

# Instruktioner för Integrerad Rapportering av Internationell bankstatistik (IRIS)

mars 2023

# Innehåll

<b>1</b>	<b>INLEDNING.....</b>	<b>3</b>
1.1	ANVÄNDANDE.....	3
1.2	STATISTIKRAPPORTERINGSKRAV .....	5
1.3	SKILLNADER MELLAN LBS OCH CBS.....	6
<b>2</b>	<b>ATTRIBUT LBS .....</b>	<b>7</b>
2.1	UPPGIFTSLÄMNAR-ID.....	7
2.2	RAMVERK .....	7
2.3	REFERENS PERIOD.....	7
2.4	KONTOPOST .....	8
2.5	INSTRUMENTTYP .....	8
2.6	VALUTA .....	8
2.7	MOTPARTSSEKTOR.....	9
2.8	MOTPARTSLAND .....	9
2.9	ENHET INOM GRUPPEN .....	10
2.10	BELOPP .....	11
2.11	UPPLUPEN RÄNTA.....	12
<b>3</b>	<b>INSTRUMENTTYPER LBS .....</b>	<b>13</b>
3.1	KASSA .....	13
3.2	UTLÅNING.....	13
3.3	DERIVAT .....	13
3.4	ÖVRIGA FINANSIELLA TILLGÅNGAR EXKL. DERIVAT .....	14
3.5	INLÅNING.....	14
3.6	ÖVRIGA FINANSIELLA SKULDER EXKL. DERIVAT.....	15
<b>4</b>	<b>ATTRIBUT CBS.....</b>	<b>16</b>
4.1	UPPGIFTSLÄMNAR-ID.....	16
4.2	RAMVERK .....	16
4.3	REFERENS PERIOD.....	16
4.4	ENHETENS HEMVIST .....	17
4.5	KONTOPOST .....	17
4.6	INSTRUMENTTYP .....	18
4.7	ÅTERSTÅENDE LÖPTID.....	18
4.8	VALUTA.....	19
4.9	MOTPARTSSEKTOR.....	19
4.10	MOTPARTSLAND .....	20
4.11	BELOPP .....	21
4.12	UPPLUPEN RÄNTA.....	21
4.13	LAND FÖR TILLHANDAHÅLLARE AV SÄKERHET .....	22
4.14	SEKTOR FÖR TILLHANDAHÅLLARE AV SÄKERHET .....	23
4.15	BELOPP FÖR RISKÖVERFÖRING.....	24
<b>5</b>	<b>INSTRUMENTTYPER I CBS.....</b>	<b>25</b>
5.1	KASSA .....	25
5.2	UTLÅNING.....	25
5.3	RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER .....	25
5.4	ANDELAR OCH ÖVRIGA FINANSIELLA TILLGÅNGAR EXKL. DERIVAT .....	26
5.5	INLÅNING.....	26
5.6	ÖVRIGA FINANSIELLA SKULDER EXKL. DERIVAT.....	26
5.7	DERIVAT (TILLGÅNGAR).....	26
5.8	UTSTÄLLDA GARANTIER.....	27
5.9	KREDITÅTAGANDEN.....	27

<b>BILAGA 1. MOTPARTSSEKTORER .....</b>	<b>28</b>
<b>BILAGA 2. RAPPORTERING AV DERIVAT .....</b>	<b>30</b>
<b>BILAGA 3. RISKÖVERFÖRING .....</b>	<b>32</b>
<b>BILAGA 4. EXEMPEL: RAPPORTERING AV OLIKA FORDRINGAR I CBS .....</b>	<b>39</b>
<b>BILAGA 5. EXEMPEL: ENHET INOM GRUPPEN .....</b>	<b>41</b>

# 1 Inledning

Följande instruktioner gäller för monetära finansinstitut vid rapportering av Integrerad Rapportering av Internationell bankstatistik (nedan IRIS) och är tillämpliga från och med rapporteringen per den 31 mars 2023. Riksbankens föreskrifter (RBFS 2021: 1) om rapportering av IRIS innehåller generella bestämmelser om vilken typ av uppgifter som ska rapporteras till IRIS. I följande instruktioner ges kompletterande anvisningar, tänkta som ett stöd till uppgiftslämnare.

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

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

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

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

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

## 1.1 Användande

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

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

### 1.1.1 Inrapporteringsätt

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

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

Tabell 1. Attributlista

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

## 1.2 Statistikrapporteringskrav

### 1.2.1 Rapporteringsfrekvens

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

### 1.2.2 Beloppsangivelser

Samtliga belopp rapporteras i svenska kronor. I regel rapporteras belopp både för tillgångar och skulder som positiva tal.

### 1.2.3 Rapporteringsvaluta

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

### 1.2.4 Rapportering av "Ej tillämpligt"

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

### 1.2.5 Kontrollprocessen

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

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

### 1.3 Skillnader mellan LBS och CBS

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

#### 1.3.1 Derivat och poster utanför balansräkningen

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

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

#### 1.3.2 Hantering av korta positioner

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

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

#### 1.3.3 Nettnings av tillgångar och skulder

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

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

Derivat kommer i LBS därmed i många fall att vara större i LBS än i redovisningen för moderbolaget på grund av regel om bruttoredovisning. Derivaten i CBS förväntas motsvara derivat i FINREP och koncernredovisningen (med möjligt undantag för kreditderivat köpta för att hedga tillgångar i bankboken samt olika konsolidering för CBS och koncernredovisningen).

## 2 Attribut LBS

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

### 2.1 Uppgiftslämnar-ID

#### 2.1.1 Definition

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

#### 2.1.2 Rapporterade värden/kodlista

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

#### 2.1.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### 2.2 Ramverk

#### 2.2.1 Definition

Attributet beskriver vilken rapport som avses.

#### 2.2.2 Rapporterade värden

IRIS LBS.

#### 2.2.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### 2.3 Referensperiod

#### 2.3.1 Definition

Med referensperiod avses den tidsperiod för vilken uppgifterna samlas in.

#### 2.3.2 Rapporterade värden/kodlista

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

#### 2.3.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.



## 2.4 Kontopost

### 2.4.1 Definition

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

Finansiella skulder omfattar inte eget kapital.

### 2.4.2 Rapporterade värden/kodlista

Rapporteras enligt kodlista, här ingår:

- Tillgångar
- Skulder

### 2.4.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

## 2.5 Instrumenttyp

### 2.5.1 Definition

Instrument klassificeras utifrån egenskaperna hos instrumentet.

### 2.5.2 Rapporterade värden/kodlista

Rapporteras enligt kodlista. Här ingår:

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

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

### 2.5.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

## 2.6 Valuta

### 2.6.1 Definition

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

### 2.6.2 Rapporterade värden/kodlista

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

### 2.6.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

## 2.7 Motpartssektor

### 2.7.1 Definition

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

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

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

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

### 2.7.2 Rapporterade värden/kodlista

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

### 2.7.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

## 2.8 Motpartsland

### 2.8.1 Definition

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

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

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

## 2.8.2 Rapporterade värden/kodlista

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

## 2.8.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

## 2.9 Enhet inom gruppen

### 2.9.1 Definition

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

Exempel på rapportering visas i Bilaga 5. Exempel: Enhet inom gruppen.

### 2.9.2 Rapporterade värden/kodlista

Rapporteras enligt kodlista

- **Huvudkontor; Moder i legala enheten**

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

- **Utländsk filial i legala enheten**

Motparten är filial i uppgiftslämnarens legala enhet.

- **Annan enhet i den finansiella företagsgruppen**

Motparten är enhet i samma finansiella företagsgrupp (företag som ingår i konsoliderad situation) som uppgiftslämnaren men inte huvudkontor eller filial i uppgiftslämnarens legala enhet. Här avses dotterföretag, döttrar till dotterföretag och samägda bolag (samriskföretag) som konsolideras genom proportionell konsolidering (klyningsmetoden). Även moderbolaget ingår här för dotterbolag som rapporterar, förutsatt att moderbolaget ingår i den konsoliderade situationen. Försäkringsföretag ingår dock inte eftersom de inte ingår i konsoliderad situation.

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

- **Ej enhet i den finansiella företagsgruppen**

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

### 2.9.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

## 2.10 Belopp

### 2.10.1 Definition

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

I tabell 2 listas rekommenderade värderingsmetoder för olika instrument.

Tabell 2. Värderingsmetoder i LBS

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

### **2.10.2 Rapporterade värden/kodlista**

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

### **2.10.3 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

## **2.11 Upplupen ränta**

### **2.11.1 Definition**

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

### **2.11.2 Rapporterade värden/kodlista**

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

### **2.11.3 Rapporteringskrav**

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

### 3 Instrumenttyper LBS

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

#### 3.1 Kassa

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

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

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

Rad 1011 Kassa

#### 3.2 Utlåning

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

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

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

Rad 1030151 Utlåning till företagarkashåll i Sverige

Rad 1030152 Utlåning till övriga hushåll i Sverige

Rad 1030294 Utlåning till hushåll i EMU-länder

Del av rad 1030596 Utlåning till hushåll m.m. i övriga EU-länder

Del av rad 1030396 Utlåning till hushåll m.m. i övriga utlandet

#### 3.3 Derivat

Derivat får inte rapporteras tillsammans med underliggande instrument och derivat på tillgångs- och skuldsidan får inte kvittas, även om legal kvittningsrätt föreligger. Derivat i LBS kommer därför i många fall att vara större än i redovisningen för moderbolaget.

Valutafördelningen av derivatinstrument med komponenter i utländsk valuta görs efter den del av avtalet som har störst bruttovärde. För värdejusteringar (till exempel CVA/DVA) ska den fiktiva valutan "XVA" användas om värdejusteringen inte kan valutafördelas utefter ingående kontrakt. Se [bilaga 2](#).

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

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

*Tillgångar:*

Rad 1132 Derivatinstrument.

Rad 113242 Derivatinstrument (Mellanhavanden)

*Skulder:*

Rad 2042 Derivatinstrument.

Rad 204242 Derivatinstrument (Mellanhavanden)

Genom bestämmelsen om derivat ska bruttoredovisas, dvs. före bilateral nettning, kommer derivat i LBS och MFI i många fall att vara större än i redovisningen för moderbolaget.

### 3.4 Övriga finansiella tillgångar exkl. derivat

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

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

Rad 1131 Fondlikvidfordringar

Rad 113142 Fondlikvidfordringar (Mellanhavanden)

Rad 1133 För skyddande av fordran

Rad 113342 För skyddande av fordran (Mellanhavanden)

*del av Rad 1139 Övriga tillgångar \*)*

*del av Rad 113942 Övriga tillgångar (Mellanhavanden) \*)*

Rad 1149 Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Rad 114942 Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter (Mellanhavanden)

\*) Endast finansiella tillgångar och skulder ingår i IRIS LBS. I MFI ingår även eventuella icke-finansiella tillgångar (utom materiella och immateriella tillgångar som särredovisas) under övriga tillgångar.

Löner, skatter, sociala avgifter och hyra är exempel på förutbetalda inkomster och utgifter som ses som finansiella tillgångar eller skulder i IRIS.

### 3.5 Inlåning

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

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

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

Rad 201 In- och upplåning

Rad 201042 In- och upplåning (Mellanhavanden)

### 3.6 Övriga finansiella skulder exkl. derivat

Upplupen ränta särredovisas och korta positioner ingår inte i rapporteringen.

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

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

Följande rader i MFI-blanketten ska redovisas som övriga finansiella skulder exkl. derivat i LBS:

Rad 2041 Fondlikvidskulder

Rad 204142 Fondlikvidskulder (Mellanhavanden)

*del av* Rad 2049 Övriga skulder \*)

*del av* Rad 204942 Övriga skulder (Mellanhavanden) \*)

Rad 2059 Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Rad 205942 Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter (Mellanhavanden)

\*) Endast finansiella tillgångar och skulder ingår i IRIS LBS. I MFI ingår även icke-finansiella skulder under övriga skulder.

Löner, skatter, sociala avgifter och hyra är exempel på förutbetalda inkomster och utgifter som ses som finansiella tillgångar eller skulder i IRIS.



## 4 Attribut CBS

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

### 4.1 Uppgiftslämnar-ID

#### 4.1.1 Definition

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

#### 4.1.2 Rapporterade värden/kodlista

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

#### 4.1.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### 4.2 Ramverk

#### 4.2.1 Definition

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

#### 4.2.2 Rapporterade värden/kodlista

IRIS CBS.

#### 4.2.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### 4.3 Referensperiod

#### 4.3.1 Definition

Med referensperiod avses den tidsperiod för vilken uppgifterna samlas in.

#### 4.3.2 Rapporterade värden/kodlista

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

#### 4.3.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

## 4.4 Enhetens hemvist

### 4.4.1 Definition

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

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

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

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

### 4.4.2 Rapporterade värden/kodlista

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

### 4.4.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

## 4.5 Kontopost

### 4.5.1 Definition

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

### 4.5.2 Rapporterade värden/kodlista

Rapporteras enligt kodlista, här ingår:

- tillgångar
- skulder
- utanför balansräkningen

### 4.5.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

## 4.6 Instrumenttyp

### 4.6.1 Definition

Instrument klassificeras utifrån egenskaperna hos instrumentet.

### 4.6.2 Rapporterade värden/kodlista

Rapporteras enligt kodlista. Här ingår:

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

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

### 4.6.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

## 4.7 Återstående löptid

### 4.7.1 Definition

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

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

### 4.7.2 Rapporterade värden/kodlista

Rapporteras enligt kodlista.

- **Upp till och inklusive ett år**

Här ingår:

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

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

Här ingår:

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

- **Över två år**

Här ingår:

- Fordringar med en återstående löptid på över två år.

- **Ej tillämpligt**

Här ingår:

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

### **4.7.3 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

## **4.8 Valuta**

### **4.8.1 Definition**

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

### **4.8.2 Rapporterade värden/kodlista**

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

### **4.8.3 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

## **4.9 Motpartssektor**

### **4.9.1 Definition**

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

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

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

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

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

#### **4.9.2 Rapporterade värden/kodlista**

Rapporteras enligt kodlista.

#### **4.9.3 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### **4.10 Motpartsland**

#### **4.10.1 Definition**

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

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

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

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

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

#### **4.10.3 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

## 4.11 Belopp

### 4.11.1 Definition

I tabell 3 listas rekommenderade värderingsmetoder för olika instrument.

Tabell 3. Värderingsmetoder i CBS

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

### 4.11.2 Rapporterade värden/kodlista

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

### 4.11.3 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

## 4.12 Upplupen ränta

### 4.12.1 Definition

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

### 4.12.2 Rapporterade värden/kodlista

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

### 4.12.3 Rapporteringskrav

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

## 4.13 Land för tillhandahållare av säkerhet

### 4.13.1 Definition

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

### 4.13.2 Rapporterade värden/kodlista

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

### 4.13.3 Rapporteringskrav

**Från och med rapporteringen avseende mars 2024 utökas rapporteringen till att också omfatta risköverföring mellan olika sektorer i samma land. Rapportörer som har möjlighet uppmuntras att införa ändringen tidigare.**

*Från och med rapporteringen avseende mars 2024, om möjligt tidigare*

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

*Exempel:* Ett lån till ett svenskt icke-finansiellt företag har säkerhet som lämnats av svenska hushåll. Då låntagare och tillhandahållare av säkerhet har olika sektor ska risköverföring rapporteras där land för tillhandahållare av säkerhet här blir Sverige. Om lånet till svenskt icke-finansiellt företag däremot garanteras av ett danskt icke-finansiellt företag ska Danmark rapporteras som land för tillhandahållare av säkerhet.

*Från och med infasningen och till och med rapporteringen avseende december 2023*

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

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

## 4.14 Sektor för tillhandahållare av säkerhet

### 4.14.1 Definition

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

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

### 4.14.2 Rapporterade värden/kodlista

Rapporteras enligt kodlista.

### 4.14.3 Rapporteringskrav

**Från och med rapporteringen avseende mars 2024 utökas rapporteringen till att också omfatta risköverföring mellan olika sektorer i samma land. Rapportörer som har möjlighet uppmuntras att införa ändringen tidigare.**

*Från och med rapporteringen avseende mars 2024, om möjligt tidigare*

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

*Exempel:* Ett lån till ett svenskt icke-finansiellt företag har säkerhet lämnad av svenska hushåll. Eftersom låntagare och tillhandahållare av säkerhet har olika sektor ska risköverföring rapporteras där sektor för tillhandahållare av säkerhet i det här fallet är hushåll. Om lånet till svenskt icke-finansiellt företag däremot garanteras av ett danskt icke-finansiellt företag ska icke-finansiellt företag rapporteras som sektor för tillhandahållare av säkerhet.

*Från och med infasningen och till och med rapporteringen avseende december 2023*

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

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



## 4.15 Belopp för risköverföring

### 4.15.1 Definition

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

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

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

### 4.15.2 Rapporterade värden/kodlista

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

### 4.15.3 Rapporteringskrav

**Från och med rapporteringen avseende mars 2024 utökas rapporteringen till att också omfatta risköverföring mellan olika sektorer i samma land. Rapportörer som har möjlighet uppmuntras att införa ändringen tidigare.**

*Från och med rapporteringen avseende mars 2024, om möjligt tidigare*

Attributet är obligatoriskt att rapportera för alla typer av finansiella tillgångar utom kassa, där det finns en överföring av risk mellan länder eller mellan olika sektorer inom samma land, dvs. att land för tillhandahållare av säkerhet skiljer sig från motpartsland och/eller sektor för tillhandahållare av säkerhet skiljer sig från motpartssektor. I annat fall lämnas fältet tomt.

*Från och med infasningen och till och med rapporteringen avseende december 2023*

Attributet ska endast rapporteras om det finns en överföring av risk mellan länder, dvs. att land för tillhandahållare av säkerhet skiljer sig från motpartsland. I annat fall lämnas fältet tomt.

## 5 Instrumenttyper i CBS

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

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

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

### 5.1 Kassa

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

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

### 5.2 Utlåning

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

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

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

### 5.3 Räntebärande värdepapper

Räntebärande värdepapper rapporteras både på tillgångssidan (innehav) och skuldsidan (utgivna) i CBS.

Korta positioner ska inte ingå under räntebärande värdepapper utan redovisas i CBS under övriga finansiella skulder exkl. derivat.

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

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

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

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

## 5.4 Andelar och övriga finansiella tillgångar exkl. derivat

Upplupen ränta på utlåning särredovisas under respektive instrument.

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

Löner, skatter, sociala avgifter och hyra är exempel på förutbetalda inkomster och utgifter som ses som finansiella tillgångar eller skulder i IRIS.

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

## 5.5 Inlåning

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

I inlåning ingår återköpsavtal (repor).

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

Utgivna omsättningsbara räntebärande värdepapper får inte rapporteras under inlåning.

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

## 5.6 Övriga finansiella skulder exkl. derivat

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

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

Löner, skatter, sociala avgifter och hyra är exempel på förutbetalda inkomster och utgifter som ses som finansiella tillgångar eller skulder i IRIS.

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

## 5.7 Derivat (tillgångar)

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

Hantering av nettnings mellan tillgångar och skulder skiljer sig mellan CBS och LBS där derivat i LBS ska redovisas brutto, dvs. utan nettnings, medan derivat i CBS redovisas netto, dvs. efter nettnings, om rättsligt bindande nettningsöverenskommelser finns som får tillämpas enligt använd redovisningsstandard. Derivaten i CBS förväntas motsvara derivat i FINREP (med undantag för

kreditderivat köpta för att hedga tillgångar i bankboken) eller koncernredovisningen (där dock olika konsolidering kan ge viss skillnad).

Valutfördelningen av derivatinstrument med komponenter i utländsk valuta görs efter den del av avtalet som har störst bruttovärde. För värdejusteringar (till exempel CVA/DVA) ska den fiktiva valutan "XVA" användas om värdejusteringen inte kan valutfördelas utefter ingående kontrakt. Se [bilaga 2](#).

## 5.8 Utställda garantier

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

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

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

## 5.9 Kreditåtaganden

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

## Bilaga 1. Motpartssektorer

Nedan beskrivs motpartssektorer översiktligt.

- **Sektor 121, Centralbank**

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

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

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

- **Sektor 123, Penningmarknadsfonder**

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

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

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

- **Sektor 125, Andra finansförmedlare**

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

- **Sektor 126, Finansiella servicebolag**

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

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

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

- **Sektor 128, Försäkringsföretag**

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

- **Sektor 129, Pensionsinstitut**

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

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

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

- **Sektor 13, Offentlig förvaltning**

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

- **Sektor 14, Hushåll**

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

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

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

- **Oallokerat/Okänt/Ospecifierat**

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

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

I övrigt förväntas ofördelat endast rapporteras i undantagsfall.

## Bilaga 2. Rapportering av derivat

Riktlinjer för rapportering av derivat är summerade i tabellen nedan.

Tabell 1. Derivat

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

### Värdejusteringar (exempelvis CVA/DVA)

I vissa fall justeras marknadsvärdet för derivat med hänsyn till motpartsrisk, så kallade Credit valuation adjustment (CVA) eller Debit valuation adjustment (DVA). Om dessa eller snarlika värdejusteringar kan fördelas efter valutan för ingående kontrakt ska detta göras i IRIS-rapporteringen. Om värdejusteringar däremot inte med rimlig arbetsinsats kan valutafördelas utifrån ingående kontrakt ska de rapporteras på den fiktiva valutan "XVA".

I redovisningen allokeras dessa justeringar ofta till bokföringsvalutan, för IRIS i regel svenska kronor, men detta skapar problem i IRIS då syftet med valutafördelningen är att se derivatkontraktens valuta. Om bokföringsvalutan används kan det leda till att en helt annan valuta rapporteras än den valutan som kontrakten har. Om alla underliggande kontrakt är i t.ex. euro bör valutajusteringen också rapporteras på euro. Om det däremot är kontrakt i olika valutor som justeringen görs för, och det inte med rimlig arbetsinsats går att valutafördela, ska den fiktiva valutan "XVA" användas för värdejusteringen. Eftersom värdejusteringen minskar marknadsvärdet kommer ett negativt belopp att rapporteras på "XVA". Övrigt marknadsvärde som inte utgörs av värdejusteringar ska dock valutafördelas enligt nedan.

### **Valutafördelning av valutaderivat**

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

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



## Bilaga 3. Risköverföring

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

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

Risköverföring eliminerar inte kreditrisk utan omfördelar risken mellan motparterna.

### Kriterier för att identifiera risköverföring

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

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

Risköverföring ska värderas till nominellt värde (för kreditderivat notional value), utom när det nominella värdet överstiger det rapporterade värdet på fordran då det rapporterade värdet ska användas. Belopp för risköverföring ska därmed aldrig överstiga rapporterat belopp plus upplupen ränta.

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

Vid flera garantier eller säkerheter, som vardera täcker hela fordran eller mer, ska rapporteringen utgå från den garant eller säkerhet som har lägst kreditrisk. Detta då beloppet för överförd risk aldrig ska vara högre än beloppet för fordran inklusive upplupen ränta.

Tabell 1. Risköverföring

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

### Instrument som klassas som säkerheter

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

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

Tabell 2. Säkerheter

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

### När ska risköverföring rapporteras?

Från och med rapporteringen avseende mars 2024 utökas rapporteringen till att också omfatta risköverföring mellan olika sektorer i samma land. Rapportörer som har möjlighet uppmuntras att införa ändringen tidigare.

	<i>Sektor för tillhandahållande säkerhet ≠ Motpartssektor</i>	<i>Sektor för tillhandahållande säkerhet = Motpartssektor</i>
<i>Land för tillhandahållande säkerhet ≠ Motpartsland</i>	<b>Ja.</b> Exempelvis motpart icke-finansiella företag i Sverige och tillhandahållare av säkerhet MFI i Finland *)	<b>Ja.</b> Exempelvis motpart icke-finansiella företag i Sverige och tillhandahållare av säkerhet icke-finansiella företag i Finland *)
<i>Land för tillhandahållande säkerhet = Motpartsland</i>	<b>Ja.</b> Exempelvis motpart icke-finansiella företag i Sverige och tillhandahållare av säkerhet offentlig förvaltning i Sverige **)	<b>Nej.</b> Exempelvis motpart icke-finansiella företag i Sverige och tillhandahållare av säkerhet icke-finansiella företag i Sverige *)

\*) Samma hantering även före mars 2024.

\*\*) Före rapporteringen avseende mars 2024 behöver risköverföring inte rapporteras i detta fall.

## Numeriska exempel av risköverföring med flera tillhandahållare av säkerhet

### Exempel 1: Lån som inte helt täcks av säkerheterna

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

Motpartsland	Totalt belopp (Belopp + Upplupen ränta)
SE	1 000

Land för tillhandahållare av säkerhet	Säkerheternas värde
FI	500
NO	200
SE	100

Den osäkra delen är  $1\,000 - 800 = 200$ . Risköverföringen med Land för tillhandahållare av säkerhet i Sverige ska inte rapporteras, eftersom motpartslandet är också Sverige och risken inte överförs mellan sektorer.

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

Motpartsland	Belopp för risköverföring	Totalt belopp (Belopp + Upplupen ränta)	Land för tillhandahållare av säkerhet
SE	500	500	FI
SE	200	200	NO
SE	Utelämnas	$300 = 1\,000 - 700$	(SE) Utelämnas

eller genom att dela lånebeloppet proportionerligt enligt värdet på säkerheter

Motpartsland	Belopp för risköverföring	Totalt belopp (Belopp + Upplupen ränta)	Land för tillhandahållare av säkerhet
SE	500	$714,29 = 1\,000 * 500 / (500+200)$	FI
SE	200	$285,71 = 1\,000 * 200 / (500+200)$	NO

*Exempel 2: Lån där säkerheterna täcker mer än hela lånet*

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

Säkerheterna täcker här tillsammans mer än hela lånebeloppet.

Motpartsland	Totalt belopp (Belopp + Upplupen ränta)
SE	1 000

Land för tillhandahållare av säkerhet	Säkerheternas värde	Kreditrisk garant (PD lägst är minst risk)
FI	500	0,005
NO	600	0,003
SE	200	0,004

Detta lån kan rapporteras i CBS antingen genom att allokera lånebeloppet enligt beloppet för risköverföring rangordnat efter garantens kreditrisk.

Motpartsland	Belopp för risköverföring	Land för tillhandahållare av säkerhet och deras risk	Totalt belopp (Belopp + Upplupen ränta)
SE	600	NO (PD 0,003)	600
SE	500 400	FI (PD 0,005)	400

eller genom att dela lånebeloppet proportionerligt enligt beloppet för risköverföringen

Motpartsland	Belopp för risköverföring	Totalt belopp (Belopp + Upplupen ränta)	Land för tillhandahållare av säkerhet
SE	<del>600</del> 545,45	$545,45 = 1000 * 600 / (600+500)$	NO
SE	<del>500</del> 454,55	$454,55 = 1000 * 500 / (600+500)$	FI

I det här fallet måste säkerheternas värde justeras så belopp för risköverföring inte blir större än lånebeloppet.

*Exempel 3: Lån där säkerheterna var och en täcker hela lånet eller mer*

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

Varje säkerhet täcker här totala lånebeloppet.

Motpartsland	Totalt belopp (Belopp + Upplupen ränta)
SE	1 000

Land för tillhandahållare av säkerhet	Säkerheternas värde	Kreditrisk garant (PD lägst är minst risk)
FI	1 000	0,004
NO	1 000	0,005

Eftersom båda garanterna täcker hela lånebeloppet utgår fördelningen från garanten med lägst kreditrisk, i det här fallet garanten i Finland.

Motpartsland	Belopp för risköverföring	Land för tillhandahållare av säkerhet	Totalt belopp (Belopp + Upplupen ränta)
SE	1 000	FI (PD 0,004)	1 000

*Exempel 4: Garanter med samma kreditrisk*

*Om garantier har samma kreditrisk är rekommendationen att använda proportionella allokeringen eller sorterad dem utifrån värdet på säkerheten så att säkerheter med störst värde allokteras först. Har säkerheterna samma värde bör istället den proportionella allokeringen användas.*

Om garanterna i exempel 3 hade haft samma kreditrisk skulle en rangordning kräva fler kriterier. Rekommendationen är här att använda proportionell allokering

Motpartsland	Totalt belopp (Belopp + Upplupen ränta)
SE	1 000

Land för tillhandahållare av säkerhet	Säkerheternas värde	Kreditrisk garant (PD lägst är minst risk)
FI	1 000	0,005
NO	1 000	0,005

Proportionell allokering ger

Motpartsland	Belopp för risköverföring	Totalt belopp (Belopp + Upplupen ränta)	Land för tillhandahållare av säkerhet
SE	<del>1 000</del> 500	$500 = 1\,000 * 1\,000 / (1\,000 + 1\,000)$	FI
SE	<del>1 000</del> 500	$500 = 1\,000 * 1\,000 / (1\,000 + 1\,000)$	NO

I det här fallet måste säkerheternas värde justeras så belopp för risköverföring inte blir större än lånebeloppet.

*Exempel 5: Lån som inte helt täcks av säkerheterna*

### Hantering från rapporteringen avseende mars 2024 eller om möjligt tidigare

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

Motpartsland och sektor	Totalt belopp (Belopp + Upplupen ränta)
SE, Icke-finansiella	1 000

Land och sektor för tillhandahållare av säkerhet	Säkerheternas värde
FI, Icke-finansiell	500
NO, MFI	200
SE, Offentlig förvaltning	100

Den osäkra delen är  $1\ 000 - 800 = 200$ . Risköverföringen sker både avseende land och sektor för tillhandahållare av säkerhet.

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

Motpartsland och sektor	Belopp för risköverföring	Totalt belopp (Belopp + Upplupen ränta)	Land och sektor för tillhandahållare av säkerhet
SE, Icke-finansiella	500	500	FI, Icke-finansiella företag
SE, Icke-finansiella	200	200	NO, MFI
SE, Icke-finansiella	100	100	SE, Offentlig förvaltning
SE, Icke-finansiella	0	$200 = 1\ 000 - 800$	Utelämnas

eller genom att dela lånebeloppet proportionerligt enligt värdet på säkerheter

Motpartsland och sektor	Belopp för risköverföring	Totalt belopp (Belopp + Upplupen ränta)	Land och sektor för tillhandahållare av säkerhet
SE, Icke-finansiella	500	$625 = 1\ 000 * 500 / (500+200+100)$	FI, Icke-finansiellt
SE, Icke-finansiella	200	$250 = 1\ 000 * 200 / (500+200+100)$	NO, MFI
SE, Icke-finansiella	100	$125 = 1\ 000 * 100 / (500+200+100)$	SE, Offentlig förvaltning

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

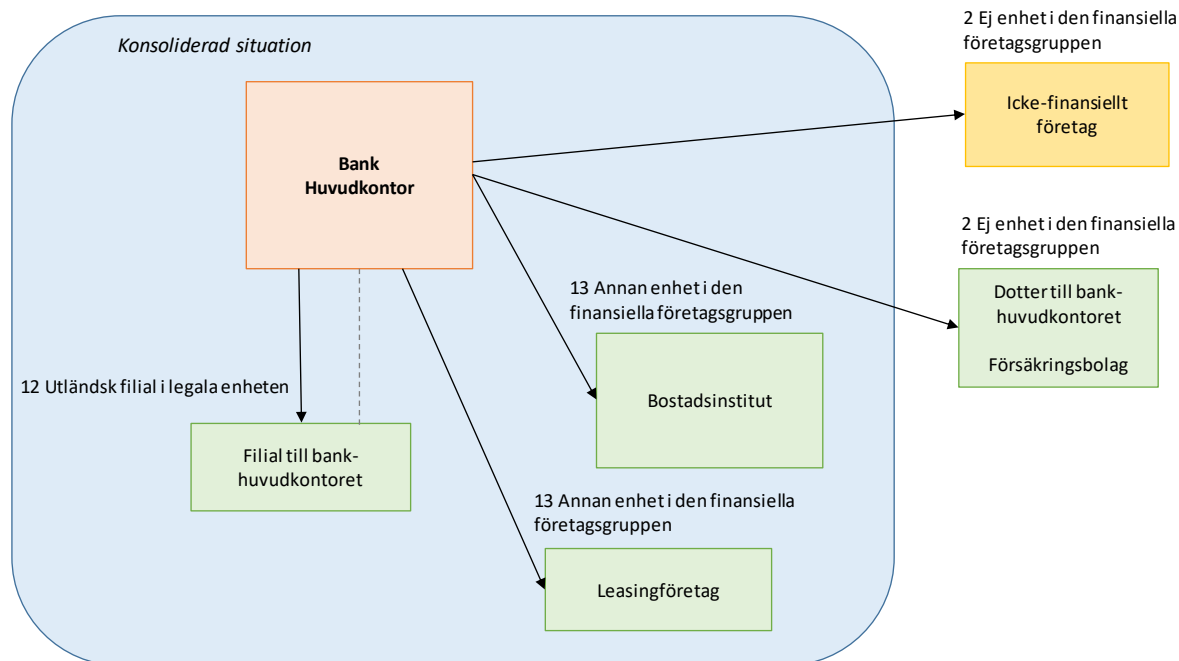
		Instrumenttyp	Enhetens hemvist	Motpartsland	Motpartssektor	Land för tillhandahållare av säkerhet	Sektor för tillhandahållare av säkerhet
1	En bank i Sverige har utfärdat ett lån till ett industriföretag i Japan. Lånet garanteras av en bank i England.	Utlåning	Sverige	Japan	Icke-finansiella bolag	England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



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

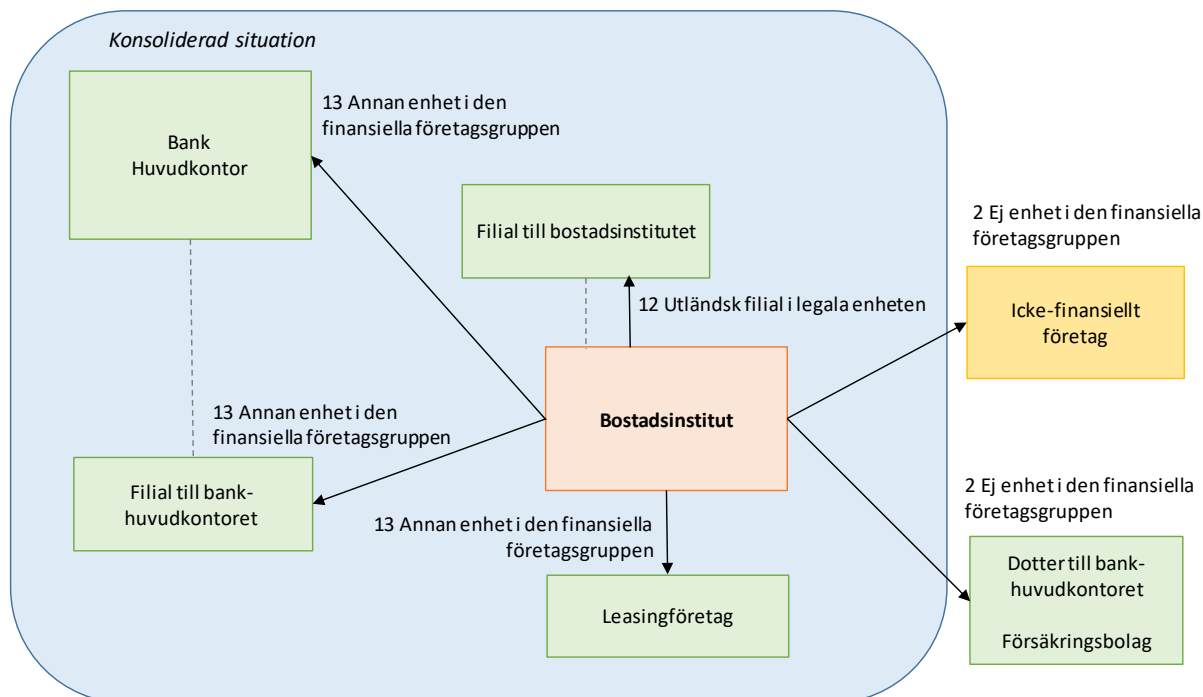
## Bilaga 5. Exempel: Enhet inom gruppen

Exempel 1: Banken som är huvudkontor och moder i företagsgruppen rapporterar IRIS LBS



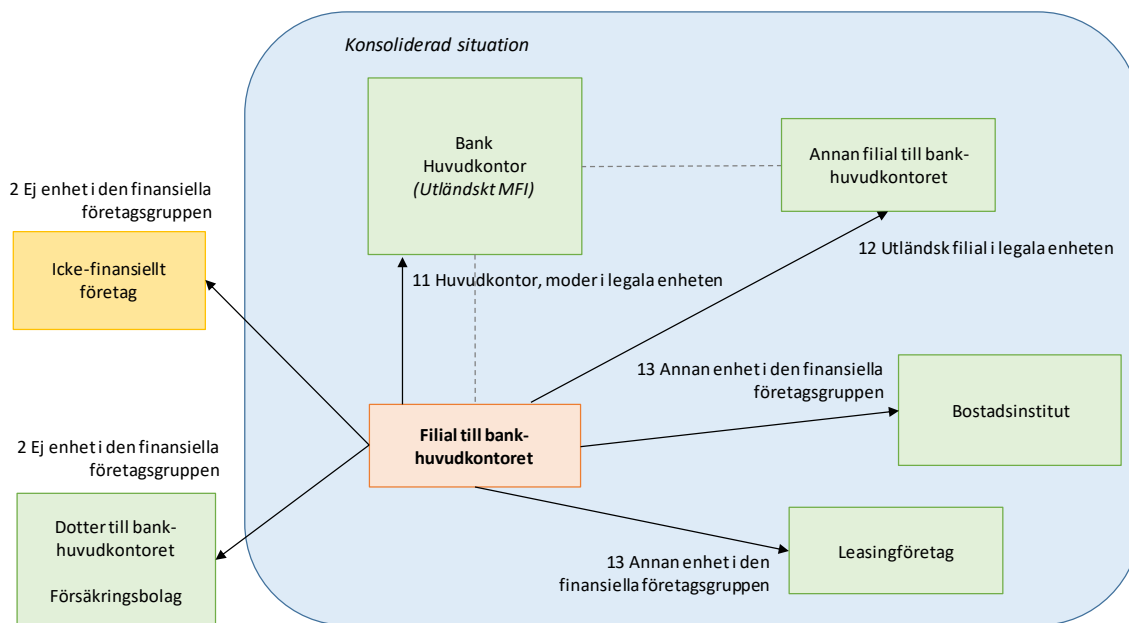
Försäkringsbolaget är redovisningsmässigt i samma koncern som banken men ingår inte i konsoliderade situationen och hanteras därför som "Ej enhet i den finansiella företagsgruppen".

Exempel 2: Bostadsinstitutet som är dotterbolag till banken rapporterar IRIS LBS



Bankhuvudkontoret är inte "Huvudkontor, moder i legala enheten" för bostadsinstitutet. De är i samma konsoliderade situation men legal enhet avser huvudkontor och filialer för enheten som rapporterar.

*Exempel 3: En filial i Sverige till ett utländskt MFI rapporterar IRIS LBS*



Eftersom svenska MFI:s utländska filialer inte rapporterar IRIS LBS (till skillnad mot KRITA och VINN) så blir relationen "Huvudkontor, moder i legala enheten" bara tillämpligt för utländska MFI:s filialer i Sverige.