilka främst ägnar sig åt finansförmedling i form av utgivning av elektroniska pengar,
6. bostadskreditinstitut, dvs. svenska kreditgivare enligt 2 kap. 1 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter som har tillstånd att driva verksamhet med kreditgivning enligt samma lag,
7. AIF-förvaltare som har tillstånd enligt 3 eller 5 kap. lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder eller är registrerade enligt 2 kap. samma lag i egenskap av förvaltning av specialfonder och andra alternativa investeringsfonder och där fondernas tillgångar i huvudsak utgörs av lån till svenska hushåll eller svenska icke-finansiella företag,
8. svenska filialer till sådana utländska företag som motsvarar institut enligt 1, 2, 4, 5,
9. svenska filialer till sådana utländska företag vilka motsvarar institut enligt 6,7.

3 § Dessa föreskrifter innehåller bestämmelser om följande rapporter

1. MFI-rapporten, balansräkningsstatistik med nedbrytningar enligt bilaga 1a–h,

2. Räntestatistik, statistik över in- och utlåningsräntor enligt bilaga 2,
3. BIS Derivat enligt bilaga 3,
4. Utlåningsstatistik för bostadskreditinstitut och alternativa investeringsfonder med utlåningsverksamhet enligt markering i bilaga 1a–h.

4 § I dessa föreskrifter betyder

1. huvudkontor: för en svensk juridisk person den svenska delen av verksamheten och för en utländsk juridisk person den verksamhet som bedrivs i Sverige via filial,
2. utländsk filial: en svensk juridisk persons filialer belägna i utlandet,
3. FFFS 2008:25: Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25).

Specifika bestämmelser per rapport

MFI-rapporten

Vem som ska rapportera och rapporteringsfrekvens

5 § Institut enligt 2 § 1–5 och 8 ska upprätta en MFI-rapport för varje kalendermånad. Om Riksbanken bedömer att kvalitén på statistiken inte riskeras får Riksbanken besluta att

1. institut vilkas samlade bidrag uppgår till högst 0,5 procent av den sammanlagda balansomslutningen för rapporteringsskyldiga huvudkontor ska upprätta och lämna en statistikrapport för varje år, eller
2. institut vilkas samlade bidrag överstiger 0,5 procent men uppgår till högst 5,0 procent av den sammanlagda balansomslutningen för de rapporteringsskyldiga huvudkontorens får upprätta och lämna en statistikrapport för varje kvartal.

Beslutet enligt första stycket fattas inför varje kalenderår.

Nya institut som tillkommer efter att beslut om rapporteringsfrekvens fattats enligt andra stycket ska lämna en statistikrapport varje månad. Riksbanken kan med stöd av 31 § medge att sådana institut i stället får lämna en statistikrapport med lägre frekvens.

MFI-rapportens utformning och innehåll

6 § MFI-rapporten ska innehålla följande

1. en särskild balansräkning som visar institutets tillgångar, skulder, eget kapital och vissa särskilda förhållanden enligt bilaga 1a, och
2. specifikationer av tillgångar och skulder samt motparter enligt bilaga 1b, och
3. köpta, förvärvade eller värdepapperiserade, sålda och avyttrade lån enligt bilaga 1c, och
4. omvärderingar av vissa balansposter enligt bilaga 1f–g.

Om institutet har en utländsk filial ska statistikrapporten dessutom innehålla

1. en särskild balansräkning, specifikationer och omvärderingar enligt första stycket för institutet inklusive utländska filialer där mellanhavanden med de utländska filialerna exkluderas, och
2. en särskild balansräkning, specifikationer och omvärderingar enligt första stycket för utländska filialers sammanlagda ställning (filialrapport), och

3. en sammanställning av institutets samlade mellanhavanden med egna utländska filialer enligt bilaga 1e (mellanhavanderapport) samt omvärderingar av mellanhavanden med egna filialer enligt bilaga 1g.

I filialrapporten exkluderas mellanhavanden mellan olika filialer och mellanhavanden mellan filialer och huvudkontor.

För MFI-rapporten tillämpas, förutom 5–14 §§ och de generella bestämmelserna i dessa föreskrifter, bestämmelserna i bilagorna 4a–h.

Institut som är bostadsinstitut ska dessutom rapportera utlåning fördelat på säkerhet enligt bilaga 1h.

Allmänna råd

I specifikationer av motparter behandlas såväl penningmarknadsfonder som övriga värdepappersfonder och specialfonder som motparter trots att de inte är juridiska personer.

Vid bestämmande av vilka institut som är bostadsinstitut beaktas 1 § bilaga 4c. Bostadsinstitut är en undergrupp till MFI och tillhör sektor 123300 (bostadsinstitut) enligt SCB:s INSEKT 2014.

Utöver den balansräkning och de specifikationer (inklusive filialers verksamhet) som ett institut med filialer i utlandet ska upprätta enligt andra stycket 1 ska institutet enligt andra stycket 2 upprätta motsvarande handlingar för egna filialer i utlandet. Om institutet har flera filialer räknas dessa samman och rapporteras gemensamt i en balansräkning enligt bilaga 1a–h.

En sammanräkning av filialer tillämpas också för sammanställningen av mellanhavanden med egna filialer enligt bilaga 1e samt omvärderingar av mellanhavandena enligt bilaga 1g. I filialrapporten ska samtliga filialer tas upp samlat med mellanhavanden mellan olika filialer exkluderade.

För ytterligare riktlinjer om hur MFI-rapporten ska sammanställas bör SCB:s Instruktioner för MFI-blanketten tillämpas.

Rapporteringslättnader för VINN-rapportörer

7 § Institut som månadsvis rapporterar värdepappersinnehav enligt Riksbankens föreskrifter om rapportering av innehav av värdepapper (VINN) behöver inte rapportera detaljerade värdepappersuppgifter i MFI. Vilka poster som berörs framgår av bilagorna.

Redovisningsregler

8 § För statistikrapportens innehåll tillämpas bestämmelserna i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, om inte annat följer av dessa föreskrifter.

Behandling av vissa tillgångar och skulder i MFI-rapportens balansräkning

9 § Fordringar och skulder ska tas upp till bruttobelopp.

Allmänna råd

Bestämmelsen innebär att de möjligheter till nettoredovisning som finns enligt International Accounting Standard (IAS) 32 ”Finansiella instrument: Klassificering” punkterna 42–50, t.ex. för avtal som ska avvecklas genom

betalning mot leverans i clearingverksamhet enligt 1 kap. 5 § 6 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, inte gäller för statistikrapportens balansräkning.

Paragrafen innebär däremot inget undantag från redovisningsreglerna om säkringsredovisning som gäller även för statistikrapporten.

Paragrafen innebär inte heller något undantag från redovisningsregler om att återköpta egna emitterade värdepapper och skulder ska avräknas från skuldposten (jfr 17 § bilaga 1 FFFS 2008:25).

10 § Utlåning samt in- och upplåning ska rapporteras värderade till nominellt värde. Operationell leasing och, i förekommande fall, räntebärande värdepapper ska rapporteras före reserveringar för osäkra fordringar.

Med nominellt värde avses det kapitalbelopp som en gäldenär enligt avtal är skyldig att återbetala till borgenären.

Allmänna råd

Nominellt belopp redovisas före avdrag för eventuella nedskrivningar (reserveringar för osäkra fordringar) eller förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk. Däremot ingår inte upplupen ränta och beloppet ska redovisas efter avdrag för avskrivningar, dvs. konstaterade kreditförluster. I nominellt belopp ingår även förfallna räntefordringar. Differenser mot bokfört värde före avdrag för eventuella nedskrivningar (reserveringar för osäkra fordringar) som uppstår på grund av denna bestämmelse rapporteras under bokföringsmässiga justeringar på Övriga tillgångar, om de avser tillgångssidan respektive Övriga skulder, om de avser skuldsidan.

Med in- och upplåning menas här annan in- och upplåning än emission av överlåtbara värdepapper.

Paragrafen innebär att förfallna räntefordringar ska rapporteras under utlåning och inte får rapporteras under övriga tillgångar, detta är ett avsteg från FFFS 2008:25.

11 § Upplupna räntor på tillgångssidan ska rapporteras under posten Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter. Upplupna räntor på skuldsidan ska rapporteras under posten Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter.

Allmänna råd

Paragrafen innebär att upplupna räntor inte får rapporteras ihop med huvudposten i statistikrapporteringen, detta är ett avsteg från FFFS 2008:25.

12 § Efterställda skulder i form av lån ska redovisas som in- och upplåning.

Allmänna råd

Paragrafen innebär att efterställda skulder i form av in- och upplåning (inte förlagslån) ska rapporteras tillsammans med övrig in- och upplåning, detta är ett avsteg från FFFS 2008:25.

13 § Derivatinstrument som har ett positivt värde ska rapporteras under posten Övriga tillgångar, Derivatinstrument. Derivatinstrument som har ett negativt värde ska rapporteras under posten Övriga skulder, Derivatinstrument. För derivat ska bruttoredovisning tillämpas, derivat med positiva och negativa marknadsvärden får därför

inte nettoredovisas i rapporteringen även om rättsligt bindande nettningsöverenskommelser finns.

Värdepapper i form av hybridinstrument vilka innehåller inbäddade derivat ska i sin helhet rapporteras som värdepapper.

Allmänna råd

Paragrafen innebär att derivat inte får rapporteras tillsammans med det underliggande instrumentet i statistikrapporteringen. Undantag är värdepapper i form av hybridinstrument med inbäddade derivat vilka i sin helhet ska rapporteras som värdepapper. Derivat ska också bruttoredovisas i rapporteringen även om de i redovisningen får nettoredovisas. Dessa bestämmelser utgör avsteg från FFFS 2008:25.

När MFI-rapporten ska lämnas in

14 § MFI-rapporten ska lämnas in till SCB senast den nionde bankdagen efter utgången av den rapportperiod som avses i 5 §.

Räntestatistik

Vem som ska rapportera och rapporteringsfrekvens

15 § Bostadsinstitut, bostadskreditinstitut och AIF som enligt 23 § ska rapportera varje kalendermånad ska alltid rapportera räntestatistik.

Riksbanken får besluta att även andra institut som enligt 5 § ska rapportera varje kalendermånad ska rapportera räntestatistik, om deras positioner är nödvändiga för räntestatistiken.

Beslutet enligt andra stycket fattas inför varje kalenderår.

De institut som är rapporteringsskyldiga ska upprätta en statistikrapport för räntestatistiken för varje kalendermånad.

Räntestatistikrapportens utformning och innehåll

16 § Räntestatistikrapporten ska innehålla uppgifter om belopp och räntesatser avseende in- och utlåning i svenska kronor till svenska icke-finansiella företag, hushåll och hushållens icke-vinstdrivande organisationer. Uppgifterna ska rapporteras både för samtliga utestående lån och samtlig utestående inlåning och för nya avtal under perioden enligt bilaga 2. Räntestatistikrapporten omfattar huvudkontorets verksamhet, positioner som innehas av instituts filialer i utlandet ingår därmed inte.

För räntestatistikrapporten tillämpas, förutom 15–18 §§ och de generella bestämmelserna i dessa föreskrifter, 8–12 §§ och bestämmelserna i bilaga 5.

Räntor på utestående ut- och inlåning och nya avtal ska beräknas som ett volymviktat medelvärde.

För bostadskreditinstitut och svenska filialer till utländska bostadskreditinstitut som omfattas av rapportering enligt 15 § ska rapporteringen endast omfatta lån där institutet själv är kreditgivare. Förmedlade lån som inte heller administreras ska inte ingå i rapporteringen, däremot ska rapporteringen även inkludera administrerade lån som sålts till andra institut än alternativa investeringsfonder.

Förvaltare av alternativa investeringsfonder som är rapporteringsskyldiga ska lämna en rapport per förvaltd fond.

Allmänna råd

Med hänvisningen till 11 § avses att upplupna räntor ej får rapporteras under posterna in- och upplåning eller utlåning, dvs. de ska ej ingå i räntestatistiken.

För ytterligare riktlinjer om hur räntestatistikrapporten ska sammanställas bör SCB:s Instruktioner för räntestatistikblankett tillämpas.

Hur räntesatserna ska anges i rapporten

17 § Räntesatserna ska anges i procent med fyra decimaler.

När räntestatistikrapporten ska lämnas in

18 § Räntestatistikrapporten ska lämnas in till SCB senast den nionde bankdagen efter rapportmånadens utgång.

BIS Derivat

Vem som ska rapportera och rapporteringsfrekvens

19 § Riksbanken beslutar vilka institut som ska rapportera BIS Derivat. Urvalet görs bland de institut som enligt 5 § ska rapportera varje kalendermånad och som av Finansinspektionen bedöms som systemviktiga. De institut som ingår i urvalet ska upprätta en statistikrapport för varje halvår. BIS Derivat rapporteras inklusive filialer och döttrar med alla mellanhavanden exkluderade.

Beslutet enligt första stycket fattas inför varje kalenderår.

BIS Derivat, rapportens utformning och innehåll

20 § BIS Derivat ska innehålla uppgifter om institutens innehav av derivatinstrument enligt bilaga 3. Den del som avser *Triennial survey* i bilaga 3 rapporteras endast vart tredje år.

Hur beloppen ska anges i BIS Derivat

21 § Beloppen ska anges i miljoner US Dollar enligt kursen på balansdagen.

När BIS Derivat ska lämnas in till SCB

22 § Rapporten BIS Derivat ska lämnas in halvårsvis. Dessutom ska en utökad version lämnas vart tredje år. SCB meddelar berörda institut vid varje tillfälle vilken version av rapporten som ska lämnas in. Rapporten lämnas in närmast följande bankdag efter

1. 14 februari när rapporteringsdatum är sista december föregående år,
2. 14 augusti när rapporteringsdatum är sista juni innevarande år.

Utlåningsstatistik för bostadskreditinstitut och alternativa investeringsfonder

Vem som ska rapportera och rapporteringsfrekvens

23 § Bostadskreditinstitut och svenska filialer till utländska bostadskreditinstitut enligt 2 § 6 och 9 ska upprätta en utlåningsrapport för varje kalendermånad.

Förvaltare av alternativa investeringsfonder och svenska filialer till utländska förvaltare av alternativa investeringsfonder enligt 2 § 7 och 9 ska för varje fond upprätta och lämna en utlåningsrapport för varje kalendermånad.

Om Riksbanken bedömer att kvalitén på statistiken inte riskeras får Riksbanken besluta att

1. institut vilkas samlade utlåningsvolym till svenska hushåll och icke-finansiella företag är högst en miljard kronor ska upprätta en statistikrapport för varje år, eller
2. institut vilkas samlade utlåningsvolym till svenska hushåll och icke-finansiella företag är över en miljard kronor och högst fem miljarder ska upprätta en statistikrapport för varje kvartal.

Beslutet enligt tredje stycket fattas inför varje kalenderår.

Nya institut som tillkommer efter att beslut om rapporteringsfrekvens fattats enligt fjärde stycket ska lämna en statistikrapport varje månad. Riksbanken kan med stöd av 31 § medge att sådana institut i stället får lämna en statistikrapport med lägre frekvens.

Rapportens utformning och innehåll

24 § Gällande bostadskreditsinstitut motsvarar rapporteringen den för MFI gällande utlåning med säkerhet småhus, ägarlägenheter eller bostadsrätter till svenska företagshushåll och övriga hushåll på Spec T3 Sektor, Säkerhet och löptid, Nödlidande lån, Spec Köpta och sålda lån (under perioden och utestående), Omvärderingar Spec T3 Motpart, Säkerhet och Spec Sål原因. Definitioner följer de för MFI-rapporten enligt 5–13 §§ samt bilaga 1 och 4. Rapporteringen omfattar endast lån där institutet själv är kreditgivare. Förmedlade lån ska inte ingå i rapporteringen.

Gällande förvaltare av alternativa investeringsfonder ska dessa lämna en rapport per förvaltat fond gällande utlåning till svenska hushåll och icke-finansiella företag på Spec T3 Sektor, Säkerhet och löptid, Nödlidande lån, Spec Köpta och sålda lån (under perioden och utestående), Omvärderingar Spec T3 Motpart, Säkerhet och Spec Sål原因. Definitioner följer de för MFI-rapporten enligt 5–13 §§ samt bilaga 1 och 4.

När rapporten ska lämnas in

25 § Utlåningsrapporten ska lämnas till SCB senast den nionde bankdagen efter utgången av den rapportperiod som avses ovan.

Generella bestämmelser för finansmarknadsstatistiken

Hur belopp och antal ska anges i statistikrapporterna

26 § Beloppen i statistikrapporterna ska anges i tusental svenska kronor (tkr), om inte annat följer av 5–28 §§ eller bilagorna 1–5. Beloppen ska anges utan decimaler och avrundas till närmaste tusental kronor. Belopp under 500 kr ska avrundas till 0.

Uppgifter om antal ska anges i antal enheter.

Paragrafens krav på att statistikrapporterna ska upprättas i svenska kronor innebär att omräkning av redovisningsbelopp måste ske för företag eller filialer som med stöd av 4 kap. 6 § bokföringslagen (1999:1078) använder utländsk redovisningsvaluta. Vid omräkningen tillämpas till följd av 8 § motsvarande regler som i redovisningen (jfr 4 kap. 6 § ÅRKL). Det innebär att omräkningen som huvudregel ska ske enligt växelkursen på balansdagen.

Hur statistikrapporterna ska lämnas in och kontaktuppgifter

27 § Rapportering till SCB ska ske i elektronisk form på sätt som SCB anvisar.

28 § Institutet ska lämna uppgift om en eller flera kontaktpersoner.

Allmänna råd

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

Rättning av lämnade uppgifter och verifiering

29 § 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 SCB kontaktas för bedömning av om uppgifter ska rättas bakåt i tiden.

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

Undantag från föreskrifterna

31 § Riksbanken får besluta om undantag från dessa föreskrifter, om det finns särskilda skäl.

Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 31 mars 2023. Genom författningen upphävs Riksbankens föreskrifter och allmänna råd (RBFS 2018:1).

1. Institut med månatlig eller kvartalsvis rapportering ska rapportera första gången enligt de nya föreskrifterna i april 2023 om förhållandena den 31 mars 2023.
2. Institut med årlig rapportering ska rapportera enligt de nya föreskrifterna första gången enligt de nya föreskrifterna i januari 2024 om förhållandena den 31 december 2023



Remiss

DATUM: 06/10/2021
AVDELNING: APP
HANDLÄGGARE: Olivia Hauet

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 2021-01085

Remiss rörande uppdatering av finansmarknadsstatistiken

I denna remiss föreslår Riksbanken att Riksbankens föreskrifter (RBFs:2018:1) om instituts rapportering av finansmarknadsstatistik upphävs och ersätts med nya föreskrifter. I den nya föreskriften om finansmarknadsstatistik uppdateras följande blanketter.

1. blanketten för rapportering av monetära finansinstituts (MFI: s) tillgångar och skulder ("MFI-blankett"),
2. blanketten för räntestatistik för monetära finansinstitut och bostadskreditinstitut och alternativa investeringsfonder med utlåningsverksamhet ("MIR-blankett"),
3. blanketten för utlåningsstatistik för bostadskreditinstitut och alternativa investeringsfonder med utlåningsverksamhet ("UBA-blankett").

I det följande finns en konsekvensutredning, en beskrivning av de viktigare förändringarna av rapporteringen samt uppdaterade instruktioner och blanketter för rapportering. Det föreslås vidare att Statistiska centralbyrån (SCB), precis som i dag, samlar in statistiken på uppdrag av Riksbanken.

Balansräkningsstatistik, räntestatistik och rapportering för bostadskreditinstitut

Bakgrund

Uppdateringarna av MFI-blanketten sker dels för att uppfylla internationella behov av jämförbar finansmarknadsstatistik för alla EU-länder, dels för att tillgodose de inhemska behov som finns hos Riksbanken och andra användare, såsom tillsynsmyndigheter, finansinstituts analysenheter, forskare och utbildningsväsendet, massmedia, och internationella organ. Kortfattat handlar uppdateringen om att hantera förändringar till följd av nya förordningen ECB/2021/2 (nedan "den nya BSI förordningen") som ersätter den tidigare förordningen ECB/2013/33, samt att förbättra räntestatistiken i syftet att stödja Riksbankens analys av den penningpolitiska transmissionen.

Som medlem av EU men utan att ha euro som valuta är Sverige skyldig att förbereda en eventuell framtida anslutning till eurosamarbetet. Som ett led i den processen förväntas Sverige därför att lämna statistik motsvarande den som lämnas av länder i euroområdet. De internationella behoven sammanfaller också ofta väl med vad som krävs för att stödja Riksbankens penningpolitiska analys.

Inför uppdateringen av rapporteringsformuläret har också dagens blanketter setts över för att identifiera delar som kan tas bort eller ersättas av alternativa källor för att hålla nere uppgiftslämnarbördan.

Rapporteringsskyldighet

De institut som enligt Riksbankens nuvarande föreskrifter ska lämna uppgifter för finansmarknadsstatistiken är monetära finansinstitut (MFI: er)¹, bostadskreditinstitut och vissa förvaltare av alternativa investeringsfonder. Kretsen rapporteringsskyldiga preciseras närmare i Riksbankens nuvarande föreskrifter om finansmarknadsstatistiken (RBFS 2018:1). I det remitterade förslaget föreslås inte någon förändring av kretsen rapporteringsskyldiga.

Rapporteringsmetod

I den nya föreskriften föreslås rapporteringsformat och metod förbli oförändrad jämfört med i dag. Rapporteringen sker via Excel-blanketter som laddas ned från SCB:s hemsida. Blanketten sparas lokalt och fylls i hos uppgiftslämnarna och skickas sedan in krypterat via SCB:s webbportal för insamling. Excel-blanketterna stödjer också inläsning av textfiler. För de institut som har lösning med filöverföring kommer denna lösning att fortsätta stödjas.

Ikraftträdande

För månads- och kvartalsrapportörer föreslås förändringarna träda ikraft fr.o.m. rapporteringen avseende 31 mars 2023. Rapporterna ska sedan vara SCB tillhanda senast den nionde bankdagen april 2023. För institut som är årsrapportörer blir den första uppdaterade rapporteringen avseende 31 december 2023 och rapporteras den nionde bankdagen januari 2024.

I och med den nya blanketten så upphör rapporteringen av dagens blankettformulär. Vilka institut som rapporterar månads-, kvartals- och årsvis beslutas av Riksbanken en gång per år.

Övrig rapportering finansmarknadsstatistik

I remissen föreslås att rapportering av utländska tillgångar och skulder ("RUTS-blanketterna") inte längre ska ingå i föreskrifterna om finansmarknadsstatistiken. Det

¹ MFI omfattar bl.a. banker, bostadsinstitut, kreditmarknadsbolag och kommun- och företagsfinansierande institut.

föreslås i stället att RUTS ersätts med Integrerad rapportering av internationell bankstatistik ("IRIS"), som föreslås bli reglerad i en separat föreskrift.

Det föreslås inte någon ändring av rapporteringen av BIS Derivat i denna uppdatering.

Bilagor

- Riksbankens föreskrifter och allmänna råd (RBFS) om instituts rapportering av finansmarknadsstatistik, inklusive bilagor 4-5
- Blankett för rapportering av monetära finansinstituts tillgångar och skulder (MFI-blankett)
- Blankett för rapportering av monetära finansinstituts tillgångar och skulder med förändringar markerade (MFI-blankett med förändringar markerade)
- Blankett för rapportering av monetära finansinstituts tillgångar och skulder med variabelkoder markerade (MFI-blankett med förändringar markerade)
- Blankett för rapportering av utlåningsstatistik för bostadskreditinstitut och alternativa investeringsfonder med utlåningsverksamhet (UBA-blankett)
- Blankett för rapportering av utlåningsstatistik för bostadskreditinstitut och alternativa investeringsfonder med utlåningsverksamhet med förändringar markerade (UBA-blankett med förändringar markerade)
- Blankett för rapportering av utlåningsstatistik för bostadskreditinstitut och alternativa investeringsfonder med utlåningsverksamhet med variabelkoder markerade (UBA-blankett med variabelkoder markerade)
- Blankett för rapportering av räntestatistik för monetära finansinstitut (MIR-blankett)
- Blankett för rapportering av räntestatistik för monetära finansinstitut med förändringar markerade (MIR-blankett med förändringar markerade)
- Blankett för rapportering av räntestatistik för monetära finansinstitut med variabelkoder markerade (MIR-blankett med variabelkoder markerade)
- Sammanställning av förändringar i rapporteringen av finansmarknadsstatistiken
- Uppdaterade instruktioner MIR
- Konsekvensutredning Finansmarknadsstatistik

Bilagorna bifogas i e-post utskicket av remissen och kan också fås från kontaktpersonerna angivna nedan.

Nuvarande rapporteringsformulär finns som bilaga till RBFS 2018:1 och elektronisk blankett finns att hämta under Balansräkningsstatistik för monetära finansinstitut, Räntestatistik för monetära finansinstitut (MIR) och Utlåningsstatistik för bostadskreditinstitut och alternativa investeringsfonder med utlåningsverksamhet (UBA) på www.scb.se/fms.

Synpunkter lämnas till:

olivia.hauet@riksbank.se

fms@riksbank.se

senast onsdagen den 3e november 2021.

Frågor besvaras av:

Olivia Hauet, 072 991 64 81, olivia.hauet@riksbank.se

Daniel Hansson, 076 725 66 91, daniel.hansson@riksbank.se

Med vänlig hälsning

Sveriges Riksbank

Jyry Hokkanen

Chef Statistikenheten

Avdelning för Penningpolitik

Sveriges Riksbank

Sändlista

Intresseorganisationer:

Finansbolagens förening

Fondbolagens förening

Näringslivets Regelnämnd

Sparbankernas riksförbund

Svenska Bankföreningen

Föreningen Svensk Värdepappersmarknad

Myndigheter:

Tillväxtverket

Regelrådet

Finansinspektionen

SCB Statistiska centralbyrån

Enskilda institut:

Aareal Bank AG Tyskland, filial Stockholm

AB Sveriges Säkerställda Obligationer (publ)
Adyen Nordic Bank Filial
AK Nordic AB
Aktiebolaget Svensk Exportkredit
Aros Kapital AB
Avida Finans AB (Publ)
Bank of America Europe Designated Activity Company, filial Stockholm – Stockholm Branch
Bank of China (Luxembourg) S.A. Stockholm filial
Barclays Bank Ireland PLC, Filial Sweden
Bigbank AS Sverige Filial
BNP Paribas S.A., Bankfilial Sverige
Bofink AB
Bolånefond 1 AB
Bolånefond 2 AB
Borgo AB
Carnegie Investment Bank AB
Danske Hypotek AB
De Lage Landen Finans AB
Ekobanken medlemsbank
EnterCard Group AB
Erik Penser Bank AB
Express Bank Sverige Filial (SevenDay Bank)
Folkefinans AS Norge, Filial Sverige
Froda AB
Garantum Fondkommission Aktiebolag
GCC Capital AB
Goldman Sachs Bank Europe SE, Sweden Bankfilial
Hejmo Kredit AB
Hemma i Sverige AB
Hoist Finance AB (publ)
HSBC Continental Europe Bank, Sweden Filial
Hypoteket Bolån Sverige AB
Hypoteket Mortgages 3 AB
Intergiro Intl AB (publ)
J.P. Morgan AG, Stockholm Bankfilial
J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A. - Stockholm Bankfilial
JAK Medlemsbank
Klarna Bank AB
Kommuninvest i Sverige AB
Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale Stockholm Filial
Lantmännen Finans AB
Mangold Fondkommission AB
NatWest Markets N.V. Bankfilial Sverige
Nordea Finance Equipment AS, Sverige filial
Nordiska kreditmarknadsaktiebolaget (publ)
Northern Trust Global Services SE Sweden Bankfilial
Northmill Bank AB

Pareto Securities AB
PayEx Sverige AB
PBB Deutsche Pfandbriefbank AG Stockholm Filial (branch)
Qliro AB
Renault Finance Nordic bankfilial till RCI Banque SA Frankrike
Simplex AB
Serafim Finans AB
Siemens Financial Services AB
Societe Generale SA Bankfilial Sverige
Sparbanken Syd
Stabelo AB
Stabelo Fund 1 AB (publ)
Standard Chartered Bank AG filial Sverige
Svea Ekonomi AB
Svensk Hypotekspension AB
Svenska Skeppshypotekskassan
Telia Finance Aktiebolag
TF Bank AB
Toyota Kreditbank GMBH Tyskland, Sverige filial
Toyota Material Handling Commercial Finance AB
UBS Europe SE Sweden Bankfilial
Youple AB

Dnr 2021-

UTKAST

Sammanställning av förändringar i MFI, MIR och UBA

Detta dokument sammanfattar förändringarna i Balansstatistik för monetära finansinstitut (MFI), Räntestatistik för monetära finansinstitut (MIR) och Utlåningsstatistik för bostadskreditinstitut och alternativa investeringsfonder med utlåningsverksamhet (UBA).

Jämfört med första versionen av detta dokument så har följande förändringar gjorts i MFI-blanketten:

- I Spec_T3_Sektor har Centralbanker delats upp i Europeiska centralbanken och övriga centralbanker, motsvarande uppdelning har också gjorts i Omvärderingar_T3_Motp.
- I Spec_T6 samt Omvärderingar_Spec_T6 har en ny sektor lagts till.
- I Spec_T7 har byggnader och mark lagts till som en underkategori till Övriga materiella tillgångar.
- I Spec_S1_Sektor har uppdelningen av elektroniska pengar på hårdvara och mjukvara tagits bort. Elektroniska pengar ska rapporteras på samma sätt som i nuvarande MFI-blankett.
- I Spec_valuta samt MH_valuta har norska kronor lagts till.
- I Spec_Land samt MH_land har Norge lagts till.
- Landsting har ersatts med Regioner i hela blanketten.

Jämfört med första versionen av detta dokument så har följande förändringar gjorts för MIR:

- Definitionen av belåningsgrad har uppdateras och ev. pantbrev ska inte tas i beaktan i beräkningen av belåningsgrad.
- MIR-blanketten ska vara SCB tillhanda senast den 9:e bankdagen efter referensperioden utgång.
- Definitionen av problemkrediter har uppdaterats till att innehålla nödlidande lån och lån under anstånd där räntan inte reflekterar marknadsförhållanden.

För mer information se avsnitt för respektive flik.

Balansstatistik för monetära finansinstitut (MFI)

Flik Spec_T3_Sektor

Motparter i EMU-länder – Monetära finansinstitut – Centralbanker

Centralbanker har delats upp i "Centralbanker, exkl. Europeiska Centralbanken" och "Europeiska Centralbanken".

Flik Spec_T3_Motparter_Löptid

Motparter i Sverige – Hushållens icke-vinstdrivande organisationer – Övrig utlåning

Nedbrytningen av ursprunglig räntebindningstid "Över 1 år t o m 5 år" har ersatts med "Över 1 år t o m 2 år" och "Över 2 år t o m 5 år".

Motparter i EMU-länder – Hushållens icke-vinstdrivande organisationer – Övrig utlåning

Nedbrytningen av ursprunglig räntebindningstid "Över 1 år t o m 5 år" har ersatts med "Över 1 år t o m 2 år" och "Över 2 år t o m 5 år".

Flik Spec_T3_Säkerhet

Motparter i Sverige – Icke-finansiell företagssektor/ Företagarhushåll/ Övriga hushåll/ Hushållens icke-vinstdrivande organisationer

Säkerheter "Motorfordon" har lagts till och ingår därmed inte längre i "Övriga säkerheter".

Definitionen av motorfordon enligt lagen (2001:559) om vägtrafikdefinitioner.

Motorfordon

Ett motordrivet fordon som är avsett att användas huvudsakligen på väg, oavsett om det är färdigbyggt eller inte, och som är inrättat

- 1. huvudsakligen för att självständigt användas till person- eller godsbefordran, eller*
- 2. för något annat ändamål än som avses under 1, om fordonet inte är att anse som en traktor eller ett motorredskap.*

Motorfordon delas in i bilar, motorcyklar och mopeder.

Flik Spec_T3_Säkerhet_löptid

Hushåll i Sverige och hushåll i EMU-länder

Nedbrytningen av ursprunglig räntebindningstid "Över 1 år t o m 5 år" har ersatts med "Över 1 år t o m 2 år" och "Över 2 år t o m 5 år" för alla säkerheter.

Flik Spec_T6

Motparter i Sverige

För både *Aktier upptagna till handel på marknad/plattform* och *Aktier ej upptagna till handel* har Koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag (sektor 127)¹ lagts till som en indelning under "Andra finansiella företag, ej MFI".

Flik Spec_T7

Materiella tillgångar

"Byggnader och mark" lagts till som en underkategori till "Övriga materiella tillgångar".

Flik Spec_S1_Sektor

In-och upplåning – Motparter i EMU-länder – Monetära finansinstitut – Centralbanker

Centralbanker har delats upp i "Centralbanker, exkl. Europeiska Centralbanken" och "Europeiska Centralbanken".

In-och upplåning – Motparter i EMU-länder – Övriga motparter – Övriga finansiella företag, ej MFI

"Övriga finansiella företag, ej MFI" har fått en mer detaljerad indelning och är nu uppbruten i sektorerna 125, 126 och 127 (enligt ESA):

- Andra finansförmedlare utom försäkringsbolag och pensionsinstitut (sektor 125), exklusive FVC som särredovisas
- Finansiella servicebolag (S126)
- Koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag (S127)

Mer information om sektorerna finns i Standard för institutionell sektorindelning (INSEKT 2014)². Den överensstämmer med sektorerna enligt ESA på tresiffernivå.

¹ För mer information om sektorerna se Standard för institutionell sektorindelning (INSEKT 2014) [MIS 2014:1 Standard för institutionell sektorindelning INSEKT 2014, Standard för indelning av ägarkontroll 2000, ÄGAR Indelning efter juridisk form JURFORM \(pdf\) \(scb.se\)](#)

² [MIS 2014:1 Standard för institutionell sektorindelning INSEKT 2014, Standard för indelning av ägarkontroll 2000, ÄGAR Indelning efter juridisk form JURFORM \(pdf\) \(scb.se\)](#).

Flik Spec_S1_Konto_Löptid

Motparter i Sverige

”Andra finansiella företag, ej MFI” har delats upp i sektorerna:

- Finansiella servicebolag (sektor 126100)
- Finansiella bolags icke-vinstdrivande org. (sektor 126200)
- Investmentbolag (sektor 125400)
- Finansiella bolag med utlåningsverksamhet (sektor 125300)
- Koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag (sektor 127000)
- Övriga finansförmedlare (sektor 125900)

Mer information om de olika sektorerna finns i Standard för institutionell sektorindelning, INSEKT 2014

(<https://www.scb.se/contentassets/99af4dcf7296448db1386574e1aa6b9b/mis2014-1.pdf>).

Motparter i EMU-länder

”Övriga finansiella företag, ej MFI” har ersatta med sektorerna 125, 126 och 127 (enligt ESA):

- Andra finansförmedlare utom försäkringsbolag och pensionsinstitut (sektor 125), exklusive FVC som särredovisas
- Finansiella servicebolag (S126)
- Koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag (S127)

Flik Spec_Valuta

Norska kronor (NOK) ska nu särredovisas och ingår inte längre i övriga valutor.

Flik Spec_Land

Norge (NO) ska nu särredovisas och ingår inte längre i övriga länder.

Flik Köpta och sålda lån

Fliken Köpta och sålda lån har delats upp i två flikar:

- Köpta och sålda lån under perioden
- Köpta och sålda lån utestående belopp

Ny flik Köpta_Sålda_lån_under_perioden

Köpta och sålda lån under perioden som påverkar lånestocken har delats upp fler tabeller beroende på om lånen administreras eller inte:

- Under perioden köpta eller annars förvärvade lån som administreras och som påverkar lånestocken (tas upp på balansräkningen vid förvärvet)
- Under perioden värdepapperiserade eller annars sålda och avyttrade lån som administreras och som påverkar lånestocken (bortbokas från balansräkningen)

- Under perioden köpta eller annars förvärvade lån som inte administreras och som påverkar lånestocken (tas upp på balansräkningen vid förvärvet)
- Under perioden värdepapperiserade eller annars sålda och avyttrade lån som inte administreras och som påverkar lånestocken (bortbokas från balansräkningen)

Motpart

Nya kolumner har lagts till i alla tabeller. Vid försäljning eller köp av lån till en motpart i övriga EU-länder eller övriga utlandet ska rapporteringen nu delas upp enligt FVC, MFI och Andra institut. Detta följer rapporteringen för motparter i Sverige och EMU-länder.

Motparter i Sverige och Motparter i EMU-länder – Icke-finansiell företagssektor

Tabellerna "Under perioden köpta eller annars förvärvade lån som inte påverkar lånestocken (redan upptagna på balansräkningen)" och "Under perioden värdepapperiserade eller annars sålda och avyttrade lån som inte påverkar lånestocken (ej bortbokade från balansräkningen)" har uppdaterats med nya nedbrytningar på ursprungliga räntebindningstider för icke-finansiell företagssektor i Sverige och EMU-länder:

- T o m 1 år
- Över 1 år t o m 5 år
- Över 5 år

Motparter i Sverige – Hushåll m.m.

Tabellerna "Under perioden köpta eller annars förvärvade lån som inte påverkar lånestocken (redan upptagna på balansräkningen)" och "Under perioden värdepapperiserade eller annars sålda och avyttrade lån som inte påverkar lånestocken (ej bortbokade från balansräkningen)" har uppdaterats med nya nedbrytningar för hushåll i Sverige:

- Företagarhushåll
 - Småhus, ägarlägenheter och bostadsrätter
 - Övrig borgen och blanco
 - Övriga säkerheter
- Övriga hushåll
 - Småhus, ägarlägenheter och bostadsrätter
 - Övrig borgen och blanco
 - Övriga säkerheter
- Hushållens icke-vinstdrivande organisationer

Motparter i EMU-länder – Hushåll m.m.

Tabellerna "Under perioden köpta eller annars förvärvade lån som inte påverkar lånestocken (redan upptagna på balansräkningen)" och "Under perioden värdepapperiserade eller annars sålda och avyttrade

lån som inte påverkar lånestocken (ej bortbokade från balansräkningen)” har uppdaterats med nya nedbrytningar för hushåll i EMU-länder:

- Småhus, ägarlägenheter och bostadsrätter
- Övriga fastigheter
- Övrig borgen och blanco
- Övriga säkerheter

Ny flik Köpta_Sålda_lån_utestående

Båda tabellerna för utestående belopp har uppdaterats med nya nedbrytningar.

Motpart

Nya kolumner har lagts till i alla tabeller. Vid försäljning eller köp av lån till en motpart i övriga EU-länder eller övriga utlandet ska rapporteringen nu delas upp enligt FVC, MFI och Andra institut. Detta följer rapporteringen för motparter i Sverige och EMU-länder.

Motparter i Sverige och motparter i EMU-länder– Icke-finansiell företagssektor

Nya nedbrytningar på ursprungliga räntebindningstider:

- T o m 1 år
- Över 1 år t o m 5 år
- Över 5 år

Motparter i EMU-länder– Hushåll m.m.

Hushåll m.m. har brutit ner i:

- Företagarhushåll
 - Småhus, ägarlägenheter och bostadsrätter
 - Övrig borgen och blanco
 - Övriga säkerheter
- Övriga hushåll
 - Småhus, ägarlägenheter och bostadsrätter
 - Övrig borgen och blanco
 - Övriga säkerheter
- Hushållens icke-vinstdrivande organisationer

Flik MH_valuta

Norska kronor (NOK) ska nu särredovisas och ingår inte längre i övriga valutor.

Flik MH_land

Norge (NO) ska nu särredovisas och ingår inte längre i övriga länder.

Flik Administrering_lån

Fliken är borttagen.

Flik Omvärderingar_T3_Motp

Fliken har uppdaterats med motsvarande information som i T3_Sektor.

Flik Omvärderingar_T3_Säkerh

Fliken har uppdaterats med motsvarande information som i T3_Säkerhet.

Flik Omvärderingar_Spec_T6

Motparter i Sverige

För både *Aktier upptagna till handel på marknad/plattform* och *Aktier ej upptagna till handel* har Koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag (sektor 127)³ lagts till som en indelning under ”Andra finansiella företag, ej MFI”.

Flik Omv_Sålda_lån

Fliken har uppdaterats med motsvarande information som för värdepapperiserade eller annars sålda lån som bortbokas från balansräkningen (både administrerade lån och lån som inte administreras) i fliken *Köpta_Sålda_lån_under_perioden*.

Flik Omv_Administrering_lån

Fliken är borttagen.

Räntestatistik för monetära finansinstitut (MIR)

För tillgångar (både utestående belopp och nya under perioden) har nya tabeller med stockar och räntesatser uppdelat på belåningsgrad lagts till. Den nya informationen samlas in för utlåning till företagarkhushåll och övriga hushåll för säkerheterna bostadsrätter, småhus och ägarlägenheter samt övriga säkerheter.

Belåningsgrad definieras som det totala lånebeloppet som lämnats mot säkerhet i förhållande till säkerhetens värde. Värderingen av säkerhetens värde ska i möjligaste mån vara till marknadsvärde.

För säkerheterna småhus, ägarlägenheter och bostadsrätter är definitionen densamma i *Finansinspektionens allmänna råd om*

³ För mer information om sektorerna se Standard för institutionell sektorindelning (INSEKT 2014) [MIS 2014:1 Standard för institutionell sektorindelning INSEKT 2014](#), [Standard för indelning av ägarkontroll 2000, ÄGAR Indelning efter juridisk form JURFORM \(pdf\) \(scb.se\)](#)

begränsning av krediter mot säkerhet i form av pant i bostad (FFFS 2016:33), det så kallade ”bolånetaket”.

Senaste datum för inlämnande av MIR-blanketten har ändrats från 11:e bankdagen till 9:e bankdagen efter referensperiodens utgång.

Tillgångar utanför ränteanalysen ska problemkrediter och definitionen av problemkrediter har uppdaterats till att innehålla nödlidande lån och lån under anstånd där räntan inte reflekterar marknadsförhållanden.

Utlåningsstatistik för bostadskreditinstitut och alternativa investeringsfonder med utlåningsverksamhet (UBA)

Flik Spec_T3_Säkerhet_löptid

Hushåll i Sverige

Nedbrytningen av ursprunglig räntebindningstid har utökats med ”Över 1 år t o m 2 år” och ”Över 2 år t o m 5 år” för alla säkerheter.

Flik Köpta och sålda lån

Fliken Köpta och sålda lån har delats upp i två flikar:

- Köpta och sålda lån under perioden
- Köpta och sålda lån utestående belopp

Ny flik Köpta_Sålda_lån_under_perioden

Köpta och sålda lån under perioden som påverkar lånestocken har delats upp i fler tabeller beroende på om lånen administreras eller inte:

- Under perioden köpta eller annars förvärvade lån som administreras och som påverkar lånestocken (tas upp på balansräkningen vid förvärvet)
- Under perioden värdepapperiserade eller annars sålda och avyttrade lån som administreras och som påverkar lånestocken (bortbokas från balansräkningen)
- Under perioden köpta eller annars förvärvade lån som inte administreras och som påverkar lånestocken (tas upp på balansräkningen vid förvärvet)
- Under perioden värdepapperiserade eller annars sålda och avyttrade lån som inte administreras och som påverkar lånestocken (bortbokas från balansräkningen)

Motpart

Nya kolumner har lagts till i alla tabeller. Vid försäljning eller köp av lån till en motpart i övriga EU-länder eller övriga utlandet ska rapporteringen nu delas upp enligt FVC, MFI och Andra institut. Detta följer rapporteringen för motparter i Sverige och EMU-länder.

Icke-finansiell företagssektor

Alla tabeller har uppdaterats med nya nedbrytningar på ursprungliga räntebindningstider för icke-finansiell företagssektor:

- T o m 1 år
- Över 1 år t o m 5 år
- Över 5 år

Hushåll m.m.

Tabellerna "Under perioden köpta eller annars förvärvade lån som inte påverkar lånestocken (redan upptagna på balansräkningen)" och "Under perioden värdepapperiserade eller annars sålda och avyttrade lån som inte påverkar lånestocken (ej bortbokade från balansräkningen)" har uppdaterats med nya nedbrytningar för hushåll:

- Företagarhushåll
 - Småhus, ägarlägenheter och bostadsrätter
 - Övrig borgen och blanco
 - Övriga säkerheter
- Övriga hushåll
 - Småhus, ägarlägenheter och bostadsrätter
 - Övrig borgen och blanco
 - Övriga säkerheter
- Hushållens icke-vinstdrivande organisationer

Ny flik Köpta_Sålda_lån_utestående

Båda tabellerna för utestående belopp har uppdaterats med nya kolumner och nedbrytningar.

Motpart

Nya kolumner har lagts till i alla tabeller. Vid försäljning eller köp av lån till en motpart i övriga EU-länder eller övriga utlandet ska rapporteringen nu delas upp enligt FVC, MFI och Andra institut. Detta följer rapporteringen för motparter i Sverige och EMU-länder.

Icke-finansiell företagssektor

Tabellerna har uppdaterats med nya nedbrytningar på ursprungliga räntebindningstider för icke-finansiell företagssektor:

- T o m 1 år
- Över 1 år t o m 5 år
- Över 5 år

Flik Administrering_lån

Fliken är borttagen.

Flik Omvärderingar_T3_Säkerh

För att UBA och MFI-blanketterna ska stämma överens har fliken uppdaterats med en ny säkerhet – motorfordon.

Flik Omv_Sålda_lån

Fliken har uppdaterats med motsvarande information som för värdepapperiserade eller annars sålda lån som bortbokas från balansräkningen (både administrerade lån och lån som inte administreras) i fliken Köpta_Sålda_lån_under_perioden.

Flik Omv_Administrering_lån

Fliken är borttagen.