



Instruktioner för rapportering av MFI-blanketten

NOVEMBER/DECEMBER 2014

Rapporteringen av finansmarknadsstatistik för monetära finansinstitut (MFI) görs i den så kallade *MFI-blanketten*. I RBFS 2014:2 ges generella anvisningar om vilken typ av uppgifter som ska lämnas i MFI-blanketten. I detta dokument ges kompletterande instruktioner, tänkta som ett stöd till rapportörerna.

Innehållsförteckning

BILAGA 1 - EXEMPEL PÅ OMVÄRDERINGAR I OLIKA TYPER AV DERIVAT	3
1 VÄRDERINGSPRINCIPER	4
1.1 BOKFÖRT VÄRDE	4
1.2 VÄRDERING AV UTLÅNING OCH IN- OCH UPPLÅNING	4
1.3 UPPLUPNA RÄNTOR	4
2 KLASSIFICERING MELLAN OLIKA BALANSRÄKNINGSPOSTER	5
2.1 NEGATIVA SALDON	5
3 HANTERING AV MELLANHAVANDEN OCH FILIALER	6
4 LAND- OCH VALUTANEDBRYTNING I MFI-BLANKETTEN.....	7
4.1 LANDGRUPPER	7
4.2 VALUTAGRUPPER	7
4.3 ENSKILDA LÄNDER OCH VALUTOR I GRUPPERNA	7
5 MOTPARTSFÖRDELNING	8
5.1 SEKTORER I SVERIGE.....	8
5.2 SEKTORER I UTLANDET.....	10
5.3 CENTRALA MOTPARTER.....	10
5.4 VÄRDEPAPPERISERINGSINSTITUT (FVC)	11
5.5 INTERNATIONELLA ORGANISATIONER OCH MYNDIGHETER I UTLANDET	11
5.6 MOTPARTER FÖR VÄRDEPAPPER.....	12
5.6.1 <i>Marknadsplatser för aktier och andelar</i>	13
6 UTLÅNING	13
6.1 RESERVERING AV UTLÅNING	13
6.2 OREGLERADE LÅNEFORDRINGAR (NON-PERFORMING LOANS).....	14
6.3 MOTPARTSFÖRDELNING VID FACTORINGKREDITER	14
6.4 UTLÅNING TILL MFI INOM KONCERNEN	14
6.5 LÖPTIDSFÖRDELNING AV UTLÅNING.....	15
6.5.1 <i>Transaktionskonto med kredit och revolverande lån</i>	15
6.6 SPEC T3 MOTPARTER, LÖPTID – REPOR.....	15
6.7 SPEC T3 LÖPTIDSSPECIFIKATION	16
6.8 SPEC T3 SÄKERHET	16
6.8.1 <i>Lån med dubbla säkerheter</i>	18
6.9 SPEC T3 SÄKERHET, LÖPTID	19
6.9.1 <i>Ej bostadslån men med säkerhet bostad</i>	19
6.10 SPEC T3 KORTKREDIT	19
6.10.1 <i>Antal kort</i>	19
6.10.2 <i>Betalkortsfordringar och kontokortskrediter</i>	19
6.11 SPEC T3 TYP AV KREDIT	23
6.12 SPEC T3 LEASINGOBJEKT	23
6.13 FÖRSKOTTSBETALNINGAR FÖR LEASINGOBJEKT	25
6.14 SPEC BOSTADSINSTITUTENS UTLÅNING	25
7 SYNDIKERADE LÅN	26
8 POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN (KREDITLINOR OCH HANDELSFINANSIERING)	26
8.1 UTESTÅENDE, OUTNYTTJADE KREDITMÖJLIGHETER (KREDITLINOR).....	26
8.2 UTESTÅENDE, HANDELSFINANSIERING AV POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN	27
9 BOKFÖRINGSMÄSSIGA JUSTERINGAR.....	27

10	IN- OCH UPPLÅNING	28
10.1	SPEC S1 SEKTOR.....	28
10.1.1	<i>Inlåning respektive upplåning</i>	28
10.1.2	<i>Elektroniska pengar</i>	29
10.2	SPEC S1 KONTO, LÖPTID - KLASSIFICERING AV IN- OCH UPPLÅNING	29
10.3	SPEC S1 ÖVERFÖRBAR INLÅNING	31
10.4	SPEC S1 IN-UPPLÅNING FRÅN MFI INOM KONCERNEN	31
11	EMITTERADE VÄRDEPAPPER.....	32
11.1	SPEC S2 - KLASSIFICERING EFTER TYP AV VÄRDEPAPPER	32
11.2	SPEC S2 – FÖRLAGSLÅN	33
12	EMITTERADE ANDELAR I PENNINGMARKNADSFONDER.....	33
13	KORTA POSITIONER (BLANKNING VÄRDEPAPPER)	33
14	REDOVISNING AV FINANSIELLA DERIVAT	33
14.1	VALUTAFÖRDELNING AV DERIVAT	34
14.2	MOTPARTSFÖRDELNING AV DERIVAT	34
15	FVC OCH VÄRDEPAPPERISERING	35
15.1	VÄRDEPAPPERISERING.....	35
15.2	SPEC ADMINISTRERING FVC LÅN.....	35
16	SPEC KÖPTA OCH SÅLDA LÅN.....	36
17	BERÄKNING AV OMVÄRDERINGAR.....	38
17.1	OMVÄRDERINGAR AV LÅN.....	38
17.1.1	<i>Omvärdering administrerade FVC lån.....</i>	39
17.1.2	<i>Omvärdering sålda lån.....</i>	39
17.2	OMVÄRDERINGAR AV VÄRDEPAPPER, FÖRUTOM DERIVAT, VÄRDERADE TILL MARKNADSVÄRDE	39
17.2.1	<i>Metod 1 - Utgå från transaktioner</i>	39
17.2.2	<i>Metod 2 - Utgå från anskaffningsvärde.....</i>	42
17.3	OMVÄRDERINGAR AV VÄRDEPAPPER, FÖRUTOM DERIVAT, VÄRDERADE ENLIGT LÄGSTA VÄRDETS PRINCIP (LVP)	44
17.4	VÄRDEPAPPER VÄRDERADE TILL ANSKAFFNINGSVÄRDE	44
17.5	OMVÄRDERINGAR KORTA POSITIONER	45
17.6	OMVÄRDERINGAR AV DERIVAT	45
17.6.1	<i>Vad som räknas som transaktioner i derivat</i>	45
17.6.2	<i>MFI jämfört med Betalningsbalansen FD31</i>	46
17.6.3	<i>Valutakurs</i>	47
17.6.4	<i>Motparts fördelning av omvärderingar av derivat</i>	47
17.7	OMVÄRDERINGAR AV TILLGÅNGS- OCH SKULDPOSTER I MFI-BLANKETTEN	47
17.7.1	<i>Tillgångsposter.....</i>	47
17.7.2	<i>Skuldposter.....</i>	48

BILAGA 1 - Exempel på omvärderingar i olika typer av derivat

BILAGA 2 - Beslutsträd för klassificering av in- och upplåning

BILAGA 3 – Exempel remburs

1 Värderingsprinciper

Den balansräkning som upprättas i statistikrapporten är en *särskild balansräkning*. Balansräkningen är särskild dels för att den innehåller en valutauppdelning, dels för att vissa avsteg från gängse redovisningsprinciper tillämpas.

1.1 Bokfört värde

Med ”bokfört värde” avses i MFI-blanketten det värde som erhålls då anvisningarna i RBFS 2014:2 för den särskilda balansens poster följs.

Som en följd av detta behöver ”bokfört värde” i statistikrapporten inte exakt stämma överens med ”bokfört värde” i den interna och externa redovisningen.

1.2 Värdering av utlåning och in- och upplåning

Utlåning samt in- och upplåning ska rapporteras värderade till nominellt värde vilket är ett avsteg från FFFS 2008:25. Med in- och upplåning menas här annan in- och upplåning än emission av omsättningsbara/överlåtbara värdepapper, dvs. de specifikationer som åsyftas är T3 och S1 och motsvarande uppgifter.

Med nominellt värde avses det kapitalbelopp som en gäldenär enligt avtal är skyldig att återbetala till borgenären. Den eventuella differens mellan tillgångar och skulder som kan uppstå pga. denna bestämmelse rapporteras på *Övriga tillgångar, Bokföringsmässiga justeringar* om de avser tillgångssidan respektive *Övriga skulder, Bokföringsmässiga justeringar* om de avser skuldsidan. Posterna bokföringsmässiga justeringar behandlas vidare i avsnitt 9.

1.3 Upplupna räntor

Upplupna räntor ska rapporteras under *Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter (Spec T8)* eller *Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter (Spec S4)*. Upplupna räntor får inte rapporteras ihop med huvudposten vilket är ett avsteg från FFFS 2008:25.

2 Klassificering mellan olika balansräkningsposter

Vid klassificering av balansräkningsposter gäller de direktiv som framgår av RBFS 2014:2, samt dess hänvisningar till Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25).

Observera att vid rapporteringen av MFI-blanketten gäller inte bestämmelserna om *Avvikelse från balansräkningens uppställningsform* enligt FFFS (2008:25), 3 kap, 2 § och ÅRKL (1995:1559), 3 kap, 1 §, andra stycket.

Kriteriet för hur ett instrument ska klassificeras i MFI-blanketten är dess egenskaper. Syftet med innehavet, dvs. om ett instrument hålls på kort eller lång sikt är inte relevant för rapporteringen. Exempelvis ska inte ett räntebärande värdepapper klassificeras som utlåning i MFI-blanketten även om syftet med innehavet är att behålla pappret till förfall.

Av FFFS 2008:25 (bilaga 1, 4 och 5 §§ respektive 6§) framgår att det primära kriteriet vid gränsdragningen mellan räntebärande värdepapper och utlåning är om fordran är omsättningsbar och/eller överlåtbar (placeringar som motsvaras av löpande skuldebrev redovisas normalt under obligationer och räntebärande värdepapper, medan enkla skuldebrev normalt redovisas under någon av utlåningsposterna). Detta är det kriterium som ska tillämpas i MFI-rapporteringen för gränsdragning mellan räntebärande värdepapper och utlåning.

2.1 Negativa saldon

Negativa saldon på in- och utlåningskonton ska i MFI-blanketten flyttas från inlåning (skulder) till utlåning (tillgångar) och vice versa. Detta ska tillämpas för alla enskilda konton där saldot är negativt.

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

För den differens som kan uppkomma då inlåning och utlåning ska värderas till nominella belopp i MFI, se avsnitt 9, *Bokföringsmässiga justeringar*.

3 Hantering av mellanhavanden och filialer

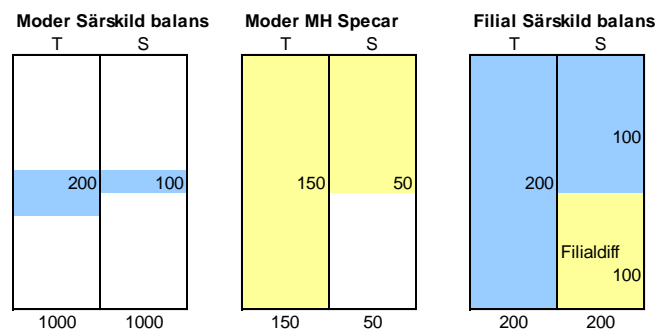
För institut (moderbolag) som har filial i utlandet ska moderbolaget lämna en rapport som inkluderar filialverksamheten. Mellanhavanden med filialen ska redovisas på specifikationerna som rör mellanhavanden (MH Tillgångar, MH Skulder, MH Valuta, MH Land och Omvärderingar MH) men ingår inte i andra poster.

Filialerna lämnar en egen gemensam och konsoliderad MFI utan mellanhavanden med varandra eller modern. Filialen ska därför inte rapportera något på specifikationerna för mellanhavanden. Skillnaden mellan tillgångar och skulder som kan uppstå för filialen pga. mellanhavanden kallas i MFI för filialdifferens och rapporteras av filialen netto på specifikation Särskild balans, under tillgångar eller skulder. Rapporteringen av särskild filialblankett och mellanhavanden används i de statistikleveranser där verksamhet inom svenskt territorium måste avgränsas.

Exempel:

Av moderns balansomslutning står filialen för 200 miljoner kronor på tillgångssidan och 100 miljoner kronor på skuldsidan. Modern har mellanhavanden med filialen med 150 miljoner i tillgångar (t.ex. utlåning från modern till filialen) och 50 miljoner i skulder (t.ex. moderns in- och upplåning från filialen). Filialens filialdifferens blir därför 100 miljoner på skuldsidan, se illustration nedan.

Exempel mellanhavanden, miljoner kronor.



Rad 105042 Obligationer och andra räntebärande vp. på MH tillgångar avser moders innehav av värdepapper emitterade av filialer. Rad 203042 Emitterade värdepapper på MH Skulder avser filialens innehav av värdepapper emitterade av modern.

En översikt hur mellanhavanden och filialer hanteras inom finansmarknadsstatistiken finns på SCB:s uppgiftslämnarhemsida för Finansmarknadsstatistik <http://www.scb.se/fms> i dokumentet *Mellanhavanden i olika blanketter* under Balansstatistik för monetära finansinstitut.

4 Land- och valutanedbrytning i MFI-blanketten

4.1 Landgrupper

Sverige
EMU-länder
Övriga EU-länder
Övriga utlandet

4.2 Valutagrupper

Svenska kronor
Euro¹
Övriga EU-valutor
Övriga utländska valutor

4.3 Enskilda länder och valutor i grupperna

EU-ländernas land- och valutagrupper sammansättning ser 2014-01-31 ut som följer:

Landgruppen "EMU-länder" samt valutagruppen "Euro"¹

Land	Landskod	Valutakod
Belgien	BE	EUR
Cypern	CY	EUR
Estland	EE	EUR
Finland	FI	EUR
Frankrike	FR	EUR
Grekland	GR	EUR
Irland	IE	EUR
Italien	IT	EUR
Luxemburg	LU	EUR
Lettland	LV	EUR
Malta	MT	EUR
Nederländerna	NL	EUR
Portugal	PT	EUR
Slovakien	SK	EUR
Slovenien	SI	EUR
Spanien	ES	EUR
Tyskland	DE	EUR
Österrike	AT	EUR

¹ Euro & EMU-valutor för Spec Särskild balans och Spec T1

Landgruppen "Övriga EU-länder" och valutagruppen "Övriga EU-valutor"

Land	Landskod	Valutakod
Bulgarien	BG	BGN
Danmark	DK	DKK
Kroatien	HR	HRK
Litauen	LT	LTL
Polen	PL	PLN
Rumänien	RO	RON
Storbritannien	GB	GBP
Tjeckien	CZ	CZK
Ungern	HU	HUF

Landgrupperna "Övriga utlandet" och valutagruppen "Övriga utländska valutor" innefattar övriga länder och valutor.

5 Motpartsfordelning

5.1 Sektorer i Sverige

Som stöd vid sektorklassificering av svenska motparter kan uppgiftslämnare använda SCB:s Företagsregister. För tillgång till uppgifter i registret, kontakta SCB:s Företagsregister på telefonnummer 019-17 65 80 eller e-post scbforetag@scb.se. De olika sektorerna finns beskrivna i RBFS 2014:2. Riksbanken tillhandahåller en lista över monetära finansinstitut.

I SCB:s Standard för institutionell sektorindelning 2014, (MIS 2014:1) finns också en beskrivning av de olika sektorerna.

Noterbart är att Sjunde AP-fonden tillhör sektorn *Finansiella servicebolag* [126100] medan övriga AP-fonder tillhör sektorn *Sociala trygghetsfonder* [131400]. Pensionsmyndigheten ingår också under Sociala trygghetsfonder.

Sektorkod inom klammer, för de sektorer som finns i SCB:s Företagsregister.

Svensk MFI

Riksbanken [121000]
Banker [122100]
Bankfilialer till banker i utlandet [122200]
Bostadsinstitut [122300]
Andra monetära kreditmarknadsföretag [122400]
Pennyningmarknadsfonder [123000]
Monetära värdepappersbolag och fondkommissionärer [122500]
Övriga monetära finansinstitut [122900]

Svensk icke-MFI

Offentlig sektor
Riksgäldskontoret [131120]
Kommuner och landsting
Kommuner [131311, 131312, 131313]
Landsting [131321, 131322, 131323]
Sociala trygghetsfonder [131400]

- Statlig förvaltning utom RGK [131110, 131190, 131200]
- Övriga motparter
 - Investeringsfonder, utom penningmarknadsfonder [124000]
 - Icke-monetära värdepappersbolag och fondkommissionärer [125200]
 - Försäkringsföretag [128100, 128200, 128300]
 - Pensionsinstitut [129100, 129200, 129300, 129400]
 - Värdepapperiseringsinstitut (FVC) [125100]
 - Andra finansiella företag, ej MFI
 - Finansiella servicebolag [126100]
 - Finansiella företags icke-vinstdrivande organisationer [126200]
 - Investmentbolag [125400]
 - Finansiella bolag med utlåningsverksamhet [125300]
 - Koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag [127000]
 - Övriga finansförmedlare [125900]
 - Icke-finansiell företagssektor [111000, 112000, 113000, 114000]
 - Kommunala [Sektor 111000 och 114000 med ägarkategori 20 och 30]
 - Bostadsrättsföreningar [Sektor 111000 och juridisk form 53]
 - Övriga icke-finansiella företag
 - Hushåll m.m.
 - Företagarhushåll [141000, 142000]
 - Övriga hushåll
 - Hushållens icke-vinstdrivande organisationer [151000, 152100, 152200]

I blanketten förekommer *Övriga finansiella företag, ej MFI* (för svensk motpart) vilken avviker från Andra finansiella företag i uppställningen ovan. Skillnaderna specificeras i en not i på aktuell specifikation.

I de fåtal fall en bostadsrättsförening (juridisk form 53) har ägarkategori 20 (kommun) eller 30 (landsting) ska motparten klassificeras som bostadsrättsförening.

Med begreppet Hushåll avses i blanketten företagarhushåll och övriga hushåll.

I Sverige förekommer det centrala motparter (Central Counterparties, CCP) i både sektorn finansiella servicebolag och övriga finansförmedlare. Bolaget NASDAQ OMX Stockholm AB (org. 556420-8394) tillhör finansiella servicebolag [126100] medan NASDAQ OMX Clearing AB (org. 556383-9058) tillhör övriga finansförmedlare ².

För klassificering av centrala motparter samt Värdepapperiseringsinstitut (FVC) se avsnitt 5.3 och 5.4.

Inom sektorn Investeringsfonder, utom penningmarknadsfonder ska ”icke-monetära värdepappersfonder” samt alternativa investeringsfonder (AIF) rapporteras. I sektorn ingår exempelvis aktiefonder, räntefonder (som inte klassificeras som penningmarknadsfonder), fondandelsfonder (s.k. fond-i-fond), specialfonder, börshandlade fonder (ETF) samt riskkapitalfonder.

Svenska bolags filialer i utlandet ska klassificeras som utländsk motpart.

² Centrala motparter klassificeras i regel som övriga finansförmedlare [1259000] men då Nasdaq OMX Stockholm AB har børsverksamhet som huvudverksamhet klassificeras de som finansiellt servicebolag.

Övriga hushåll kan urskiljas som de personnummer som inte finns i företagsregistret, dvs. personer som inte är företagarehushåll, under förutsättning att personen är varaktigt bosatt (folkbokförd) i Sverige.

5.2 Sektorer i utlandet

SCB:s Företagsregister saknar uppgifter om utländska motparter. Vid tveksamma fall bör SCB:s personal kontaktas för avstämning.

ECB publicerar en förteckning över MFI i EU. Länk till denna finns på SCB:s hemsida för uppgiftslämnare, <http://www.scb.se/fms>, ”Se även” under Balansräkningsstatistik för monetära finansinstitut.

Med ”bank” avses i övriga utlandet de typer av institut som i EU är klassade som monetära finansinstitut – MFI. Detta inbegriper utöver banker även andra finansinstitut som har utlåning till allmänheten och inlåning eller nära substitut till inlåning från allmänheten som en betydande del av sin verksamhet.

För klassificering av internationella organisationer och myndigheter i EU och övriga utlandet se avsnitt 5.5.

5.3 Centrala motparter

Med centrala motparter menas institut som fungerar som mellanhand vid finansiella transaktioner. I Sverige ingår centrala motparter i sektorerna finansiella servicebolag samt övriga finansförmedlare och för EMU-länder övriga finansiella företag, ej MFI. För centrala motparter i Sverige och i EMU-länder ska repor (ut- och inlåning) särredovisas.

En uppdaterad lista över centrala motparter i Europa publiceras av European Securities and Markets Authority (ESMA). Länk till denna finns på SCB:s hemsida för uppgiftslämnare, <http://www.scb.se/fms>, ”Se även” under Balansräkningsstatistik för monetära finansinstitut.

Centrala motparter i Sverige och EMU-länder den december 2013:

Namn	Land	BIC-kod
Motparter i Sverige		
NASDAQ OMX STOCKHOLM AB	Sverige (SE)	OMECSESSXXX
NASDAQ OMX CLEARING AB	Sverige (SE)	OMECSESSNOX
Motparter i EMU-länder		
LCH CLEARNET SA	Frankrike (FR)	BACFRPPXXX
CCP AUSTRIA ABWICKLUNGSSTELLE FUER BOERSENGESCHAEFTE GMBH	Österrike (AT)	CAAHATWWXXX
CASSA DI COMPENSAZIONE E GARANZIA	Italien (IT)	CCEGITRRXXX
EUROPEAN COMMODITY CLEARING AG	Tyskland (DE)	EEXCDE8LXXX
EUROPEAN MULTILATERAL CLEARING FACILITY	Nederländerna (NL)	EMCFNL2AXXX
HELLENIC EXCHANGES S.A. HOLDING, CLEARING, SETTLEMENT AND REGISTRY	Grekland (GR)	HCSDBGRAAXX

MEFFCLEAR	Spanien (ES)	MEFEESB1XXX
OMICLEAR - SOCIEDADE DE COMPENSAÇÃO DE MERCADOS DE ENERGIA - SGCCCC SA	Portugal (PT)	OMICPTPLXXX

Observera att EUREX Clearing AG (Tyskland) som ingår i ESMA:s lista klassificeras som MFI.

5.4 Värdepapperiseringsinstitut (FVC)

Med värdepapperiseringsinstitut eller FVC (Financial Vehicle Corporation) menas ett juridisk fristående institut som deltar i värdepapperisering genom att köpa tillgångar, kreditrisker eller försäkringsrisker och emittera värdepapper eller ställa ut derivat. Se även avsnitt 15 om värdepapperisering och FVC.

FVC i Sverige har sektorkod, 125100. SCB publicerar en lista över svenska FVC på SCB:s hemsida för uppgiftslämnare, <http://www.scb.se/fms>, ”Se även” under Balansräkningsstatistik för monetära finansinstitut.

ECB tillhandahåller också en lista över FVC i EU-länder. Länk till denna finns under ovan beskrivna länk.

5.5 Internationella organisationer och myndigheter i utlandet

För internationella organisationer gäller i princip att dessa ska placeras på övriga utlandet och ej på det land där organisationen fysiskt är placerad. Undantag är European Stability Mechanism (ESM) och European Investment Bank (EIB) som båda klassificeras som EMU-motparter.

Centralbanker ska placeras på det land som myndigheten tillhör, ECB ska placeras på Tyskland och BIS ska placeras på Schweiz (Övriga utlandet).

Nedan följer ett urval av internationella organisationer och monetära myndigheter och hur de ska klassificeras i MFI. En mer omfattande lista finns i ECB:s "Monetary financial institutions and markets statistics sector manual". Det bör observeras att ingen av listorna är heltäckande.

Namn	Förkortning	Klassificering i MFI
European Central Bank	ECB	MFI, Tyskland, EMU-länder
Bank for International settlements	BIS	MFI/Bank, Övriga utlandet
International Monetary Fund	IMF	MFI/Bank, Övriga utlandet
Arab Monetary Fund	AMF	MFI/Bank, Övriga utlandet
Danmarks nationalbank		MFI, Danmark, Övriga EU-länder
European Free Trade Association	EFTA	Offentlig sektor, Övriga utlandet*
African Union	AU	Offentlig sektor, Övriga utlandet*
World Health Organisation	WHO	Offentlig sektor, Övriga utlandet*
World Trade Organisation	WTO	Offentlig sektor, Övriga utlandet*
International Committee of the Red Cross	ICRC	Offentlig sektor, Övriga utlandet*
Organisation of the Petroleum Exporting Counties	OPEC	Offentlig sektor, Övriga utlandet*
European Investment Bank	EIB	MFI, EMU-länder
European Stability Mechanism	ESM	Övriga motparter, EMU-länder
OPEC Fund for International Development	OFID	Övriga motparter, Övriga utlandet
International Finance Corporation	IFC	Övriga motparter, Övriga utlandet

Nordic Investment Bank	NIB	Övriga motparter, Övriga utlandet
Asian Development Bank	ADB	Övriga motparter, Övriga utlandet
European Bank for Reconstruction and Development	EBRD	Övriga motparter, Övriga utlandet

*) Skiljer sig mellan MFI och RUTS svensk del

Skillnader mot annan statistikrapportering

Förutom MFI rapporterar ett urval uppgiftslämnare också Rapportering av utländska tillgångar och skulder (RUTS). Från december 2013 rapporteras ”development banks”, institut som hanterar långsiktiga utvecklingsprojekt, i RUTS svensk del under internationella organisationer- finansiella företag ej MFI/bank. Detta överensstämmer med klassificeringen under övriga motparter i MFI. Observera att EIB är ett undantag och klassificeras som MFI/bank i både MFI och RUTS svensk del.

Både EIB och ESM särskiljs i RUTS men rapporteras där under internationella organisationer medan de rapporteras som motpart inom EMU i MFI.

En skillnad i motpartsklassificering mellan MFI och RUTS svensk del är hanteringen av andra internationella organisationer än development banks, dessa klassificeras i MFI som Offentlig sektor i övriga utlandet medan de i RUTS svensk del ska klassificeras som Internationella organisationer, icke-finansiella företag.

Rapporten RUTS konsoliderad skiljer sig från både MFI och RUTS svensk del då alla monetära myndigheter och internationella organisationer räknas som offentlig sektor.

5.6 Motparter för värdepapper

För värdepapper som belåningsbara statsskuldförbindelser, obligationer och andra räntebärande värdepapper samt aktier och andelar avses med motpart emittenten av värdepappret. Det är företagets hemvist och inte var aktien eller det räntebärande värdepappret handlats som styr landfördelningen.

Motparts fördelningen påverkas inte av om det finns en garant bakom de emitterade värdepappren.

Riksbankscertifikat ska redovisas under Belåningsbara statsskuldförbindelser, Spec T2, rad 1020111.

För motparts fördelning av derivat se avsnitt 14.2.

Exempel 1:

Institutet köper obligationer emitterade av ett svenskt bostadsinstitut. Emissionen är i USD. Innehavet ska rapporteras på Spec T5 under monetära finansinstitut.

Exempel 2:

Ett svenskt icke-finansiellt företag har aktier noterade på Nasdaq OMX Stockholm som institutet köper via en bank. Innehavet ska rapporteras på Spec T6 under aktier upptagna till handel på marknad/plattform, motparter i Sverige, icke-finansiella företag.

Exempel 3:

Ett svenskt fondbolag har ett dotterbolag i Luxemburg som förvaltar flera Luxemburgbaserade fonder, institutet har andelar i två av dessa fonder (en obligationsfond och en aktiefond). Innehavet ska rapporteras på Spec T6 under Andelar i penningmarknads- och investeringsfonder, motparter i EMU-länder, Investeringsfonder, utom penningmarknadsfonder.

Exempel 4:

Institutet köper aktier (Svenskt depåbevis, SDB) i ett finskt icke-finansiellt företag som är noterat på Nasdaq OMX Stockholm. Innehavet rapporteras på Spec T6 under aktier upptagna till handel på marknad/plattform, motparter i EMU-länder, icke-finansiell företagssektor.

5.6.1 Marknadsplatser för aktier och andelar

Som aktier upptagna till handel på marknad/plattform tas upp aktier som handlas på reglerad marknad eller handelsplattform enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller motsvarande utländska marknadsplats samt andra aktier som handlas på värdepappersmarknaden och som det finns en allmänt tillgänglig notering för.

För aktier på svensk marknadsplats innebär detta att aktier noterade på bl.a. Nasdaq OMX Stockholm, NGM Equity, NGM Nordic MTF Stockholm, Aktietorget eller First North anses som upptagna till handel.

Aktier ej upptagna till handel avser aktier utan kontinuerlig, marknadsmässig notering.

Börshandlade fonder (ETF) ska klassificeras som investeringsfonder.

6 Utlåning

6.1 Reservering av utlåning

I MFI-blanketten redovisas all utlåning före reserveringar för befarade kreditförluster och reserveringar för transfereringsrisker.

För att balansräkningen ska gå ihop särredovisas reserveringarna på raderna 1041 och 1042 på den särskilda balansen. Reserveringar läggs in med positivt tecken. I blankettens kontroller subtraheras reserveringarna så att summa tillgångar beräknas efter avdrag för reserveringar.

6.2 Oreglerade lånefordringar (non-performing loans)

I MFI blanketten ska oreglerade lånefordringar (non-performing loans) tas upp under *Spec Oreglerade*. En fordran ska tas upp som oreglerad då ett lån uppfyller minst ett av följande kriterier:

- Hela eller en del av ränte- eller kapitalbeloppet varit förfallet till betalning och obetalt i mer än 90 dagar
- Det bedöms föreligga risk att lånet inte kommer att återbetalas till fullo utan utnyttjande av säkerhet

Definitionen motsvarar definitionen i tillsynsrapporteringen FINREP. Oreglerade fordringar ska rapporteras exklusive upplupen ränta.

6.3 Motparts fördelning vid factoringkrediter

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

6.4 Utlåning till MFI inom koncernen

Under *Spec T3 Sektor* ska utlåning till MFI inom koncernen rapporteras i tabellen *Utlåning till MFI inom koncernen*. Utanför EU (övriga utlandet) representeras MFI av banker och andra finansinstitut som har utlåning till allmänheten och inlåning eller nära substitut till inlåning från allmänheten som en betydande del av sin verksamhet. Utlåning till koncernföretag som inte är MFI, t.ex. icke-finansiella företag eller försäkringsföretag, ska inte ingå.

Mellanhavanden mellan moderbolag och filial ska inte rapporteras här³ däremot ingår dotterbolag som är MFI.

Rapportering görs för både moderbolag och filial.

Exempel:

Ett svenskt MFI lånar genom sin filial i Finland ut 100 miljoner kronor till ett dotterbolag i Norge. Filialen och dotterbolaget klassificeras båda som MFI. 100

³ Mellanhavanden mellan moderbolag och filial ska tas upp under specifikationerna för mellanhavande (moder) och filialdifferens (filial).

miljoner kronor ska rapporteras på *MFI/bank inom koncernen i övriga utlandet*. Rapportering ska ske i både moderbolaget och filialens MFI-blankett. Samtidigt ingår utlåningen också i övriga (relevanta) utlåningsspecifikationer.

6.5 Löptidsfördelning av utlåning

Den underliggande definitionen på löptid är den överenskomna tid under vilken ett finansiellt instrument inte kan inlösas eller kan inlösas endast mot något slags straffavgift. För utlåning i Sverige motsvaras detta närmast av räntebindningstiden.

Som löptidsfördelning för utlåning används därför räntebindningstiden för ett lån.

Om olika räntebindningstider fastställs för olika delar av lånebeloppet i ett låneavtal ska varje del betraktas som ett eget lån.

Ett enskilt lån enligt ovanstående definition ska rapporteras i samma löptidsintervall i sin helhet, dvs. ett lån som är bundet på 3 år läggs i sin helhet i intervallet över 1 år t o m 5 år.

Löptiden avser *ursprunglig* löptid, d v s ett lån bundet på tre år hör till intervallet över 1 år tom 5 år ända tills räntebindningstiden är slut. Ett lån som löper med rörlig ränta läggs i löptidsintervallet t o m 3 månader i Spec T3 Motparter, löptid och i det kortaste löptidsintervallet (t o m 1 år) i övriga specifikationer.

Lånet ska alltid klassas efter den nu aktuella räntebindningstiden, ingen hänsyn tas till eventuella tidigare räntebindningstider.

6.5.1 Transaktionskonto med kredit och revolverande lån

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

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

6.6 Spec T3 Motparter, löptid – Repor

Som repor på tillgångssidan (s.k. omvända repor) tas bokfört värde upp av lämnad köpeskilling vid äkta återköpstransaktioner (för definition av äkta återköpstransaktioner, se FFFS 2008:25, 2 kap, 5 §) och återbetalningsbara likvida medel som erhållits som säkerhet för värdepapperslån. Även oäkta återköpstransaktioner (den mottagande parten har rätt, men inte skyldighet, att

återlämna tillgångarna till ett i förväg fastställt pris) ingår här om det är uppenbart att optionen att återlämna tillgångarna kommer att utnyttjas.

6.7 Spec T3 Löptidsspecifikation

Med löptid för utlåningen avses generellt ursprunglig räntebindningstid men på specifikation Spec T3 Löptidsspecifikation ska även återstående räntebindningstid rapporteras.

Exempel:

Ett lån på 1 miljon kronor i SEK till icke-finansiella företag har en ursprunglig räntebindningstid på 2 år. På Spec T3 Motparter, löptid kommer lånet att ligga på Löptid över 1 år t o m 5 år. Den ursprungliga löptiden är oförändrat till dess lånet binds om eller återbetalas. Den återstående löptiden minskar däremot successivt fram till dess lånet ska bindas om alternativt inlösas. På Spec T3 Löptidsspecifikation ska det specificeras att lånet har en ursprunglig löptid över 1 år och t o m 2 år. Första året lånet rapporteras kommer den återstående löptiden att vara över 1 år. När ett år har gått och det är mindre än ett år kvar av räntebindningstiden ska den återstående räntebindningstiden istället rapporteras på återstående löptid t o m 1 år.

Exempel ursprunglig och återstående löptid

Löptidsfördelning, år 1

	Rad	Belopp i tkr	
			Svenska kronor
Motparter i Sverige			
Icke-finansiell företagssektor	1030H		1 000
Ursprunglig löptid t o m 1 år	1030HA		
Ursprunglig löptid över 1 år och t o m 2 år	1030HBA		1 000
återstående löptid t o m 1 år	T		
återstående löptid över 1 år	W		1 000

Löptidsfördelning, år 2

	Rad	Belopp i tkr	
			Svenska kronor
Motparter i Sverige			
Icke-finansiell företagssektor	1030H		1 000
Ursprunglig löptid t o m 1 år	1030HA		
Ursprunglig löptid över 1 år och t o m 2 år	1030HBA		1 000
återstående löptid t o m 1 år	T		1 000
återstående löptid över 1 år	W		

6.8 Spec T3 Säkerhet

Utlåningen till icke-finansiella företag, företagshushåll, övriga hushåll och hushållens icke-vinstdrivande organisationer ska delas upp på lånets säkerhet. Det belopp som ska rapporteras avser utlåningen och ej värdet på säkerheten.

Alla svenska fastigheter får en typkod satt av Skatteverket vilken hänvisas till i definitionerna av säkerheter i form av fastigheter. Lån med bostadsrätt som säkerhet ska, eftersom bostadsrätter inte utgör fastigheter, redovisas som säkerhet bostadsrätter och inte utifrån vilken typ av fastighet bostadsrätten är belägen i.

Exempel:

Ett hushåll tar ett lån på 3 miljoner kronor för att köpa en bostadsrätt i ett flerbostadshus med bostadsrätten som säkerhet. Bostadsrättsföreningen tar

samtidigt ett lån på 5 miljoner kronor med flerbostadshuset som bostadsrätterna ligger i som säkerhet. Detta rapporteras som 3 miljoner på hushåll med säkerhet bostadsrätt och 5 miljoner på icke-finansiella företag med säkerhet flerbostadshus.

Definition av säkerheter:

Finansiella instrument

Säkerhet i form av exempelvis aktier, värdepappersfonder, obligationer eller försäkringar. Observera att repor och dagslån alltid ska rapporteras under övriga säkerheter.

Småhus

Småhus avser enfamiljsbostäder eller tvåfamiljsbostäder. Exempel på småhus är villor radhus och fritidshus. Även vissa flerfamiljshus som ligger på lantbruk räknas som småhus. Se Fastighetstaxeringslag (1979:1152). *Skatteverkets typkod: Fastighetstyp 2 – Småhusenheter.*

Ägarlägenheter

Ägarlägenheter (ägarbostäder) är en särskild fastighetsform där innehavaren äger en enskild lägenhet i ett flerbostadshus till skillnad mot bostadsrätter där innehavaren är medlem i en ekonomisk förening (bostadsrättsförening) som i sin tur äger fastigheten. *Skatteverkets typkod: Fastighetstyp 5 – Ägarlägenhetsenheter.*

Bostadsrätter

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

Flerbostadshus

Med flerbostadshus avses hus med minst tre bostadslägenheter. *Skatteverkets typkod: 320 Hyreshusenhet, huvudsakligen bostäder och 321 Hyreshusenhet, bostäder och lokaler.*

Lantbruksfastigheter

Med lantbruksfastighet menas det som i Fastighetstaxeringslag (1979:1152) benämns lantbruksenhet. I lantbruksfastighet ingår byggnad för jordbruk och skogsbruk såsom djurstall, lada eller maskinhall tillsammans med åkermark, betesmark, skogsmark och skogsimpediment (skogsmark med låg virkesproduktion). Även småhus och tomtmark som ligger på lantbruksenheten ingår. *Skatteverkets typkod: Fastighetstyp 1 – Lantbruksenheter.*

Övriga fastigheter

Fastigheter som inte ingår i någon annan kategori. Här ingår exempelvis kontorsbyggnader, parkeringshus och industribyggnader. *Skatteverkets typkod: Hyreshusenheter 300-313, 322-399, Fastighetstyp 4 – Industrienheter, Fastighetstyp 6 – Täckter, Fastighetstyp 7 – Elproduktionsenheter och Fastighetstyp 8 – Specialenheter.*

Företagsinteckning

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

Statlig borgen

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

Kommunal borgen

Lån där en eller flera kommuner gått i borgen.

Övrig borgen

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

Övriga säkerheter

Lån med säkerheter som inte kan klassificeras enligt någon annan kategori. Som övrig säkerhet räknas också dagslån och repor.

Blancokrediter

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

6.8.1 Lån med dubbla säkerheter

För lån med dubbla säkerheter ska lånet i sin helhet rapporteras under det slag av säkerhet som täcker störst andel av lånet. Om ett lån har dubbla säkerheter och säkerheterna täcker exakt lika stor andel av lånet bör lånet i sin helhet läggas på det slag av säkerhet (av dem som är aktuella för lånet) som räknas upp först i nedanstående lista:

1. Småhus
2. Ägarlägenheter
3. Flerbostadshus
4. Lantbruksfastigheter
5. Övriga fastigheter
6. Bostadsrätter
7. Statlig borgen
8. Kommunal borgen
9. Finansiella instrument
10. Företagsinteckning
11. Övrig säkerhet
12. Övrig borgen
13. Blancokrediter

Exempel:

Ett lån på 1 miljon kronor täcks till 50 % av säkerhet i lantbruksfastighet och till 50 % av kommunal borgen. 1 miljon kronor rapporteras då på lantbruksfastigheter och ingenting rapporteras på kommunal borgen.

6.9 Spec T3 Säkerhet, löptid

Utlåning till hushåll ska fördelas på säkerhet och löptid. I övriga hushåll ingår inte hushållens icke-vinstdrivande organisationer.

Dagslån och repor klassas som Övriga säkerheter, löptid upp till 1 år.

6.9.1 Ej bostadslån men med säkerhet bostad

I tabell två i Spec T3 Säkerhet, löptid redovisas lån som har tagits med bostad som säkerhet men där ändamålet kan förutsättas vara något annat än boende. Om ändamålet med lånet inte är känt kan klassificeringen istället baseras på typ av produkt. Exempel på låneprodukt som skulle räknas som ej bostadslån men med säkerhet bostad är s.k. seniorlån⁴.

6.10 Spec T3 Kortkredit

6.10.1 Antal kort

I specifikation *T3 Kortkredit och antal kort* ska det totala antalet utställda betalkort och/eller kreditkort i kontokortsrörelsen anges.

Debetkort/bankkort (kort där belopp dras i princip direkt ifrån inlåningskonto) som inte har kredit kopplad till kortet ska inte inkluderas. Däremot ska kort som har en påkopplad kortkredit (antingen beviljad genom ansökan eller automatiskt vid utfärdande av kortet) ingå. Det är inte relevant om kortkrediten utnyttjas av kontokortsinnehavaren eller inte utan det är funktionen som styr.

Andra typer av kort som s.k. lojalitetskort som detaljhandelskort, bensinkort etc. ska också inkluderas om det finns en påkopplad kredit till kortet. Det är inte av betydelse om kortet kan användas som allmänt betalningsmedel (d v s anslutet till globalt betalningssystem som MasterCard, VISA etc.) eller om kortet endast kan användas inom ett begränsat antal försäljnings- och betalningsställen.

6.10.2 Betalkortsfordringar och kontokortskrediter

I specifikation *T3 Kortkredit och antal kort* ska uppgifter om kontokortskrediter och betalkortsfordringar rapporteras. Motparter i Sverige samt EMU redovisas uppdelat på *Hushåll m.m., Icke-finansiella företag* samt *Övriga motparter*. Ingen sektornedbrytning rapporteras för övriga EU-länder och övriga utlandet.

⁴ Seniorlån brukar beteckna ett lån som riktar sig till äldre där en lågt belånad bostad används som säkerhet. Lånet har inga krav på löpande räntebetalningar eller amorteringar utan hela lånet, inklusive räntekostnad, återbetalas när lånet förfaller.

Observera att motpart är den gentemot kreditgivaren betalningsansvarige.

Betalkortsfordring avser kortkredit där ingen ränta utgår från det att kortet använts tills dess att nästkommande faktura regleras.

Kontokortskrediter avser kortkredit som inte reglerats vid nästföljande fakturering efter att kortet använts och där ränta vanligtvis utgår på krediten (med hänsyn till eventuell räntefri period). Vanligtvis betalas åtminstone en del av kreditkulden vid varje faktureringsstillfälle.

Den utestående skulden på ett och samma kort kan alltså samtidigt bestå av både en betalkortsfordring och en kontokortskredit.

Om kortinnehavaren har möjlighet att utnyttja beviljad kredit på andra sätt än genom kort ska den utestående skulden på det som utnyttjats genom betalkort och/eller kreditkort rapporteras som betalkortsfordring/kontokortskredit. Om återbetalning av kortkredit för en kredit som kan utnyttjas både med kort och på andra sätt kan särskiljas, exempelvis genom separata fakturor, ska detta göras. Om det inte är möjligt att särskilja återbetalningarna ska återbetalningarna fördelas efter storleken på utestående betalkortsfordring/kontokortskredit i relation till de andra krediterna som inte kan särskiljas från kortkrediter.

För förutbetalda kort se avsnitt 10.1.2 om elektroniska pengar.

Nedan följer några exempel på hur olika typer av kort ska rapporteras.

Exempel 1:

En privatperson har ett betal- och kreditkort där hon själv är betalningsansvarig. Kortet har upp till 55 dagars räntefri kredit. Under januari månad belastas kortet med inköp för 5 000 kronor.

I slutet av februari ska januarifakturan betalas. Personen väljer då att betala hela den utestående skulden på 5 000 kronor. För utgången av januari ska 5 000 kronor rapporteras som *betalkortsfordran* med motpart "*Hushåll m.m.*" i MFI-blanketten medan utestående skuld vid utgången av februari är noll.

Exempel 2:

En person på ett företag har ett betal- och kreditkort genom arbetsgivaren men där hon själv står som betalansvarig. Kortet har upp till 55 dagars räntefri kredit. Under januari månad belastas kortet med inköp för 10 000 kronor.

I slutet av februari ska januarifakturan betalas. Personen väljer då att endast betala 6 000 kronor och skjuta upp resterande betalning på 4 000 kronor till senare (belasta krediten). På de resterande 4 000 kronorna ska personen betala överenskommen ränta.

För utgången av januari ska 10 000 kronor rapporteras som *betalkortsfordran* med motpart "Hushåll m.m." i MFI-blanketten. Vid utgången av februari är inte hela skulden betald varför 4 000 kronor plus kapitaliserad ränta rapporteras som *kontokortskredit* med motpart "Hushåll m.m." Upplupen ränta på kontokortskredit ska, i likhet med annan utlåning, rapporteras under specifikation *T8 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter*.

Exempel 3:

En privatperson har ett debetkort/bankkort (kort där belopp dras i princip direkt från konto) som är kombinerad med en kortkredit. Personen kan själv styra om belopp ska dras direkt från kontot i samband med kortköp eller om hon vill belasta en (beviljad) kredit. Krediten saknar räntefri period och ränta utgår redan från första dagen. Personen kan välja att betala hela skulden när som helst men måste betala en viss del av skulden varje period. Den utestående kortkreditsskulden vid rapporteringstillfällena ska i detta fall rapporteras som *kontokortskredit*.

Exempel 4:

En privatperson har ett lojalitetskort/bensinkort där hon har möjligheten att handla vissa varor och/eller tjänster på kredit räntefritt (däck, reservdelar, bilservice etc.). För att det ska bli räntefritt förbinder hon sig dock att betala hela summan över ett visst antal betalningstillfällen.

Personen inhandlar varor för 10 000 kronor på kortet och avtalar att hon ska betala hela summan (räntefritt) över fyra betalningstillfällen (2 500 kronor per delbetalning). Hela den utestående kortskulden (10 000 kronor) ska rapporteras som *betalkortsfordring* fram tills dess att den första delbetalningen är genomförd. För nästkommande rapporteringar som i tiden inträffar efter första betalningstillfället gäller att den utestående kreditkortsskulden ska rapporteras under *kontokortskredit*.

Exempel 5:

En privatperson har en beviljad kredit på 50 000 kronor med 30 dagars räntefri period som både kan utnyttjas genom betalkort/kreditkort och genom utlåning i form av kontanter. Personen utnyttjar under månaden 20 000 kronor av den beviljade krediten genom kortet och ytterligare 10 000 kronor genom en överföring till konto. Ingen av krediterna är återbetald den sista i månaden.

Utlåningen som rapporteras är totalt 30 000 kronor varav 20 000 kronor ska rapporteras på *Spec T3 Kortkredit* som *betalkortsfordring*. På *Spec T3 typ av kredit* rapporteras den beviljade krediten på 50 000 under beviljat belopp och utlåningen på 30 000 kronor under disponerat/utestående belopp på rad *övriga krediter*. 30 000 rapporteras också på övriga utlåningsspecifikationer.



Om 12 000 kronor av kortkrediten återbetalas till nästkommande rapportering återstår utlåning på 8 000 kronor att rapporteras på *Spec T3 Kortkredit* som betalkortsfordring. 18 000 kronor återstår på disponerat/utestående belopp på *Spec T3 typ av kredit* och 50 000 kronor på beviljat belopp.

Om det inte går att särskilja om återbetalningen avser kortkrediten eller kontantlånet görs en proportionell fördelning. Kortkrediterna står i det här fallet för 2/3 av krediterna där återbetalningen inte kan särskiljas.

12 000 kronor ($20\,000 - 2/3 * 12\,000$) rapporteras därför på *Spec T3 Kortkredit* som betalkortsfordring och 18 000 kronor som disponerat/utestående på *Spec T3 typ av kredit*. Beviljat belopp är liksom tidigare 50 000 kronor.

6.11 Spec T3 Typ av kredit

Factoringkrediter

Factoringkredit (fakturabelåning) innebär att en låntagare finansierar sig genom belåning av sina kundfordringar till ett finansbolag där kundfordringarna utgör säkerhet. Här redovisas även köpta fakturafordringar. För motparts fördelning av factoringkrediter se avsnitt 6.3.

Avbetalningskredit

Avbetalningskredit är en låneform som används vid t.ex. köp av maskiner och fordon. Varan ägs av låntagaren och utgör säkerhet för lånet. Avbetalningskredit är inte att förväxla med delbetalning av kortkredit eller andra lån där det köpta objektet inte utgör säkerhet för lånet. Av institut köpta avbetalningsfordringar ska rapporteras som kontraktskrediter.

Kontraktskrediter

Med kontraktskrediter (kontraktsbelåning) avses utlåning där låntagaren belånar sina avbetalnings-, konsumentkredit- eller hyreskontrakt.

Reverskredit

Reverskredit eller reverslån avser en skriftlig skuldförbindelse eller utfästelse av en låntagare. En revers innehåller som regel uppgifter om lånets villkor (dvs. lånebelopp, ränta, säkerhet, löptid samt räntebetalningsdagar).

Övriga krediter

Krediter som inte passar in på någon av de andra typerna av kredit. Här ingår exempelvis betal- och kreditkortsfordringar, checkräkningskrediter, byggnadskreditiv och finansiell leasing.

6.12 Spec T3 Leasingobjekt

Byggnader

Här ingår exempelvis skolbyggnader, kontorsbyggnader, bostadshus och industribyggnader.

Personbilar

Bil med högst 8 sittplatser utöver förarplatsen och som huvudsakligen är gjord för persontransport. Här ingår också husbilar. Se Lag (2001:559) om vägtrafikdefinitioner.

Lätta lastbilar

Med lätt lastbil avses bil huvudsakligen för godsbefordran eller annan bil än personbil eller buss och där totalvikten är på högst 3,5 ton., se Lag (2001:559) om vägtrafikdefinitioner. Lastbilar med en totalvikt över 3,5 ton räknas som tunga lastbilar och ska istället ingå i kategorin övriga fordon.

Rälsfordon

Här ingår exempelvis lok, järnvägsvagnar, tunnelbanevagnar och spårvagnsvagnar.

Båtar och fartyg

Fartyg och båtar för färd på vatten. Även undervattensfarkoster ingår.

Luftfartyg

Flygplan, helikoptrar, luftballonger etc.

Containrar

Här ingår olika typer av containrar, exempelvis förrådscontainrar, sjöcontainrar, plattformar, sanitetscontainrar samt kontors- och personalcontainrar.

Andra fordon

Andra fordon än personbilar och lätta lastbilar, exempelvis tunga lastbilar, bussar, husvagnar och andra släpvagnar och påhängsfordon. Även t.ex. snöskotrar och terränggående fordon ingår. Observera att grävmaskiner, dumprar, truckar, hjullastare m.m. ej ingår här utan ska istället rapporteras under anläggningsmaskiner, byggmaskiner och jord- och skogsbruksmaskiner eller under verkstadsmaskiner och truckar.

Anläggningsmaskiner och byggmaskiner

Här ingår anläggningsmaskiner (även kallade entreprenadmaskiner) som grävmaskiner, hjullastare, asfaltläggare och bandschaktare. Även byggmaskiner som blandare, kranar och hissar ingår.

Jord- och skogsbruksmaskiner

Här ingår jord- och skogsbruksmaskiner som traktorer, skördemaskiner, skotare, skördare och skördaraggregat.

Verkstadsmaskiner och truckar

Här ingår varubearbetningsmaskiner inom verkstadsindustri som svarvar, sågar och fräsar. Även truckar ingår i denna kategori.

Datorer och kringutrustning

Exempelvis skrivare, kopiatorer, bildskärmar, servrar, skannrar, videoprojektorer, streckodsläsare, betalterminaler och programvaror. Specialiserad utrustning för grafisk industri ska däremot ingå i kategorin grafisk utrustning.

Kommunikationsutrustning

Exempelvis företagsväxlar, telefon- och faxutrustning, utrustning för datakommunikation såsom bryggor, routrar och nätslussar, mobil kommunikationsutrustning, modem, radio- och TV-sändare och TV-kameror.

Inredning för kontor, hotell, restauranger eller butiker

Här ingår exempelvis möbler, inredning och vitvaror. Observera att datorer, kopiatorer, telefoni m.m. inte ska ingå här utan rapporteras under kategorin datorer och kringutrustning eller kommunikationsutrustning.

Grafisk utrustning

Utrustning inom grafik- och tryckeriverksamhet, exempelvis rullpressar, fotosättare och bindningsmaskiner.

Medicinsk utrustning

Utrustning för hälso- och sjukvård samt tandvård. Här ingår exempelvis röntgenutrustning, EKG-utrustning, dialysutrustning, steriliseringsutrustning och tandläkarstolar. Även veterinärutrustning ingår i denna kategori.

Övriga leasingobjekt

Här ingår objekt som inte kan klassificeras enligt någon av de andra kategorierna, exempelvis maskiner inom massa- och pappersindustrin samt energiutrustning.

6.13 Förskottsbetalningar för leasingobjekt

På Spec T3 Leasing, Spec T3 Leasingobjekt och Spec T7 Materiella tillgångar finns separata rader där förskottsbetalningar för leasingobjekt ska ligga. Det avser förskottsbetalningar till leverantörer för leasingobjekt där institutets avtal med leasetagaren ännu ej startat.

6.14 Spec Bostadsinstitutens utlåning

I specifikationen över bostadsinstitutens utlåning till svenska och utländska icke-MFI ska utlåningen rapporteras exklusive dagslån och repor. Inte heller byggnadskrediter ska ingå.

Som nyutlåning räknas:

- Höjning av kreditbelopp
- Omläggning av byggnadskredit till slutligt lån inom institutet
- Övertagande av lån från annat institut

Överföring av lån till ny låntagare inom institutet räknas inte som nyutlåning och ska inte rapporteras om lånebeloppet samtidigt inte höjs. Höjs beloppet upptas höjningen som nyutlåning. Omförhandling av lånevillkor är inte nyutlåning, om kreditbeloppet höjs ska dock höjningen räknas som nyutlåning.

7 Syndikerade lån

Ett syndikerat lån är när flera institut deltar som borgenär till ett låneavtal. Låntagaren måste, genom låneavtalet, känna till att lånet ges av flera banker för att det ska räknas som ett syndikerat lån. Alla institut som är deltagare i det syndikerade lånet rapporterar sin del av utlåningen som tillgång i balansräkningen. Det är endast det belopp som faktiskt har lånats ut som ska rapporteras som syndikerade lån.

Viktigt att notera är att om ett institut i efterhand då sprider ut risken till olika institut med till exempel värdepapperisering ska detta inte rapporteras som syndikerat lån.

På skuldsidan ska den in- och upplåning institutet har rapporteras i form av syndikerade lån, dvs. in- och upplåning där institutet vid lånetillfället visste att flera institut står bakom lånet.

8 Poster utanför balansräkningen (kreditlinor och handelsfinansiering)

8.1 Utestående, utnyttjade kreditmöjligheter (Kreditlinor)

Med utnyttjade kreditmöjligheter avses åtaganden att lämna kredit, att köpa värdepapper eller att utfärda garantier eller accepter. Posten ligger utanför balansräkningen.

Definitionen motsvarar det som kallas ”utnyttjade kreditmöjligheter” i Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag⁵.

Medelrisk

Outnyttjade kreditmöjligheter (åtaganden att lämna kredit, att köpa värdepapper eller att utfärda garantier eller accepter) med en ursprunglig löptid på mer än ett år.

Medel-lågrisk

Outnyttjade kreditmöjligheter, vilka omfattar åtaganden att lämna kredit, att köpa värdepapper eller att utfärda garantier eller accepter, med en ursprunglig löptid på högst ett år, vilka inte kan återtas villkorslöst vid något tillfälle utan avisering eller som inte omfattas av effektiva bestämmelser om automatiskt återtagande, om låntagarens kreditvärdighet försämras.

Lågrisk

Outnyttjade kreditmöjligheter, vilka omfattar åtaganden att lämna kredit, att köpa värdepapper eller att utfärda garantier eller accepter, vilka kan återtas när som helst utan föregående avisering eller som omfattas av effektiva

⁵ Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, Bilaga I Klassificering av poster utanför balansräkningen

bestämmelser om automatiskt återtagande, om låntagarens kreditvärdighet försämras. Kontokrediter till hushåll får betraktas som villkorslöst återtagbara, om avtalsvillkoren medger att instituten återtar dem i hela den utsträckning som tillåts enligt konsumentskyddslagstiftningen och därmed sammanhängande lagstiftning.

Outnyttjade kreditmöjligheter för anbuds- och fullgörandegarantier, vilka kan återtas när som helst utan föregående avisering eller som omfattas av effektiva bestämmelser om automatiskt återtagande, om låntagarens kreditvärdighet försämras.

8.2 Utestående, handelsfinansiering av poster utanför balansräkningen

Definitionen motsvarar det som kallas ” handelsfinansiering av poster utanför balansräkningen” i Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag⁶.

Medelrisk

Handelsfinansiering av poster utanför balansräkningen, d.v.s. remburs, öppnade eller bekräftade (se även "medel- lågrisk").

Medel-lågrisk

Handelsfinansiering av poster utanför balansräkningen:

- Remburs för vilka levererade varor utgör säkerhet samt andra självlikviderande transaktioner.
- Garanti- och ansvarsförbindelser (inbegripet anbuds- och fullgörandegarantier och associerade betalnings- och retentionsgarantier) samt garantiförbindelser som inte har karaktär av kreditsubstitut.
- Oåterkalleliga kreditlöften som inte har karaktär av kreditsubstitut.

Se även bilaga 3 för exempel remburs.

9 Bokföringsmässiga justeringar

Här tas poster upp som uppkommer pga. att värderingsregler i statistikrapporteringen i vissa fall avviker från redovisningen.

Exempelvis ska den differens som kan uppkomma när ut- och inlåning i MFI redovisas till nominellt belopp rapporteras under bokföringsmässiga justeringar under övriga tillgångar respektive övriga skulder. De bokföringsmässiga justeringarna rapporteras brutto, dvs. tillgångssidan för sig och skuldsidan för sig.

⁶ Ibid

Exempel 1:

Ett institut har en del av sin utlåning värderad till verkligt värde. Det totala bokförda värdet på institutets utlåning är för aktuell period 1 000 miljoner kronor och det nominella värdet är 950 miljoner kronor. Institutet rapporterar då:

Utlåning: 950 miljoner kronor
Övriga tillgångar, bokföringsmässiga justeringar: 50 miljoner kronor

Exempel 2:

Ett institut har en del av sin utlåning värderad till verkligt värde. Det totala bokförda värdet på institutets utlåning är för aktuell period 1 200 miljoner kronor och det nominella värdet är 1 250 miljoner kronor. Institutet har även en del av sin inlåning värderad till verkligt värde. Den totala inlåningen för perioden har ett bokfört värde på 600 miljoner kronor och det nominella värdet är 580 miljoner kronor. Institutet rapporterar då:

Utlåning: 1 250 miljoner kronor
Övriga tillgångar, bokföringsmässiga justeringar: -50 miljoner kronor
In- och upplåning: 580 miljoner kronor
Övriga skulder, bokföringsmässiga justeringar: 20 miljoner kronor

10 In- och upplåning

10.1 Spec S1 Sektor

På *Spec S1 Sektor* ska motparter för in- och upplåning specificeras. Emitterade omsättningsbara/överlåtbara värdepapper ingår inte i upplåning utan rapporteras under posten emitterade värdepapper (*Spec S2*).

Efterställda skulder i form av lån ska rapporteras som in- och upplåning.

10.1.1 Inlåning respektive upplåning

I den sista tabellen i *Spec S1 Sektor* ska in- och upplåning brytas ned på inlåning respektive upplåning. För definition av inlåning tillämpas Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) bilaga 1, 16 §, sista stycket. Här framgår att med inlåning avses insatta sparmedel i bank samt kunders medel på konto som tas emot av andra institut än banker. Med upplåning avses annan in- och upplåning än den som rapporteras under inlåning. Emitterade värdepapper ingår inte i upplåning utan rapporteras under posten emitterade värdepapper (*Spec S2*).

10.1.2 Elektroniska pengar

I specifikation *S1 Sektor* (in- och upplåning) ska uppgifter om *Elektroniska pengar* anges. Med elektroniska pengar avses förutbetalt belopp för antingen hårdvarubaserade eller mjukvarubaserade lösningar för elektroniska pengar.

För att klassificeras som elektroniska pengar ska korten eller de mjukvarubaserade lösningarna vara möjliga att använda som ett allmänt betalningsmedel, dvs. inte bara i en viss butik eller en viss affärskedja.

Det tidigare Cashkortet är ett exempel på kort för elektroniska pengar i Sverige. Ett annat exempel är ej omladdningsbara kort där kortet laddas med en viss summa från början och där kortet kan användas i affärer som accepterar debetkort/bankkort⁷. Exempel på mjukvarubaserade elektroniska pengar är lösningar med programvara på persondator eller Internetlösningar för betalningar istället för ett fysiskt kort.

10.2 Spec S1 Konto, löptid - klassificering av in- och upplåning

Nedan följer definition av de olika kategorierna för inlåning. Som hjälp vid klassificering finns också ett beslutsträd i bilaga 2.

Dagslån

Med dagslån avses inlåning med avtalad löptid upp till en svensk bankdag.

Repor

Med repor avses erhållen köpeskillning vid äkta återköpstransaktioner (för definition av äkta återköpstransaktioner, se FFFS 2008:25, 2 kap, 5 §) och återbetalningsbara likvida medel som ställts som säkerhet för värdepapperslån. Även oäkta återköpstransaktioner (den mottagande parten har rätt, men inte skyldighet, att återlämna tillgångarna till ett i förväg fastställt pris) ingår här om det är uppenbart att optionen att återlämna tillgångarna kommer att utnyttjas.

Avistakonton

Med avistakonton avses inlåning utan överenskommen löptid, uppsägningstid eller betydande restriktioner i uttagsvillkoren. Här ingår både inlåning som är direkt överförbar (se definition av överförbar inlåning nedan) och inlåning som inte är direkt överförbar men som kan omvandlas till kontanter på upp till en bankdag utan att åläggas en betydande avgift eller försämring av räntevillkoren.

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

⁷ Den här typen av kort kallas ofta presentkort (eng. Gift Cards), skillnaden mot traditionella presentkort är att de här korten kan användas som allmänna betalningsmedel i affärer som accepterar bankkort/debetkort.

belagda med ska dessa konton läggas på inlåning med uppsägningstid upp till och med 3 månader.

Som avistakonton räknas exempelvis lönekonton, sparkonton med fria uttag samt saldon för kontantkort som institutet utfärdar.

Dagslån eller återbetalningsbara likvida medel som ställts som säkerhet för derivatavtal eller värdepapperslån räknas inte som avistakonton.

Inlåning med överenskommen löptid

Här avses inlåning med avtalad löptid som inte kan tas ut i kontanter under denna tid eller som under denna tid endast kan tas ut i kontanter mot avgift eller försämring av räntevillkoren.

Med överenskommen löptid avses den ursprungliga löptiden under vilken insättningen är låst eller omgärdad av uttagsrestriktioner. Fasträntekonton är i regel inlåning med överenskommen löptid men även konton med rörlig ränta kan uppfylla definitionen då löptiden här kan skilja sig från räntebindningstiden.

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

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

Individuellt pensionssparande tas inte upp här. Sådant sparande tas i stället upp under posten individuellt pensionssparande med motpart hushåll.

Inlåning med uppsägningstid

Här avses inlåning med uppsägningstid som inte kan tas ut i kontanter innan uppsägningstidens utgång eller som innan uppsägningstidens utgång endast kan tas ut i kontanter mot avgift eller försämring av räntevillkoren.

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

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

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

In- och upplåning från värdepapperiseringsinstitut (FVC)

En speciell typ av skuld kan uppkomma vid värdepapperisering om tillgångarna inte kan bokas bort i balansräkningen. Om tillgångar, exempelvis lån, värdepapperiseras men inte kan bokas bort kommer dessa tillgångar att ligga kvar på tillgångssidan i balansräkningen. Betalningen från värdepapperiseringsinstitut (FVC) för de sålda tillgångarna kommer också att tas upp på tillgångssidan och behöver därför motbokas på skuldsidan. I MFI-rapporteringen ska en sådan motbokning ske på in- och upplåning från värdepapperiseringsinstitut. Löptid ska av konvention rapporteras som över 2 år.

10.3 Spec S1 Överförbar inlåning

Med överförbar inlåning avses inlåning på avistakonton som är direkt överförbar till annan än kontohavaren själv genom exempelvis girering, kontoöverföring (mellan konton som har olika ägare), kredit- eller betalkort, check eller liknande betalningsmedel och som sker utan större dröjsmål, begränsning eller straffavgift. Konton där medel endast kan tas ut i kontanter eller överföras via ett annat konto som innehas av samma ägare räknas inte som överförbar inlåning.

10.4 Spec S1 In-upplåning från MFI inom koncernen

Under *Spec S1 Sektor* ska in- och upplåning från MFI inom koncernen rapporteras i tabellen *In- och upplåning från MFI inom koncernen*. Utanför EU (övriga utlandet) representeras MFI av banker och andra finansinstitut som har utlåning till allmänheten och inlåning eller nära substitut till inlåning från allmänheten som en betydande del av sin verksamhet. In- och upplåning från koncernföretag som inte är MFI, t.ex. icke-finansiella företag eller försäkringsföretag, ska inte ingå.

Mellanhavanden mellan moderbolag och filial ska inte rapporteras här⁸ däremot ingår dotterbolag som är MFI.

Rapportering görs för både moderbolag och filial.

Exempel:

Ett svenskt MFI lånar genom sin filial i Finland upp 100 miljoner kronor från ett dotterbolag i Norge. Filialen och dotterbolaget klassificeras båda som MFI. 100 miljoner kronor ska rapporteras på *MFI/bank inom koncernen i övriga utlandet*. Rapportering ska ske i både moderbolaget och filialens MFI-blankett. Samtidigt ingår in- och upplåningen också i övriga (relevanta) in- och upplåningsspecifikationer.

⁸ Mellanhavanden mellan moderbolag och filial ska tas upp under specifikationerna för mellanhavande (moder) och filialdifferens (filial).

11 Emitterade värdepapper

11.1 Spec S2 - Klassificering efter typ av värdepapper

I Spec S2 ska uppgifter om emitterade värdepapper anges. Fördelningen ska göras på följande värdepapperstyper:

Penningmarknadsinstrument (certifikat)

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

Obligationer

Överlåtbara värdepapper där den ursprungliga löptid i regel är över ett år.

Indexobligationer

En indexobligation är en finansiell produkt med en obligation som bas. Till obligationen knyts optioner med en eller flera underliggande tillgångar, exempelvis aktier, räntor, valutor eller råvaror. Hela värdet av instrumentet ska rapporteras här, dvs. ingen uppdelning av obligationsdel och underliggande tillgång ska göras. Instrumenten kallas ibland för aktieindexobligationer eller strukturerade produkter. Uttrycket indexobligationer används här är för att avkastningen inte behöver vara knuten till aktiemarknaden och begreppet strukturerade produkter även kan innefatta andra typer av instrument.

Privatobligationer

Här redovisas obligationer som riktas till privatpersoner och som inte är indexobligationer. Privatobligationer är normalt upptagna till handel på börs och kan handlas i små handelsposter. Som privatobligationer räknas också säkerställda privatobligationer.

Säkerställda obligationer

Säkerställda obligationer är obligationer där investeraren har förmånsrätt i en särskild säkerhetsmassa vid händelse av att låntagaren går i konkurs. De kan enbart emitteras mot säkerhet i tillgångar med hög kvalitet och obligationen har därför hög kreditvärdering.

Övriga obligationer

Här redovisas t.ex. emitterade bostadsobligationer och andra typer av obligationer som inte innefattas under ovanstående kategorier.

Postväxlar

Utställda växlar rapporteras här.

Övriga värdepapper

Eventuella övriga värdepapper som inte passar in under ovanstående kategorier.

11.2 Spec S2 – Förlagslån

Efterställda skulder i form av räntebärande värdepapper, förlagslån, ska rapporteras på S2 i tabell förlagslån. En uppdelning görs här på privatobligationer och övriga förlagslån. Efterställda skulder inte är i form av räntebärande värdepapper utan istället är i form av in- och upplåning ska rapporteras som övriga in- och upplåning på S1.

12 Emitterade andelar i penningmarknadsfonder

Emitterade andelar i penningmarknadsfonder rapporteras bara av institut som är penningmarknadsfonder. Detta gäller rad 215 på ”Särskild balans” och Spec S5.

13 Korta positioner (blankning värdepapper)

Att ta en kort position innebära att institutet lånar värdepapper för att sedan sälja det⁹. I både MFI-blanketten och den traditionella redovisningen ska korta positioner bokföras som en skuld. I MFI-blanketten ska det redovisas under Spec S3 Övriga skulder/Korta positioner (Rad 2045).

På Spec S6 Korta positioner ska en uppdelning göras efter värdepapperstyp på det lånade värdepappret (räntebärande värdepapper och aktier och andelar). Motpart avser den som emitterat värdepappret och inte den som lånat ut värdepappret.

För korta positioner ska omvärderingar rapporteras. Rapportering sker under Omvärderingar Spec S3 samt Omv Spec S6 Korta positioner). Se 17.5.

Återbetalningsbara likvida medel som erhållits eller avgivits i samband med värdepapperslån (kontantsäkerhet) rapporteras under repor på tillgångssidan respektive skuldsidan.

14 Redovisning av finansiella derivat

Derivatinstrument är finansiella instrument vars värde är beroende av vissa underliggande tillgångar, t.ex. aktier, valutor, räntor eller råvaror.

Derivatinstrument med positiva bokförda värden summeras och redovisas under övriga tillgångar, och derivatinstrument med negativa bokförda värden summeras och redovisas under övriga skulder.

I MFI-blanketten får derivatinstrument inte rapporteras ihop med underliggande instrument vilket är ett avsteg från FFFS 2008:25.

Återbetalningsbara likvida medel som mottagits som säkerhet vid derivatavtal ska ingå i inlåning med överenskommen löptid. Återbetalningsbara likvida

⁹ Bakgrunden till att samla in korta positioner är att kunna justera statistiken för den dubbelräkning som uppstår. Det institut som lånar värdepappret tar inte upp det som en tillgång men både den som lånat ut och den som köper värdepappret tar upp det som en tillgång.

medel som avgivits som säkerhet ska rapporteras under utlåning med överenskommen löptid. Motpart är den som lämnat respektive mottagit de återbetalningsbara likvida medlen.

14.1 Valutafördelning av derivat

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

Exempel: Valutatermin

Man köper en dollartermin som förfaller *efter* rapportdagen, på 1 miljon USD. Den terminskurs man får köpa för är 10 SEK/USD.

På rapportdagen är avistakursen 9 SEK/USD, vilket gör att terminen har ett negativt nettovärde. Bruttovärdet av fordran på 1 miljon USD är 9 miljoner kronor och bruttovärdet på skulden är 10 miljoner kronor. Nettovärdet för köparen är minus 1 miljon kronor. Det belopp som ska redovisas under övriga skulder är 1 miljon kronor.

Då den del av kontraktet som är denominerat i SEK har ett större bruttovärde än dollardelen, ska 1 miljon kronor redovisas i kolumnen för SEK.

Om avistakursen på rapportdagen istället är 11 SEK/USD har terminen ett positivt nettovärde på 1 miljon kronor som alltså ska redovisas under övriga tillgångar. Eftersom dollardelen nu har störst bruttovärde (11 miljoner kronor) ska 1 miljon kronor redovisas i kolumnen för Övriga utländska valutor.

14.2 Motpartsfordelning av derivat

Sektorfordelning av derivatstockar ska göras efter *derivatets* avtalsmotpart, och inte efter det underliggande instrumentets utgivare.

För standardiserade kontrakt och OTC-kontrakt är det exempelvis vanligt att ett clearinginstitut är avtalsmotpart. Nasdaq OMX Sverige fungerar som clearinginstitut i Sverige och räknas till sektorn Finansiella servicebolag (se även 5.1).

För en OTC-option, utställd av en bank, som ger rätt att köpa aktier i ett industriföretag till ett visst pris i framtiden är avtalsmotparten banker, inte icke-finansiella företag (utgivare av den underliggande aktien).

15 FVC och värdepapperisering

Med värdepapperiseringsinstitut eller FVC (Financial Vehicle Corporation) avses ett institut vars huvudsakliga syfte är att:

- Värdepapperisera eller att ha för avsikt att delta i en eller flera värdepapperiseringstransaktioner och att vara juridiskt fristående från institutet som säljer tillgångar eller kreditrisk i värdepapperiseringstransaktionen.
- Emittera eller avse att emittera värdepapper eller derivat och att äga eller avse att äga underliggande tillgångar.

Även om MFI och investeringsfonder kan ha vissa egenskaper gemensamt med FVC klassificeras dessa aldrig som FVC. Den typ av institut som avses med FVC kallas ibland också för SPE (Special Purpose Entities) eller SPV (Special Purpose Vehicle) även om definitionerna kan skifta.

15.1 Värdepapperisering

Med värdepapperisering avses:

- Transaktioner där tillgångar eller kreditrisk avseende tillgångar säljs till ett fristående institut (FVC) som emitterar värdepapper eller ställer ut derivat för att finansiera förvärvet eller,
- Överföring av försäkringsrisker till ett fristående institut (FVC) som emitterar värdepapper ställer ut derivat för att finansiera exponeringen mot försäkringsriskerna.

Även mer komplexa strukturer med flera FVC inblandade kan förekomma.

I värdepapperiserade lån ingår även avyttrade lån under värdepapperiseringsprocessen där FVC ännu inte emitterat värdepapper.

15.2 Spec Administrering FVC lån

MFI som administrerar lån åt FVC ska rapportera uppgifter i spec Administrering FVC lån. Med administration lån åt FVC menas att MFI sköter det dagliga arbetet, samlar in räntor och betalningar från låntagarna till de värdepapperiserade lånen och betalar ut räntor till innehavarna av FVC:s emitterade värdepapper. I den undre tabellen (varav Lån sålda av egna institutet) på specifikationen ska MFI särskilja om de administrerade lånen har sålts av det egna institutet.

MFI ska rapportera administrerade lån oavsett om FVC:n är baserad i Sverige eller utlandet. För FVC baserade i Sverige, EMU-länder och övriga EU-länder ska MFI rapportera uppdelat per land. I tabell Lån som MFI administrerar åt FVC avser exempelvis rad 50301-50303 motparter i Sverige, EMU-länder, övriga EU-länder och Övriga utlandet för de lån som värdepapperiserats. Kolumnerna avser var den FVC vars lån institutet administrerar är baserad.

Observera att för Lån som administreras åt värdepapperiseringsföretag (FVC) ska även omvärderingar (konstaterade kreditförluster) rapporteras (specifikation Omv Administrering FVC lån). Se 17.1.1.

Exempel:

Institutet administrerar lån åt en FVC som är baserad på Irland. Av lånen den irländska FVC:n har värdepapperiserat är 600 miljoner kronor bostadslån med irländska hushåll som motpart och 500 miljoner kronor är lån tagna av brittiska icke-finansiella företag med en löptid tom 1 år.

Lånen på 600 miljoner kronor som irländska hushåll tagit ska rapporteras under kolumn FVC baserade i EMU-länder – IE (Irland) och på rad Motparter i EMU-länder - Hushåll – Småhus, ägarlägenheter och bostadsrätter. Lånen till icke-finansiella företag ska rapporteras på rad Motparter i övriga EU-länder eftersom Storbritannien inte är med i EMU. För låntagare i övriga EU-länder och övriga utlandet behöver inte sektor, säkerhet eller löptid särskiljas för låntagaren.

Då de administrerade lånen inte har sålts av institutet så rapporteras inte något under tabellen varav Lån sålda av egna institutet.

16 Spec Köpta och sålda lån

I specifikation Köpta och sålda lån redovisas lån som avyttrats eller förvärvats samt lån som avyttrats eller förvärvats i samband med värdepapperisering.

Förvärv och avyttring i samband med uppköp, delning eller samgående med andra institut ska däremot inte ingå.

Tabellerna är uppdelade enligt följande

Transaktioner som påverkar lånestocken

Tabell: Under perioden köpta eller annars förvärvade lån som påverkar lånestocken

Tabell: Under perioden värdepapperiserade eller annars sålda och avyttrade lån som påverkar lånestocken

Transaktioner som inte påverkar lånestocken

Tabell: Under perioden köpta eller annars förvärvade lån som inte påverkar lånestocken

Tabell: Under perioden värdepapperiserade eller annars sålda och avyttrade lån som inte påverkar lånestocken

Utestående belopp

Tabell: Utestående belopp av värdepapperiserade lån som inte påverkat lånestocken

Förvärvade och avyttrade lån ska bruttoredovisas i tabellerna för köpta och annars förvärvade lån respektive värdepapperiserade eller annars sålda och avyttrade lån. Både förvärvade och avyttrade lån ska anges med positivt tecken.

I tabellen över utestående belopp "Utestående belopp av värdepapperiserade lån som inte påverkat lånestocken" ska endast värdepapperiserade lån rapporteras, andra förvärvade eller avyttrade lån ska ingå inte i denna tabell.

Om ett värdepapperiserat eller annars sålt lån vid avyttringen skrivs ned ska nedskrivningen rapporteras på Omv sålda lån, se 17.1.2.

Exempel 1:

Ett institut köper lån på 400 miljoner kronor med motpart svenska försäkringsbolag från ett icke-monetärt värdepappersbolag och säljer samma månad tillbaka 100 miljoner kronor av dessa lån till värdepappersbolaget. Transaktionerna påverkar balansräkningen.

Eftersom transaktionerna påverkar balansräkningen ska de tas upp i tabellerna för transaktioner som påverkar lånestocken. I tabell "Under perioden köpta eller annars förvärvade lån som påverkar lånestocken" ska 400 miljoner kronor tas upp under kolumn Motparter i Sverige - Andra institut och rad motparter i Sverige - Försäkringsföretag. Eftersom lån också såldes ska 100 miljoner kronor tas upp i tabell "Under perioden värdepapperiserade eller annars sålda och avyttrade lån som påverkar lånestocken", också här under kolumn Motparter i Sverige - Andra institut och rad motparter i Sverige - Försäkringsföretag.

Exempel 2:

Institutet genomför för första gången värdepapperisering på 2 500 miljoner kronor där hela beloppet är bostadslån till övriga hushåll i Sverige. Den FVC som är med i värdepapperiseringen är belägen i Luxemburg. Lånen bokas bort från balansräkningen.

Eftersom lånen bokas bort ska 2 500 miljoner kronor rapporteras i tabell "Under perioden värdepapperiserade eller annars sålda och avyttrade lån som påverkar lånestocken" under kolumn Motparter i EMU-länder – FVC och på rad Motparter i Sverige – Hushåll m.m. – Småhus, ägarlägenheter och bostadsrätter.

Exempel 3:

Institutet flyttar lån till icke-finansiella företag på 3 000 miljoner kronor till en annan svensk MFI inom koncernen. Lånen bokas bort från balansräkningen.

Eftersom institutet avyttrar lån och detta påverkar lånestocken ska 3 000 miljoner kronor rapporteras i tabell "Under perioden värdepapperiserade eller annars sålda och avyttrade lån som påverkar lånestocken" under kolumn Motparter i Sverige – MFI och på rad Motparter i Sverige – Icke-finansiell

företagssektor. Koncernföretaget som mottar lånen tar upp 3 000 miljoner kronor i tabell" Under perioden köpta eller annars förvärvade lån som påverkar lånestocken" på motsvarande kolumn och rad.

Exempel 4:

Institutet genomför för första gången värdepapperisering på 2 500 miljoner kronor där 1 500 miljoner är bostadslån till övriga hushåll och resterande 1 000 miljoner är lån till icke-finansiella företag. Alla låntagare finns i Sverige. Den FVC som är med i värdepapperiseringen är belägen i Irland. Lånen kan inte bokas bort från balansräkningen.

Eftersom transaktionerna inte påverkar balansräkningen tas de upp i tabell" Under perioden värdepapperiserade eller annars sålda och avyttrade lån som inte påverkar lånestocken" under kolumn Motparter i EMU-länder – FVC och på rad Motparter i Sverige – Hushåll m.m. (1 500 miljoner kronor) och rad Motparter i Sverige – Icke-finansiella företag (1 000 miljoner kronor).

Då lånen inte bokas bort ska också utestående belopp rapporteras. Institutet har inga värdepapperiserade belopp sedan tidigare varför det i tabell "Utestående belopp av värdepapperiserade eller annars överförda lån som inte påverkat lånestocken" ska rapporteras 1 500 miljoner kronor under kolumn Motparter i EMU-länder – FVC och på rad Motparter i Sverige – Hushåll m.m. och 1 000 miljoner kronor på rad Motparter i Sverige – Icke-finansiella företag.

17 Beräkning av omvärderingar

Som "omvärderingar" rapporteras förändringar i stockar under perioden som inte beror på transaktioner, omklassificeringar¹⁰ eller på valutakursförändringar (med undantag av posten aktier och andelar där valutakursförändringar räknas in i omvärderingar).

Omvärderingar är alltså ett mått på värdet förändring, exempelvis stigande eller sjunkande värde på aktier till följd av kursrörelser, förändring i marknadsvärde på obligationer och nedskrivningar på lån.

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

17.1 Omvärderingar av lån

För lån ska ned- och bortskrivningar, dvs. *konstaterade* kreditförluster, tas upp som omvärderingar. Eftersom ned- och bortskrivningar leder till en mindre

¹⁰ Med omklassificeringar avses exempelvis när en motpart byter sektor eller en aktie som går från att vara noterad till att vara onoterad.

stock ska omvärderingar för lån anges med negativt tecken. Återvunnen kreditförlust definieras som pengar som kommer in. Det påverkar då inte utlåningen utan endast resultaträkningen och ska därmed inte rapporteras som en omvärdering.

17.1.1 Omvärdering administrerade FVC lån

Under specifikation ”Omv Administrering FVC lån” ska nedskrivningar av lån som institutet administrerar tas upp.

17.1.2 Omvärdering sålda lån

Under specifikation ”Omv sålda lån” ska bort- och nedskrivningar av lån i samband med sålda eller värdepapperiserade lån som påverkar balansräkningen tas upp. Omvärderingar sålda lån är en särredovisning av omvärderingar för T3.

Exempel:

Lån för 10 miljoner kronor värdepapperiseras och bokas bort från balansräkningen. I samband med värdepapperiseringen skrivs lånen ned till 9 miljoner. FVC som köper lånen kommer som nominellt värde därför att ta upp 9 miljoner som lån. För att särskilja transaktionen mellan MFI och FVC från nedskrivningen särredovisas nedskrivningen. MFI som värdepapperiserar lånen tar därför upp -1 miljoner på Omvärderingar Spec T3 Motp, som för andra konstaterade kreditförluster, men särredovisar också nedskrivningen på -1 miljon på Omvärdering sålda lån.

17.2 Omvärderingar av värdepapper, förutom derivat, värderade till marknadsvärde

För omvärderingar av obligationer och andra räntebärande värdepapper och aktier och andelar kan två metoder användas. Den ena metoden är att utgå från transaktioner och utifrån dessa beräkna omvärderingar, den andra metoden utgår istället från anskaffningsvärde. Det är upp till rapportören vilken metod som används men valet bör vara konsekvent över tiden och för olika instrument.

Det bör observeras att även om båda metoderna används för att beräkna omvärderingar behöver de inte ge identiskt resultat.

17.2.1 Metod 1 - Utgå från transaktioner

Med denna metod beräknas omvärderingar som:

Omvärdering = UB - IB - Transaktioner - Omklassificeringar

UB avser ställningsvärdet vid periodens slut (utgående balans) och *IB* ställningsvärdet vid föregående periods slut (ingående balans).

Med *transaktioner* avses förändringar i tillgångar och skulder som inte beror på omvärderingar (värdeförändringar) eller omklassificeringar. Transaktioner

uppkommer när tillgångar eller skulder upprättas, avvecklas, bytes eller överlåtes. Transaktionsvärdet ska inte omfatta avgifter, arvoden, provisioner, courtage och kostnader för liknande tjänster.

Vid beräkning av transaktioner innebär en ökning av tillgång/skuld en transaktion med positivt belopp och en minskning av tillgång/skuld innebär en transaktion med negativt belopp.

Exempel på vad som är transaktioner för obligationer och andra räntebärande värdepapper och för aktier och andelar:

- Köp eller försäljning av aktier, fondandelar, certifikat och obligationer.
- Papper som förfallit under kvartalet.
- Utdelningar på aktier och andelar. Om utdelningen sker i form av aktier eller återinvesterade fondandelar är det en positiv transaktion på aktier och andelar. Vid kontantutdelning sker ingen transaktion på aktier och andelar.

En *omklassificering* kan t.ex. vara att en aktie går från att vara noterad till att vara onoterad eller att en motpart går från att vara ett icke-monetärt finansiellt företag till att vara MFI.

Då det i många fall kan antas vara komplicerat för rapportörer att hålla reda på omklassificeringar sker justering för dessa i rapporteringen av omvärderingar för obligationer och andra räntebärande värdepapper samt för aktier och andelar efter bästa förmåga. Vid värdepapperisering av lån måste dock omvärderingar justeras så försäljningen av lån inte räknas som en omvärdering.

För obligationer och andra räntebärande värdepapper ska omvärderingar vara **exklusive** effekterna av växelkursförändringar.

För aktier och andelar ska omvärderingar vara **inklusive** effekter av växelkursförändringar.

För övriga tillgångar och skulder (derivat) ska omvärderingar vara **inklusive** effekter av växelkursförändringar.

Transaktioner i utländsk valuta omräknas till SEK efter affärsdagens stängningskurs.

Nedan följer några räkneexempel på hur omvärderingar beräknas genom att utgå från transaktioner. För att hålla exemplen lättöverskådliga har små belopp använts (belopp under 500 kronor rapporteras i MFI-blanketten dock som noll).

Exempel 1: Omvärdering av marknadsvärderade aktier och andelar i SEK

Händelse	Belopp
IB	100
Köper aktier för 300	+300 (Transaktion)
Säljer aktier för 120	-120 (Transaktion)
UB	400
Transaktioner	+300-120=180
Omvärdering = UB-IB-Transaktioner	400-100-180=120

Omvärderingen som rapporteras i exempel 1 är **120** kronor.

Exempel 2: Omvärdering av marknadsvärderade obligationer och andra räntebärande värdepapper i USD

Händelse	Belopp
IB	\$ 100
Köper papper för \$ 30	\$ +30 (Transaktion)
UB	\$ 140
Omvärdering i USD = UB-IB-Transaktioner	140-100-30 = 10
Slutkurs SEK/USD	7,0
Omvärdering i SEK	10 x 7 = 70

Omvärderingar av marknadsvärderade värdepapper (förutom aktier och andelar) i utländsk valuta ska beräknas **exklusive** effekterna av växelkursförändringar. Omvärderingarna räknas därför först ut i utländsk valuta och räknas sedan om till SEK enligt den slutliga växelkursen för perioden.

Omvärdering som rapporteras i exempel 2 är **70** kronor.

Exempel 3: Omvärdering av marknadsvärderade aktier och andelar i USD

Händelse	USD	SEK/USD	SEK
IB	\$ 100	6,0	600
Köper aktier för \$ 30	\$ 30	7,0	210
UB	\$ 140	7,5	1 050
Omvärdering i SEK = UB - IB - Transaktioner		=1 050-600-210=240	

För aktier och andelar ska omvärderingar vara inklusive växelkurspåverkan, omräkning till SEK sker därför innan omvärderingen beräknas.

Omvärderingen som rapporteras i exempel 3 är **240** kronor.

Exempel 4: Omvärdering av en marknadsvärderad aktie i SEK som avnoteras under perioden (omklassificering)

Händelse	Rad 1061 Aktier upptagna till handel	Rad 1062 Aktier ej upptagna till handel
IB	100	0
Köper aktier för 200	+200 (Transaktion)	
Aktien avnoteras	-320 (Omklassificering)	+320 (Omklassificering)
UB	0	+320
Transaktioner	+200	0
Omklassificeringar	-320	+320
Omvärdering = UB - IB - Transaktioner - Omklassificeringar =	0-100-200-(-320)=20	320-0-0-320=0

På aktier upptagna till handel var ingående värde 100 och under perioden köptes aktier för 200 kronor men när aktien avnoterades och omklassificerades till aktier ej upptagna till handel var värdet 320. Från periodens början till avnoteringen har det alltså varit en värdeökning med **20** kronor, vilket blir omvärderingen på aktier upptagna till handel.

Eftersom aktien var värderad till 320 kronor både när den avnoterades och vid periodens slut blir omvärdering på aktier ej upptagna till handel **noll** kronor.

17.2.2 Metod 2 - Utgå från anskaffningsvärde

Istället för att utgå från transaktioner används här anskaffningsvärde för att beräkna omvärderingar.

För en portfölj där samtliga värdepapper är värderade till marknadsvärde beräknas omvärderingar som **förändringen** i ”skillnad mellan marknadsvärde och anskaffningsvärde” mellan rapporttillfället och närmast föregående rapporttillfälle. Med anskaffningsvärde avses:

- upplupet anskaffningsvärde för värdepapper andra än aktier och andelar
- ursprungligt anskaffningsvärde för aktier och andelar

Som omvärdering rapporteras förändring i summa ”skillnad marknadsvärde – anskaffningsvärde” för portföljen sedan föregående rapporttillfälle.

Formeln för beräkning av periodens omvärdering kan alltså skrivas som:

$$\text{Omvärdering} = (MV_{UB} - \text{Ansk}_{UB}) - (MV_{IB} - \text{Ansk}_{IB})$$

där

MV_{UB}	Marknadsvärde vid periodens slut
Ansk_{UB}	Anskaffningsvärde vid periodens slut
MV_{IB}	Marknadsvärde vid föregående periods slut
Ansk_{IB}	Anskaffningsvärde vid föregående periods slut

För en portfölj av marknadsvärderade värdepapper summeras marknadsvärde och anskaffningsvärde för samtliga papper i portföljen varefter skillnaden mellan dessa kan beräknas för att få fram omvärderingen.

För obligationer och andra räntebärande värdepapper ska omvärderingar vara **exklusive** effekterna av växelkursförändringar.

För aktier och andelar ska omvärderingar vara **inklusive** effekter av växelkursförändringar.

Marknadsvärderade värdepapper (inkl. aktier och andelar) i SEK

Exempel 5: Omvärdering av ett marknadsvärderat värdepapper i SEK

	IB	UB
Anskaffningsvärde	90	90
Marknadsvärde	85	100
Marknadsvärde - Anskaffningsvärde	-5	10
Omvärdering		10-(-5)=15

Med beteckningarna i formeln från föregående sida är $MV_{UB} = 100$,

$Ansk_{UB} = 90$, $MV_{IB} = 85$ och $Ansk_{IB} = 90$.

Omvärderingen beräknas sedan som

$$(MV_{UB} - Ansk_{UB}) - (MV_{IB} - Ansk_{IB}) = (100-90)-(85-90)=10-(-5)=15.$$

I exempel 5 är omvärderingen som ska rapporteras **15** kronor.

Marknadsvärderade värdepapper (exkl. aktier och andelar) i utländsk valuta

Omvärderingar av marknadsvärderade värdepapper (exkl. aktier och andelar) i utländsk valuta ska beräknas **exklusive** effekterna av växelkursförändringar. Omvärderingarna räknas därför först ut i utländsk valuta och räknas sedan om till SEK enligt den slutliga växelkursen för perioden.

Exempel 6: Omvärdering av ett marknadsvärderat värdepapper i Euro

	IB	UB
Anskaffningsvärde, Euro	€ 90	€ 90
Marknadsvärde, Euro	€ 85	€ 100
Marknadsvärde - Anskaffningsvärde	€ -5	€ 10
Omvärdering i Euro		10-(-5)=15
Slutkurs SEK/EUR		9,0
Omvärdering i SEK		15 x 9 = 135

Med beteckningarna i formeln från föregående sida är $MV_{UB} = € 100$, $Ansk_{UB} = € 90$, $MV_{IB} = € 85$ och $Ansk_{IB} = € 90$.

Omvärderingen i Euro kan då beräknas som

$$(MV_{UB} - Ansk_{UB}) - (MV_{IB} - Ansk_{IB}) = (100-90)-(85-90)=10-(-5)= € 15$$

vilken sedan räknas om till SEK efter periodens slutkurs som i exemplet är 9 SEK/EUR. I exempel 6 är omvärderingen som ska rapporteras **135** kronor.

Marknadsvärderade aktier och andelar i utländsk valuta

För marknadsvärderade aktier och andelar i utländsk valuta ska omvärderingar omfatta all värdeförändring, även effekterna av växelkursförändringar.

Justeringarna för omvärdering av aktier och andelar i utländsk valuta beräknas således enligt samma metod som används för aktier och andelar i SEK.

Exempel 7: Omvärdering av marknadsvärderade aktier och andelar i Euro

	IB	UB
Kurs SEK/EUR	8,5	9,0
Anskaffningsvärde, Euro	€ 90	€ 90
Anskaffningsvärde, SEK	765	810
Marknadsvärde, Euro	€ 85	€ 100
Marknadsvärde, SEK	723	900
Marknadsvärde SEK- Anskaffningsvärde SEK	-42	90
Omvärdering i SEK		90-(-42)=132

I exempel 7 är omvärderingen **132** kronor.

17.3 Omvärderingar av värdepapper, förutom derivat, värderade enligt lägsta värdets princip (LVP)

Enligt RBFS ska överlåtbara värdepapper i regel värderas till verkligt värde, nedanstående berör därför endast de undantagsfall då värdepapper värderas enligt lägsta värdets princip (LVP).

Om omvärderingar beräknas utifrån anskaffningsvärde för poster där LVP tillämpas används samma metod som för marknadsvärderade värdepapper med den skillnaden att formeln för beräkning av periodens omvärdering blir:

$$\text{Omvärdering} = (\text{LVP}_{\text{UB}} - \text{Ansk}_{\text{UB}}) - (\text{LVP}_{\text{IB}} - \text{Ansk}_{\text{IB}})$$

där

LVP _{UB}	Värde enligt LVP vid periodens slut
Ansk _{UB}	Anskaffningsvärde vid periodens slut
LVP _{IB}	Värde enligt LVP vid föregående periods slut
Ansk _{IB}	Anskaffningsvärde vid föregående periods slut

Med anskaffningsvärde menas ursprungligt anskaffningsvärde för aktier och andelar och upplupet anskaffningsvärde för andra värdepapper.

Exempel 8: Omvärdering av ett LVP värderat värdepapper i SEK

	IB	UB
Anskaffningsvärde	90	90
Marknadsvärde	85	100
Värde enligt LVP	85	90
Värde enligt LVP - Anskaffningsvärde	-5	0
Omvärdering		0-(-5)=5

I exempel 8 är marknadsvärdet vid periodens början på 85 lägre än anskaffningsvärdet som är 90. Värdet enligt LVP är därför 85. Vid periodens slut är istället marknadsvärdet 100 varför värdet enligt LVP blir detsamma som anskaffningsvärdet, dvs. 90. Omvärderingen i exempel 8 blir 5 kronor.

Om omvärderingar beräknas utifrån transaktioner gäller motsvarande riktlinjer som för marknadsvärderade värdepapper med skillnaden att både stockar och transaktioner, i de fall anskaffningsvärdet skiljer sig från marknadsvärdet vid transaktionen, värderas enligt LVP.

För värdepapper i utländsk valuta gäller motsvarande riktlinjer för hantering av växelkurspåverkan som för marknadsvärderade värdepapper.

17.4 Värdepapper värderade till anskaffningsvärde

För värdepapper värderade till anskaffningsvärde sker normalt inga omvärderingar förutom vid upp- och nedskrivningar.

17.5 Omvärderingar Korta positioner

För beräkning av omvärderingar till korta positioner (värdepapperslån) specifikation ”Omv Spec S6 Korta positioner” tillämpas omvärderingsmetoderna enligt avsnitt 17.2.

För korta positioner ska en ökad skuld anges med positivt tecken och en minskad skuld med negativt tecken.

Exempel

100 000 aktier med kurs 90 kronor lånas och säljs. Detta ger en skuld avseende korta positioner på 9 miljoner kronor. Försäljningen är en transaktion och medför ingen omvärdering. Under perioden sjunker aktiekursen till 80 kronor. Detta medför att skulden minskar till 8 miljoner, förändringen beror inte på transaktioner utan värdeförändringar så därför rapporteras en omvärdering på -1 miljoner på korta positioner (skulden minskar). Kursen är fortfarande 80 kronor när affären avslutas genom att aktierna köps och lämnas tillbaka, skulden är då noll men eftersom det är en transaktion uppstår inga omvärderingar.

17.6 Omvärderingar av derivat

För derivat beräknas omvärderingar som förändringen i stock minus transaktioner under perioden:

$$\text{Omvärdering} = UB - IB - \text{Transaktioner}$$

Omvärderingar beräknas för derivat redovisade under övriga tillgångar för sig och för derivat redovisade under övriga skulder för sig.

Med transaktionsdag avses den dag då transaktionen påverkar den stock som tas upp på balansräkningen.

17.6.1 Vad som räknas som transaktioner i derivat

Finansiella derivat avser värdet på själva derivatkontraktet och ej värdet på underliggande tillgång.

Transaktioner i derivat som finns i balansräkningen rapporteringsdagen hänförs till tillgångssidan om marknadsvärdet är positivt rapporteringsdagen och till skuldsidan om marknadsvärdet är negativt rapporteringsdagen. Ett derivat med noll i marknadsvärde räknas till tillgångssidan.

Transaktioner i derivat som inte finns i balansräkningen rapporteringsdagen hänförs till den sida de befann sig på den senaste transaktionsdagen. För att på ett riktigt sätt kunna beräkna omvärderingar som uppstått på derivatkontrakt i balansräkningen måste transaktionerna anges med korrekta tecken. Nedan anges vad som ska räknas som transaktioner och med vilket tecken transaktionerna ska anges. I bilaga 1 återfinns flera exempel på omvärderingar i olika typer av derivat och räkneexempel.

- *Erlagda och erhållna betalningar när kontraktet avslutas*

När kontraktet avslutas eller utnyttjas ger den erlagda eller erhållna betalningen upphov till en transaktion. En erhållen betalning för derivat med positiva marknadsvärden ger upphov till motsvarande **negativ** transaktion på tillgångssidan medan en erlagd betalning för derivat med negativa marknadsvärden ger en motsvarande **negativ** transaktion på skuldsidan.

Att transaktionerna i båda fallen är negativa beror på uppdelningen av derivat som tillgång eller skuld beroende på positivt eller negativt marknadsvärde.

- *Premie- och räntebetalningar*

Premiebetalningar räknas som transaktioner. Betalning av optionspremie ger en **positiv** transaktion på tillgångssidan medan erhållande av en optionspremie ger en **positiv** transaktion på skuldsidan.

För derivat som har ett positivt marknadsvärde rapporteringsdagen tas ett positivt netto av räntor under perioden (dvs. erhållna räntor överstiger betalda) upp som en **negativ** transaktion på tillgångssidan, medan ett negativt netto under perioden (betalda räntor överstiger erhållna) räknas som en **positiv** transaktion på tillgångssidan.

För derivat som har ett negativt marknadsvärde rapporteringsdagen tas ett positivt netto av räntor under perioden (dvs. erhållna räntor överstiger betalda) upp som en **positiv** transaktion på skuldsidan, medan ett negativt netto under perioden (betalda räntor överstiger erhållna) räknas som en **negativ** transaktion på skuldsidan.

- *Handel på andrahandsmarknad*

Vid handel på andrahandsmarknaden är köp en positiv transaktion och försäljning en negativ transaktion för derivat på både tillgångs- och skuldsidan.

17.6.2 MFI jämfört med Betalningsbalansen FD31

Rapporteringen av omvärderingar i derivat i MFI-blanketten har stora likheter med rapporteringen i Betalningsbalansen, blankett FD31 men för derivat med negativt marknadsvärde finns en viktig skillnad.

I FD31 mäts transaktioner och värdeförändringar (omvärderingar) som förändringar i derivatets marknadsvärde medan MFI-blanketten delar upp värdeförändringar på tillgångs- respektive skuldsidan.

Skillnaden blir att en värdeförändring som ökar skuldsidan (derivat med negativt marknadsvärde) i FD31 anges med negativt tecken eftersom marknadsvärdet sjunker medan det i MFI-rapporten blir en positiv ökning av omvärderingar på skuldsidan, samt en eventuellt en negativ omvärdering på tillgångssidan i de fall derivatet byter sida. På motsvarande sätt blir en värdeförändring som minskar skuldsida i FD31 en positiv värdeförändring (marknadsvärdet är negativt men ökar) medan det i MFI blir en negativ omvärdering då skulden minskar.

För derivat på tillgångssidan blir en värdeförändring som ökar marknadsvärdet en positiv omvärdering i både FD31 och MFI. På motsvarande sätt blir en minskning av marknadsvärdet för derivat på tillgångssidan en negativ omvärdering i både FD31 och MFI.

Exemplen rörande omvärderingar i derivat i bilaga 1 är anpassade efter exemplen för FD31 men med uppdelning av transaktioner och omvärderingar på tillgångar och skulder enligt uppställningen i MFI-rapporteringen.

17.6.3 Valutakurs

Transaktioner i utländsk valuta värderas till valutakursen vid transaktionstillfället. Stockar vid periodens början och slut värderas till valutakursen vid respektive tidpunkt.

17.6.4 Motparts fördelning av omvärderingar av derivat

Med motpart avses *derivatavtalets* motpart, inte handelsmotpart (köpare/säljare) eller det underliggande instrumentets utgivare.

Vid förvärv och försäljning av derivatkontrakt på andrahandsmarknaden ska transaktionen tas upp i beräkningen av omvärderingar för den motpart som efter transaktionen är avtalsmotpart, inte efter den kontraktet har köpts ifrån.

Exempel:

Om rapportören köper en köption på aktier i ett industriföretag, utställd av ett värdepappersbolag, från en bank, ska transaktionen tas med i beräkningen av omvärderingar av derivat med motpart värdepappersbolag.

17.7 Omvärderingar av tillgångs- och skuldposter i MFI-blanketten

Nedan kommenteras de poster på den särskilda balansräkningen för vilka omvärderingar ska beräknas.

17.7.1 Tillgångsposter

Belåningsbara statsskuldförbindelser mm.

Värdeförändringar på belåningsbara statsskuldförbindelser mm. som beror på förändringar i marknadsvärde rapporteras som omvärderingar till den del de inte beror på valutakursförändringar.

Utlåning

De värdeförändringar på utlåning som uppkommer till följd av nedskrivningar och bortskrivningar av lån (konstaterade kreditförluster) rapporteras som omvärderingar. Övriga värdeförändringar inkluderas inte. Omvärderingar på utlåning inkluderar även lån som MFI:s administrerar åt FVC samt sålda eller värdepapperiserade lån.

Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Värdeförändringar på obligationer och andra räntebärande värdepapper som beror på förändringar i marknadsvärde rapporteras som omvärderingar till den del de inte beror på valutakursförändringar.

Aktier och andelar

Värdeförändringar på aktier och andelar som beror på förändringar i marknadsvärde rapporteras som omvärderingar. Omvärderingarna beräknas inklusive växelkurseffekter.

Immateriella anläggningstillgångar

Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella anläggningstillgångar rapporteras som omvärderingar.

Materiella tillgångar

Avskrivningar, nedskrivningar och uppskrivningar av materiella tillgångar rapporteras som omvärderingar. Övriga värdeförändringar inkluderas inte.

Övriga tillgångar

På derivatinstrument som är tillgångar rapporteras omvärderingar enligt riktlinjerna i avsnitt 17.6.

På övriga tillgångar för skyddande av fordran och övriga tillgångar, övriga rapporteras de värdeförändringar som inte beror på köp och försäljningar eller valutakursförändringar som omvärderingar.

17.7.2 Skuldposter*Övriga skulder*

På derivatinstrument som är skulder rapporteras omvärderingar enligt riktlinjerna i avsnitt 17.6.

På övriga skulder, övriga rapporteras de värdeförändringar som inte beror på köp och försäljningar eller valutakursförändringar som omvärderingar. Här ingår omvärderingar för korta positioner (värdepapperslån). Se även 17.5.

Avsättningar

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

Uppskrivningar mot uppskrivningsfond

Uppskrivningar mot uppskrivningsfond betraktas som omvärderingar av både tillgången och uppskrivningsfonden.

Andra skuldposter

För andra poster på balansräkningen ska inga omvärderingar beräknas.

BILAGA 1

Exempel på omvärderingar i olika typer av derivat

För att kunna rapportera omvärderingar i derivat måste transaktioner med rätt tecken först beräknas. Den omvärdering som ska rapporteras beräknas sedan som:

$$\text{Omvärdering} = \text{UB} - \text{IB} - \text{Transaktioner}$$

Generellt för transaktioner i derivat gäller att för derivat på tillgångssidan (positivt marknadsvärde) ger ett positivt kassaflöde (erhållen betalning) upphov till motsvarande negativ transaktion på tillgångssidan medan ett negativt kassaflöde (erlagd betalning) ger en motsvarande positiv transaktion på tillgångssidan.¹¹

För derivat på skuldsidan (negativt marknadsvärde) ger ett negativt kassaflöde (erlagd betalning) en motsvarande negativ transaktion på skuldsidan. Ett eventuellt positivt kassaflöde (erhållen betalning) för derivat på skuldsidan ger en positiv transaktion på skuldsidan.

Tabell: Sammanfattning positiva och negativa kassaflöden i derivat

	Positivt kassaflöde (erhållen betalning)	Negativt kassaflöde (erlagd betalning)
Tillgångssidan (positivt marknadsvärde)	<i>Negativ transaktion</i>	<i>Positiv transaktion</i>
Skuldsidan (negativt marknadsvärde*)	<i>Positiv transaktion</i>	<i>Negativ transaktion</i>

* Ställningsuppgifter ska rapporteras med positivt tecken, exempelvis rapporteras ett derivatkontrakt med marknadsvärde -100 som 100 på skuldsidan.

Vid handel på andrahandsmarknaden är köp en positiv transaktion och försäljning en negativ transaktion för derivat på både tillgångs- och skuldsidan.

För MFI-rapporteringen ska omvärderingar av derivat delas upp på tillgångs- och skuldsidan. Detta gör en skillnad i tecken mellan MFI och Betalningsbalansens blankett FD31 för omvärderingar (värdeförändringar) för derivat på skuldsidan eller derivat som byter sida. För att underlätta avstämning mot FD31 ingår posten förändring i marknadsvärde i exemplen nedan, i MFI-rapporten delas förändringar i marknadsvärde, utom transaktioner, upp på omvärderingar för tillgångar respektive skulder. I MFI specificeras inte erlagd eller erhållen betalning men dessa utgör transaktioner som i sin tur används för att beräkna omvärderingar. Detta ska dock inte rapporteras i MFI. I MFI ska

¹¹ För derivat där marknadsvärdet är noll när kontraktet ingås, vilket är vanligt för bl.a. terminer och swappar, överensstämmer erhållen betalning med realisationsvinsten för instrumentet och erlagd betalning med realisationsförlusten. För optioner och vid handel på andrahandsmarknad är dock ingående marknadsvärde skilt från noll.



heller inte erlagd eller erhållen betalning specificeras men dessa utgör transaktioner som i sin tur används för att beräkna omvärderingar.

1 Optionskontrakt

1a Rapportören köper en köpoption

Optionen tecknas period 1 och rapportören betalar en optionspremie. Vid utgången av perioden har underliggande aktie stigit i värde vilket gör att optionskontraktet också stiger i värde.

Period 1

Option	IB	Erlagt betalning	Erhållen betalning	Transaktion	Omvärdering	UB
Marknadsvärde	-	50	0	50	100	150
Tillgångar	-	50	0	50	100	150
Skulder	-	0	0	0	0	0

Den erlagda betalningen blir en positiv transaktion. UB-IB-Transaktion ger en omvärdering på tillgångssidan på $150-0-50=100$.

Under period 2 sjunker aktiens värde under lösenpriset varför optionens marknadsvärde blir noll.

Period 2

Option	IB	Erlagt betalning	Erhållen betalning	Transaktion	Omvärdering	UB
Marknadsvärde	150	0	0	0	-150	0
Tillgångar	150	0	0	0	-150	0
Skulder	0	0	0	0	0	0

Inga betalningar görs varför hela skillnaden mellan UB och IB utgörs av omvärdering. UB-IB-Transaktion ger en omvärdering på tillgångssidan på $0-150-0=-150$.

Period 3 ökar aktiens värde vilket får optionen att öka i värde. Kontantavräkning, rapportören erhåller skillnaden mellan aktievärdet och lösenvärdet.

Period 3

Option	IB	Erlagt betalning	Erhållen betalning	Transaktion	Omvärdering	UB
Marknadsvärde	0	0	60	-60	60	-
Tillgångar	0	0	60	-60	60	-
Skulder	0	0	0	0	0	-

Den erhållna betalningen blir en negativ transaktion på tillgångssidan. UB-IB-Transaktion ger en omvärdering på tillgångssidan på $0-0-(-60)=60$.

1b Rapportören ställer ut en köpoption

Exemplet kan också ses som rapporteringen av motparten i exempel 1a. Första perioden erhåller rapportören en optionspremie. Aktierna ökar under perioden i värde vilket ökar skulden.

Period 1

Option	IB	Erlagt betalning	Erhållen betalning	Transaktion	Omvärdering	UB
Marknadsvärde	-	0	50	-50	-100	-150
Tillgångar	-	0	0	0	0	0
Skulder	-	0	50	50	100	150

Den erhållna betalningen blir en positiv transaktion på skuldsidan (skulden ökar), vilket ger en omvärdering på skuldsidan på $UB-IB-Transaktioner = 150-0-50=100$.

Under period 2 sjunker värdet på aktien under lösenpriset så optionens marknadsvärde blir noll.

Period 2

Option	IB	Erlagt betalning	Erhållen betalning	Transaktion	Omvärdering	UB
Marknadsvärde	-150	0	0	0	150	0
Tillgångar	0	0	0	0	0	0
Skulder	150	0	0	0	-150	0

Eftersom inga betalningar gjorts under period 2 är hela förändringen en omvärdering. Omvärdering på skuldsidan blir $UB-IB-Transaktion = 0-150-0=-150$.

Period 3 ökar aktiens värde vilket får optionen att öka i värde och skulden att öka. Kontantavräkning, rapportören betalar skillnaden mellan aktievärdet och lösenvärdet.

Period 3

Option	IB	Erlagt betalning	Erhållen betalning	Transaktion	Omvärdering	UB
Marknadsvärde	0	60	0	60	-60	0
Tillgångar	0	0	0	0	0	0
Skulder	0	60	0	-60	60	0

Den erlagda betalningen blir en negativ transaktion på skuldsidan. Omvärderingen på skuldsidan blir $UB-IB-Transaktion=0-0-(-60)=60$.

2 Forwardkontrakt

2a Rapportören ingår avtal om köp av aktier till förutbestämt pris visst datum.

För forwards betalas ingen premie. Under första perioden ökar värdet på underliggande aktier vilket ökar forwardens värde.

Period 1

Forward	IB	Erlagt betalning	Erhållen betalning	Transaktion	Omvärdering	UB
Marknadsvärde	-	0	0	0	100	100
Tillgångar	-	0	0	0	100	100
Skulder	-	0	0	0	0	0

Inga betalningar har gjorts, omvärderingen på tillgångssidan blir UB-IB-Transaktioner=100-0-0=100.

Under period 2 sjunker värdet på aktierna under lösenpriset vilket gör att värdet på forwarden sjunker och derivatet blir en skuld.

Period 2

Forward	IB	Erlagt betalning	Erhållen betalning	Transaktion	Omvärdering	UB
Marknadsvärde	100	0	0	0	-200	-100
Tillgångar	100	0	0	0	-100	0
Skulder	0	0	0	0	100	100

Eftersom derivatet byter sida från tillgång till skuld uppkommer omvärderingar på både tillgångs- och skuldsidan. Omvärderingen på tillgångssidan blir UB-IB-Transaktion=0-100-0=-100 (tillgångarna minskar) och omvärderingen på skuldsidan blir UB-IB-Transaktion=100-0-0=100 (skulderna ökar).

Under period 3 förfaller forwarden. Dessförinnan ökar aktien och forwarden hamnar nu på tillgångssidan igen. Kontantavräkning.

Period 3

Forward	IB	Erlagt betalning	Erhållen betalning	Transaktion	Omvärdering	UB
Marknadsvärde	-100		100	0	200	-
Tillgångar	0	0	100	-100	100	-
Skulder	100	0	0	0	-100	-

Eftersom derivatet är på tillgångssidan när betalningen erhålls blir det en negativ transaktion. Omvärderingen på tillgångssidan blir UB-IB-Transaktion = 0-0-(-100)=100. Värdeförändringen ökar tillgångssidan fram tills forwarden förfaller och tillgångarna minskar. Eftersom derivatet bytt sida från föregående period uppkommer också en omvärdering på skuldsidan på UB-IB-Transaktion = 0-100-0=-100.

3 Futurekontrakt

Derivat som rapporteringsdagen finns i balansen men som har noll i marknadsvärde ska rapporteras på tillgångssidan. För futures som handlas över börs sker daglig avräkning. Exemplet utgår därför från att kontraktets marknadsvärde är noll, även om det finns undantag.

Period 1

Future	IB	Erlagt betalning	Erhållen betalning	Transaktion	Omvärdering	UB
Marknadsvärde	-	0	200	-200	200	0
Tillgångar	-	0	200	-200	200	0
Skulder	-	0	0	0	0	0

Transaktioner för derivat med marknadsvärde noll hänförs till tillgångssidan (derivat som inte längre är kvar i balansen hänförs till den sida de befann sig på den senaste transaktionsdagen). Den erhållna marginalbetalningen blir en negativ transaktion på tillgångssidan vilket ger en omvärdering på tillgångssidan på $UB-IB-Transaktion = 0-0-(-200)=200$.

Under period 2 betalar rapportören löpande avräkning på 100 och får 300 betalt av börsen. Detta ger en nettovinst på 200

Period 2

Future	IB	Erlagt betalning	Erhållen betalning	Transaktion	Omvärdering	UB
Marknadsvärde	0	100	300	-200	200	0
Tillgångar	0	100	300	-200	200	0
Skulder	0	0	0	0	0	0

Då derivatet hänförs till tillgångssidan ger de erlagda marginalbetalningarna en positiv transaktion medan de erhållna betalningarna ger en negativ transaktion. Periodens sammanlagda transaktion blir därmed $100-300=-200$ vilket ger en omvärdering på tillgångssidan på $UB-IB-Transaktion=0-0-(-200)=200$.

Under period 3 erhålls marginalbetalning på 50 från börsen innan kontraktet förfaller.

Period 3

Future	IB	Erlagt betalning	Erhållen betalning	Transaktion	Omvärdering	UB
Marknadsvärde	0	0	50	-50	50	-
Tillgångar	0	0	50	-50	50	-
Skulder	0	0	0	0	0	-

Den erhållna marginalbetalningen blir en negativ transaktion på tillgångssidan. Omvärderingen på tillgångssidan blir därmed $UB-IB-Transaktion = 0-0-(-50)=50$.

4 Swapkontrakt

Rapportören ingår ett swappavtal om att byta fast mot rörlig ränta på ett obligationslån. Rapportören vill heller inte ha valutarisk i EUR. På lösendagen då också obligationen förfaller betalas SEK och mottas EUR. Swappen har därmed två valutaben och två ränteben.

Under period 1 ingås kontraktet. Ingen premie eller liknande betalas. Under perioden sjunker både kronan och rörlig ränta i värde. Kronfallet ökar swappens värde medan räntefallet minskar värdet. Kronfallet ökar swappens värde med 1 000 medan räntefallet minskar värdet med 300. Den sammanlagda värdeförändringen är därmed en ökning på 700.

Period 1

Swapp	IB	Erlagt betalning	Erhållen betalning	Transaktion	Omvärdering	UB
Marknadsvärde	-	0	0	0	700	700
Tillgångar	-	0	0	0	700	700
Skulder	-	0	0	0	0	0

Omvärderingen på tillgångssidan blir $UB-IB-Transaktion = 700-0-0=700$.

Under period 2 är kronkursen oförändrad medan den rörliga räntan faller. Swappens värde sjunker men är fortfarande positivt.

Period 2

Swapp	IB	Erlagt betalning	Erhållen betalning	Transaktion	Omvärdering	UB
Marknadsvärde	700	0	0	0	-500	200
Tillgångar	700	0	0	0	-500	200
Skulder	0	0	0	0	0	0

Omvärderingen på tillgångssidan blir $UB-IB-Transaktion=200-700-0=-500$.

Under period utvecklas kronkursen gynnsamt för rapportören. Swappen ökar i värde. Under period 3 betalar rapportören kupong på obligationerna. Då den rörliga räntan är lägre än den fasta sker också en betalning till derivatets kontraktspart.

Period 3

Swapp	IB	Erlagt betalning	Erhållen betalning	Transaktion	Omvärdering	UB
Marknadsvärde	200	500	0	500	3 800	4 500
Tillgångar	200	500	0	500	3 800	4 500
Skulder	0	0	0	0	0	0

Då swappen är på tillgångssidan blir den erlagda betalningen en positiv transaktion. Tillgångssidans omvärdering blir $UB-IB-Transaktion=4\ 500-200-500=3\ 800$.

Under period 4 ökar kronan i värde samtidigt som den rörliga räntan sjunker. Swappen får därför ett negativt marknadsvärde.

Period 4

Swapp	IB	Erlagt betalning	Erhållen betalning	Transaktion	Omvärdering	UB
Marknadsvärde	4 500	0	0	0	-8 500	-4 000
Tillgångar	4 500	0	0	0	-4 500	0
Skulder	0	0	0	0	4 000	4 000

Swappen byter under perioden sida varför omvärderingar uppstår på både tillgångs- och skuldsidan. På tillgångssidan blir omvärderingen $UB-IB-Transaktion = 0-4\,500-0 = -4\,500$ och på skuldsidan blir omvärderingen $4\,000-0-0 = 4\,000$.

Under period 5 förfaller swappen. Fram till dess har marknadsvärdet minskat ytterligare. Rapportören betalar skulden på 6 000 till kontraktspartnern.

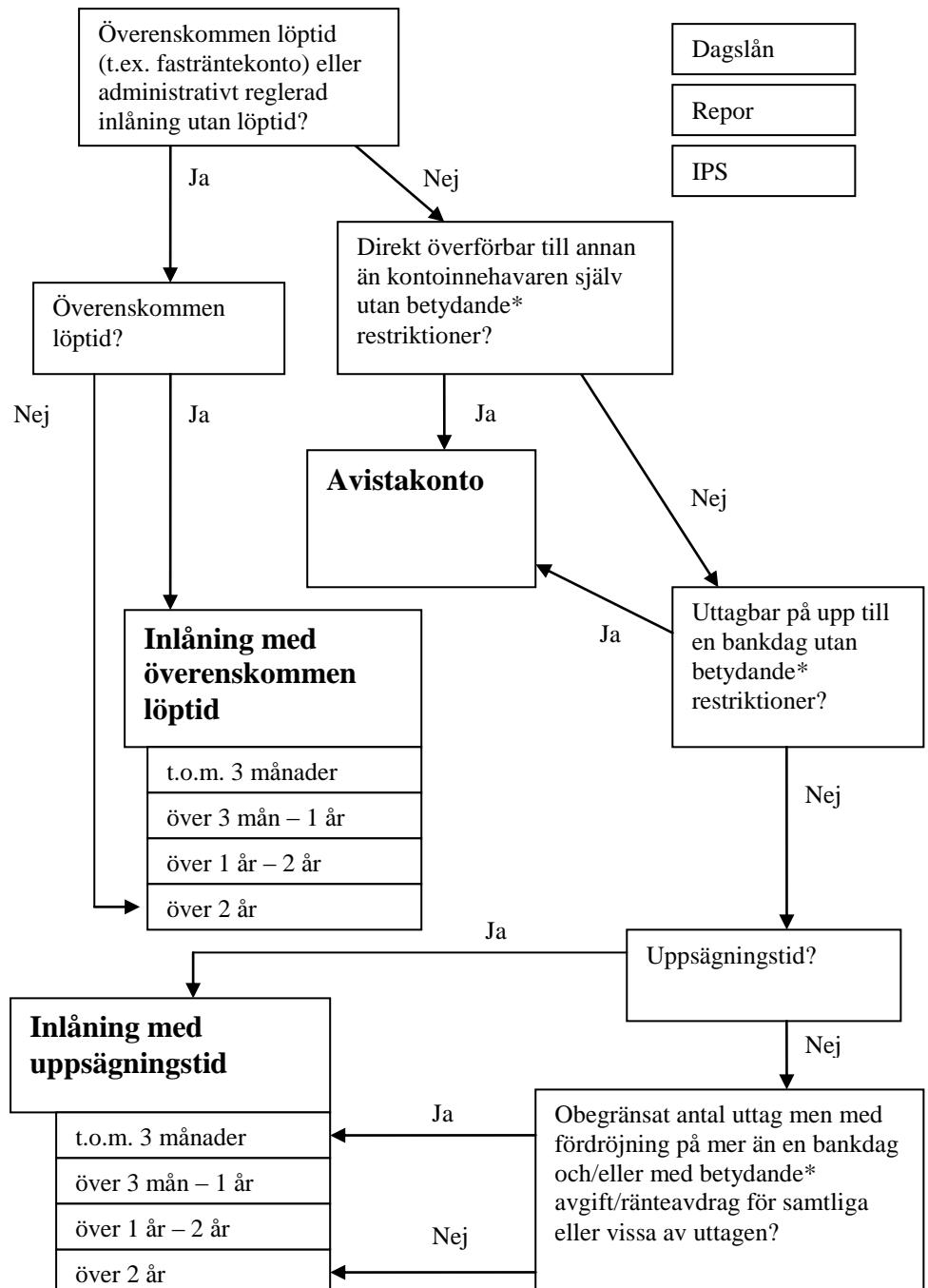
Period 5

Swapp	IB	Erlagt betalning	Erhållen betalning	Transaktion	Omvärdering	UB
Marknadsvärde	-4 000	6 000	0	6 000	-2 000	-
Tillgångar	0	0	0	0	0	-
Skulder	4 000	6 000	0	-6000	2 000	-

Eftersom swappen är på skuldsidan när den förfaller blir den erlagda betalningen en negativ transaktion på skuldsidan. Omvärderingen på skuldsidan blir $UB-IB-Transaktion = 0-4\,000-(-6\,000) = 2\,000$.

BILAGA 2

Beslutsträd för klassificering av in- och upplåning



* Med betydande restriktion avses avgift/försämring som motsvarar mer än 0,5 procent av uttagsbeloppet om avgiften uttrycks i procent av uttagsbeloppet. Om uttagsavgiften uttrycks som ett i förväg fastställt belopp avses med betydande en uttagsavgift på mer än 15 kronor per uttag. Som betydande restriktion räknas även att ett konto har begränsat antal fria uttag per år.

BILAGA 3

Exempel remburs:

Ett svenskt företag som importerar varor öppnar en remburs hos rapportören som utgör betalningsgaranti på 20 miljoner kronor för den exportören i EMU. Ett svenskt exportföretag vänder sig till rapportören för att få en remburs bekräftad så företaget ska var säkra på att få betalt även om politisk oro skulle förhindra den rembursöppnande banken i övriga utlandet från att fullgöra sitt åtagande. Detta rapporteras som 20 miljoner kronor med motpart EMU (öppnade rembursen) och 10 miljoner kronor med motpart i Sverige (bekräftade rembursen).

