

Riksbankens föreskrifter (RBFS 2021:1) om instituts integrerade rapportering av internationell bankstatistik (IRIS);

beslutade den 16 december 2021.

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

Innehåll och syfte

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

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

Allmänna råd

I riksbankslagen finns bestämmelser om föreläggande och vite för den som inte följer Riksbankens föreskrifter om uppgiftsskyldighet.

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

Definitioner

2 § Med institut avses i dessa föreskrifter

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

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

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

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

6 § Med utländska filialer avses i denna föreskrift en svensk juridisk persons filialer belägna i utlandet.

7 § I denna föreskrift sker uppdelningen av svenskägt respektive utlandsägt efter vilket land som har finansiell tillsyn över det yttersta moderföretaget i den konsoliderade situationen som ett institut ingår i. Om ett institut inte har ett yttersta moderföretag som står under finansiell tillsyn eller om institutet inte har ett moderföretag definieras institutet som svenskägt.

Bestämmelser om rapporteringsskyldighet och rapportinnehåll

Rapporteringsskyldighet och rapporteringstidpunkter

8 § Ett institut ska rapportera IRIS LBS kvartalsvis.

Om Riksbanken bedömer att det inte riskerar kvalitén på statistiken får Riksbanken besluta om att undanta institut från rapporteringen när de undantagna institutens samlade bidrag uppgår till högst 5 procent av summan av utlandsägda huvudkontors tillgångar och skulder och svenskägda huvudkontors utlandsrelaterade tillgångar och skulder.

Beslutet fattas inför varje kalenderår baserat på uppgifter för andra kvartalet.

9 § Svenskägda institut ska rapportera IRIS CBS kvartalsvis. I förekommande fall ska rapporten avse institutets konsoliderade situation. Dotterföretag till institut ska inte lämna in en separat rapport utan konsolideras i institutets rapport.

Om Riksbanken bedömer att kvalitén på statistiken inte riskeras får Riksbanken besluta att undanta institut från rapporteringen när

1. det samlade bidraget för de institut som undantas och deras svenska dotterbolag som är institut uppgår till högst 5 procent av svenskägda institutets utlandsrelaterade tillgångar, och
2. de sammanlagda rapporterade tillgångarna inte understiger 95 procent av svenskägda institut, och i förekommande fall deras konsoliderade situation, utländska tillgångar.

Beslutet fattas inför varje kalenderår baserat på uppgifter för andra kvartalet.

10 § Vid rapportering enligt 9 § får uppgiftslämnaren exkludera sådana dotterbolag och filialer inom konsoliderad situation vars respektive tillgångar understiger 50 miljoner kronor eller motsvarande belopp i utländsk valuta. Hantering av mellanhavanden ska följa den konsolidering som tillämpas.

11 § Vid fusioner som avser ett eller flera institut som sedan tidigare rapporterar ska det institut som blir övertagande vid fusionen rapportera. Även när institut delas upp i flera institut kan fortsatt rapportering bli aktuell.

12 § Rapporterna ska lämnas in till Riksbanken senast den sista bankdagen i den månad som följer på det kvartal som rapporteringen avser.

Hur belopp ska anges i rapporten

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

14 § Beloppen i rapporten ska anges i svenska kronor och enheten kronor.

Ett institut som använder utländsk redovisningsvaluta enligt 4 kap. 6 § bokföringslagen (1999:1078) ska omräkna tillgångar och skulder enligt bestämmelserna 4 kap. 6 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Det innebär att beloppen som huvudregel ska räknas om enligt växelkursen på balansdagen.

Rättning av lämnade uppgifter och verifiering

15 § Om felaktiga eller inkompleta uppgifter lämnats in ska uppgiftslämnaren på begäran av Riksbanken lämna rättelser för upp till två år tillbaka från rapporttillfället.

Allmänna råd

Om uppgiftslämnaren upptäcker tidigare fel i rapporter bör denne kontakta Riksbanken för bedömning om uppgifterna ska rättas bakåt i tiden.

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

Kontaktuppgifter

17 § Uppgiftslämnaren ska lämna uppgift om en eller flera kontaktpersoner.

Allmänna råd

Kontaktuppgifter till uppgiftslämnaren ska lämnas till Riksbanken. Detta kan med fördel ske i samband med att rapporten lämnas in. Vid semestrar och annan frånvaro bör uppgiftslämnaren informera Riksbanken om ersättare för ordinarie kontaktperson.

Undantag från föreskrifterna

18 § Riksbanken får medge undantag från dessa föreskrifter, om det finns särskilda skäl.

Gemensamma bestämmelser för rapportinnehåll

Posternas innehåll

19 § För posterna i rapporten tillämpas lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt FFFS 2008:25, om inte annat anges i dessa föreskrifter.

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

Rapportering av motpartssektor

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

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

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

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

- *Sektor 123, Penningmarknadsfonder [123000]*
(definieras enligt ENS, punkterna 2.79–2.81).
- *Sektor 124. Investeringsfonder/företag för kollektiva investeringar utom penningmarknadsfonder [124000]*
(definieras enligt ENS, punkterna 2.82–2.85).
- *Sektor 125 Andra finansförmedlare [125100 + 125200 + 125300 + 125400 + 125900]*
(definieras enligt ENS, punkterna 2.95–2.97).
- *Sektor 126 Finansiella servicebolag [126100 + 126200]*
(definieras enligt ENS, punkt 2.63).
- *Sektor 127 Koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag [127000]*
(definieras enligt ENS, punkterna 2.98–2.99).
- *Sektor 128 Försäkringsföretag [128100 + 128200 + 128300]*
(definieras enligt ENS, punkterna 2.100–2.104).
- *Sektor 129 Pensionsinstitut [129100 + 129200 + 129300 + 129400]*
(definieras enligt ENS, punkterna 2.105–2.110).
- *Sektor 11 Icke-finansiella bolag [111000 + 112000 + 113000 + 114000]*
(definieras enligt ENS, punkterna 2.45–2.54).
- *Sektor 13 Offentlig förvaltning [131110 + 131120 + 131130 + 131200 + 131311 + 131312 + 131313 + 131321 + 131322 + 131323 + 131400]*
(definieras enligt ENS, punkterna 2.111–2.117).
- *Sektor 14 Hushåll [141000 + 142000 + 143000 + 144100 + 144200 + 144300]*
(definieras enligt ENS, punkterna 2.118–2.128).
- *Sektor 15 Hushållens icke-vinstdrivande organisationer [151000 + 152100 + 152200]*
(definieras enligt ENS, punkterna 2.129–2.130).

Allmänna råd

Med motpart avses exempelvis utgivaren av värdepappret, låntagaren för lånet eller kunden som gjort insättningen.

Det svenska genomförandet av ENS 2010 kallas för Statistiska centralbyråns standard för institutionell sektorindelning, INSEKT 2014. Standarden finns publicerad på SCB:s webbplats och uppgiftslämnare kan få information från SCB:s företagsregister som stöd för att klassificera svenska motparter.

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

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

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

Motpartsland

21 § I IRIS ska uppgifter om motpartsland rapporteras enligt något av följande alternativ:

1. Internationella organisationer ska särskiljas och rapporteras med egen landskod. Detta gäller även Europeiska centralbanken (ECB) och Banken för internationell betalningsutjämning (BIS).
2. För juridiska personer ska motpartslandet anges som det land där de har obegränsad skattskyldighet. Det påverkas inte av om den juridiska personen helt eller delvis är undantagen från skattskyldighet, som till exempel stat, kommuner och vissa stiftelser kan vara.
3. Filialer ska rapporteras som hemmahörande i värdlandet, det vill säga motpartslandet är det land där filialen är etablerad
4. För värdepappersfonder och alternativa investeringsfonder ska fondens, inte fondförvaltarens, registreringsland anges som motpartsland.
5. Hushålls motpartsland ska anges som det land där de har sin huvudsakliga nattvila eller motsvarande dygnsvila under minst ett år.

Allmänna råd

Hushåll räknas som svenska för fysiska personer som är folkbokförda i Sverige medan fysiska personer som inte är folkbokförda i Sverige anses ha sin hemvist i annat land, oavsett medborgarskap.

Valuta

22 § Valuta ska rapporteras som utgivningsvalutan för den finansiella tillgången eller skulden. Valuta avser inte rapporteringsvaluta, som är svenska kronor.

IRIS LBS (Sverigebaserade institut), rapportens utformning och innehåll

23 § Rapporten ska innehålla uppgifter om institutets finansiella tillgångar och skulder mot både utlandet och Sverige enligt bilagorna 1 och 3. Rapporten ska avse huvudkontoret. Tillgångar och skulder bokförda av utländska filialer ska därför exkluderas medan mellanhavanden mellan huvudkontoret och utländska filialer ska inkluderas.

Kassa

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

Kassa ska endast rapporteras med centralbanker som motpartssektor.

Kassa i euro rapporteras med ECB som motpartsland och inte Tyskland.

Utlåning

25 § Utlåning ska rapporteras enligt 2 § andra stycket, 4 och 5 §§ i bilaga 1 till FFFS 2008:25, med undantag för att utlåning ska värderas till nominellt värde före avdrag för reserveringar för osäkra lånefordringar och landrisker och att ut- och inlåning ska bruttoredovisas, det vill säga ut- och inlåning mot samma motpart får inte kvittas.

Allmänna råd

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

Derivat (tillgångssidan)

26 § Derivat på tillgångssidan ska rapporteras enligt 13 § 1 i bilaga 1 till FFFS 2008:25 om derivat med positivt marknadsvärde på rapporteringsdagen, med undantag för att derivat inte får rapporteras tillsammans med underliggande instrument och att derivat på tillgångs- och skuldsidan inte får kvittas, även om det finns en legal kvittningsrätt.

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

Övriga finansiella tillgångar exkl. derivat

27 § Övriga finansiella tillgångar exkl. derivat ska rapporteras enligt 13 § 2 och 3 samt 14 § i bilaga 1 till FFFS 2008:25, med undantag för att upplupen ränta ska särredovisas per instrument.

Allmänna råd

Övriga finansiella tillgångar exkl. derivat består bland annat av fondlikvidfordringar, förutbetalda kostnader och av andra upplupna intäkter än upplupen ränta på lån och värdepapper. Innehav av räntebärande värdepapper eller aktier och andelar rapporteras inte under övriga finansiella tillgångar i IRIS LBS eftersom dessa hämtas från rapportering av innehav av värdepapper (VINN).

Inlåning

28 § Inlåning ska redovisas enligt 15 och 16 §§ i bilaga 1 till FFFS 2008:25, med undantag för att inlåning ska värderas till nominellt värde, ut- och inlåning ska bruttoredovisas och efterställda skulder i form av lån ska redovisas som inlåning.

Allmänna råd

Som inlåning redovisas kontobaserad inlåning samt upplåning som sker utan att omsättningsbara värdepapper emitteras. Bruttoredovisningen av ut- och inlåning gäller även återköpsavtal (repor), det vill säga en repa och omvänd repa kvittas inte.

Derivat (skuldsidan)

29 § Derivat på skuldsidan ska redovisas enligt 18 § 1 i bilaga 1 till FFFS 2008:25 om derivat med negativt marknadsvärde på rapporteringsdagen, med undantag för att derivat inte får rapporteras tillsammans med underliggande instrument och att derivat på tillgångs- och skuldsidan inte får kvittas, även om det finns en legal kvittningsrätt.

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

Övriga finansiella skulder exkl. derivat

30 § Övriga finansiella skulder exkl. derivat ska redovisas enligt 18 § 2 och 3, samt 19 § i bilaga 1 till FFFS 2008:25, med undantag för att upplupen ränta ska särredovisas per instrument och att korta positioner inte ska rapporteras under övriga finansiella skulder exkl. derivat.

Eget kapital ska inte rapporteras under övriga finansiella skulder exkl. derivat.

Allmänna råd

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

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

Enhet inom gruppen

31 § Enhet inom gruppen ska rapporteras utifrån vilken relation institutets huvudkontor har till motparten.

Företag som fullt ut konsolideras i samma konsoliderad situation som institutet ska redovisas som enhet inom gruppen, liksom företag som konsolideras med klyningsmetoden (proportionell konsolidering). Intresseföretag som tas upp med kapitalandelsmetoden ska rapporteras som ej enhet inom gruppen.

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

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

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

En gemensam rapport ska lämnas för alla företag i en konsoliderad situation.

Allmänna råd

I rapporten görs ingen specifikation av enskilda dotterföretag eller filialer men däremot en landsfördelning som visar var de enheter som bokför instrumenten är belägna.

Rapporteringen sker konsoliderat vilket innebär att fordringar och skulder mellan företag inom en konsoliderad situation elimineras, liksom fordringar och skulder med egna filialer.

Enhetens hemvist

33 § Enhetens hemvist ska rapporteras som det land där huvudkontoret, filialen eller det dotterföretag som bokför instrumentet är hemmahörande. Instrument som bokförs av en filial ska rapporteras under det land där filialen är registrerad och inte under den juridiska personens land. Uppgiften gäller både för instrument som tas upp på balansräkningen och för instrument utanför balansräkningen i den mån de ingår i rapporten.

Kassa

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

Kassa ska endast rapporteras med centralbanker som motpartssektor.

Kassa i euro rapporteras med ECB som motpartsland och inte Tyskland.

Utlåning

35 § Utlåning ska rapporteras enligt 2 § andra stycket, 4 och 5 §§ i bilaga 1 till FFFS 2008:25, med undantag för att utlåning ska värderas till nominellt värde före avdrag för reserveringar för osäkra lånefordringar och landrisker.

I utlåning ingår omvända återköpsavtal (omvända repor). Ut- och inlåning ska redovisas i CBS med hänsyn till rättsligt bindande nettningsöverenskommelser som får tillämpas enligt den redovisningsstandard som används.

Allmänna råd

Hanteringen av nettnings mellan tillgångar och skulder skiljer sig mellan IRIS CBS och LBS. Ut- och inlåning i LBS redovisas brutto, det vill säga utan nettnings, medan ut- och inlåning i CBS redovisas netto, det vill säga efter nettnings.

Räntebärande värdepapper

36 § Innehav av räntebärande värdepapper ska rapporteras enligt 3 och 6 §§ i bilaga 1 till FFFS 2008:25.

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

Andelar och övriga finansiella tillgångar exkl. derivat

37 § Andelar och övriga finansiella tillgångar exkl. derivat ska rapporteras enligt 7-9 §§, 13 § 2 och 3 samt 14 § i bilaga 1 till FFFS 2008:25, med undantag för att upplupen ränta ska särredovisas under respektive instrument.

Tillgångar ska redovisas med hänsyn till rättsligt bindande nettningsöverenskommelser som får tillämpas enligt den redovisningsstandard som används. Värdering ska i möjligaste mån ske till verkligt värde.

Allmänna råd

Hanteringen av nettnings mellan tillgångar och skulder skiljer sig mellan IRIS CBS och LBS. Belopp i LBS redovisas brutto, det vill säga utan nettnings, medan belopp i CBS redovisas netto, det vill säga efter nettnings.

Inlåning

38 § Inlåning ska rapporteras enligt 15 och 16 §§ i bilaga 1 till FFFS 2008:25, med undantag för att inlåning ska värderas till nominellt värde och att efterställda skulder i form av lån ska redovisas som inlåning.

Återköpsavtal (repor) ska ingå i inlåningen.

Ut- och inlåning ska redovisas i CBS med hänsyn till rättsligt bindande nettningsöverenskommelser som får tillämpas enligt den redovisningsstandard som används. Utgivna omsättningsbara räntebärande värdepapper får inte rapporteras under inlåning.

Allmänna råd

Hanteringen av nettnings mellan tillgångar och skulder skiljer sig mellan IRIS CBS och LBS. Ut- och inlåning i LBS redovisas brutto, det vill säga utan nettnings, medan ut- och inlåning i CBS redovisas netto, det vill säga efter nettnings.

Räntebärande värdepapper (utgivna)

39 § Utgivna räntebärande värdepapper ska rapporteras enligt 17 § i bilaga 1 till FFFS 2008:25 och förlagslån ska rapporteras enligt 21 § i bilaga 1 till FFFS 2008:25, med undantag för att upplupen ränta på utgivna räntebärande värdepapper och förlagslån ska särredovisas under utgivna räntebärande värdepapper.

Värdering ska i möjligast mån ske till verkligt värde.

Allmänna råd

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

Övriga finansiella skulder exkl. derivat

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

Värdering ska i möjligast mån ske till verkligt värde.

Allmänna råd

Övriga finansiella skulder exkl. derivat avser bland annat fondlikvidskulder, korta positioner, upplupna kostnader och förutbetalda intäkter och andra finansiella skulder. Inlåning, utgivna räntebärande värdepapper och eget kapital ingår däremot inte i övriga finansiella skulder exkl. derivat.

Återstående löptid

41 § Återstående löptid ska rapporteras som tiden från det datum rapporten avser till slutet på den kontraktuella löptiden, vanligtvis det datum då kredit eller ett annat instrument ska vara återbetald. För räntebärande värdepapper är återstående löptid tiden från det datum rapporten avser till det datum då värdepappret förfaller. Aktier och andra tillgångar som inte har en fastställd löptid ska rapporteras på ofördelad återstående löptid.

Allmänna råd

Återstående löptid ska inte förväxlas med räntebindningstiden som används som löptid för utlåning i MFI-rapporten. Slutet på löptiden avser det förfalldatum som är aktuellt vid rapporteringen, ifall instrumentet inlöses i förtid eller ändrar löptid ändras därmed också förfalldatumet.

Risköverföring

42 § Sektor och land för tillhandahållare av säkerhet ska rapporteras för den motpart som är slutligt ansvarig för att uppfylla kontraktet om den egentliga motparten kommer på obestånd och det har skett en risköverföring. Kriteriet för risköverföring följer Baselkommitténs (The Basel Committee on Banking Supervision) definitioner om risköverföring för riskvägda exponeringar i The Basel Framework, om annat inte anges i dessa föreskrifter.

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

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

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

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

Nettning av tillgångar och skulder ska inte rapporteras som risköverföring.

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

Sektor och land för tillhandahållare av säkerhet och belopp för risköverföring ska endast rapporteras i de fall risken överförs mellan olika länder. Sektor och land för tillhandahållare av säkerhet och belopp för risköverföring ska inte rapporteras i de fall risk överförs mellan olika sektorer inom samma land.

Derivat (tillgångar)

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

Derivat (tillgångar) ska redovisas med hänsyn till rättsligt bindande nettningsöverenskommelser som får tillämpas enligt den redovisningsstandard som används.

Allmänna råd

Hanteringen av nettning mellan tillgångar och skulder skiljer sig mellan IRIS CBS och LBS. Derivat i LBS redovisas brutto, det vill säga utan nettning, medan derivat i CBS redovisas netto, det vill säga efter nettning.

Utställda garantier

44 § Utställda garantier ska rapporteras som de potentiella skulder som kan uppstå när institutet eller dess konsoliderade situation ger garantier avseende en tredje parts fordringar på en kund. Garantier omfattar även belopp utanför balansräkningen.

Utställda garantier och köpta garantier ska redovisas netto om de har samma motpart, samma underliggande företag och det finns rättsligt bindande nettningsöverenskommelser. I annat fall ska utställda garantier rapporteras brutto.

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

Allmänna råd

Till utställda garantier räknas till exempel öppnade och utställda rembursar och utställda kreditderivat där institutet eller dess konsoliderade situation erbjuder köparen av derivatet skydd.

Kreditåtaganden

45 § Kreditåtaganden ska rapporteras för bindande åtaganden att ställa ut krediter eller köpa någon typ av skuldinstrument från en kund. Kreditåtaganden ska rapporteras avseende ej utnyttjat belopp till nominellt värde, det vill säga utestående lån eller köpta skuldinstrument ska inte rapporteras som kreditåtaganden. Kreditåtaganden avser belopp utanför balansräkningen.

Allmänna råd

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

-
1. Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 1 februari 2022.
 2. Rapporteringen enligt dessa föreskrifter införs i två steg.
 - a) Institut som ska rapportera IRIS LBS respektive IRIS CBS enligt 8 § och 9 § ska tillämpa dessa föreskrifter för de rapporter som avser det andra kvartalet 2022 (infasningsrapportering). Med undantag från 12 § ska dock dessa rapporter lämnas till Riksbanken senast den 30 september 2022.
 - b) Bestämmelserna i dessa föreskrifter tillämpas därefter för de rapporter som avser det första kvartalet 2023 och senare.

Bilaga 1 Attributlista IRIS LBS

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

Bilaga 2 Attributlista IRIS CBS

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

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

Bilaga 3 Schematisk beskrivning av innehåll i IRIS LBS

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

B = Belopp exkl. upplupen ränta

U = Upplupen ränta

Bilaga 4 Schematisk beskrivning av innehåll i IRIS CBS

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

B = Belopp exkl. upplupen ränta

U = Upplupen ränta

R = Belopp för risköverföring inkl. upplupen ränta

Land säkerhet = Land för tillhandahållare av säkerhet

Sektor säkerhet = Sektor för tillhandahållare av säkerhet

