

Anmälan 9/11

Tillväxtverket Regelrådet	
Ank	2016 -10- 2 5 <i>RR 2016-000 325</i>
Dnr	



SVERIGES RIKSBANK
SE-103 37 Stockholm
(Brunkebergstorg 11)

Tel +46 8 787 00 00
Fax +46 8 21 05 31
registratorn@riksbank.se
www.riksbank.se

DNR 2016-00732

2016-10-21

Remiss – rapportering av krediter KRITA

Härmed ombeds ni att inkomma med synpunkter på bifogat förslag till föreskrifter för instituts rapportering av krediter och konsekvensutredning. Riksbanken önskar era synpunkter senast **fredagen den 18 november 2016**.

De finansiella institut som är mottagare av denna remiss omfattas av uppgiftsplikt vid rapportering av krediter för KRITA, enligt Riksbankens beslut den 25/11 2015.

Vid eventuella frågor, kontakta gärna undertecknad.

Med vänlig hälsning,

Maria Eriksson

Avdelningen för Penningpolitik
Sveriges Riksbank

e-postadress: maria.eriksson@riksbank.se

Remissvar insändes till:

KRITA@riksbank.se

eller

Sveriges Riksbank

Att: Maria Eriksson

103 37 Stockholm

Sändlista

Svenska Bankföreningen
Finansbolagens förening
Näringslivets regelnämnd, NNR
Regelrådet
Finansinspektionen
Riksgäldskontoret
Skandinaviska Enskilda Banken AB
Swedbank Sjuhärad AB
Svenska Handelsbanken AB
Sparbanken Skåne AB (publ)
Nordea Bank AB
Swedbank AB
Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial
DNB Bank ASA, filial Sverige
Kommuninvest i Sverige AB
Swedbank Hypotek AB
SBAB Bank AB (publ)
Nordea Hypotek Aktiebolag (publ)
Stadshypotek AB
AB Sveriges Säkerställda Obligationer (publ)
Aktiebolaget Svensk Exportkredit
Landshypotek Bank Aktiebolag
Nordea Finans Sverige AB
Handelsbanken Finans Aktiebolag
Länsförsäkringar Hypotek AB (publ)



PM Beslutsunderlag

DATUM: 2016-10-21
AVDELNING: Avdelningen för Penningpolitik
HANDLÄGGARE: Maria Eriksson och Daniel Hansson
HANTERINGSKLASS: Ö P P E N

SVERIGES RIKSBANK
SE-103 37 Stockholm
(Brunkebergstorg 11)

Tel +46 8 787 00 00
Fax +46 8 21 05 31
registratorn@riksbank.se
www.riksbank.se

DNR 2016-00732

Konsekvensutredning vid införande av ny rapportering av krediter för kreditdatabas (KRITA)

Bakgrund

Innan en myndighet beslutar om föreskrifter eller allmänna råd ska myndigheten enligt Förordning (2007:1244) om konsekvensutredning vid regelgivning utreda föreskrifternas eller de allmänna rådens konsekvenser för t.ex. företag eller andra som berörs. Förordningen gäller endast myndigheter under regeringen men Riksbanken, som är en myndighet under Riksdagen, har haft för vana att genomföra en konsekvensutredning när förändringar sker i Riksbankens författningssamlingar (RBFS) om den statistikinsamling Riksbanken ansvarar för.

Denna utredning uppfyller de innehållskrav som anges i Förordning (2007:1244) om konsekvensutredning.

Problem som behöver lösas

Riksbanken fattade den 23 april 2015 beslut om att upprätta ny och detaljerad statistik över monetära finansinstituts (MFI) utlåning till andra sektorer än hushåll. I begreppet MFI ingår bl.a. banker och kreditmarknadsföretag. Den föreslagna föreskriften implementerar beslutet om ny statistik och fastställer innehåll och detaljer.

Bakgrunden till beslutet om den nya statistiken är att det i Riksbankens arbete finns ett stort behov av mer detaljerade uppgifter, dels över MFI:s kreditexponeringar och dels över företagens finansiering. Banker och andra kreditinstituts utlåning är en viktig del i Riksbankens underlag för att analysera risker och sårbarheter i de svenska bankerna och andra kreditgivande institut. Analyser av den svenska finansmarknaden behöver göras med större säkerhet när det gäller koncentrationsrisker, spridningsrisker vid finansiella kriser, skuggbanksverksamhet, mm. Stress-scenarier och finansiella kriser behöver kunna modelleras med större precision. Det är vidare ett starkt behov att erhålla ett säkrare underlag för planering och utvärdering av kvantitativa åtgärder från Riksbanken. En kreditdatabas för finansiella och icke-finansiella företag på detaljerad nivå har bedömts som nödvändig för att kunna fördjupa Riksbankens analys inom området. Även ett behov av ökad kunskap om finansieringssituationen för olika grupper av företag, till exempel villkoren för olika storlekskategorier eller för olika branscher, kan tillgodoses med en kreditdatabas.

Vid sidan om Riksbankens behov av uppgifter i det egna arbetet innebär den nya statistiken över krediter att Riksbanken kan delta i informationsutbyte mellan de nationella europeiska centralbankerna och Europeiska centralbanken (ECB). Riksbanken och svensk allmänhet får även tillgång till statistik som ligger i nivå med de datakrav ECB har beslutat om och den svenska rapporteringen införs parallellt med de flesta andra EU-länder. Detaljerad kreditdata innebär även att den befintliga finansmarknadsstatiken som Riksbanken är ansvarig för kan utökas med efterfrågade nedbrytningar som i vissa fall är svåra och kostsamma att ta in genom statistikinsamling på aggregerad nivå.

Förslaget

Riksbankens databehov inom finansiell stabilitet och penningpolitik är styrande för innehållet i kreditdatabasen (nedan kallad KRITA). Stor vikt har också lagts vid att få en databas harmoniserad med övriga Europa, KRITA följer därför i stor utsträckning innehåll och metod i ECBs förordning om insamling av detaljerad data om krediter och kreditrisker (ECB/2016/13), även kallad AnaCredit.

Underlaget till KRITA kommer främst att inhämtas från MFI med verksamhet i Sverige. Riksbanken bedömer att kvalitén på uppgifterna blir tillräckligt hög genom att institut som tillsammans står för 95 procent av den totala utestående stocken av relevanta lån är rapporteringsskyldiga. Mindre banker och kreditmarknadsföretag kommer därmed inte att omfattas av rapporteringskrav. I dagsläget innebär gränsen på en täckning på 95 procent att 19 av 161 MFI kommer att rapportera. Urvalet kommer att ses över löpande och antalet kan följaktligen komma att ändras med tiden. De MFI som rapporterar till KRITA och som har filialer i andra länder ska även rapportera uppgifter om filialerna.

Rapportering till KRITA kommer att vara månadsvis och göras på nivån kredit-för-kredit. Ingen tröskel baserad på lånestorlek kommer att tillämpas. För varje kredit kommer uppgifter om låntagare, borgensman, krediten och dess säkerheter att rapporteras. Sammanlagt kommer varje kredit i KRITA att beskrivas av upp till ca 120 attribut, varav ca 90 stycken alltid kommer att rapporteras och ytterligare ca 7 stycken i vissa fall. Övriga uppgifter, främst referensuppgifter om låntagare, kommer att hämtas från andra källor som t ex kommersiella företagsregister.

Krediter till fysiska personer (hushåll) omfattas inte av KRITA-rapporteringen.

Rapportering ska göras första gången den 15 mars 2018 avseende förhållandena den 31 december 2017. Den ordinarie rapporteringsfristen är 15 bankdagar efter avseendedatum men vid detta första tillfälle lämnas en utsträckt rapporteringsfrist för att undvika rapporteringsstart samtidigt som instituten är hårt belastade av arbete med årsbokslutet.

För att informera berörda parter om KRITAs införande höll Riksbanken ett informationsmöte i november 2015 och de institut som blir rapporteringsskyldiga till KRITA meddelades detta mail- och brevlades i början av december 2015. Därefter har information om införande- och innehållsfrågor skickats ut via mail till de som anmält intresse. En referensgrupp med de institut och intresseföreningar som önskat delta har hållit regelbundna möten och avhandlat frågor skriftligen under 2016. Under november 2016 kommer en internetsida med information om KRITA att upprättas. I januari 2017 kommer samtliga rapporteringsskyldiga institut att informeras om de slutgiltiga kraven.

Insamlingen kommer att ske med stöd av 6 kap. 9 § i lagen (1988:1385) om Sveriges riksbank. Uppgifterna i KRITA kommer att lagras i den databas SCB upprättar med stöd av

lagen (2014:484) om en databas för övervakning av och tillsyn över finansmarknaderna och kommer att kunna användas av Riksbanken, Statistiska centralbyrån (SCB) och Finansinspektionen i myndigheternas arbete.

Riksbankens bedömning av alternativ

Att bygga en databas över krediter genom att köpa uppgifterna från marknaden är inte ett möjligt alternativ då kommersiella datakällor över krediter till företag saknas helt. Även i befintlig uppgiftsinsamling till svenska myndigheter saknas rapportering av detta slag.

Att införa en detaljerad men innehållsmässigt betydligt mindre rapportering skulle kunna uppfylla vissa användarbehov men långt ifrån alla. Det skulle också hindra informationsutbyte med ECB och AnaCredit. Institut med verksamhet i flera EU-länder skulle också behöva sätta upp helt separata rapporteringar. Risken med ett sådant alternativ är att det skulle bli en lösning som inte uppfyller de användarbehov som finns, saknar samordningsvinster på både rapportörs- och användarsidan, samtidigt som det genom att vara en helt ny och detaljerad rapportering ändå skulle krävas omfattande utvecklingsarbete med de kostnader som detta medför.

Riksbankens bedömer därför att det saknas lämpliga alternativ till den planerade insamlingen för KRITA.

EU-regleringar

Det finns inga EU-regleringar som binder Sverige att införa en detaljerad statistik över krediter. Inom centralbankssfären, d.v.s. ECBS-systemet¹, har ECB utfärdat bindande legala akter som gäller för de rapporterande instituten inom Euroområdet vilka gör det obligatoriskt för dessa att rapportera detaljerade uppgifter om krediter från och med 2018. Om Sverige i framtiden inför euron som valuta så kommer dessa rättsakter att även omfatta Sverige. Det blir då legalt bindande för Riksbanken att upprätta den statistik över krediter som nu planeras.

Konkurrenskraft, effekter på medelstora och små företag

Den föreslagna rapporteringen bedöms inte påverka svenska företags konkurrenskraft. En motsvarande rapportering enligt motsvarande tidsplan införs även, med något enstaka undantag, i samtliga EU-länder.

Ingen av de 19 rapporteringsskyldiga bankerna och kreditmarknadsföretagen är att se som små eller medelstora företag enligt kriterierna i Kommissionens rekommendation om definitionen av mikroföretag samt små och medelstora företag (2003/361/EG). Då begreppet "omsättning" inte används i bankers och kreditmarknadsföretags redovisning har summan av ränte-, leasing- och provisionsintäkter använts. Någon effekt på medelstora och små företag beräknas därmed inte uppkomma, då rapporteringen uteslutande kommer att beröra stora finansiella företag.

Rapporteringskostnad för KRITA-rapportering

Kostnadseffekterna av den nya rapporteringen är svårbedömd och beror sannolikt till viss del på vilka rutiner och system som används av de enskilda instituten. Kostnaden påverkas

¹ ECBS, Europeiska centralbankssystemet, eng. ESCB, European System of Central Banks

sannolikt även av vilket produktutbud man tillhandahåller och om man har verksamhet i flera länder eller inte. För att uppskatta de kostnader som är förknippade med rapportering till KRITA skickades en enkät till de institut som anmält intresse för att få löpande information om KRITA-projektet. Sammanlagt omfattade svaren kostnaderna för 15 (av 19 berörda) institut.

Kostnadsuppskattningarna i enkäten visar på en betydande spridning där den årliga löpande kostnaden ligger på 150 tkr – 4 500 tkr per år och institut. Om enkätsvaren räknas om till att omfatta alla rapportörer blir den årliga kostnaden för löpande rapportering omkring 54 miljoner kronor enligt instituten.

Kostnaderna för införandet av rapporteringen anges av instituten att bli betydande och uppskattas till sammanlagt närmare 500 miljoner kronor för alla rapportörer.

Det finns dock ett antal aspekter som måste vägas in när kostnaden för KRITA bedöms och som gör att en skattning av den faktiska kostnaden är mycket svår att få fram.

För ett flertal av de institut som svarat på enkäten och som rapporterat höga kostnader finns verksamhet i ett flertal EU-länder vilket innebär att rapportering även till centralbanker i dessa länder ska göras för ECB:s AnaCredit. Dessa kostnader blir i realiteten svåra att separera per land och det kan därför vara så att kostnader som avser rapportering till andra centralbanker också till viss del innefattas i de uppgifter som rapporterats för KRITA.

Uppgifterna i KRITA kommer att kunna ersätta delar av den aggregerade statistik som idag rapporteras. I ett första skede handlar det om delar av statistiken till BIS och i ett längre perspektiv är målet att även kunna ersätta delar av MFI-statistiken. För det senare skulle det dock krävas en betydligt kortare rapporteringsdeadline för KRITA, något som inte bedöms rimligt från start. Dessa förändringar kommer att medföra en viss minskning av kostnaderna för rapportering av aggregerade uppgifter, denna kostnadsminskning uppväger dock inte den ökade kostnad som KRITA medför.

Införandet av KRITA-rapporteringen innebär även att behovet av att utöka den aggregerade MFI-statistiken med vissa nedbrytningar som är mycket efterfrågade, men som är kostsamma att rapportera för instituten, nu blir åtkomliga via KRITA. På så sätt undviks tillkommande kostnader för rapportörerna (utöver KRITA-rapportering), detta gäller t ex uppgifter om storlek på företag och nya lån som kommer att kunna beräknas utifrån KRITA.

Riksbankens åtgärder för att begränsa uppgiftslämnarkostnaden

När det gäller inrapporteringstekniska förutsättningar är utgångspunkten för KRITA att använda sig av samma tekniska lösning, filformat etc. som även kommer att användas för inrapportering av uppgifter om värdepappersinnehav (VINN). Därigenom kan kostnaderna för tekniska lösningar för de rapportörer som omfattas av båda rapporteringarna (11 av 19) begränsas.

Riksbanken har under projektet fört en dialog med blivande rapportörer som betonat att harmonisering mot ECB:s AnaCredit och andra länder är viktig för att hålla nere uppgiftslämnarkostnaden. Riksbanken har därför deltagit i ett samarbete med de övriga Nordisk-Baltiska länderna för att i möjligaste mån minimera skillnader i det som samlas in av respektive land. På grund av nationella avvikelser i förutsättningar och behov kan dock inte skillnader helt undvikas. Detta arbete har dock från Riksbankens sida resulterat i åtgärder som att t ex avvakta med att inkludera koncernuppgifter och vissa instrument för att harmonisera med andra länder.

I vissa fall har Riksbanken även valt att inte harmonisera med ECB och övriga länder för att ytterligare kunna begränsa uppgiftslämnarbördan. Riksbanken har valt en något lägre täckningsgrad för de krediter som tas in i KRITA jämfört med andra EU-länder. Enligt ECB är kravet att 98 procent av alla utestående krediter ska inkluderas. Riksbanken har valt 95 procent vilket gör att 20 institut som hade fått rapportera vid en gräns på 98 procent nu inte behöver rapportera.

Riksbankens föreskrifter (RBFS 2017:1) om instituts rapportering av krediter (KRITA);

beslutade den x januari 2017,

Riksbanken föreskriver följande med stöd av 6 kap. 9 § lagen (1988:1385) om Sveriges riksbank.

I anslutning till de paragrafindelade föreskrifterna lämnar Riksbanken följande allmänna råd. Dessa föregås av rubriken *Allmänna råd*.

Innehåll och syfte

1 § Dessa föreskrifter innehåller bestämmelser för vissa finansiella företag och filialer om rapportering av uppgifter om krediter som Riksbanken anser nödvändiga för att följa utvecklingen på valuta- och kreditmarknaderna, samt för att övervaka betalningssystemets stabilitet. De insamlade uppgifterna kommer också att användas för framställning av statistik rörande krediter.

Med stöd av 1 §, 3 § punkten 1 i lagen (2014:484) om en databas för övervakning av och tillsyn över finansmarknaderna kommer uppgifterna att behandlas i den gemensamma databasen för övervakning och tillsyn hos Statistiska centralbyrån (SCB).

Allmänna råd

Uppgiftsskyldigheten enligt dessa föreskrifter sanktioneras genom bestämmelser om vite och böter enligt 6 kap. 9 § och 11 kap. 2a och 3 §§ lagen (1988:1385) om Sveriges riksbank.

Hänvisningarna till paragrafer avser hänvisningar till 2–22 §§ i förevarande del av föreskrifterna, om inte annat framgår.

Ytterligare vägledning om uppgifter som ska lämnas enligt dessa föreskrifter finns i dokumentet ”Instruktioner för rapportering till Kreditdatabasen (KRITA)” som tillhandahålls av SCB.

2 § All rapportering av uppgifter enligt dessa föreskrifter ska ske enligt principen kredit-för-kredit.

3 § Rapporterade uppgifter ska avse ställningsvärdet vid utgången av rapportperioden om inte annat anges.

4 § Dessa föreskrifter tillämpas på följande institut:

1. Bankaktiebolag, sparbanker och medlemsbanker enligt 1 kap. 5 § punkterna 3, 15 och 16 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
2. Kreditmarknadsföretag enligt 1 kap. 5 § punkten 13 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
3. Värdepappersbolag med tillstånd att handla för egen räkning och både lämna kunder kredit och ta emot kunders medel på konto, detta avser tillstånd enligt 2 kap. 1 § punkten 3 samt 2 § punkterna 2 och 8 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,

4. Svenska filialer till utländska företag vilka motsvarar institut som avses i punkterna 1, 2 eller 3.

Bestämmelser om rapporteringsskyldighet och rapportinnehåll

Rapporteringsskyldighet och rapporteringstidpunkter

5 § Riksbanken fastställer inför varje kalenderår vilka institut som ska rapportera uppgifter om krediter. Om Riksbanken bedömer att kvalitén på statistiken inte riskeras kan institut vilkas samlade bidrag uppgår till högst 5 procent av de rapporteringsskyldiga institutens sammanlagda relevanta krediter undantas från rapportering. Urvalet görs bland de institut som omfattas av 4 §.

6 § De institut som är rapporteringsskyldiga enligt 5 § och som avses i 4 § punkt 1-3 ska rapportera uppgifter för samtliga enheter som ingår i den juridiska personen. Varje enhet ska särskiljas i rapporteringen. Som enhet inom den juridiska personen ses:

- Huvudkontor, dvs. den juridiska personens svenska del av verksamheten
- Utländsk filial per verksamhetsland

De institut som är rapporteringsskyldiga enligt 5 § och som avses i 4 § punkt 4 ska rapportera uppgifter för den enhet (filial) som är verksam i Sverige.

Allmänna råd

Det rapporteringsskyldiga institutet benämns i dessa föreskrifter uppgiftslämnare och den enhet som rapporteringen avser benämns observerad aktör. För de institut som avses i andra stycket, dvs. filialer i Sverige till utländska institut, är den svenska filialen både uppgiftslämnare och observerad aktör.

7 § För uppgifter som enligt bilaga 1 ska rapporteras gäller att rapport ska lämnas varje kalendermånad och att den ska vara inlämnad senast den femtonde bankdagen efter rapportperiodens utgång.

Instrument som omfattas av rapporteringen

8 § Uppgift ska lämnas om samtliga nedanstående instrument:

1. Utlåning
2. Tillgodohavanden hos centralbank och offentliga postgiron

I dessa föreskrifter benämns punkt 1 och 2 ovan gemensamt med namnet krediter (om inget annat anges).

Allmänna råd

I krediter ingår även kontotillgodohavanden hos andra institut (nostrokonton).

9 § Härutöver ska även uppgift om följande instrument lämnas:

1. Beviljade men outnyttjade krediter.
2. Krediter som är avskrivna men där fordran mot låntagaren juridiskt kvarstår och den observerade aktören har andra, ej avskrivna, krediter mot samma låntagare.
3. Eventuellt förekommande krediter på förtroendebasis (förvaltningsinstrument, eng. "fiduciary instruments")
4. Administrerade krediter. I de fall den observerade aktören har sin verksamhet i ett land som deltar i AnaCredit-rapportering, enligt Europeiska centralbankens (ECB:s) förordning (EU) 2016/867, ska även poster som administreras av den

observerade aktören och som omfattas av 8 § samt denna paragraf punkt 1-3 rapporteras, utom i de fall där långivaren till de administrerade krediterna är kreditinstitut (huvudkontor eller utländsk filial) i ett land som deltar i AnaCredit-rapporteringen.

Allmänna råd

En lista över de länder som deltar i ECB:s AnaCredit-rapportering tillhandahålls i ”Instruktioner för rapportering till Kreditdatabasen (KRITA)”.

Ett instrument ses som administrerat av den som står för den administrativa och finansiella förvaltningen av instrumentet.

Låntagare som omfattas av rapporteringen

10 § Uppgift ska lämnas om instrument enligt 8-9 §§ där minst en av låntagarna är:

1. Juridisk person
2. Filial
3. Värdepappersfond eller alternativ investeringsfond, även i de fall fonden inte utgör en juridisk person
4. Huvudkontor eller utländsk filial, annan än den observerade aktören, inom uppgiftslämnarens juridiska person
5. Annan låntagare som inte är en fysisk person eller ett företagshushåll.

Allmänna råd

Hushållens icke-vinstdrivande organisationer är juridiska personer vilket innebär att instrument där de är låntagare omfattas av rapporteringen.

Dödsbon omfattas av rapporteringen i den utsträckning de är juridiska personer enligt nationell lagstiftning i landet där dödsboet är hemmahörande. I Sverige är dödsbon juridiska personer.

Uppgift om motpart

11 § Med motpart avses en institutionell enhet som är part till ett instrument eller har kopplingar till en part till ett instrument. Uppgift om följande motparter ska anges för respektive instrument som rapporteras:

- Långivare
- Låntagare
- Administratör
- Originator (rapporteras endast om instrumentet värdepapperiserats)
- Den som tillhandahåller säkerhet

Uppgifter ska lämnas enligt vad som anges i bilaga 1-3. Beroende på motpartens hemvist gäller olika rapporteringskrav enligt vad som anges i bilaga 3.

Allmänna råd

Filialer som är etablerade i ett annat land än där den juridiska personen är hemmahörande anses vara egna institutionella enheter och rapporteras därmed som separata motparter med hemvist i värdlandet.

12 § Inga personuppgifter ska ingå i rapporteringen.

Allmänna råd

Ett instrument där en fysisk person eller ett företagarhusåll är låntagare kan vara aktuellt för rapportering om det finns flera låntagare och minst en part inte är en fysisk person eller ett företagarhusåll. I detta fall lämnas endast uppgifter om den/de parter som inte är fysiska personer eller företagarhusåll. En fysisk person eller ett företagarhusåll kan även komma ifråga för rapportering som den som tillhandahåller säkerhet, i detta fall anges generell beteckning för hushåll som motparts-id för den som tillhandahåller säkerhet och inga motpartsuppgifter anges.

Uppgift om instrument

13 § Uppgifter om respektive instrument för vilket rapporteringsskyldighet föreligger enligt 8-9 §§ ska lämnas enligt vad som anges i bilaga 1 och 2.

För instrument som avyttras men där fortsatt rapporteringsskyldighet föreligger enligt 9 § punkt 4 tillämpas bestämmelserna i bilaga 2 från och med perioden efter att instrumentet avyttrades.

Uppgift om säkerhet

14 § För respektive instrument som omfattas av 13 § ska även uppgift om instrumentets säkerheter rapporteras enligt tabellerna säkerhetsdata, instrument-säkerhetsdata och motpartsreferens-säkerhetsdata i bilaga 1 och 2. Både säkerheter som är knutna till en specifik kredit och generella säkerheter ska rapporteras. För blankokrediter rapporteras inga uppgifter om säkerhet.

Allmänna råd

Med säkerhet avses en försäkring mot negativa kredithändelser. Alla typer av säkerheter som en uppgiftslämnare accepterar som säkerhet för de krediter som rapporteras i KRITA ska rapporteras som säkerhet.

Med generella säkerheter avses säkerhet som enligt avtal mellan långivare och låntagare kan ianspråkta av långivaren för vilket/vilka som helst av låntagarens lån (med undantag för om avtalet anger att viss typ av lån inte ingår). Säkerheten är inte enligt avtalet knuten till ett eller flera specifika lån och kan ibland användas för att säkra lån hos flera låntagare inom samma koncern.

Generella säkerheter ska fördelas ut på enskilda lån av uppgiftslämnaren enligt allokeringsmodell som uppgiftslämnaren tillämpar i den egna verksamheten.

Bestämmelser om inrapportering

Rapporteringens omfattning

15 § Samtliga poster som omfattas av denna föreskrift ska rapporteras vid varje rapporteringstillfälle.

Referensperiod

16 § Rapporteringen ska avse uppgifter vid utgången av varje månadsskifte. De poster som tidigare rapporterats till KRITA men som upphör att omfattas av rapporteringen under innevarande månad ska även inkluderas i den rapportering som avser utgången av innevarande månad.

Allmänna råd

Bestämmelsen innebär att ett instrument som upphör i januari rapporteras sista gången avseende sista januari och att motsvarande gäller för övriga månader.

Inrapportering

17 § Rapportering ska lämnas till SCB. Rapportering ska ske i elektronisk form på sätt som SCB anvisar.

Hur belopp ska anges i rapporten

18 § Beloppen i rapporteringen ska anges i svenska kronor och enheten kronor.

Allmänna råd

För övriga uppgifter framgår hur värden ska rapporteras av "Instruktioner för rapportering till Kreditdatabasen (KRITA)".

Bevarande av lämnade uppgifter

19 § Uppgiftslämnaren ska bevara inlämnade uppgifter under minst två år från rapporttillfället.

Allmänna råd

Paragrafen innebär att även kopior av rättelser och andra ändringar av lämnade uppgifter som uppgiftslämnaren gör ska sparas i två år efter utgången av den rapportperiod som uppgifterna avser.

Uppgiftslämnaren ska på begäran kunna lämna rättelser av tidigare lämnade uppgifter upp till två år från rapporttillfället. Detta gäller även om förändrade inrapporteringskrav har införts under perioden. Det finns dock inga krav på att nya attribut ska rapporteras bakåt för perioder innan de infördes. För motpartsattributen sektor och bransch (för utländska motparter) kan uppgifter för äldre perioder som revideras rapporteras enligt den senaste definitionen.

Kontaktuppgifter

20 § Uppgiftslämnaren ska lämna uppgift om en eller flera kontaktpersoner.

Allmänna råd

Kontaktuppgifter lämnas till SCB, detta kan med fördel ske i samband med rapportering. Vid semestrar och annan frånvaro ska SCB informeras om ersättare för ordinarie kontaktperson.

Rapporteringens införande

21 § Rapporteringen enligt dessa föreskrifter införs i två steg

1. För perioden avseende december 2017 – augusti 2018 ska s.k. infasningsrapportering göras:
 - Rapportering avseende december 2017 ska inrapporteras senast den 15 mars 2018, vid detta rapporteringstillfälle är följande attribut frivilliga att rapportera: Redovisningsklassificering av instrumentet, Ackumulerade nedskrivningar, Typ av nedskrivning, Metod för att bedöma nedskrivning, Reserveringar avseende exponeringar utanför balansräkningen och Bokfört värde
 - Rapportering avseende januari 2018 respektive februari 2018 är frivilliga att inrapportera.
 - Rapportering från och med referensperiod mars 2018 ska ske med ordinarie attributinhåll, frekvens, och enligt sista datum för inrapportering.
2. Ordinarie rapportering:
 - Startar med rapportering avseende september 2018.

- Bestämmelserna i denna förordning tillämpas fullt ut.

Undantag från föreskrifterna, mm

22 § Riksbanken kan medge undantag från föreskrifterna, om det finns särskilda skäl.

Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 1 december 2017. Bestämmelserna ska tillämpas första gången i rapporteringen som lämnas om förhållandena den 31 december 2017 enligt bestämmelserna om infasningsrapportering i 21 § punkten 1 och första gången den 30 september 2018 enligt bestämmelserna om ordinarie rapportering i 21 § punkten 2.

Bilaga 1 Attributlista

Attributnamn svenska	Attributnamn engelska	Tabellnamn
Motparts-ID	Counterparty Identifier	Motpartsreferensdata, Motparts-instrumentdata, Data för solidariskt ansvar, Motpartsriskdata, Motpartsfallissemangsdata, Motpartsreferens- Säkerhetsdata
Uppgiftslämnar-ID	Reporting agent identifier	Motpartsreferensdata, Instrumentdata, Finansiell data, Motparts- instrumentdata, Data för solidariskt ansvar, Redovisningsdata, Säkerhetsdata, Instrument- säkerhetsdata, Motpartsriskdata, Motpartsfallissemangsdata, Motpartsreferens- Säkerhetsdata
Observerad aktörs-ID	Observed agent identifier	Instrumentdata, Finansiell data, Motparts- instrumentdata, Data för solidariskt ansvar, Redovisningsdata, Säkerhetsdata, Instrument- säkerhetsdata, Motpartsriskdata, Motpartsfallissemangsdata, Motpartsreferens- Säkerhetsdata
Avtals-ID	Contract Identifier	Instrumentdata, Finansiell data, Motparts- instrumentdata, Data för solidariskt ansvar, Redovisningsdata, Instrument-säkerhetsdata
Instrument-ID	Instrument Identifier	Instrumentdata, Finansiell data, Motparts- instrumentdata, Data för solidariskt ansvar, Redovisningsdata, Instrument-säkerhetsdata
Säkerhets-ID	Protection Identifier	Säkerhetsdata, Instrument- säkerhetsdata, Motpartsreferens- Säkerhetsdata
ID-kod för den som tillhandahåller säkerhet	Protection provider identifier	Motpartsreferens- Säkerhetsdata
LEI	Legal Entity Identifier (LEI)	Motpartsreferensdata
Nationellt ID	National Identifier	Motpartsreferensdata
Typ av nationell identifierare	Identifier type	Motpartsreferensdata
Typ av annan nationell identifierare	Type of other national identifier	Motpartsreferensdata

Namn	Name	Motpartsreferensdata
Adress: gatuadress *	Address: street	Motpartsreferensdata
Adress: Ort *	Address: city / town / village	Motpartsreferensdata
Adress: postnummer *	Address: postal code	Motpartsreferensdata
Adress: land	Address: country	Motpartsreferensdata
Juridisk form *	Legal form	Motpartsreferensdata
Institutionell sektor *	Institutional sector	Motpartsreferensdata
Bransch *	Economic activity	Motpartsreferensdata
Redovisningsstandard *	Accounting standard	Motpartsreferensdata
Enhet inom gruppen	Entity within the group	Motpartsreferensdata
SME motpart*	SME counterparty	Motpartsreferensdata
Instrumenttyp	Type of instrument	Instrumentdata
Projektfinansieringslån	Project finance loan	Instrumentdata
Valuta	Currency	Instrumentdata
Affärsdag	Inception date	Instrumentdata
Likviddag	Settlement date	Instrumentdata
Förfalldag	Legal final maturity date	Instrumentdata
Regress	Recourse	Instrumentdata
Typ av ränta	Interest rate type	Instrumentdata
Räntebindningstid **	Interest rate reset frequency	Instrumentdata
Slutdatum för amorteringsfri period	End date of interest-only period	Instrumentdata
Referensränta	Reference rate	Instrumentdata
Räntedifferential/ räntemarginal	Interest rate spread/margin	Instrumentdata
Räntetak	Interest rate cap	Instrumentdata
Räntegolv	Interest rate floor	Instrumentdata
Ändamål	Purpose	Instrumentdata
Amorteringstyp	Amortisation type	Instrumentdata
Betalningsfrekvens	Payment frequency	Instrumentdata
Identifierare för syndikerat lån	Syndicated contract Identifier	Instrumentdata
Efterställd skuld	Subordinated debt	Instrumentdata
Återbetalningsrätter	Repayment rights	Instrumentdata
Förvaltningsinstrument	Fiduciary instrument	Instrumentdata
Totalt åtagandebelopp vid instrumentets startdatum	Commitment amount at inception	Instrumentdata

Förändringar i verkligt värde på grund av förändringar i kreditrisk före köp	Fair value changes due to changes in credit risk before purchase	Instrumentdata
Överenskommen årlig ränta	Interest rate	Finansiell data
Datum för nästa ränteändring	Next interest rate reset date	Finansiell data
Överfört belopp	Transferred amount	Finansiell data
Instrumentets fallissemangsstatus	Default status of the instrument	Finansiell data
Försenad betalning	Arrears for the instrument	Finansiell data
Datum då instrumentet förfallit till betalning	Date of past due for the instrument	Finansiell data
Datum för instrumentets fallissemangsstatus	Date of the default status of the instrument	Finansiell data
Typ av värdepapperisering	Type of securitisation	Finansiell data
Utestående nominellt belopp	Outstanding nominal amount	Finansiell data
Belopp utanför balansräkningen	Off-balance sheet amount	Finansiell data
Upplupen ränta	Accrued Interest	Finansiell data
Räntebindning fr.o.m. datum	Starting date of interest rate fixation	Finansiell data
Motpartsroll	Counterparty role	Motparts-instrumentdata
Belopp för solidariskt ansvar	Joint liability amount	Data för solidariskt ansvar
Redovisningsklassificering av instrumentet	Accounting classification of instruments	Redovisningsdata
Upptagande i balansräkningen	Balance sheet recognition	Redovisningsdata
Inteckningskällor	Sources of encumbrance	Redovisningsdata
Ackumulerade avskrivningar	Accumulated Write-offs	Redovisningsdata
Ackumulerade nedskrivningar	Accumulated impairment amount	Redovisningsdata
Typ av nedskrivning	Type of Impairment	Redovisningsdata
Metod för att bedöma nedskrivning	Impairment assessment method	Redovisningsdata
Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk	Accumulated changes in fair value due to credit risk	Redovisningsdata
Instrumentets prestationsstatus	Performing status of the instrument	Redovisningsdata
Datum för instrumentets prestationsstatus	Date of the performing status of the instrument	Redovisningsdata
Reserveringar avseende exponeringar utanför balansräkningen	Provisions associated to off-balance sheet exposures	Redovisningsdata
Status för anstånd och omförhandling	Status of forbearance and renegotiation	Redovisningsdata
Ackumulerade återvunna medel efter fallissemang	Cumulative recoveries since default	Redovisningsdata
Datum för anstånd- och omförhandlingsstatus	Date of forbearance and renegotiation status	Redovisningsdata
Tillsynsportfölj	Prudential portfolio	Redovisningsdata

Bokfört värde	Carrying amount	Redovisningsdata
Förfallodag för säkerheten	Maturity date of the protection	Säkerhetsdata
Typ av säkerhet	Type of protection	Säkerhetsdata
Säkerhetens värde	Protection value	Säkerhetsdata
Typ av värde för säkerheten	Type of protection value	Säkerhetsdata
Fast egendoms läge ***	Real estate collateral location	Säkerhetsdata
Värderingsdag för säkerheten	Date of protection value	Säkerhetsdata
Värderingsmetod för säkerheten	Protection valuation approach	Säkerhetsdata
Säkerhetens ursprungliga värde	Original protection value	Säkerhetsdata
Datum för ursprunglig värdering av säkerheten	Date of original protection value	Säkerhetsdata
Generell säkerhet	General collateral	Säkerhetsdata
Fast egendoms postnummer ***	Real estate collateral postal code	Säkerhetsdata
Fast egendoms ort ***	Real estate collateral city	Säkerhetsdata
Fast egendoms land ***	Real estate collateral country	Säkerhetsdata
Tilldelat värde för säkerheten	Protection allocated value	Instrument-säkerhetsdata
Tredje parts förtursläge mot säkerheten	Third party priority claims against the protection	Instrument-säkerhetsdata
Sannolikhet för fallissemang	Probability of default	Motpartsrisksdata
Motpartens fallissemangsstatus	Default status of the counterparty	Motpartsfallissemangsdata
Datum för motpartens fallissemang	Date of the default status of the counterparty	Motpartsfallissemangsdata
Säkerhetens belopp	Protection amount	Motpartsreferens-Säkerhetsdata
Den som primärt tillhandahåller säkerheten **	Primary protection provider	Motpartsreferens-Säkerhetsdata

* Endast obligatorisk för vissa motparter, se bilaga 3

** Frivillig att rapportera

*** För motparter inom EU kan uppgiftslämnaren välja att istället för "Fast egendoms läge" rapportera "Fast egendoms postnummer" och "Fast egendoms land". I de fall postnummer inte tillämpas i det område där den fasta egendomen är belägen kan uppgiftslämnaren välja att istället rapportera "Fast egendoms ort" och "Fast egendoms land". Om "Fast egendoms läge" rapporteras behöver inte "Fast egendoms postnummer", "Fast egendoms ort" eller "Fast egendoms land" rapporteras.

Bilaga 2 Undantag från rapportering av vissa attribut för vissa typer av instrument

Tomt fält = uppgift ska rapporteras

F = frivillig att rapportera

Attributnamn svenska	Attributnamn engelska	Tabellnamn	Instrument administrerade av rapportören men ej på balansräkningen	Instrument som existerade innan 31 december 2017
Motparts-ID	Counterparty Identifier	Flera tabeller, se tabell 1		
Uppgiftslämnar-ID	Reporting agent identifier	Flera tabeller, se tabell 1		
Observerad aktörs-ID	Observed agent identifier	Flera tabeller, se tabell 1		
Avtals-ID	Contract Identifier	Flera tabeller, se tabell 1		
Instrument-ID	Instrument Identifier	Flera tabeller, se tabell 1		
Säkerhets-ID	Protection Identifier	Flera tabeller, se tabell 1		
ID-kod för den som tillhandahåller säkerhet	Protection provider identifier	Motpartsreferens-Säkerhetsdata		
LEI	Legal Entity Identifier (LEI)	Motpartsreferensdata		
Nationellt ID	National Identifier	Motpartsreferensdata		
Typ av nationell identifierare	Identifier type	Motpartsreferensdata		
Typ av annan nationell identifierare	Type of other national identifier	Motpartsreferensdata		
Namn	Name	Motpartsreferensdata		
Adress: gatuadress *	Address: street	Motpartsreferensdata		
Adress: Ort *	Address: city / town / village	Motpartsreferensdata		
Adress: postnummer *	Address: postal code	Motpartsreferensdata		
Adress: land	Address: country	Motpartsreferensdata		
Juridisk form *	Legal form	Motpartsreferensdata		
Institutionell sektor *	Institutional sector	Motpartsreferensdata		
Bransch *	Economic activity	Motpartsreferensdata		
Redovisningsstandard *	Accounting standard	Motpartsreferensdata		
Enhet inom gruppen	Entity within the group	Motpartsreferensdata		
SME motpart*	SME counterparty	Motpartsreferensdata	F	
Instrumenttyp	Type of instrument	Instrumentdata		
Projektfinansieringslån	Project finance loan	Instrumentdata		
Valuta	Currency	Instrumentdata		

Affärsdag	Inception date	Instrumentdata		F
Likviddag	Settlement date	Instrumentdata		
Förfalldag	Legal final maturity date	Instrumentdata		
Regress	Recourse	Instrumentdata		
Typ av ränta	Interest rate type	Instrumentdata		
Räntebindningstid **	Interest rate reset frequency	Instrumentdata	F	F
Slutdatum för amorteringsfri period	End date of interest-only period	Instrumentdata		F
Referensränta	Reference rate	Instrumentdata		
Räntedifferential/ räntemarginal	Interest rate spread/margin	Instrumentdata		
Räntetak	Interest rate cap	Instrumentdata	F	
Räntegolv	Interest rate floor	Instrumentdata	F	
Ändamål	Purpose	Instrumentdata		
Amorteringstyp	Amortisation type	Instrumentdata		
Betalningsfrekvens	Payment frequency	Instrumentdata		
Identifierare för syndikerat lån	Syndicated contract Identifier	Instrumentdata		
Efterställd skuld	Subordinated debt	Instrumentdata		
Återbetalningsrätter	Repayment rights	Instrumentdata		
Förvaltningsinstrument	Fiduciary instrument	Instrumentdata		
Totalt åtagandebelopp vid instrumentets startdatum	Commitment amount at inception	Instrumentdata		
Förändringar i verkligt värde på grund av förändringar i kreditrisk före köp	Fair value changes due to changes in credit risk before purchase	Instrumentdata	F	F
Överenskommen årlig ränta	Interest rate	Finansiell data		
Datum för nästa ränteändring	Next interest rate reset date	Finansiell data		
Överfört belopp	Transferred amount	Finansiell data		
Instrumentets fallissemangstatus	Default status of the instrument	Finansiell data		
Försenad betalning	Arrears for the instrument	Finansiell data		
Datum då instrumentet förfallit till betalning	Date of past due for the instrument	Finansiell data		
Datum för instrumentets fallissemangstatus	Date of the default status of the instrument	Finansiell data		F
Typ av värdepapperisering	Type of securitisation	Finansiell data		
Utestående nominellt belopp	Outstanding nominal amount	Finansiell data		

Belopp utanför balansräkningen	Off-balance sheet amount	Finansiell data		
Upplupen ränta	Accrued Interest	Finansiell data		
Räntebindning fr.o.m. datum	Starting date of interest rate fixation	Finansiell data		
Motpartsroll	Counterparty role	Motparts-instrumentdata		
Belopp för solidariskt ansvar	Joint liability amount	Data för solidariskt ansvar		
Redovisningsklassificering av instrumentet	Accounting classification of instruments	Redovisningsdata	F	
Upptagande i balansräkningen	Balance sheet recognition	Redovisningsdata		
Inteckningskällor	Sources of encumbrance	Redovisningsdata	F	
Akkumulerade avskrivningar	Accumulated Write-offs	Redovisningsdata	F	
Akkumulerade nedskrivningar	Accumulated impairment amount	Redovisningsdata	F	
Typ av nedskrivning	Type of Impairment	Redovisningsdata	F	
Metod för att bedöma nedskrivning	Impairment assessment method	Redovisningsdata	F	
Akkumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk	Accumulated changes in fair value due to credit risk	Redovisningsdata	F	
Instrumentets prestationsstatus	Performing status of the instrument	Redovisningsdata		
Datum för instrumentets prestationsstatus	Date of the performing status of the instrument	Redovisningsdata		
Reserveringar avseende exponeringar utanför balansräkningen	Provisions associated to off-balance sheet exposures	Redovisningsdata	F	
Status för anstånd och omförhandling	Status of forbearance and renegotiation	Redovisningsdata		
Akkumulerade återvunna medel efter fallissemang	Cumulative recoveries since default	Redovisningsdata		
Datum för anstånd- och omförhandlingsstatus	Date of forbearance and renegotiation status	Redovisningsdata		F
Tillsynsportfölj	Prudential portfolio	Redovisningsdata	F	
Bokfört värde	Carrying amount	Redovisningsdata	F	
Förfallodag för säkerheten	Maturity date of the protection	Säkerhetsdata		
Typ av säkerhet	Type of protection	Säkerhetsdata		
Säkerhetens värde	Protection value	Säkerhetsdata		
Typ av värde för säkerheten	Type of protection value	Säkerhetsdata		
Fast egendomsläge ***	Real estate collateral location	Säkerhetsdata		
Värderingsdag för säkerheten	Date of protection value	Säkerhetsdata		

Värderingsmetod för säkerheten	Protection valuation approach	Säkerhetsdata		
Säkerhetens ursprungliga värde	Original protection value	Säkerhetsdata		F
Datum för ursprunglig värdering av säkerheten	Date of original protection value	Säkerhetsdata		F
Generell säkerhet	General collateral	Säkerhetsdata		
Fast egendoms postnummer ***	Real estate collateral postal code	Säkerhetsdata		
Fast egendoms ort ***	Real estate collateral city	Säkerhetsdata		
Fast egendoms land ***	Real estate collateral country	Säkerhetsdata		
Tilldelat värde för säkerheten	Protection allocated value	Instrument-säkerhetsdata		
Tredje parts förtursläge mot säkerheten	Third party priority claims against the protection	Instrument-säkerhetsdata		
Sannolikhet för fallissemang	Probability of default	Motpartsrisksdata	F	
Motpartens fallissemangsstatus	Default status of the counterparty	Motpartsfallissemangsdata	F	
Datum för motpartens fallissemang	Date of the default status of the counterparty	Motpartsfallissemangsdata	F	F
Säkerhetens belopp	Protection amount	Motpartsreferens-Säkerhetsdata		
Den som primärt tillhandahåller säkerheten **	Primary protection provider	Motpartsreferens-Säkerhetsdata		

* Endast obligatorisk för vissa motparter, se bilaga 3

** Frivillig att rapportera för samtliga

*** För motparter inom EU kan uppgiftslämnaren välja att istället för "Fast egendoms läge" rapportera "Fast egendoms postnummer" och "Fast egendoms land". I de fall postnummer inte tillämpas i det område där den fasta egendomen är belägen kan uppgiftslämnaren välja att istället rapportera "Fast egendoms ort" och "Fast egendoms land". Om "Fast egendoms läge" rapporteras behöver inte "Fast egendoms postnummer", "Fast egendoms ort" och "Fast egendoms land" rapporteras.

Bilaga 3 Motpartsreferensdata som ska rapporteras av uppgiftslämnare

R = rapporteras av uppgiftslämnare

R Nivå 1 = Kan rapporteras på nivå 1 eller samma nivå som motpart med hemvist i EU

- = SCB hämtar från annan källa/uppgiften samlas inte in

UL = Rapporteras bara avseende uppgiftslämnare

Attributnamn svenska	Attributnamn engelska	Motpart med hemvist SE*	Motpart med hemvist i EU	Motpart med hemvist utanför EU
Motparts-ID	Counterparty Identifier	R	R	R
LEI **	Legal Entity Identifier (LEI)	R	R	R
Nationellt ID	National Identifier	R	R	R
Typ av nationell identifierare	Identifier type	R	R	R
Typ av annan nationell identifierare	Type of other national identifier	-	R	R
Namn	Name	R	R	R
Adress: gatuadress	Address: street	-	R	R
Adress: Ort	Address: city / town / village	-	R	R
Adress: postnummer	Address: postal code	-	R	R
Adress: land	Address: country	R	R	R
Juridisk form	Legal form	-	R	R
Institutionell sektor	Institutional sector	-	R	R
Bransch	Economic activity	-	R	R Nivå 1 ***
Redovisningsstandard	Accounting standard	UL	UL	UL
Enhet inom gruppen	Entity within the group	R	R	R
SME motpart	SME counterparty	-	R	R

* Gäller under förutsättning att organisationsnummer (eller om motparten inte har sådant, Finansinspektionens institutnummer) har rapporterats i attributet Nationellt ID, annars gäller rapportering som för motparter med hemvist i EU

** Behöver inte rapporteras om motparten är en filial, om motparten är ett huvudkontor anges den juridiska personens LEI

*** Kan även rapporteras på samma nivå som motpart med hemvist i EU (nivå 2-4) om uppgiftslämnaren föredrar. Nivå 1 = enställig nivå som även används i FINREP

