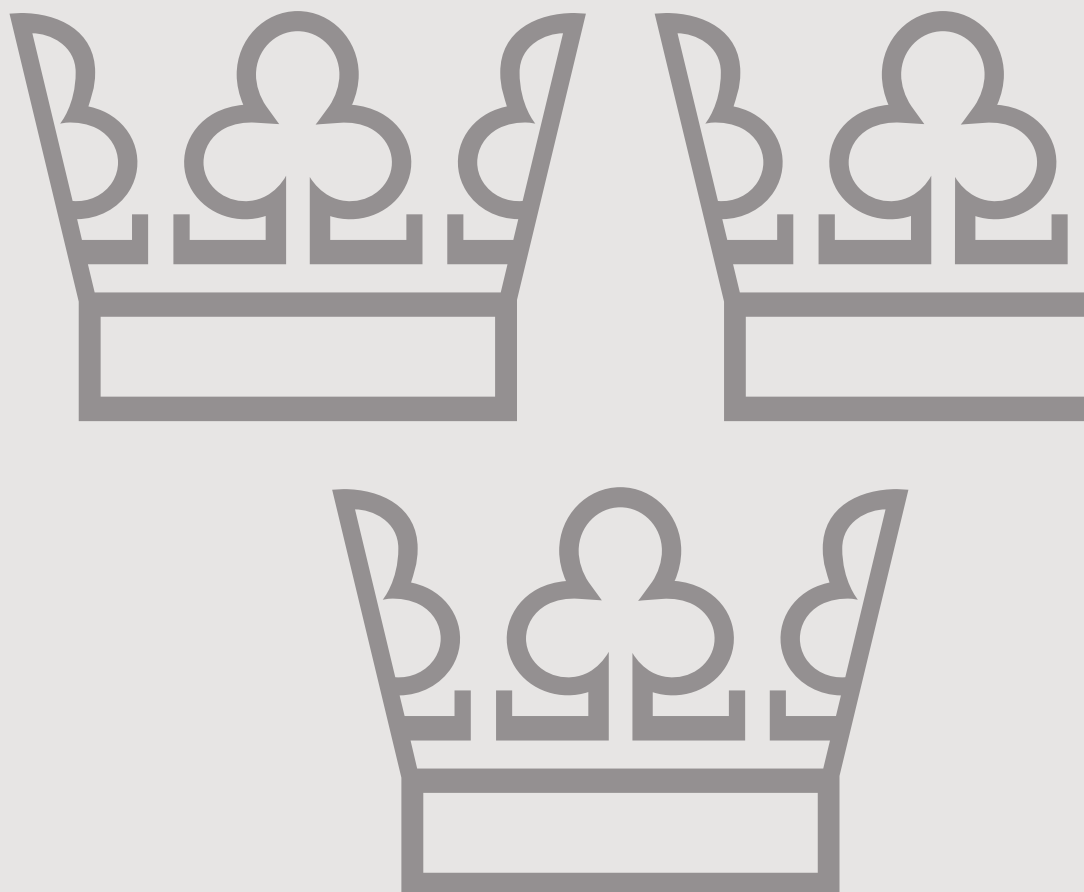


Rapportering för resolutionsplanering

2024



1. Resolutionsplanering för alla institut

Periodisk inrapportering för resolutionsplanering 2024 ska ske i enlighet med Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2018/1624 (genomförandeförordningen) till Finansinspektionen. Liksom för 2023, ska berörda institut rapportera in till Riksgälden via Finansinspektionens rapporteringssystem Fidac.

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 2024 sker enligt genomförandeförordningen.¹ Denna fastställer en uppsättning minimikrav riktade till instituten och reglerar bl.a. innehåll, format, rapporteringsnivå och frekvens. Rapportering ska även följa Europeiska bankmyndighetens (EBA:s) tekniska krav enligt rapporteringstaxonomi 3.3.² Läs mer under avsnitt 4.2.

Som grundregel rapporterar alla institut som omfattas av lagen (2015:1016) om resolution, eller – för koncerner – moderföretag inom EES. Berörda institut ska rapportera till Finansinspektionen i enlighet med instruktionerna nedan, i övrigt gäller instruktionerna i genomförandeförordningen.

Institut som omfattas av förenklade skyldigheter kan direkt gå vidare till avsnitt 3.

¹ <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.

² Läs mer om rapporteringsramverket på EBA:s webbplats [Reporting framework 3.3 | European Banking Authority \(europa.eu\)](https://www.eba.europa.eu/en/reporting-framework-3.3)

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 ”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.

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 avses även samtliga aktörer som investerar i institutets upplåning.

- 5.1 Anger kortfristig upplåning med en utestående och ursprunglig löptid <1 år³
- 5.5 Långfristig upplåning – anger upplåning med en utestående och/eller ursprunglig löptid >1 år
- 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).

³ Se engelsk version av genomförandeförordningen som refererar till bl.a. *commercial paper* istället för obligationer.

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 i denna förordning.

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 överblickför varje rapporteringsskyldighet i Bilaga I).

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 vilka ska beaktas vid rapportering. Dessa framgår nedan.

- 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 I).

Se Bilaga I för översikt av rapporteringskraven.

2.5 Uppdateringar i instruktioner för 2024 för institut som omfattas av fullständiga skyldigheter

För den periodiska rapporteringen 2024 tillkommer ett antal uppdaterade instruktioner som medför vissa justeringar i vad som rapporteras för institut som omfattas av fullständiga skyldigheter:

- Mall T30.00 ska fortsatt rapporteras men kolumn 0250 ska lämnas blank. Mall T03.01-T03.03 ska endast rapporteras av gränsöverskridande grupper. Tidigare år inhämtades mall T12.00 och T99.00, dessa ska framgent inte rapporteras.
- För mall Z08.00 ska endast kritiska tjänster rapporteras, kritiska FMI-tjänster rapporteras istället i mall Z09.00.

En översikt av rapporteringskraven finns i Bilaga I.

2.6 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 och Sparbanken Skåne) inhämtar Riksgälden, utöver den information som specificeras i genomförandeförordningen, följande rapporteringsmallar, utarbetade av bankunionens resolutionsmyndighet, Single Resolution Board (SRB):

Rapporteringsmall	Länk till instruktion ⁴
Liability Data Report (LDR): T03.01 – T09.00	LDR
Financial Market Infrastructure Report (FMIR): T30.00 – T33.00	FMIR

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.⁵
- **FMIR ska rapporteras för ”relevant legal entities” enligt den definition som anges i SRB:s instruktion.**

⁴ SRB har för 2024 uppdaterat sina instruktioner i vissa avseenden, se t.ex. mall T30.00 och T33.00. Läs mer [här](#).

⁵ https://www.riksghalden.se/contentassets/667d9915f86a4f6c864f4cb4630fb1b8/svensk_insolvensranking.pdf

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

Se Bilaga I för översikt av rapporteringskraven.

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 nedan, enligt Bilaga I till genomförandeförordningen.

Notera att nytt för 2024 är att förutom rad 0100 ska även rad 0120 rapporteras under kolumn 0010 för mall Z 03.00.

- **Z 01.00 Organisational structure (ORG)**
Kolumn 0010 till 0120 ska rapporteras av enskilda institut som inte rapporterar på grupp nivå. Kolumn 0010 till 0210 ska rapporteras av grupper.⁶
- **Z 02.00 Liability structure (LIAB)**
Kolumn 0090; rad 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 och 0120

Institut med förenklade skyldigheter ska **endast** rapportera ovanstående uppgifter till Finansinspektionen.⁷ 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.

⁶ Mall Z01.00 ska inte rapporteras på institutnivå om institutet ingår i en grupp som resolutionsrapporterar. Mallen ska därmed endast rapporteras på grupp nivå.

⁷ 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.⁸

4.2 Tekniska krav

Vid rapportering ska en så kallad ”filing indicator” anges för samtliga mallar.⁹ 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 2023) ska ske senast den 30 april 2024.

4.4 Kontaktuppgifter

För rapporteringstekniska frågor, vänligen kontakta rapportering@fi.se

För övriga frågor, vänligen kontakta rapportering@riksdagen.se

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

⁹ 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 I Översikt rapporteringskrav för institut med fullständiga skyldigheter

Tabell 1 Rapporteringsmall

Mall	Grupp		Grupp	
	Moderföretag	Dotterföretag	Dotterföretag	
	Resolutionsenhet	MREL	Fullständigt MREL	Individuellt företag
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 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 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. * Se avsnitt 2.5 för uppdaterad instruktion för 2024.