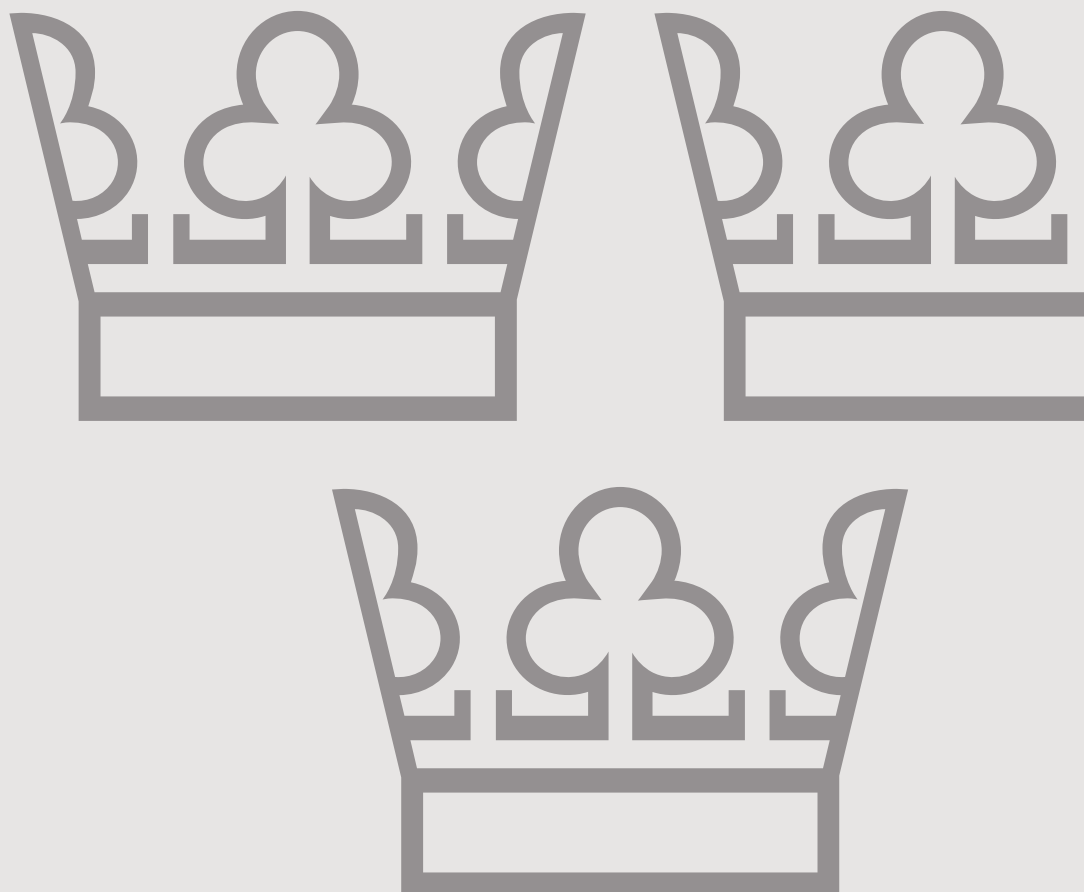


# Rapportering för resolutionsplanering

2023



## Innehåll

<b>1.</b>	<b>Resolutionsplanering för alla institut .....</b>	<b>3</b>
1.1	Rapportering för resolutionsplanering .....	3
<b>2.</b>	<b>Rapportering för institut som omfattas av fullständiga skyldigheter .....</b>	<b>4</b>
2.1	Rapportering av kritiska verksamheter .....	4
2.2	Rapportering av kritiska tjänster .....	5
2.3	Ytterligare information från vissa institut.....	5
2.4	Rapportering för koncerner .....	5
2.5	Institut som bedriver verksamhet som är kritisk för den finansiella stabiliteten .....	6
<b>3.</b>	<b>Rapportering för institut som omfattas av förenklade skyldigheter .....</b>	<b>7</b>
<b>4.</b>	<b>Allmän information .....</b>	<b>8</b>
4.1	Rapportering i svenska kronor .....	8
4.2	Tekniska krav .....	8
4.3	Rapportering till Finansinspektionen .....	8
4.4	Kontaktuppgifter .....	8
	<b>Bilaga 1. Översikt rapporteringskrav för institut med fullständiga skyldigheter .....</b>	<b>9</b>

## 1. Resolutionsplanering för alla institut

Periodisk inrapportering för resolutionsplanering 2023 ska ske i enlighet med Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2018/1624 (genomförandeförordningen) till Finansinspektionen. Liksom 2022, kommer Riksgälden därefter att inhämta informationen från Finansinspektionen. Nedan beskrivs vilken information Riksgälden behöver i sitt uppdrag som resolutionsmyndighet samt hur Finansinspektionen vill att berörda institut rapporterar informationen.

I Riksgäldens uppdrag som resolutionsmyndighet ingår planering och förberedelser i syfte att kunna genomföra en effektiv krishantering. Myndigheten genomför krisplanering för alla banker, kreditmarknadsföretag och de värdepapperspappersbolag (nedan institut) som omfattas av lagen (2015:1016) om resolution, oavsett om de bedöms som systemviktiga eller ej. I arbetet ingår att utarbeta planer för hur instituten ska hanteras i kris och besluta om krav på kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL). För att Riksgälden ska kunna upprätta resolutionsplanerna krävs information från instituten.

### 1.1 Rapportering för resolutionsplanering

Rapportering för resolutionsplanering 2023 sker enligt genomförandeförordningen.<sup>1</sup> Denna fastställer en uppsättning minimikrav riktade till instituten och reglerar bl.a. innehåll, format, rapporteringsnivå och frekvens.

Rapportering ska ske enligt rapporteringstaxonomi 3.2.<sup>2</sup> Detta innebär även att institut ska följa Europeiska bankmyndighetens (EBA:s) tekniska krav. Läs mer under avsnitt 4.2.

Som grundregel rapporterar alla institut som omfattas av lagen om resolution, eller – för koncerner – moderföretag inom EES. Finansinspektionen tillhandahåller en förteckning över de företag som omfattas av lagen om resolution.<sup>3</sup> Förteckningen omfattar en rad olika företagskategorier. Länk till förteckningen finns här. Det är dock endast *institut* i listan, d.v.s. bankaktiebolag, sparbanker, medlemsbanker,

---

<sup>1</sup> <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A02018R1624-20220324>

Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2018/1624 av den 23 oktober 2018 om fastställande i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av tekniska genomförandestandarder när det gäller förfaranden, standardformulär och mallar för den information som ska lämnas för upprättandet av resolutionsplaner för kreditinstitut och värdepappersföretag, och om upphävande av kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/1066. Länk till genomförandeförordningen:

<sup>2</sup> Läs mer om rapporteringsramverket 3.2 på EBA:s webbplats [Reporting framework 3.2 | European Banking Authority \(europa.eu\)](#)

<sup>3</sup> Nyttillkomna institut, för vilka Riksgälden ännu inte beslutat om resolutionsplan och MREL, rapporterar inte via Finansinspektionen utan direkt till Riksgälden (efter dialog med myndigheten).

kreditmarknadsbolag och värdepappersbolag, som berörs av rapporteringskravet.

Nedan följer instruktioner för den information som Riksgälden kommer att inhämta från Finansinspektionen för resolutionsplaneringen. Berörda institut ska rapportera till Finansinspektionen i enlighet med dessa instruktioner. I övrigt gäller instruktionerna i Genomförandeförordningen. Institut som omfattas av förenklade skyldigheter kan direkt gå vidare till avsnitt 3.0.

## **2. Rapportering för institut som omfattas av fullständiga skyldigheter**

### **2.1 Rapportering av kritiska verksamheter**

För rapportering av mallarna beträffande kritiska verksamheter (Z 07.01.a, Z 07.01.b och Z 07.01.c) ska följande beaktas:

Verksamheter som inte direkt överensstämmer med den fördefinierade listan i genomförandeförordningen ska istället rapporteras som en ”övrig verksamhet”.

I kolumnen för kritisk verksamhet (kolumn 0070) ska institutet rapportera i enlighet med den senaste kommunicerade bedömningen från Riksgälden. Anledningen är att förekomsten av kritisk verksamhet påverkar efterföljande mallar för kritiska tjänster m.m. En avvikande bedömning kan istället kommuniceras bilateralt till Riksgälden (samt i institutets återhämtningsplan).

För rapportering av kontanttjänster ska antal och värdet på samtliga uttagsautomattransaktioner rapporteras, d.v.s. även sådana som sker genom t.ex. Bankomat AB.

För rapportering av kapitalmarknadsfinansiering (upplåning) ska en uppdelning ske mellan löptider och instrumenttyp enligt nedan. Med finansiell motpart ska också avses samtliga aktörer som investerar i institutets upplåning.

- 5.1 anger kortfristig upplåning med en utestående och ursprunglig löptid <1 år<sup>4</sup>
- 5.5 – Långfristig upplåning – anger upplåning med en utestående och/eller ursprunglig löptid >1 år

---

<sup>4</sup> Se engelsk version av genomförandeförordningen som refererar till bl.a. *commercial paper* istället för obligationer.

- 5.6 – Säkerställda obligationer – anger all upplåning som är säkerställd.

## 2.2 Rapportering av kritiska tjänster

Vid bedömning av resolutionsbeständiga avtal (mall Z 08.00, kolumn 0120) ska utvärdering även göras mot punkt 17 i EBA:s riktlinjer för förbättring av möjlighet till resolution för institut och resolutionsmyndigheter (EBA/GL/2022/01).

## 2.3 Ytterligare information från vissa institut

Då genomförandeförordningen utgör ett minimikrav, kvarstår möjligheten för Riksgälden att inhämta ytterligare information om sådan anses nödvändig för resolutionsplaneringen. Detta tydliggörs i artikel 7.

För svenska institut som är dotterföretag till en resolutionsenhet inhämtar Riksgälden rapporteringsmallarna **Z 07.01.a**, **Z 07.01.b** och **Z 07.01.c**. Dessa mallar ska rapporteras på individuell nivå oavsett om det svenska dotterföretaget omfattas av fullständigt MREL eller ej (se även Bilaga 1).

## 2.4 Rapportering för koncerner

För koncerner inhämtar Riksgälden information från moderföretag inom EES enligt instruktionerna i artikel 4.2 i genomförandeförordningen, med ett antal undantag som framgår nedan. Berörda institut ska beakta dessa i sin rapportering till Finansinspektionen.

- Tröskelvärden avseende rapporteringen av mall **Z 01.00**, som anges i artikel 4.2 a i, ii och iii samt i instruktionerna i Bilaga II till genomförandeförordningen, ska inte tillämpas.
- Institut som omfattas av fullständigt MREL (det vill säga ett krav där återkapitaliseringsbeloppet inte bestämts till lika med noll) ska rapportera enligt instruktioner för ”**relevant legal entities**” (med undantag för Z 04.00, se nedan).
- Begränsningar kopplade till ”relevant legal entity” avseende rapporteringen av mall **Z 04.00**, som anges i artikel 4.2 c samt i instruktionerna i Bilaga II till genomförandeförordningen, ska inte tillämpas.
- Institut som inte omfattas av fullständigt MREL (och därmed inte är att betrakta som ”relevant legal entity” ska enbart rapportera mallarna **Z 02.00** och **Z 03.00** samt mallarna för bedömning av kritiska verksamheter (se nedan avsnitt om ytterligare information från vissa institut, samt Bilaga 1).

Se Bilaga 1 för översikt av rapporteringskraven.

## 2.5 Institut som bedriver verksamhet som är kritisk för den finansiella stabiliteten

För de institut som enligt Riksgäldens bedömning bedriver verksamhet som är kritisk för den finansiella stabiliteten (Handelsbanken, SEB, Swedbank, Landshypotek, Länsförsäkringar, SBAB, Skandiabanken, Sparbanken Skåne och Svensk Exportkredit) inhämtar Riksgälden, utöver den information som specificeras i genomförandeförordningen, följande rapporteringsmallar, utarbetade av bankunionens resolutionsmyndighet, Single Resolution Board (SRB):

<b>Rapporteringsmall:</b>	<b>Länk till instruktion:</b>
Liability Data Report (LDR): T99.00 T03.01 – T12.00	<a href="#">LDR</a>
Financial Market Infrastructure Report (FMIR): T30.00 – T33.00	<a href="#">FMIR</a>

Dessa mallar fylls i enligt ovan nämnda instruktioner från SRB, med följande tillägg:

- **”Relevant legal entity” i rapporteringen av LDR:** Institut som omfattas av fullständigt MREL (det vill säga ett krav där återkapitaliseringsbeloppet inte bestämts till lika med noll) ska rapportera enligt SRB:s instruktioner för ”relevant legal entities”.
- **”Insolvency ranking” i rapporteringen av LDR:** Institut ska definiera prioriteringen enligt förmånsrättsordningen i enlighet med vad som framgår av Riksgäldens redogörelse av svensk insolvensranking. <sup>5</sup>
- **FMIR ska rapporteras för ”relevant legal entities” enligt den definition som anges i SRB:s instruktion.**

**Valuta:** Uppgifterna ska anges i svenska kronor istället för euro, förutom i de fall instruktionen föreskriver annan valuta.

Se Bilaga 1 för översikt av rapporteringskraven.

---

<sup>5</sup> [https://www.riksdagen.se/globalassets/dokument\\_sve/finansiell-stabilitet/svensk-insolvensranking.pdf](https://www.riksdagen.se/globalassets/dokument_sve/finansiell-stabilitet/svensk-insolvensranking.pdf)

Datapunkterna i SRB:s LDR och FMIR ingår i EBA:s rapporteringstaxonomi version 3.2.

### 3. Rapportering för institut som omfattas av förenklade skyldigheter

Institut och moderföretag inom EES som omfattas av förenklade skyldigheter ska endast lämna de uppgifter som framgår av följande datapunkter i Bilaga I till genomförandeförordningen:

- **Z 01.00 Organisational structure (ORG)**  
Kolumn 0010 till 0120 ska rapporteras av enskilda institut som inte rapporterar på gruppnivå. Kolumn 0010 till 0210 ska rapporteras av grupper.<sup>6</sup>
- **Z 02.00 Liability structure (LIAB)**  
Kolumn 0090; raderna 0500 och 0600. Rad 0600 är summan av 0500 och totala skulder, där derivatskulder beräknas enligt instruktionen till rad 0334.
- **Z 03.00 Own funds requirements (OWN)**  
Kolumn 0010; rad 0100.

Institut med förenklade skyldigheter ska **endast** rapportera ovanstående uppgifter till Finansinspektionen.<sup>7</sup> Dessa uppgifter ska lämnas med beaktande av övriga krav som framgår av genomförandeförordningen och tillhörande instruktioner, med undantag från vad som framgår nedan:

- Tröskelvärdena för rapportering av mall **Z 01.00**, som anges i artikel 4.2 a i, ii och iii samt i instruktionerna i Bilaga II till genomförandeförordningen, ska inte tillämpas avseende vilka företag som ska inkluderas i mall Z 01.00. Tröskelvärdena gäller dock som definition för kolumn 0160 i mall Z 01.00.

Anvisningar till respektive datapunkt finns i Bilaga II till genomförandeförordningen.

---

<sup>6</sup> Mall Z01.00 ska inte rapporteras på institutnivå om institutet ingår i en grupp som resolutionsrapporterar. Mallen ska därmed endast rapporteras på gruppnivå.

<sup>7</sup> Av artikel 3.2 i genomförandeförordningen framgår resolutionsmyndigheters rätt att inhämta en mindre mängd information från institut som omfattas av förenklade skyldigheter.

## 4. Allmän information

### 4.1 Rapportering i svenska kronor

Samtliga uppgifter ska anges i svenska kronor. Vid konvertering till svenska kronor från utländsk valuta ska den dagskurs som framgår av Riksbankens hemsida användas.<sup>8</sup>

### 4.2 Tekniska krav

Vid rapportering ska en så kallad ”filing indicator” anges för samtliga mallar.<sup>9</sup> Rapportering ska ske enligt följande:

- För samtliga mallar som ska rapporteras enligt ovan instruktioner ska en positiv ”filing indicator” anges.
- För samtliga mallar som inte ska rapporteras enligt ovan instruktioner ska en negativ ”filing indicator” anges. Institut och grupper ska inte rapportera mallar utöver det som anges enligt ovan instruktioner.

### 4.3 Rapportering till Finansinspektionen

Samtliga uppgifter ska rapporteras i XBRL-format till Finansinspektionen via rapporteringsplattformen Fidac. För att rapportera in uppgifter loggar rapportören in i Rapporteringsportalen och väljer sedan modulen för Fidac.

Rapportering (per 31 december 2022) ska ske senast den 2 maj 2023.

### 4.4 Kontaktuppgifter

För rapporteringstekniska frågor, vänligen kontakta [rapportering@fi.se](mailto:rapportering@fi.se)

För övriga frågor, vänligen kontakta [rapportering@riksdagen.se](mailto:rapportering@riksdagen.se)

---

<sup>8</sup> Se Riksbankens hemsida: [Sök räntor & valutakurser | Sveriges Riksbank](#). Om referensdatum är en röd dag, ska närmast tillgängliga föreliggande datum användas.

<sup>9</sup> Läs mer om ”filing indicators” i följande [dokument](#) samt om kategorisering av mallar: [Secondary reporting: data from Competent Authorities to the EBA | European Banking Authority \(europa.eu\)](#).



# Bilaga 1. Översikt rapporteringskrav för institut med fullständiga skyldigheter

**Tabell 1 Rapporteringsmall**

		Grupper				
		Moderföretag		Dotterföretag		Individuellt företag
		Resolutionsenhet	MREL	Fullständigt MREL		
Z 01.00	Organisational structure (ORG)	G			I	
Z 02.00	Liability structure (LIAB)	G + I	I	I	I	
Z 03.00	Own funds requirements (OWN)	G + I	I	I	I	
Z 04.00	Intragroup financial interconnections (IFC)	G				
Z 05.01	Major liability counterparties (MCP 1)	G + I			I	
Z 05.02	Major off-balance sheet counterparties (MCP 2)	G + I			I	
Z 06.00	Deposit insurance (DIS)	G			I	
Z 07.01.a	Criticality assessment of economic functions (FUNC 1)(I)	G	SI	SI	I	
Z 07.01.b	Criticality assessment of economic functions (FUNC 1)(II)	G	SI	SI	I	
Z 07.01.c	Criticality assessment of economic functions (FUNC 1)(III)	G	SI	SI	I	
Z 07.02	Mapping of critical functions by legal entity (FUNC 2)	G				
Z 07.03	Mapping of core business lines to legal entities (FUNC 3)	G			I	
Z 07.04	Mapping of critical functions to core business lines (FUNC 4)	G			I	
Z 08.00	Critical services (SERV)	G			I	
Z 09.00	FMI Services - providers and users - Mapping to Critical Functions (FMI)	G			I	
Z 10.01	Critical Information Systems (general information) (CIS 1)	G			I	
Z 10.02	Mapping of Information Systems (CIS 2)	G			I	
T 99.00	Identification of entities and other reporting details	G + I		I	I	
T 03.01	Intragroup liabilities	G + I		I	I	
T 03.02	Intragroup guarantees - received	G + I		I	I	
T 03.03	Intragroup guarantees - provided	G + I		I	I	
T 04.00	Securities (including CET1, AT1 & Tier 2 instruments; excluding intragroup)	I			I	
T 05.01	All deposits (excluding intra-group)	I			I	
T 06.01	Other financial Liabilities (not included in other tabs, excluding intragroup)	I			I	
T 07.00	Derivatives	I			I	
T 08.00	Secured finance, excluding intragroup	I			I	
T 09.00	Other non-financial liabilities (not included in other tabs, excluding intragroup)	I			I	
T 12.00	Major counterparties (derivatives, commitments received)	G + I		I	I	
T 30.00	FMI services - Providers and users	G			I	
T 31.00	FMI services - Mapping to critical functions	G			I	
T 32.00	FMI services - Mapping to core business lines	G			I	
T 33.00	FMI services - Key metrics	G			I	

Anm. G – rapportering för gruppen enligt respektive instruktion (även benämnd ”konsoliderad basis” i Genomförandeförordningen). I – individuell nivå. SI – svenska institut individuell nivå.