



Statistiska centralbyrån
Statistics Sweden



Frågor och svar KRITA

STATISTISKA CENTRALBYRÅN (SCB) OCH RIKSBANKEN

2019-04-16

INNEHÅLL

| | | |
|------|---|----|
| 1 | Inledning | 4 |
| 2 | Generellt KRITA..... | 5 |
| 2.1 | Avstämning andra rapporter | 5 |
| 2.2 | Avstämning mellan KRITA och MFI-rapporten..... | 5 |
| 2.3 | Ersätta aggregerad rapportering..... | 5 |
| 2.4 | Sekretess | 6 |
| 2.5 | Ansvar om uppgifter skulle komma på avvägar..... | 6 |
| 2.6 | AnaCredit-regelverkets status..... | 6 |
| 2.7 | Revideringar | 7 |
| 2.8 | Historisk data | 7 |
| 2.9 | Referensperiod..... | 7 |
| 2.10 | Införningsrapportering..... | 8 |
| 2.11 | Uppgifter som i AnaCredit inte alltid behöver rapporteras | 8 |
| 2.12 | Attribut undantagna för filialer | 8 |
| 2.13 | Inrapporteringskvitto | 8 |
| 2.14 | Valutakurs | 9 |
| 2.15 | Rapportering av negativa belopp..... | 9 |
| 2.16 | Obligatoriskt i XML-schema vs. rapporteringskrav | 9 |
| 2.17 | Utelämna attribut i XML-schema..... | 9 |
| 3 | Rapporteringspopulationen..... | 10 |
| 3.1 | Rapporteringskyldighet | 10 |
| 3.2 | Förändringar i rapporteringskyldighet | 10 |
| 3.3 | Svenska rapportörers filialer | 10 |
| 4 | Motparter och motpartsuppgifter..... | 11 |
| 4.1 | Företagarhushåll | 11 |
| 4.2 | Dödsbon | 11 |
| 4.3 | Identifiering av svenska dödsbon..... | 12 |
| 4.4 | Nationell identifierare inom EU | 12 |
| 4.5 | Nationell identifierare utanför EU | 12 |
| 4.6 | Motparter med hemvist utanför Sverige..... | 12 |
| 4.7 | Krediter till motpart med verksamhet i flera länder..... | 13 |
| 4.8 | Enhet inom gruppen | 13 |
| 4.9 | Gatunummer..... | 13 |

| | | |
|------|---|----|
| 5 | Krediter | 15 |
| 5.1 | Engelska definitioner för instrumenttyp..... | 15 |
| 5.2 | Internlån..... | 15 |
| 5.3 | Identifierare för syndikerat lån | 15 |
| 5.4 | Deposits..... | 15 |
| 5.5 | Korta deposits | 16 |
| 5.6 | Värdepapperslån..... | 16 |
| 5.7 | Konton hos centralbanker..... | 16 |
| 5.8 | Konton hos andra institut | 16 |
| 5.9 | Egna kundfordringar | 16 |
| 5.10 | Administrerade lån..... | 16 |
| 5.11 | Uppsägningsbara åtaganden utan villkor (Unconditionally cancellable commitments) | 17 |
| 5.12 | Off-balance poster | 17 |
| 5.13 | Off-balance produkter..... | 17 |
| 5.14 | Fördelning off-balance belopp..... | 17 |
| 5.15 | Limiter som inte dragits | 17 |
| 5.16 | Förändringar i verkligt värde på grund av förändringar i kreditrisk före köp/Fair value changes due to changes in credit risk before purchase | 17 |
| 5.17 | Överfört belopp/Transferred amount | 18 |
| 5.18 | Hantering av motparter som är fysiska personer | 18 |
| 5.19 | Påskrivet men inte utbetalt låneavtal..... | 19 |
| 5.20 | Likviddag/Settlement date..... | 19 |
| 5.21 | Inception date | 20 |
| 5.22 | Typ av ränta/Interest rate type..... | 20 |
| 5.23 | Motpartsroll långivare/creditor | 21 |
| 5.24 | Kontokredit (overdraft)..... | 21 |
| 5.25 | Arrears for the instrument..... | 21 |
| 5.26 | Balance type recognition | 21 |
| 5.27 | Sources of encumbrance..... | 22 |
| 5.28 | Rapportering av överutnyttjade konton utan kredit | 22 |
| 5.29 | Regressrätt/Recourse..... | 22 |
| 5.30 | Nettoredovisning | 22 |
| 5.31 | Rapportering av värde Ej tillämpligt och Ej krav | 22 |
| 5.32 | Byte av instrumenttyp utan att ändra kontraktsnummer | 23 |
| 5.33 | Förvaltningsinstrument..... | 23 |
| 5.34 | Ackumulerade återvunna medel efter fallissemang..... | 23 |

| | | |
|------|--|----|
| 5.35 | Deposits which are current accounts at other banks or at central banks | |
| | METODÄNDRING/JUSTERING | 24 |
| 6 | Säkerheter | 26 |
| 6.1 | Säkerhet i fastighet | 26 |
| 6.2 | Rapportering av tilldelat värde för säkerheten | 26 |
| 6.3 | Bostadsrättsföreningar och säkerhet i kommersiell fastighet | 26 |
| 6.4 | Säkerheter depå | 27 |
| 6.5 | Tillhandahållare av säkerheten/Protection provider | 27 |
| 6.6 | Flera borgensmän | 27 |
| 6.7 | Generella säkerheter | 27 |
| 6.8 | Type of protection | 27 |
| 6.9 | Avstämning säkerheter | 28 |
| 6.10 | Original protection value – undantag | 28 |
| 6.11 | Type of protection | 28 |
| 6.12 | Original protection value and Date of Original protection value | 28 |
| 6.13 | Third party priority claims against the protection | 29 |

1 INLEDNING

Riksbanken och SCB har efter önskemål sammanställt ett fråge- och svarsdokument där vi samlat frågor som kommit från rapportörer och som kan vara bra för alla berörda att ta del av. Tanken är att dokumentet uppdateras löpande vid behov. Vid en del frågor finns markeringen ”metodändring/justering”, detta är för att markera att svaret innebär en metodändring/justering jämfört med när frågan tidigare besvarades, det innebär dock inte att det är en förändring/avvikelse mot vad som står i instruktioner eller föreskrifter.

De KRITA-dokument som det hänvisas till i detta dokument finns publicerade på:

<http://www.scb.se/krita/>

De AnaCredit-dokument som det hänvisas till i detta dokument finns publicerade på:

https://www.ecb.europa.eu/stats/money_credit_banking/anacredit/html/index.en.html

2 GENERELLT KRITA

2.1 AVSTÄMNING ANDRA RAPPORTER

Fråga: Vilka andra statistikrapporter kommer Riksbanken/SCB/Finansinspektionen (FI) att göra avstämmningar av mot KRITA? SCB kommer även att ta in referensdata från andra källor än bankerna. Kommer det att ske avstämmningar även mot dessa?

Svar: Sannolikt kommer avstämmning att ske mot MFI, MIR, RUTSsv och delar av FI:s Standardrapport (F81111). Sannolikt kommer ingen direktavstämmning ske mot data från övriga källor, detta på grund av att uppgifterna inte samlas in från rapportörerna. Däremot kommer t.ex. sektorfördelad utlåning att jämföras mellan MFI och KRITA där referensuppgifter kan användas för sektorfördelningen i KRITA. För detaljerad information om vilka kopplingar som finns mellan KRITA och Finansmarknadsstatistiken och därmed vilka avstämmningar som är möjliga att göra, se dokumentet "Koppling mellan KRITA och Finansmarknadsstatistik".

2.2 AVSTÄMNING MELLAN KRITA OCH MFI-RAPPORTEN

Fråga: Ska det alltid vara en fullständig överensstämmelse mellan KRITA och t ex T1 och T3 Sektor i MFI-rapporten, eller kan det finnas "godkända" skillnader i vad som rapporteras i de olika rapporterna?

Svar: Gällande avstämningen mellan KRITA och MFI-rapportens specar T1 och T3 i jämförelse 1.7.1 och 1.7.2 i dokumentet "Koppling mellan KRITA och Finansmarknadsstatistik" så är vår uppfattning att en nära nog exakt avstämmning ska kunna göras, med undantag för hanteringen av offentliga postgiron, om jämförelsen görs på övergripande nivå och inte tar med uppgift om landfördelning (Adress: land) och sektorstillhörighet (Institutionell sektor). Bakgrunden till att denna avstämmning är möjlig finns beskrivet i dokumentet (Koppling mellan KRITA och Finansmarknadsstatistik) under 1.1 och 1.5 där det bland annat framgår att KRITA och MFI-rapporten har samma definitioner när det gäller nominellt belopp för utlåning. En generell skillnad mellan KRITA och MFI kan dock uppstå för de uppgiftslämnare som beviljats anstånd för rapportering av små filialer till KRITA (se avsnitt 1.6), detta belopp förväntas dock vara litet där MFI-rapporten ska vara större än KRITA (detta påverkar heller inte en eventuell avstämmning av den "svenska delen" d.v.s. moder exklusive filialverksamhet). Mindre skillnader kan även uppstå pga. att hanteringen av förfallna räntefordringar kan skilja sig där MFI idag tillåter att de kan redovisas under övriga tillgångar, något som ska korrigeras när instruktionerna för MFI uppdateras nästa gång.

Om en avstämmning ska göras på en mer detaljerad nivå med landfördelning och sektorstillhörighet kan skillnader mellan KRITA och MFI uppstå enligt 1.3 och 1.4. För landfördelningen kan skillnader uppstå på grund av internationella organisationer, ambassader och landområden med visst självstyre. För krediter som har flera låntagare kan marginella skillnader mellan KRITA och MFI uppstå i de fall låntagarna tillhör olika sektorer (om en kredit har både företag och hushåll som låntagare och ansvaret täcker hela krediten) eller länder beroende på hur fördelningen sker i MFI (finns idag inte specificerat i RBFS eller Instruktionerna för MFI hur flera låntagare ska hanteras). Skillnader kan även uppstå pga. sektorfördelningen av dödsbon som identifieras med personnummer eller utländsk motsvarighet.

2.3 ERSÄTTA AGGREGERAD RAPPORTERING

Fråga: Med det data som levereras i AnaCredit/KRITA så kan många andra rapporter skapas av mottagande myndigheter själva. Hur kommer detta hanteras i framtiden? Ett konkret exempel, kommer MFI T3-rapporten samt MIR Räntestatistikrapporten tas bort när uppgifter börjar skickas in till kreditregistret?

Svar: Det långsiktiga målet är att ersätta så mycket aggregerad rapportering som möjligt. Det finns dock flera svårigheter, t.ex. att MFI och MIR har ganska korta rapporteringslaggar vilket vi inte bedömt som realistiskt för KRITA inledningsvis. Förhoppningen är dock att med tiden kunna korta rapporteringslaggen för att använda uppgifterna för delar av MFI och MIR. En annan svårighet är att vissa av KRITA-uppgifterna kommer att tas in kvartalsvis medan MFI och MIR har månadsfrekvens för samtliga uppgifter.

Den rapportering som är enklast att ersätta är delar av RUTSsv, som har en längre rapporteringslagg och kvartalsfrekvens. När KRITA-rapporteringen bedöms ha uppnått en god kvalitet och avstämningar mot RUTSsv visar på överensstämmelse är vår avsikt att ersätta de delar av RUTSsv som är möjliga. I filen "Remissvar daterat 28 april 2017" finns bilagan "Återkoppling remissvar KRITA bilaga 2 RUTSsv (VINN och KRITA)" som visar hur rapporteringen kan komma att se ut när både VINN- och KRITA-uppgifter har kunnat ersätta delar av dagens RUTSsv rapportering. Tidplanen för övergången till den nya RUTSsv rapporteringen är inte fastställd utan beror på när KRITA-uppgifterna håller tillräckligt god kvalitet för att kunna ersätta dagens rapportering. Det kan också nämnas att värdepappersspecifikationerna i RUTSsv dessförinnan kommer att ersättas med uppgifter från VINN.

En aspekt är också att KRITA förbättrar möjligheten att möta nuvarande och framtida användarkrav utan att utöka den aggregerade rapporteringen, t.ex. för att se nytulning till företag och uppdelning på företagsstorlek.

2.4 SEKRETESS

Fråga: Uppgifterna om företagens krediter som skickas till KRITA kommer sedan att skickas vidare till ECB och sparas i AnaCredit-databasen. Har denna vidarebefordran av uppgifter till ECB om företagskrediter i KRITA blivit utrett legalt? Finns det ett lagrum som Riksbanken kan stödja sig på i ett sådant utbyte av känsliga finansiella uppgifter och i så fall vilket?

Svar: Uppgifterna kommer att omfattas av sekretess enligt 30 kap. 4 a § offentlighets- och sekretesslagen, OSL (2009:400). Uppgifter till ECB kan lämnas ut med stöd av 8 kap. 3 § OSL. Enligt denna bestämmelse får sekretessbelagda uppgifter lämnas till utländsk myndighet om utlämnandet sker i enlighet med föreskrift i lag eller förordning, eller om uppgiften i motsvarande fall skulle få lämnas ut till en svensk myndighet och det enligt den utlämnande myndighetens prövning står klart att det är förenligt med svenska intressen att uppgiften lämnas till den utländska myndigheten. Då uppgifterna får lämnas ut till Finansinspektionen enligt 4 kap. 3 § riksbankslagen och då Riksbanken bedömer att det är förenligt med svenska intressen att uppgifterna lämnas till ECB finns det inget sekretesshinder för att skicka uppgifterna till ECB.

2.5 ANSVAR OM UPPGIFTER SKULLE KOMMA PÅ AVVÄGAR

Fråga: SCB och Riksbanken har försäkrat att deras IT-system, som ska lagra den känsliga informationen från databasen KRITA, ska vara säkra för intrång. Det kan dock inte uteslutas att fel begås pga. den mänskliga faktorn eller av bedrägliga skäl. Om det av olika anledningar kommer känslig information på avvägar kan skadeståndskrav eller andra ansvarskrav komma att ställas. Om känsliga uppgifter i KRITA kommer på avvägar och orsaken går att finna hos Riksbanken, SCB eller för den delen FI, kommer då myndigheterna att ta på sig det fulla ansvaret för den skada som skett och de skadeståndskrav som kan ställas?

Svar: Generellt gäller att om en myndighet har begått något fel som kan bevisas och det med anledning av detta finns skäl för ett företag att rikta skadeståndskrav mot denna myndighet ska den ta på sig ansvaret för felet och också betala ut rimligt skadestånd.

2.6 ANACREDIT-REGELVERKETS STATUS

Fråga: Regelverket för KRITA styr och ger vägledning för hur uppgifter ska rapporteras till KRITA. Om det skulle uppstå oklarheter kring en fråga och svaret inte går att hitta i regelverket för KRITA, kan man då istället vända sig till regelverket för AnaCredit? Är det alltså AnaCredit som styr i de fallen regelverket till KRITA inte ger svar?

Svar: För KRITA-rapportörer är det "Riksbankens föreskrifter (RBFS 2017:2) om rapportering av krediter KRITA" som är legalt bindande, dessa innehåller generella bestämmelser om vilken typ av uppgifter som ska rapporteras till KRITA. I dokumentet "Instruktioner för rapportering till Kreditdatabasen KRITA" ges kompletterande anvisningar, tänkta som ett stöd till uppgiftslämnare.

Rapporteringen till KRITA baseras i stor utsträckning på ECB:s AnaCredit (förordning (EU) 2016/867 om insamling av detaljerad data om krediter och kreditrisker (ECB/2016/13)). ECB:s användarmanual AnaCredit – Reporting Manual innehåller vägledning för rapporteringen till AnaCredit och kan i många fall även användas som information för rapporteringen i KRITA.

Förekommer det motstridigheter mellan ovan nämnda dokument eller vid oklarheter i dessa ska följande rangordning gälla:

1. Riksbankens föreskrifter (RBFS 2017:2)
2. Instruktioner för rapportering till Kreditdatabasen KRITA
3. ECB:s AnaCredit-förordning (ECB/2016/13) och AnaCredit reporting manual

2.7 REVIDERINGAR

Fråga: Finns det något krav på hur länge bankerna ska spara den information som skickats in till KRITA? Finns det från myndigheterna specifika krav på "housekeeping" eller anses rapporteringskravet uppfyllt i och med att SCB mottagit informationen? Informationen är av betydelse om myndigheterna har behov av att återskapa eller undersöka uppgifter bakåt i tiden. Enligt uppgifter till Riksbanken och SCB har det framkommit att rapportörerna har svårigheter att hämta uppgifter bakåt i tiden om det gjorts förändringar i attributens definitioner under tiden.

Svar: Kravet är detsamma som för nuvarande finansmarknadsstatistik, dvs. att uppgifterna ska bevaras i två år från rapporttillfället, se RBFS (2017:2) 19 §.

Uppgiftslämnaren ska på begäran av SCB kunna lämna rättelser av tidigare lämnade uppgifter upp till två år från rapportperioden. Detta gäller även om förändrade inrapporteringskrav har införts sedan perioden som rättelsen avser. För information om hur revideringar för perioder med tidigare inrapporteringskrav ska rapporteras se dokumentet "SCBs produktionscykel och hantering av revideringar för VINN och KRITA".

2.8 HISTORISK DATA

Fråga: Hur ska rapportörerna hantera uppgifter som inte går att hitta historiskt? Hur ska det rapporteras?

För vissa attribut går det inte alltid att hitta historik. Det gäller bl.a. attributen:

-Commitment amount at inception

-Cumulative recoveries since default

Svar: Om uppgifterna inte går att ta fram ska de rapporteras som 'Ej tillämpligt'. Se KRITA-instruktionerna avsnitt 1.6.9 för detaljer om rapportering av värde 'Ej tillämpligt'.

2.9 REFERENS PERIOD

Fråga: I regelverket för AnaCredit skriver ECB angående statistiska rapporteringskrav i artikel 4 punkt 2, att "*For a given reporting reference date, the reference period is the period that starts on the last reporting reference date of the quarter preceding the reporting reference date and ends on that given reporting reference date*".

Hur ska man tolka detta och gäller detta även för KRITA?

Svar: Beskrivningen i regelverket innebär att en kredit som existerar den sista i ett kvartal (och därmed rapporteras) men där förutsättningarna för fortsatt rapportering upphör under efterföljande kvartal, ändå ska fortsätta att rapporteras hela det kvartalet. Det har dock förtydligats av ECB att det bara är de krediter där rapporteringsförutsättningarna upphör på grund av att lånet helt skrivits av som behöver rapporteras kvartalet ut. Anledningen är att man vill fånga orsaken till att lånet upphört att rapporteras och för att kunna identifiera om lånet upphört pga. att det återbetalats eller blivit avskrivet. I dessa fall behöver lånet rapporteras till nästföljande kvartalskifte då ackumulerade avskrivningar endast rapporteras kvartalsvis. Detta gäller även KRITA, se RBFS (2017:2) 16 § och KRITA-instruktionerna avsnitt 1.6.2.

2.10 INFASNINGSRAPPORTERING

Fråga: Vid infasningsrapporteringen för KRITA som planerar att starta per 31 mars 2018 så kommer bankerna att ges längre inrapporteringsperiod. Hur betraktar Riksbanken infasningsrapporteringen? Kommer kvalitetskraven i inrapporterad data att vara lika hög som i ordinarie rapportering? Ska alla attribut som krävs i ordinarie rapportering även rapporteras i infasningsrapporteringen? Hur hanteras eventuella rapporttekniska problem vid inrapporteringstidpunkten?

Svar: Ja, kvalitetskraven är lika höga vid infasningsrapporteringen som vid ordinarie rapportering men eftersom det är den allra första rapporteringen så är vi medvetna om att det kan finnas kvalitetsproblem. En av orsakerna till att vi väljer att ta in uppgifter under våren 2018 är att kunna arbeta med eventuella kvalitetsbrister. Uppgifterna under infasningsperioden kommer inte att användas som underlag för publicering (åtminstone inte under denna period, om de skulle befinnas vara av god kvalitet kan de möjligen ingå i en publicering av aggregerad statistik längre fram). Uppgifter om själva krediterna under infasningsrapporteringen kommer inte att skickas till ECB, däremot kommer en engångssändning med uppgifter om vilka motparter som rapporterats vid första rapporttillfället att skickas. Därmed finns längre tid än under en ordinarie produktionsprocess att reda ut frågor kring rapporterade värden. Alla attribut som är obligatoriska i den ordinarie rapporteringen ska även rapporteras i infasningsrapporteringen, med undantag för attributet Identifierare för syndikerat lån som är frivilligt att rapportera i infasningsrapporteringen.

Från november 2017 finns det möjlighet att skicka testfiler för att säkerställa att det rapporttekniska fungerar. Rapportörerna uppmuntras att utnyttja denna möjlighet till test i god tid innan rapporteringsstart.

2.11 UPPGIFTER SOM I ANACREDIT INTE ALLTID BEHÖVER RAPPORTERAS

Fråga: Vad gäller i KRITA för alla attribut som i AnaCredits förordning är markerade som "X" (not required) eller "N" (information required to be reported. However, subject to individual arrangements, relevant NCBs may decide not to collect this information from individual reporting agents)?

Får man skicka ett värde även för "X" (blir enklare i många fall att skicka hela tiden istället för att göra undantag)?

Svar: I RBFS (2017:2) bilaga 2 redovisas vilka undantag från full rapportering som gäller i KRITA och i bilaga 3 anges vilka rapporteringskrav/lättnader som gäller för motpartsreferensdata. För de kategorier som förekommer i AnaCredit förordningen (annex II och annex III) och som inte räknas upp i de nämnda bilagorna gäller full rapportering.

Det går bra att rapportera alla attribut som förekommer i RBFS (2017:2) även i de fall när det inte finns något krav på rapportering. Exempelvis kan den fullständiga adressen rapporteras för ett svenskt företag som rapporterats med organisationsnummer, trots att inget krav föreligger på detta. Däremot kan inte attribut som endast efterfrågas i AnaCredit, som t.ex. "Enterprise size", rapporteras till KRITA.

2.12 ATTRIBUT UNDANTAGNA FÖR FILIALER

Fråga: I ECB:s AnaCredit-regelverk finns undantag att rapportera vissa attribut för utländska filialer (non-resident in a reporting member state). Finns det motsvarande undantagna attribut för utländska filialer (non-resident) i KRITA?

Svar: Nej, rapporteringen till KRITA bygger på att samma uppsättning attribut rapporteras för alla observerade aktörer.

2.13 INRAPPORTERINGSKVITTO

Fråga: På vilket sätt kvitteras att institutet har levererat in uppgifterna till SCB? På vilket sätt får man ett kvitto på att institutet fullgjort sitt rapporteringsåtagande?

Svar: En återkoppling kommer att ske till uppgiftslämnaren när filen har skickats in till SCB och en validering har genomförts mot den tillhörande filspecifikationen (XML-schemat). Återkopplingen kommer visas i indataportalen. Efter att valideringen mot filspecifikationen är klar kommer SCB att utföra kompletterande kontroller för vilka det ännu inte är bestämt hur återkoppling ska ske.

2.14 VALUTAKURS

Fråga: Vilken valutakurs ska användas, exempelvis som stängningskurs på balansdagen, interna valutakurser eller valutakurser publicerade av Riksbanken?

Svar: Samma källa för valutakurser som används i MFI-rapporten ska användas även i KRITA. I första hand bör valutakurser publicerade av Riksbanken användas, men om annan källa används i MFI-rapporten ska denna även användas i KRITA.

2.15 RAPPORTERING AV NEGATIVA BELOPP

Fråga: Ska negativa balanser i rapporteringen anges som absoluta belopp eller med minustecken?

Svar: Generellt bör det vara mycket få fall där negativa balanser ska rapporteras. Om t ex ett negativt saldo skulle uppstå för en kontokredit (dvs. ett kreditald på ett avistakonto) ska instrumentet inte rapporteras i KRITA (förrän om ett debetsaldo uppstår).

Dock, om det skulle uppstå ett fall där negativa balanser ska rapporteras så ska de rapporteras med minustecken framför beloppet, dvs. inte absoluta belopp. Ett fall där det skulle kunna uppstå är på upplupna räntor för en interbankdepositt som har minusränta.

2.16 OBLIGATORISKT I XML-SCHEMA VS. RAPPORTERINGSKRAV

Fråga: I KRITA-schema förekommer begreppet "required" under vissa attribut. Det verkar dock inte som att alla attribut som är markerade som obligatoriska, enligt RBFS 2017:2 och KRITA-instruktioner, står som "required" i XML-schema. Vad är anledningen till det?

Svar: Det som benämns med "required" i XML-schemat avser de attribut som enligt schemat inte får utelämnas (för att den ska klara schemavalideringen). Detta är inte samma sak som rapporteringskravet och om attribut är obligatoriska eller ej. Rapporteringskravet finns beskrivet i RBFS 2017:2 och i KRITA-instruktionerna. Attribut (som inte är "required" enligt schemat) kan utelämnas antingen för att det inte finns ett rapporteringskrav i vissa fall men också i situationer då det inte är tillämbart för en viss kredit eller motpart.

2.17 UTELÄMNA ATTRIBUT I XML-SCHEMA

Fråga: Vad innebär det när KRITA-instruktionerna anger att attribut kan "utelämnas" i rapporteringen?

Svar: I KRITA-rapporteringen kan/ska attribut "utelämnas" om det inte föreligger ett rapporteringskrav eller inte är tillämbart. Tekniskt sett innebär "utelämnas" att ingen rapportering alls ska göras för attributet och raden/"taggen" ska inte alls finnas med i XML-filen. Dvs. det är inte korrekt att lämna raden tom (dvs. utan ifyllt värde). Förekomsten av uttrycket minOccurs="0"> i schema betyder att attributet kan utelämnas, dvs. att schemat "tillåter" noll förekomster av attributet.

3 RAPPORTERINGSPOPULATIONEN

3.1 RAPPORTERINGSSKYLDIGHET

Fråga: Vem ska rapportera till KRITA?

Svar: Samtliga monetära finansinstitut (MFI) av de instituttyper som räknas upp i 4 § RBFS kan komma i fråga för rapportering. I praktiken görs dock ett urval utifrån storlek i enlighet med 5 § RBFS där de institut som tillsammans står för 95 % av relevant utlåning blir rapporteringsskyldiga. För rapporteringsstarten av KRITA 2018 är urvalet i princip fastställt (se fråga 3.2) och de institut som är rapporteringsskyldiga meddelades detta per mejl och brev i slutet av 2015. Detta innebär att de MFI som inte meddelats att de är rapporteringsskyldiga inte har någon rapporteringsplikt till KRITA från starten. Om man är osäker på om man fått ett meddelande om rapporteringsskyldighet går det bra att höra av sig till KRITA@scb.se eller KRITA@riksbank.se.

3.2 FÖRÄNDRINGAR I RAPPORTERINGSSKYLDIGHET

Fråga: Är listan på rapportörer stängd eller kan enskilda institut tillkomma eller falla bort på grund av förändringar i marknadsandelar? Det är viktigt, ur ett planeringsperspektiv, att veta om ytterligare svenska dotterbolag kan tillkomma till den rapporterande populationen. Om institut tillkommer som rapportörer, hur lång tid kommer ges för anpassning innan rapporteringsstart?

Svar: Rapporteringspopulationen är i princip fastställd för starten av KRITA. Vi förbehåller oss dock rätten att lägga till ytterligare institut om det skulle ske signifikanta förändringar i MFI-populationen som t.ex. att ett institut köper upp ett annat och därigenom växer betydligt.

När KRITA väl är igång kommer vi att se över rapporteringspopulationen årligen. Nya institut som tillkommer i KRITA:s population kommer att börja rapportera avseende det referensdatum som infaller 18 månader efter att beslut om rapporteringsskyldighet meddelats. Detta gäller helt nya uppgiftslämnare, vid fusioner där ett eller flera institut sedan tidigare är uppgiftslämnare ska institutet efter fusionen fortsätta rapportera. Även vid uppdelningar av institut kan fortsatt rapportering bli aktuell.

3.3 SVENSKA RAPPORTÖRERS FILIALER

Fråga: Filialer till svenska legala enheter där filialen är hemmahörande utanför EU – ingår dessa i KRITA-rapporteringen? (Enligt AnaCredit-regelverket är det upp till den nationella centralbanken (NCB) att avgöra detta). Om de ingår, kommer alla att omfattas eller kommer det finnas någon form av tröskelvärde för vilka som ska ingå?

Svar: Filialer till svenska legala enheter där filialen är hemmahörande utanför EU ska ingå i KRITA-rapporteringen, deras krediter bidrar med information om risker för den legala enheten och skapar förutsättningar för att i framtiden kunna ersätta aggregerad rapportering.

Utgångspunkten är att alla filialer ska ingå i rapporteringen och ingen generell tröskel för små filialer kommer att upprättas. Om en uppgiftslämnare har filialer som kan anses obetydliga och där uppgiftslämnaren bedömer att nyttan av att undanta denna/dessa filialer är betydande för uppgiftslämnaren, kan SCB/Riksbanken kontaktas och det enskilda fallet utvärderas. Om SCB/Riksbanken gör bedömningen att filialen kan undantas utan att användbarheten minskar kan undantag från rapportering medges. Detta kommer dock att följas upp regelbundet och om filialen växer kan undantaget komma att upphävas.

4 MOTPARTER OCH MOTPARTSUPPGIFTER

4.1 FÖRETAGARHUSHÅLL

Fråga: Hushållslån ingår inte i rapporteringen till KRITA. Vi skulle uppskatta om gränsdragning mot företagardushåll klargjordes. Är lån till enskild firma undantagen? Är det enbart lån där motparten har organisationsnummer som ska ingå i rapporteringen till KRITA? Hur hanterar man utländska företagardushåll/enskild firma, där inte avgränsningen personnummer och organisationsnummer finns tillgänglig?

Svar: I hushållssektorn ingår företagardushåll där hushållet agerar som marknadsproducent men där verksamheten är integrerad med hushållets övriga ekonomi. Om näringsverksamheten utgör en egen juridisk person tillhör enheten finansiell eller icke-finansiell företagssektor. I Sverige räknas enskild firma/enskild näringsverksamhet och enkelt bolag (där deltagarna inte är juridiska personer) till hushållssektorn. Handelsbolag, kommanditbolag och privata aktiebolag räknas däremot till finansiell eller icke-finansiell företagssektor. I KRITA ska inga motparter som identifieras med personnummer ingå (för tillhandahållare av säkerhet rapporteras "NP" som identifierare för hushåll/fysiska personer). De allra flesta svenska motparter som kan bli aktuella för rapportering i KRITA har organisationsnummer men det förekommer att bl.a. värdepappers- och specialfonder inte har organisationsnummer.

Utländska hushåll särskiljs idag, i aggregerad form, i statistikrapporteringen av RUTSsv, RUTSkonsoliderad och MFI. För att avgöra gränsfall mellan företagardushåll och företagssektorn är ett första steg att liksom för svenska motparter titta på om näringsverksamheten utgör en egen juridisk person eller ej. Om näringsverksamheten inte är en egen juridisk person men har en komplett och separat bokföring, dvs. skild från ägarens, räknas enheten som ett kvasibolag och tillhör finansiell eller icke-finansiell företagssektor. Om näringsverksamheten däremot inte går att separera från hushållets ekonomi räknas enheten till hushållssektorn (se KRITA-instruktionerna 1.5.3).

4.2 DÖDSBON

Fråga: Hur ska bankerna hantera dödsbon i KRITA? Exempelvis identifieras dödsbon i Danmark med samma identifikator som för fysiska personer. I Sverige gäller att:

"Ett dödsbo är en död persons tillgångar och skulder. Dödsboet är en juridisk person som existerar fram till dess att det upplöses genom arvskifte."

Dödsboet har fram till att det skiftats eller att ett antal år gått fortfarande kvar personnumret på den avlidne som identifierare. Om dödsboet inte är skiftat inom ett par år så får det istället ett organisationsnummer/dödsbonummer, fortfarande som juridisk person.

Hur ska man rapportera dödsbon i Danmark och Sverige? På skilda sätt?

Svar: Dödsbon i Sverige klassificeras som juridiska personer och ska ingå i rapporteringen till KRITA under förutsättning att dödsboet inte identifieras med personnummer (KRITA-instruktionerna 1.5.1).

Utländska dödsbon ska ingå i rapporteringen till KRITA under förutsättning att de är juridiska personer enligt nationell lagstiftning och att de inte sektorklassificeras som hushåll, för statistikändamål, i landet där de är hemmahörande. Dödsboet ska heller inte ingå om de identifieras med personnummer eller motsvarande identifikator för fysiska personer (KRITA-instruktionerna 1.5.2).

Dödsbon i Danmark är formellt juridiska personer men eftersom de i de allra flesta fall identifieras med identifikator för fysiska personer, s.k. CPR-nummer, kommer de normalt inte ingå i rapportering till KRITA. Undantaget är de dödsbon som har annan typ av identifikator, det kan t.ex. röra sig om "enkelmandsejede virksomheder" som sedan tidigare har ett s.k. CVR-nummer.

4.3 IDENTIFIERING AV SVENSKA DÖDSBON

Fråga: I KRITA anges att dödsbon som identifieras med dödsbonummer ska ingå som motparter. Hur ska dödsbon kunna identifieras, i t.ex. SPAR-registret saknas uppgifter om dödsbon?

Svar: Dödsbonummer tilldelas av Skatteverket och uppgiften ingår i SCB:s Företagsregister ("BASUN") för oskiftade dödsbon som tidigare varit företagshushåll (juridisk form 91). Uppgiften ingår även i vissa kommersiella leverantörers företagsinformation. Som stöd vid klassificering av svenska motparter i statistikrapportering kan uppgiftslämnare av KRITA och Finansmarknadsstatistik få tillgång till vissa uppgifter ur SCB:s Företagsregister kostnadsfritt. För tillgång till uppgifter i registret, kontakta SCB:s Företagsregister på telefonnummer 010-479 65 80 eller e-post scbforetag@scb.se. Den uppgiftslämnare som inte har annan information om dödsbon och som hämtat uppgifter från SCB:s Företagsregister anses ha gjort tillräckliga ansträngningar för att identifiera dödsbon i KRITA-rapporteringen.

4.4 NATIONELL IDENTIFIERARE INOM EU

Fråga: Vilken nationell identifierare ska vara den giltiga i respektive EU-land? Ett land där det kan vara svårt att fastställa identifikationskod är Danmark där många danska bolag inte har någon identifikationskod. Även vissa små organisationer (foreningar) saknar identifikationskod. Hur hanterar man dessa utländska motparter när det saknas identifierare? Vad ska man i så fall rapportera? Det är viktigt med korrekt vägledning så att alla banker gör på samma sätt.

Svar: ECB har publicerat en lista över nationella identifierare "*List of national identifiers*" som kan rapporteras för respektive EU-land, där anges även en rangordning, dvs. vilken typ av identifierare man helst ska använda för ett visst land.

I Danmarks fall finns kodvärde "Not applicable" att välja på, detta ska användas för de motparter som inte har någon nationell identifierare. Även andra länder där vissa typer av motparter inte har någon nationell identifierare har detta kodvärde att välja på. Om en motpart inte har en nationell identifierare och kodvärde "Not applicable" inte finns att välja för det landet ska attributet utelämnas i rapporteringen.

4.5 NATIONELL IDENTIFIERARE UTANFÖR EU

Fråga: Hur ska icke-EU motparter hanteras vad gäller nationell identifierare (national identifier)? Räcker det med namn och adress? Kommer icke-EU motparter att ingå i ECB:s RIAD?

Svar: I ECB:s lista över nationella identifierare "*List of national identifiers*" finns ett antal generella koder sist i listan som används för samtliga motparter utanför EU. Det finns även en möjlighet om rapportören har en identifierare i sitt system som inte finns på ECB:s lista att rapportera den som "Other" och sen i ett separat tilläggsattribut, "Description of Other identifier type", fylla i vilken typ av identifierare det rör sig om. RIAD kommer att utökas med motparter utanför EU allteftersom de dyker upp i AnaCredit.

Vid tveksamheter kring vilken generell kod som ska användas kontakta gärna SCB för avstämning. Exempelvis gällande norska organisationsnummer ska den generella nationella identifieraren för Business register number (dvs. "GEN_NBR_ENTTY_CD") användas.

4.6 MOTPARTER MED HEMVIST UTANFÖR SVERIGE

Fråga: Avseende motpartsinformation: Är det korrekt uppfattat att endast motparter med skattehemvist i Sverige ska rapporteras i tabellen för motpartsreferensdata till KRITA?

Svar: Nej, det är inte korrekt, samtliga motparter ska rapporteras. Däremot skiljer det sig åt exakt vilka attribut som ska rapporteras i motpartsreferensdatatabellen för svenska och utländska motparter, samt för vissa specialkategorier av motparter. För detaljer om exakt vad som ska rapporteras för olika kategorier se RBFS bilaga 3 eller instruktionerna avsnitt 5.

4.7 KREDITER TILL MOTPART MED VERKSAMHET I FLERA LÄNDER

Fråga: Om krediter getts till en motpart med verksamhet i flera länder, på vilket sätt ska motparten registreras? Ska motparten registreras där den har sin skattehemvist? Är detta korrekt uppfattat och är det samma definition i AnaCredit? Exempel: Om en bank har gett krediter till svenska delen av ett bolag men också till utländska delar av bolaget, vilken motpart ska då registreras?

Svar: Motparten ska registreras baserat på sin hemvist. När det gäller juridiska personer är huvudregeln att hemvisten avgörs av var obegränsad skattskyldighet föreligger för den juridiska personen. För filialer anses de dock alltid vara hemmahörande i värdlandet, det vill säga i det land där filialen är etablerad. Filialer ses som egna motparter så om vi i exemplet antar att ett svenskt bolag samt bolagets filialer i Tyskland och Schweiz fått krediter ska alltså tre motparter registreras, en i Sverige, en i Tyskland och en i Schweiz. Samma tillämpning gäller i både KRITA och AnaCredit.

För ytterligare information om definition av hemvist se KRITA-instruktionerna 1.6.3 och 1.6.4.

4.8 ENHET INOM GRUPPEN

Fråga: Vad är gränsen för att ingå som Annan enhet inom den finansiella företagsgruppen i attributet Enhet inom gruppen? Är det enbart helägda dotterbolag eller finns det andra gränser för ägande? Hur förhåller sig den uppgiften till motsvarande attribut i VINN-rapporteringen och lån/fordringar inom koncernen i MFI och RUTS?

Svar: För krediter till andra legala enheter avser *Enhet inom gruppen- Annan enhet i den finansiella företagsgruppen* enheter som ingår i **konsoliderad situation**. Detta omfattar institut (kreditinstitut, värdepappersföretag) eller finansiella institut (finansiella företag utom kreditinstitut, värdepappersföretag eller försäkringsföretag) enligt del ett, avdelning II, kapitel 2, avsnitt 2 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (kapitalkravsförordningen, CRR).

Attributet avser både döttrar till den observerade aktören och enheter högre upp eller på samma nivå i grupp-hierarkin som den observerade aktören. Även samägda bolag (joint ventures) inom gruppen ska ingå om de konsolideras genom proportionell konsolidering (klyvningsmetoden). För krediter mellan aktörer i samma legala enhet, dvs. mellan huvudkontor och filialer eller mellan filialer, används istället kodlistvärdet *Huvudkontor* eller *Utländsk filial i legala enheten*.

Attributet *Enhet inom gruppen* är harmoniserat mellan KRITA och VINN. För rapportering till VINN för systemviktiga institut (bankgrupper) - V42, överensstämmer täckningen av enhet inom gruppen, dvs. konsoliderad situation, också med den potentiellt rapporterade populationen.

I MFI rapporteras ut- och inlåning till MFI/banker inom koncernen vilket är en delmängd av både den legala koncernstrukturen och kapitalkravsförordningens konsoliderade situation. I RUTS Svensk del efterfrågas fordringar och skulder mot MFI/banker inom koncernen men med avgränsningen att de ska rapportera RUTS Konsoliderad. Detta gör i regel uppgiften i RUTS Svensk del något snävare än motsvarigheten i MFI-rapporten.

För att kunna göra en exakt avstämning mellan KRITA och MFI behöver KRITA-uppgifterna berikas med sektor, något som i regel inte krävs för svenska motparter i KRITA-rapporteringen. För svenska MFI kan en ungefärlig jämförelse göras med om *Annan enhet i den finansiella företagsgruppen* i KRITA är större eller lika, men inte mycket större, än utlåning till MFI/bank inom koncernen i MFI-rapporten. För utländska MFI:s svenska filialer blir motsvarande jämförelse *Annan enhet i den finansiella företagsgruppen plus Huvudkontor och Utländsk filial i legala enheten*.

För mer information om attributet Enhet inom gruppen, se KRITA-instruktionerna avsnitt 5.16.3.

4.9 GATUNUMMER

Fråga: Enligt SCB:s instruktioner ska gatuadress följas av gatunummer och ska vara separerade av kommatecken. I många länder placeras man gatunumret först och inte sist i gatuadressen. Hur hanterar

bankerna utländska gatunummer som kommer före gatuadressen? Kan numret placera först i förekommande fall?

Svar: Det är samma sätt som AnaCredit-manualen del II specificerar (se avsnitt 12.4.8). Eftersom det rör utländska motparter och givet kopplingen till AnaCredit kommer vi att ha kvar formen gatunamn, gatunummer (KRITA-instruktionerna 5.8.3).

5 KREDITER

5.1 ENGELSKA DEFINITIONER FÖR INSTRUMENTTYP

Fråga: Finns det engelskt innehåll eller definition för alla "types of instrument"? Många banker har organisationer utanför Sverige och många engelskspråkiga medarbetare.

Svar: Instruktionerna finns även på engelska. När det gäller attributet Instrumenttyp/type of instrument är KRITA harmoniserat med AnaCredit så här kan även AnaCredit manualen tillämpas.

5.2 INTERNLÅN

Fråga: Vilka internlån ska ingå i rapporteringen till KRITA?

Svar: Lån till olika bolag inom koncernen ingår i rapporteringen. Sett till den legala enheten ska lån mellan följande enheter ingå:

- Lån från huvudkontor/moder till filial i utlandet
- Lån från filial i utlandet till huvudkontor/moder
- Lån från filial i utlandet till annan filial i utlandet

För utländska bankers filialer i Sverige ska lån till huvudkontor/modern ingå liksom lån till andra filialer och övriga delar av koncernen.

I rapporteringen ska varje enhet enligt ovan särskiljas som egna Observerade aktörer/Observed agents (svenska legala enheten rapporterar dock generellt för filialerna, dvs. är Uppgiftslämnare/Reporting agent). I princip kan man alltså säga att lån mellan de enheter som är Observerade aktörer ska rapporteras. Om några filialer undantas från rapportering pga. sin storlek (dvs. inte blir Observerade aktörer) ska dock ändå huvudkontorets/moderns och andra rapporterade filialers lån till den undantagna filialen ingå.

5.3 IDENTIFIERARE FÖR SYNDIKERAT LÅN

Fråga: Hur ska bankerna rapportera attributet Syndicated Contract Identifier?

Svar: Om ledararrangören har sin hemvist i ett land som deltar i AnaCredit rapporteringen ska den identifierare som ledararrangören använder för att unikt identifiera en kredit i AnaCredit rapporteras. Om det inte är möjligt för den observerade aktören att rapportera denna identifierare kan värdet även rapporteras enligt vad som anges i nästföljande stycke.

Om ledararrangören har sin hemvist i ett land som inte deltar i AnaCredit ska det rapporterade värdet (textsträng) vara en kombination av ledararrangörens BIC-kod (ISO 9362) och det syndikerade lånets affärsdag enligt formatet: BIC-kod-dd/mm/åååå, t.ex. "NEDSZAJJ-05/06/2018".

För mer information se KRITA-instruktionerna avsnitt 6.18.3.

5.4 DEPOSITS

Fråga: Ingår deposits inom ramen för KRITA? Om ja, menar man då deposits som tillgångar (cash balances at central bank) eller liabilities, om de är "serviced" (inte riskgivande) instrument (som enligt regelverket art. 4.1 (a) (iv))?

Svar: Enbart deposits på tillgångssidan ska ingå i KRITA.

5.5 KORTA DEPOSITS

Fråga: Vore det inte klokt, ur ett statistiskt perspektiv att exkludera korta deposits, t.ex. O/N, på grund av stora belopp och snabba förändringar?

Svar: Nej, det som rapporteras ska summera till den utestående balansen per referensdagen, inte minst är det nödvändigt för avstämning och möjlighet att ersätta aggregerad statistik. Korta deposits ska därmed rapporteras till KRITA.

5.6 VÄRDEPAPERSLÅN

Fråga: Ska värdepapperslån ingå i rapporteringen till KRITA?

Svar: Grundprincipen är att instrument som redovisas som utlåning på tillgångssidan ska ingå i KRITA, därutöver ingår även tillgodohavanden hos centralbanker och offentliga postgiron samt beviljade men ej utnyttjade krediter. Lån av aktier och värdepapper ingår inte, däremot ingår omvända repor och utlåning med värdepapper som säkerhet i KRITA.

5.7 KONTON HOS CENTRALBANKER

Fråga: Ska institutens kontotillgodohavanden (cash balances) hos centralbanker tas med i KRITA?

Svar: Ja, se RBFS 8 § pkt. 2. Som framgår här ska även offentliga postgiron ingå. Detta motsvaras av Spec T1 i MFI-rapporten, exklusive kassa (sedlar och mynt), checkar och postväxlar.

5.8 KONTON HOS ANDRA INSTITUT

Fråga: Ska institutens kontotillgodohavanden (cash balances) hos andra institut (t.ex. Nostro accounts) tas med i KRITA?

Svar: Ja de ska ingå, allt som faller under utlåning till andra institut ska ingå (se RBFS 8 § allmänna råd).

5.9 EGNA KUNDFORDRINGAR

Fråga: Ska den observerade aktörens egna kundfordringar ingå i rapporteringen under instrumenttyp "Kundfordringar"?

Svar: Endast poster som redovisas som utlåning ska ingå. Fordringar som uppstått på grund av den observerade aktörens eller annat kreditinstituts egen försäljning av varor eller tjänster ingår inte (KRITA-instruktionerna 6.1.3).

5.10 ADMINISTRERADE LÅN

Fråga: Ska all utlåningsvolym rapporteras i KRITA oavsett om kreditgivaren är MFI eller inte i de fall banken (MFI) är Administratör (Servicer)?

Svar: Ja det stämmer, om den observerade aktören är administratör ska krediterna inkluderas även om kreditgivaren inte är ett kreditinstitut/MFI. Det enda fall när de inte ska inkluderas är om kreditgivaren är ett kreditinstitut/MFI i ett AnaCredit-deltagande land. Det kan här också observeras att om den observerade aktören är hemmahörande i ett icke-AnaCredit deltagande land ska administrerade krediter inte rapporteras.

I KRITA-instruktionerna avsnitt 1.6 beskriver vi mer i detalj vad som gäller för rapporteringen av administrerade krediter, där finns även en tabell som åskådliggör rapporteringskraven.

5.11 UPPSÄGNINGSBARA ÅTAGANDEN UTAN VILLKOR (UNCONDITIONALLY CANCELLABLE COMMITMENTS)

Fråga: Omfattas oåterkalleliga (irrevocable) och återkalleliga (revocable) åtaganden inom ramen för AnaCredit?

Svar: De omfattas endast om de avser en beviljad men ej utnyttjad kredit. Inga övriga åtaganden ingår.

5.12 OFF-BALANCE POSTER

Fråga: Enligt regelverket ingår inte off-balance items i KRITA. Innebär detta att man helt kan bortse från poster utanför balansräkningen/derecognized instruments samt attributet Belopp utanför balansräkningen/Off-Balance sheet amount?

Svar: Nej, vissa poster som inte är upptagna i balansräkningen ska rapporteras till KRITA (se RBFS 9 §). Detta gäller beviljade men outnyttjade krediter, avskrivna krediter (under vissa omständigheter, se RBFS 9 § pkt 2 och 16 §) samt administrerade krediter (se fråga 5.10 och KRITA-instruktionerna avsnitt 1.6).

Belopp utanför balansräkningen ska rapporteras för den outnyttjade delen av beviljade krediter (se KRITA-instruktionerna 7.10 för detaljer om rapporteringen).

5.13 OFF-BALANCE PRODUKTER

Fråga: Med anledning av att rena off-balance instrument inte ska ingå i KRITA bör det exemplifieras tydligare vilka produkter som ska inkluderas i KRITA. Vad gäller för t.ex. rembursor som är off-balance innan det görs om till lån?

Svar: Det som ska ingå av off-balance poster är beviljade men ej utnyttjade krediter (samt vissa avskrivna och administrerade krediter, se fråga 5.12), dvs. om instrumentet ingår i vad som ska rapporteras till KRITA ska hela instrumentet rapporteras, både utnyttjade och beviljade men ännu inte utnyttjade delar. Rembursor ska inte ingå i rapporteringen. Beviljade men ej utnyttjade krediter i KRITA har en smalare definition än MFI-rapportens "Outnyttjade kreditmöjligheter" (Spec T3 Typ av kredit) där bland annat åtaganden att lämna kredit och att köpa värdepapper ingår.

5.14 FÖRDELNING OFF-BALANCE BELOPP

Fråga: Hur skall beloppet fördelas i attributet Belopp utanför balansräkningen/Off-Balance sheet amount?

Svar: Belopp utanför balansräkningen ska exkludera instrument som inte rapporteras i KRITA, t.ex. åtaganden att köpa värdepapper. Exempel: om en kreditlina om 100 mkr kan användas både genom att låntagaren säljer värdepapper till banken eller utnyttjar en kredit, och försäljning av värdepapper har utnyttjats om 40 mkr ska belopp utanför balansräkningen om 60 mkr rapporteras.

Om en kreditlina gäller för flera krediter ska tillgängligt belopp utanför balansräkningen fördelas på varje kredit. Fördelningen ska ske på ett rimligt och riskbeaktande sätt enligt uppgiftslämnarens allokeringprinciper.

Se KRITA-instruktionerna 7.10.4 för ytterligare detaljer.

5.15 LIMITER SOM INTE DRAGITS

Fråga: Ska det ske rapportering för limiter där det inte dragits något?

Svar: Ja (se Instruktionerna 7.10.4).

5.16 FÖRÄNDRINGAR I VERKLIGT VÄRDE PÅ GRUND AV FÖRÄNDRINGAR I KREDITRISK FÖRE KÖP/FAIR VALUE CHANGES DUE TO CHANGES IN CREDIT RISK BEFORE PURCHASE

Fråga: Vad ska rapporteras i attributet Förändringar i verkligt värde på grund av förändringar i kreditrisk före köp? Vänligen förtydliga med exempel vad det är som ska rapporteras och på vilket sätt.

Svar: Uppgiften ska rapporteras av den som köper ett lån och betalar ett lägre belopp än det utestående nominella beloppet.

Exempel: Ett lån har ett utestående nominellt värde på 100. Bank A säljer lånet till B, pga. att risken att låntagaren inte betalar tillbaka lånet bedöms ha ökat jämfört med när lånet togs. Priset på lånet sätts till 80 och lånet säljs den 15/6. Bank A administrerar inte lånet efter försäljningen (Anledningen till att bank A ändå ska rapportera lånet efter att det är sålt är att en avskrivning av lånet görs, se KRITA-instruktionerna 1.6.2).

Bank A redovisar per 30/6:

Utestående nominellt belopp: 0

Förändringar i verkligt värde på grund av förändringar i kreditrisk före köp: "Ej tillämpligt" (dvs. attributet utelämnas från rapporteringen)

Akkumulerad avskrivning: 20

Akkumulerade återvunna medel efter fallissemang: 80

B redovisar per 30/6:

Utestående nominellt belopp: 100

Förändringar i verkligt värde på grund av förändringar i kreditrisk före köp: 20

Bokfört värde: 80

Akkumulerade nedskrivningar: 20

Akkumulerad avskrivning: 0

5.17 ÖVERFÖRT BELOPP/TRANSFERRED AMOUNT

Fråga: Vad innebär attributet Överfört belopp? Är attributet enbart avgränsat till värdepapperisering? Finns inte denna information i så fall redan i andra attribut?

Svar: Attributet avser de fall där en bank säljer ett lån men fortsätter att administrera lånet. Det kan antingen röra sig om en traditionell värdepapperisering eller annan försäljning av lån där lånet efter försäljningen inte längre tas upp i balansräkningen men där rapportören ändå fortsätter att administrera lånet.

Beloppet som ska tas upp är det utestående nominella beloppet vid referensdatum för rapportering. Attributet ska alltid rapporteras men om inget belopp överförs enligt ovanstående kriterier ska värdet 0 rapporteras. Om en bank säljer ett lån på 100 den 20/9 och efter försäljningen fortsätter att administrera lånet rapporteras följande:

30/9:

Utestående nominellt belopp: 100

Bokfört värde: 0

Transferred amount: 100

Om en amortering görs justeras beloppen, om exempelvis 5 amorteras den 7/10 rapporteras per 31/10:

Utestående nominellt belopp: 95

Transferred amount: 95

5.18 HANTERING AV MOTPARTER SOM ÄR FYSISKA PERSONER

Fråga: Lån till fysiska personer/hushåll ingår inte i KRITA men hur ska man hantera fysiska personer som är låntagare tillsammans med juridiska personer eller som tillhandahåller en säkerhet? Ska man registrera enbart de ben som har en motpart som inte är en fysisk person?

Exempel: Ett instrument I1 har två låntagare, D1 och D2 och en säkerhet P1 som har två protection provider PP1 och PP2. D2 och PP2 är fysiska personer. Hur många rader registrerar man i: Joint liabilities? Protection received? Counterparty reference-Protection received?

Ska man registrera det totala lånebeloppet eller bara delbeloppet i Joint Liability Amount?

Svar: Fysiska personer ska inte registreras alls i joint liabilities.

För Protection providers (tillhandahållare av säkerhet) som är fysiska personer gäller att de ska registreras i tabellen Counterparty reference-Protection received, med värdet "NP" i attributet "ID-kod för den som tillhandahåller säkerhet" och kodvärde "Fysisk person/Natural person" i attributet "Typ av tillhandahållare av säkerheten/Protection provider type" (se även fråga 6.5).

Rapportering enligt exemplet blir då (förenklat i enlighet med exemplet):

Data om delat ansvar/joint liabilities, en rad: I1 + D1

Säkerhetsdata/Protection received, en rad: P1

Motpartsreferens-Säkerhetsdata/Counterparty reference-Protection received, två rader: P1 + PP1
P1 + NP

Det belopp som varje låntagare kan göras ansvarig för registreras, dvs. om låntagarna är solidariskt ansvariga för hela lånet registreras det totala lånebeloppet på samtliga. Om ett lån I2 är på 100 och D3 och D4 är företag som är solidariskt ansvariga skulle det redovisas enligt följande:

I2 + D3 + 100

I2 + D4 + 100

5.19 PÅSKRIVET MEN INTE UTBETALT LÅNEAVTAL

Fråga: Hur betraktas ett påskrivet men inte utbetalt låneavtal? När kommer lånet ses som ett lån som är på balansräkningen?

Svar: Uppgiften Upptagande i balansräkningen följer hanteringen i rapporterade instituts redovisning. Om t.ex. ett lån bokförs på likviddagen då det utbetalas 10 mars 2019 men har undertecknats 25 februari och skapats i det rapporterade institutets system den 27 februari rapporteras detta som:

| Rapporteringen per 28 februari 2019 | | |
|-------------------------------------|------------|---------------------------------|
| Affärsdag | Likviddag | Upptagande i balansräkningen |
| 2019-02-25 | 2019-03-10 | Inte upptaget i balansräkningen |
| Rapporteringen per 31 mars 2019 | | |
| Affärsdag | Likviddag | Upptagande i balansräkningen |
| 2019-02-25 | 2019-03-10 | Upptaget i sin helhet |

Observera att ett lån börjar rapporteras till KRITA den månad krediten skapas i uppgiftslämnarens system genom att tilldelas ett låne nummer/identifierare (KRITA-instruktionerna 1.6.1). Om lånet i ovanstående exempel skulle ha skapats den 1 mars skulle alltså ingen rapportering för lånet ha gjorts per den 28 februari.

5.20 LIKVIDDAG/SETTLEMENT DATE

Fråga: Vad avses med "settlement date" gällande revolverande krediter? Är det så att det skiljer mellan SCB:s KRITA-instruktioner och instruktionerna i AnaCredit?:

I AnaCredit Manual part II, sid 41, avsnitt 3.4.5, exempel 7, så tror vi att det kan finnas ett skrivfel vad gäller INST#3. Vi antar att det istället för 07/03 ska stå 09/03, stämmer det?

Svar: I både manualen och instruktionerna tas det upp att likviddag för revolverande lån är dagen då krediten faktiskt utnyttjats.

AnaCredit-manualen del II: "Further, the settlement date for revolving credit instruments, where the debit balance can be replenished by the debtor, is the first date on which the debtor has taken advantage of the funds."

KRITA Instruktionerna "För en revolverande kredit är likviddagen datumet då belopp drogs för första gången från instrumentet."

För avistakonton utan beviljad kredit som rapporteras på grund av att kontot har ett debetsaldo (övertrassering) är likviddag den dag då debetsaldot som är utestående vid referenstidpunkten uppstod. Om debetsaldot återbetalas och ett nytt debetsaldo uppstår vid en senare period sätts likviddagen till den dag då det senaste debetsaldot uppstod (se Instruktionerna 6.6.4).

Vi håller med om att det ska vara 09/03 i exemplet och detta har även bekräftats av ECB.

5.21 INCEPTION DATE

Question: AnaCredit Manual part II, section 3.4.1 p.25

(Unauthorized debit balances): the inception date is the date when the debit balance (outstanding as at the reporting reference date) arose, rather than the date on which the current account was created; the settlement date coincides with the inception date, which is the date when the debit balance is considered to have been disbursed.

Shall we understand: arose "first" or arose "last" in the case where the unauthorized balance is paid back, then in debit again?

Given the fact that the instrument shall stop being reported once paid back, and that, according to the AnaCredit manual part II, section 3.4.4 p.38 "The inception date does not change for an existing instrument", it implies that the contract and instrument identifier combination cannot be identical if a debit balance occurs on the same account, is paid back, and occurs again.

Please clarify the question of contract and instrument identification in that case.

Answer: In case of multiple unauthorised balances it's the date when the outstanding debit balance occurred (KRITA-instructions 6.6.4). For example, if an earlier debit balance existed in end-December but where repaid in January and a new debit balance occurred 15 February and where outstanding in end-February it's the 15 February that should be reported in the report for February.

Please note that if a debit balance has occurred but has been repaid during the month this is outside of KRITA as the credit isn't outstanding in the end of the month. For example if an unauthorised debit balance occurs 5 February and is repaid 20 February but then again occurs 25 February and is repaid 10 March the inception and settlement date concerning February is 25 February.

Regarding the contract and instrument identifier ECB has confirmed that it should not be changed for new occurrences of unauthorised debit balances, which applies to KRITA as well:

"The convention that allows the inception date of unauthorized debit balances to be changed over time is to be seen as an exception from the general rule that the inception date should not be changed.

Therefore, there are no impediments that any new occurrence of an unauthorized debit balance on the same current account is reported using the same contract and instrument identifiers as previously."

5.22 TYP AV RÄNTA/INTEREST RATE TYPE

Fråga: Vilken "interest rate type" ska anges om t.ex. lånekontraktet inleds med rörlig ränta och efter en tid övergår i bunden ränta? Klassificeras det som "mixed interest type"?

Svar: Ja det stämmer att det klassificeras som blandad/mixed interest type.

5.23 MOTPARTSROLL LÅNGIVARE/CREDITOR

Fråga: När det gäller Motparts-instrumentdata (Counterparty-Instrument data), motparternas roll i en kredit finns det en kodlista: Creditor, Debtor, Servicer Originator.

I KRITA:s instruktion står det: "Observera att för en kredit där observerad aktör är både långgivare och administratör, vilket är fallet för de flesta krediter, ska båda motpartsrollerna anges för den observerade aktören".

Exakt vilken part ska vi skicka i Creditor (långgivaren)? Är det moderbolaget i Sverige även för de utländska filialerna? Betyder "observed agent" samma sak i det här sammanhanget?

Svar: Observerad aktör (Observed agent) är det institut/den enhet som data avser och kan vara huvudkontoret (Svenska delen), en filial i utlandet eller en utländsk banks filial i Sverige.

Moderbolaget eller huvudkontoret är generellt varken långgivare eller administratör för filialernas lån. I de flesta fall där en filial i utlandet är observerad aktör förväntas det vara filialen som är både långgivare och administratör. På samma sätt som det för huvudkontoret (Svenska verksamheten) som observerad aktör i de flesta fall förväntas vara huvudkontoret som är både långgivare och administratör.

5.24 KONTOKREDIT (OVERDRAFT)

Fråga: Kontokredit (overdraft) beskrivs i KRITA-instruktionerna avsnitt 6.1.3. Vi skulle vilja få bekräftat att det är samma "overdraft" som beskrivs i AnaCredit Manual part II, avsnitt 3.4.1 ?

Svar: Ja, det som kallas Overdraft i AnaCredit-manualen avsnitt 3.4.1 är samma som i KRITA kallas Kontokredit (overdraft).

5.25 ARREARS FOR THE INSTRUMENT

Fråga: AnaCredit Manual part II, Section 4.4.6: "Overdrafts with no credit limit are generally immediately payable and are therefore in arrears as soon as debit balance arises, unless a different scheme agreed by the counterparties involved applies."

Does that mean that the Outstanding nominal amount reported for unauthorized debit balances should be reproduced in Arrears for the instrument in the general case?

Svar: For the unauthorised part yes. If an overdraft that has a credit line up to a certain amount but is utilized beyond this the amount up to the authorized amount is not reported in arrears but the amount above the authorised amount is. Consequently, if no amount is authorised the nominal amount will be recorded as in arrears.

5.26 BALANCE TYPE RECOGNITION

Question: AnaCredit Manual part II, section 5.4.2

Could we have some examples where the value Recognised to the extent of the institution's continuing involvement is expected?

Answer: "Recognised to the extent of the institution's continuing involvement" is a classification in IFRS accounting where some but not all risks and rewards of an asset has been transferred. One example could be if credits are sold but the bank still guarantees to cover losses on those loans up to a certain degree.

A more exhaustive description of derecognition under IFRS written by PWC can be found at https://www.pwc.com/gx/en/ifrs-reporting/pdf/ias39_derecognition.pdf

5.27 SOURCES OF ENCUMBRANCE

Question: AnaCredit Manual part II, section 5.4.3

“Underlying instruments from securitisation structures where the financial instruments have not been derecognised from the institution's financial assets (synthetically securitised instruments)”

In the case of a synthetic securitization where portions of loans are being securitized by a CDS, what shall be reported as encumbered and which source of encumbrance shall be used? Is there any exact regulatory reference backing the statement?

Answer: Loans in a synthetic securitisation using CDS or CLN will in general qualify as encumbered. Source of encumbrance would be “Over-the-counter derivatives”. The credit should be classified as encumbered even if it's only partially encumbered. The AnaCredit manual part II states “*In general, it is acknowledged that an instrument flagged as encumbered in the accounting dataset may be only partially encumbered and therefore the information will be read as “instrument subject to (partial) encumbrance.”*”.

5.28 RAPPORTERING AV ÖVERUTNYTTJADE KONTON UTAN KREDIT

Fråga: Vad gäller för rapportering av överutnyttjade konton utan kredit? Ett konto kan ju vara överutnyttjat/ ha negativt saldo vid ett enda rapporteringstillfälle, ska det skickas avslut i rapporteringen månaden efter? Är datumet då kunden reglerat saldot till 0 eller positivt att anses som kreditens förfallodag? Vilken instrumenttyp vill ni att vi ska ange? Ska typ av ränta då hänvisa till övertrasseringsränta?

Svar:

- Kontot ska bara rapporteras till KRITA om det har ett negativt saldo. Om det negativa saldot försvinner ska kontot inte längre rapporteras (om det skulle uppstå ett nytt negativt saldo ska det dock börja rapporteras igen).
- Förfallodag rapporteras som ”Ej tillämpligt” (dvs. attributet utelämnas från rapporteringen)
- Instrumenttyp är kontokredit/overdraft
- Typ av ränta rapporteras som ”Ej tillämpligt” (dvs. attributet utelämnas från rapporteringen)

5.29 REGRESSRÄTT/RECOURSE

Fråga: Hur ska bankerna hantera inrapporteringen av uppgifter gällande regressrätt? Ska bankerna rapportera efter hur man ser på regressrätten/recourse som den beskrivs i KRITA-instruktionerna eller ska bankerna rapportera på det sätt som man ser på regressrätt juridiskt i svensk/nordisk lag? Uppgifterna om regressrätt blir olika beroende på de här två synsätten.

Svar: Attributet ”Regress” ska rapporteras enligt definitionen i KRITA-instruktionerna. Detta innebär att ”Med regress” rapporteras om långgivaren har rätt att ta låntagarens tillgångar i anspråk utöver den säkerhet som angetts för krediten. Betalningsskyldigheten kvarstår med andra ord även för belopp som återstår efter det att säkerheten utnyttjats. Detta utgör normalfallet för krediter till svenska motparter och det behöver i regel framgå av avtalet att krediten inte omfattas av regress. Ett exempel på fall där krediter utan regress kan förekomma är factoringkrediter. Se även KRITA-instruktionerna 6.8.

5.30 NETTOREDOVISNING

Fråga: Kan nettoredovisning tillämpas i KRITA om det är tillåtet i annan redovisning/statistikrapportering?

Svar: Ingen nettoredovisning kan tillämpas i KRITA då instrument ska rapporteras på individuell nivå. Även om redovisningen (exempelvis IFRS) tillåter att nettning genomförs, exempelvis vid repor och omvända repor, ska det bokförda värdet aldrig nettoredovisas i rapporteringen till KRITA (KRITA-instruktionerna 10.16.4).

5.31 RAPPORTERING AV VÄRDE EJ TILLÄMPLIGT OCH EJ KRAV

Fråga: Stämmer det att ett attribut (inte bara värdet utan hela attributet) inte ska rapporteras överhuvudtaget om inget värde finns att rapportera, antingen pga. att inget värde är tillgängligt hos oss för detta attribut

(data gap) eller pga. av att inget värde är lämpligt (e.g. interest rate cap inte existerar för ett visst lån) och att "not applicable" eller annat residualt värde såsom "okänt", "annat" osv. inte finns tillgängligt i en kodlista förknippad med attributet?

Svar: Det stämmer att i KRITA utelämnas hela attributet när det är "ej tillämpligt" och det inte finns kodlista med "ej tillämpligt" som värde. För uppgifter som är "ej krav"/frivilliga kan värdet antingen rapporteras, rapporteras som "Ej tillämpligt" om det finns i kodlista eller så kan attributet helt utelämnas. Se också KRITA-instruktionerna 1.6.9.

För "data gap" i bemärkelsen att uppgiften förekommer och ska, men inte kan, rapporteras så finns egentligen ingen korrekt rapportering av saknade värden eftersom det i de här fallen finns krav på att uppgiften ska rapporteras i KRITA, även om det rent tekniskt går att rapportera med attributet utelämnat.

I KRITA används inte "Okänt" i kodlistorna och i de fallen "Övrigt" finns så är det att uppgiften finns men inte stämmer in på något av de andra värdena i kodlistan, t.ex. för ett blancolån ska inget rapporteras i tabellen Motpartsreferens-säkerhetsdata, dvs. krediter utan säkerhet ska inte rapporteras under Övriga säkerheter utan här utelämnas istället säkerhetsattributen.

5.32 BYTE AV INSTRUMENTTYP UTAN ATT ÄNDRA KONTRAKTSNUMMER

Fråga: Kombinationen av Avtals-ID och Instrument-ID ska vara unik inom varje uppgiftslämnare och dess observerade aktörer och för varje kombination ska en tillhörande Instrumenttyp rapporteras. Kan Instrumenttyp förändras från en rapporteringsperiod till en annan där kombinationen av Avtals-ID och Instrument-ID (och Uppgiftslämnar-ID och Observerad aktörs-ID) är oförändrad?

Svar: Generellt ska inte attributet Instrumenttyp ändras om inte Avtals-ID/Instrument-ID ändras, men i vissa fall kan klassificeringen ändras. En omförhandling av ett befintligt instrument kan föranleda en ändring av Instrumenttyp utan att Avtals-ID/Instrument-ID nödvändigtvis behöver ändras. Exempelvis om en kreditlina kopplas till en kontokredit/overdraft (debetsaldon på avistakonton) så ska klassificeringen ändras från Kontokredit (overdraft) till Revolverande krediter andra än kontokredit och kortkrediter.

5.33 FÖRVALTNINGSINSTRUMENT

Fråga: Vilka administrerade krediter ska rapporteras som Förvaltningsinstrument (Fiduciary instrument)?

Svar: Förvaltningsinstrument (Fiduciary instrument) avser krediter som den observerade aktören förvaltar åt tredje part på förtroendebasis där förvaltningen ska göras i den tredje partens intressen och utan vinstintresse från den observerade aktören. "Fiduciary duties" förekommer i vissa länders rättssystem men är inte helt enkla att definiera eller ange svensk motsvarighet till men exempel kan vara god man eller relationen mellan VD och bolaget eller mellan advokat och klient.

Krediter där observerad aktör också är långivare eller krediter som värdepapperiseras ska inte klassificeras som förvaltningsinstrument.

5.34 ACKUMULERADE ÅTERVUNNA MEDEL EFTER FALLISSEMANG

Fråga: Är beloppet som skall rapporteras i "Ackumulerade återvunna medel efter fallissemang (Cumulative recoveries since default)" skillnaden mellan "utestående nominellt belopp" vid fallissemangstillfället och "utestående nominellt belopp" vid rapporteringstillfället? Stämmer det att om krediten tillfrisknar så skall senaste utestående nominellt belopp frysas och redovisas så länge krediten är frisk?

Svar: Attributet "Ackumulerade återvunna medel efter fallissemang" avser återvinningar exkl. omkostnader som gjorts sedan senaste fallissemang. Ackumulerade återvunna medel efter fallissemang behöver inte motsvara skillnaden mellan nominellt belopp vid fallissemang och aktuellt nominellt belopp.

Om krediten helt skrivs av vid fallissemang kommer nominellt belopp att vara noll men återvinningar kan ändå göras, t.ex. om en kredit på 100 mkr fallerat och skrivits av men man har lyckas få tillbaka 20 mkr efter avskrivningen kommer nominellt belopp före fallissemang och avskrivning att vara 100 mkr, efter fallissemang

och avskrivning är nominella beloppet 0 och ackumulerade återvunna medel efter fallissemang är 20 mkr. Attributet "Ackumulerade avskrivningar" kommer då också att minska i och med att belopp återvinns. För när helt avskrivna krediter behöver rapporteras se avsnitt 1.6.2 i KRITA Instruktionerna.

I ECB:s manual II, exempel 36 på s.134 är krediten i fallissemang men har inte skrivits av/bortbokats från balansräkningen (rimligen har reserveringar/nedskrivningar för kreditförlust gjorts för hela eller delar av krediten som då minskar bokförda beloppet "carrying amount" men det framgår inte av exemplet). Eftersom krediten inte är avskriven så blir återvinningen en amortering av nominellt belopp varför detta minskar. I nästa exempel på s.136 är krediten delvis avskriven och återvinningen är där amortering av kvarvarande nominella beloppet och för resterande återvinning en minskning av ackumulerade avskrivningar.

Om krediten inte skrivs av alls utan att reserveringar för kreditförluster istället bokförs kan ackumulerade återvunna medel efter fallissemang överensstämma med skillnaden mellan nominellt belopp vid fallissemangstillfället och aktuellt nominellt belopp eftersom en återbetalning/återvinning både blir en amortering av nominella beloppet och ökar ackumulerade återvunna medel efter fallissemang. Om nominella beloppet ökar, genom att förfallen upplupen ränta kapitaliseras eller genom att krediten utökas (utökning av krediten är kanske mindre trolig när krediten är i fallissemang men ackumulerade återvunna medel efter fallissemang ska fortsätta rapporteras även efter att krediten tillfrisknat) kommer dock skillnaden mellan nominellt belopp och ackumulerade återvunna medel efter fallissemang inte att överensstämma i det här fallet heller.

Nominella beloppet för en tillfrisknad kredit ska inte frysas utan kan öka, t.ex. om krediten utökas, eller minskas om krediten amorteras. Om en kredit går från frisk till fallissemang till frisk till fallissemang igen så ska ackumulerade återvunna medel efter fallissemang initialt redovisas som ej tillämplig (dvs. utelämnas) så länge krediten är frisk och inte tidigare fallerat, vid första fallissemang så ackumuleras återvunna medel och dessa fortsätter att rapporteras efter att krediten tillfrisknat (betalningar sedan krediten tillfrisknat ska dock inte ackumuleras till återvunna medel), när krediten sedan fallerar igen för en andra gång startar ackumuleras återvunna medel från noll.

5.35 DEPOSITS WHICH ARE CURRENT ACCOUNTS AT OTHER BANKS OR AT CENTRAL BANKS

METODÄNDRING/JUSTERING

Fråga: How should the attributes Inception date, Date of performing status, Date of forbearance, Settlement date, End date of interest-only period and Commitment amount at inception be reported for deposits which are current accounts at other banks or at central bank?

Svar:

| | Existing deposits at the start of the reporting | New deposits after the start of the reporting |
|---|--|--|
| Inception date | Reporting optional | The date on which the contract which gives rise to the deposit account is signed |
| Date of performing status | If the performing status has remained unchanged since the settlement date of the instrument and inception date is not reported = Settlement date (if inception date is reported it is the same handling as for new deposits) | If the performing status has remained unchanged since the inception of the instrument = Inception date |
| Date of forbearance and renegotiation status | Reporting optional | If the status of forbearance and renegotiation has remained unchanged since the inception of the instrument = Inception date |

| | | |
|---|--|--|
| Settlement date | The first date on which deposits were placed at the deposit account | The first date on which deposits were placed at the deposit account |
| End date of interest-only period | Reporting optional/Not applicable (= not reported) | Not applicable (= not reported) |
| Commitment amount at inception | If there is no maximum amount stated in the contract that must be held at the account at all times = Not applicable (= not reported) | If there is no maximum amount stated in the contract that must be held at the account at all times = Not applicable (= not reported) |

6 SÄKERHETER

6.1 SÄKERHET I FASTIGHET

Fråga: Säkerheter för fastigheter i Sverige är uteslutande pantbrev i fastigheten. I andra länder utan in-teckningar i fastighetsregister är det istället andra lösningar som gäller, t.ex. säkerhet direkt i byggnad eller liknande.

De svenska bankerna kommer att rapportera krediter med säkerheter både i svenska och utländska fastigheter till KRITA. Det behövs utförliga definitioner av vad som är en säkerhet. Attributet skulle t.ex. behöva exemplifieras med olika krediter med säkerhet i både pantbrev och själva fastigheten eller byggnaden.

Svar: Även om säkerheten är pantbrev i fastighet ska rapporteringen i KRITA ske med utgångspunkt från att den egentliga säkerheten är fastigheten. Dvs. fastighet (enligt tillämplig nedbrytning på typ av fastighet) anges som "Typ av säkerhet" och som "Säkerhetens värde" anges hela fastighetens värde. Pantbrevets egenskaper reflekteras dock i tabellen instrument-säkerhetsdata där det maximala värdet som kan fördelas ut/rapporteras i attributet "Tilldelat värde för säkerheten" är det totala värdet av fastighetens pantbrev. Och i attributet "Tredje parts förtursläge mot säkerheten" baseras rapporteringen på pantbrevets inomläge. Se KRITA-instruktionerna 11.2.4, exempel 12, för exempel på rapportering av fastighet/pantbrev som säkerhet.

6.2 RAPPORTERING AV TILDELAT VÄRDE FÖR SÄKERHETEN

Fråga: I KRITA-instruktionerna avsnitt 11.2.4 finns ett exempel, exempel 12, som visar hur rapportering med säkerhet i pantbrev/fastighet ska göras. I exemplet är värdet i attributet "tilldelat värde för säkerheten" 500 eftersom detta är värdet av de/det pantbrev som används som säkerhet. I instruktionerna sägs också att uppgiftslämnaren kan tillämpa sin egen allokeringsmodell för att allokera ett värde till attributet "tilldelat värde för säkerheten". Om uppgiftslämnaren har en allokeringsmodell där man inte allokera mer än kreditens utestående nominella belopp till varje kredit kan man då välja att istället rapportera 450 (som är det utestående nominella beloppet i exemplet) på tilldelat värde för säkerheten?

Svar: Ja det stämmer att 450 skulle kunna rapporteras på tilldelat värde för säkerheten om det är så uppgiftslämnarens allokeringsmodell ser ut.

6.3 BOSTADSRÄTTSFÖRENINGAR OCH SÄKERHET I KOMMERSIELL FASTIGHET

Fråga: Följer KRITA hur AnaCredit hanterar kommersiella fastigheter? Hur hanteras t.ex. bostadsrättsföreningar, är dessa kommersiella fastigheter eller inte? Själva bostadsrätten betraktas som "residential".

Svar: Bostadsrättsföreningar tillhör sektorn icke-finansiella företag. Klassificering av småhus, ägarlägenhet, bostadsrätt och flerbostadshus i KRITA sker oavsett om säkerheten klassificeras som bostadsfastighet eller kommersiell fastighet för kapitaltäcknings syfte.

Om en bostadsrättsförening (eller annan låntagare) lämnar säkerhet i form av ett flerbostadshus klassificeras det i KRITA som "Flerbostadshus". Det förekommer även att bostadsrättsföreningar har småhus som säkerhet, dessa rapporteras i så fall som säkerhet "Småhus".

6.4 SÄKERHETER DEPÅ

Fråga: Vad gäller för en depå med säkerheter, t.ex. aktier? Vad ska man i det här fallet ange för typ av säkerhet?

Svar: Säkerheter som består av en "korg" av objekt t.ex. en depå/portfölj med värdepapper som av rapportören hanteras som en och samma säkerhet och som värderas som en helhet, kan rapporteras som en enda säkerhet (se KRITA-instruktionerna 11.2.4). Typ av säkerhet anges utifrån depåns innehåll, om den exempelvis innehåller aktier och/eller fonder ska "Ägarandelar och aktier/andelar i investeringsfonder" anges. Om depån består av både aktier och räntebärande värdepapper måste den dock delas upp i två säkerheter utifrån typ av värdepapper.

6.5 TILLHANDAHÅLLARE AV SÄKERHETEN/PROTECTION PROVIDER

Fråga: Vad ska rapporteras om garantigivaren är en fysisk person (hushåll)? Ska raden lämnas tom eller hur ska man hantera fysiska personer i detta sammanhang? Ska samtliga tabeller relaterade till säkerhetsdata rapporteras?

Svar: Om garantigivaren är en fysisk person ska samtliga tabeller relaterade till säkerhetsdata rapporteras, dvs. en rad rapporteras vardera i tabellerna instrument-säkerhetsdata, säkerhetsdata och motpartsreferens-säkerhetsdata. I tabellen motpartsreferens-säkerhetsdata rapporteras i attributet "Typ av tillhandahållare av säkerheten" kodvärde "Fysisk person/Natural person". I attributet "ID-kod för den som tillhandahåller säkerhet" rapporteras kodvärde "NP". Ingen information om den fysiska personen registreras i tabellen motpartsreferensdata. Om säkerheten är ett borgensåtagande där flera borgensmän ingår i samma säkerhetsavtal rapporteras varje borgensman som en egen säkerhet i säkerhetsdatatabellen, detta innebär att mer än en tillhandahållare av säkerheten inte blir aktuell för borgensåtaganden. För andra säkerheter, som t.ex. fastigheter kan det förekomma flera tillhandahållare av säkerheten, om flera fysiska personer är tillhandahållare av en viss säkerhet ska dock endast en rad med värde "NP" rapporteras i tabellen motpartsreferens-säkerhetsdata.

6.6 FLERA BORGESMÄN

Fråga: Om det finns flera borgensmän i samma kontrakt, skall dessa ses som en borgen (Protection) per borgensman?

Svar: Ja, vid flera borgensmän ska dessa rapporteras som var sin säkerhet, dvs. per borgensman (se Instruktionerna 11.2.4).

6.7 GENERELLA SÄKERHETER

Fråga: Vad är definitionen på en generell säkerhet?

Svar: Med generella säkerheter avses säkerhet som enligt avtal mellan långgivare och låntagare kan tas i anspråk av långgivaren 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 (KRITA-instruktionerna 12.3.1).

6.8 TYPE OF PROTECTION

Fråga: Listan över säkerheter, "protection", som ska ingå enligt KRITA stämmer inte överens med AnaCredits motsvarande lista. Kommer denna skillnad att bestå eller kan man förvänta sig att listan justeras för att överensstämja med den i AnaCredit?

Svar: Skillnaden beror på nationella behov, framför allt överensstämmelse med MFI-rapporteringen och analysbehov. Detta är ett avsteg från ECB:s kodlista som vi ser som nödvändigt och skillnaden kommer därmed att bestå.

6.9 AVSTÄMNING SÄKERHETER

Fråga: Hur kommer Riksbanken att göra avstämmningar mellan MFI och KRITA vad gäller säkerheter? Vi har svårigheter att förstå hur det ska gå till då de distribuerade säkerhetsvärdena i KRITA är bankernas egna interna säkerhetsfördelningar.

Svar: Avstämningen kommer att baseras på Instrument-säkerhetsdata; Tilldelat värde för säkerheten. Då detta kan vara både större och mindre än det nominella beloppet för krediten behöver en beräkning först göras för att få fram vilken säkerhet som har störst tilldelat värde. Hela nominella beloppet hänförs sedan till den säkerheten eftersom hela nominella beloppet i MFI läggs på den säkerhet som täcker störst del av lånet.

I MFI-rapporteringen finns inga riktlinjer för hanteringen av generella säkerheter och vissa typer av säkerheter i KRITA saknar exakt motsvarighet i MFI vilket tillsammans med skillnader i säkerhetsfördelning kan leda till skillnader mellan MFI och KRITA. Se också dokumentet "Koppling Finansmarknadsstatistik och KRITA".

6.10 ORIGINAL PROTECTION VALUE – UNDANTAG

Fråga: Enligt KRITA-instruktionerna, avsnitt 11.8.2, så är säkerhetens ursprungliga värde (original protection value) obligatoriskt att rapportera, utom för de krediter som existerade innan 1 mars 2018 där attributet är frivilligt att rapportera. Mot bakgrund av AnaCredit manualen, del II, exempel 62, borde texten om den obligatoriska rapporteringen förtydligas.

Svar: ECB har här som undantag instrument som existerade före september 2018 medan KRITA har undantag för instrument som existerade före mars 2018. Skillnaden i period är avsiktlig och beror på att KRITA implementeras med första rapportering avseende mars 2018.

Om samma säkerhet används för att säkra krediter tagna både före och efter 1 mars 2018 ska säkerhetens ursprungliga värde (original protection value) rapporteras (se KRITA-instruktionerna 11.8.4).

6.11 TYPE OF PROTECTION

Question: AnaCredit Manual part II, section 9.4.3

Could we have some examples where the value "Loans" is expected?

Answer: Loans is probably a rather unusual type of collateral. Non-negotiable securities could be one case, for example German Schuldschein which in statistics are classified as loans due to their limited trading possibilities.

6.12 ORIGINAL PROTECTION VALUE AND DATE OF ORIGINAL PROTECTION VALUE

Question: AnaCredit Manual part II, section 9.4.9 p. 210 Example 62

The example describes that the original protection value is renewed upon a new loan using an existing protection. Does this imply that the original protection value for general collateral is expected to change every time a new loan is secured by an existing general protection? Why is this attribute placed in the protection and not instrument-protection table in that case?

Answer: The example 62 concerns a case where the same collateral is used for two loans but where there is a time gap between the loans. The AnaCredit Manual states *"In the case of a protection item securing the same instrument, the original protection value will remain unchanged throughout the entire life of the instrument. This includes cases where the same protection is pledged to secure another instrument which is originated some period after the first instrument was originated."*

For general collateral the original protection value should not be updated as long as there is a loan linked to the collateral. If there is a gap in time between loans the original protection value should however be updated.

6.13 THIRD PARTY PRIORITY CLAIMS AGAINST THE PROTECTION

Fråga: AnaCredits definition av ovanstående attribut är: *The maximum amount of any existing higher ranked liens with respect to third parties other than the observed agent against the protection.*

Vad avses med "maximum" i definitionen? Det är inte "total" som avses?

Svar: Det stämmer att det som avses här är det totala beloppet av pantbrev/säkerhet med bättre inomläge som innehas av tredje part. I den svenska översättningen i KRITA-instruktionerna (12.2) och attribut- och kodlistedokumentet är formuleringen: *Det totala värdet av pantbrev/säkerheter med bättre inomläge som innehas av tredje part annan än den observerade aktören.*