

## **Riksbankens föreskrifter och allmänna råd (RBFS 2021:2) om instituts rapportering av finansmarknadsstatistik;**

beslutade den 16 december 2021.

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

### ***Innehåll och definitioner***

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

Av 1 § och 3 § 1 lagen (2014:484) om en databas för övervakning av och tillsyn över finansmarknaderna följer att uppgifterna 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.

**2 §** Med institut avses i dessa föreskrifter

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

**3 §** Dessa föreskrifter innehåller bestämmelser om följande rapporter

1. MFI-rapporten, balansräkningsstatistik med nedbrytningar enligt bilaga 1a–h,
2. Rapporten Räntestatistik, statistik över in- och utlåningsräntor enligt bilaga 2,
3. Rapporten BIS-derivat enligt bilaga 3, och

4. Rapporten Utlåningsstatistik för bostadskreditinstitut och alternativa investeringsfonder med utlåningsverksamhet enligt markering i bilaga 1a–h.

#### 4 § I dessa föreskrifter betyder

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

### *Specifika bestämmelser per rapport*

#### **MFI-rapporten**

##### **Vem som ska rapportera och rapporteringsfrekvens**

5 § Institut som avses enligt 2 § 1–5 och 8 ska lämna in en MFI-rapport för varje kalendermånad. Om Riksbanken bedömer att det inte riskerar kvalitén på statistiken får Riksbanken dock besluta att sådana institut istället får lämna in en MFI-rapport för

1. varje år om deras samlade bidrag uppgår till högst 0,5 procent av den sammanlagda balansomslutningen för rapporteringsskyldiga huvudkontor, eller
2. varje kvartal om deras samlade bidrag överstiger 0,5 procent men uppgår till högst 5,0 procent av den sammanlagda balansomslutningen för rapporteringsskyldiga huvudkontor.

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

Sådana institut som avses i 2 § 1–5 och 8 som tillkommer efter att Riksbanken har fattat beslut om rapporteringsfrekvens ska lämna in en MFI-rapport varje månad. Riksbanken får dock med stöd av 31 § medge att sådana institut får lämna in en MFI-rapport med lägre frekvens.

##### **MFI-rapportens utformning och innehåll**

6 § MFI-rapporten ska innehålla

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

Om institutet har en utländsk filial ska MFI-rapporten dessutom innehålla

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

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

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

För MFI-rapporten tillämpas, förutom 5–14 och 26–31 §§, bestämmelserna i bilagorna 4a–h.

Bostadsinstitut ska dessutom rapportera utlåning fördelat på säkerhet enligt bilaga 1h.

#### *Allmänna råd*

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

Bostadsinstitut är en undergrupp till MFI och tillhör sektor 122300 (bostadsinstitut) enligt SCB:s INSEKT 2014.

Om institutet har flera filialer räknas dessa samman och rapporteras gemensamt i en balansräkning enligt bilaga 1a–h.

Institutet räknar också samman sina filialer i sin mellanhavanderapport enligt bilaga 1e samt omvärderingar av sådana mellanhavanden enligt bilaga 1g.

I filialrapporten tas samtliga filialer upp samlat med mellanhavanden mellan olika filialer exkluderade.

Ytterligare riktlinjer om hur MFI-rapporten ska sammanställas finns i SCB:s instruktioner för MFI-blanketten.

### **Rapporteringslättnader för VINN-rapportörer**

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

### **Redovisningsregler**

**8 §** Definitioner och värdering av instrumentposter framgår dels av lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, dels FFFS 2008:25 om inte annat följer av dessa föreskrifter.

### **Behandling av vissa tillgångar och skulder i MFI-rapportens balansräkning**

**9 §** Fordringar och skulder ska tas upp till bruttobelopp. Redovisningsreglerna om att återköpta egna emitterade värdepapper och skulder ska avräknas från skuldposten gäller också (jämför 17 § i bilaga 1 till FFFS 2008:25).

#### *Allmänna råd*

För MFI-rapportens balansräkning tillämpas inte nettoredovisning. Detta är ett avsteg från International Accounting Standard (IAS) 32 ”Finansiella instrument: Klassificering” punkterna 42–50.

Redovisningsreglerna om säkringsredovisning gäller däremot även för MFI-rapporten.

**10 §** Utlåning samt in- och upplåning ska rapporteras värderat till nominellt värde. Operationell leasing och räntebärande värdepapper ska rapporteras före reserveringar för osäkra fordringar.

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

Förfallna räntefordringar ska rapporteras under posten Utlåning och inte under Övriga tillgångar. Detta är ett avsteg från FFFS 2008:25.

#### *Allmänna råd*

Instituten redovisar ett nominellt belopp före avdrag för eventuella nedskrivningar (reserveringar för osäkra fordringar) eller förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk. Däremot redovisas beloppet efter avdrag för avskrivningar, det vill säga konstaterade kreditförluster. Upplupen ränta ingår inte. I det nominella beloppet ingår även förfallna räntefordringar. Om det finns skillnader mot bokfört värde rapporteras det som bokföringsmässiga justeringar under posten Övriga tillgångar, om de avser tillgångssidan, respektive Övriga skulder, om de avser skuldsidan.

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

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

Upplupna räntor får inte rapporteras ihop med huvudposten i MFI-rapporten. Detta är ett avsteg från FFFS 2008:25.

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

Efterställda skulder i form av in- och upplåning (inte förlagslån) ska rapporteras tillsammans med övrig in- och upplåning. Detta är ett avsteg från FFFS 2008:25.

**13 §** Derivatinstrument som har ett positivt marknadsvärde ska rapporteras under posten Övriga tillgångar, Derivatinstrument. Derivatinstrument som har ett negativt marknadsvärde ska rapporteras under posten Övriga skulder, Derivatinstrument.

Derivat ska bruttoredovisas i MFI-rapporten. Därför får inte derivat med positiva och negativa marknadsvärden nettoredovisas i MFI-rapporten även om det finns rättsligt bindande nettningsoverenskommelser. Detta är ett avsteg från FFFS 2008:25.

Derivat får inte rapporteras tillsammans med det underliggande instrumentet i MFI-rapporten. Detta är ett avsteg från FFFS 2008:25.

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

#### **När MFI-rapporten ska lämnas in**

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

## **Räntestatistik**

### **Vem som ska rapportera och rapporteringsfrekvens**

**15 §** Bostadsinstitut ska alltid rapportera räntestatistik.

Bostadskreditinstitut och AIF som ska rapportera varje kalendermånad enligt 23 § ska

alltid rapportera räntestatistik.

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

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

De institut som är rapporteringsskyldiga ska lämna in en räntestatistikrapport för varje kalendermånad.

### **Räntestatistikrapportens utformning och innehåll**

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

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

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

Bostadskreditinstitut och svenska filialer till utländska bostadskreditinstitut som ska rapportera enligt 15 § ska endast rapportera lån där institutet självt är kreditgivare. Förmedlade lån som inte heller administreras ska inte rapporteras, däremot ska bostadskreditinstitut och svenska filialer till utländska bostadskreditinstitut rapportera administrerade lån som institutet sålt till andra institut än alternativa investeringsfonder.

Alternativa investeringsfonders förvaltare som är rapporteringsskyldiga ska lämna in en rapport per förvaltningsfond.

Upplupna räntor får inte rapporteras under posterna In- och upplåning eller Utlåning, det vill säga de ska inte ingå i räntestatistiken.

#### *Allmänna råd*

Ytterligare riktlinjer om räntestatistikrapporten finns i SCB:s instruktioner för räntestatistikblankett.

### **Hur räntesatserna ska anges i rapporten**

**17 §** Räntesatserna ska anges i procent med fyra decimaler.

### **När räntestatistikrapporten ska lämnas in**

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

### **BIS-derivat**

#### **Vem som ska rapportera och rapporteringsfrekvens**

**19 §** Riksbanken beslutar vilka institut som ska rapportera BIS-derivat. Urvalet görs bland de institut som ska rapportera varje kalendermånad enligt 5 § och som Finansinspektionen bedömer är systemviktiga. Instituterna ska då lämna in en statistikrapport för varje halvår där BIS-derivat rapporteras inklusive filialer och dotterbolag med alla mellanhavanden exkluderade.

Beslutet fattas inför varje kalenderår.

### **BIS-derivat, rapportens utformning och innehåll**

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

### **Hur beloppen ska anges i BIS-derivat**

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

### **När BIS-derivat ska lämnas in till SCB**

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

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

## **Utlåningsstatistik för bostadskreditinstitut och alternativa investeringsfonder**

### **Vem som ska rapportera och rapporteringsfrekvens**

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

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

Om Riksbanken bedömer att det inte riskerar kvalitén på statistiken får Riksbanken dock besluta

1. att institut med en samlad utlåningsvolym till svenska hushåll och icke-finansiella företag på högst en miljard kronor ska lämna in en statistikrapport för varje år, eller
2. att institut med en samlad utlåningsvolym till svenska hushåll och icke-finansiella företag på över en miljard kronor och högst fem miljarder ska lämna in en statistikrapport för varje kvartal.

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

Institut som avses i första och andra styckena som tillkommer efter att Riksbanken har fattat beslut om rapporteringsfrekvens ska lämna in en statistikrapport varje månad. Riksbanken får dock med stöd av 31 § medge att sådana institut får lämna en statistikrapport med lägre frekvens.

### **Rapportens utformning och innehåll**

**24 §** Bostadskreditsinstitut ska rapportera utlåning med säkerhet som småhus, ägarlägenheter eller bostadsrätter till svenska företagshushåll och övriga hushåll på Spec T3 Sektor, Säkerhet och löptid, Nödlidande lån, Spec Köpta och sålda lån (under perioden och utestående), Omvärderingar Spec T3 Motpart, Säkerhet och Spec Sålda lån i samma format som i MFI-rapporten. Definitionerna är desamma som för MFI-rapporten enligt 5–13 §§ samt bilagorna 1 och 4. Rapporten ska endast omfatta lån där institutet självt är kreditgivare. Förmedlade lån ingår inte.

Förvaltare av alternativa investeringsfonder ska lämna in en rapport per förvaltd fond gällande utlåning till svenska hushåll och icke-finansiella företag på Spec T3 Sektor, Säkerhet och löptid, Nödlidande lån, Spec Köpta och sålda lån (under perioden och utestående), Omvärderingar Spec T3 Motpart, Säkerhet och Spec Sålta lån. Definitionerna är desamma som för MFI-rapporten enligt 5–13 §§ samt bilagorna 1 och 4.

#### **När rapporten ska lämnas in**

**25 §** Utlåningsrapporten ska lämnas in till SCB senast den nionde bankdagen efter utgången av den rapportperiod som avses i 23 §.

### ***Generella bestämmelser för finansmarknadsstatistiken***

#### **Hur belopp och antal ska anges i statistikrapporterna**

**26 §** Beloppen i statistikrapporterna ska anges i tusental svenska kronor (tkr), om inte annat anges i 5–24 §§ eller i bilagorna 1–5. Beloppen ska anges utan decimaler och avrundas till närmaste tusental kronor. Belopp under 500 kronor ska avrundas till 0.

Uppgifter om antal ska anges i antal enheter.

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.

#### **Hur statistikrapporterna ska lämnas in och kontaktuppgifter**

**27 §** Statistikrapporterna ska lämnas in till SCB i elektronisk form på det sätt som SCB anvisar.

**28 §** Rapporteringsskyldiga institut ska lämna in uppgift om en eller flera kontaktpersoner till SCB.

#### *Allmänna råd*

Detta kan med fördel ske i samband med att den elektroniska statistikrapporten lämnas in. Vid semestrar och annan frånvaro bör institutet informera SCB om ersättare för ordinarie kontaktperson.

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

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

#### *Allmänna råd*

Om institutet upptäcker tidigare fel i statistikrapporten bör denne kontakta SCB som då kan hjälpa till att bedöma om uppgifterna ska rättas bakåt i tiden.

**30 §** På Riksbankens begäran ska institutet skyndsamt verifiera och förklara större förändringar och avvikande värden i statistikrapporten.

#### **Undantag från föreskrifterna**

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

1. Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 31 mars 2023, då författningen Riksbankens föreskrifter och allmänna råd (RBFS 2018:1) om instituts rapportering av finansmarknadsstatistik upphävs.
2. Bestämmelserna i 5, 15, 19 och 23 §§ om vem som ska rapportera och rapporteringsfrekvens tillämpas dock från och med den 1 december 2022.
3. Institut som rapporterar månadsvis eller kvartalsvis ska rapportera om förhållandena den 31 mars 2023 enligt de nya föreskrifterna med start i april 2023.
4. Institut som rapporterar årligen ska rapportera om förhållandena den 31 december 2023 enligt de nya föreskrifterna med start i januari 2024.