

Instruktioner för rapportering av Utlåningsstatistik för bostadskreditinstitut och alternativa investeringsfonder med utlåningsverksamhet (UBA)

Gäller fr.o.m. rapporteringen avseende mars 2023



Innehåll

1	Introduktion	3
2	Rapportering av UBA	4
2.1	Frekvens och inlämningsdatum	4
2.2	Inlämning	4
2.3	Rapportering	4
3	Koncept och definitioner	5
3.1	Referensperiod	5
3.2	Moder och huvudkontor	5
3.3	Värdering av utlåning	6
3.4	Löptidsfördelning	6
4	Klassificering mellan olika balansräkningsposter	6
4.1	Uppställningsform	6
5	Motpartsfördelning	7
5.1	Definition av hushåll	7
5.2	Hemvist för hushåll	7
5.3	Hemvist för företag	7
5.4	Sektorer i utlandet	7
5.5	Värdepapperiseringsinstitut (FVC)	8
6	Beräkning av omvärderingar	8
6.1	Omvärderingar av lån/konstaterade kreditförluster	8
7	UBA-blankettens specifikationer	8
	Spec_T3_Sektor	8
	Spec_T3_Säkerhet_löptid	9
	Spec_T3_Nödlidande_lån	9
	Köpta_sålda_lån_under_perioden	9
	Köpta_Sålda_lån_utestående	13
	Omvärderingar_Spec_T3_Motp	14
	Omvärderingar_T3_Säkerhet	14
	Omv_Sålda_lån	14
	Bilaga 1:	15
	Bilaga 2:	17
	Bilaga 3:	19

1 Introduktion

Denna instruktion är ett stöd för undersökningen *Utlåningsstatistik för bostadskreditinstitut och alternativa investeringsfonder med utlåningsverksamhet (UBA)*. Uppgiftslämnandet omfattar bostadskreditinstitut och förvaltare av alternativa investeringsfonder som förvaltar fonder vars tillgångar i huvudsak utgörs av lån till svenska hushåll och icke-finansiella företag.

Undersökningen är en reducerad version av Balansstatistik för monetära finansinstitut som samlas in av statistikmyndigheten SCB på uppdrag av Riksbanken.¹ Insamlingen regleras av Riksbankens föreskrifter (RBFS 2021:2). I dessa finns generella anvisningar om vilka uppgifter som efterfrågas, och information om uppgiftslämnarskyldighet.

Insamlingen sker genom rapportering av en reducerad balansräkning, UBA-blanketten, med olika nedbrytningar och specifikationer, anpassad efter bostadskreditinstitutens och fondförvaltarens verksamhet.

Statistiken publiceras månadsvis på SCB:s hemsida och är underlag för levereras till bland annat Europeiska centralbanken (ECB) och Bank for International Settlements (BIS) och SCB:s nationalräkenskaper.

Uppgifterna används av analytiker, forskare och massmedia.

Förutom statistikändamål kan Finansinspektionen och Riksbanken också använda insamlade uppgifter för övervakning av och tillsyn över finansmarknaderna.²

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

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

2 Rapportering av UBA

2.1 Frekvens och inlämningsdatum

Rapporteringen görs i en Excel-blankett som ska vara SCB tillhanda senast 9:e bankdagen efter referensperiodens³ utgång. Blanketten har också stöd för inläsning av textfiler och innehåller summeringskontroller. Tidsplan med aktuella datum läggs årsvis upp på www.scb.se/uba. På uppgiftslämnarsidan finns också aktuell version av blanketten.

2.2 Inlämning

Inlämning av blanketten görs via SCB:s webbportal. En separat instruktion för inlämning (Instruktioner för inlämning av Excelblanketter via SCB:s webbportal) finns på www.scb.se/uba.

- Bostadskreditinstitut och förvaltare av alternativa investeringsfonder, i form av juridisk person eller filial i Sverige, lämnar en blankett som avser institutets utlåning till svenska icke-finansiella företag och hushåll m.m., köpta/sålda lån, administrering av lån samt omvärderingar av lån inklusive eventuella filialer i utlandet.
- Förvaltare av alternativa investeringsfonder lämnar en blankett per fond.
- Bostadskreditinstitut och förvaltare av alternativa investeringsfonder, i form av juridisk person i Sverige, som har filialer i utlandet lämnar även en gemensam konsoliderad filialblankett som avser filialernas utlåning till svenska icke-finansiella företag och hushåll m.m., köpta/sålda lån, administrering av lån samt omvärderingar av lån.
- Utländska filialer till förvaltare av alternativa investeringsfonder lämnar en blankett per fond.

2.3 Rapportering

Poster redovisas i tusentals svenska kronor. Celler utan värden ska lämnas tomma och inga nollor ska rapporteras. Valutakursen som ska användas för poster i utländsk valuta är stängningskursen på balansdagen.

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

³ Se avsnitt 3.1.

Om det finns summafel i blanketten så måste dessa åtgärdas innan blanketten skickas in till SCB.⁴

3 Koncept och definitioner

I detta avsnitt beskrivs generella metoder och definitioner som är gemensamma för flera delar av UBA-blanketten.

3.1 Referensperiod

Referensperiod av ställningsvärden avser uppgifter vid utgången av varje månadsskifte. Referensperiod avseende omvärderingar samt köpta och sålda lån, avser flöden under månaden.

3.2 Moder och huvudkontor

Enligt 4§ i RBFS 2021:2 delas den juridiska personen som rapporten avser in i två delar enligt nedan:

- Huvudkontor: den svenska delen av verksamheten för en svensk juridisk person och den verksamhet som bedrivs i Sverige via filial för en utländsk juridisk person,
- Utländska filialer: en svensk juridiska persons filialer belägna i utlandet

Benämningen moder används för att beskriva den juridiska personen inklusive utländska filialer.

Det innebär att när benämningen huvudkontor används menas den svenska delen av den juridiska personen, det vill säga moder minus filial plus eventuella mellanhavanden.

För utländska filialer i Sverige blir benämningen moder och huvudkontor likställt.

För svenska juridiska personer ska en UBA-blankett avseende moderbolaget lämnas och en konsoliderad blankett för samtliga utländska filialer.

⁴ För att se hur SCB granskar inrapporterad data, se filen 'Granskningsanvisningar till MFI-blanketten' <https://www.scb.se/contentassets/ceda07aa933648609b096184bb3c63e1/granskningsanvisningar-tillmfi-blanketten201027.pdf>

3.3 Värdering av utlåning

Redovisning av utlåning ska anges i nominellt belopp, vilket avviker från Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25). Med nominellt belopp avses:

- Ett lån som en låntagare enligt avtal är skyldig att återbetala till långivaren
- Både kommande och försenade amorteringar, samt förfallna räntebetalningar och avgifter

Nominellt belopp redovisas före avdrag för eventuella nedskrivningar (reserveringar för osäkra fordringar) och reserveringar för transfereringsrisker eller förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk. Utlåning ska redovisas exklusive upplupen ränta och beloppet ska redovisas efter avdrag för avskrivningar, dvs. konstaterade kreditförluster.

3.4 Löptidsfördelning

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

- Ett lån ska rapporteras i samma löptidsintervall under hela den överenskomna räntebindningstiden.
- Om olika räntebindningstider fastställs för ett låneavtal, exempelvis en del med rörlig och en del med bunden ränta, så ska varje del betraktas som ett eget lån och rapporteras enligt den överenskomna räntebindningstiden.
- Ett lån som omförhandlas när räntebindningstiden är slut ska rapporteras enligt den nya räntebindningstiden.

4 Klassificering mellan olika balansräkningsposter

4.1 Uppställningsform

Vid klassificering av balansräkningsposter gäller de direktiv som framgår av RBFS 2021:2, samt dess hänvisningar till FFFS 2008:25.

Kriteriet för hur ett instrument ska klassificeras i UBA-undersökningen 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 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

SCB – Instruktioner för rapportering av Utlåningsstatistik för bostadskreditinstitut och alternativa investeringsfonder med utlåningsverksamhet (UBA)

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.

5 Motpartsfördelning

5.1 Definition av hushåll

Med begreppet Hushåll avses företagarrhushåll och övriga hushåll. I Sverige räknas enskild firma/enskild näringsverksamhet och enkelt bolag (där deltagarna inte är juridiska personer) som företagarrhushåll vilka också ingår i SCB:s företagsregister. Handelsbolag, kommanditbolag och aktiebolag räknas däremot till finansiell eller icke-finansiell företagssektor. Övriga svenska hushåll är personer som inte är företagarrhushåll och som är folkbokförda i Sverige. Deras personnummer finns inte i företagsregistret.

Med Hushåll m.m. avses hushåll och hushållens icke-vinstdrivande organisationer. Exempel på de sistnämnda är Svenska kyrkan och andra trossamfund, fackföreningar och ideella föreningar.

5.2 Hemvist för hushåll

När det gäller hushåll (fysiska personer) ska den som är folkbokförd i Sverige räknas som svensk.

5.3 Hemvist för företag

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

Svenska bolags filialer i utlandet klassificeras som utländsk motpart.

5.4 Sektorer i utlandet

SCB:s Företagsregister saknar uppgifter om utländska motparter. Vid tveksamma fall bör SCB:s personal kontaktas för avstämning. Se kontaktinformation på uppgiftslämnarsidan www.scb.se/mfi. ECB publicerar en förteckning över monetära finansinstitut (MFI) i EU. Länk till denna finns på SCB:s webbsida för uppgiftslämnare, www.scb.se/mfi, under "Se även" - "Förteckning över svenska och utländska finansiella institut".

SCB – Instruktioner för rapportering av Utlåningsstatistik för bostadskreditinstitut och alternativa investeringsfonder med utlåningsverksamhet (UBA)

Med "bank" avses i övriga utlandet de typer av institut som i EU är klassade som monetära finansinstitut. Detta omfattar 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.

5.5 Värdepapperiseringsinstitut (FVC)

Med värdepapperiseringsinstitut eller FVC (Financial Vehicle Corporation) menas ett juridiskt fristående institut som deltar i värdepapperisering genom att köpa tillgångar, kreditrisker eller försäkringsrisker och emittera värdepapper eller ställa ut derivat. Se även Köpta_sålda_lån_under_perioden i avsnitt 7.

FVC i Sverige har sektorkod, 125100. För information om vilka institut som klassas som FVC vänligen använd SCB:s tjänst

Motpartsklassificering av kundregister eller ECB:s lista över FVC i EU-länderna. Länk finns tillgänglig via www.scb.se/mfi, under "Se även" - "Förteckning över svenska och utländska finansiella institut".

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

6 Beräkning av omvärderingar

Volymförändringar under aktuell undersökningsperiod som inte beror på transaktioner, omklassificeringar eller på valutakursförändringar rapporteras som "omvärderingar". Omvärderingar är alltså ett mått på värdeförändring.

6.1 Omvärderingar av lån/konstaterade kreditförluster

För lån ska ned- och bortskrivningar, dvs. konstaterade kreditförluster, tas upp som omvärderingar. Eftersom ned- och bortskrivningar leder till en mindre stock ska omvärderingar för lån redovisas med negativt tecken. Återvunnen kreditförlust redovisas som pengar som kommer in. Det påverkar inte utlåningen utan endast resultaträkningen och ska därmed inte rapporteras som en omvärdering.

7 UBA-blankettens specifikationer

Detta avsnitt beskriver flikarna i UBA-blanketten.

Rapporteringen omfattar endast lån där institutet själv är kreditgivare eller administrerar lån, förmedlade lån ska inte ingå i rapporteringen. Förvaltare av alternativa investeringsfonder ska lämna en rapport per förvaltat fond.

Spec_T3_Sektor

I flik Spec_T3_Sektor redovisas utlåning fördelat på motpartssektor.

Spec_T3_Säkerhet_löptid

I flik Spec_T3_Säkerhet_löptid redovisas utlåningen fördelat på motpartssektor, lånets säkerhet samt ursprunglig räntebindningstid. Observera att Hushållens icke-vinstdrivande organisationer inte ingår i Övriga hushåll. Hushållens icke-vinstdrivande organisationer ska inte rapporteras på denna flik. För definition av säkerheter, se bilaga 3.

Spec_T3_Nödlidande_lån

I flik Spec_T3_Nödlidande_lån redovisas uppgifter om nödlidande lånefordringar (non-performing loans) fördelat på motpartssektor. 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 för kreditinstitut. Nödlidande fordringar ska redovisas exklusive upplupen ränta.

Köpta_sålda_lån_under_perioden

I fliken Köpta_sålda_lån_under_perioden redovisas lån som har förvärvats eller avyttrats, inklusive lån som har avyttrats i samband med värdepapperisering. Både lån som tas upp på balansräkningen och lån som bokas bort från balansräkningen ska redovisas. Lånen ska redovisas fördelat på lånets motpart, säkerhet och ursprunglig räntebindningstid samt fördelat på motpart vid förvärvet eller avyttringen.

Både förvärvade och avyttrade lån ska redovisas med positivt tecken. Förvärvade och avyttrade lån ska bruttoredo visas i tabellerna för köpta eller annars förvärvade lån respektive i tabellerna värdepapperiserade eller annars sålda och avyttrade lån. Om ett värdepapperiserat eller annars sålt lån vid avyttrandet skrivs ned ska nedskrivningen rapporteras på flik Omv_Sålda_lån.

Observera att förvärv och avyttring i samband med uppköp, delning eller samgående med andra institut inte ska ingå.

Köpta och sålda lån under perioden som påverkar lånestocken är uppdelad på fler tabeller beroende på om lånen administreras eller inte:

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

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

I tabell "Under perioden köpta eller annars förvärvade lån som administreras och som påverkar lånestocken (tas upp på balansräkningen vid förvärvet)" ska institut som administrerar lån redovisa dessa uppgifter. Lånen ska redovisas fördelat på motpart, säkerhet och ursprunglig räntebindningstid. Det ska också redovisas om administreringen sköts åt ett FVC, ett MFI eller andra institut. Med att administrera lån menas att institutet sköter det dagliga arbetet, samlar in räntor och betalningar från låntagarna till de värdepapperiserade lånen och betalar ut räntor till innehavarna av företagens emitterade värdepapper.

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.

Om lån administreras åt annat företag än FVC eller MFI ska det redovisas under "Andra institut".

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.

Värdepapperisering

Med värdepapperisering avses:

- Transaktioner där tillgångar eller kreditrisk avseende tillgångar säljs till ett fristående institut som emitterar värdepapper eller ställer ut derivat för att finansiera förvärvet

- Överföring av försäkringsrisker till ett fristående institut som emitterar värdepapper ställer ut derivat för att finansiera exponeringen mot försäkringsriskerna.

Även mer komplexa strukturer med flera företag inblandade kan förekomma.

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

Transaktioner under perioden som påverkar lånestocken

I tabellerna "Under perioden köpta eller annars förvärvade lån som påverkar lånestocken (tas upp på balansräkningen vid förvärvet)" och "Under perioden värdepapperiserade eller annars sålda och avyttrade lån som påverkar lånestocken (bortbokas från balansräkningen)" redovisas transaktioner under perioden som påverkar lånestocken.

Transaktioner under perioden som inte påverkar lånestocken

I tabellerna "Under perioden köpta eller annars förvärvade lån som inte påverkar lånestocken (redan upptagna på balansräkningen)" och "Under perioden värdepapperiserade eller annars sålda och avyttrade lån som inte påverkar lånestocken (ej bortbokade från balansräkningen)" redovisas transaktioner under perioden som inte påverkar lånestocken.

Exempel 1:

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 2:

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 på 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.

Köpta_Sålda_lån_utestående

I tabell ” Utestående belopp av värdepapperiserade och sålda lån som administreras och som påverkat lånestocken (bortbokade från balansräkningen)” ska institut som administrerar lån redovisa dessa uppgifter. Lånen ska redovisas fördelat på motpart, säkerhet och ursprunglig räntebindningstid. Det ska också redovisas om administreringen sköts åt ett FVC, ett MFI eller åt andra institut. Med att administrera lån åt FVC eller andra specialföretag menas att institutet sköter det dagliga arbetet, samlar in räntor och betalningar från låntagarna till de värdepapperiserade lånen och betalar ut räntor till innehavarna av företagens emitterade värdepapper.

Utestående belopp som inte påverkat lånestocken

I tabellen "Utestående belopp av värdepapperiserade och sålda lån som inte påverkat lånestocken (ej bortbokade från balansräkningen)" ska endast värdepapperiserade och sålda lån som ej är bortbokade från balansräkningen ingå.

Utestående belopp som påverkat lånestocken

I tabellen "Utestående belopp av värdepapperiserade och sålda lån som administreras och som påverkat lånestocken (bortbokade från balansräkningen)" ska endast värdepapperiserade och sålda lån som är bortbokade från balansräkningen, men som fortfarande administreras ingå.

Omvärderingar_Spec_T3_Motp

I flik Omvärderingar_Spec_T3_Motp redovisas kreditförluster för utlåningen fördelat på motpartssektor.

För lån ska ned- och bortskrivningar, dvs. konstaterade kreditförluster, tas upp som omvärderingar.

För mer om omvärderingar, se avsnitt 6.

Omvärderingar_T3_Säkerhet

På flik Omvärderingar_Spec_T3_Säkerhet redovisas kreditförluster för utlåningen fördelat på motpartssektor och säkerhet.

Omv_Sålda lån

Flik Omv_Sålda_lån är en särredovisning till rad 303 på flik Omvärderingar_Spec_T3_Motp. Här redovisas nedskrivningar av lån i samband med sålda eller värdepapperiserade lån som påverkar balansräkningen. Lånen ska redovisas fördelat på lånets motpart, säkerhet och ursprunglig räntebindningstid samt fördelat på motpart vid förvärvet eller avyttringen.

I fliken redovisas även kreditförluster på lån som institutet administrerar. Kreditförluster på lånen ska redovisas fördelat på motpart, säkerhet och ursprunglig räntebindningstid. Det ska också redovisas om administreringen sköts åt ett FVC, ett MFI eller andra institut.

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 institutet och FVC från nedskrivningen särredovisas nedskrivningen. Institutet som värdepapperiserar lånen tar därför upp 1 miljoner på flik Omvärderingar_Spec_T3_Motp, som för andra konstaterade kreditförluster, men särredovisar också nedskrivningen på -1 miljon på flik Omv_Sålda_lån.

Bilaga 1:

Svensk MFI

Riksbanken [121000]

Banker [122100]

Bankfilialer till banker i utlandet [122200]

Bostadsinstitut [122300]

Andra monetära kreditmarknadsföretag [122400]

Monetära värdepappersbolag och fondkommissionärer [122500]

Övriga monetära finansinstitut [122900]

Penningmarknadsfonder [123000]

Svensk icke-MFI

Offentlig sektor

Riksgäldskontoret [131120]

Kommuner och regioner

Kommuner [131311, 131312, 131313]

Regioner [131321, 131322, 131323] Sociala

trygghetsfonder [131400]

Statlig förvaltning utom RGK [131110, 131130, 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 bolags 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 114000⁴ och juridisk form 53]

Övriga icke-finansiella företag, Hushåll m.m.

Företagarhushåll [141000, 142000]

Övriga hushåll Hushållens icke-vinstdrivande organisationer
[151000, 152100, 152200]

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

Bilaga 2:

Landgrupper

Sverige

EMU-länder (Euroområdet)

Övriga EU-länder (EU-länder utanför Euroområdet)

Övriga utlandet

Valutagrupper

Svenska kronor

Euro

Övriga EU-valutor

Övriga utländska valutor

Enskilda länder och valutor i landgrupperna

EU-ländernas land- och valutagrupper sammansättning ser 2023-01-31 ut som följer:

Landgruppen "EMU-länder" och valutagruppen "Euro"

Land	Landskod	Valutakod
Belgien	BE	EUR
Cypern	CY	EUR
Estland	EE	EUR
Finland	FI	EUR
Frankrike	FR	EUR
Grekland	GR	EUR
Kroatien	HR	EUR
Irland	IE	EUR
Italien	IT	EUR
Lettland	LV	EUR
Litauen	LT	EUR
Luxemburg	LU	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

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

Land	Landskod	Valutakod
Bulgarien	BG	BGN
Danmark	DK	DKK
Polen	PL	PLN
Rumänien	RO	RON
Tjeckien	CZ	CZK
Ungern	HU	HUF

Landgruppen "Övriga utlandet" och valutagruppern "Övriga utländska valutor" innefattar övriga länder och valutor, exempelvis

Land	Landskod	Valutakod
USA	US	USD
Japan	JP	JPY
Schweiz	CH	CHF
Storbritannien	GB	GBP
Norge	NO	NOK
Med flera...	..	..

Bilaga 3:

Definition av säkerheter:

Finansiella instrument

Säkerhet i form av exempelvis aktier, värdepappersfonder, obligationer eller försäkringar. Kan exempelvis vara när värdepappersdepå belånas.

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

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

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

Företagshypotek

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

Statlig borgen

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

Kommunal borgen

Avser lån där en eller flera kommuner gått i borgen.

Motorfordon

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

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

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

Motorfordon delas in i bilar, motorcyklar och mopeder.

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

Avser lån med säkerheter som inte kan klassificeras enligt någon annan kategori. Enligt definitionen ingår jordbruksmaskiner, anläggningsmaskiner, traktorer eller terrängmotorfordon inte i ”motorfordon”, utan rapporteras under ”övriga säkerheter”. I tidigare versioner ingick motorfordon under ”övriga säkerheter” men är nu en egen nedbrytning.

Blancokrediter

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

Lån med dubbla säkerheter

För lån med dubbla säkerheter ska lånet i sin helhet redovisas under den typ 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. Företagshypotek
11. Motorfordon
12. Övrig säkerhet
13. Övrig borgen
14. Blancokrediter

Exempel:

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