

# **Instruktioner för rapportering till Riksbankens kreditdatabas**



# Innehåll

1. Inledning.....	9
1.1 Lagstöd och uppgiftslämnarskyldighet.....	9
1.2 Rapporterade population.....	10
1.3 Användandet.....	11
1.4 Inrapporteringssätt.....	11
1.5 Hantering av hushåll.....	12
1.6 Statistikrapporteringskrav.....	13
1.7 Länder som rapporterar till ECB:s AnaCredit.....	23
2. Rapporteringstabeller.....	25
3. Översikt attribut.....	25
3.1 Motpartsreferensdata (Counterparty reference data).....	26
3.2 Instrumentdata (Instrument data).....	27
3.3 Finansiell data (Financial data).....	28
3.4 Motparts-instrumentdata (Counterparty-instrument data). 29	
3.5 Data om delat ansvar (Joint liabilities data).....	29
3.6 Redovisningsdata (Accounting data).....	29
3.7 Säkerhetsdata (Protection received data).....	30
3.8 Instrument-säkerhetsdata (Instrument-protection received data) 31	
3.9 Motpartsriskdata (Counterparty risk data).....	32
3.10 Motpartsfallissemangsdata (Counterparty default data).....	32
3.11 Motpartsreferens-säkerhetsdata (Counterparty reference - protection received data).....	33
4. Identifierare.....	34
4.1 Motparts-ID (Counterparty identifier).....	34

4.2	Uppgiftslämnar-ID (Reporting agent identifier).....	34
4.3	Observerad aktörs-ID (Observed agent identifier).....	35
4.4	Avtals-ID (Contract identifier).....	35
4.5	Instrument-ID (Instrument identifier) .....	36
4.6	Säkerhets-ID (Protection identifier) .....	37
4.7	ID-kod för den som tillhandahåller säkerhet (Protection provider identifier).....	37
5.	Motpartsreferensdata (Counterparty reference data).....	40
5.1	LEI (Legal Entity Identifier (LEI)).....	42
5.2	Nationellt ID (National Identifier).....	43
5.3	Typ av nationell identifierare (Identifier type).....	44
5.4	Beskrivning av annan nationell identifierare (Description of Other identifier type).....	46
5.5	Internationell organisations ID (International organisation identifier) .....	47
5.6	RIAD-kod (RIAD-code) .....	47
5.7	Namn (Name).....	48
5.8	Adress: gatuadress (Address: street).....	49
5.9	Adress: ort (Address: city / town / village).....	49
5.10	Adress: postnummer (Address: postal code) .....	50
5.11	Adress: land (Address: country).....	51
5.12	Juridisk form (Legal form).....	52
5.13	Institutionell sektor (Institutional sector).....	53
5.14	Bransch (Economic activity) .....	59
5.15	Redovisningsstandard (Accounting standard).....	60
5.16	Enhet inom gruppen (Entity within the group) .....	61
6.	Instrumentdata (Instrument data).....	64
6.1	Instrumenttyp (Type of instrument).....	64

6.2	Projektfinansieringslån (Project finance loan) .....	67
6.3	Valuta (Currency).....	68
6.4	Betalningsfrekvens (Payment frequency) .....	68
6.5	Affärstag (Inception date) .....	69
6.6	Likviddag (Settlement date).....	70
6.7	Förfallodag (Legal final maturity date) .....	71
6.8	Regress (Recourse).....	72
6.9	Typ av ränta (Interest rate type) .....	73
6.10	Räntebindningstid (Interest rate reset frequency) .....	75
6.11	Slutdatum för amorteringsfri period (End date of interest-only period).....	75
6.12	Referensränta (Reference rate) .....	77
6.13	Räntedifferential/ räntemarginal (Interest rate spread/margin).....	78
6.14	Räntetak (Interest rate cap) .....	78
6.15	Räntegolv (Interest rate floor) .....	79
6.16	Ändamål (Purpose).....	80
6.17	Amorteringstyp (Amortisation type) .....	82
6.18	Identifierare för syndikerat lån (Syndicated contract Identifier).....	83
6.19	Efterställd skuld (Subordinated debt) .....	84
6.20	Återbetalningsrätter (Repayment rights) .....	85
6.21	Förvaltningsinstrument (Fiduciary instrument).....	85
6.22	Åtagandebelopp vid startdatum (Commitment amount at inception).....	86
6.23	Förändringar i verkligt värde på grund av förändringar i kreditrisk före köp (Fair value changes due to changes in credit risk before purchase) .....	87
7.	Finansiell data (Financial data).....	89
7.1	Överenskommen årlig ränta (Interest rate) .....	89

7.2	Datum för nästa ränteändring (Next interest rate reset date)	90
7.3	Överfört belopp (Transferred amount) .....	91
7.4	Instrumentets fallissemangsstatus (Default status of the instrument) .....	93
7.5	Försenad betalning (Arrears for the instrument).....	94
7.6	Datum då instrumentet förfallit till betalning (Date of past due for the instrument).....	95
7.7	Datum för instrumentets fallissemangsstatus (Date of the default status of the instrument) .....	96
7.8	Typ av värdepapperisering (Type of securitisation) .....	97
7.9	Utestående nominellt belopp (Outstanding nominal amount)	98
7.10	Belopp utanför balansräkningen (Off-balance sheet amount)	99
7.11	Upplupen ränta (Accrued interest) .....	101
7.12	Räntebindning fr.o.m. datum (Starting date of interest rate fixation).....	102
8.	Motparts-instrumentdata (Counterparty-instrument data).....	104
8.1	Motpartsroll (Counterparty role) .....	104
9.	Data om delat ansvar (Joint liabilities data) .....	107
9.1	Belopp låntagaren är ansvarig för (Joint liability amount) ..	107
10.	Redovisningsdata (Accounting data) .....	109
10.1	Redovisningsklassificering av instrumentet (Accounting classification of instruments) .....	109
10.2	Upptagande i balansräkningen (Balance sheet recognition)	113
10.3	Inteckningskällor (Sources of encumbrance).....	114
10.4	Ackumulerade avskrivningar (Accumulated write-offs) .....	116
10.5	Ackumulerade nedskrivningar (Accumulated impairment amount).....	118

10.6	Typ av nedskrivning (Type of impairment).....	119
10.7	Metod för att bedöma nedskrivning (Impairment assessment method).....	121
10.8	Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk (Accumulated changes in fair value due to credit risk) ...	122
10.9	Instrumentets prestationsstatus (Performing status of the instrument) .....	123
10.10	Datum för instrumentets prestationsstatus (Date of the performing status of the instrument) .....	123
10.11	Reserveringar avseende exponeringar utanför balansräkningen (Provisions associated to off-balance sheet exposures) .....	124
10.12	Status för anstånd och omförhandling (Status of forbearance and renegotiation) .....	125
10.13	Ackumulerade återvunna medel efter fallissemang (Cumulative recoveries since default) .....	127
10.14	Datum för anstånd- och omförhandlingsstatus (Date of forbearance and renegotiation status).....	129
10.15	Tillsynsportfölj (Prudential portfolio) .....	130
10.16	Bokfört värde (Carrying amount).....	130
11.	Säkerhetsdata (Protection received data) .....	132
11.1	Förfalldag för säkerheten (Maturity date of the protection) 132	
11.2	Typ av säkerhet (Type of protection).....	134
11.3	Säkerhetens värde (Protection value) .....	142
11.4	Typ av värde för säkerheten (Type of protection value) .....	143
11.5	Fast egendoms läge (Real estate collateral location).....	145
11.6	Värderingsdag för säkerheten (Date of protection value)....	147
11.7	Värderingsmetod för säkerhet (Protection valuation approach) .....	147
11.8	Säkerhetens ursprungliga värde (Original protection value) 148	

11.9	Datum för ursprunglig värdering av säkerheten (Date of original protection value) .....	149
11.10	Fast egendoms postnummer (Real estate collateral postal code) 150	
11.11	Fast egendoms ort (Real estate collateral city) .....	150
11.12	Fast egendoms land (Real estate collateral country) .....	151
12.	Instrument-säkerhetsdata (Instrument-protection received data) 153	
12.1	Tilldelat värde för säkerheten (Protection allocated value) 153	
12.2	Tredje parts förtursläge mot säkerheten (Third party priority claims against the protection) .....	154
12.3	Generell säkerhet (General collateral) .....	156
13.	Motpartsrisksdata (Counterparty risk data) .....	158
13.1	Sannolikhet för fallissemang (Probability of default) .....	158
14.	Motpartsfallissemangsdata (Counterparty default data).....	160
14.1	Motpartens fallissemangsstatus (Default status of the counterparty) .....	160
14.2	Datum för motpartens fallissemangsstatus (Date of the default status of the counterparty) .....	162
15.	Motpartsreferens-Säkerhetsdata (Counterparty reference - protection received data) .....	164
15.1	Typ av tillhandahållare av säkerheten (Protection provider type) 164	
16.	Rapportering av vissa instrumenttyper .....	166
16.1	Factoring och andra kundfordringar .....	166
16.2	Balance netting cash pooling.....	169
17.	Skillnader mellan AnaCredit och KRITA.....	174
17.1	Attribut som efterfrågas i AnaCredit men som inte ska rapporteras i KRITA .....	174
17.2	Attribut som inte efterfrågas i AnaCredit men som ska rapporteras i KRITA .....	175

17.3	Attribut som efterfrågas i både AnaCredit och KRITA men där KRITA har nationella tillägg i kodlistan .....	175
17.4	Tabell som ska rapporteras i KRITA men inte i AnaCredit ..	176
17.5	Skillnader i metod/tillämpning .....	176



# 1. Inledning

Följande instruktion för rapportering av uppgifter till kreditdatabasen (KRITA) gäller för monetära finansinstitut.

Riksbankens föreskrifter (RBFS 2017:2) om rapportering av krediter (KRITA) innehåller generella bestämmelser om vilken typ av uppgifter som ska rapporteras till KRITA. I följande instruktioner 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 (detta dokument)
3. ECB:s AnaCredit-förordning (ECB/2016/13) och AnaCredit reporting manual

Dessa instruktioner, RBFS, länkar till ECB och andra underlag finns tillgängliga på SCB:s uppgiftslämnarhemsida på adressen <http://www.scb.se/KRITA>.

## 1.1 Lagstöd och uppgiftslämnarskyldighet

Rapporteringsskyldighet till KRITA baseras på 6 kap. 9 § i lagen (1988:1385) om Sveriges riksbank.

Riksbanken fastställer vilka institut som ska rapportera uppgifter om krediter. Urvalet görs bland de institut som omfattas av 4 § (i RBFS 2017:2).

Institut som för första gången omfattas av rapporteringsskyldighet meddelas detta senast 18 månader innan referensdatum för rapporteringsstart infaller. Detta gäller helt nya uppgiftslämnare, vid fusioner där ett eller flera institut är uppgiftslämnare ska institutet

efter fusionen fortsätta rapportera. Även vid uppdelningar av institut kan fortsatt rapportering bli aktuell.

## 1.2 Rapportrande population

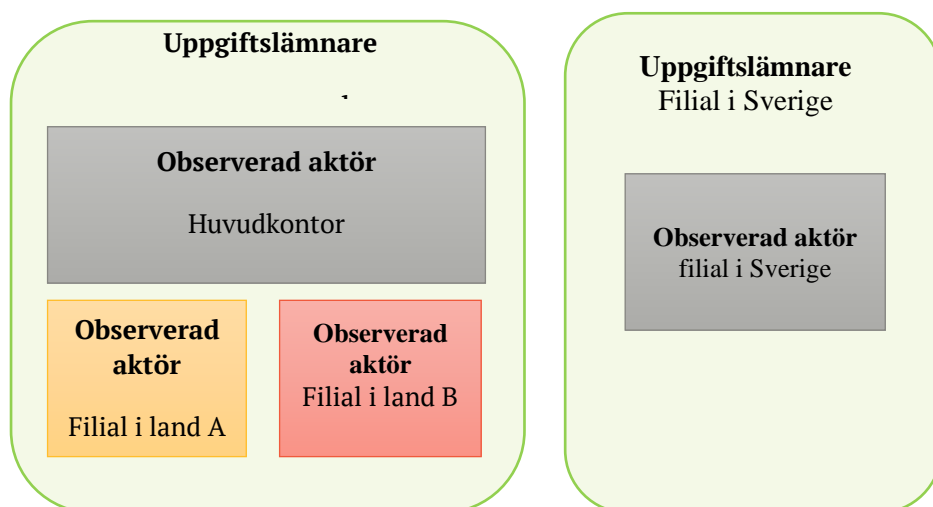
Uppgiftslämnare i KRITA består utav ett urval svenskbaseade monetära finansinstitut (MFI). Det innebär att både svenska MFI och utländska MFI:s filialer i Sverige kan bli aktuella som rapportörer.

I rapporteringen till KRITA avser:

- *Uppgiftslämnare* (Reporting agent). Det institut som sköter inrapporteringen av data.
- *Observerad aktör* (Observed agent). Det institut som data avser.

För ett svenskt MFI så rapporterar den legala enheten/juridiska personen uppgifter för *huvudkontoret* vilket avser den svenska delen av verksamheten och, om utländska filialer finns, uppgifter för respektive *utländsk filial*. Uppgiftslämnare är här den legala enheten och observerade aktörer är huvudkontor och filialer. För filial i Sverige till ett utländskt MFI så är filialen både uppgiftslämnare och observerad aktör.

Uppgiftslämnare som är legala enheter ska rapportera för alla observerade aktörer (huvudkontor och filialer), som ingår i den legala enheten. Uppgiftslämnare som är utländska filialer ska rapportera om sin egen verksamhet.



**Bild 1.** Uppgiftslämnare och observerad aktör

### 1.3 Användandet

Uppgifterna i KRITA används för Riksbankens och Finansinspektionens övervaknings- respektive tillsynsarbete och för Riksbankens, Finansinspektionens och Statistiska centralbyråns statistikverksamhet i enlighet med lagen (2014:484) om en databas för övervakning av och tillsyn över finansmarknaderna.

Vidare kommer uppgifterna om krediter och motpartsinformation att skickas och ingå i ECB:s kreditdatabas AnaCredit.

### 1.4 Inrapporteringsätt

SCB tillhandahåller en webbplats, benämnd Indataportalen, där uppgiftslämnarna lämnar sina uppgifter för rapportering till KRITA. Uppgifter kan lämnas både manuellt av uppgiftslämnaren och automatiskt med hjälp av en maskin-till-maskin-lösning.

Uppgifterna som ska lämnas sammanställs i en XML-fil som kontrolleras mot framtagna filspecifikationer. Varje fil som skickas in ska innehålla både moder- och filial-uppgifter, dvs. en uppdelning ska inte göras per observerad aktör. För inrapporteringen till KRITA ska följandefem XML-scheman användas:

- KRITA\_Counterparty
- KRITA\_Monthly
- KRITA\_Quarterly
- KRITA\_Types
- GdbTypes

KRITA\_Counterparty innehåller specifikationer för de uppgifter som ska redovisas i rapporteringstabell 1 Motpartsreferensdata (Counterparty reference data).

KRITA\_Monthly innehåller specifikationer för de uppgifter som ska redovisas i rapporteringstabell 2,3,4,5,7,8,9,10 och 11.

KRITA\_Quarterly innehåller specifikationer för de uppgifter som ska redovisas i rapporteringstabell 6 Redovisningsdata (Accounting data).

KritaTypes och GdbTypes innehåller endast formatdefinitioner och kodlistor. För en förteckning av rapporteringstabeller se avsnitt 2.

Nedan visas en sammanställning över scheman och rapporteringstabeller:

Tabell	1	2,3,4,5,7,8,9,10,11	6
Frekvens	Månad	Månad	Kvartal
Schema			
KRITA_Counterparty	x		
KRITA_Monthly		X	
KRITA_Quarterly			x
KRITA_Types	x	X	x
GdbTypes	x	X	x

**Tabell 1.** Scheman och rapporteringstabeller

Uppgiftslämnaren ska totalt skicka in två stycken XML-filer på månadsbasis (KRITA\_Counterparty och KRITA\_Monthly) och tre stycken filer på kvartalsbasis (KRITA\_Counterparty, KRITA\_Monthly och KRITA\_Quarterly). Filerna KRITA\_Types och GdbTypes ska inte skickas in då dessa endast innehåller formatdefinitioner och kodlistor som refererar till de andra XML-filerna.

## 1.5 Hantering av hushåll

Inga personuppgifter ska rapporteras i KRITA varför uppgifter om fysiska personer inte ska ingå (i de fall fysiska personer tillhandahåller säkerhet anges ”NP” som identifierare, se avsnitt 4.7). Fysiska personer omfattar även företagarhusåll, dvs. enskild näringsverksamhet och enkla bolag med delägare utan juridisk status. Sett till sektorfördelningen i statistiken motsvarar detta att hushåll<sup>1</sup> inte ska ingå. Hushållens icke-vinstdrivande organisationer (HIO) ingår däremot i rapporteringen.

Om en kredit tagits av flera låntagare där minst en men inte alla är hushåll ska krediten ingå men utan att ange låntagare för hushållen (se avsnitt 9.1, Belopp låntagaren är ansvarig för).

### 1.5.1 Dödsbon i Sverige

Dödsbon i Sverige klassas som juridiska personer och ska ingå i rapporteringen till KRITA under förutsättning att dödsboet inte identifieras med personnummer. När ett dödsbo skapas i Sverige

<sup>1</sup> Sektor 14 enligt INSEKT 2014 beskrivet i MIS 2014:1.

identifieras de initialt med personnummer men efter en tid tilldelas organisationsnummer/dödsbonummer.

### **1.5.2 Dödsbon i utlandet**

Utländska dödsbon ska ingå i rapporteringen till KRITA under förutsättning att de är juridiska personer enligt nationell lagstiftning och att de inte sektorklassificeras (se avsnitt 5.13) som hushåll, för statistikändamål, i landet där de är hemmahörande. Dödsboet ska inte heller ingå om de identifieras med personnummer eller motsvarande identifikator för fysiska personer.

### **1.5.3 Gränsdragning hushåll och företag**

I hushållssektorn ingår företagarhusåll 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 aktiebolag räknas däremot till finansiell eller icke-finansiell företagssektor. I KRITA ska inga motparter som identifieras med personnummer ingå (i de fall fysiska personer tillhandahåller säkerhet anges "NP" som identifierare, se avsnitt 4.7). De allra flesta 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 bl.a. RUTSsv, RUTSkoBIS och MFI. För att avgöra gränsfall mellan företagarhusåll 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.

## **1.6 Statistikrapporteringskrav**

Rapporteringen till KRITA omfattar tillgångsslagen utlåning och Tillgodohavanden hos centralbank och offentliga postgiron, vilka här gemensamt benämns "krediter". I krediter ingår även kontotillgodohavanden hos andra kreditinstitut (t.ex. nostrokonton) samt mellanhavanden inom koncern såsom filialer och dotterbolag.

Rapporteringen omfattar även uppgifter om följande krediter:

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. 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 (hit räknas även Sverige vid KRITA-rapportering), ska även krediter enligt ovan som administreras för annans räkning av den observerade aktören rapporteras, utom i de fall där långgivaren till de administrerade krediterna är kreditinstitut (huvudkontor eller utländsk filial) i ett land som deltar i AnaCredit-rapporteringen. Se tabell 2 nedan för en schematisk vy över vilka administrerade krediter som ingår i KRITA-rapporteringen.
4. Som administrerade krediter räknas också eventuellt förekommande krediter på förtroendebasis (förvaltningsinstrument/fiduciary instruments).

En kredit ses som administrerad av den som står för den administrativa och finansiella förvaltningen av krediten.

		Observerad aktör (huvudkontor eller filial) hemmahörande i		
			AnaCredit-deltagande land, inkl. SE	Annat land
Långgivaren hemmahörande i	AnaCredit-deltagande land, inkl. SE	Långgivaren är kreditinstitut	Ingår Ej*	Ingår Ej*
		Långgivaren ej kreditinstitut	<b>Ingår</b>	Ingår Ej*
	Annat land	Långgivaren är kreditinstitut	<b>Ingår</b>	Ingår Ej*
		Långgivaren ej kreditinstitut	<b>Ingår</b>	Ingår Ej*

**Tabell 2.** Rapportering av administrerade krediter för annans räkning

\* Detta gäller förutsatt att den observerade aktören inte tar upp krediten, helt eller delvis, på sin balansräkning. Krediter som tas upp på den observerade aktörens balansräkning rapporteras alltid i KRITA eftersom den då utgör en tillgång för den observerade aktören.

Även i de fall en kredit överförs till tredje part och den observerade aktören inte är administratör ska krediten rapporteras i KRITA om den fortsatt tas upp på den observerade aktörens balansräkning (om alla risker och fördelar med krediten inte överförs i enlighet med IFRS 9).

En lista över de länder som deltar i ECB:s AnaCredit-rapportering finns under avsnitt 1.7.

Till KRITA ska samtliga krediter rapporteras. Det vill säga KRITA tillämpar ingen tröskel för mindre krediter. Samtliga uppgifter ska rapporteras kredit för kredit (lån-för-lån).

En kredit omfattas av rapportering till KRITA när värdet i minst ett av attributen "Utestående nominellt belopp", "Belopp utanför balansräkningen" eller "Upplupen ränta" är större än noll. För avskrivna krediter gäller dock särskilda regler, se avsnitt 1.6.2.

Kreditlöften som inte kan bli upptagna i balansräkningen ska inte rapporteras, i enlighet med avsnitt 1.6.1 måste en kredit ha skapats i uppgiftslämnarens system för att rapportering ska vara aktuell.

Uppgiftslämnare ska rapportera data om krediter separat för varje observerad aktör.

I krediter ingår även kontotillgodohavanden hos andra kreditinstitut (t.ex. nostrokonton).

Rapporteringen av krediter ska omfatta alla krediter 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 (med fysisk person menas också företagshushåll, dvs. enskild näringsverksamhet och enkla bolag med delägare utan juridisk status).

Med punkt fyra avses även krediter mellan två filialer i olika länder inom uppgiftslämnarens juridiska person.

Krediter där den observerade aktören är både långivare och låntagare, dvs. krediter inom ett och samma huvudkontor eller inom en och samma filial, omfattas inte av KRITA-rapportering. Detta innebär t.ex. att om den observerade aktören tillhandahåller betalkort eller

kontokort till sina anställda och den observerade aktören själv är betalningsansvarig så ska inte dessa krediter rapporteras i KRITA.

Innan rapportering ska uppgiftslämnaren göra avstämningar mot det som rapporterats i i Balansstatistik för monetära finansinstitut (MFI), även kallad "MFI-rapporten". Något förenklat ska krediter motsvara utlåning på Spec T3 i MFI-rapporten, exklusive lån till hushåll och tillgodohavanden på Spec T1 exklusive kassa (sedlar och mynt), checkar och postväxlar. En utförligare beskrivning av koppling och möjliga avstämningar mellan KRITA och MFI-rapporten återfinns i dokumentet "Koppling mellan Kreditdatabasen (KRITA) och Finansmarknadsstatistik".

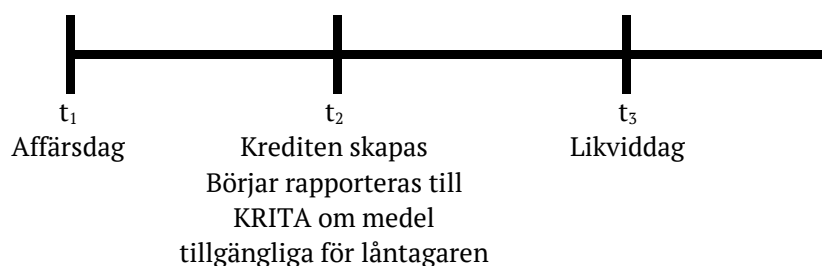
### 1.6.1 När en kredit ska börja rapporteras

En kredit ska börja rapporteras i KRITA den månad medel från krediten blir tillgängliga för låntagaren.

För krediter där låntagaren själv har möjlighet att välja när medel ska utnyttjas, som t ex en kontokredit, rapporteras krediten från den månad den skapas i uppgiftslämnarens system genom att tilldelas ett lånenummer/identifierare. Detta sker på affärsdagen eller senare och samma dag eller före likviddagen. Affärsdag, likviddag och dag som krediten skapas kan också infalla på samma dag. Datumet när krediten skapas styr här när krediten börjar rapporteras men datumet i sig rapporteras inte i KRITA, däremot rapporteras affärs- och likviddag.

I de fall det rör sig om en kredit där medel inte kan bli tillgängliga för låntagaren förrän långgivaren gör en utbetalning ska krediten börja rapporteras den månad den första utbetalningen görs, dvs. den månad likviddagen inträffar.

#### *Exempel 1*



Avtal om en kontokredit undertecknas 28 januari, kontot för krediten skapas 2 februari 2019 då låntagaren också utnyttjar krediten.



**Rapporteringen per 31 januari 2019**

Affärsdag	Likviddag	Upptagande i balansräkningen
-----------	-----------	------------------------------

Rapporteras inte då ännu ej skapad

**Rapporteringen per 28 februari 2019**

Affärsdag	Likviddag	Upptagande i balansräkningen
-----------	-----------	------------------------------

2019-01-28	2019-02-02	Upptaget i sin helhet
------------	------------	-----------------------

Avtal om en kontokredit undertecknas 25 februari, kontot för krediten skapas 26 februari och krediten utnyttjas första gången av låntagaren 1 mars 2019.

**Rapporteringen per 28 februari 2019**

Affärsdag	Likviddag	Upptagande i balansräkningen
-----------	-----------	------------------------------

2019-02-25		Inte upptaget i balansräkningen
------------	--	---------------------------------

**Rapporteringen per 31 mars 2019**

Affärsdag	Likviddag	Upptagande i balansräkningen
-----------	-----------	------------------------------

2019-02-25	2019-03-01	Upptaget i sin helhet
------------	------------	-----------------------

Avtal om en kredit som tillgängliggörs genom utbetalning från långivaren undertecknas 25 februari, kontot för krediten skapas 26 februari och krediten utbetalas 1 mars 2019.

**Rapporteringen per 28 februari 2019**

Affärsdag	Likviddag	Upptagande i balansräkningen
-----------	-----------	------------------------------

Rapporteras inte då ännu inte tillgänglig för låntagaren

**Rapporteringen per 31 mars 2019**

Affärsdag	Likviddag	Upptagande i balansräkningen
-----------	-----------	------------------------------

2019-02-25	2019-03-01	Upptaget i sin helhet
------------	------------	-----------------------

### 1.6.2 När en kredit upphör att rapporteras

Om en kredit helt återbetalats och det inte heller längre finns ett belopp utanför balansräkningen kopplat till krediten ska den inte längre rapporteras i KRITA. Dvs. en kontokredit eller andra revolverande krediter som fortfarande kan utnyttjas ska rapporteras även om tidigare utnyttjat belopp är återbetalt men en återbetald kredit utan utlåningsåtagande (kreditlina) ska inte rapporteras fortsättningsvis.

En såld eller värdepapperiserad kredit ska fortsätta rapporteras i de fall krediten även fortsättningsvis administreras av den observerade aktören. Detta gäller i de fall där den observerade aktören har sin verksamhet i ett land som deltar i AnaCredit-rapportering (se avsnitt 1.7) och långgivaren till de administrerade krediterna inte är ett kreditinstitut (huvudkontor eller utländsk filial) i ett land som deltar i AnaCredit-rapporteringen.

Krediter som är helt avskrivna men där fordran mot låntagaren juridiskt kvarstår och den observerade aktören har andra, ej avskrivna, krediter mot samma låntagare ska fortsätta rapporteras. Detta gäller även krediter som administreras enligt föregående stycke. När övriga krediter mot samma låntagare bokats bort (helt avskrivna, sålda eller återbetalda) ska de helt avskrivna krediterna rapporteras fram till kommande kvartalsslut. Se exempel 2 nedan.

Krediter som vid föregående rapporteringstillfälle uppfyllde rapporteringsskyldigheten men som inte längre tas upp i balansräkningen på grund av att krediten helt skrivits av, och där inga andra krediter till samma låntagare finns, ska fortsätta att rapporteras under det kvartal som krediten bortbokades från balansräkningen.

Även i de fall den avskrivna krediten har sålts eller värdepapperiserats men inte administreras så ska rapportering ske kvartalet ut. I detta fall behöver bara nedanstående attribut samt identifierarna (för tabellerna Motpartsreferensdata, Motparts-instrumentdata (här ingår även attributet motpartsroll), Instrumentdata, Finansiell data, Redovisningsdata, Motpartsriskdata och Motpartsfallissemangsdata) rapporteras:

- Namn
- Adress: land
- Instrumenttyp
- Utestående nominellt belopp
- Ackumulerade avskrivningar
- Ackumulerade återvunna medel efter fallissemang
- Typ av värdepapperisering
- Upptagande i balansräkningen
- Instrumentets prestationsstatus
- Motpartens fallissemangsstatus (om fallissemang bedöms på motpartsnivå)
- Datum för motpartens fallissemangsstatus (om fallissemang bedöms på motpartsnivå)
- Instrumentets fallissemangsstatus (om fallissemang bedöms på instrumentnivå)
- Datum för instrumentets fallissemangsstatus (om fallissemang bedöms på instrumentnivå)
- Sannolikhet för fallissemang

Detta gäller även för krediter som av annan anledning inte administreras längre, exempelvis om fordran inte längre kvarstår juridiskt, t.ex. vid preskription, skuldförlåtelse eller skuldsanering. Om krediten skrivits av under ett tidigare kvartal än den upphör att administreras behöver den dock inte rapporteras kvartalet ut. Motparter ska under hela kvartalet rapporteras som vid tidpunkten för avskrivningen och inte uppdateras efter att avskrivningen skett.

En kredit som både tagits och upphört under samma månad, dvs. den finns inte över ett månadsskifte, behöver inte inkluderas i rapporten.

### Exempel 2

Två krediter där kredit A med en kvarvarande fordran på 100 000 kronor är helt avskriven sedan tidigare medan den andra på 150 000 skrivs av i sin helhet i maj 2020.

	Utestående nominellt		Ackumulerade avskrivningar	
	Kredit A	Kredit B	Kredit A	Kredit B
Jan 2020	0	150 000	100 000	0
Feb 2020	0	150 000	100 000	0
Mar 2020	0	150 000	100 000	0
Apr 2020	0	150 000	100 000	0
Maj 2020	0	0	100 000	150 000
Jun 2020	0	0	100 000	150 000
Jul 2020	Kredit A och B ska inte längre rapporteras i KRITA			

Anm: Ackumulerade avskrivningar för ej kvartalsmånader (ljusgrå belopp i tabellen) ligger i tabellen Redovisningsdata och rapporteras därför endast kvartalsvis.

Att kredit A fortsätter att rapporteras trots att den är avskriven sedan tidigare beror på att observerade aktören också har kredit B till samma låntagare. När också kredit B har skrivits av gäller att de avskrivna krediterna rapporteras fram till nästa kvartalsslut vilket är varför de rapporteras avseende juni 2020.

### 1.6.3 Hemvist

I rapporteringen efterfrågas uppgifter om observerade aktörers och motparter adressland vilket, i de flesta fall, motsvarar uppgiftslämnarens respektive övriga motparter 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. Hemvisten påverkas inte av

om den juridiska personen är helt eller delvis undantagen från skattskyldighet (t.ex. stat, kommuner och vissa stiftelser). För värdepappersfonder och alternativa investeringsfonder gäller att fondens, inte fondförvaltarens, registreringsland är styrande för dess hemvist.

I KRITA kan uppgift om motpartens adressland skilja sig från hemvisten för internationella organisationer och ambassader då dessa kan var placerade i ett annat land än där de enligt statistiken har sin hemvist. För dessa rapporteras adresslandet i KRITA i attributet "Adress: land". Det förekommer även andra fall där motparter är registrerade och har sin hemvist i ett land men endast har adress i ett annat land. I dessa fall ska registrerings/hemvistlandet rapporteras i KRITA i attributet "Adress: land". Om en motpart har flera adresser (t.ex. besöksadress och postadress) och dessa är belägna i olika länder ska den adress som är belägen i hemvistlandet anges i KRITA.

#### **1.6.4 Sverige och utlandet**

Med motpart i utlandet avses en motpart som inte har hemvist i Sverige. En internationell organisation eller en ambassad med adressland Sverige räknas dock inte som utländsk. En utländsk filial avser en filial etablerad utanför Sverige och en utländsk låntagare avser en motpart utanför Sverige.

Detta innebär att motparter i samma land som en observerad aktör i utlandet (dvs. utländsk filial) också räknas som utländska, dvs. uppdelningen görs utifrån ett svenskt perspektiv och inte utifrån observerad aktörs perspektiv.

I de fall en motpart, som inte är internationell organisation eller ambassad, har sin hemvist i Sverige men en utländsk adress räknas denna som en svensk motpart och i det omvända fallet, dvs. motparten har hemvist i utlandet men en svensk adress, räknas denna som en utländsk motpart.

#### **1.6.5 Belopp- och procentangivelser**

Samtliga belopp rapporteras i svenska kronor och avrundat till högst två decimaler.

Procentangivelser ska rapporteras i baspunkter. En baspunkt är lika med 1/100 av 1 %, eller 0,01 % (0,0001 rapporteras). Procenttalet ska rapporteras med två decimaler.

För både belopp och procentangivelser gäller att punkt (.) ska användas som decimalavgränsare.

### *Exempel 3*

Belopp 10 900,50 kr kan rapporteras som 10901 eller 10900.50

Ränta 4,50 % ska rapporteras som 0.0450

Räntan -0,50 % ska rapporteras som -0.0050

Räntan 0 % ska rapporteras som 0.0000

## **1.6.6 Rapporteringsvaluta**

Poster i utländsk valuta rapporteras omräknat till svenska kronor. För de flesta attribut ska stängningskursen på balansdagen (referensdagen) användas.

I de fall ett belopp-attribut relaterar till ett datum-attribut (t.ex. attributen Säkerhetens ursprungliga värde och Datum för ursprunglig värdering av säkerheten) så är det stängningskursen vid datumet som ska användas.

För attributet Säkerhetens värde relaterar beloppet/värdet antingen till referensdagen eller till värderingsdagen för säkerheten. Om säkerheten är värderad till dess nominella värde ska referensdagen användas.

Attribut som rapporteras med belopp och relaterar till ett datum annat än referensdagen betraktas som statiska i den meningen att om de en gång har rapporterats så behöver de inte uppdateras (även om stängningskursen ändras).

Till statiska attribut räknas Åtagandebelopp vid startdatum, Förändringar i verkligt värde på grund av förändringar i kreditrisk före köp, Säkerhetens ursprungliga värde och Säkerhetens värde (bara om säkerheten inte är värderad till nominellt belopp).

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

## **1.6.7 Datumformat**

Rapportering av datum ska rapporteras enligt formatet ÅÅÅÅ-MM-DD.

### *Exempel 4*

31 mars 2018 rapporteras som 2018-03-31

### **1.6.8 Rapporteringsfrekvens**

För uppgifter som ska rapporteras månadsvis gäller att en rapport ska lämnas varje kalendermånad och att den ska vara inlämnad senast den femtonde bankdagen efter rapportperiodens utgång.

Uppgifter i tabell Redovisningsdata, se avsnitt 3, som rapporteras kvartalsvis gäller att rapport ska lämnas varje kvartal och att den ska vara inlämnad senast den tjugofemte bankdagen efter rapportperiodens utgång.

### **1.6.9 Rapportering av "Ej tillämpligt" och "Ej krav"**

I rapporteringen förekommer det att attribut under vissa förutsättningar inte behöver rapporteras, antingen på grund av att det inte föreligger ett krav eller att uppgiften inte är tillämplig för attributet i fråga. I AnaCredit motsvaras detta av "Not-required" respektive "Non-applicable".

För attribut som har tillhörande kodlistor finns det i förekommande fall möjlighet att välja "Ej tillämpligt" i kodlistan. Uppgifter som är frivilliga att rapportera (Not required) kan antingen rapporteras med giltigt kodvärde, rapporteras som "Ej tillämpligt" eller utelämnas.

För attribut (numeriska eller icke-numeriska) så som textsträngar, datum, belopp och räntor gäller att om det inte föreligger ett krav eller att uppgiften inte är tillämplig" hanteras genom att utelämnas attributet i rapporteringen (XML-schemat). Samma hantering gäller för attribut med kodlistor där "Ej tillämpligt/Non-applicable" inte finns att välja i tillhörande kodlista.

Det är generellt inte korrekt att rapportera in en textsträng med "Non-applicable" eller "Not-required" i XML-schemat.

### **1.6.10 Kontrollprocessen**

När en uppgiftslämnare har skickat in uppgifter för KRITA kommer innehållet att kontrolleras och valideras i olika steg av SCB. Valideringsreglerna för KRITA baseras i stort på AnaCredit:s regelverk/kontroller som framställts av ECB.

Det finns flera typer av valideringar vilket bland annat innefattar:

1. Kontroll mot filspecifikation (enligt XML-schema)
2. Kontroll att obligatoriska uppgifter är ifyllda
3. Konsistenskontroll där uppgifter i två attribut jämförs (t.ex. att kreditens Förfallodag inträffar efter Likviddag).
4. Konsistenskontroll för identifierare mellan tabeller (t.ex. att ett Avtals-ID som redovisats i tabellen för Instrumentdata även finns redovisats i tabellen för Finansiell data).

5. Kontroll för förekomst av icke-unika identifierare (t.ex att ett Instrument-ID i kombination med dess Avtals-ID och Observerad Aktörs-ID är unikt).
6. Kontroll mot befintlig aggregerad Finansmarknadsstatistik hos SCB så som MFI-rapporten, MIR (räntestatistik) och RUTSsv.

Valideringsreglerna finns specificerade i ett särskilt dokument ”Valideringskontroller KRITA – Validation Checks”.

En beskrivning av hur KRITA är relaterad till aggregerad Finansmarknadsstatistik finns i dokumentet ”Koppling mellan Kreditdatabasen (KRITA) och Finansmarknadsstatistik”. Samtliga dokument finns tillgängliga på uppgiftslämnarhemsidan<sup>2</sup> för KRITA.

## 1.7 Länder som rapporterar till ECB:s AnaCredit

Medlemsländer inom EU som har euro som valuta (Euro-länder) tillhör alltid de rapporterande medlemsländerna (Reporting Member State, RMS) i AnaCredit. Utöver dessa kan övriga EU-länder ansöka om att bli rapporterande medlemsländer. I KRITA ska Sverige behandlas som en rapporterande medlemsstat. Nedan följer en lista över vilka länder som ska behandlas som rapporterande medlemsländer i KRITA:

- Euro-länder
- Sverige (SE)

Listan kommer att utökas för övriga EU-länder om fler länder fattar beslut om att delta i AnaCredit-rapporteringen. Nedanstående territorium (”overseas territories”) ska också räknas till RMS:

- Åland (AX) – Finskt territorium
- French Guiana (GF) – Franskt territorium
- Martinique (MQ) – Franskt territorium
- Guadeloupe (GP) – Franskt territorium
- Reunion (RE) – Franskt territorium
- Mayotte (YT) – Franskt territorium
- Saint Pierre och Miquélon (PM) – Franskt territorium
- Saint-Barthélemy (BL) – Franskt territorium
- Saint Martin (MF) – Franskt territorium

---

<sup>2</sup> <https://www.scb.se/krita>

Observera att ovanstående territorium ska rapporteras på den landkod (enligt ISO 3166) som finns angiven inom parentes.



## 2. Rapporteringstabeller

Rapporteringen är organiserade i 11 tabeller (dataset). Varje tabell innehåller ett antal attribut (se avsnitt 3). Följande tabeller ingår i rapporteringen:

1. Motpartsreferensdata (Counterparty reference data)
2. Instrumentdata (Instrument data)
3. Finansiell data (Financial data)
4. Motparts-instrumentdata (Counterparty-instrument data)
5. Data om delat ansvar (Joint liabilities data)
6. Redovisningsdata (Accounting data)
7. Säkerhetsdata (Protection received data)
8. Instrument-säkerhetsdata (Instrument-protection received data)
9. Motpartsriskdata (Counterparty risk data)
10. Motpartsfallissemangdata (Counterparty default data)
11. Motpartsreferens-säkerhetsdata (Counterparty reference - protection received data)

Månatlig rapportering gäller för samtliga tabeller ovan förutom *Redovisningsdata* där kvartalsvis rapportering gäller.

## 3. Översikt attribut

I varje rapporteringstabell (se avsnitt 4-15) ingår ett antal attribut som beskriver krediten eller motparten. Varje attribut har i sin tur antingen en kodlista kopplade till sig eller så ska värdet anges som teckensträng eller värde. Kodlista kan beskrivas som attributets värdemängd (dvs. värden som kan anges i rapporteringen).

Observera att vissa attribut återkommer i flera rapporteringstabeller, exempelvis ID-uppgifter för uppgiftslämnare, observerad aktör och avtal.

Nedan listas vilka attribut som ska rapporteras för respektive rapporteringstabell (dataset).

### 3.1 Motpartsreferensdata (Counterparty reference data)

Rapporteringsfrekvens: Månad

Attribut (KRITA-namn)	Attribut (AnaCredit-namn)	Format för rapporterade värden
Motparts-ID	Counterparty identifier	Alfanumerisk
Uppgiftslämnar-ID	Reporting agent identifier	Alfanumerisk
LEI	Legal Entity identifier (LEI)	Alfanumerisk
Nationellt ID	National identifier	Alfanumerisk
Typ av nationell identifierare	Identifier type	Kodlista
Beskrivning av annan nationell identifierare	Description of Other identifier type	Teckensträng
Internationell organisations ID	International organisation identifier	Kodlista
RIAD-kod	RIAD-code	Alfanumerisk
Namn	Name	Teckensträng
Adress: gatuadress	Address: street	Teckensträng
Adress: ort	Address: city / town / village	Teckensträng
Adress: postnummer	Address: postal code	Alfanumerisk
Adress: land	Address: country	Alfa 1-2 koder (enligt ISO 3166)
Juridisk form	Legal form	Endast utländska motparter. Koder enligt ECB-lista
Institutionell sektor	Institutional sector	Kodlista
Bransch	Economic activity	Kodlista
Redovisningsstandard	Accounting standard	Kodlista
Enhet inom gruppen *	-	Kodlista

**Rapporteringstabell 1(11).** *Motpartsreferensdata*

\* Attributet ingår i KRITA men inte i AnaCredit

## 3.2 Instrumentdata (Instrument data)

Attribut (KRITA-namn)	Attribut (AnaCredit-namn)	Format för rapporterade värden
Uppgiftslämnar-ID	Reporting agent identifier	Alfanumerisk
Observerad aktörs-ID	Observed agent identifier	Alfanumerisk
Avtals-ID	Contract identifier	Alfanumerisk
Instrument-ID	Instrument identifier	Alfanumerisk
Instrumenttyp	Type of instrument	Kodlista
Projektfinansieringslån	Project finance loan	Kodlista
Valuta	Currency	Valutakod (enligt ISO 4217)
Betalningsfrekvens	Payment frequency	Kodlista
Affärsdag	Inception date	Datum
Likviddag	Settlement date	Datum
Förfallodag	Legal final maturity date	Datum
Regress	Recourse	Kodlista
Typ av ränta	Interest rate type	Kodlista
Räntebindningstid **	Interest rate reset frequency **	Kodlista
Slutdatum för amorteringsfri period	End date of interest-only period	Datum
Referensränta	Reference rate	Kodlista (inkl. nationellt tillägg)
Räntedifferential/ räntemarginal	Interest rate spread/margin	Ränta
Räntetak	Interest rate cap	Ränta
Räntegolv	Interest rate floor	Ränta
Ändamål	Purpose	Kodlista
Amorteringstyp	Amortisation type	Kodlista
Identifierare för syndikerat lån	Syndicated contract identifier	Alfanumeriskt
Efterställd skuld	Subordinated debt	Kodlista
Återbetalningsrätter	Repayment rights	Kodlista
Förvaltningsinstrument	Fiduciary instrument	Kodlista
Åtagandebelopp vid startdatum	Commitment amount at inception	Belopp

Förändringar i verkligt värde på grund av förändringar i kreditrisk före köp	Fair value changes due to changes in credit risk before purchase	Belopp
--	--	--------

**Rapporteringstabell 2(11).** *Instrumentdata*

\*\* OBS! Frivillig att rapportera.

### 3.3 Finansiell data (Financial data)

*Rapporteringsfrekvens: Månad*

Attribut (KRITA-namn)	Attribut (AnaCredit-namn)	Format för rapporterade värden
Uppgiftslämnar-ID	Reporting agent identifier	Alfanumerisk
Observerad aktörs-ID	Observed agent identifier	Alfanumerisk
Avtals-ID	Contract identifier	Alfanumerisk
Instrument-ID	Instrument identifier	Alfanumerisk
Överenskommen årlig ränta	Interest rate	Ränta
Datum för nästa ränteändring	Next interest rate reset date	Datum
Överfört belopp	Transferred amount	Belopp
Instrumentets fallissemangsstatus	Default status of the instrument	Kodlista
Försenad betalning	Arrears for the instrument	Belopp
Datum då instrumentet förfallit till betalning	Date of past due for the instrument	Datum
Datum för instrumentets fallissemangsstatus	Date of the default status of the instrument	Datum
Typ av värdepapperisering	Type of securitisation	Kodlista
Utestående nominellt belopp	Outstanding nominal amount	Belopp
Belopp utanför balansräkningen	Off-balance sheet amount	Belopp
Upplupen ränta	Accrued interest	Belopp
Räntebindning fr.o.m. datum *	-	Datum

**Rapporteringstabell 3(11).** *Finansiell data*

\* Attributet ingår i KRITA men inte i AnaCredit.

### 3.4 Motparts-instrumentdata (Counterparty-instrument data)

Rapporteringsfrekvens: Månad

Attribut (KRITA-namn)	Attribut (AnaCredit-namn)	Format för rapporterade värden
Motparts-ID	Counterparty identifier	Alfanumerisk
Uppgiftslämnar-ID	Reporting agent identifier	Alfanumerisk
Observerad aktörs-ID	Observed agent identifier	Alfanumerisk
Avtals-ID	Contract identifier	Alfanumerisk
Instrument-ID	Instrument identifier	Alfanumerisk
Motpartsroll	Counterparty role	Kodlista

Rapporteringstabell 4(11). Motparts-instrumentdata

### 3.5 Data om delat ansvar (Joint liabilities data)

Rapporteringsfrekvens: Månad

Attribut (KRITA-namn)	Attribut (AnaCredit-namn)	Format för rapporterade värden
Motparts-ID	Counterparty identifier	Alfanumerisk
Uppgiftslämnar-ID	Reporting agent identifier	Alfanumerisk
Observerad aktörs-ID	Observed agent identifier	Alfanumerisk
Avtals-ID	Contract identifier	Alfanumerisk
Instrument-ID	Instrument identifier	Alfanumerisk
Belopp låntagaren är ansvarig för	Joint liability amount	Belopp

Rapporteringstabell 5(11). Data om delat ansvar

### 3.6 Redovisningsdata (Accounting data)

Rapporteringsfrekvens: Kvartal

Attribut (KRITA-namn)	Attribut (AnaCredit-namn)	Format för rapporterade värden
Uppgiftslämnar-ID	Reporting agent identifier	Alfanumerisk
Observerad aktörs-ID	Observed agent identifier	Alfanumerisk

Avtals-ID	Contract identifier	Alfanumerisk
Instrument-ID	Instrument identifier	Alfanumerisk
Redovisningsklassificering av instrumentet	Accounting classification of instruments	Kodlista
Upptagande i balansräkningen	Balance sheet recognition	Kodlista
Inteckningskällor	Sources of encumbrance	Kodlista
Ackumulerade avskrivningar	Accumulated write-offs	Belopp
Ackumulerade nedskrivningar	Accumulated impairment amount	Belopp
Typ av nedskrivning	Type of impairment	Kodlista
Metod för att bedöma nedskrivning	Impairment assessment method	Kodlista
Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk	Accumulated changes in fair value due to credit risk	Belopp
Instrumentets prestationsstatus	Performing status of the instrument	Kodlista
Datum för instrumentets prestationsstatus	Date of the performing status of the instrument	Datum
Reserveringar avseende exponeringar utanför balansräkningen	Provisions associated to off-balance sheet exposures	Belopp
Status för anstånd och omförhandling.	Status of forbearance and renegotiation	Kodlista
Ackumulerade återvunna medel efter fallissemang	Cumulative recoveries since default	Belopp
Datum för anstånd- och omförhandlingsstatus	Date of forbearance and renegotiation status	Datum
Tillsynsportfölj	Prudential portfolio	Kodlista
Bokfört värde	Carrying amount	Belopp

**Rapporteringstabell 6(11). Redovisningsdata**

### 3.7 Säkerhetsdata (Protection received data)

Rapporteringsfrekvens: Månad

Attribut (KRITA-namn)	Attribut (AnaCredit-namn)	Format för rapporterade värden
Uppgiftslämnar-ID	Reporting agent identifier	Alfanumerisk

Observerad aktörs-ID	Observed agent identifier	Alfanumerisk
Säkerhets-ID	Protection identifier	Alfanumerisk
Förfallodag för säkerheten	Maturity date of the protection	Datum
Typ av säkerhet	Type of protection	Kodlista (nationell kodlista)
Säkerhetens värde	Protection value	Belopp
Typ av värde för säkerheten	Type of protection value	Kodlista
Fast egendoms läge	Real estate collateral location	Kodlista
Värderingsdag för säkerheten	Date of protection value	Datum
Värderingsmetod för säkerhet	Protection valuation approach	Kodlista
Säkerhetens ursprungliga värde	Original protection value	Belopp
Datum för ursprunglig värdering av säkerheten	Date of original protection value	Datum
Fast egendoms postnummer *	-	Teckensträng
Fast egendoms ort *	-	Teckensträng
Fast egendoms land *	-	Alfa 1-2 koder (enligt ISO 3166)

**Rapporteringstabell 7(11). Säkerhetsdata**

\* Attributet ingår i KRITA men inte i AnaCredit

### 3.8 Instrument-säkerhetsdata (Instrument-protection received data)

*Rapporteringsfrekvens: Månad*

Attribut (KRITA-namn)	Attribut (AnaCredit-namn)	Format för rapporterade värden
Uppgiftslämnar-ID	Reporting agent identifier	Alfanumerisk
Observerad aktörs-ID	Observed agent identifier	Alfanumerisk
Avtals-ID	Contract identifier	Alfanumerisk
Instrument-ID	Instrument identifier	Alfanumerisk
Säkerhets-ID	Protection identifier	Alfanumerisk

Tilldelat värde för säkerheten	Protection allocated value	Belopp
Tredje parts förtursläge mot säkerheten	Third party priority claims against the protection	Belopp
Generell säkerhet *	-	Kodlista

**Rapporteringstabell 8(11).** *Instrument-säkerhetsdata*

\* Attributet ingår I KRITA men inte i AnaCredit.

### 3.9 Motpartsriskdata (Counterparty risk data)

*Rapporteringsfrekvens: Månad*

Attribut (KRITA-namn)	Attribut (AnaCredit-namn)	Format för rapporterade värden
Motparts-ID	Counterparty identifier	Alfanumerisk
Uppgiftslämnar-ID	Reporting agent identifier	Alfanumerisk
Observerad aktörs-ID	Observed agent identifier	Alfanumerisk
Sannolikhet för fallissemang	Probability of default	Numeriskt värde

**Rapporteringstabell 9(11).** *Motpartsriskdata*

### 3.10 Motpartsfallissemangsdata (Counterparty default data)

*Rapporteringsfrekvens: Månad*

Attribut (KRITA-namn)	Attribut (AnaCredit-namn)	Format för rapporterade värden
Motparts-ID	Counterparty identifier	Alfanumerisk
Uppgiftslämnar-ID	Reporting agent identifier	Alfanumerisk
Observerad aktörs-ID	Observed agent identifier	Alfanumerisk
Motpartens fallissemangsstatus	Default status of the counterparty	Kodlista
Datum för motpartens fallissemangsstatus	Date of the default status of the counterparty	Datum

**Rapporteringstabell 10(11).** *Motpartsfallissemangsdata*



### 3.11 Motpartsreferens-säkerhetsdata (Counterparty reference - protection received data)

Rapporteringsfrekvens: Månad

Attribut (KRITA-namn)	Attribut (AnaCredit-namn)	Format för rapporterade värden
Uppgiftslämnar-ID	Reporting agent identifier	Alfanumerisk
Observerad aktörs-ID	Observed agent identifier	Alfanumerisk
Säkerhets-ID	Protection identifier	Alfanumerisk
ID-kod för den som tillhandahåller säkerhet	Protection provider identifier	Alfanumerisk
Typ av tillhandahållare av säkerheten *	-	Kodlista

**Rapporteringstabell 11(11).** *Motpartsreferens-säkerhetsdata*

\* Attributet ingår i KRITA men inte i AnaCredit.

# 4. Identifierare

I detta avsnitt beskrivs identifierande attribut, varav flertalet återkommer i flera rapporteringstabeller.

Identifierande attribut är alltid obligatoriska (i tabeller de förekommer) i rapporteringen. Dessa är centrala i rapporteringen och fungerar som kopplingsnycklar mellan olika tabeller.

## 4.1 Motparts-ID (Counterparty identifier)

### 4.1.1 Definition

En identifieringskod som uppgiftslämnaren använder internt för unik identifiering av varje motpart. Varje motpart ska ha ett enda motparts-ID. Detta värde kommer inte att förändras över tid och får inte användas som motparts-ID för en annan motpart. Se även avsnitt 5. sjunde stycket som förtydligar att rapportering av motparter/bolag endast får förekomma en gång.

### 4.1.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### 4.1.3 Rapporterade värden/kodlista

En alfanumerisk kod ska anges.

## 4.2 Uppgiftslämnar-ID (Reporting agent identifier)

### 4.2.1 Definition

Identifierare för uppgiftslämnare. Här ska antingen ECB:s RIAD-kod, Finansinspektionens institutnummer eller organisationsnummer användas.

Används ECB:s RIAD-kod ska denna inkludera landskod, t.ex. ”SE5500000000”<sup>3</sup>.

---

<sup>3</sup> ECBs RIAD-kod för svenska institut har formen SE plus organisationsnummer utan bindestreck.

#### **4.2.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

#### **4.2.3 Rapporterade värden/kodlista**

En alfanumerisk kod ska anges.

### **4.3 Observerad aktörs-ID (Observed agent identifier)**

#### **4.3.1 Definition**

Identifierare för observerad aktör. Här ska antingen ECB:s RIAD-kod eller Finansinspektionens institutnummer användas.

Används Finansinspektionens institutnummer ska ett "S" läggas till efter institutnumret för att indikera att uppgifter endast avser huvudkontor (moder i legala enheten). Exempelvis 11001S. Även en observerad aktör som inte har filialer ska lägga till "S". Filialer i Sverige ska också lägga till ett "S".

För svenska MFI:s utländska filialer används också Finansinspektionens institutnummer men då utan att lägga till "S".

Används ECB:s RIAD-kod ska denna inkludera landskod, t.ex. "SE5500000000".

#### **4.3.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

#### **4.3.3 Rapporterade värden/kodlista**

En alfanumerisk kod ska anges.

### **4.4 Avtals-ID (Contract identifier)**

#### **4.4.1 Definition**

En identifieringskod som uppgiftslämnaren använder för unik identifiering av varje avtal. Varje avtal måste ha ett enda Avtals-ID. Detta värde får inte ändras över tiden eller användas som avtals-ID för ett annat avtal.

#### **4.4.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

#### **4.4.3 Rapporterade värden/kodlista**

En alfanumerisk kod ska anges.

#### **4.4.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Till ett Avtals-ID kan ett eller flera instrument/krediter registreras (enligt avsnitt 4.5, Instrument-ID) som delar av ett större kreditavtal.

Ett avtals-ID får inte ändras i de fall en kredit upphör att rapporteras i KRITA för att sedan återkomma i rapporteringen vid en senare referensperiod. Samma avtals-ID från den tidigare rapporteringen ska därmed återanvändas. Situationen kan exempelvis uppstå när ett avistakonto utan beviljad kredit rapporteras på grund av att kontot har ett debetsaldo som sedan återbetalas men att debetsaldot uppstår återigen vid en senare referensperiod.

### **4.5 Instrument-ID (Instrument identifier)**

#### **4.5.1 Definition**

En identifieringskod som uppgiftslämnaren använder för unik identifiering av varje instrument/kredit inom ramen för ett enskilt avtal. Varje kredit måste ha ett enda instrument-ID. Detta värde kommer inte att förändras över tid och får inte användas som instrument-ID för någon annan kredit inom samma avtal.

#### **4.5.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

#### **4.5.3 Rapporterade värden/kodlista**

En alfanumerisk kod ska anges.

#### **4.5.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

I fall där låntagare har större kreditarrangemang kan flera krediter vara kopplade till samma kreditavtal (dvs. samma Avtals-ID anges). Dessutom kan ett kreditavtal ge upphov till flera kreditfaciliteter och varje kreditfacilitet kan ge upphov till flera krediter.

Ett Instrument-ID kan återanvändas i olika kreditavtal, men ett och samma Instrument-ID får bara avse en kredit inom ett avtal. I fall det finns flera kreditfaciliteter inom ett och samma avtal, där var och en ger upphov till flera krediter så behöver inte var och en av

kreditfaciliteterna identifieras. Kombinationen av Instrument-ID och Avtals-ID gör därmed en kredit unik.

## **4.6 Säkerhets-ID (Protection identifier)**

### **4.6.1 Definition**

En identifieringskod som uppgiftslämnaren använder för unik identifiering av varje säkerhet som används för krediten. Varje säkerhet måste ha ett enda säkerhets-ID. Detta värde kommer inte att förändras över tid och får inte användas som identifierare av någon annan säkerhet.

### **4.6.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera för samtliga säkerheter.

### **4.6.3 Rapporterade värden/kodlista**

En alfanumerisk kod ska anges.

### **4.6.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Ett säkerhets-ID ska vara unikt på uppgiftslämnarnivå, det innebär att om uppgiftslämnaren rapporterar för flera observerade aktörer och flera av dessa har krediter som är kopplade till samma säkerhet ska samma säkerhets-ID användas hos samtliga.

## **4.7 ID-kod för den som tillhandahåller säkerhet (Protection provider identifier)**

### **4.7.1 Definition**

Motparts-ID för den som tillhandahåller säkerhet.

Den som tillhandahåller säkerhet är den motpart som ger skydd mot en kontraktuell negativ kredithändelse och som bär risken om en negativ kredithändelse inträffar.

### **4.7.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

Om tillhandahållare för en viss säkerhet är en eller flera fysiska personer ska värdet "NP" (Natural person) rapporteras. Endast en

förekomst med värde "NP" rapporteras per säkerhet oavsett hur många fysiska personer som är tillhandahållare av säkerheten.

Om ingen säkerhet finns för krediten (och därmed heller ingen tillhandahållare) så ska attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9). Ingen post ska då överhuvudtaget rapporteras i tabellen Motpartsreferens-säkerhetsdata.

#### **4.7.3 Rapporterade värden/kodlista**

En alfanumerisk kod ska anges. Om utfärdaren är en eller flera fysiska personer ska värdet "NP" rapporteras.

#### **4.7.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Attributet ID-kod för den som tillhandahåller säkerhet ska rapporteras för alla säkerheter.

Om flera tillhandahållare finns för en säkerhet, t.ex. flera ägare av en fastighet, ska alla tillhandahållare rapporteras. Undantaget är om flera fysiska personer är tillhandahållare av en viss säkerhet, i så fall rapporteras endast en förekomst med värdet "NP". Se också Typ av tillhandahållare av säkerheten i avsnitt 15.1.

Motparter som är tillhandahållare av säkerhet och som rapporteras i tabellen Motpartsreferens-säkerhetsdata ska också rapporteras i tabellen Motpartsreferensdata om de inte är fysiska personer. Fysiska personer ska rapporteras i tabellen Motpartsreferens-säkerhetsdata men inte i tabellen Motpartsreferensdata.

Gällande kopplingen mellan tabellen Motpartsreferens-säkerhetsdata och tabellerna Motpartsriskdata samt Motpartsfallissemangsdata så ska Motpartsriskdata samt Motpartsfallissemangsdata rapporteras för den som tillhandahåller en säkerhet och som samtidigt är emittent av säkerheten. Detta gäller främst säkerhetstypen "Finansiella garantier och borgen, andra än kreditderivat", där motparten som tillhandahåller säkerheten och är rapporterad i tabellen Motpartsreferens-Säkerhetsdata, även måste rapporteras i tabellerna Motpartsriskdata samt Motpartsfallissemangsdata. Detsamma gäller för säkerhetstypen "Kreditderivat" i de fall dessa stämmer in på definitionen av finansiella garantier i enlighet med avsnitt 11.2.3. I andra fall/typer av säkerheter behöver inte tabellerna Motpartsriskdata och Motpartsfallissemangsdata rapporteras för tillhandahållare av säkerhet. Tabellerna Motpartsriskdata och Motpartsfallissemangsdata rapporteras aldrig för fysiska personer.

Nedan visas en tabellöversikt över vilken motpart som vanligtvis fungerar som tillhandahållare av de olika typer av säkerheter som finns i KRITA:

Typ av säkerhet	Tillhandahållare av säkerhet
Guld	Ägaren av säkerheten
Betalningsmedel och inlåning	Ägaren av säkerheten
Värdepapper	Innehavaren av värdepappret
Lån	Långgivaren till lånet/kredit
Ägarandelar och aktier/andelar i investeringsfonder	Innehavaren av säkerheten
Kreditderivat	Innehavaren/motparten i kreditderivatet
Finansiella garantier och borgen, andra än kreditderivat	Borgensmannen/Garanten/utfärdaren
Kundfordringar	Fordringsägaren
Pantsatta livförsäkringar	Försäkringstagaren till livförsäkringsavtalet
Småhus, ägarlägenheter, bostadsrätt, flerbostadshus	Ägaren av fastigheten, andelsägaren i bostadsrättsföreningen
Kontorsfastigheter och kommersiella fastigheter enligt CRR – lantbruksfastigheter	Ägaren av fastigheten
Kontorsfastigheter och kommersiella fastigheter enligt CRR – övriga	Ägaren av fastigheten
Övriga kommersiella fastigheter – lantbruksfastigheter	Ägaren av fastigheten
Övriga kommersiella fastigheter – övriga	Ägaren av fastigheten
Övriga fysiska säkerheter	Ägaren av säkerheten
Företagsinteckning	Ägaren till företaget
Övriga säkerheter	Beror på typ av säkerhet

**Tabell 3.** Översikt över vilken motpart som vanligtvis fungerar som tillhandahållare av de olika typer av säkerheter som finns i KRITA.

För repor (omvända) gäller att det är låntagaren i repotransaktionen, dvs. den som säljer värdepapper med förbindelse att köpa tillbaka pappret vid ett senare tillfälle, som är tillhandahållare av säkerheten. För omvända repor som clearas via en central motpart (CCP) är det CCP:n som är tillhandahållare av säkerheten.

Vid finansiell leasing är låntagaren tillhandahållare av säkerhet.

Den motpart som är långgivare till ett visst instrument kan aldrig vara tillhandahållare av säkerhet för säkerheter kopplade till det instrumentet.

# 5. Motpartsreferensdata (Counterparty reference data)

I detta avsnitt beskrivs de ingående attributen i tabellen Motpartsreferensdata med tillhörande definitioner, exempel och rapporteringskrav.

I KRITA avser en "motpart" en institutionell enhet som har någon av följande roller i förhållande till en kredit som rapporteras:

1. Långgivare
2. Låntagare
3. Administratör
4. Originator (rapporteras endast om krediten värdepapperiserats)
5. Den som tillhandahåller säkerhet
6. Uppgiftslämnare

Varje motpart ska i KRITA rapporteras i tabellen Motpartsreferensdata där de unikt ska identifieras genom att kombinera följande identifierare:

- Uppgiftslämnar-ID
- Motparts-ID

Utöver identifierarna ovan ska uppgifter rapporteras i attribut enligt avsnitt 5.1- 5.16. Observera att vissa referensuppgifter på motparter endast efterfrågas för motparter som inte är svenska eller från vissa andra EU-länder. Det beror på att SCB i dessa fall har annan källa för motpartsreferensdata. Om uppgiftslämnaren föredrar att även rapportera motpartsuppgifter för svenska och/eller vissa andra EU-länders motparter så är detta möjligt.

Observera att varje motpart/bolag endast får förekomma en gång i rapporteringen (fil KRITA\_Counterparty). Det är alltså inte korrekt att rapportera en motpart/bolag flera gånger med olika Motparts-ID (se avsnitt 4.1), även om den har olika motpartsroller (se avsnitt 8.1).

Nedan visas en sammanställning över de länder (i dessa instruktioner benämnda "vissa andra EU-länder") samt Sverige där minskade motpartsreferenskrav föreligger vid rapportering till KRITA. Detta gäller under förutsättning att svenska motparter identifierats med organisationsnummer eller Finansinspektionens institutnummer och för motparter från vissa EU-länder (se tabell nedan) att de identifieras



med en allmänt vedertagen identifierare<sup>4</sup> (enligt ECB:s förteckning över Typ av nationella identifierare) alternativt RIAD- eller LEI-kod:

Attribut	Sverige (SE)	Finland (FI) <sup>4</sup>	Danmark (DK)
Motparts-ID	R	R	R
LEI	R	R <sup>1</sup>	R <sup>1</sup>
RIAD-kod	-	R <sup>1</sup>	R <sup>1</sup>
Nationellt ID	R	R <sup>1</sup>	R <sup>1</sup>
Typ av nationell identifierare	R	R <sup>2</sup>	R <sup>2</sup>
Namn	R	R	R
Land	R	R	R
Enhet inom gruppen	R	R	R

**Tabell 4.** Rapporteringskrav för motparter i Sverige och vissa andra EU-länder.

Ovanstående attribut (markerat med "R") är obligatoriska att rapportera, för motparter från respektive land. Detta gäller under förutsättning att organisationen identifierats med en allmänt vedertagen nationell identifierare<sup>3</sup>, LEI-kod eller RIAD-kod enligt ovanstående stycke, annars gäller rapportering som för motparter med hemvist i de EU-länder som inte nämns ovan.

"-" Uppgiften samlas inte in.

<sup>1</sup> Det är obligatoriskt att rapportera minst en av LEI, RIAD-kod eller Nationellt ID.

<sup>2</sup> Typ av nationell identifierare ska endast rapporteras om Nationellt ID rapporteras.

<sup>3</sup> Danska och finska kodlistevärdena DK\_NOTAP\_CD respektive FI\_NOTAP\_CD i attributet Typ av nationell identifierare räknas ej till "allmänna vedertagna identifierare".

<sup>4</sup> Här ingår även motparter på Åland.

I de fall fysiska personer förekommer i förhållande till en kredit ska dessa inte rapporteras överhuvudtaget i tabellen Motpartsreferensdata.

---

<sup>4</sup> Kodlistevärdena DK\_NOTAP\_CD respektive FI\_NOTAP\_CD (för Danmark respektive Finland) i attributet Typ av nationell identifierare räknas ej till "allmänt vedertagna identifierare" då dessa avser rapportering när en motpart inte har eller inte ännu tilldelats en nationell identifierare.

## 5.1 LEI (Legal Entity Identifier (LEI))

### 5.1.1 Definition

En referenskod enligt Internationella standardiseringsorganisationens (ISO) standard ISO 17442, som i huvudsak tilldelas företag och organisationer. Alla juridiska personer har dock inte LEI och filialer har inte alltid egen LEI-kod.

### 5.1.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera i de fall motparten har en LEI-kod med status antingen "issued", "lapsed", "merged", "retired", "transferred", "pending validation", "pending archival" eller "pending transfer". LEI-koder som är dubletter eller annulerade ska däremot inte rapporteras. Attributet ska rapporteras för både svenska- och utländska motparter. LEI är dock inte obligatoriskt i följande fall:

- Internationella organisationer som finns med på ECB:s förteckning över Internationella organisationer (se avsnitt 5.5.1).
- Monetära finansinstitut (MFI) som finns med på ECB:s "MFI-lista" (se avsnitt 5.6.2).
- Motparter i EU-länder andra än Sverige som ingår i tabell 4 och som en allmänt vedertagen identifierare (enligt ECB:s förteckning över Typ av nationella identifierare) eller RIAD-kod rapporterats för.

Observera att investeringsfonder och specialfonder kan ha LEI-kod trots att de inte är legala enheter. Även filialer kan ha en egen LEI-kod och denna ska då rapporteras.

Om institutet/filialen inte har en egen LEI-kod så ska attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9).

### 5.1.3 Rapporterade värden/kodlista

En alfanumerisk kod ska anges i enlighet med ISO 17442.

### 5.1.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel

Om en filial inte har egen LEI-kod ska ingen LEI-kod rapporteras för filialen (dvs. LEI-koden för den juridiska personen som filialen ingår i ska inte rapporteras).

LEI-koder finns tillgängliga från bl.a. Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF), [www.gleif.org](http://www.gleif.org).

## 5.2 Nationellt ID (National Identifier)

### 5.2.1 Definition

En allmänt vedertagen identifieringskod som gör det möjligt att entydigt fastställa en motparts identitet inom dess hemvistland. För en motpart som är en filial refererar id-koden till filialen. För en motpart som inte är en filial refererar id-koden till den juridiska personen eller värdepappersfonden. För svenska motparter ska i första hand organisationsnummer anges. För utländska motparter ska en allmänt vedertagen identifierare som gör det möjligt att entydigt fastställa en motparts identitet inom dess hemvistland anges. För motparter som är utländska filialer ska en allmänt vedertagen identifierare för landet där filialen är belägen användas. Dvs. det är inte korrekt att använda Finansinspektionens institutnummer i rapporteringen av svenska instituts filialer i utlandet. En förteckning över Typ av nationella identifierare för varje land finns tillgängligt på ECB:s hemsida<sup>5</sup> i dokumentet "List of national identifiers". Förteckningen följer en ranking där den först listade allmänna vedertagna identifieraren för respektive land ska användas i första hand därefter den andra o.s.v.

Grundregeln är att nationellt ID ska vara unikt för varje motpart, i undantagsfall kan det dock finnas juridiska personer som är uppdelade på underavdelningar med egenskaper som gör att de kan hanteras som separata låntagare. Ett sådant fall är danska bostadsrättsföreningar "boligafdeling" (se avsnitt 5.2.4), skulle andra fall vara aktuella ber vi er att kontakta SCB för att diskutera hanteringen.

### 5.2.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt, men kan i följande fall utelämnas i rapporteringen:

- Om en svensk motpart är nyetablerad och ännu inte tilldelats ett organisationsnummer/institutnummer. Dessa motparter ska rapporterats med kodlistevärde SE\_NOTAP\_CD i "Typ av nationell identifierare", se avsnitt 5.3.3.
- Om en svensk motpart inte har ett organisationsnummer/institutnummer. Dessa motparter ska rapporterats med kodlistevärde SE\_NOTAP\_CD i "Typ av nationell identifierare", se avsnitt 5.3.3 för beskrivning av i vilka fall detta är tillämpligt.
- Om en allmänt vedertagen identifierare inte finns för en utländsk motpart. Dessa motparter ska rapporterats med kodlistevärde "Landkod"\_NOTAP\_CD i "Typ av nationell identifierare".

---

<sup>5</sup> [https://www.ecb.europa.eu/stats/money\\_credit\\_banking/anacredit/html/index.en.html](https://www.ecb.europa.eu/stats/money_credit_banking/anacredit/html/index.en.html)

- Om LEI kod rapporterats för utländsk motpart.
- Om ECB:s RIAD-kod rapporteras för en utländsk motpart.
- Om motparten är en internationell organisation som finns med på ECB:s förteckning över Internationella organisationer (se avsnitt 5.5.1).
- Om motparten är ett Monetärt finansinstitut (MFI) som finns med på ECB:s ”MFI-lista” (se avsnitt 5.6.2) och som rapporteras med RIAD-kod.

### **5.2.3 Rapporterade värden/kodlista**

En alfanumerisk kod ska anges.

### **5.2.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Svenskt organisationsnummer kan anges med både med och utan bindestreck.

#### *Exempel 5*

Organisationsnummer anges som 5565000000 eller 556500-0000

Den nationella id-koden ska normalt vara unik för varje motpart, undantaget är danska bostadsrättsföreningar (almene boligselskab) med flera underavdelningar (almen boligafdeling). Om dessa underavdelningar rapporteras som separata motparter ska de rapporteras med bostadsrättsföreningens CVR-nummer. Observera dock att varje underavdelning ska ha ett unikt motparts-ID.

## **5.3 Typ av nationell identifierare (Identifier type)**

### **5.3.1 Definition**

Typ av identifierare som använts i attributet Nationell identifierare.

### **5.3.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### **5.3.3 Rapporterade värden/kodlista**

För Typ av nationell identifierare ska kodlistevärde anges.

Kodlistevärdet som ska rapporteras varierar beroende på land. En förteckning över typ av nationella identifierare för samtliga EU-länder

samt några andra länder finns tillgänglig på ECB:s hemsida<sup>6</sup> i dokumentet "List of national identifiers". För motparter från samtliga EU-länder ska endast de landsspecifika identifierarna användas. För motparter utanför EU som har landsspecifika identifierare i listan kan antingen de landsspecifika identifierarna användas eller de generella koderna (som börjar med "GEN"). För motparter från övriga länder ska de generella koderna användas. Exempelvis ska kodlistevärdet "GEN\_NBR\_ENTTY\_CD" rapporteras om ett Business register number ska rapporteras för ett land som inte finns i förteckningen.

I vissa länder förekommer att en del motparter inte har en nationell identifierare, i dessa fall ska kodlistevärde "Landkod"\_NOTAP\_CD användas. Detta kodlistevärde får dock endast användas i de fall som beskrivs för relevant land i kolumnen "Applies to" i ECBs "List of national identifiers".

För svenska motparter får kodlistevärde SE\_NOTAP\_CD endast användas i följande fall:

- Motparten är nyetablerad och har ännu inte tilldelats ett organisationsnummer eller Finansinspektionens institutnummer. När motparten tilldelas ett organisationsnummer/institutnummer ska detta rapporteras från och med den referensperiod då numret tilldelades, kodlistevärde SE\_NOTAP\_CD får då inte längre användas.
- Motparter som inte har något organisationsnummer/institutnummer, detta är endast tillämpligt för vissa motparter som tillhör sektorn "Hushållen icke-vinstdrivande organisationer" och har juridisk form "Ideella föreningar" eller "Samfälligheter". Observera dock att även denna typ av motparter ofta har ett organisationsnummer, i dessa fall får inte kodlistevärde SE\_NOTAP\_CD användas.
- Motparter som har juridisk form "Enkla bolag" eller "Partrederier", i de fall dessa inte har något organisationsnummer. Observera att endast enkla bolag och partrederier där minst en av delägarna är juridisk person ska ingå i KRITA.

#### **5.3.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Om kombinationen av land och typ av nationell identifierare som används för en motpart saknas i ECB:s förteckning över typ av nationella identifierare, och värdet "Annan" ("Other") finns i

---

<sup>6</sup> [https://www.ecb.europa.eu/stats/money\\_credit\\_banking/anacredit/html/index.en.html](https://www.ecb.europa.eu/stats/money_credit_banking/anacredit/html/index.en.html)

förteckningen över nationella identifierare för landet i fråga, ska detta värde anges.

I de fallen "Annan" ("Other") rapporteras så ska attributet Beskrivning av annan nationell identifierare alltid rapporteras (se avsnitt 5.4).

## **5.4 Beskrivning av annan nationell identifierare (Description of Other identifier type)**

### **5.4.1 Definition**

Officiella namnet på en allmänt vedertagen identifieringskod som inte finns med på ECB:s förteckning över Typ av nationella identifierare.

### **5.4.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt om:

- Ett kodlistevärde för "Annan" ("Other") rapporteras i attributet Typ av nationell identifierare för ett land som finns med på ECB:s förteckning över Typ av nationella identifierare. Exempelvis för Bulgarien (BG) om koden BG\_OTHER\_CD rapporterats.
- Det generella kodlistevärdet GEN\_OTHER\_CD rapporteras i Typ av nationella identifierare för länder som inte finns med på ECB:s förteckning över Typ av nationella identifierare.

Annars ska attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9).

### **5.4.3 Rapporterade värden/kodlista**

En teckensträng ska rapporteras.

### **5.4.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Om annat kodlistevärde än "Annan" ("Other") rapporteras i attributet Typ av nationell identifierare (enligt avsnitt 5.3) så ska attributet utelämnas i rapporteringen.

## **5.5 Internationell organisations ID (International organisation identifier)**

### **5.5.1 Definition**

En identifierare för internationella organisationer ska rapporteras om organisationen finns med på ECB:s förteckning över Internationella organisationer enligt ECB-hemsida<sup>7</sup>.

### **5.5.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt för vissa motparter, dvs. internationella organisationer på ECB:s förteckning över Internationella organisationer, se ovan).

För en internationell organisation som finns med på ECB:s förteckning behöver förutom Internationell organisations ID endast attributen Motparts-ID, Namn och Adress: land rapporteras.

För motparter som inte finns med på ECB:s förteckning över Internationella organisationer så ska attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9).

### **5.5.3 Rapporterade värden/kodlista**

För Internationell organisations ID ska kodlistevärde anges. Kodlistan som ska användas vid inrapporteringen finns i dokumentet "Teknisk beskrivning attribut- och kodlistor KRITA" på KRITA:s uppgiftslämnarhemsida.

## **5.6 RIAD-kod (RIAD-code)**

### **5.6.1 Definition**

RIAD-kod är en identifierare som ECB använder i sitt "företagsregister" Register of Institutions and Affiliates Database (RIAD). En unik RIAD-kod tilldelas varje enhet som förekommer i RIAD. Respektive land i AnaCredit-samarbetet ansvarar för att sätta RIAD-kod på sina inhemska enheter. RIAD-kod börjar alltid med landskod enligt ISO 3166 (t.ex. DE för Tyskland) men kan i övrigt se olika ut för olika länder.

### **5.6.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt i de fall uppgiftslämnaren väljer att rapportera motpartinformation med ett färre antal motpartsattribut

---

<sup>7</sup> [https://www.ecb.europa.eu/stats/money\\_credit\\_banking/anacredit/html/index.en.html](https://www.ecb.europa.eu/stats/money_credit_banking/anacredit/html/index.en.html)

(Motparts-ID, RIAD-kod, Namn, Adress: land och Enhet inom gruppen). Denna möjlighet gäller MFI-institut som ingår i ECB:s ”MFI-lista” tillgängligt på ECB:s hemsida<sup>8</sup>.

För svenska motparter ska inte RIAD-kod rapporteras. För svenska motparter ska identifieraren Nationellt ID anges.

I övriga fall är RIAD-kod frivillig att rapportera för motparter (dvs. om RIAD-kod är tillgänglig för uppgiftslämnaren). Om RIAD-kod rapporteras behöver inte Nationellt ID rapporteras.

Om inte RIAD-kod rapporteras ska attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9).

### **5.6.3 Rapporterade värden/kodlista**

En alfanumerisk kod ska anges.

En RIAD-kod ska alltid innehålla landkod (enligt ISO 3166) i de två första positionerna.

## **5.7 Namn (Name)**

### **5.7.1 Definition**

Motpartens fullständiga officiella namn.

### **5.7.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### **5.7.3 Rapporterade värden/kodlista**

En teckensträng ska anges.

### **5.7.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Inrapporteringen ska med teckenuppsättning UTF-8 (unicode). Tecken som exempelvis Å, Ä, Ö, Ø och Û är därför möjliga att rapportera.

---

<sup>8</sup>[https://www.ecb.europa.eu/stats/financial\\_corporations/list\\_of\\_financial\\_institutions/html/monthly\\_list-MID.en.html](https://www.ecb.europa.eu/stats/financial_corporations/list_of_financial_institutions/html/monthly_list-MID.en.html)



## 5.8 Adress: gatuadress (Address: street)

### 5.8.1 Definition

Motpartens gatuadress (inklusive gatunummer).

### 5.8.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera utom för:

- Svenska motparter som identifieras med organisationsnummer eller Finansinspektionens institutnummer.
- Motparter från vissa EU-länder (se tabell 4 under avsnitt 5. Motpartsreferensdata) som identifieras med en allmänt vedertagen identifierare (enligt ECB:s förteckning över Typ av nationella identifierare) alternativt RIAD- eller LEI-kod.
- Internationella organisationer som finns med på ECB:s förteckning över Internationella organisationer (se avsnitt 5.5.1).
- Monetära finansinstitut (MFI) som finns med på ECB:s ”MFI-lista (se avsnitt 5.6.2).

För *penningmarknadsfonder* och *investeringsfonder*, *utom penningmarknadsfonder* behöver attributet inte rapporteras.

I de fall attributet inte är obligatoriskt kan attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9).

### 5.8.3 Rapporterade värden/kodlista

En teckensträng ska anges. Gatunamnet ska följas av gatunummer och ska vara separerade med ett kommatecken.

*Exempel 6*

Adress anges som Kungsgatan,10

## 5.9 Adress: ort (Address: city / town / village)

### 5.9.1 Definition

Motpartens ort.

### 5.9.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera utom för:

- Svenska motparter som identifieras med organisationsnummer eller Finansinspektionens institutnummer.
- Motparter från vissa EU-länder (se tabell 4 under avsnitt 5. Motpartsreferensdata) som identifieras med en allmänt vedertagen identifierare (enligt ECB:s förteckning över Typ av nationella identifierare) alternativt RIAD- eller LEI-kod.
- Internationella organisationer som finns med på ECB:s förteckning över Internationella organisationer (se avsnitt 5.5.1).
- Monetära finansinstitut (MFI) som finns med på ECB:s ”MFI-lista (se avsnitt 5.6.2).

För *penningmarknadsfonder* och *investeringsfonder*, *utom penningmarknadsfonder* behöver attributet inte rapporteras.

I de fall attributet inte är obligatoriskt kan attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9).

### 5.9.3 Rapporterade värden/kodlista

En teckensträng ska anges.

## 5.10 Adress: postnummer (Address: postal code)

### 5.10.1 Definition

Motpartens postnummer.

### 5.10.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera utom för:

- Svenska motparter som identifieras med organisationsnummer eller Finansinspektionens institutnummer.
- Motparter från vissa EU-länder (se tabell 4 under avsnitt 5. Motpartsreferensdata) som identifieras med en allmänt vedertagen identifierare (enligt ECB:s förteckning över Typ av nationella identifierare) alternativt RIAD- eller LEI-kod.
- Internationella organisationer som finns med på ECB:s förteckning över Internationella organisationer (se avsnitt 5.5.1).
- Monetära finansinstitut (MFI) som finns med på ECB:s ”MFI-lista (se avsnitt 5.6.2).

För *penningmarknadsfonder* och *investeringsfonder*, utom *penningmarknadsfonder* behöver attributet inte rapporteras.

I de fall attributet inte är obligatoriskt kan attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9).

### **5.10.3 Rapporterade värden/kodlista**

En teckensträng ska anges.

## **5.11 Adress: land (Address: country)**

### **5.11.1 Definition**

Motpartens adressland enligt ISO 3166-1 alpha-2 koder.

För *penningmarknadsfonder* och *investeringsfonder*, utom *penningmarknadsfonder* ska alltid fondens (ej fondförvaltarens) registreringsland anges här. Denna hantering skiljer sig från ECB:s AnaCredit manual som anger att rapportering av land inte är tillämpligt för denna typ av fonder.

### **5.11.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### **5.11.3 Rapporterade värden/kodlista**

Landskod enligt ISO 3166-1 alpha-2 koder (endast "officially assigned", inte "exceptionally reserved" koder).

### **5.11.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

För internationella organisationer och ambassader skiljer sig adresslandet från landet där motparten har sin hemvist. Internationella organisationer är etablerade i ett land, vilket blir adressland, men är ur statistikperspektiv inte hemmahörande i det landet utan är istället hemmahörande inom EU eller i övriga utlandet men inte i ett specifikt land. Ambassader har adressland där de är belägna men utgör utländskt territorium och räknas som hemmahörande i landet som ambassaden representerar. Internationella organisationer kan rapporteras antingen med särskild kod uppdelad på inom och utanför EU eller med värdlandets landskod. Ambassader rapporteras med värdlandets landskod.

Det förekommer även andra fall där motparter är registrerade och har sin hemvist i ett land men endast har adress i ett annat land. I dessa fall ska registrerings/hemvistlandet rapporteras i attributet "Adress: land".

Om en motpart har flera adresser (t.ex. besöksadress och postadress) och dessa är belägna i olika länder ska den adress som är belägen i hemvistlandet anges i KRITA.

## 5.12 Juridisk form (Legal form)

### 5.12.1 Definition

Typ av verksamhetsenhet enligt definition i det nationella rättssystemet.

### 5.12.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera utom för:

- Svenska moparter som identifieras med organisationsnummer eller Finansinspektionens institutnummer.
- Motparter från andra EU-länder som identifieras med en allmänt vedertagen identifierare (enligt ECB:s förteckning över Typ av nationella identifierare) alternativt RIAD- eller LEI-kod.
- Internationella organisationer som finns med på ECB:s förteckning över Internationella organisationer (se avsnitt 5.5.1).
- Monetära finansinstitut (MFI) som finns med på ECB:s ”MFI-lista (se avsnitt 5.6.2).

I de fall attributet inte är obligatoriskt kan attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9).

### 5.12.3 Rapporterade värden/kodlista

För Juridisk form ska kodlistevärde anges.

Juridiska former (för olika länder) som ska användas i rapportering finns att hämta på ECB:s hemsida<sup>9</sup> i dokumentet ”List of legal forms”. För länder som inte finns på listan ska ett av följande standardvärden rapporteras:

1. Corporations
2. Cooperatives
3. Partnerships
4. Sole traders
5. Limited liability company

---

<sup>9</sup> [https://www.ecb.europa.eu/stats/money\\_credit\\_banking/anacredit/html/index.en.html](https://www.ecb.europa.eu/stats/money_credit_banking/anacredit/html/index.en.html)

## 6. Other

För värdepappersfonder och alternativa investeringsfonder ska koden SPFUND användas om ingen annan juridisk form är mer relevant för ett visst land.

För filialer ska koden FBRANCH användas, denna kod är ett nationellt tillägg och ingår inte i ECBs "List of legal forms".

## 5.13 Institutionell sektor (Institutional sector)

### 5.13.1 Definition

Institutionella sektorer i enlighet med förordning (EU) nr 549/2013, förordning (EU) nr 575/2013 och Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1075/2013 (ECB/2013/40).

Sektorindelningen tillämpas analogt på motparter utanför EU.

### 5.13.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera utom för:

- Svenska motparter som identifieras med organisationsnummer eller Finansinspektionens institutnummer.
- Motparter från vissa EU-länder (se tabell 4 under avsnitt 5. Motpartsreferensdata) som identifieras med en allmänt vedertagen identifierare (enligt ECB:s förteckning över Typ av nationella identifierare) alternativt RIAD- eller LEI-kod.
- Internationella organisationer som finns med på ECB:s förteckning över Internationella organisationer (se avsnitt 5.5.1).
- Monetära finansinstitut (MFI) som finns med på ECB:s "MFI-lista (se avsnitt 5.6.2).

Notera att kodlistan nedan följer ESA 2010 definitioner men att sektorgrupperna inte alltid har ett "ett-till-ett" förhållande till ESA. FVC ingår i kodlistan men är ingen egen ESA-sektor utan är en del av sektor 125.

I de fall attributet inte är obligatoriskt kan attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9).

### 5.13.3 Rapporterade värden/kodlista

Kodlista för Institutionell sektor:

- **Icke-finansiella bolag** (Non-financial corporations). Icke-finansiella bolag, sektor 11. Institutionella enheter som är självständiga juridiska enheter och marknadsproducenter och vars huvudsakliga verksamhet är att producera varor och icke-finansiella tjänster. Sektorkoden omfattar även icke-finansiella s.k. kvasibolag.
- **Centralbanken** (Central Bank). Centralbanker, sektor 121. Centralbanker, i Sverige Riksbanken, har som främsta funktion att ansvara för landets penningpolitik, att ge ut sedlar och mynt och att förvalta valutareserven.
- **Kreditinstitut** (Credit institutions). Kreditinstitut såsom de definieras i artikel 4.1.1 i förordning (EU) nr 575/2013. Del av sektor 122.

*Här ingår (bl.a.):*

- Banker
- Bostadsinstitut
- Hypoteksinstitut
- Monetära kreditmarknadsföretag

- **Andra monetära finansinstitut som tar emot inlåning än kreditinstitut** (Deposit-taking corporations other than credit institutions). Andra monetära finansinstitut som tar emot inlåning än kreditinstitut, nämligen andra finansinstitut som främst ägnar sig åt finansiell förmedling och vars verksamhet består i att ta emot inlåning och/eller nära substitut till inlåning från institutionella enheter, inte enbart från MFI (det avgörande för klassificeringen som MFI är i vilken utsträckning som instrument emitterade av andra MFI kan utgöra substitut för sådan inlåning som kreditinstitut tar emot); samt att för egen räkning, åtminstone i ekonomisk bemärkelse, ställa ut lån och/eller investera i värdepapper. För svenska förhållanden ingår monetära värdepappersbolag och institut för elektroniska pengar i denna delsektor. Del av sektor 122.

*Här ingår inte:*

- Kreditinstitut
- Centralbanker
- Penningmarknadsfonder

- **Penningmarknadsfonder** (Money market funds (MMF)). Penningmarknadsfonder, sektor 123. Består av registrerade

fonder/bolag och kvasibolag för kollektiva investeringar som främst ägnar sig åt finansiellförmedling, utom de som klassificeras i undersektorerna 121 och 122.

Penningmarknadsfondernas verksamhet består i att skaffa medel genom att ge ut (fond) andelar eller aktier i investeringsfonder som är nära substitut till inlåning och att för egen räkning investera i penningmarknadsinstrument, aktier/andelar i penningmarknadsfonder, överlåtbara skuldebrev med en återstående löptid på ett år eller mindre, inlåning eller andra instrument som har en avkastning liknande penningmarknadsinstrument.

- **Investeringsfonder, utom penningmarknadsfonder** (Non-MMF investment funds). Investeringsfonder, utom penningmarknadsfonder, sektor 124. Består av registrerade fonder/bolag och kvasibolag för kollektiva investeringar – utom de som klassificeras i sektor 123 – som främst ägnar sig åt finansiell förmedling. Deras verksamhet består i att emittera aktier/andelar i investeringsfonder som inte är nära substitut till inlåning och att för egen räkning investera främst i finansiella tillgångar andra än kortfristiga finansiella tillgångar och i icke-finansiella tillgångar (vanligtvis fastigheter). Investeringsfonder, utom penningmarknadsfonder omfattar både värdepappersfonder (UCITS-fonder) och alternativa investeringsfonder.

För fonder registrerade i euroländer (och en del men inte alla övriga EU-länder) publicerar ECB regelbundet listor över vilka fonder som finns på

<http://www.ecb.europa.eu/stats/money/mfi/html/index.en.html>

Riskkapitalfonder (private equity/venture capital funds) är fonder som utan belåning huvudsakligen investerar i aktier och andra ägarandelar utgivna av bolag som inte är noterade på börs eller handelsplattform. Riskkapitalfonder utgörs normalt av slutna fonder eller kommanditbolag som förvaltas av ett riskkapitalbolag. Riskkapitalfonder, men inte riskkapitalbolag, ingår i sektorn investeringsfonder, utom penningmarknadsfonder.

För fonder registrerade utanför euroområdet/EU kan det finnas gränsdragningsproblem mellan riskkapitalfonder och finansiella företag som bedriver investeringsverksamhet. Riskkapitalfonder har ofta en specificerad investeringstid efter vilken innehaven säljs och tillgångarna fördelas till ägarna. Riskkapitalfonder har också ofta en legal struktur, som limited

partnership, där ägande inte ger rösträtt. Riskkapitalfonder har också ett bolag som förvaltar dem, även om bolaget också kan vara involverat i verksamheten hos företagen som fonderna investerar i.

Hedgefonder och börshandlade fonder (ETF) räknas till investeringsfonder. Företag och stiftelser uppsatta för att förvalta pensionskapital (pensionsinstitut/pensionsfonder, eng. "Pension Funds") räknas däremot inte till investeringsfonder.

- **FVC (Financial vehicle corporations (FVCs) engaged in securitisation transactions).** Finansiella bolag som ägnar sig åt värdepapperiseringstransaktioner. Värdepapperiseringsinstitut (FVC, Financial Vehicle Corporations) är finansiella bolag som ägnar sig åt värdepapperiseringstransaktioner, under förutsättning att de uppfyller kriterierna som egna institutionella enheter, annars behandlas de som en integrerad del av moderbolaget. Ofta sker värdepapperiseringen i samband med transaktioner med kreditportföljer då en tillgång och/eller kreditrisken överförs till ett separat bolag, s.k. värdepapperiseringsinstitut, skilt från den ursprungliga kreditgivaren. Värdepapperiseringsinstitutet finansierar transaktionen genom att emittera värdepapper till investerare, som får rätten till kassaflödet från de underliggande fordringarna. Del av sektor 125.
- **Andra finansförmedlare, utom försäkringsbolag, pensionsinstitut och FVC** (Other financial intermediaries, except insurance corporations, pension funds and financial vehicle corporations engaged in securitisation transactions). Andra finansinstitut utom försäkringsföretag och pensionsinstitut, exklusive finansiella bolag som ägnar sig åt värdepapperiseringstransaktioner (FVC). Del av sektor 125.
- **Finansiella servicebolag** (Financial auxiliaries). Finansiella servicebolag, sektor 126, Finansiella servicebolag består av alla bolag och kvasibolag som främst ägnar sig åt verksamhet som stöder och är nära relaterad till finansförmedling, men som inte själva är finansförmedlare, dvs. de tar inte på sig ägande av eller risk i de finansiella tillgångar och skulder som handlas/förmedlas. Hit räknas bolag som tillhandahåller finansiell infrastruktur såsom börser och centrala värdepappersförvarare, valutaväxlare, olika typer av finansiella mäklare och rådgivare. Här ingår även icke-vinstdrivande



organisationer som är självständiga enheter och som betjänar finansiella bolag. Finansiella servicebolag, kännetecknas av att de har förhållandevis små balansräkningar, medan omsättningen oftast har större omfattning.

- **Koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag** (Captive financial institutions and money lenders). Koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag, sektor 127. Koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag består av alla finansiella bolag och kvasibolag, som varken ägnar sig åt finansiell förmedling eller finansiell serviceverksamhet, och som kännetecknas av att huvuddelen av antingen deras tillgångar eller skulder inte handlas på den öppna finansmarknaden. Sektor 127 omfattar två huvudtyper av enheter. Dels de som bara har transaktioner inom en begränsad grupp bolag (enheter), t.ex. med egna dotterbolag eller dotterbolag till samma holdingbolag och anskaffar medel på öppna marknaden, dels enheter som lånar ut enbart av egna medel, eller medel som tillhandahålls av endast en finansiär. Även dödsbon som är juridiska personer enligt nationell lagstiftning ingår här.
- **Försäkringsbolag** (Insurance corporations). Försäkringsbolag, sektor 128. Försäkringsbolag består av finansiella bolag och kvasibolag som främst ägnar sig åt finansiell förmedling som en följd av spridning av risker huvudsakligen i form av direkt försäkring eller återförsäkring. Försäkringsbolag är oftast aktiebolag eller ömsesidiga bolag. Hit räknas även koncernägda försäkringsbolag, s.k. "captivebolag", som vanligtvis ägs av ett icke-finansiellt bolag och försäkrar enbart ägarens risker, försäkringsbolag som försäkrar mot finansiella risker, s.k. kreditförsäkringsbolag och utfärdare av standardiserade garantier som tar ut premieavgifter och som är separata institutionella enheter. Till undersektorn räknas även försäkringsföreningar, understödsföreningar och pensionskassor, som tillhandahåller frivillig privat försäkring och pensionsförsäkring, dock inte tjänstepension.
- **Pensionsinstitut** (Pension funds). Pensionsinstitut, sektor 129. Pensionsinstitut består av finansiella bolag och kvasibolag som främst ägnar sig åt finansiell förmedling som en följd av spridning av sociala risker och de försäkrade personernas behov (social försäkring). Undersektorn omfattar endast de pensionsinstitut inom den sociala försäkringen som är institutionella enheter och separata från de enheter som bildat

dem. Icke-självständiga pensionsinstitut är inte institutionella enheter utan utgör en del av den institutionella enhet som bildar dem. Pensionsinstitut ger i sin egenskap av sociala försäkringssystem en inkomst efter pensionering och ofta förmåner till efterlevande vid dödsfall och förmåner som utbetalas vid invaliditet. Till undersektorn räknas även försäkringsföreningar, understödsföreningar och pensionskassor som tillhandahåller tjänstepension, dock inte frivillig privat försäkring och pensionsförsäkring, se sektor 128.

- **Statlig förvaltning** (Central government). Statlig förvaltning, sektor 1311. Statlig förvaltning omfattar alla statliga förvaltningsmyndigheter och andra centrala förvaltningsorgan, vars behörighet normalt sträcker sig över hela det ekonomiska territoriet, utom förvaltning av sociala trygghetsfonder.
- **Delstatlig förvaltning** (State government). Delstatlig förvaltning, sektor 1312. Delstatlig förvaltning (utom sociala trygghetsfonder) består av delstater som är separata institutionella enheter och utövar några av en regerings funktioner, utom förvaltning av sociala trygghetsfonder, på en nivå under den statliga förvaltningen men över de offentliga institutionella enheter som finns på lokal nivå.
- **Kommunal förvaltning** (Local government). Kommunal förvaltning, sektor 1313. Kommunal förvaltning omfattar enheter av offentlig förvaltning vars behörighet sträcker sig endast över en lokal del av det ekonomiska territoriet, förutom lokala sociala trygghetsfonder. Sektorn består av enheter som kontrolleras av primärkommuner, landsting samt kommunalförbund och som inte är marknadsproducenter.
- **Sociala trygghetsfonder** (Social security funds). Sociala trygghetsfonder, sektor 1314. Sociala trygghetsfonder omfattar alla offentliga institutionella enheter vars primära verksamhet är att tillhandahålla sociala förmåner och där det genom lag eller förordning är obligatoriskt för vissa grupper av befolkningen att delta eller att betala avgifter. Den offentliga förvaltningen är ansvarig för ledning av institutionen när det gäller att bestämma eller godkänna avgifter och förmåner oberoende av dess roll som tillsynsorgan eller arbetsgivare.
- **Hushållens icke-vinstdrivande organisationer** (Non-profit institutions serving households). Hushållens icke-

vinstdrivande organisationer (HIO), sektor 15. Hushållens icke-vinstdrivande organisationer består av icke-vinstdrivande organisationer som är separata juridiska enheter, som betjänar hushåll och som är privat kontrollerade icke marknadsproducenter. Deras huvudsakliga resurser är frivilliga bidrag kontant eller i natura från hushåll i deras egenskap av konsumenter, betalningar från den offentliga förvaltningen samt kapitalinkomster. För mer detaljerad indelning av sektorn rekommenderas indelning enligt FN:s ändamålsklassificering av icke-vinstdrivande organisationer som betjänar hushåll, COPNI (Classification of the Purposes of Non-Profit Institutions Serving Households).

## 5.14 Bransch (Economic activity)

### 5.14.1 Definition

Klassificering av motparter utifrån näringsgren enligt statistikklassifikationen NACE rev.2 (i Sverige benämnt SNI) i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1893/2006.

### 5.14.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera utom för:

- Svenska motparter som identifieras med organisationsnummer eller Finansinspektionens institutnummer.
- Motparter från andra EU-länder som identifieras med en allmänt vedertagen identifierare (enligt ECB:s förteckning över Typ av nationella identifierare) alternativt RIAD- eller LEI-kod.
- Internationella organisationer som finns med på ECB:s förteckning över Internationella organisationer (se avsnitt 5.5.1).
- Monetära finansinstitut (MFI) som finns med på ECB:s ”MFI-lista (se avsnitt 5.6.2).

I de fall attributet inte är obligatoriskt kan attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9).

### 5.14.3 Rapporterade värden/kodlista

NACE-kod ska anges (i Sverige benämnt SNI) enligt kodlista för Bransch. För alla motparter inom EU och för svenska motparter som saknar nationell identifierare ska NACE-kod på nivå 2 rapporteras, alternativt kan rapportering göras på nivå 3 eller 4. För motparter

utanför EU ska nivå 1 rapporteras, alternativt kan rapportering göras på nivå 2-4.

En förteckning över SNI-koder och definitioner finns på <http://www.scb.se/SNI2007>.

Det kan här observeras att SNI bryts ned på fem nivåer hjälp av en detaljgrupp till skillnad från NACE som bryts ned i fyra nivåer.

## 5.15 Redovisningsstandard (Accounting standard)

### 5.15.1 Definition

Redovisningsstandard - International Financial Reporting Standards (IFRS) eller nationell god redovisningssed - som tillämpas av den observerade aktörens legala enhet.

### 5.15.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera. Attributet behöver endast rapporteras på uppgiftslämnarnivå (dvs. ej på motpartsnivå). Se Uppgiftslämnare, avsnitt 1.2.

För motparter som inte är uppgiftslämnare kan attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9).

### 5.15.3 Rapporterade värden/kodlista

Kodlista för Redovisningsstandard:

- **IFRS (IFRS)**. IFRS, som tillämpas enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002.
- **Nationell god redovisningssed i överensstämmelse med IFRS** (National GAAP consistent with IFRS). Nationella redovisningsramar som har tagits fram enligt rådets direktiv 86/635/EEG och som tillämpar IFRS 9-kriterier för instrumenten.
- **Nationell god redovisningssed ej i överensstämmelse med IFRS** (National GAAP not consistent with IFRS). Nationella redovisningsramar som har tagits fram enligt rådets direktiv 86/635/EEG och som inte tillämpar IFRS 9-kriterier för instrumenten.

## 5.16 Enhet inom gruppen (Entity within the group)

### 5.16.1 Definition

Klassificering av om motparten ingår i samma finansiella företagsgrupp som uppgiftslämnaren eller inte.

Med finansiell företagsgrupp avses sådant dotterföretag som ingår i kraven på konsolidering under tillsyn 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). Instituterna ska redovisa sina dotterföretag och joint ventures med samma metoder som för konsolidering under tillsyn.

### 5.16.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera för motparter relaterade till krediter där den observerade aktören också är långgivare enligt attributet Motpartsroll. För motparter som endast är relaterade till krediter som administreras för annans räkning, dvs. där den observerade aktören inte är långgivare, så ska attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9). Om en motpart är relaterad både till krediter där den observerade aktören är långgivare och sådana där den inte är det är attributet obligatoriskt att rapportera.

För motparter med motpartsroll långgivare så kan attributet utelämnas i rapporteringen.

### 5.16.3 Rapporterade värden/kodlista

Kodlista för Enhet inom gruppen:

- **Huvudkontor; Moder i legala enheten** (Head office).  
Huvudkontor avser verksamhet som inte bedrivs i utländska filialer inom uppgiftslämnarens legala enhet. Kallas i annan statistikrapportering också för ”moder(bolag) exkl. filialer”.  
Huvudkontor och filialer utgör tillsammans uppgiftslämnarens legala enhet.  
  
Huvudkontor kan antingen vara en svensk juridisk person men också en utländsk juridisk person i det fall uppgiftslämnaren är en filial i Sverige (till ett utländskt MFI).
- **Utländsk filial i legala enheten** (Branch in legal entity).  
Motparten är filial i den legala enhet där uppgiftslämnaren är huvudkontor eller filial. Det spelar här ingen roll om den utländska filialen har dispens från KRITA-rapportering eller ej.

- **Annan enhet i den finansiella företagsgruppen** (Other entity in the group). Motparten är enhet i samma finansiella företagsgrupp (företag som ingår i konsoliderad situation) som uppgiftslämnaren men inte huvudkontor eller filial i uppgiftslämnarens legala enhet.

Här avses dotterföretag, döttrar till dotterföretag och samägda bolag (joint ventures) som konsolideras genom proportionell konsolidering (klyvningsmetoden). Försäkringsföretag ingår dock inte. Avgränsningen av företagsgruppen ska följa kraven på konsolidering under tillsyn 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).

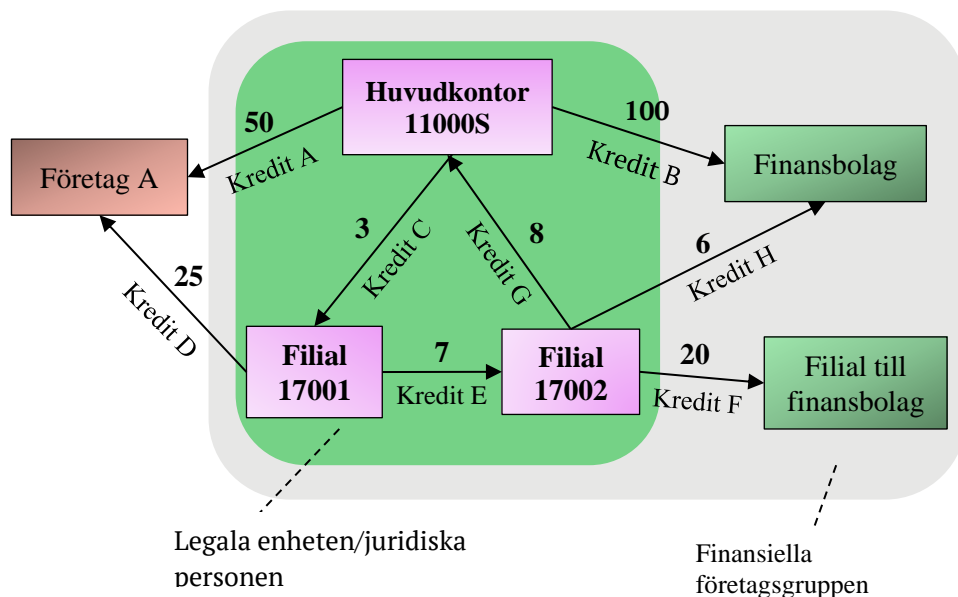
Detta innebär, något förenklat, att gruppen som åsyftas utöver huvudkontor och filialer utgörs av koncernmoder med dotterbolag (över 50 % av röstandelen eller kontrollerande inflytande), eller döttrar till dotterbolag, som är finansiella företag utom försäkringsföretag

Intresseföretag ska inte rapporteras som enhet i finansiella företagsgruppen eftersom bolagets tillgångar och skulder inte konsolideras enligt kapitalkravsförordningen.

- **Ej enhet i den finansiella företagsgruppen** (Not entity in the group). Motparten är inte en enhet i uppgiftslämnarens finansiella företagsgrupp.

#### Exempel 7

Institutet 11000 är uppgiftslämnare för de observerade aktörerna 11000S (huvudkontor), 17001 (utländsk filial) och 17002 (utländsk filial). I samma finansiella företagsgrupp som 11000 ingår i finns också ett finansbolag med tillhörande filial. I sin roll som långivare ger de observerade aktörerna följande krediter:



För dessa krediter rapporteras följande referensdata avseende låntagaren för Enhet inom gruppen:

Kredit	Observerad aktör (långivare)	Låntagare	Belopp	Enhet inom gruppen
A	11000S	Företag A	50	Ej enhet i fin. ftg. gruppen
B	11000S	Finansbolag	100	Annan enhet i fin. ftg. gruppen
C	11000S	17001 (filial)	3	Filial i legala enheten
D	17001 (filial)	Företag A	25	Ej enhet i fin. ftg. gruppen
E	17001 (filial)	17002 (filial)	7	Filial i legala enheten
F	17002 (filial)	Fil. till fin.bolag	20	Annan enhet i fin. ftg. gruppen
G	17002 (filial)	11000S (Huvudkontor)	8	Huvudkontor
H	17002 (filial)	Finansbolag	6	Annan enhet i fin. ftg. gruppen

# 6. Instrumentdata (Instrument data)

I detta avsnitt beskrivs de ingående attributen i tabellen Instrumentdata med tillhörande definitioner, exempel och rapporteringskrav. Tabellen beskriver de finansiella egenskaperna för krediten, som sällan förändras över tiden.

Varje kredit i KRITA som rapporteras i Instrumentdata ska identifieras genom att kombinera följande identifierare:

- Uppgiftslämnar-ID
- Observerad aktörs-ID
- Avtals-ID
- Instrument-ID

## 6.1 Instrumenttyp (Type of instrument)

### 6.1.1 Definition

Krediter klassificeras utifrån de avtalsvillkor parterna har enats om.

### 6.1.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### 6.1.3 Rapporterade värden/kodlista

Kodlista för Instrumenttyp:

- **Insättningar gjorda hos finansiella företag** (Deposits other than reverse repurchase agreements). Klassificerat som inlåning hos motparten (finansiellt företag), exklusive repor. Här ingår tillgodohavanden hos centralbank och offentliga postgiron. Även utlåning till monetära finansiella institut (MFI), återbetalningsbara betalningsmedel som överförts som säkerhet i en derivattransaktion till en motpart som är MFI samt nostrokonton ingår här.
- **Kontokredit** (Overdraft). Debetsaldon på avistakonton, oavsett om det ligger inom eller utanför begränsningar avseende kreditens storlek. Ej kortkredit. Även avistakonton med beviljad kredit med ett noll- eller creditsaldo rapporteras här, se avsnitt 6.1.4.



- **Kortkredit** (Credit card debt). Uppgifterna avser Betalkortsfordringar och Kontokortskrediter. Betalkortsfordring avser kortkredit där ingen ränta utgår från det att kortet använts tills dess att nästkommande faktura regleras. Kontokortskrediter avser kortkredit som inte reglerats vid nästföljande fakturering efter att kortet använts. Dessa ingår inte i någon annan typ av kredit. Definitionen är densamma som i MFI-rapporten. Se även rapportering av överenskommen årlig ränta 7.1.4.
- **Revolverande krediter andra än kontokredit och kortkrediter** (Revolving credit other than overdrafts and credit card debt). Enligt följande egenskaper:
  - (i) låntagaren får använda eller ta ut medel upp till en i förväg godkänd kreditlimit utan att i förväg meddela kreditgivaren;
  - (ii) tillgänglig kredit kan öka och minska allteftersom medel lånas och återbetalas,
  - (iii) Kredit kan användas upprepade gånger;
  - (iv) Det är inte en kortkredit eller kontokredit.
- **Beviljade, ej revolverande krediter** (Credit lines other than revolving credit). Krediten kan fritt utnyttjas upp till en i förväg specificerad kreditlimit men den tillgängliga krediten utökas inte när återbetalning sker. Även krediter där utbetalningar är villkorade, t.ex. genom att de är kopplade till framsteg i ett projektet, ingår här. Krediten kan betalas ut vid ett eller flera utbetalningstillfällen. Även om krediten betalas ut vid ett tillfälle ska det dock finnas en kontraktuell möjlighet att utbetalningar kan göras vid flera tillfällen, i annat fall ska krediten rapporteras under Övriga krediter. Ej kortkredit, revolverande kredit eller kontokredit. Här ingår även byggnadskrediter (byggnadskreditiv).
- **Repor (omvända)** (Reverse repurchase agreements). Omvända repor såsom dessa definieras i del 2 paragraf 85(e), 183 och 184 i bilaga V till den uppdaterade genomförandeförordningen (EU) nr 680/2014. I repor (omvända) inkluderas även sale/buy-back transaktioner förutsatt att det finns ett avtalat åtagande om återköp. En transaktion som i övrigt motsvarar definitionen av en omvänd repa ska inkluderas här oavsett vilken typ av tillgång som överförs till den observerade aktören i transaktionen.

- **Kundfordringar** (Trade receivables). Kredit baserad på fakturor eller andra dokument som ger rätt till intäkterna från transaktioner vid försäljning av varor eller tjänster, inklusive factoringkrediter (både med och utan regress). Endast krediter baserade på **köp** av kundfordringar ingår här. Även s.k. omvänd factoring, dvs. när krediten baseras på låntagarens leverantörsfakturor ingår här. Fakturabelåning, dvs krediter som lämnats mot säkerhet i kundfordringar, ingår inte i denna post. Dessa klassificeras som annan instrumenttyp utifrån kreditens egenskaper. Här ingår inte heller fordringar som uppstått på grund av den observerade aktörens egen försäljning av varor eller tjänster. Kundfordringar som har formen av revolverande krediter ingår här.
- **Finansiell leasing** (Financial leases). Finansiell leasing är ett avtal där leasegivaren som ägaren av en egendom förmedlar riskerna och fördelarna med ägandet av egendomen till leasetagaren. Leasegivaren ger en kredit till leasetagaren varefter denne övertar (det ekonomiska) ägandet av egendomen. Egendomen visas då som en tillgång på leasetagarens balansräkning och inte hos leasegivaren som istället har motsvarande kredit som fordran på leasetagaren. Observera att operationell leasing inte ingår i KRITA.
- **Övriga krediter** (Other loans). Övriga krediter som inte inkluderas i någon av kategorierna ovan. Krediter definieras enligt paragraf 5.112, 5.113, och 5.114 i bilaga A till förordning (EU) nr 549/2013. Generellt ska endast krediter som betalas ut vid ett betalningstillfälle ingå, detta innebär att för de allra flesta krediter som rapporteras här ska aldrig ett belopp rapporteras i attributet Belopp utanför balansräkningen. Om det ändå förekommer Belopp utanför balansräkningen för denna instrumenttyp kontakta SCB för vägledning. Finansiell leasing betalas också ut typiskt vid ett betalningstillfälle men ska rapporteras under koden Finansiell leasing (och kan i vissa fall ha ett belopp utanför balansräkningen att rapportera). Återbetalningsbara betalningsmedel som överförts som säkerhet i derivattransaktion till en motpart som inte är MFI inkluderas här.

#### 6.1.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel

Redovisningsstandarder (bl.a. IFRS) kan ge möjlighet till nettnings på balansräkningen för finansiella tillgångar och skulder, exempelvis mellan repor och omvända repor (både gällande lånets belopp och

värde på säkerheter). Denna möjlighet gäller inte KRITA då den omvända repan ska rapporteras på instrumentbasis och visa den individuella transaktionen mellan kreditgivaren och kredittagaren.

Övriga krediter ska inkludera krediter som är ett resultat av anspråk på garantier, fordringar till följd av derivattransaktioner som inte avvecklats eller generellt krediter som uppkommer från poster utanför balansräkningen.

Avistakonton, förutsatt att de inte har en beviljad kredit, ska generellt inte ingå i rapporteringen till KRITA. Om det däremot uppstår debetsaldo på avistakonton, t.ex. vid övertrasseringar, så ska rapportering ske till KRITA på instrumenttyp kontokredit. Rapportering ska dock bara göras så länge kontot har ett debetsaldo, om debetsaldot återbetalas behöver kontot inte längre rapporteras. Om ett debetsaldo uppstår vid ett senare tillfälle ska dock kontot rapporteras igen med ett nytt affärs- och likviddatum. Samma Avtals-ID som tidigare ska dock användas, se avsnitt 4.4.4.

Ett avistakonto med beviljad kredit ska rapporteras i KRITA med instrumenttyp Kontokredit även om krediten inte utnyttjas. I attributet Utestående nominellt belopp rapporteras i så fall noll, även om avistakontot skulle ha ett creditsaldo. Motsvarande fall där motparten är ett MFI rapporteras istället som Insättningar gjorda hos finansiella företag.

Kombinationen av Avtals-ID/Instrument-ID ska vara unik inom varje uppgiftslämnare och dess observerade aktörer. 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.

## **6.2 Projektfinansieringslån (Project finance loan)**

### **6.2.1 Definition**

Identifiering av projektfinansiering.

### **6.2.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### **6.2.3 Rapporterade värden/kodlista**

Kodlista för Projektfinansieringslån:

- **Projektfinansieringslån** (Project finance loan). Krediter som återbetalas av intäkter från en ett specifikt projekt i enlighet med del 2, paragraf 89 i bilaga V i den uppdaterade genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.
- **Ej Projektfinansieringslån** (Non-project finance loan). Krediten är inte ett projektfinansieringslån i enlighet med bilaga V i genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

## 6.3 Valuta (Currency)

### 6.3.1 Definition

Kreditens valuta enligt ISO standard 4217, treställig.

Valuta som ska anges är kreditens denomineringsvaluta. Detta behöver inte överensstämma med valutan som krediten betalas ut i.

### 6.3.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### 6.3.3 Rapporterade värden/kodlista

Valutakod enligt ISO 4217 Standard.

### 6.3.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel

Vid indexerade krediter ska den valuta som krediten är indexerad i anges som valuta.

## 6.4 Betalningsfrekvens (Payment frequency)

### 6.4.1 Definition

Betalningsfrekvens antingen av amortering eller ränta, dvs. antal månader mellan betalningarna.

### 6.4.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### 6.4.3 Rapporterade värden/kodlista

Kodlista för Betalningsfrekvens:

- **Månadsvis** (Monthly). På månadsbasis.

- **Kvartalsvis** (Quarterly). På kvartalsbasis.
- **Halvårsvis** (Semi annually). På halvårsbasis.
- **Årsvis** (Annual). På årsbasis.
- **Bullet** (Bullet). Hela amorteringsbeloppet återbetalas vid det sista betalningstillfället, oavsett intervallet på räntebetalningarna. Om amorteringsbelopp och räntebetalningar endast sker vid sista betalningstillfället klassificeras lånet däremot som "Nollkupongare" (se nedan).
- **Nollkupongare** (Zero coupon). Hela amorteringsbeloppet och ränta återbetalas vid det sista betalningstillfället.
- **Övriga** (Other). Annan betalningsfrekvens än ovan angivet. För debetsaldon på avistakonton utan beviljad kredit (övertraseringar), så ska detta värde rapporteras.

#### **6.4.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Om betalningsfrekvensen mellan amorteringar och ränta skiljer sig åt men båda är regelbundna är det den högsta av dessa frekvenser som ska rapporteras, förutsatt att den är månadsvis, kvartalsvis, halvårsvis eller årsvis. Om den är av annan frekvens rapporteras istället enligt den lägsta frekvensen.

Med "högre" frekvens avses här "oftare". Bland månadsvis, kvartalsvis, halvårsvis och årsvis (enligt ovan) har månadsvis den högsta frekvensen medan årsvis har den lägsta.

### **6.5 Affärsdag (Inception date)**

#### **6.5.1 Definition**

Det datum som utgör startpunkten för avtalet, dvs. det datum då avtalet blev bindande för alla parter.

#### **6.5.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera, utom för de krediter som existerade innan 1 mars 2018 där attributet är frivilligt att rapportera.

Observera att om en kredit inte rapporteras med attributet Affärsdag (enligt stycket ovan) så kommer attributet Likviddag användas i stället för affärsdagen i samband med att valideringskontroller görs. Detta för att möjliggöra bedömning av om lättnader kan ges för andra attribut i rapporteringen.

### **6.5.3 Rapporterade värden/kodlista**

Datum (format enligt avsnitt 1.6.7).

### **6.5.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Attributet Affärsdag ska aldrig ändras för en existerande kredit, även om ändringar har skett inom gällande avtal. Ändringen ska då istället synas under attributet Datum för anstånd- och omförhandlingsstatus.

För avistakonton utan beviljad kredit som rapporteras på grund av att kontot har ett debetsaldo är affärsdag den dag då debetsaldot som är utestående vid referenstidpunkten uppstod. Om debetsaldot återbetalas och ett nytt debetsaldo uppstår vid en senare period sätts affärsdagen till den dag då det senaste debetsaldot uppstod.

För avistakonton med beviljad kredit är affärsdag den dag då avtal om krediten slöts, vilket kan skilja sig från den dag då avtal om avistakontot slöts.

För exempel på rapportering av affärsdag, likviddag och upptagande i balansräkningen se avsnitt 1.6.1

## **6.6 Likviddag (Settlement date)**

### **6.6.1 Definition**

Likviddag är den dag då medel för första gången utbetalas till låntagaren. För en revolverande kredit är likviddagen datumet då belopp drogs för första gången.

### **6.6.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera, men kan i vissa situationer utelämnas i rapporteringen (enligt 1.6.9). Se också avsnitt 6.6.4.

### **6.6.3 Rapporterade värden/kodlista**

Datum (format enligt avsnitt 1.6.7).

#### **6.6.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Likviddagen ska aldrig ändras för en existerande kredit, även om det utestående nominella beloppet för revolverande krediter vissa perioder är noll ska inte likviddagen ändras när medel på nytt dras.

För avistakonton utan beviljad kredit som rapporteras på grund av att kontot har ett debetsaldo 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.

För exempel om likviddag och affärsdag se avsnitt 1.6.1.

Om likviddagen vid rapporteringen ännu inte inträffat ska attributet utelämnas i rapporteringen.

### **6.7 Förfallodag (Legal final maturity date)**

#### **6.7.1 Definition**

Det datum då de villkor som framgår av avtalet upphör att gälla, med hänsyn taget till eventuella förändringar av det ursprungliga avtalet.

Med förfallodag avses slutet på den kontraktuella löptiden, vanligtvis det datum då krediten ska vara återbetald. Ej att förväxla med räntebindningstiden som används som löptid för utlåning i MFI-rapporteringen.

#### **6.7.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera, i vissa situationer ska dock attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9). Se också avsnitt 6.7.4.

#### **6.7.3 Rapporterade värden/kodlista**

Datum (format enligt avsnitt 1.6.7).

#### **6.7.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

För krediter där en förfallodag inte finns definierad i avtalet ska attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9). Attributet ska även utelämnas för debetsaldon på avistakonton om inte kontot har en kreditlimit med definierad förfallodag. Även för krediter som återbetalas omedelbart eller med kort varsel på begäran av långivaren

ska attributet utelämnas i rapporteringen såvida inte en förfallodag finns specificerad.

Förfallodagen behöver inte vara lika med sista rapporteringstillfälle till KRITA, om krediten möter kriterierna för att omfattas av rapportering till KRITA även efter att förfallodagen inträffat ska den fortsätta att rapporteras. Se vidare avsnitt 1.6.2 för när rapporteringen av en kredit upphör.

Förfallodagen ska endast ändras om avtalet som reglerar kreditens villkor omförhandlas och en ny förfallodag avtalas. Omförhandlingen ska även framgå i rapporteringen av attributen Status för anstånd och omförhandling och Datum för anstånd- och omförhandlingsstatus.

## 6.8 Regress (Recourse)

### 6.8.1 Definition

Klassificering av kredit utifrån långivarens rätt till utmätning av låntagarens tillgångar, omfattar ej tillgång som utgör säkerhet för krediten.

### 6.8.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### 6.8.3 Rapporterade värden/kodlista

Kodlista för Regress:

- **Med regress** (Recourse). Långivaren har rätt att ta låntagarens tillgångar i anspråk utöver den säkerhet som angetts för krediten. För handelskrediter innebär regressrätten att inkräva skulden från den som sålde krediterna till långivaren.

När det gäller factoringkrediter innebär regressrätten för långivaren att begära att fakturan ska köpas tillbaka av fakturautställaren. Det innebär att långivaren har regress mot fakturautställaren i händelse av utebliven betalning från den som är betalningsansvarig för fakturan (vilket oftast är kunden till fakturautställaren).

För lån till svenska motparter tillämpas i regel regress då långivaren för de flesta krediter har rätt att kräva återbetalning utöver ställda säkerheter. Factoringkrediter kan dock vara utan regress.



- **Utan regress** (No recourse). Krediter utan regress enligt definitionen ovan. För krediter till svenska motparter så behöver det i regel framgå av avtalet att krediten inte omfattas av regress.

## 6.9 Typ av ränta (Interest rate type)

### 6.9.1 Definition

Klassificering av lån utifrån typ av ränta.

### 6.9.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

För debetsaldon på avistakonton som inte har en beviljad kredit (övertrasseringar) ska kodlistevärde "Ej tillämpligt" rapporteras (enligt avsnitt 1.6.9), såvida inte en Typ av ränta tilldelades i samband med att debetsaldot uppkom.

### 6.9.3 Rapporterade värden/kodlista

Kodlista för Typ av ränta:

- **Konstant ränta** (Fixed). Räntan har fastställts som en fast ränta för hela avtalets löptid. Avtalet kan omfatta olika fasta räntesatser, kända vid tecknandet av avtalet, som ska tillämpas under olika perioder av avtalet.
- **Varierande ränta** (Variable). Räntan är rörlig under hela avtalets löptid och kopplad till utvecklingen av en annan referensränta eller referensvariabel.
- **Blandad** (Mixed). Annan typ av ränta än de kategorier som listas ovan. Exempelvis avtal där räntan sätts om för olika perioder under lånets löptid.
- **Ej tillämpligt** (Non-applicable). Rapporteras i de fall attributet inte är tillämpligt, exempelvis vid debetsaldon på avistakonton som inte har en beviljad kredit (såvida inte en typ av ränta, tilldelades i kontraktet i samband med att debetsaldot uppkom). Rapporteras även i fall där instrumentet inte är räntebärande, dvs där inget värde rapporterats på Överenskommen årlig ränta, framför allt avser detta factoringkrediter utan regress (om inte fakturaköparen har rätt att ta ut dröjsmålsränta direkt av den som är betalningsansvarig för fakturan, se avsnitt 16.1 för ytterligare detaljer).

#### 6.9.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel

Konstant och varierande ränta ska inte förväxlas med det som i Sverige vanligtvis benämns fast/bunden respektive rörlig ränta. Konstant ränta ska vara fast över hela avtalets löptid, dvs. inte bara för aktuell räntebindningsperiod, alternativt att alla olika räntenivåer är kända när avtalet tecknas. Även ett instrument med konstant ränta där det finns en valmöjlighet att inom en överskådlig framtid omförhandla räntan i syfte att bestämma en ny konstant ränta rapporteras som konstant ränta. Varierande ränta är på motsvarande sätt att räntan är rörlig under hela avtalets löptid och därmed inte kan bindas. För många krediter till svenska låntagare kommer därför Typ av ränta att vara "Blandad" då denna omfattar både det som i Sverige kallas för fast/bunden och rörlig ränta i de fall där det är möjligt att båda dessa kan förekomma under avtalets löptid. Om avtalets löptid och räntebindningstid sammanfaller (t.ex. om avtalets löptid är fem år och räntebindningstiden också är fem år) ska konstant ränta anges. Om krediten har rapporterats som Varierande typ av ränta så ska alltid en Referensränta vara rapporterad.

Krediter som under avtalets löptid har perioder av konstant ränta som baseras på en referensränta (t.ex. EURIBOR eller LIBOR) med fördefinierade datum klassificeras som Varierande ränta. Avgörande för klassificeringen är att varken långgivaren eller låntagaren vid affärsdagen vet värdet av räntebetalningarna under kreditens löptid. Omvänt ska krediter som har en Överenskommen årlig ränta som är känd för både långgivaren och låntagaren på affärsdagen, eller som periodvis ändras men där den framtida överenskomna årliga räntan är känd vid affärsdagen, klassificeras som Konstant ränta.

Kortkrediter som under avtalstiden kan vara både betalkortsfordran och kontokortskredit rapporteras med Typ av ränta Blandad om den ränta som betalas vid kontokortskredit anges med en fast räntesats och med Typ av ränta Varierande ränta om den ränta som betalas vid kontokortskredit är rörlig och tex baseras på en referensränta.

Om attributet Typ av ränta rapporteras som Konstant för en kredit så ska attributet Referensränta rapporteras med kodlistvärdet "Ej tillämpligt" och attributen Räntedifferential/räntemarginal, Räntetak och Räntegolv utelämnas i rapporteringen. I de fall Typ av ränta rapporteras som Konstant och avtalet för krediten endast omfattar en räntesats under hela avtalets löptid ska inte heller Datum för nästa ränteändring samt Räntebindning fr.o.m. datum rapporteras.

## 6.10 Räntebindningstid (Interest rate reset frequency)

### 6.10.1 Definition

Ursprunglig räntebindningstid enligt nuvarande avtal.

### 6.10.2 Rapporteringskrav

Attributet är frivillig att rapportera. SCB beräknar motsvarande information med hjälp av attributen Räntebindning fr.o.m. datum och Datum för nästa ränteändring.

### 6.10.3 Rapporterade värden/kodlista

Kodlista för Räntebindningstid:

- **Dagligen** (Overnight). Röntan ändras på daglig basis.
- **Månadsvis** (Monthly). Röntan ändras månadsvis
- **Kvartalsvis** (Quarterly). Röntan ändras kvartalsvis.
- **Halvårsvis** (Semi-annually). Röntan ändras halvårsvis.
- **Årsvis** (Annually). Röntan ändras årligen.
- **Enligt långgivarens beslut** (At creditor discretion). Avtal som ger långgivaren rätt att fastställa datum för ändring av röntan.
- **Annan frekvens** (Other frequency). Annan frekvens på räntebindning än ovanstående.
- **Ej tillämpligt** (Non-applicable). Inget avtal om ändring av rönta.

## 6.11 Slutdatum för amorteringsfri period (End date of interest-only period)

### 6.11.1 Definition

Det datum då den amorteringsfria perioden upphör. Avser krediter där endast rönta ska betalas under en specificerad period.

### **6.11.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera för avtal där endast ränta ska betalas under en specificerad period. För de krediter som existerade innan 1 mars 2018 är attributet dock frivilligt att rapportera. Om ett datum har rapporterats för detta attribut ska det fortsätta att rapporteras även efter att datumet har passerat.

Om kreditens första amorteringsfria period inte påbörjats vid referenstidpunkten ska attributet utelämnas i rapporteringen. Även för andra avtal än sådana där endast ränta ska betalas under en specificerad period ska attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9).

### **6.11.3 Rapporterade värden/kodlista**

Datum (format enligt avsnitt 1.6.7).

### **6.11.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Attributet ”Slutdatum för amorteringsfri period” identifierar om krediten vid referenstidpunkten är i en period där låntagaren enligt avtal bara behöver betala ränta. Om så är fallet ska slutdatum för den innevarande amorteringsfria perioden rapporteras. Endast amorteringsfria perioder som är specificerade i avtal rapporteras här, perioder utan amorteringar som uppstår på grund av att räntebetalningar och amorteringar görs med olika frekvens påverkar inte detta attribut. Inte heller för krediter med betalningsfrekvens ”Bullet” ska något datum rapporteras i detta attribut.

#### *Exempel 8*

För en femårig kredit har parterna avtalat att det andra och fjärde året ska vara amorteringsfritt. Kreditens affärsdag är den 2 januari 2019.

- För alla referenstidpunkter det första året (t.o.m 31 december 2019) rapporteras inte attributet ”Slutdatum för amorteringsfri period” eftersom de båda amorteringsfria perioderna ligger i framtiden.
- Under det andra året är krediten amorteringsfri vid samtliga referenstidpunkter och attributet rapporteras med slutdatum för den amorteringsfria perioden 31 december 2020.
- Under det tredje året är krediten inte amorteringsfri vid någon av referenstidpunkterna. Eftersom krediten var amorteringsfri året innan rapporteras attributet med den periodens slutdatum (dvs 31 december 2020).
- Under det fjärde året är krediten amorteringsfri vid samtliga referenstidpunkter och attributet rapporteras med slutdatum för den amorteringsfria perioden 31 december 2022.

- Under det femte året är krediten inte amorteringsfri vid någon av referenstidpunkterna. Eftersom krediten var amorteringsfri året innan rapporteras attributet med den periodens slutdatum (dvs 31 december 2022).

## 6.12 Referensränta (Reference rate)

### 6.12.1 Definition

Referensränta som används för att beräkna den faktiska räntan.

### 6.12.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera. I de fall ingen referensränta används eller om attributet Typ av ränta rapporteras som Konstant så ska kodlistevärdet "Ej tillämpligt" anges (enligt avsnitt 1.6.9).

### 6.12.3 Rapporterade värden/kodlista

Attributet rapporteras enligt kodlista. Koden för referensränta är en kombination av värdet på referensräntan och löptiden.

Följande värden ska användas för referensräntor:

EURIBOR, USD LIBOR, GBP LIBOR, EUR LIBOR, JPY LIBOR, CHF LIBOR, MIBOR, EONIA, ESTR, SOFR, SONIA, SARON, TONA, HONIA, SORA, STIBOR\*, SWESTR\*, andra unika referensräntor, andra multipla referensräntor.

Följande värden ska användas för löptider:

Över natten, en vecka, två veckor, tre veckor, en månad, två månader, tre månader, fyra månader, fem månader, sex månader, sju månader, åtta månader, nio månader, tio månader, elva månader, tolv månader

\*KRITA följer AnaCredit:s kodlista men med tillägg för svenska referensräntorna *STIBOR*, *SWESTR* och värdet Ej tillämpligt.

### 6.12.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel

Referensränta konstrueras enligt följande:

Referensräntan kombineras med värdet för löptiden.

*Exempel 9*

EURIBOR-1W

SEK STIBOR-3M

Om attributet Typ av ränta rapporteras som Konstant för ett instrument så ska attributen rapporteras med kodlistevärde "Ej tillämpligt" (samt att Räntedifferential/ räntemarginal ska utelämnas). Se även avsnitt 6.9.4.

Om krediten har rapporterats med värde Varierande i attributet Typ av ränta så ska alltid en Referensränta vara rapporterad.

## **6.13 Räntedifferential/ räntemarginal (Interest rate spread/margin)**

### **6.13.1 Definition**

Marginal eller differential (uttryckt i procent) som ska läggas till referensräntan som används för beräkning av räntan i baspunkter.

### **6.13.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera. Om ingen referensränta används (dvs. kodlistevärdet "Ej tillämpligt" rapporteras i attributet Referensränta) ska attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9).

### **6.13.3 Rapporterade värden/kodlista**

Ränteuppgift (format enligt avsnitt 1.6.5).

Rapporterade värden kan antingen vara positiva eller negativa beroende på om räntedifferentialen mot referensräntan läggs till eller dras av.

### **6.13.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Om attributet Typ av ränta rapporteras som Konstant för en kredit så ska attributen Räntedifferential/ räntemarginal utelämnas i rapporteringen (samt att Referensränta ska rapporteras med kodlistevärdet "Ej tillämpligt"). Se även avsnitt 6.9.4.

## **6.14 Räntetak (Interest rate cap)**

### **6.14.1 Definition**

Maxvärde för ränta som kan debiteras.

### **6.14.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera. För de krediter som administreras av den observerade aktören för annans räkning och som ligger utanför balansräkningen är dock attributet frivilligt att rapportera. Om attributet inte rapporteras eller om räntetak inte finns för krediten så ska attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9).

### **6.14.3 Rapporterade värden/kodlista**

Ränteuppgift (format enligt avsnitt 1.6.5).

### **6.14.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Om attributet Typ av ränta rapporteras som Konstant för en kredit så ska attributet Räntetak utelämnas i rapporteringen.

## **6.15 Räntegolv (Interest rate floor)**

### **6.15.1 Definition**

Minimivärde för debiterad ränta.

### **6.15.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera. För de krediter som administreras av den observerade aktören för annans räkning och som ligger utanför balansräkningen är dock attributet frivilligt att rapportera. Om attributet inte rapporteras eller om räntegolv inte finns för krediten så ska attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9).

### **6.15.3 Rapporterade värden/kodlista**

Ränteuppgift (format enligt avsnitt 1.6.5).

### **6.15.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Om attributet Typ av ränta rapporteras som Konstant för en kredit så ska attributet Räntegolv utelämnas i rapporteringen.

## 6.16 Ändamål (Purpose)

### 6.16.1 Definition

Klassificering av krediter efter ändamål.

### 6.16.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera. Om en uppskattning av en kredits ändamål inte på något sätt är möjlig kan attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9). Se även avsnitt 6.16.4.

### 6.16.3 Rapporterade värden/kodlista

Kodlista för Ändamål:

- **Finansiering av bostadsfastighet** (Residential real estate purchase). Finansiering av bostadsfastighet. Bostadsfastighet definieras i artikel 4(1)(75) av förordning (EU) nr 575/2013.
- **Finansiering av kommersiell fastighet** (Commercial real estate purchase). Finansiering av fastighet annan än bostadsfastighet.
- **Marginalutlåning** (Margin lending). Kredit som ett institut lämnar i samband med köp, försäljning, innehav av eller handel med värdepapper. Marginalutlåning omfattar inte andra lån med värdepapper som säkerhet.
- **Skuldfinansiering** (Debt financing). Finansiering av utestående skulder eller skulder som förfaller till betalning. Detta inkluderar omstruktureringar. Detta ändamål anges endast om skuldfinansieringen avser ett flertal krediter med olika ändamål som ersätts med en kredit i skuldfinansieringssyfte. Om en kredit med annat ändamål ersätts rakt av med en kredit för skuldfinansiering ska även den nya krediten rapporteras med det ursprungliga ändamålet.
- **Import** (Imports). Finansiering av varor och tjänster (inköp, byteshandel och/eller gåvor) från utländska till inhemska parter.
- **Export** (Exports). t. Finansiering av varor och tjänster (försäljning, byteshandel och/eller gåvor) från inhemska till utländska parter.



- **Byggnadsinvesteringar** (Construction investment). Finansiering av konstruktion av byggnader, infrastruktur och industrianläggningar. Finansiering gällande fastighet som är under utveckling ska rapporteras här (oavsett om syftet med fastigheten är framtida bostäder eller industri).
- **Rörelsekapitalfacilitet** (Working capital facility). Finansieringsbehov som uppstår av att hantera kassaflöden och brist på likvida medel.
- **Andra ändamål** (Other purposes). Andra ändamål än de som listas ovan.

#### 6.16.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel

Som huvudregel ska kreditens ändamål baseras på det avtal som gäller mellan långivare och låntagare vid rapporteringsperioden. Om avtalet inte innehåller uppgifter om ändamål och om kreditens ändamål med hjälp av annan information inte heller är känd ska fördelningen uppskattas efter bästa förmåga.

Nedan följer generella exempel på hur ändamålet kan uppskattas om inget ändamål är känt:

Syfte	Exempel på metod för uppskattning
Finansiering av bostadsfastighet	Krediter med säkerhet i småhus, ägarlägenheter, bostadsrätter och flerbostadshus. Byggnadskreditiv ingår ej.
Finansiering av kommersiell fastighet	Krediter med säkerhet i kontorsbyggnader, lantbruksfastigheter, industrifastigheter och andra kommersiella fastigheter. Byggnadskreditiv ingår ej.
Marginalutlåning	Krediter med säkerhet i värdepapper. Krediter som är marginallån, debetsaldo på marginalkonton. Likvida medel som ställts som säkerhet för handel i värdepapper (Margins of Safety).
Skuldfinansiering	
Import	
Export	Krediter med garanti från Exportkreditnämnden eller motsvarande myndigheter.
Byggnadsinvesteringar	Krediter som är byggnadskreditiv.

Rörelsekapitalfacilitet	
Andra ändamål	Finansiell leasing

**Tabell 5.** Stöd för skattning av syfte

Uppgiftslämnaren ska göra egna förbättringar i sin fördelning ändamål utifrån den information som den har tillgänglig. Om en uppskattning av en kredits ändamål inte på något sätt är möjlig kan attributet utelämnas i rapporteringen.

I den mån uppgiftslämnaren inte kan avgöra syftet och utelämnar attributet i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9) så förväntas det att uppgiftslämnaren arbetar på att anpassa sina system och rutiner för rapportering av detta attribut så att kvaliteten på uppgifterna förbättras över tiden.

## 6.17 Amorteringstyp (Amortisation type)

### 6.17.1 Definition

Amorteringstyp inklusive amortering och ränta.

### 6.17.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### 6.17.3 Rapporterade värden/kodlista

Kodlista för Amorteringstyp:

- **Annuitetslån** (French). Hela beloppet inklusive ränta är detsamma vid varje betalningstillfälle.
- **Tysk amortering** (German). Vid det första betalningstillfället erläggs endast ränta och vid varje följande betalningstillfälle är beloppet detsamma och inkluderar amortering och ränta.
- **Rak amortering** (Fixed amortisation schedule). Samma amorteringsbelopp vid varje betalningstillfälle.
- **Bullet** (Bullet). Hela beloppet återbetalas vid det sista betalningstillfället.

- **Övriga** (Other). Annan amorteringstyp än ovan angivet. För krediter där amorteringsplan saknas, t.ex. vid debetsaldon på avistakonton utan beviljad kredit (övertrasseringar), så ska detta värde rapporteras.

#### **6.17.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Amorteringstyp rapporteras baserat på låntagarens skyldighet gentemot långivaren, dvs. det avtalade minimikravet för amortering. En eventuell möjlighet för låntagaren att därutöver amortera ytterligare belopp påverkar inte detta attribut.

Instrument som under sin livstid har en eller flera amorteringsfria perioder rapporteras aldrig med amorteringstyp Annuitetslån eller Rak amortering, även om de perioder som inte är amorteringsfria stämmer överens med dessa definitioner rapporteras instrumentet under hela sin livstid med amorteringstyp Övriga.

### **6.18 Identifierare för syndikerat lån (Syndicated contract Identifier)**

#### **6.18.1 Definition**

Anges generellt av ledararrangören av det syndikerade lånet för att unikt identifiera varje lån. Detta värde ändras inte över tiden och kan inte användas av ledararrangören för något annat lån. Alla kreditgivare som deltar i det syndikerade lånet måste använda samma identifierare.

I de fall ett syndikerat låneavtal omfattar flera lånefaciliteter där ledararrangören tilldelat en unik identifierare per facilitet (facility), ska denna rapporteras för alla instrument som ingår i samma facilitet. Om ledararrangören enbart har tilldelat en identifierare på avtalsnivå (deal) ska dock denna rapporteras för samtliga instrument som avtalet omfattar, det vill säga i detta fall kommer instrument i de olika faciliteterna under avtalet att ges samma identifierare.

Ledararrangören ses inte automatiskt som administratör till alla delar av det syndikerade lånet, utan om den observerade aktören själv är administratör till sin del av lånet (eller andras) så ska den observerade aktören rapporteras som administratör.

Den observerade aktören ska bara ta upp sin del av lånet som utestående nominellt belopp.

Om den observerade aktören är ledararrangören och också administrerar andra delar av det syndikerade lånet, där långivaren inte

är ett kreditinstitut i ett land som deltar i AnaCredit-rapporteringen, så ska ledararrangören även rapportera denna del av det syndikerade lånet på samma sätt som för andra lån administrerade för annans räkning.

### **6.18.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera om krediten är ett syndikerat lån. Om krediten inte är ett syndikerat lån ska attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9).

### **6.18.3 Rapporterade värden/kodlista**

En alfanumerisk kod ska anges.

Om ledararrangören har sin hemvist i ett land som deltar i AnaCredit rapporteringen (se avsnitt 1.7) och själv är AnaCredit-rapportör 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 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".

## **6.19 Efterställd skuld (Subordinated debt)**

### **6.19.1 Definition**

Identifiering av efterställda skulder, dvs. skulder som enligt avtalsvillkoren är efterställda låntagarens övriga åtaganden.

### **6.19.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### **6.19.3 Rapporterade värden/kodlista**

Kodlista för Efterställd skuld:

- **Efterställd skuld** (Subordinated debt). Krediten är en efterställd skuld i enlighet med tabellen i Annex II i förordning (EU) nr1071/2013 (ECB2013/33)

- **Ej efterställd skuld** (Non-subordinated debt). Krediten är ingen efterställd skuld.

## 6.20 Återbetalningsrätter (Repayment rights)

### 6.20.1 Definition

Klassificering av kreditexponering med hänsyn till kreditgivarens rätt till återbetalning av exponeringen.

### 6.20.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### 6.20.3 Rapporterade värden/kodlista

Kodlista för Återbetalningsrätter:

- **På begäran eller med kort varsel** (On demand or short notice). Kredit som återbetalas omedelbart eller med kort varsel på begäran av långgivaren. Här inkluderas krediter som på begäran av långgivaren kan återbetalas senast dagen efter att begäran gjorts, samt krediter av avistakaraktär, t.ex. tillgodohavanden hos centralbank och kontokrediter utan beviljad kredit.
- **Övriga** (Other). Kredit med annan återbetalningsrätt än specificerat. Här inkluderas bland annat krediter där speciella avtalsvillkor måste inträffa (t.ex. försenad amortering) för att krediten på begäran av långgivaren ska återbetalas senast dagen efter att begäran gjorts. Även krediter där bara en del av det utestående beloppet ska återbetalas på begäran eller med kort varsel (t.ex. vid övertrassering av beviljad kredit) rapporteras här. Krediter av exempelvis instrumenttyperna revolverande krediter andra än kontokredit och kortkrediter, beviljade ej revolverande krediter, finansiell leasing och kundfordringar rapporteras oftast här, undantag kan dock förekomma beroende på enskilda avtalsförhållanden.

## 6.21 Förvaltningsinstrument (Fiduciary instrument)

### 6.21.1 Definition

Identifiering av kredit där den observerade agenten agerar i eget namn men på uppdrag av och där risken bärs av en tredje part.

### 6.21.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### 6.21.3 Rapporterade värden/kodlista

Kodlista för Förvaltningsinstrument:

- **Förvaltningsinstrument** (Fiduciary instrument). Används om krediten satts under förvaltning.
- **Icke-förvaltningsinstrument** (Non-fiduciary instrument). Används om krediten inte satts under förvaltning.

### 6.21.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel

För förvaltningsinstrument agerar den observerade aktören (förvaltaren) i sitt eget namn men på uppdrag av tredje part. Vid rapportering så tas tredje part upp som långivare och observerade aktören tas upp som administratör.

Vanligtvis är förvaltningsinstrument instrument som förvaltats sedan starten av uppdraget mot tredje part, men ett instrument kan även vid ett senare skede genom en avtalsändring bli förvaltningsinstrument.

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

## 6.22 Åtagandebelopp vid startdatum (Commitment amount at inception)

### 6.22.1 Definition

Den observerade aktörens maximala kreditriskexponering vid kreditens affärsdag, utan hänsyn tagen till någon säkerhet som innehas eller andra kreditförbättringar. Detta värde fastställs under godkännandeprocessen och är tänkt att begränsa en observerad aktörs kreditrisk mot en given motpart för den aktuella krediten.

### 6.22.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera. För debetsaldon på avistakonton som inte har en beviljad kredit ska attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9). Även för krediter som inte är av karaktären att hela krediten betalas ut vid ett betalningstillfälle och som är kopplade till en kreditstruktur med en övergripande kreditlimit ska attributet utelämnas. Även för insättningar gjorda hos finansiella

företag där inget maximalt tillåtet kontosaldo finns specificerat i avtalet ska attributet utelämnas.

### **6.22.3 Rapporterade värden/kodlista**

Beloppsuppgift (format enligt avsnitt 1.6.5).

### **6.22.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Här rapporteras det belopp som långivaren enligt avtalet åtar sig att tillhandahålla för krediten. Om det rör sig om en kreditlina anges kreditgränsen för denna, om det rör sig om en kredit med ett bestämt belopp anges det beloppet. Det har ingen betydelse om beloppet utbetalas i omgångar eller vid samma tillfälle.

Detta belopp ska inte uppdateras, även om det ingångna avtalet skulle uppdateras med ett förändrat åtagandebelopp ska denna ändring inte rapporteras här.

För krediter som ingår i en kreditstruktur med en övergripande kreditlimit rapporteras attributet för de krediter som betalas ut vid ett betalningstillfälle, dessa krediter kännetecknas av att de inte har något belopp utanför balansräkningen. För dessa anges det belopp som utbetalats för den enskilda krediten. För de krediter som inte betalas ut vid ett betalningstillfälle (dessa har ofta ett belopp utanför balansräkningen) ska attributet inte rapporteras.

För finansiell leasing rapporteras belopp exklusive moms.

## **6.23 Förändringar i verkligt värde på grund av förändringar i kreditrisk före köp (Fair value changes due to changes in credit risk before purchase)**

### **6.23.1 Definition**

Differensen mellan utestående nominellt värde, före avskrivningar som gjorts före köpet, och beloppet krediten köpts för på transaktionsdagen. Detta belopp ska rapporteras för krediter som köpts för ett belopp som är lägre än det utestående nominella beloppet, före avskrivningar som gjort före köpet, på grund av försämrad kreditrisk.

### **6.23.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera, utom för de krediter som administreras av den observerade aktören för annans räkning och som

ligger utanför balansräkningen eller som existerade innan 1 mars 2018 där attributet är frivilligt att rapportera.

Om inte krediten har köpts (dvs. krediten har ursprungligen getts ut av den observerade aktören) eller om krediten inte har köpts med rabatt, på grund av kreditrisk, så ska attributet utelämnas i rapporteringen (enligt 1.6.9).

### **6.23.3 Rapporterade värden/kodlista**

Beloppsuppgift (format enligt avsnitt 1.6.5).

Beloppet anges som ett positivt tal (dvs. större än 0).

### **6.23.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Attributet är endast relevant för krediter som köpts till ett lägre pris än det utestående nominella beloppet, före tidigare gjorda avskrivningar.

Attributet ska rapporteras som det nominella utestående beloppet när lånet köps, före avskrivningar gjorda innan köpet, minus beloppet som lånet köps för. Detta gäller oavsett om krediten är oreglerad eller ej och oavsett vilken värderingskategori krediten tillhör.

Om uppgifter om tidigare avskrivningar saknas kan attributet istället beräknas som utestående nominella beloppet när krediten köps minus det bokförda värdet efter köpet.

Om en portfölj med krediter förvärvas till ett lägre värde på grund av förändringar i kreditrisk före köp ska beloppet fördelas ut på respektive kredit som ingår.



# 7. Finansiell data (Financial data)

I detta avsnitt beskrivs de ingående attributen i tabellen Finansiell data med tillhörande definitioner, exempel och rapporteringskrav. Tabellen beskriver finansiella händelser som påverkar krediten.

Varje kredit i KRITA som rapporteras i Finansiell data ska identifieras genom att kombinera följande identifierare:

- Uppgiftslämnar-ID
- Observerad aktörs-ID
- Avtals-ID
- Instrument-ID

## 7.1 Överenskommen årlig ränta (Interest rate)

### 7.1.1 Definition

Överenskommen årlig ränta. Den räntesats som avtalats mellan uppgiftslämnaren och kunden omräknad till årlig basis. Beräknas som vid rapportering av räntestatistik MIR (se Instruktioner för rapportering av räntestatistikblankett MIR, avsnitt 3.1, som finns tillgänglig på adressen [www.scb.se/mir](http://www.scb.se/mir)).

### 7.1.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera men ska i vissa fall utelämnas i rapporteringen, se 7.1.4.

### 7.1.3 Rapporterade värden/kodlista

Ränteuppgift (format enligt avsnitt 1.6.5).

### 7.1.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel

För ett instrument med ett utestående nominellt belopp större än noll rapporteras räntan baserad på det utestående beloppet, om mer än en räntesats skulle tillämpas för det aktuella beloppet rapporteras det vägda genomsnittet baserat på det utestående beloppet vid referenstidpunkten. För ett instrument med ett utestående nominellt belopp lika med noll rapporteras räntan som om hela instrumentets outnyttjade kreditutrymme tagits i anspråk. Detta gäller även

avistakonton med beviljad kredit och ett kreditsaldo, som i enlighet med avsnitt 6.1.4 rapporteras med utestående nominellt belopp noll.

För en kreditkortsskuld där det utestående beloppet är en betalkortsfordran ska 0 % ränta anges. I de fall ett kreditkort innehåller både en del kontokortskredit och en del betalkortsfordran (se definitioner avsnitt 6.1.3) så ska det vägda genomsnittet rapporteras.

I de fall ett räntebärande instrument har nollränta ska 0 % anges. Om ett instrument inte är räntebärande ska attributet utelämnas i rapporteringen (enligavsnitt 1.6.9). Det senare avser i första hand factoringkrediter utan regress (om inte fakturaköparen har rätt att ta ut dröjsmålsränta direkt av den som är betalningsansvarig för fakturan, se avsnitt 16.1 för ytterligare detaljer).

S.k. disagio, dvs. en underkurs i form av en skillnad mellan kreditens nominella belopp och det belopp som betalas ut till låntagaren ses som en räntebetalning vid avtalets start.

Om instrumentet övertrasseras och övertrasseringsränta tillämpas ska även denna räknas in i den överenskomna årliga räntan. Däremot inkluderas inte eventuella straffavgifter.

Rapporterade datum i attributen Räntebindning fr.o.m. datum och Datum för nästa ränteändring ska spegla tidsspännet för vilken den rapporterade Överenskomma årlig räntan gäller.

## **7.2 Datum för nästa ränteändring (Next interest rate reset date)**

### **7.2.1 Definition**

Datum för nästa ränteändring. Det datum då nästa ändring av räntan äger rum, såsom definieras i del 3 i bilaga I till förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33).

### **7.2.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

I de fall en räntebärande kredit har nollränta ska Datum för nästa ränteändring rapporteras. Om en kredit inte är räntebärande ska attributet dock utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9). Även i fall där avtalet för en kredit antingen inte innehåller en ändring av räntan (dvs. räntan är konstant och avtalet omfattar endast en räntesats under hela avtalet löptid), om krediten är ett dagslån eller om sista datum för nästa ränteändring redan har inträffat så ska attributet utelämnas i rapporteringen.

### **7.2.3 Rapporterade värden/kodlista**

Datum (format enligt avsnitt 1.6.7)

### **7.2.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Om attributet ska rapporteras (enligt 7.2.2) så kan inte attributets datum vara ett tidigare datum än referensperioden. Om inget datum är specificerat i kontraktet men kontraktet ändå möjliggör ändringar av räntan, exempelvis på begäran av kreditgivaren eller att räntan löpande kan ändras, så ska referensdatumet rapporteras. Detta gäller exempelvis kortkrediter, även i de fall det utestående beloppet är en betalkortsfordran med 0 % ränta.

Om Datum för nästa ränteändring rapporteras så ska också attributet Räntebindning fr.o.m. datum rapporteras.

Datum för nästa ränteändring ska inte rapporteras med ett senare datum än kreditens Förfallodag.

## **7.3 Överfört belopp (Transferred amount)**

### **7.3.1 Definition**

Överfört belopp för krediten.

Det överförda beloppet avser det utestående nominella beloppet som överförs för en kredit. Uppgiften avser det utestående beloppet som är överfört, dvs. inte bara överföringar under rapporteringsperiod.

### **7.3.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### **7.3.3 Rapporterade värden/kodlista**

Beloppsuppgift (format enligt avsnitt 1.6.5).

### **7.3.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Det är den del av krediten som har överförts som ska rapporteras i detta attribut. Attributet rapporteras av den observerade aktör som överfört en kredit/del av kredit till tredje part, det rapporteras inte av den observerade aktör som förvärvat en kredit/del av kredit från tredje part.

Det är bara överförda krediter som efter överföringen i någon utsträckning tas upp på den observerade aktörens balansräkning eller som administreras av den observerade aktören och som antingen är

överförda i en traditionell värdepapperisering eller annars sålda som ska rapporteras som överförda.

Förutsatt att den observerade aktören inte längre tar upp krediten på balansräkningen gäller att i de fall en observerad aktör inte är administratör av krediten, eller långgivaren är ett kreditinstitut i ett AnaCredit-deltagande land eller den observerade aktören inte är hemmahörande i ett AnaCredit-deltagande land ska den överförda krediten/delen av krediten inte längre rapporteras i KRITA. Om krediten skrivits av under det kvartal den överförts ska dock krediten rapporteras till kvartalets slut i enlighet med avsnitt 1.6.2, i detta fall ska attributet Överfört belopp utelämnas. Här gäller även att det belopp som erhållits som betalning för krediten ska rapporteras under attributet Ackumulerade återvunna medel efter fallissemang, se avsnitt 10.13.4.

Krediter i en syntetisk värdepapperisering, krediter som är underliggande tillgång till säkerställda obligationer, förvaltningsinstrument och syndikerade lån räknas inte som överförda.

Om ingen överföring av krediten har skett ska rapporteras till KRITA enligt föregående stycken ska värdet noll (0) alltid rapporteras.

Det överförda beloppet ska inte inkludera upplupen ränta.

I de fall där en del av krediten är överförd och inte längre tas upp på balansräkningen ska rapportering av redovisningsrelaterade attribut, som t ex. bokfört värde, endast avse den del av krediten som den observerade aktören har kvar på sin balansräkning.

Vid ett återköp av en tidigare överförd kredit ska överfört belopp minskas med det nominella beloppet för krediten som köps tillbaka.

#### *Exempel 10*

En kredit om 900 tkr ingår i en traditionell värdepapperisering där den observerade aktören fortsätter att administrera krediten. Krediten värdepapperiseras i februari 2020. Under mars och april återbetalas 200 resp. 150 tkr. Värdepapperiseringen förfaller i maj då den observerade aktören köper tillbaka krediten.

Referensdatum	Utestående nominellt belopp	Överfört belopp
2020-01-31	900 000	0
2020-02-29	900 000	900 000
2020-03-31	700 000	700 000
2020-04-30	550 000	550 000
2020-05-31	550 000	0

## 7.4 Instrumentets fallissemangsstatus (Default status of the instrument)

### 7.4.1 Definition

Fastställande av kreditens fallissemangsstatus. Kategorier som beskriver situationer där krediten kan beskrivas som att vara i fallissemang i enlighet med artikel 178 i förordning (EU) nr 575/2013.

### 7.4.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt om krediten är en "retail exposure" enligt kapitaltäckningsförordningen (CRR) och uppgiftslämnaren bedömer fallissemangstatus på instrumentnivå i enlighet med artikel 178 i förordning (EU) nr 575/2013.

Om uppgiftslämnaren istället bedömer fallissemangsstatus på motpartsnivå ska "Ej tillämpligt" rapporteras enligt kodlistevärde (enligt avsnitt 1.6.9).

### 7.4.3 Rapporterade värden/kodlista

Kodlista för kreditens fallissemangsstatus:

- **Ej i fallissemang** (Not in default). Krediten är ej i fallissemang i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013.
- **Fallissemang eftersom det är osannolikt att betalning sker** (Default because unlikely to pay). Krediten är i fallissemang eftersom det är osannolikt att låntagaren betalar i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013.
- **Fallissemang eftersom förpliktelser är förfallna till betalning sedan mer än 90/180 dagar** (Default because more than 90/180 days past due). Krediten är i fallissemang eftersom skulden har förfallit till betalning sedan mer än 90 dagar eller, om tillsynsmyndighet så beslutat, 180 dagar för hushållsexponeringar med säkerhet i bostad eller småföretagsfastighet och för offentlig sektor. I enlighet med förordning (EU) nr 575/2013.
- **Fallissemang eftersom både osannolikt att betalning sker och instrumentet förfallet till betalning sedan mer än 90/180 dagar** (Default because both unlikely to pay and more than 90/180 days past due). Krediten är i fallissemang eftersom det både är osannolikt att betalning sker och den är förfallet till

betalning sedan mer än 90/180 dagar i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013.

- **Ej tillämpligt** (Non-applicable). Rapporteras om attributet inte är tillämbart för krediten enligt avsnitt 7.4.2.

#### **7.4.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Attributen Instrumentets fallissemangsstatus och Motpartens fallissemangsstatus har gemensam kodlista.

Om den observerade aktören väljer att uppdatera fallissemangsstatus under ett och samma fallissemang i annan riskrapportering ska den även uppdateras här, i annat fall ska den lämnas oförändrad.

### **7.5 Försenad betalning (Arrears for the instrument)**

#### **7.5.1 Definition**

Summan av amorteringar, ränta och avgifter som enligt de villkor som anges i avtalet inte har betalats i tid.

#### **7.5.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

Detta attribut ska alltid rapporteras, om inget belopp är försenat rapporteras 0.

#### **7.5.3 Rapporterade värden/kodlista**

Beloppsuppgift (format enligt avsnitt 1.6.5).

#### **7.5.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Beloppet som ska rapporteras som försenad betalning är den del av det utestående nominella beloppet som enligt avtalet förfallit till betalning vid referenstidpunkten. Här inkluderas både amorteringar, ränta, avgifter och kostnader som kan avkrävas låntagaren.

Ett belopp ses som försenat från och med förfalldagen för betalningen.

Debetsaldon på avistakonton som inte har en beviljad kredit (övertrasseringar) ska generellt betalas tillbaka direkt till långivaren och räknas som Försenad betalning, såvida inte en annan avbetalningsplan har gjorts upp mellan parterna.

Om ett värde som överstiger noll rapporteras i detta attribut måste alltid ett datum rapporteras i attributet ”Datum då instrumentet förfallit till betalning”.

## **7.6 Datum då instrumentet förfallit till betalning (Date of past due for the instrument)**

### **7.6.1 Definition**

Datum som krediten blev försenad till betalning i enlighet med del 2.96 i bilaga V till den uppdaterade genomförandeförordningen (EU) nr 680/2014. Det senaste sådant datum innan referensdagen för rapportering ska rapporteras om försenad betalning är utestående vid referenstidpunkten.

### **7.6.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

Om attributet försenad betalning har ett värde som överstiger noll ska ett datum alltid rapporteras, om krediten inte är försenad ska attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9).

### **7.6.3 Rapporterade värden/kodlista**

Datum (format enligt avsnitt 1.6.7).

### **7.6.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Det datum som ska anges vid försenad betalning är betalningens förfalldatum. Om flera betalningar förfallit vid olika tidpunkter ska den första betalningen av de som vid referenstidpunkten fortfarande är förfallna rapporteras.

Om samtliga försenade betalningar betalas så att attributet Försenad betalning får värde noll ska detta attribut utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9) men om nya betalningar blir försenade sätts ett nytt datum som avser dessa.

## **7.7 Datum för instrumentets fallissemangsstatus (Date of the default status of the instrument)**

### **7.7.1 Definition**

Datum då den fallissemangsstatus som rapporterats i attributet Instrumentets fallissemangsstatus anses ha uppkommit.

### **7.7.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera utom för de krediter som existerade innan 1 mars 2018, för dessa är attributet frivilligt att rapportera. Observera dock att för krediter som existerade innan 1 mars 2018 så gäller undantaget endast så länge som Instrumentets fallissemangsstatus är oförändrat. Om Instrumentets fallissemangsstatus ändras så ska attributet uppdateras.

Om attributet Instrumentets fallissemangsstatus anges med kodlistvärde "Ej tillämpligt" ska detta attribut utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9).

### **7.7.3 Rapporterade värden/kodlista**

Datum (format enligt avsnitt 1.6.7).

### **7.7.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Det rapporterade datumet ska alltid avse den senaste ändringen i fallissemangsstatus som gjorts.

Om motparten alltid haft fallissemangsstatus "Ej i fallissemang" rapporteras kreditens affärsdag (i de fall krediten existerade innan 1 mars 2018 och attributet "Affärsdag" inte rapporterats rapporteras i stället kreditens likviddag). Om motparten har fallissemangsstatus "Ej i fallissemang" men tidigare haft annan fallissemangsstatus rapporteras det datum då motparten inte längre var i fallissemang.

Vid övertrasseringar, dvs. debetsaldo på avistakonto utan beviljad kredit (Kontokredit) ska Affärsdagen anges, vilket i detta fall är datumet när övertrasseringen uppstod och inte datumet för t.ex. upprättande av avistakontot.



## 7.8 Typ av värdepapperisering (Type of securitisation)

### 7.8.1 Definition

Identifiering av värdepapperiseringstyp, i enlighet med artikel 242.13 och 242.14 i förordning (EU) nr 575/2013.

### 7.8.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### 7.8.3 Rapporterade värden/kodlista

Kodlista för Typ av värdepapperisering:

- **Traditionell värdepapperisering** (Traditional securitisation). Innebär att det juridiska ägarskapet övergår till värdepapperiseringsinstitutet (FVC:n), dvs. betalningar från låntagaren kommer FVC:n tillgodo. Om den observerade aktören överfört alla risker och fördelar med krediten (i enlighet med IFRS 9) tas den inte längre upp på den observerade aktörens balansräkning, i annat fall fortsätter den observerade aktören att ta upp krediten på sin balansräkning i den utsträckning institutet fortlöpande är engagerat.
- **Syntetisk värdepapperisering** (Synthetic securitisation). Risken överförs med hjälp av kreditderivat eller garantier men exponeringen kvarstår på den observerade aktörens balansräkning och ägs av den observerade aktören.
- **Ej värdepapperiserat** (Not securitised). Kredit som varken värdepapperiserats traditionellt eller syntetiskt.

### 7.8.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel

Om värdet Traditionell värdepapperisering rapporteras här, ska ett positivt värde rapporteras i attributet Överfört belopp. Om värdet Syntetisk värdepapperisering rapporteras här påverkas däremot inte beloppet som rapporteras i attributet Överfört belopp. Vid en syntetisk värdepapperisering ska attributet Upptagande i balansräkningen rapporteras som Upptaget i sin helhet eller Upptaget i den utsträckning institutet är fortlöpande engagerat.

Vid en syntetisk värdepapperisering rapporteras i säkerhetsdatatabellen, utöver eventuell säkerhet för själva krediten, även säkerhet som erhållits via värdepapperiseringen (t ex CDS eller CLN).

Vid en traditionell värdepappering där den observerade aktören fortsätter att administrera krediten anges den observerade aktören i motpartsrollerna originator och administratör och FVC:t som övertagit krediterna som långgivare.

Om en traditionell värdepapperisering gjorts där den observerade aktören inte är administratör men krediten fortsatt tas upp på den observerade aktörens balansräkning (i den utsträckning institutet fortlöpande är engagerat) ska krediten fortsatt rapporteras i KRITA. I detta fall anges den observerade aktören som originator och den som övertagit krediterna som både långgivare och administratör (om inte ytterligare en annan part är administratör).

Vid en syntetisk värdepapperisering anges den observerade aktören i motpartsrollerna långgivare och administratör (utom i de undantagsfall då annan administrerar krediterna). Om den syntetiska värdepapperiseringen skett via ett FVC anges den observerade aktören även som originator, om en direkt syntetisk värdepapperisering gjorts (utan medverkan av ett FVC) anges ingen originator.

## **7.9 Utestående nominellt belopp (Outstanding nominal amount)**

### **7.9.1 Definition**

Utestående kapitalbelopp vid referensdatum för rapportering. Ränta som är försenad till betalning inkluderas men inte upplupen ränta. Beloppet anges före reserveringar för osäkra lånefordringar men efter avskrivningar (konstaterade kreditförluster) som gjorts i enlighet med relevant redovisningsstandard.

### **7.9.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### **7.9.3 Rapporterade värden/kodlista**

Beloppsuppgift (format enligt avsnitt 1.6.5).

### **7.9.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Eventuella övertrasseringar av beviljade kreditbelopp ska ingå i utestående nominellt belopp. Även avgifter, t ex straffavgifter, som avser krediten och som enligt avtalet förfallit till betalning ska inkluderas i det utestående nominella beloppet. Om långgivaren haft kostnader för krediten som kan avkrävas låntagaren och dessa kostnader förfallit till betalning ska även dessa inkluderas.

Även debetsaldon på avistakonton utan beviljad kredit rapporteras som utestående nominellt belopp.

För en kredit som ännu inte utbetalats eller en revolverande kredit som inte utnyttjas vid referenstidpunkten rapporteras utestående nominellt belopp noll (0).

Gällande belopp som har förfallit ska dessa även rapporteras i attributet försenad betalning (se avsnitt 7.5), detta gäller både amorteringar, ränta, avgifter och kostnader som kan avkrävas låntagaren.

Gällande överförda belopp (se avsnitt 7.3) så ska det överförda beloppet inkluderas i det utestående nominella beloppet.

Gällande syndikerade lån så ska den observerade aktören ta upp sin del av lånet som det utestående nominella beloppet.

Gällande krediter som den observerade aktören köpt är det beloppet som låntagaren är avtalsmässigt skyldig att betala som är det utestående nominella beloppet, inte det belopp som den observerade aktören betalat för lånet.

För finansiell leasing rapporteras belopp exklusive moms.

För nollkupongsinstrument, som t.ex. omvända repor, är det utestående nominella beloppet det belopp som utbetalats till låntagaren. Skillnaden mellan detta belopp och det belopp som låntagaren är skyldig att återbetala ses som ränta som beräknas linjärt baserat på hela kreditens livslängd och rapporteras i attributet Upplupen ränta.

## **7.10 Belopp utanför balansräkningen (Off-balance sheet amount)**

### **7.10.1 Definition**

Totalt nominellt belopp för poster utanför balansräkningen. Detta omfattar varje utlåningsåtagande innan konverteringsfaktorer och kreditriskreducerande metoder har beaktats. Det är det belopp som bäst motsvarar institutets maximala exponering för kreditrisker, utan hänsyn till eventuella säkerheter som innehas eller andra kreditförstärkningar.

### **7.10.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera, men ska utelämnas i vissa fall enligt avsnitt 7.10.4.

### **7.10.3 Rapporterade värden/kodlista**

Beloppsuppgift (format enligt avsnitt 1.6.5).

### **7.10.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

För krediter som har kreditlina, eller som i övrigt betalas ut i flera omgångar, ska ett positivt belopp rapporteras om kreditutrymme finns vid referenstidpunkten. Detta gäller även oavsett om krediten utnyttjats eller ej, dvs. uppgiften ska rapporteras även om låntagaren inte dragit belopp på kreditlinan.

Om inget kreditutrymme återstår eller att det utestående nominella beloppet är högre än det avtalade kreditutrymmet så ska nollvärde (0) rapporteras.

För krediter där kreditlina saknas enligt avtal, och som inte betalas ut i omgångar, ska attributet utelämnas i rapporteringen (detta gäller ofta, men inte alltid, omvända repor och leasing). Samma hantering gäller för debetsaldon på konton som inte har en beviljad kredit (enligt avsnitt 1.6.9).

I de fall det förekommer belopp utanför balansräkningen för en kredit ska det alltid rapporteras, dvs. även för de instrumenttyper som nämns i föregående stycke. Generellt förväntas inte instrumenttypen Övriga krediter (Other loans) rapporteras med Belopp utanför balansräkningen, om en sådan typ av instrument ändå förekommer i verksamheten kontakta SCB för vägledning.

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 allokeringsprinciper. Om det finns dellimiter på låntagar- eller instrumentnivå ska hänsyn tas till dessa när fördelningen görs. Det belopp som fördelas ut får inte överstiga kreditlinans totala belopp utanför balansräkningen. Om det finns en limit på instrumentnivå får summan av fördelat belopp och utestående nominellt belopp för det instrumentet inte överstiga dess limit. Om krediterna ännu inte är skapade (se avsnitt 1.6.1) ska inget belopp rapporteras. Om krediterna skapas i flera omgångar kommer således den första att tilldelas hela beloppet tills nästa kredit skapas då beloppet fördelas mellan de båda osv. Observera att krediterna inte behöver ha utnyttjats för att fördelningen ska göras. Om instrument som inte rapporteras i KRITA, t.ex. värdepapper, också kan användas för kreditlinan ska detta belopp inte fördelas på krediter.

### *Exempel 11*

Outnyttjade kreditmöjligheter (kreditlina) om 100 mkr finns som kan användas för krediter eller förbindelse från banken om att köpa värdepapper. Innan en kredit skapats ska inget rapporteras i KRITA. Om en revolverande kredit skapas, utnyttjad eller ej, ska 100 mkr i belopp utanför balansräkningen rapporteras för den revolverande krediten (med avdrag för eventuellt utnyttjat belopp). Om förbindelsen från banken att köpa värdepapper utnyttjas till ett belopp om 30 mkr ska den revolverande kreditens belopp utanför balansräkningen minska till 70. Om ytterligare en revolverande kredit skapas som också omfattas av kreditlinan ska de 70 mkr fördelas på de båda krediterna.

## **7.11 Upplupen ränta (Accrued interest)**

### **7.11.1 Definition**

Summan av upplupen ränta på referensdagen för rapportering i enlighet med förordning (EU) nr1071/2013 (ECB/2013/33). I enlighet med den allmänna periodiseringsprincipen ska upplupen ränta på krediter tas upp i balansräkningen när den uppstår (dvs. på bokföringsmässiga grunder) i stället för när den inflyter (dvs. enligt kontantmetoden). Definitionen är densamma som i MFI-rapporten.

### **7.11.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### **7.11.3 Rapporterade värden/kodlista**

Beloppsuppgift (format enligt avsnitt 1.6.5).

### **7.11.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Attributet är obligatoriskt att rapportera även för debetsaldon på avistakonton.

Om den upplupna räntan för en kredit är negativ rapporteras beloppet med negativt tecken. Observera dock att i enlighet med kriterierna i avsnitt 1.6 om när ett instrument omfattas av KRITA-rapportering behöver en kredit med negativ ränta inte rapporteras om inte "Utestående nominellt belopp" eller "Belopp utanför balansräkningen" består av ett belopp större än noll, eller de särskilda reglerna för avskrivna krediter gäller.

För krediter med en skillnad mellan det belopp som utbetalas till låntagaren och det belopp som låntagaren är skyldig att återbetala ska

denna skillnad ses som ränta, detta gäller exempelvis nollkupongsinstrument och vissa kundfordringar (se avsnitt 16.1). Räntan antas ackumuleras linjärt baserat på kreditens livslängd och rapporteras i detta attribut när den ackumulerats, detta innebär att när exempelvis halva livslängden förflutit rapporteras halva det totala räntebeloppet som upplupet.

## **7.12 Räntebindning fr.o.m. datum (Starting date of interest rate fixation)**

### **7.12.1 Definition**

Det datum då nuvarande räntebindningstid började löpa.

### **7.12.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt i KRITA (men ej i AnaCredit).

I de fall en räntebärande kredit har nollränta ska Räntebindning fr.o.m. datum rapporteras. Om en kredit inte är räntebärande ska attributet dock utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9). Även i fall där avtalet för en kredit antingen inte innehåller en ändring av räntan (dvs. räntan är konstant och avtalet omfattar endast en räntesats under hela avtalet löptid) om krediten är ett dagslån eller om sista datum för nästa ränteändring redan har inträffat så ska attributet utelämnas i rapporteringen.

### **7.12.3 Rapporterade värden/kodlista**

Datum (format enligt avsnitt 1.6.7).

### **7.12.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Om ingen räntebindningstid förekommer vid referens tidpunkten men kontraktet ändå möjliggör ändringar av räntan, exempelvis på begäran av kreditgivaren eller att räntan löpande kan ändras, så ska referensdatumet rapporteras. Exempelvis ska 2018-03-31 rapporteras avseende referensperiod mars 2018. Detta gäller exempelvis kortkrediter, även i de fall det utestående beloppet är en betalkortsfordran med 0 % ränta.

Generellt så förväntas Räntebindning fr.o.m. datum vara ett tidigare datum eller lika med datumet för Referensperioden. För krediter tagna vid sista dagen i referensmånaden (ultimo) kan dock starten för

räntebindningen inträffa efter datumet för referensperioden, datumet för räntebindningens start ska rapporteras även i dessa fall.

Om Räntebindning fr.o.m. datum är rapporterat så ska också attributet Datum för nästa ränteändring rapporteras.

# 8. Motparts- instrumentdata (Counterparty- instrument data)

I detta avsnitt beskrivs de ingående attributen i tabellen Motparts-instrumentdata med tillhörande definitioner, exempel och rapporteringskrav. Tabellen beskriver vilka roller som en motpart har till en kredit i KRITA.

Varje kredit och motpart i KRITA som rapporteras i Motparts-instrumentdata ska identifieras genom att kombinera följande identifierare:

- Uppgiftslämnar-ID
- Observerad aktörs-ID
- Motparts-ID
- Avtals-ID
- Instrument-ID
- Motpartsroll

## 8.1 Motpartsroll (Counterparty role)

### 8.1.1 Definition

Motparternas roll i en kredit.

### 8.1.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### 8.1.3 Rapporterade värden/kodlista

Kodlista för Motpartsroll:

- **Långgivare** (Creditor). Motpart som bär en kredits kreditrisker, utom i egenskap av utfärdare av skydd, dvs. den som har rätt att tillgodoräkna sig betalningar från låntagaren enligt avtal. För utlåning som sker av filialer är det filialen som ska anges som långgivare då filialer och huvudkontor är separata observerade aktörer.



- **Låntagare** (Debtor). Motpart som genererar kreditens kreditrisk, utom i egenskap av utfärdare av skydd. Motpart som ovillkorligen har skyldigheten att genomföra betalningar som följer av krediten.
- **Administratör** (Servicer). Motpart som ansvarar för den administrativa och finansiella förvaltningen av en kredit.

Observera att för en kredit där observerad aktör är både långivare och administratör, vilket är fallet för de flesta krediter, ska båda motpartsrollerna anges för den observerade aktören.

För utlåning som sker av filialer är det i regel filialen som ska anges som administratör då filialer och huvudkontor är separata observerade aktörer.

- **Originator** (Originator). Motpart i en värdepapperiseringstransaktion såsom den definieras i artikel 1 (3) i författning (EU) nr1075/2013 (ECB/2013/40). Här avses: a) en enhet som själv eller via anknutna enheter, direkt eller indirekt, var part i det ursprungliga avtal som gav upphov till de förpliktelser eller potentiella förpliktelser för gäldenären, eller den potentiella gäldenären, som ligger till grund för den exponering som värdepapperiseras, eller b) en enhet som förvärvar tredje parts exponeringar för sin egen räkning och därefter värdepapperiserar dem.

Se avsnitt 7.8.4 för information om hur motpartsroller anges vid värdepapperisering.

#### 8.1.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel

Varje kredit ska rapporteras med minst en Långivare (Creditor), minst en Låntagare (Debtor) samt minst en Administratör (Servicer). En och samma motpart kan aldrig vara både långivare och låntagare till ett och samma instrument.

Generellt ska den observerade aktören vara antingen långivare eller administratör, alternativt både långivare och administratör, till en kredit för att krediten ska vara aktuell för rapportering i KRITA. För överförda krediter där den observerade aktören fortsätter att ta upp krediten på sin balansräkning helt eller delvis (för att inte alla risker och fördelar med krediten överförs), kan det dock förekomma att den observerade aktören varken är långivare eller administratör, se avsnitt 7.8.4.

Som låntagare i en omvänd repa rapporteras den som säljer tillgången med förbindelse att köpa tillbaka tillgången vid ett senare tillfälle. För omvända repor som clearas via en central motpart (CCP) rapporteras dock CCP:n som låntagare. I de fall det rör sig om en treparts omvänd repa, där den tredje parten är en depåbank som inte står någon risk i repotransaktionen utan endast hanterar det praktiska genomförandet, rapporteras depåbanken som administratör och säljaren av tillgången som låntagare.

# 9. Data om delat ansvar (Joint liabilities data)

I detta avsnitt beskrivs de ingående attributen i tabellen Data om delat ansvar med tillhörande definitioner, exempel och rapporteringskrav. Tabellen beskriver det belopp som varje låntagare är ansvarig för i förhållande till en enskild kredit i de fall det finns mer än en låntagare.

Varje kredit i KRITA som rapporteras i Data om delat ansvar ska identifieras genom att kombinera följande identifierare:

- Uppgiftslämnar-ID
- Observerad aktörs-ID
- Motparts-ID
- Avtals-ID
- Instrument-ID

Tabellen ska inte rapporteras om det bara finns en låntagare till krediten.

## 9.1 Belopp låntagaren är ansvarig för (Joint liability amount)

### 9.1.1 Definition

Utestående nominellt belopp som varje låntagare är ansvarig för i förhållande till en enskild kredit med två eller flera låntagare. Om låntagarna har delat ansvar för hela lånet (solidariskt ansvariga) rapporteras hela utestående nominella beloppet på var och en av låntagarna.

### 9.1.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera om det finns mer än en låntagare till krediten. Attributet rapporteras endast för de motparter som har motpartsroll låntagare i förhållande till krediten.

### 9.1.3 Rapporterade värden/kodlista

Beloppsuppgift (format enligt avsnitt 1.6.5).

#### **9.1.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Om fysiska personer förekommer som delat ansvariga ska dessa utelämnas i rapporteringen.

Attributet ska endast rapporteras om det finns mer än en låntagare till krediten. Om uppgiften om delat ansvar rapporteras visar det att krediten har flera låntagare. Om en rapportering avseende en viss kredit ändå bara innehåller en låntagare så visar det att det förutom den låntagare som rapporteras finns en eller flera fysiska personer som har delat ansvar (men som inte tas upp i rapporteringen).

Om en kredit där borgen utgör säkerhet inte återbetalas och långivaren kräver att borgensåtagandet infrias ska i vissa fall (beroende på avtalet) borgensmannen ses som en låntagare utöver den ursprungliga låntagaren, rapportering av detta attribut blir då aktuellt. För borgensmannen anges maximalt det belopp som borgensåtagandet innebär.

Om en kreditlina gäller för flera krediter och flera låntagare har möjlighet att utnyttja kreditlinan, och dessa är solidariskt ansvariga för det belopp som utnyttjas, ska samtliga av dessa låntagare kopplas till varje kredit som utnyttjas inom denna kreditlina, även om endast en av låntagarna har utnyttjat en viss kredit.

# 10. Redovisningsdata (Accounting data)

I detta avsnitt beskrivs de ingående attributen i tabellen Redovisningsdata med tillhörande definitioner, exempel och rapporteringskrav. Tabellen beskriver egenskaper av redovisningskaraktär enligt den standard som används hos den legala enhet som den observerade aktören tillhör.

Varje kredit i KRITA som rapporteras i Redovisningsdata ska identifieras genom att kombinera följande identifierare:

- Uppgiftslämnar-ID
- Observerad aktörs-ID
- Avtals-ID
- Instrument-ID

Redovisningsrelaterade attribut rapporteras bara med avseende på den del av krediten som den observerade aktören har på sin balansräkning eller som den observerade aktören haft på sin balansräkning vid avskrivna krediter. Detta gäller dock inte attributet Upptagande i balansräkningen där rapporteringen avser hela krediten (och där kodvärde "Upptaget i den utsträckning institutet är fortlöpande engagerat" visar att krediten endast till viss del är upptagen på balansräkningen).

## 10.1 Redovisningsklassificering av instrumentet (Accounting classification of instruments)

### 10.1.1 Definition

Redovisningskategori där krediten registrerats enligt den redovisningsstandard, IFRS eller nationell god redovisningssed i enlighet med förordning (EU) 2015/534 (ECB/2015/13), som tillämpas av den observerade aktörens juridiska person.

### 10.1.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera, för de krediter som administreras av den observerade aktören för annans räkning och som ligger utanför balansräkningen ska värdet "Ej tillämpligt" rapporteras. Detsamma gäller för krediter inom samma juridiska person, dvs krediter

mellan huvudkontor och utländsk filial eller mellan filialer i olika länder.

Om instrumentet inte är en tillgång enligt tillämpad redovisningsstandard så ska "Ej tillämpligt" anges i kodlistan (enligt avsnitt 1.6.9).

### 10.1.3 Rapporterade värden/kodlista

Kodlista för Redovisningsklassificering av krediten:

- **Kassabehållning hos centralbanker och annan avistainlåning** (Cash balances at central banks and other demand deposits). Kassabehållning hos centralbanker och annan avistainlåning enligt IFRS eller GAAP som överensstämmer med IFRS.
- **Finansiella tillgångar som innehas för handel** (Financial assets held for trading). Finansiella tillgångar som innehas för handel enligt IFRS eller GAAP som överensstämmer med IFRS.
- **Finansiella tillgångar som inte innehas för handel och som obligatoriskt värderas till verkligt värde via RR** (Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss). Finansiella tillgångar som inte innehas för handel och som obligatoriskt värderas till verkligt värde via resultaträkningen enligt IFRS eller GAAP som överensstämmer med IFRS.
- **Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen** (Financial assets designated at fair value through profit or loss). Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen vid initial registrering eller därefter i enlighet med IFRS eller GAAP som överensstämmer med IFRS, förutom de som klassas som finansiella tillgångar som innehas för handel.
- **Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat** (Financial assets at fair value through other comprehensive income). Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat pga. affärsmodell och kassaflödesegenskaper i enlighet med IFRS eller GAAP som överensstämmer med IFRS.

- **Finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde** (Financial assets at amortised cost). Finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde i enlighet med IFRS eller GAAP som överensstämmer med IFRS.
- **Kassa och kassabehållning hos centralbanker** (Cash and cash balances at central banks). Kassa och kassabehållning hos centralbanker i enlighet med god nationell redovisningssed. Enligt GAAP som inte överensstämmer med IFRS 9.
- **Finansiella tillgångar som innehas för handel** (Financial assets held for trading). Finansiella tillgångar som innehas för handel i enlighet med god nationell redovisningssed. Enligt GAAP som inte överensstämmer med IFRS 9.
- **Finansiella tillgångar som inte innehas för handel och som obligatoriskt värderas till verkligt värde via RR** (Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss). Finansiella tillgångar som inte innehas för handel och som obligatoriskt värderas till verkligt värde via resultaträkningen enligt god nationell redovisningssed. Enligt GAAP som inte överensstämmer med IFRS 9.
- **Finansiella tillgångar förenade med handel** (Trading Financial assets). Finansiella tillgångar förenade med handel i enlighet med god nationell redovisningssed. Enligt GAAP som inte överensstämmer med IFRS 9.
- **Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen** (Financial assets designated at fair value through profit or loss). Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen i enlighet med god nationell redovisningssed. Enligt GAAP som inte överensstämmer med IFRS 9.
- **Finansiella tillgångar som kan säljas** (Available-for-sale financial assets). Finansiella tillgångar som kan säljas i enlighet med god nationell redovisningssed. Enligt GAAP som inte överensstämmer med IFRS 9.
- **Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde via**

**resultaträkningen** (Non-trading non-derivative financial assets measured at fair value through profit or loss). Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde via resultaträkningen i enlighet med god nationell redovisningssed. Enligt GAAP som inte överensstämmer med IFRS 9.

- **Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde i förhållande till eget kapital** (Non-trading non-derivative financial assets measured at fair value to equity). Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde i förhållande till eget kapital i enlighet med god nationell redovisningssed. Enligt GAAP som inte överensstämmer med IFRS 9.
- **Lånefordringar och kundfordringar** (Loans and receivables). Lånefordringar och kundfordringar i enlighet med god nationell redovisningssed. Enligt GAAP som inte överensstämmer med IFRS 9.
- **Investeringar som hålles till förfall** (Held-to-maturity investments). Investeringar som hålles till förfall i enlighet med god nationell redovisningssed. Enligt GAAP som inte överensstämmer med IFRS 9.
- **Skuldinstrument som inte är förenade med handel och som värderas enligt en kostnadsbaserad metod** (Non-trading debt instruments measured at a cost-based method). Skuldinstrument som inte är förenade med handel och som värderas enligt en kostnadsbaserad metod i enlighet med god nationell redovisningssed. Enligt GAAP som inte överensstämmer med IFRS 9.
- **Övriga finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat** (Other Non-trading Non-derivative Financial assets). Övriga finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat i enlighet med god nationell redovisningssed. Enligt GAAP som inte överensstämmer med IFRS 9.



- **Ej tillämpligt** (Non-applicable). Rapporteras i de fall där instrumentet inte är en tillgång enligt tillämplad redovisningsstandard.

#### **10.1.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Krediter där det utestående nominella beloppet är noll och den upplupna räntan är noll rapporteras som Ej tillämpligt då dessa krediter inte är en tillgång för den observerade aktören. Detta gäller även avistakonton med beviljad kredit där det finns ett creditsaldo på kontot, och som därmed i enlighet med avsnitt 6.1.4 rapporteras med utestående nominellt belopp noll. Om ett sådant konto samtidigt skulle ha en upplupen ränta större än noll på tillgångssidan rapporteras redovisningsklassificering baserat på den upplupna räntan och inte creditsaldot.

## **10.2 Upptagande i balansräkningen (Balance sheet recognition)**

### **10.2.1 Definition**

Upptagande i balansräkningen. Anger om den finansiella tillgången har tagits upp i balansräkningen.

### **10.2.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### **10.2.3 Rapporterade värden/kodlista**

Kodlista för Upptagande i balansräkningen:

- **Upptaget i sin helhet** (Entirely recognised). Krediten är helt upptaget i balansräkningen i enlighet med den uppdaterade genomförandeförordningen (EU) nr 680/2014.
- **Upptaget i den utsträckning institutet är fortlöpande engagerat** (Recognised to the extent of the institution's continuing involvement). Krediten är upptagen i balansräkningen i den utsträckning institutet är fortlöpande engagerat i enlighet med den uppdaterade genomförandeförordningen (EU) nr 680/2014 och IFRS 9.

- **Inte upptaget i balansräkningen** (Entirely derecognised). Krediten är inte upptagen i balansräkningen i enlighet med den uppdaterade genomförandeförordningen (EU) nr 680/2014.

#### **10.2.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Uppgiften följer hanteringen i observerad aktörs juridiska persons redovisning.

För ett helt avskrivet lån, i de fall det fortfarande ska rapporteras, anges Inte upptaget i balansräkningen, detsamma gäller vid en traditionell värdepapperisering om det inte längre finns ett kvarvarande engagemang enligt IFRS 9.

Krediter mellan huvudkontor och dess filialer eller mellan filialer till samma huvudkontor (mellanhavanden) ska alltid ses som inte upptagna i balansräkningen.

Även krediter där det utestående nominella beloppet är noll och den upplupna räntan är noll rapporteras som Inte upptaget i balansräkningen då dessa krediter inte är en tillgång för den observerade aktören. Detta gäller även avistakonton med beviljad kredit som rapporteras med utestående nominellt belopp noll men där det finns ett creditsaldo på kontot (se avsnitt 6.1.4).

För krediter som helt eller delvis överförs där den observerade aktören inte överfört eller behållit alla risker och fördelar med krediten rapporteras Upptaget i den utsträckning institutet är fortlöpande engagerat.

### **10.3 Inteckningskällor (Sources of encumbrance)**

#### **10.3.1 Definition**

Typ av transaktion som tillgången intecknats för i enlighet med den uppdaterade genomförandeförordningen (EU) nr 680/2014. En kredit ska behandlas som intecknad om den är pantsatt eller om den är föremål för någon form av arrangemang för att säkra eller kreditförsäkra ett instrument från vilket den inte fritt kan återtas.

#### **10.3.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera, utom för de krediter som administreras av den observerade aktören för annans räkning och som ligger utanför balansräkningen där attributet utelämnas eller rapporteras med värde "Utan inteckning". Attributet ska inte

rapporteras för krediter inom samma juridiska person, dvs. krediter mellan huvudkontor och utländsk filial eller mellan filialer i olika länder.

### 10.3.3 Rapporterade värden/kodlista

Kodlista för Inteckningskällor:

- **Centralbanksfinansiering** (Central bank funding). Centralbanksfinansiering (av alla slag, inklusive repor), i enlighet med Europeiska bankmyndighetens (EBA) tekniska genomförandestandarder för rapportering om inteckning av tillgångar som avses i artiklarna 99.5 och 100 i förordning (EU) nr 575/2013.
- **Börshandlade derivat** (Exchange traded derivatives). I enlighet med EBA:s tekniska genomförandestandarder för rapportering om inteckning av tillgångar som avses i artiklarna 99.5 och 100 i förordning (EU) nr 575/2013.
- **OTC-derivat** (Over-the-counter derivatives). I enlighet med EBA:s tekniska genomförandestandarder för rapportering om inteckning av tillgångar som avses i artiklarna 99.5 och 100 i förordning (EU) nr 575/2013.
- **Inlåning – repor, annan än till centralbanker** (Deposits - repurchase agreements other than to central banks). I enlighet med EBA:s tekniska genomförandestandarder för rapportering om inteckning av tillgångar som avses i artiklarna 99.5 och 100 i förordning (EU) nr 575/2013.
- **Annan inlåning än återköpsavtal** (Deposits other than repurchase agreements). I enlighet med EBA:s tekniska genomförandestandarder för rapportering om inteckning av tillgångar som avses i artiklarna 99.5 och 100 i förordning (EU) nr 575/2013.
- **Säkerställda obligationer** (Debt securities issued - covered bonds securities). Säkerställda obligationer som emitterats i enlighet med EBA:s tekniska genomförandestandarder för rapportering om inteckning av tillgångar som avses i artiklarna 99.5 och 100 i förordning (EU) nr 575/2013.

- **Värdepapper med bakomliggande tillgångar som säkerhet** (Debt securities issued - asset-backed securities). Värdepapper med bakomliggande tillgångar som säkerhet som emitterats i enlighet med EBA:s tekniska genomförandestandarder för rapportering om inteckning av tillgångar som avses i artiklarna 99.5 och 100 i förordning (EU) nr 575/2013.
- **Emitterade räntebärande värdepapper – ej säkerställda obligationer eller värdepapper med bakomliggande tillgångar som säkerhet** (Debt securities issued - other than covered bonds and ABSs). I enlighet med EBA:s tekniska genomförandestandarder för rapportering om inteckning av tillgångar som avses i artiklarna 99.5 och 100 i förordning (EU) nr 575/2013.
- **Andra inteckningskällor** (Other sources of encumbrance). I enlighet med EBA:s tekniska genomförandestandarder för rapportering om inteckning av tillgångar som avses i artiklarna 99.5 och 100 i förordning (EU) nr 575/2013.
- **Utan inteckning** (No encumbrance). Kredit som inte är pantsatt eller föremål för någon form av arrangemang för att säkra eller kreditförstärka ett instrument från vilket den inte fritt kan återtas.

#### **10.3.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Krediter som är helt eller delvis intecknade rapporteras i KRITA som intecknade. Om en kredit är intecknad mot olika typer av källor rapporteras den källa som störst del av krediten är intecknad mot, om detta inte kan avgöras rapporteras en av de källor som krediten är intecknad mot.

### **10.4 Ackumulerade avskrivningar (Accumulated write-offs)**

#### **10.4.1 Definition**

Det ackumulerade beloppet av kapital och dröjsmålsränta för krediter som institutet inte längre redovisar eftersom de inte betraktas som indrivningsbara, oberoende av i vilken kategori de redovisats. Avskrivningar kan orsakas av minskning av det bokförda värdet av finansiella tillgångar direkt i resultaträkningen eller minskning av

beloppet på avsättningskontona för kreditförluster mot det bokförda värdet av finansiella tillgångar.

Avskrivningar ska ackumuleras från det att krediten skapades hos observerade aktören och omfattar även återvinningar vilka minskar de ackumulerade avskrivningarna.

#### **10.4.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera, utom för de krediter som administreras av den observerade aktören för annans räkning och som ligger utanför balansräkningen där attributet är frivilligt att rapportera. Attributet ska inte rapporteras för krediter inom samma juridiska person, dvs. krediter mellan huvudkontor och utländsk filial eller mellan filialer i olika länder.

Om en avskrivning skett för en kredit som vid avskrivningstillfället administrerades för egen räkning så ska rapportering av attributet ske både i de fall den observerade aktören fortsatt är administratör till den sålda/värdepapperiserade krediten och i de fall den observerade aktören inte längre är det efter avskrivningen. Se beskrivning under avsnitt 1.6.2.

#### **10.4.3 Rapporterade värden/kodlista**

Beloppsuppgift (format enligt avsnitt 1.6.5).

Har inga avskrivningar gjorts ska noll (0) rapporteras. En avskrivning tas upp med positivt tecken medan en återvinning tas upp med negativt tecken, eftersom det rapporterade värdet är ackumulerat bör det dock alltid vara noll eller positivt.

#### **10.4.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Om en avskrivning gjorts på motpartsnivå ska denna fördelas på samtliga instrument som ingick i bedömningen då avskrivningen för motparten gjordes, fördelningen ska även ta hänsyn till instrument som inte rapporteras i KRITA.

Om medel har återvunnits efter avskrivning av en kredit som fortfarande rapporteras i KRITA ska attributet uppdateras och minskas med de återvunna medlen.

En helt avskriven kredit som vid avskrivningstillfället administrerades för egen räkning ska minst rapporteras kvartalet ut, se avsnitt 1.6.2 för detaljer.

## **10.5 Ackumulerade nedskrivningar (Accumulated impairment amount)**

### **10.5.1 Definition**

Ackumulerade reserveringar på referensdagen för rapportering för krediter som skrivits ned enligt tillämpad redovisningsstandard.

Enligt IFRS avser ackumulerad nedskrivning följande belopp:

- i) Reservering till ett belopp motsvarande 12-månaders förväntade kreditförluster.
- ii) Reservering till ett belopp motsvarande hela löptidens förväntade kreditförluster.

Enligt god nationell redovisningssed (GAAP) avser ackumulerad nedskrivning följande belopp:

- i) Reservering till ett belopp motsvarande generella avsättningar.
- ii) Reservering till ett belopp motsvarande specifika avsättningar.

### **10.5.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera, utom för de krediter som administreras av den observerade aktören för annans räkning och som ligger utanför balansräkningen där attributet är frivilligt att rapportera. Attributet ska inte rapporteras för krediter inom samma juridiska person, dvs krediter mellan huvudkontor och utländsk filial eller mellan filialer i olika länder.

Om kodlistvärdet Omfattas ej av nedskrivning valts för dataattributet Typ av nedskrivning så ska attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9). Detta gäller framför allt fall där krediten bokförs i en redovisningsklass där reserveringar inte tillämpas, t.ex. de som innebär värdering till verkligt värde via resultaträkningen. För t.ex. krediter bokförda till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat ska attributet alltid rapporteras.

### **10.5.3 Rapporterade värden/kodlista**

Beloppsuppgift (format enligt avsnitt 1.6.5).

Har inga nedskrivningar gjorts ska noll (0) rapporteras. En nedskrivning (reservering) tas upp med positivt tecken medan en minskad

nedskrivning tas upp med negativt tecken, eftersom det rapporterade värdet är ackumulerat bör det dock alltid vara noll eller positivt.

#### **10.5.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Nedskrivningar ska ackumuleras från det att krediten skapades hos observerade aktören och omfattar även minskningar av nedskrivningar, vilket minskar de ackumulerade nedskrivningarna.

För kollektivt bedömda nedskrivningar (gruppvisa reserveringar) ska beloppet av nedskrivningar som hör krediter fördelas ut på de underliggande krediterna. Att det är en kollektivt bedömd nedskrivning specificeras vidare under Metod för att bedöma nedskrivning.

### **10.6 Typ av nedskrivning (Type of impairment)**

#### **10.6.1 Definition**

Typ av nedskrivning.

#### **10.6.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera, utom för de krediter som administreras av den observerade aktören för annans räkning och som ligger utanför balansräkningen där attributet är frivilligt att rapportera (enligt avsnitt 1.6.9). För krediter inom samma juridiska person, dvs. krediter mellan huvudkontor och utländsk filial eller mellan filialer i olika länder ska värde ”Omfattas ej av nedskrivning” rapporteras.

Attributet rapporteras även som ”Omfattas ej av nedskrivning” om krediten bokförs i en redovisningsklass där reserveringar inte är aktuella, t.ex. de som innebär värdering till verkligt värde via resultaträkningen. Attributet rapporteras även med detta värde för krediter som inte är en tillgång.

#### **10.6.3 Rapporterade värden/kodlista**

Kodlista för Typ av nedskrivning:

- **Fas 1 (IFRS)** (Stage 1 (IFRS)). Ska användas om krediten inte bedöms som kreditförsämrad och kreditrisken inte har ökat påtagligt sedan första rapporteringen samt att det har gjorts en reservering till ett belopp motsvarande 12-månaders förväntade kreditförluster för krediten enligt IFRS. Endast för krediter som omfattas av nedskrivning enligt IFRS 9 eller nationell GAAP som överensstämmer med IFRS 9.

- **Fas 2 (IFRS)** (Stage 2 (IFRS)). Ska användas om krediten inte bedöms som kreditförsämrad och det har skett en påtaglig ökning av kreditrisken sedan första rapporteringen samt att det har gjorts en reservering till ett belopp motsvarande hela kreditens livslängds förväntade kreditförluster för denna kredit enligt IFRS. Endast för krediter som omfattas av nedskrivning enligt IFRS 9 eller nationell GAAP som överensstämmer med IFRS 9.
- **Fas 3 (IFRS)** (Stage 3 (IFRS)). Ska användas om krediten bedöms vara kreditförsämrad och omfattas av nedskrivning enligt IFRS 9 eller nationell GAAP som överensstämmer med IFRS 9.
- **Köpta eller utgivna kreditförsämrade finansiella tillgångar (IFRS)** (POCI (Purchased or originated credit-impaired financial asset) (IFRS)). *Rapporteras från och med referensperiod 2022-09-30.* Ska användas om krediten vid inköp eller utgivande bedöms vara kreditförsämrad. Endast för krediter som omfattas av nedskrivning enligt IFRS 9 eller nationell GAAP som överensstämmer med IFRS 9.
- **Generella reserveringar enligt god redovisningssed** (General allowances (GAAP)). Ska användas om krediten är föremål för nedskrivningar i enlighet med en standard för tillämpad redovisning som inte överensstämmer med IFRS 9, och det inte görs någon specifik reservering för krediten.
- **Specifika reserveringar enligt god redovisningssed** (Specific allowances (GAAP)). Ska användas om krediten skrivs ned i enlighet med en standard för tillämpad redovisning som inte överensstämmer med IFRS 9 och det görs specifika reserveringar, oavsett huruvida dessa reserveringar bedöms individuellt eller kollektivt.
- **Omfattas ej av nedskrivning** (Not subject to impairment). Motsvarar "Ej tillämpligt" och används för krediter som inte omfattas av nedskrivning i enlighet med en standard för tillämpad redovisning och för instrument som inte redovisas i balansräkningen.



## 10.7 Metod för att bedöma nedskrivning (Impairment assessment method)

### 10.7.1 Definition

Den metod som används för att bedöma en värdeminskning för en kredit som omfattas av nedskrivning i enlighet med tillämpad redovisningsstandard. Kollektiva och individuella metoder ska särskiljas.

### 10.7.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera, utom för de krediter som administreras av den observerade aktören för annans räkning och som ligger utanför balansräkningen där attributet är frivilligt att rapportera. För krediter inom samma juridiska person, dvs. krediter mellan huvudkontor och utländsk filial eller mellan filialer i olika länder ska värdet "Ej nedskrivet" rapporteras.

Om attributet Ackumulerade nedskrivningar utelämnas i rapporteringen så ska attributet Metod för att bedöma nedskrivning rapporteras med värde "Ej nedskrivet" (enligt avsnitt 1.6.9).

### 10.7.3 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel

För gruppvisa reserveringar ska beloppet av nedskrivningar som hör till krediter fördelas ut på de underliggande krediterna. I dessa fall anges värdet "Kollektivt bedömd" i detta attribut.

### 10.7.4 Rapporterade värden/kodlista

Kodlista för Metod för att bedöma nedskrivning:

- **Individuellt bedömd** (Individually assessed). Ska användas om krediten omfattas av nedskrivning i enlighet med tillämpad redovisningsstandard och bedöms individuellt vid nedskrivningen.
- **Kollektivt bedömd** (Collectively assessed). Ska användas om krediten omfattas av nedskrivning i enlighet med en standard för tillämpad redovisning och bedöms kollektivt vid nedskrivningen genom att grupperas med instrument med liknande kreditriskegenskaper.
- **Ej nedskrivet** (Not subject to impairment). Motsvarar "Ej tillämpligt" och används för krediter som inte omfattas av nedskrivning i enlighet med tillämpad redovisningsstandard.

## **10.8 Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk (Accumulated changes in fair value due to credit risk)**

### **10.8.1 Definition**

Ackumulerade förändringar i verkligt värde pga. kreditrisk ska rapporteras för krediter som värderas till verkligt värde via resultaträkningen i enlighet med del 2.69 i bilaga V till den uppdaterade genomförandeförordningen (EU) nr 680/2014.

Förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk ska ackumuleras från det att krediten skapades hos observerade aktören.

### **10.8.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera, utom för krediter som administreras av den observerade aktören för annans räkning och som ligger utanför balansräkningen där attributet är frivilligt att rapportera. Attributet ska inte rapporteras för krediter inom samma juridiska person, dvs krediter mellan huvudkontor och utländsk filial eller mellan filialer i olika länder.

För de krediter som inte värderas till verkligt värde via resultaträkningen ska attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9).

### **10.8.3 Rapporterade värden/kodlista**

Beloppsuppgift (format enligt avsnitt 1.6.5).

Ett minskat bokfört värde (dvs. högre kreditrisk) ska anges med positivt tecken medan ett ökat bokfört värde (dvs. lägre kreditrisk) ska anges med noll (0), belopp med negativt tecken ska aldrig rapporteras i detta attribut.

I de flesta fall förväntas det bokförda värdet vara oförändrat eller minskat, det kan dock förekomma för krediter som köps att det bokförda värdet kan öka om kreditens bokförda belopp vid köpet understiger det nominella värdet och kreditrisken efter köpet minskar. I dessa fall ska dock inte beloppet som det bokförda värdet ökat med rapporteras utan i stället rapporteras noll (0).

## 10.9 Instrumentets prestationsstatus (Performing status of the instrument)

### 10.9.1 Definition

Krediten ska klassificeras utifrån sin prestationsstatus på referensdagen.

### 10.9.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### 10.9.3 Rapporterade värden/kodlista

Kodlista för Instrumentets prestationsstatus:

- **Oreglerad** (Non-performing). Betalning är mer än 90 dagar sen och/eller långivaren anser det osannolikt att krediten kommer att återbetalas till fullo utan utnyttjande av säkerheter, dvs. krediten är klassificerat som nödlidande i enlighet med den uppdaterade genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. Motsvarar nödlidande lån i MFI-rapporten.
- **Normal lånefordran** (Performing). Kredit som inte uppfyller kriterierna för nödlidande lånefordringar i enlighet med den uppdaterade genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.
- **Ej tillämpligt** (Non-applicable). Rapporteras i de fall krediten inte är upptagen i balansräkningen.

### 10.9.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel

Attributet ska rapporteras för samtliga krediter, oavsett redovisningsklassificering och oavsett om krediten är upptagen i balansräkningen eller inte.

## 10.10 Datum för instrumentets prestationsstatus (Date of the performing status of the instrument)

### 10.10.1 Definition

Det datum då prestationsstatus, som rapporterats under attributet Instrumentets prestationsstatus, anses ha uppkommit eller förändrats.

### **10.10.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera, utom för de krediter som ligger utanför balansräkningen.

### **10.10.3 Rapporterade värden/kodlista**

Datum (format enligt avsnitt 1.6.7).

### **10.10.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Det rapporterade datumet ska alltid avse den senaste ändringen i prestationsstatus som gjorts. Om krediten alltid haft prestationsstatus "Normal lånefordran" rapporteras kreditens affärsdag (i de fall krediten existerade innan 1 mars 2018 och attributet "Affärsdag" inte rapporterats rapporteras i stället kreditens likviddag).

Vid övertrasseringar, dvs. debetsaldo på avistakonto utan beviljad kredit (Kontokredit) ska Affärsdagen anges, vilket i detta fall är datumet när övertrasseringen uppstod och inte datumet för upprättande av avistakontot.

## **10.11 Reserveringar avseende exponeringar utanför balansräkningen (Provisions associated to off-balance sheet exposures)**

### **10.11.1 Definition**

Reserveringar avseende belopp utanför balansräkningen.

### **10.11.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera, utom för de krediter som administreras av den observerade aktören för annans räkning och som ligger utanför balansräkningen där attributet är frivilligt att rapportera. Attributet ska inte rapporteras för krediter inom samma juridiska person, dvs. krediter mellan huvudkontor och utländsk filial eller mellan filialer i olika länder.

Om inget belopp rapporteras på attributet Belopp utanför balansräkningen för en kredit så ska attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9). Om beloppet noll (0) rapporteras för attributet Belopp utanför balansräkningen så ska noll (0) även rapporteras för detta attribut.

### 10.11.3 Rapporterade värden/kodlista

Beloppsuppgift (format enligt avsnitt 1.6.5).

## 10.12 Status för anstånd och omförhandling (Status of forbearance and renegotiation)

### 10.12.1 Definition

Identifiering av krediter med anstånd samt omförhandlade krediter.

### 10.12.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

### 10.12.3 Rapporterade värden/kodlista

Attributet skiljer på omförhandlingar och anståndsåtgärder. I både fallen finns det en överenskommelse mellan långivare och låntagare att ändra villkoren i det ursprungliga avtalet, men omförhandlingar omfattar bara förändringar under normala marknadsvillkor.

Kodlista för Status för anstånd och omförhandling:

- **Anstånd: instrument med ändrad ränta som understiger marknadsvillkoren** (Forborne: instruments with modified interest rate below market conditions). Anståndsåtgärder tillämpas på krediter med ändrade villkor i enlighet med den uppdaterade genomförandeförordningen (EU) nr 680/2014 och innefattar en ändrad ränta som understiger marknadsvillkoren i enlighet med förordning (EU) nr 1072/2013 (ECB/2013/34).
- **Anstånd: instrument med andra ändrade villkor** (Forborne: instruments with other modified terms and conditions). Anståndsåtgärder tillämpas på krediter med ändrade villkor i enlighet med den uppdaterade genomförandeförordningen (EU) nr 680/2014 men exklusive anstånd med en ändrad ränta som understiger marknadsvillkoren.
- **Anstånd: helt eller delvis refinansierad skuld** (Forborne: totally or partially refinanced debt). Anståndsåtgärder tillämpas på refinansierad skuld i enlighet med den uppdaterade genomförandeförordningen (EU) nr 680/2014. Värdet rapporteras både för den nya krediten som skapats för att refinansiera skulden och för den gamla krediten som fortfarande är utestående.

- **Omförhandlat instrument utan anståndsåtgärder** (Renegotiated instrument without forbearance measures). En kredit där de finansiella villkoren har ändrats och där inga anståndsåtgärder, i enlighet med den uppdaterade genomförandeförordningen (EU) nr 680/2014, tillämpas.

Här ingår omförhandlingar där avtalens finansiella villkor har omförhandlats av kommersiella skäl. (se även avsnitt 10.12.4).

- **Varken anstånd eller omförhandlat** (Not forborne or renegotiated). Varken anståndsåtgärder eller omförhandling har genomförts för krediten.

#### 10.12.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel

Attributet ska rapporteras för samtliga krediter, oavsett redovisningsklassificering och oavsett om krediten är upptagen i balansräkningen eller inte.

En kredit kan under sin livstid ha olika status, den som ska rapporteras är den senaste som fortfarande är gällande vid referenstidpunkten. En kredit som rapporterats som att anståndsåtgärder tillämpas ska rapporteras med värde "Varken anstånd eller omförhandlat" när den enligt den uppdaterade genomförandeförordningen (EU) nr 680/2014 inte längre anses vara föremål för anståndsåtgärder, även attributet Datum för anstånd- och omförhandlingsstatus ska då uppdateras. En kredit som har rapporterats med värde "Omförhandlat instrument utan anståndsåtgärder", och som inga anståndsåtgärder därefter tillämpats på, ska däremot behålla sin status resten av livstiden. Attributet Datum för anstånd- och omförhandlingsstatus ska dock uppdateras om en ny omförhandling sker.

Omförhandlingar som görs enbart av kommersiella skäl rapporteras som "Omförhandlat instrument utan anståndsåtgärder". Exempelvis ska omförhandlade räntesatser, räntebindingstider<sup>10</sup>, förändring av lånets slutförfallodag (dvs. Legal final maturity date) och utökning av beviljat belopp rapporteras som Omförhandlade instrument utan anståndsåtgärder. Automatiska förlängningar av krediter som sker utan aktiv handling av låntagaren och som inte innebär någon

---

<sup>10</sup> Exempelvis byten mellan rörlig (inkl. upp till 3 månaders räntebindingstid) och bunden ränta och vice versa samt mellan två bundna räntor. Däremot ska inte förändringar i, eller automatiska förlängningar av, rörlig ränta (inkl. upp till 3 månaders räntebindingstid) ses som omförhandlat.

omförhandling av villkoren ska inte ses som en omförhandling. Observera dock att förlängningar av existerande avtal som fortsätter att löpa för att låntagaren indirekt accepterar villkoren utan att kontakta långgivaren också ses som Omförhandlat instrument utan anståndsåtgärder. T.ex. om en bunden ränta löper ut och på nytt binds på en lika lång period för att låntagaren inte kontaktar långgivaren och byter räntebindningstid.

Förändringar i avtal av administrativ karaktär t.ex. adressförändringar på låntagare eller långgivare ska inte tas upp som Omförhandlat instrument utan anståndsåtgärder.

Revolverande krediter ses som omförhandlade om något substantiellt villkor ändras, t ex räntan.

Ändringar i villkor som följer av generella moratorier där den observerade aktören inte bedömt att krediten/motparten är i default/föremål för anstånd, och där ingen bilateral omförhandling av villkoren skett, rapporteras som "Varken anstånd eller omförhandlat". Som generellt moratorium räknas t.ex. den typ av amorteringslättnader för befintliga krediter som erbjöds inom ramen för den tidigare statliga företagsakuten där Riksgälden ställde ut kreditgarantier under coronapandemin. Att låntagaren begärde att få amorteringsfrihet för befintliga krediter enligt företagsakutens regelverk ses inte som omförhandling så länge villkoren i övrigt inte omförhandlas bilateralt.

Om en omförhandling utan anståndsåtgärder resulterar i att krediten ersätts med en ny kredit med andra villkor ska den nya krediten rapporteras med värde "Omförhandlat instrument utan anståndsåtgärder"

Om en kredit med anstånd refinansieras genom att ersättas med en ny kredit ska den nya krediten rapporteras som att anståndsåtgärder tillämpas.

## **10.13 Ackumulerade återvunna medel efter fallissemang (Cumulative recoveries since default)**

### **10.13.1 Definition**

Det totala belopp som har återvunnits sedan fallissemangsdatum. Om krediten har varit i fallissemang flera gånger är det det ackumulerade beloppet sedan det senaste fallissemangsdatumet som ska rapporteras. Med fallissemang avses fallissemang i enlighet med artikel 178 i förordning (EU) nr 575/2013 (CRR).

### **10.13.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera om krediten är i fallisemang eller tidigare har varit i fallisemang innan rapporterad referensperiod. Annars ska attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9).

### **10.13.3 Rapporterade värden/kodlista**

Beloppsuppgift (format enligt avsnitt 1.6.5).

### **10.13.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Om en kredit som varit i fallisemang upphör att vara det ska de ackumulerade återvunna medlen från det senaste fallisemanget fortsätta att rapporteras även för perioder efter att fallisemanget upphört. Om krediten på nytt fallerar sätts dock det ackumulerade återvunna beloppet till noll och börjar på nytt ackumuleras från det senaste fallisemangsdatumet.

Om fallisemangsstatus bedöms på motparts nivå räknas startdatum för ackumuleringsperioden för krediten från datum för motpartens fallisemang. Om vissa av motpartens krediter bedöms på instrumentnivå gäller dock kreditens fallisemang som startdatum för ackumuleringsperioden för dessa. Startdatum för ackumuleringsperioden ändras inte om motpartens eller kreditens datum för fallisemangsstatus ändras under pågående fallisemang pga. att fallisemangsstatusen uppdateras.

Om fallisemangsstatus bedöms på motparts nivå och krediten har mer än en låntagare rapporteras attributet som att krediten är i fallisemang om minst en av låntagarna är i fallisemang.

Alla typer av återvunna medel ska inkluderas, t ex betalningar från låntagaren, likvidering av säkerhet och utnyttjande av garantier. Eventuella kostnader som uppstått i samband med återvinningsprocessen ska dock räknas bort, t ex kostnader för försäljning av säkerhet.

För en kredit som skrivits av och därefter värdepapperiserats eller sålts rapporteras det belopp som erhållits som betalning för krediten som återvunna medel.



## **10.14 Datum för anstånd- och omförhandlingsstatus (Date of forbearance and renegotiation status)**

### **10.14.1 Definition**

Det datum då anstånds- eller omförhandlingsstatus, som har rapporterats under attributet Status för anstånd och omförhandling, anses ha inträffat.

### **10.14.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera, utom för de krediter som existerade innan 1 mars 2018 där attributet är frivilligt att rapportera. Observera dock att undantaget endast gäller så länge Status för anstånd och omförhandling är oförändrad och ingen omförhandling sker. Om krediten är föremål för anstånd eller om en omförhandling sker så ska attributet uppdateras.

Attributet ska rapporteras varje rapporteringstillfälle även om ingen förändring skett sedan föregående rapportering.

### **10.14.3 Rapporterade värden/kodlista**

Datum (format enligt avsnitt 1.6.7).

### **10.14.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

I de fall kreditens status för anstånd och omförhandling alltid varit "Varken anstånd eller omförhandlat" rapporteras kreditens affärsdag (i de fall krediten existerade innan 1 mars 2018 och attributet "Affärsdag" inte rapporterats rapporteras i stället kreditens likviddag).

I de fall kreditens status för anstånd och omförhandling är "Omförhandlat instrument utan anståndsåtgärder" och ytterligare en omförhandling utan anståndsåtgärder genomförs ska datumet uppdateras och ange den senast genomförda omförhandlingen.

Vid övertrasseringar, dvs. debetsaldo på avistakonto utan beviljad kredit (Kontokredit) ska Affärsdagen anges vilket i detta fall är datumet när övertrasseringen uppstod och inte datumet för upprättande av avistakontot.

## 10.15 Tillsynsportfölj (Prudential portfolio)

### 10.15.1 Definition

Klassificering av krediter i handelslagret enligt definitionen i artikel 4.1.86 i förordning (EU) nr 575/2013.

### 10.15.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera, utom för de krediter som administreras av den observerade aktören för annans räkning och som ligger utanför balansräkningen där attributet är frivilligt att rapportera. För krediter inom samma juridiska person, dvs krediter mellan huvudkontor och utländsk filial eller mellan filialer i olika länder ska värdet "Ej tillämpligt" rapporteras.

Även för krediter som inte tas upp i balansräkningen av den observerade aktörens legala enhet i enlighet med tillämplig redovisningsstandard (d.v.s. attributet Redovisningsklassificering av instrumentet rapporteras med kodlistvärde "Ej tillämpligt") ska kodlistevärde "Ej tillämpligt" rapporteras (enligt avsnitt 1.6.9).

### 10.15.3 Rapporterade värden/kodlista

Kodlista för Tillsynsportfölj:

- **Handelslager** (Trading book). Kredit som ingår i handelslagret enligt definitionen i artikel 4.1.86 i förordning (EU) nr 575/2013.
- **Utanför handelslager** (Non-trading book). Kredit som inte ingår i handelslagret enligt definitionen i artikel 4.1.86 i förordning (EU) nr 575/2013.
- **Ej tillämpligt** (Non-applicable). Rapporteras i de fall attributet inte är tillämpligt, exempelvis krediter som inte redovisas i enlighet med redovisningsstandard.

## 10.16 Bokfört värde (Carrying amount)

### 10.16.1 Definition

Bokfört värde i enlighet med bilaga V till den uppdateradegenomförandeförordningen (EU) nr 680/2014.

### **10.16.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera, utom för krediter som administreras av den observerade aktören för annans räkning och som ligger utanför balansräkningen där attributet ska utelämnas i rapporteringen. Attributet ska inte heller rapporteras för krediter inom samma juridiska person, dvs krediter mellan huvudkontor och utländsk filial eller mellan filialer i olika länder.

För krediter som inte tas upp i balansräkningen av den observerade aktörens legala enhet i enlighet med tillämplig redovisningsstandard (d.v.s. attributet Redovisningsklassificering av instrumentet rapporteras med kodlistvärde "Ej tillämpligt") ska attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9).

För krediter som inte är tillgång för den observerade aktören (och rapporteras som Inte upptaget i balansräkningen) t.ex. för Kontokredit med beviljad kredit där Utestående nominellt belopp är 0 så ska attributet utelämnas i rapporteringen.

### **10.16.3 Rapporterade värden/kodlista**

Beloppsuppgift (format enligt avsnitt 1.6.5).

Upplupen ränta inkluderas i bokfört värde. För krediter värderade till upplupet anskaffningsvärde värde rapporteras bokfört värde efter reserveringar och för övriga rapporteras verkligt värde.

### **10.16.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Endast den del av krediten som tas upp på den observerade aktörens balansräkning ska ingå i Bokfört värde. För krediter som är delvis överförda och där den överförda delen inte längre tas upp på den observerade aktörens balansräkning innebär detta att Överfört belopp inte ska ingå i Bokfört värde (till skillnad från Utestående nominellt belopp där Överfört belopp ska inkluderas).

Ingen nettoredovisning 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.

Under IFRS är det bokförda värdet definierat som upplupet anskaffningsvärde efter reserveringar inkluderat upplupna intäkter som ingår i den effektiva räntan. Detta innebär att avgifter och andra premier tillhörande krediten ska ingå i det bokförda värdet. Exempel på avgifter är intäkter som uppstår i samband med skapande/övertagande av en kredit, omförhandling av villkor eller avslut av kreditavtalet.

# 11. Säkerhetsdata (Protection received data)

I detta avsnitt beskrivs de ingående attributen i tabellen Säkerhetsdata med tillhörande definitioner, exempel och rapporteringskrav. Tabellen beskriver egenskaper hos eventuella säkerheter som uppgiftslämnare mottagit för en eller flera krediter.

Varje säkerhet i KRITA som rapporteras i tabellen Säkerhetsdata ska identifieras genom att kombinera följande identifierare:

- Uppgiftslämnar-ID
- Observerad aktörs-ID
- Säkerhets-ID

Varje enskild säkerhet ska rapporteras som en egen förekomst i tabellen Säkerhetsdata. En säkerhet kan dock bestå av flera objekt som av den observerade aktören ses som en och samma säkerhet och som värderas gemensamt, exempelvis en portfölj med värdepapper. Detta innebär dock inte att samtliga värdepapper med samma ISIN/CUSIP-kod alltid ska rapporteras som en och samma säkerhet, om dessa ingår i olika portföljer/säkerhetsavtal ska de rapporteras som separata säkerheter med ett unikt Säkerhets-ID per portfölj/säkerhetsavtal.

Om säkerheten är ett pantbrev i en fastighet anses fastigheten vara säkerheten och uppgifterna i tabellen anges generellt utifrån fastighetens egenskaper. Rapporteringen av vissa attribut i denna tabell och tabellen Instrument-säkerhetsdata kan dock påverkas av pantbrevens egenskaper, se detaljer under respektive attribut. Om säkerheten är ett borgensåtagande (rapporteras under ”Finansiella garantier och borgen, andra än kreditderivat”) där flera borgensmän ingår i samma säkerhetsavtal rapporteras varje borgensman som en egen säkerhet.

## 11.1 Förfallodag för säkerheten (Maturity date of the protection)

### 11.1.1 Definition

Den avtalsenliga förfallodagen för säkerheten, vilket är det tidigaste datum som säkerheten kan avslutas, med hänsyn till eventuella avtal om ändring av ursprungliga avtal.

### **11.1.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera. I de fall en specifik förfallodag för säkerheten inte finns angivet i avtal eller pantbrev ska attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9).

### **11.1.3 Rapporterade värden/kodlista**

Datum (format enligt avsnitt 1.6.7).

### **11.1.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Detta attribut avser inte förfallodag för själva säkerheten utan det tidigaste datum som säkerheten eller en del av säkerheten inte längre kan ianspråkta som säkerhet av långgivaren.

Om säkerheten är en fastighet med flera pantbrev hos långgivaren och något/några pantbrev har ett datum angivet för när det upphör att gälla så ska det tidigaste av dessa datum anges. När pantbrevet inte längre är giltigt uppdateras attributet så att det tidigaste förfalldatumet hos de kvarvarande pantbreven rapporteras.

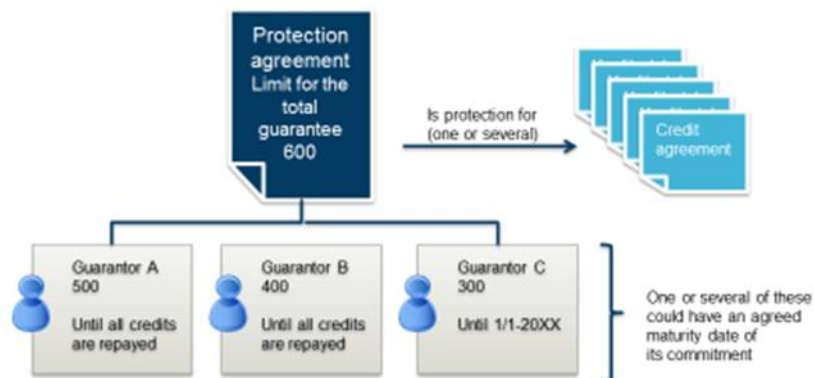
Om säkerheten är ett borgensåtagande (ingår i "Finansiella garantier och borgen, andra än kreditderivat") där flera borgensmän ingår i samma säkerhetsavtal rapporteras varje borgensman som en egen säkerhet i säkerhetsdatatabellen. Detta innebär att det är förfalldagen för den specifika borgensmannens åtagande som rapporteras här och inte hela säkerhetsavtalets förfalldag om dessa skulle skilja sig åt, se exempel 12 nedan.

Endast om en specifik förfalldag för säkerheten finns angivet i avtal eller pantbrev ska ett datum rapporteras här, i annat fall ska attributet utelämnas i rapporteringen.

#### *Exempel 12*

Rapportering av utvalda attribut för ett borgensåtagande med flera borgensmän

## Direct guarantee, maturity date of the protection



All guarantors (natural person/legal person) could have the same/different/no maturity date

Förenklning: endast en kredit säkras med detta borgensåtagande  
Resulterar i tre poster i tabellerna 7, 8 och 11 i KRITA

7. Säkerhetsdata	Post 1	Post 2	Post 3
Säkerhets-ID	1	2	3
Förfallodag för säkerheten	NA	NA	20xx-01-01
Säkerhetens värde	500	400	300

8. Instrument-säkerhets data	Post 1	Post 2	Post 3
Säkerhets-ID	1	2	3
Tilldelat värde för säkerheten	300	200	100

Eller annan fördelning som summerar till 600

11. Motpartsreferens-säkerhetsdata	Post 1	Post 2	Post 3
Säkerhets-ID	1	2	3
ID-kod för den som tillhandahåller säkerhet	Guarantor A	Guarantor B	Guarantor C
Typ av tillhandahållare av säkerheten	PPP	PPP	PPP

NA = Ej tillämpligt/non-applicable

PPP = Primary protection provider/den som primärt tillhandahåller säkerheten

## 11.2 Typ av säkerhet (Type of protection)

### 11.2.1 Definition

Typ av erhållen säkerhet, oavsett huruvida säkerheten kan godtas inom ramen för kreditriskreducerande metoder.

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

### 11.2.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

I KRITA ingår inte AnaCredit-koden *Residential real estate collateral*. Istället rapporteras koderna:

- Småhus
- Ägarlägenheter
- Bostadsrätt
- Flerbostadshus

I KRITA ingår inte AnaCredit-koden *Offices and commercial premises*. Istället rapporteras koderna:

- Kontorsfastigheter och kommersiella fastigheter enligt CRR – lantbruksfastigheter
- Kontorsfastigheter och kommersiella fastigheter enligt CRR – övriga

I KRITA ingår inte AnaCredit-koden *Commercial real estate collateral*. Istället rapporteras koderna:

- Övriga kommersiella fastigheter – lantbruksfastigheter
- Övriga kommersiella fastigheter – övriga

Vidare rapporteras inte AnaCredit-koden *Other protection*. Istället rapporteras koderna:

- Företagsinteckning
- Övriga säkerheter

Observera därav att AnaCredits attribut *Other protection* har en annan betydelse än KRITA:s Övriga säkerheter (*Other protection*).

Definitionen av säkerheterna i KRITA överensstämmer i stor utsträckning med det som används i MFI-rapporten. Se även dokumentet ”Koppling mellan Kreditdatabasen (KRITA) och Finansmarknadsstatistik”.

### 11.2.3 Rapporterade värden/kodlista

Kodlista för Typ av säkerhet:

- **Guld** (Gold). Guld i enlighet med författning (EU) nr 575/2013. Omyntat guld som förvaras i egna valv eller på tilldelad plats

ska åsättas riskvikten 0 % i den utsträckning som institutet har förpliktelser i motsvarande form.

- **Betalningsmedel och inlåning** (Currency and deposits). Sedlar, mynt och inlåning enligt definition i paragraf 5.74 i bilaga A i förordning (EU) nr 549/2013.
- **Värdepapper** (Securities). Värdepapper enligt definitionen i paragraf 5.89 an annex A i förordning (EU) nr 549/2013.
- **Lån** (Loans). Lån enligt definitionen i paragraf 5.112 i bilaga A i förordning (EU) nr 549/2013.
- **Ägarandelar och aktier/andelar i investeringsfonder** (Equity and investment fund shares or units). Ägarandelar och aktier/andelar i investeringsfonder såsom dessa definieras i punkt 5.139 i bilaga A till förordning (EU) nr 549/2013.
- **Kreditderivat** (Credit derivatives). Kreditderivat enligt följande:
  - Kreditderivat som stämmer in på definitionen av finansiella garantier - enligt definition i paragraf 114 (b) i del 2 av Annex V i den uppdaterade genomförandeförordning (EU) nr 680/2014;
  - Kreditderivat andra än finansiella garantier - enligt definition i paragraf 129 (d) i del 2 av Annex V i den uppdaterade genomförandeförordningen (EU) nr 680/2014. Detta innefattar de berättigade kreditderivat som avses i artikel 204 i författning (EU) nr 575/2013.
- **Finansiella garantier och borgen, andra än kreditderivat** (Financial guarantees other than credit derivatives). Finansiella garantier, andra än kreditderivat, i enlighet med paragraf 114 (a) och 114 (c) i del 2 av Annex V i den uppdaterade genomförandeförordningen (EU) nr 680/2014. Med borgen menas säkerhet i form av ett avtal där en tredje part (borgensman) åtar sig låntagarens (gäldenärens) skyldighet att återbetala en kredit.
- **Kundfordringar** (Trade receivables). Kundfordringar enligt definition i paragraf 85 (c) i del 2 av Annex V i den uppdaterade genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.



- **Pantsatta livförsäkringar** (Life insurance policies pledged). Pantsatta livförsäkringar i enlighet med författning (EU) nr 575/2013.

- **Småhus** (One-to-two family dwelling). Småhus avser enfamiljsbostad eller tvåfamiljsbostäder. Även vissa flerfamiljshus som ligger på lantbruk räknas som småhus.

För småhus belägna i Sverige se Fastighetstaxeringslag (1979:1152). Skatteverkets typkod: Fastighetstyp 2 – Småhusenheter. Exempel på småhus är villor, radhus och fritidshus.

- **Ägarlägenheter** (Condominiums). Ägarlägenheter (ägarbostäder) är en särskild fastighetsform där innehavaren äger en enskild lägenhet i ett flerbostadshus till skillnad mot bostadsrätter där innehavaren är medlem i en ekonomisk förening (bostadsrättsförening) som i sin tur äger fastigheten. För säkerheter belägna i Sverige se Skatteverkets typkod: Fastighetstyp 5 – Ägarlägenhetsenheter.
- **Bostadsrätt** (Tenant-owner apartments). Avser en bostadslägenhet i fastighet, i regel flerbostadshus eller småhus, som ägs av en förening (bostadsrättsförening) i vilken bostadsinnehavaren är medlem. För säkerheter belägna i Sverige se Bostadsrättslag (1991:614).
- **Flerbostadshus** (Multi-dwelling building). Avser hus med minst tre bostadslägenheter. För säkerheter belägna i Sverige se Skatteverkets typkod: 320 Hyreshusenhet – huvudsakligen bostäder, 321 Hyreshusenhet – bostäder och lokaler.
- **Kontorsfastigheter och kommersiella fastigheter enligt CRR - lantbruksfastigheter** (Offices and commercial premises as in CRR - agricultural building). Avser byggnad för jordbruk och skogsbruk såsom djurstall, lada eller maskinhall tillsammans med åkermark, betesmark, skogsmark och skogsimpediment (skogsmark med låg virkesproduktion). Även småhus och tomtmark som ligger på lantbruksenheten ingår.

För säkerheter belägna i Sverige menas det som i Fastighetstaxeringslag (1979:1152) benämns lantbruksenhet och Skatteverkets typkod: Fastighetstyp 1 – Lantbruksenheter.

Säkerheten ska samtidigt möta definitionen om exponeringar som fullt ut är säkrade genom panträtt i kommersiella fastigheter enligt artikel 126(1) i förordningen (EU) Nr 575/2013 enligt kapitalkravsreglering CRR/CRD IV.

- **Kontorsfastigheter och kommersiella fastigheter enligt CRR - övriga** (Offices and commercial premises as in CRR - other). Avser fastigheter som inte ingår i någon annan kategori. Här ingår exempelvis kontorsbyggnader, parkeringshus, industribyggnader.

För säkerheter belägna i Sverige gäller Skatteverkets typkod: Hyreshusenheter 300-313, 322-399, Fastighetstyp 4 – Industrienheter, Fastighetstyp 6 – Täckter, Fastighetstyp 7 – Elproduktionsenheter och Fastighetstyp 8 – Specialenheter.

Säkerheten ska möta definitionen om exponeringar som fullt ut är säkrade genom panträtt i kommersiella fastigheter enligt artikel 126(1) i förordningen (EU) Nr 575/2013 enligt kapitalkravsreglering CRR/CRD IV.

Säkerhet i småhus, ägarlägenheter, bostadsrätt och flerbostadshus ska i KRITA rapporteras under dessa respektive säkerheter och inte under Kontorsfastigheter och kommersiella fastigheter enligt CRR – övriga, oavsett om fastigheten för kapitaltäcknings syfte klassificeras som bostadsfastighet eller kommersiell fastighet.

- **Övriga kommersiella fastigheter - lantbruksfastigheter** (Other commercial real estate – agricultural building). Avser byggnad för jordbruk och skogsbruk såsom djurstall, lada eller maskinhall tillsammans med åkermark, betesmark, skogsmark och skogsimpediment (skogsmark med låg virkesproduktion). Även småhus och tomtmark som ligger på lantbruksenheten ingår.

För säkerheter belägna i Sverige menas det som i Fastighetstaxeringslag (1979:1152) benämns lantbruksenhet och Skatteverkets typkod: Fastighetstyp 1 – Lantbruksenheter.

Säkerheten innefattar alla andra lantbruksfastigheter än de som möter definitionen om exponeringar som fullt ut är säkrade genom panträtt i kommersiella fastigheter enligt artikel 126(1) i förordningen (EU) Nr 575/2013 enligt kapitalkravsreglering CRR/CRD IV.

- **Övriga kommersiella fastigheter – övriga** (Other commercial real estate – other). Avser fastigheter som inte ingår i någon annan kategori. Här ingår exempelvis kontorsbyggnader, parkeringshus, industribyggnader.

För säkerheter belägna i Sverige gäller Skatteverkets typkod: Hyreshusenheter 300-313, 322-399, Fastighetstyp 4 – Industrienheter, Fastighetstyp 6 – Täkter, Fastighetstyp 7 – Elproduktionsenheter och Fastighetstyp 8 – Specialenheter.

Säkerheten omfattar inte fastigheter som möter definitionen om exponeringar som fullt ut är säkrade genom panträtt i kommersiella fastigheter enligt artikel 126(1) i förordningen (EU) Nr 575/2013 enligt kapitalkravsreglering CRR/CRD IV.

Säkerhet i småhus, ägarlägenheter, bostadsrätter och flerbostadshus ska i KRITA rapporteras under dessa respektive säkerheter och inte under Övriga kommersiella fastigheter – övriga, oavsett om fastigheten för kapitaltäckningsyfte klassificeras som bostadsfastighet eller kommersiell fastighet.

- **Övriga fysiska säkerheter** (Other physical collaterals). Övriga fysiska säkerheter i enlighet med författning (EU) nr 575/2013 och som inte ingår i föregående värden.
- **Företagshypotek** (Floating charges). Säkerhet i form av företagshypoteksbrev. För säkerheter belägna i Sverige är bolagsverket den svenska myndighet som sköter företagshypotek. Benämndes tidigare företagsinteckning.
- **Övriga säkerheter** (Other protection). Avser säkerheter som inte kan klassificeras enligt någon annan kategori.

#### 11.2.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel

Tillgångar som ingår i en omvänd repa fungerar som implicit säkerhet och ska därmed redovisas under den typ av säkerhet som speglar typen av tillgång, för finansiella tillgångar rapporteras kodlistevärdet "Värdepapper" eller "Ägarandelar och aktier/andelar i investeringsfonder".

Bostadsrättsföreningar tillhör sektorn icke-finansiella företag. Om en bostadsrättsförening agerar låntagare och säkerheten är fastigheten

(oftast flerbostadshus men även småhus förekommer) klassificeras säkerheten som "flerbostadshus" eller "småhus".

Klassificering av säkerhet som "småhus", "bostadsrätt", "ägarlägenheter" eller "flerbostadshus" ska ske oberoende av om fastigheten för kapitaltäckningssyfte klassificeras som bostadsfastighet eller kommersiell fastighet.

Om säkerheten är ett pantbrev i en fastighet anges typ av säkerhet som fastighet (dvs. nedbrytning på typ av fastighet enligt kodlista), se

exempel 13 nedan.

Om säkerheten är ett borgensåtagande (ingår i "Finansiella garantier och borgen, andra än kreditderivat") där flera borgensmän ingår i samma säkerhetsavtal rapporteras varje borgensman som en egen säkerhet i säkerhetsdatatabellen, se exempel 12.

Om borgensmannen är en fysisk person ska tabellerna säkerhetsdata, instrument-säkerhetsdata och motpartsreferens-säkerhetsdata rapporteras. Däremot rapporteras inga uppgifter i tabellen motpartsreferensdata. I tabellen motpartsreferens-säkerhetsdata rapporteras standardvärden som anger att det handlar om en fysisk person. I attributet "Typ av tillhandahållare av säkerheten" anges kodvärde "Fysisk person" (se även 15.1) och i attributet "ID-kod för den som tillhandahåller säkerhet" rapporteras kodvärde "NP" (se även 4.7).

Flera enskilda objekt som av den observerade aktören ses som en och samma säkerhet och som värderas gemensamt kan rapporteras som en enda säkerhet, exempelvis en portfölj med värdepapper. Typ av säkerhet anges utifrån portföljens innehåll, om den exempelvis innehåller aktier och fonder ska "Ägarandelar och aktier/andelar i investeringsfonder" anges. Om portföljen består av flera typer av säkerheter, t ex aktier och räntebärande värdepapper, måste den dock delas upp utifrån typ av säkerhet. I fallet med pantbrev och fastigheter är dock säkerheten alltid fastigheten, även om pantbrevet inkluderar flera fastigheter som värderas gemensamt.

Vid finansiell leasing fungerar den leasade tillgången som implicit säkerhet och redovisas utifrån vilken typ av tillgång det rör sig om.

Som framgår av avsnitt 6.1.3 ses återbetalningsbara betalningsmedel som överförts som säkerhet i derivattransaktion som en kredit och omfattas av rapportering i KRITA, själva derivatinstrumentet ses dock inte som säkerhet till krediten och rapporteras inte i KRITA.

Även köpta fakturor rapporteras som krediter i KRITA (instrumenttyp "Kundfordringar"), de köpta fakturorna utgör därmed själva instrumentet och rapporteras inte som en säkerhet till krediten.

### Exempel 13

Rapportering av utvalda attribut när säkerheten är pantbrev som rapporteras på nivå fastighet.

Observerad aktör A har två pantbrev, som avser en fastighet, som säkerhet för en kredit

<b>Förutsättningar:</b>	
Kredit L1 utestående belopp: 450	
Typ av säkerhet F1: Övriga kommersiella fastigheter – lantbruksfastigheter	
Fastighet F1 värde: 1 700	
Pantbrev P1 belopp: 300	Pantbrev P2 belopp: 200
Pantbrev P1 inomläge: 300	Pantbrev P2 inomläge: 1 500
Pantbrev P1 Generell säkerhet: Ej generell säkerhet	Pantbrev P2 Generell säkerhet: Generell säkerhet

Resulterar i en post i säkerhetsdata och en post i instrument-säkerhetsdata:

#### Tabell/attributnamn:

##### Säkerhetsdata tabell

Uppgiftslämnar-ID	A
Observerad aktörs-ID	A
Säkerhets-ID	F1
Typ av säkerhet	Övriga kommersiella fastigheter – lantbruksfastigheter
Säkerhetens värde	1 700

##### Instrument-säkerhetsdata tabell

Uppgiftslämnar-ID	A
Observerad aktörs-ID	A
Avtals-ID	L1
Instrument-ID	I1
Säkerhets-ID	F1
Tilldelat värde för säkerheten	500
Tredje parts förtursläge mot säkerheten	1 000
Generell säkerhet	Ej generell säkerhet

#### Rapporterade värden i KRITA, post 1

Observerad aktör A har ett pantbrev, som avser två fastigheter, som säkerhet för en kredit

<b>Förutsättningar:</b> Kredit L1: 450 Typ av säkerhet F1: Övriga kommersiella fastigheter – lantbruksfastigheter Fastighet F1 värde: 300 Pantbrev P1 belopp: 500 Pantbrev P1s inomläge: 1 500 Pantbrev P1 Generell Säkerhet: Ej generell säkerhet	Typ av säkerhet F2: Övriga kommersiella fastigheter – övriga fastigheter Fastighet F2 värde: 350
--	---

Resulterar i två poster i säkerhetsdata och två poster i instrument-säkerhetsdata:

Tabell/attributnamn:	Rapporterade värden i KRITA, post 1	Rapporterade värden i KRITA, post 2
<b>Säkerhetsdata tabell</b>		
Uppgiftslämnar-ID	A	A
Observerad aktörs-ID	A	A
Säkerhets-ID	F1	F2
Typ av säkerhet	Övriga kommersiella fastigheter – lantbruksfastigheter	Övriga kommersiella fastigheter – övriga
Säkerhetens värde	300	350
<b>Instrument-säkerhetsdata tabell</b>		
Uppgiftslämnar-ID	A	A
Observerad aktörs-ID	A	A
Avtals-ID	L1	L1
Instrument-ID	I1	I1
Säkerhets-ID	F1	F2
Tilldelat värde för säkerheten	250*	250*
Tredje parts förutsläge mot säkerheten	1 000	1 000
Generell säkerhet	Ej generell säkerhet	Ej generell säkerhet

\* Eller annan fördelning som summerar till max 500

## 11.3 Säkerhetens värde (Protection value)

### 11.3.1 Definition

Det belopp som fastställs i enlighet med värdering i attributet Typ av värde för säkerheten.

### 11.3.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

Säkerhetens värde ska rapporteras för varje säkerhet som rapporteras i Säkerhetsdata-tabellen.

### 11.3.3 Rapporterade värden/kodlista

Beloppsuppgift (format enligt avsnitt 1.6.5).

### 11.3.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel

Det är det belopp som säkerheten senast värderats till innan eller på referensdatumet för rapportering som ska anges.

Om en säkerhet värderas till nominellt värde ska hela det nominella värdet anges, ingen minskning av beloppet ska göras med anledning av kreditrisk eller valutarisk förknippad med säkerheten.

Om säkerheten är ett pantbrev i en fastighet anges säkerhetens värde som hela fastighetens värde. Pantbrevet/pantbrevens värde rapporteras i attributet tilldelat värde för säkerheten, se avsnitt 12.1. För exempel på säkerhetens värde vid pantbrev se exempel avsnitt 11.2.4.

Om säkerheten är ett borgensåtagande (ingår i "Finansiella garantier och borgen, andra än kreditderivat") där flera borgensmän ingår i samma säkerhetsavtal rapporteras varje borgensman som en egen säkerhet i säkerhetsdatatabellen. Detta innebär att säkerhetens värde anges som det maximala belopp som borgensmannen är skyldig att betala enligt säkerhetsavtalet, oavsett om säkerhetsavtalet innebär att inte samtliga borgensmän kan bli skyldiga att betala sitt maxbelopp. Det maximala belopp som kan betalas enligt säkerhetsavtalet rapporteras i attributet tilldelat värde för säkerheten, se avsnitt 12.1.

Om säkerheten är ett generellt borgensåtagande för låntagarens samtliga krediter där inget maxbelopp finns angivet i säkerhetsavtalet rapporteras som säkerhetens värde det totala utestående belopp som låntagaren är skyldig långivaren, här inkluderas det utestående nominella beloppet och den upplupna räntan för låntagarens samtliga krediter vid referenstidpunkten. Om borgensåtagandet är angivet i form av en procentsats anges säkerhetens värde på motsvarande sätt, dvs. som den angivna procentuella andelen av det totala utestående belopp som låntagaren är skyldig långivaren.

## **11.4 Typ av värde för säkerheten (Type of protection value)**

### **11.4.1 Definition**

Identifiering av den typ av värde som används i attributet Säkerhetens värde.

### **11.4.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

Typ av värde för säkerheten ska rapporteras för varje säkerhet som rapporteras i Säkerhetsdata-tabellen.

### **11.4.3 Rapporterade värden/kodlista**

Kodlista för Typ av värde för säkerheten:

- **Nominellt värde** (Notional amount). Det värde som enligt avtalsvillkoren ska användas för beräkning av betalningar i den händelse säkerheten utnyttjas.
- **Verkligt värde** (Fair value). Det pris som skulle erhållas vid försäljning av en tillgång eller betalas vid överlåtelse av en skuld i en normal transaktion mellan marknadsaktörer på beräkningsdagen. Används om säkerheten inte är fast egendom.
- **Marknadsvärde** (Market value). När det gäller fast egendom det beräknade värde till vilket en villig säljare skulle sälja fastigheten till en i förhållande till honom oberoende köpare på värderingsdagen efter lämplig marknadsföring där båda parterna har agerat med insikt, försiktighet och utan tvång. I enlighet med definitionen i artikel 4.1.76 i förordning (EU) nr 575/2013. Används om säkerheten är fast egendom och om marknadsvärdet rapporterats i attributet säkerhetens värde.
- **Långsiktigt värde** (Long-term sustainable value). Pantlånevärde, dvs. värdet av fast egendom som det har fastställts genom en försiktig bedömning av möjligheterna till en framtida försäljning av fastigheten genom att beakta långsiktigt hållbara aspekter på fastigheten, normala och lokala marknadsvillkor, nuvarande användning och annan lämplig användning av fastigheten. I enlighet med definitionen i artikel 4.1.74 i förordning (EU) nr 575/2013. Används om säkerheten är fast egendom och om pantlånevärdet har rapporterats i attributet säkerhetens värde.
- **Annat värde för säkerheten** (Other protection value). Annan typ av värde än ovanstående kategorier.

#### 11.4.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel

Säkerhetens värde ska visa det totala värdet av säkerheten och är antingen dess nominella värde, om detta finns tillgängligt, eller annars det värde som bäst motsvarar det värde som säkerheten kan ianspråkats för på referensdagen, baserat på senaste värdering. Beroende på typ av säkerhet skiljer det sig åt vilken typ av värde som i första hand förväntas, se tabell 6 nedan.



Typ av säkerhet	Typ av värde
Guld	Verkligt värde
Betalningsmedel och inlåning	Nominellt belopp
Värdepapper	Nominellt belopp
Lån	Nominellt belopp
Ägarandelar och aktier/andelar i investeringsfonder	Verkligt värde
Kreditderivat	Nominellt belopp
Finansiella garantier och borgen, andra än kreditderivat	Nominellt belopp
Kundfordringar	Nominellt belopp
Pantsatta livförsäkringar	Nominellt belopp
Fastigheter, bostadsrätt	Marknadsvärde eller långsiktigt värde
Övriga fysiska säkerheter	Verkligt värde
Företagsinteckning	Verkligt värde
Övriga säkerheter	Nominellt belopp eller verkligt värde

**Tabell 6.** Typ av värde som normalt förväntas givet en viss typ av säkerhet.

## 11.5 Fast egendoms läge (Real estate collateral location)

### 11.5.1 Definition

Region eller land där säkerheten är belägen.

### 11.5.2 Rapporteringskrav

Attributet ska endast rapporteras för säkerheter som är fast egendom, som fast egendom ses säkerheter med följande värde i attributet "Typ av säkerhet":

- Småhus
- Ägarlägenheter
- Bostadsrätt
- Flerbostadshus
- Kontorsfastigheter och kommersiella fastigheter enligt CRR – lantbruksfastigheter
- Kontorsfastigheter och kommersiella fastigheter enligt CRR – övriga
- Övriga kommersiella fastigheter – lantbruksfastigheter
- Övriga kommersiella fastigheter – övriga

Uppgiftslämnaren har möjlighet att rapportera var säkerhet i form av fast egendom finns geografiskt på olika sätt.

I första hand för fast egendom inom EU:

För fast egendom inom EU ska uppgift om fast egendoms läge rapporteras på detaljnivån postnummer i attributet Fast egendoms postnummer (enligt anvisningar i avsnitt 11.10) kombinerat med landskod i attributet Fast egendoms land.

I andra hand för fast egendom inom EU:

I de fall rapporteringen inte sker i Fast egendoms postnummer ska för fast egendom inom EU NUTS 3 regioner rapporteras i detta attribut, Fast egendoms läge.

I de fall postnummer inte tillämpas i det område inom EU där fastigheten är belägen ska NUTS 3 region rapporteras i detta attribut, Fast egendoms läge, om uppgiftslämnaren har tillgång till uppgiften.

I de fall postnummer inte tillämpas i det område inom EU där fastigheten är belägen och uppgift om NUTS 3 region inte är tillgänglig för uppgiftslämnaren ska orten där den fasta egendomen är belägen anges i attributet Fast egendoms ort (enligt anvisningar i avsnitt 11.11), kombinerat med landskod i attributet Fast egendoms land.

För fast egendom utanför EU anges i första hand landskod i detta attribut, Fast egendoms läge, och i andra hand anges landskod i attributet Fast egendoms land.

EU-land med postnummer	Fast egendoms postnummer: Postnummer	OCH	Fast egendoms land: Landskod	I första hand
	<i>eller</i>			
	Fast egendoms läge: NUTS 3			
EU-land utan postnummer	Fast egendoms läge: NUTS 3			I första hand
	<i>eller, om uppgiftslämnaren inte har tillgång till NUTS 3</i>			
	Fast egendoms ort: Ort	OCH	Fast egendoms land: Landskod	
Icke EU-land	Fast egendoms läge: Landskod <i>eller</i>			I första hand
	Fast egendoms land: Landskod			

### **Tabell 7. Rapportering av fast egendoms geografiska läge**

I de fall säkerheten inte är fast egendom ska attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9). Detta gäller också i de fall som rapporteringen istället sker i attributen Fast egendoms postnummer, Fast egendoms ort eller Fast egendoms land.

#### **11.5.3 Rapporterade värden/kodlista**

Kodlista för Fast egendoms läge:

- **ISO 3166-1 alpha-2 koder** (ISO 3166-1 alpha-2 codes) för det land där säkerheten är belägen om den inte är belägen i ett EU-land.
- **NUTS 3-regioner** (NUTS 3 region) där säkerheten är belägen om den är belägen i ett EU-land. I Sverige motsvarar indelningen län.

### **11.6 Värderingsdag för säkerheten (Date of protection value)**

#### **11.6.1 Definition**

Datum då säkerheten senast värderades före referensdagen för rapportering.

#### **11.6.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

Värderingsdag för säkerheten ska rapporteras för varje säkerhet som rapporteras i Säkerhetsdata-tabellen.

#### **11.6.3 Rapporterade värden/kodlista**

Datum (format enligt avsnitt 1.6.7).

### **11.7 Värderingsmetod för säkerhet (Protection valuation approach)**

#### **11.7.1 Definition**

Typ av värdering, metod som använts för att fastställa säkerhetens värde.

### 11.7.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

Värderingsmetod för säkerhet ska rapporteras för varje säkerhet som rapporteras i Säkerhetsdata-tabellen.

### 11.7.3 Rapporterade värden/kodlista

Kodlista för Värderingsmetod för säkerhet:

- **Marknadsvärdering** (Mark-to-market). Säkerhetens värde baseras på en värdet för identiska tillgångar och skulder som handlas på en aktiv marknad.
- **Motpartsvärdering** (Counterparty estimation). Värderingen utförs av den som tillhandahåller säkerheten.
- **Fordringsägarens värdering** (Creditor valuation). Värderingen utförs av fordringsägaren: värdering genomförs av en extern eller anställd värderingsman som har nödvändiga kvalifikationer, kunskaper och erfarenheter för att utföra värderingen och som inte är oberoende i förhållande till kreditbeslutsprocessen.
- **Tredje-part värdering** (Third-party valuation). Värderingen genomförs av en värderingsman som är oberoende i förhållande till kreditbeslutsprocessen.
- **Annan typ av värdering** (Other type of valuation). Annan typ av värdering som inte ingår i några andra värderingskategorier.

## 11.8 Säkerhetens ursprungliga värde (Original protection value)

### 11.8.1 Definition

Säkerhetens värde då säkerheten erhöles.

### 11.8.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera, utom för säkerheter som endast används för att säkra krediter som existerade innan 1 mars 2018 där attributet är frivilligt att rapportera.

Säkerhetens ursprungliga värde ska rapporteras för varje säkerhet som rapporteras i Säkerhetsdata-tabellen.

### **11.8.3 Rapporterade värden/kodlista**

Beloppsuppgifter (format enligt avsnitt 1.6.5).

### **11.8.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Om säkerheten är ett pantbrev i en fastighet anges säkerhetens ursprungliga värde som hela fastighetens värde.

Om säkerheten är ett borgensåtagande (ingår i "Finansiella garantier och borgen, andra än kreditderivat") där flera borgensmän ingår i samma säkerhetsavtal rapporteras varje borgensman som en egen säkerhet i säkerhetsdatatabellen. Säkerhetens ursprungliga värde anges då som det maximala belopp som borgensmannen är skyldig att betala enligt säkerhetsavtalet, oavsett om avtalet innebär att inte samtliga borgensmän kan bli skyldiga att betala maxbeloppet, se avsnitt 11.1.4, exempel 12.

Om samma säkerhet används för att säkra krediter tagna både före och efter 1 mars 2018 ska attributet rapporteras.

För en säkerhet som är knuten till en viss kredit ska attributet inte uppdateras under kreditens livslängd. Detta gäller även om säkerheten ianspråktas för flera krediter och övriga krediter tillkom senare än den första krediten. För generella säkerheter gäller att attributet inte ska uppdateras så länge en kredit är knuten till den generella säkerheten. För både direkta och generella säkerheter gäller att om säkerheten under en period inte varit knuten till någon kredit och sedan på nytt ianspråktas som säkerhet ska attributet uppdateras.

För rapportering av generella eller procentuella borgensåtaganden, se avsnitt 11.3.4.

## **11.9 Datum för ursprunglig värdering av säkerheten (Date of original protection value)**

### **11.9.1 Definition**

Datum för ursprungliga värderingen av säkerheten, dvs. det datum då säkerheten senast värderades innan den erhöles som säkerhet.

### **11.9.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera, utom för säkerheter som endast används för att säkra krediter som existerade innan 1 mars 2018 där attributet är frivilligt att rapportera.

Datum för ursprunglig värdering av säkerheten ska rapporteras för varje säkerhet som rapporteras i Säkerhetsdata-tabellen.

### **11.9.3 Rapporterade värden/kodlista**

Datum (format enligt avsnitt 1.6.7).

## **11.10 Fast egendoms postnummer (Real estate collateral postal code)**

### **11.10.1 Definition**

Postnummer där säkerheten är belägen.

### **11.10.2 Rapporteringskrav**

Attributet ska endast rapporteras för säkerheter som är fast egendom enligt avsnitt 11.5. För motparter inom EU ska uppgiftslämnaren istället för Fast egendoms läge (se avsnitt 11.5) i första hand rapportera postnumret där den fasta egendomen är belägen i detta attribut.

När Fast egendoms postnummer rapporteras ska uppgift om tillhörande land rapporteras i attributet Fast egendoms land (se avsnitt 11.12).

I de fall säkerheten inte är fast egendom eller inte belägen inom EU ska attributet utelämnas i rapporteringen (se avsnitt 1.6.9). Detta gäller också i de fall som rapporteringen istället sker i attributet Fast egendoms läge.

### **11.10.3 Rapporterade värden/kodlista**

En alfanumerisk kod ska anges.

### **11.10.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Se även rapporteringsinstruktioner under avsnitt 11.5.2.

## **11.11 Fast egendoms ort (Real estate collateral city)**

### **11.11.1 Definition**

Ort där säkerheten är belägen.

### **11.11.2 Rapporteringskrav**

I de fall postnummer inte tillämpas i det område inom EU där den fasta egendomen är belägen ska uppgiftslämnaren, om NUTS 3 kod inte kan rapporteras i Fast egendoms läge (se avsnitt 11.5), rapportera orten där den fasta egendomen är belägen i detta attribut.

När Fast egendoms ort rapporteras ska uppgift om tillhörande land rapporteras i Fast egendoms land (se avsnitt 11.12).

I de fall säkerheten inte är fast egendom eller belägen inom EU ska attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9). Detta gäller också i de fall som rapporteringen istället sker i attributet Fast egendoms läge.

### **11.11.3 Rapporterade värden/kodlista**

En teckensträng ska anges.

### **11.11.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Se rapporteringsinstruktioner under avsnitt 11.5.2.

## **11.12 Fast egendoms land (Real estate collateral country)**

### **11.12.1 Definition**

Land där säkerheten är belägen.

### **11.12.2 Rapporteringskrav**

För fast egendom inom EU behöver detta attribut endast rapporteras om attributet Fast egendoms postnummer och/eller Fast egendoms ort rapporteras.

För fast egendom utanför EU kan landskod rapporteras här och/eller i attributet Fast egendoms läge.

I de fall säkerheten inte är fast egendom ska attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 11.5). Detta gäller också i de fall som rapporteringen istället sker i attributet Fast egendoms läge.

### **11.12.3 Rapporterade värden/kodlista**

Landskod enligt ISO 3166-1 alpha-2 koder.

#### **11.12.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Se rapporteringsinstruktioner under avsnitt 11.5.2.



# 12. Instrument-säkerhetsdata (Instrument-protection received data)

I detta avsnitt beskrivs de ingående attributen i tabellen Instrument-säkerhetsdata med tillhörande definitioner, exempel och rapporteringskrav. Tabellen beskriver säkerheten i förhållande till den kredit som den utgör kreditskydd för.

Varje säkerhet i KRITA som rapporteras i tabellen Instrument-säkerhetsdata ska identifieras genom att kombinera följande identifierare:

- Uppgiftslämnar-ID
- Observerad aktörs-ID
- Avtals-ID
- Instrument-ID
- Säkerhets-ID

## 12.1 Tilldelat värde för säkerheten (Protection allocated value)

### 12.1.1 Definition

Maximalt belopp för säkerheten som får beaktas som kreditskydd för krediten. Värdet av tredje parts eller observerade aktörens befintliga fordringar med förtursläge mot säkerheten ska exkluderas från tilldelat värde för säkerheten.

### 12.1.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

Tilldelat värde för säkerheten ska rapporteras för varje kombination av säkerhet och kredit som den skyddar eller kan skydda.

### 12.1.3 Rapporterade värden/kodlista

Beloppsuppgift (format enligt avsnitt 1.6.5).

### **12.1.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Alla kombinationer av krediter och säkerhet som är möjliga ska tilldelas ett värde, även om värdet i vissa fall är noll. Med möjliga kombinationer avses att det enligt avtal mellan långgivare och låntagare är möjligt att använda en viss säkerhet för att säkra en viss kredit. Det vill säga en direkt säkerhet kopplas bara till de krediter som den enligt avtalet kan säkra, medan en generell säkerhet normalt kopplas till samtliga låntagarens/låntagares krediter (undantag om avtalet anger att t ex viss produkttyp inte kan säkras av den generella säkerheten). Om en generell säkerhet kan säkra flera företags krediter fördelas säkerheten ut på samtliga av dessa företag som långgivaren rapporterar som låntagare i KRITA. För att bestämma vilket värde som ska rapporteras i attributet tilldelat värde för säkerheten ska den allokeringmodell som den observerade aktören tillämpar i den egna verksamheten användas.

Det tilldelade värdet för säkerheten kan vara högre än det utestående nominella beloppet för den/de krediter som säkerheten är kopplad till (om det är möjligt enligt den observerade aktörens allokeringmodell).

Om säkerheten är en fastighet är det maximala värdet som kan fördelas ut/rapporteras det totala värdet på fastighetens pantbrev.

Om säkerheten är ett borgensåtagande (ingår i "Finansiella garantier och borgen, andra än kreditderivat") där flera borgensmän ingår i samma avtal är det maximala värde som kan fördelas ut/rapporteras det totala värdet som enligt avtalet kan ianspråkta för borgensåtagandet, även om summan av de enskilda borgensmännens åtagande skulle bli högre, se 11.1.4, exempel 12.

Det värde som ska fördelas i tilldelat värde för säkerheten kan skilja sig från beloppet som rapporterats i säkerhetens värde. Detta gäller dels i de ovan nämnda fallen (fastighetens värde/pantbrev och flera borgensmän i samma avtal) och dels i de fall där säkerhetens värde baseras på nominellt värde medan tilldelat värde för säkerheten ska ta hänsyn till faktorer som påverkar värderingen.

## **12.2 Tredje parts förtursläge mot säkerheten (Third party priority claims against the protection)**

### **12.2.1 Definition**

Det totala värdet av pantbrev/säkerheter med bättre inomläge som innehas av tredje part annan än den observerade aktören.

### **12.2.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt att rapportera.

Tredje parts förtursläge mot säkerheten ska rapporteras för varje kombination av säkerhet och kredit som den skyddar.

### **12.2.3 Rapporterade värden/kodlista**

Beloppsuppgift (format enligt avsnitt 1.6.5).

### **12.2.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

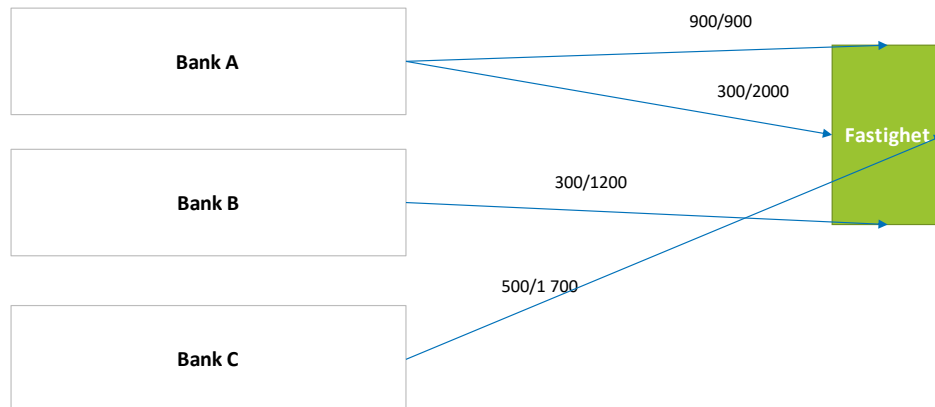
I det fall säkerheten är en fastighet, eller annan typ av säkerhet där pantbrev används, rapporteras detta attribut i enlighet med aktuellt pantbrevs inomläge. Om flera pantbrev med olika inomläge är kopplade till samma kredit så ska det sämsta inomläget rapporteras, se exempel 14 nedan.

#### *Exempel 14*

Rapportering av pantbrev med olika inomlägen

#### Pantbrev med olika inomlågen

Bank A har två pantbrev, ett med bästa och ett med sämsta inomlåget  
Samtliga banker har bara en kredit vardera som säkras av denna fastighet.



#### Bank A

##### 8. Instrument-säkerhets data

Tilldelat värde för säkerheten	1200
Tredje parts förtursläge mot säkerheten	800

Går på sämsta inomlåget, dvs. 300/2000, då har Bank B och Bank C förtur

#### Bank B

##### 8. Instrument-säkerhets data

Tilldelat värde för säkerheten	300
Tredje parts förtursläge mot säkerheten	900

#### Bank C

##### 8. Instrument-säkerhets data

Tilldelat värde för säkerheten	500
Tredje parts förtursläge mot säkerheten	1200

## 12.3 Generell säkerhet (General collateral)

### 12.3.1 Definition

Klassificering av om säkerheten är en generell säkerhet eller inte.

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.

### 12.3.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt i KRITA (men ej i AnaCredit).

Generell säkerhet ska rapporteras för varje kombination av säkerhet och kredit som den skyddar.

### 12.3.3 Rapporterade värden/kodlista

Kodlista för Generell säkerhet:

- **Generell säkerhet** (General collateral). Säkerheten kan enligt avtal mellan långivare och låntagare 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.
- **Ej generell säkerhet** (Not general collateral). Säkerheten är inte en generell säkerhet enligt ovanstående definition.

### 12.3.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel

En generell säkerhet kopplas normalt till samtliga låntagarens/låntagares krediter (undantag om avtalet anger att t ex viss produkttyp inte kan säkras av den generella säkerheten). Om en generell säkerhet kan säkra flera företags krediter kopplas säkerheten till samtliga företag som långivaren rapporterar som låntagare i KRITA. Det tilldelade värdet för en viss kombination av säkerhet och krediter kan dock vara noll då allokeringsmodellen som den observerade aktören tillämpar i den egna verksamheten används för att bestämma värdet i attributet tilldelat värde för säkerheten, se även 12.1.4.

Om flera pantbrev är kopplade till samma lån och vissa av dessa är direkta säkerheter och vissa är generella säkerheter (eller ett och samma pantbrev är både direkt och generell säkerhet) så rapporteras det enligt vad största andelen av tilldelat värde för säkerheten för den krediten avser, om det är 50/50 rapporteras det som generell säkerhet. Se även exempel 13.

# 13. Motpartsriskdata (Counterparty risk data)

I detta avsnitt beskrivs de ingående attributen i tabellen Motpartsriskdata med tillhörande definitioner, exempel och rapporteringskrav. Tabellen beskriver uppgifter om motpartens kreditrisk.

Varje motpart i KRITA som rapporteras i tabellen Motpartsriskdata ska identifieras genom att kombinera följande identifierare:

- Uppgiftslämnar-ID
- Observerad aktörs-ID
- Motparts-ID

Tabellen behöver inte rapporteras om attributet Sannolikhet för fallisemang inte rapporteras enligt vad som anges i 13.1.2.

## 13.1 Sannolikhet för fallisemang (Probability of default)

### 13.1.1 Definition

Motpartens sannolikhet för fallisemang under en ettårsperiod, fastställt i enlighet med artiklarna 160, 163, 179 och 180 i förordning (EU) nr 575/2013.

### 13.1.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt för låntagare samt de tillhandahållare av säkerheter (Protection providers) som samtidigt är emittent av säkerheten. Detta gäller främst säkerhetstypen ”Finansiella garantier och borgen, andra än kreditderivat”. Det gäller även ”Kreditderivat” som stämmer in på definitionen av finansiella garantier (se avsnitt 11.2.3).

För de motparter som endast kopplas till krediter som administreras av den observerade aktören för annans räkning och som ligger utanför balansräkningen är attributet frivilligt att rapportera.

Attributet behöver inte rapporteras om uppgiftslämnaren inte beräknar sannolikheten för fallisemang (PD) för aktuella motparter enligt internmetoden (IRB approach) i CRR.

Om detta attribut inte rapporteras enligt ovan ska ingen post överhuvudtaget rapporteras i tabellen Motpartsriskdata för motparten.

### **13.1.3 Rapporterade värden/kodlista**

Numeriskt värde mellan 0 och 1 ska anges. Värdet avrundas uppåt till sex siffror efter decimalkommat.

#### *Exempel 15*

Om Sannolikhet för fallissemang är 1,58 % så ska rapporterat värde vara 0.0158

Om Sannolikhet för fallissemang är 0,04669 % så ska rapporterat värde vara 0.000467

### **13.1.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Attributet ska rapporteras för låntagare och för den som tillhandahåller säkerhet (se avsnitt 4.7), om denna samtidigt är emittent av säkerheten.

Om PD beräknas på instrumentnivå ska motpartens PD beräknas som ett viktat genomsnitt av motpartens samtliga krediter som rapporteras till KRITA, viktningen ska baseras på krediternas utestående nominella belopp. Om PD för en viss motpart beräknas både på motparts- och instrumentnivå ska PD på motparts nivå anges här.

# 14. Motpartsfallissemang sdata (Counterparty default data)

I detta avsnitt beskrivs de ingående attributen i tabellen Motpartsfallissemangsdata med tillhörande definitioner, exempel och rapporteringskrav. Tabellen beskriver uppgifter om motpartens fallissemangsstatus.

Varje motpart i KRITA som rapporteras i tabellen Motpartsfallissemangsdata ska identifieras genom att kombinera följande identifierare:

- Uppgiftslämnar-ID
- Observerad aktörs-ID
- Motparts-ID

Tabellen behöver inte rapporteras om attributet Motpartens fallissemangsstatus inte rapporteras enligt vad som anges i 14.1.2.

## 14.1 Motpartens fallissemangsstatus (Default status of the counterparty)

### 14.1.1 Definition

Fastställande av motpartens fallissemangsstatus. Kategorier som beskriver skälen till att motparten kan vara i fallissemang i enlighet med artikel 178 i förordning (EU) nr 575/2013 (CRR).

### 14.1.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt för låntagare samt de tillhandahållare av säkerheter (Protection providers) som tillhandahåller obetalt kreditriskskydd enligt artikel 4(1)(59) i CRR och som samtidigt är emittent av säkerheten. Detta gäller främst säkerhetstypen ”Finansiella garantier och borgen, andra än kreditderivat”. Det gäller även ”Kreditderivat” som stämmer in på definitionen av finansiella garantier (se avsnitt 11.2.3).

Attributet ska dock inte rapporteras för låntagare om krediten är en ”retail exposure” enligt CRR och uppgiftslämnaren bedömer fallissemangstatus på instrumentnivå i enlighet med artikel 178 i förordning (EU) nr 575/2013 (CRR).



För de motparter som endast kopplas till krediter som administreras av den observerade aktören för annans räkning och som ligger utanför balansräkningen är attributet frivilligt att rapportera.

Om detta attribut inte ska rapporteras (enligt ovan) ska heller inte attributet "Datum för motpartens fallissemangsstatus" rapporteras. Ingen post ska då överhuvud taget rapporteras i tabellen Motpartsfallissemangsdata för motparten.

### 14.1.3 Rapporterade värden/kodlista

Kodlista för Motpartens fallissemangsstatus:

- **Ej i fallissemang** (Not in default). Motparten är ej i fallissemang i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013.
- **Fallissemang eftersom det är osannolikt att betalning sker** (Default because unlikely to pay). Långgivaren anser det osannolikt att lånen kommer att återbetalas till fulla utan utnyttjande av säkerheter i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013.
- **Fallissemang eftersom skulder är förfallna till betalning sedan mer än 90/180 dagar** (Default because more than 90/180 days past due). Motparten är mer än 90 dagar sen med betalning av en väsentlig kreditförpliktelse eller, om tillsynsmyndighet så beslutat, 180 dagar för hushållsexponeringar med säkerhet i bostad eller småföretagsfastighet och för offentlig sektor. I enlighet med förordning (EU) nr 575/2013. För definition av väsentlig kreditförpliktelse tillämpas, i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 artikel 178, de tröskelvärden som definierats av relevant tillsynsmyndighet.
- **Fallissemang eftersom både osannolikt att betalning sker och skulder förfallna till betalning sedan mer än 90/180 dagar** (Default because both unlikely to pay and more than 90/180 days past due). Motparten är i fallissemang eftersom det både bedöms som osannolikt att motparten betalar och en skuld har förfallit till betalning sedan mer än 90/180 dagar i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013.

#### **14.1.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Attributet Motpartens fallissemangsstatus ska rapporteras för låntagare och den som tillhandahåller säkerhet (se avsnitt 4.7), om denna samtidigt är emittent av säkerheten.

Attributen Motpartens fallissemangsstatus och Instrumentets fallissemangsstatus har likadana kodlistor. Kodlistan som ska användas i rapporteringen är gemensam för attributen.

Om låntagaren har flera krediter varav vissa bedöms på instrumentnivå och vissa på motpartsnivå ska attributet rapporteras. För de av motpartens krediter som bedöms på instrumentnivå ska även attributet ”instrumentets fallissemangsstatus” rapporteras.

### **14.2 Datum för motpartens fallissemangsstatus (Date of the default status of the counterparty)**

#### **14.2.1 Definition**

Det datum då fallissemang, rapporterat under attributet Motpartens fallissemangsstatus, anses ha uppkommit.

#### **14.2.2 Rapporteringskrav**

Attributet är obligatoriskt om attributet motpartens fallissemangsstatus rapporteras, utom i de fall då motparten aldrig varit i fallissemang, se 14.2.3.

Attributet behöver inte rapporteras för de krediter som administreras av den observerade aktören för annans räkning och för krediter som existerade innan 1 mars 2018. Observera dock att för krediter som existerade innan 1 mars 2018 så gäller undantaget endast så länge som Motpartens fallissemangsstatus är oförändrad. Om motpartens fallissemangsstatus ändras så ska attributet uppdateras.

#### **14.2.3 Rapporterade värden/kodlista**

Datum (format enligt avsnitt 1.6.7). Om motparten aldrig har haft annan fallissemangsstatus än ”Ej i fallissemang” rapporteras så ska attributet utelämnas i rapporteringen (enligt avsnitt 1.6.9). För tillhandahållare av säkerhet för vilka fallissemangsstatus ska rapporteras enligt 14.1.2 och som inte är i fallissemang ska detta attribut utelämnas.

#### **14.2.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel**

Om låntagaren har fallissemangsstatus "Ej i fallissemang" men tidigare haft annan fallissemangsstatus rapporteras det datum då låntagaren inte längre var i fallissemang.

# 15. Motpartsreferens-Säkerhetsdata (Counterparty reference - protection received data)

I detta avsnitt beskrivs de ingående attributen i tabellen Motpartsreferens-Säkerhetsdata med tillhörande definitioner, exempel och rapporteringskrav. Tabellen beskriver vilken motpart som tillhandahåller en viss säkerhet.

Varje tillhandahållare av säkerhet i KRITA som rapporteras i tabellen Motpartsreferens-Säkerhetsdata ska identifieras genom att kombinera följande identifierare:

- Uppgiftslämnar-ID
- Observerad aktörs-ID
- Säkerhets-ID
- ID-kod för den som tillhandahåller säkerhet

## 15.1 Typ av tillhandahållare av säkerheten (Protection provider type)

### 15.1.1 Definition

Anger om den observerade aktören anser att motparten är den som primärt tillhandahåller säkerhet eller ej eller om motparten är en fysisk person.

### 15.1.2 Rapporteringskrav

Attributet är obligatoriskt att rapportera. Attributet ingår ej i AnaCredit.

Om ingen säkerhet finns för krediten (och därmed heller ingen tillhandahållare) ska ingen post rapporteras i tabellen Motpartsreferens-säkerhetsdata.

### 15.1.3 Rapporterade värden/kodlista

Kodlista för Typ av tillhandahållare av säkerheten:

- **Primär tillhandahållare av säkerheten (ej fysisk person)** (Primary protection provider (Non-natural person)). Den som primärt tillhandahåller säkerhet. För varje Säkerhets-ID (Protection identifier), där minst en juridisk person tillhandahåller säkerhet, ska alltid en men aldrig fler än en motpart anges som primär tillhandahållare av säkerhet. Fysisk person ska ej rapporteras här.
- **Annan tillhandahållare av säkerheten (ej fysisk person)** (Other protection provider (Non-natural person)). Annan tillhandahållare än den som anses vara primär tillhandahållare. Fysisk person ska ej rapporteras här.
- **Fysisk person** (Natural person). Om tillhandahållare av säkerhet är en eller flera fysiska personer.

#### 15.1.4 Generella rapporteringsinstruktioner och exempel

Vilken som är den primära tillhandahållaren ska bedömas av uppgiftslämnaren med hänsyn taget till rimlighets- och riskfaktorer (t ex storlek på åtagandet). Om en fysisk person är tillhandahållare av säkerheten tillsammans med en juridisk person är det alltid den senare som ska rapporteras som primär tillhandahållare. Den fysiska personen rapporteras alltid med kodlistevärde Fysisk person. Om flera fysiska personer är tillhandahållare av en säkerhet rapporteras endast en förekomst, se även avsnitt 4.7.

För en säkerhet med endast en tillhandahållare av säkerhet ska denna rapporteras som Primär tillhandahållare av säkerheten, alternativt Fysisk person om tillhandahållaren är en fysisk person.

# 16. Rapportering av vissa instrumenttyper

## 16.1 Factoring och andra kundfordringar

I instrumenttyp kundfordringar ingår enbart krediter baserade på köpta kundfordringar, inte fakturabelåning (se även 6.1.3 Kundfordringar). Även s.k. omvänd factoring (reverse factoring), dvs. när fakturaköparen köper låntagarens leverantörsskulder, ingår här.

För denna instrumenttyp rapporteras vissa attribut olika beroende på om risken för köpet helt har övergått till fakturaköparen eller inte, se tabellen nedan. För de attribut som inte nämns i tabellen gäller de generella riktlinjer som finns detta dokument även för kundfordringar.

Attribut	Fakturautställaren anses inte enligt tillämplig redovisningsstandard ha överfört alla risker och fördelar med ägarskapet av kundfordran	Fakturautställaren anses enligt tillämplig redovisningsstandard ha överfört alla risker och fördelar med ägarskapet av kundfordran
Instrumenttyp/Type of instrument	Kundfordringar/Trade receivables	Kundfordringar/Trade receivables
Regress/Recourse	"Med regress/Recourse" rapporteras om fakturaköparen har rätt att kräva att en förfallen fordran regleras av fakturautställaren	"Utan regress/No recourse" rapporteras om fakturaköparen inte har rätt att kräva att en förfallen fordran regleras av fakturautställaren. Vid omvänd factoring (när fakturaköparen köper låntagarens leverantörsskulder) rapporteras i regel alltid "Utan regress".
Motpartsroll/Counterparty role - Långgivare/Creditor	Köparen av fakturan (vid värdepapperisering även annan part möjlig)	Köparen av fakturan (vid värdepapperisering även annan part möjlig)
Motpartsroll/Counterparty role - Låntagare/Debtor	Fakturautställaren, om denna är en fysisk person ska krediten inte rapporteras till KRITA	Den som är betalningsansvarig för fakturan, om denna är en fysisk person ska krediten inte rapporteras till KRITA
Motpartsroll/Counterparty role - Administratör/Service r	Den som ansvarar för den administrativa och finansiella förvaltningen av den köpta fakturan	Den som ansvarar för den administrativa och finansiella förvaltningen av den köpta fakturan

Affärsdag/Inception date	Det datum som factoringkontraktet mellan fakturautställaren och fakturaköparen upprättades	Det datum som factoringkontraktet mellan fakturautställaren och fakturaköparen upprättades
Likviddag/Settlement date	Det datum som betalning för de köpta fakturorna första gången betalas ut till fakturautställaren	Det datum som betalning för de köpta fakturorna första gången betalas ut till fakturautställaren
Förfalldag/Legal final maturity date	Det förfalldatum som anges på factoringkontraktet mellan fakturautställaren och fakturaköparen, om inget sådant datum finns specificerat ska attributet inte rapporteras.	Det förfalldatum som anges på factoringkontraktet mellan fakturautställaren och fakturaköparen, om inget sådant datum finns specificerat ska attributet utelämnas i rapporteringen.
Utestående nominellt belopp/ Outstanding nominal amount	Det belopp som förskottsutbetalats från fakturaköparen till fakturautställaren minskat med eventuella betalningar av fakturorna och avskrivningar samt ökat med eventuell ränta som är försenad till betalning.	Fakturornas nominella värde minskat med eventuella betalningar av fakturan och avskrivningar.
Belopp utanför balansräkningen/Off-balance-sheet amount	Om fakturaköparen enligt factoringkontraktet åtagit sig att ovillkorligen köpa fler fakturor från fakturautställaren upp till en specifik beloppsgräns rapporteras det maximala beloppet som det utestående nominella beloppet kan öka pga detta åtagande. Om det kan bli aktuellt med köp av fler fakturor på basis av factoringkontraktet men det inte finns något ovillkorligt åtagande för fakturaköparen att genomföra detta, t ex om fakturaköparen har möjlighet att granska och neka fakturorna, utelämnas attributet i rapporteringen.	Attributet utelämnas i rapporteringen
Åtagandebelopp vid startdatum/ Commitment amount at inception	Summan av det belopp som fakturaköparen betalar för fakturorna (oavsett om det betalats ut vid köp eller betalas ut först när betalning inkommer för fakturorna) och eventuella belopp utanför balansräkningen.	Attributet utelämnas i rapporteringen

Överenskommen årlig ränta/Interest rate	Den ränta som fakturaköparen tar ut av fakturautställaren.	Vid traditionell factoring (där låntagarens kundfordringar köps) utelämnas attributet generellt i rapporteringen, utom i de fall där fakturaköparen har rätt att ta ut dröjsmålsränta direkt av den som är betalningsansvarig för fakturan. i dessa fall rapporteras denna ränta här. Vid omvänd factoring rapporteras den ränta som fakturaköparen tar ut av den som är betalningsansvarig för fakturan.
Upplupen ränta/Accrued interest	Beräknas linjärt baserat på hela kreditens livslängd, eventuell kapitalisering av räntan exkluderas.	Attributet utelämnas i rapporteringen, utom i de fall där fakturaköparen har rätt att ta ut ränta direkt av den som är betalningsansvarig för fakturan, i detta fall rapporteras eventuell upplupen ränta här innan den kapitaliseras.
Status för anstånd och omförhandling	Om det rör sig om "non-notification factoring" (den som är betalningsansvarig för fakturan betalar till fakturautställaren, inte fakturaköparen) och fakturautställaren förlängt betalningsfristen rapporteras detta som anstånds- och omförhandlingsåtgärd enligt kodlistan i 10.12.3.  I annat fall rapporteras värdet "Varken anstånd eller omförhandlat".	Om det rör sig om "non-notification factoring" (den som är betalningsansvarig för fakturan betalar till fakturautställaren, inte fakturaköparen) och fakturautställaren förlängt betalningsfristen rapporteras detta som anstånds- och omförhandlingsåtgärd enligt kodlistan 10.12.3.  I annat fall rapporteras värdet "Varken anstånd eller omförhandlat".
Säkerhet/Protection	Regressrätten i sig ses inte som en säkerhet.  Det innehållna belopp som fakturaköparen inte betalar ut förrän fakturorna är betalade ses inte som säkerhet i detta fall (eftersom det inte ingår i det utestående nominella beloppet).  Om det finns en kreditförsäkring kopplad till instrumentet rapporteras den som säkerhet av typ	Det innehållna belopp som fakturaköparen inte betalar ut förrän fakturorna är betalade rapporteras som säkerhet av typ "Övriga säkerheter/Other protection". Tillhandahållare av säkerheten/protection provider är fakturautställaren.  Om det finns en kreditförsäkring kopplad till instrumentet rapporteras den som säkerhet av typ



	"Kreditderivat/Credit derivatives".	"Kreditderivat/Credit derivatives".
--	-------------------------------------	-------------------------------------

**Tabell 8.** Rapportering av vissa attribut för instrumenttyp Kundfordringar

## 16.2 Balance netting cash pooling

Cash pools av typen Balance netting eller Nordic cash pooling innebär att saldot på konton i olika valutor inom ett företag eller en koncern nettas mot varandra, ofta finns även en övergripande kreditlimit som kan nyttjas för samtliga konton. Denna typ av cash pool har följande egenskaper och rapporteras till KRITA enligt följande:

- Det finns endast en avtalsmässig motpart, ofta är detta modern i en koncern. Denna motpart rapporteras som låntagare i KRITA.
- Det finns ett valutatoppkonto per valuta som ingår i cash poolen, dessa konton utgör den avtalsmässiga förbindelsen mellan långgivaren och låntagaren. Varje valutatoppkonto rapporteras som ett instrument i KRITA. Även valutatoppkonton som har ett kreditsaldo ska rapporteras om det finns belopp utanför balansräkningen eller upplupen ränta (på tillgångssidan) att rapportera för dessa konton, de rapporteras dock med noll i utestående nominellt belopp. Anledningen till att de ska ingå i rapporteringen är att de motsvarar kontokrediter med beviljad kredit.
- Konton med kreditsaldo rapporteras även som säkerhet till konton med debetsaldo, typ av säkerhet är "Betalningsmedel och inlåning".
- Under respektive valutatoppkonto finns ofta ett flertal transaktionskonton i respektive valuta och per företag inom låntagarkoncernen. Dessa konton rapporteras inte i KRITA.
- Ett virtuellt toppkonto definierar den övergripande kreditlimit som kan nyttjas av samtliga konton som ingår i cash poolen, nettosaldo för cash poolen beräknas på denna nivå. Själva kontot rapporteras inte i KRITA men det outnyttjade

kreditutrymmet beräknas och fördelas ut på valutatoppkontona. I KRITA ska dock inte creditsaldon inkluderas när det utnyttjade kreditutrymmet beräknas, det som beräknas är differensen mellan kreditlimiten och det totala utestående nominella beloppet för valutatoppkontona (som rapporteras i KRITA, dvs bara de som har debetsaldo), resultatet hanteras enligt följande:

- Om kreditlimit > totalt utestående nominellt belopp fördelas saldot ut jämnt mellan samtliga valutatoppkonton i attributet "Belopp utanför balansräkningen".
  - Om kreditlimit < totalt utestående nominellt belopp men det inte avtalsmässigt är fråga om en övertrassering av kreditlimiten (eftersom vissa valutatoppkonton har ett creditsaldo som täcker upp) rapporteras noll på "Belopp utanför balansräkningen" för samtliga valutatoppkonton.
  - Om kreditlimit < totalt utestående nominellt belopp och en avtalsmässig övertrassering av kreditlimiten har skett, fördelas det övertrasserade beloppet ut i attributet "Försenad betalning". Beloppet fördelas proportionerligt baserat på utestående nominella beloppet för de valutatoppkonton som har ett debetsaldo. Eventuell övertrasseringsränta som uppstår på virtuell toppkontonivå och som förfallit till betalning fördelas på motsvarande sätt ut på utestående nominellt belopp för valutatoppkonton med ett debetsaldo.
- Om ränta beräknas på virtuell toppkontonivå fördelas upplupen ränta ut jämnt mellan samtliga valutatoppkonton (även de med creditsaldo) och rapporteras i attributet "Upplupen ränta". Om ränta beräknas på valutatoppkontonivå rapporteras den upplupna ränta som avser respektive valutatoppkonto på kontot ifråga.

#### *Exempel 16*

Företag A har en balance netting cash pool hos bank B. Cash poolen består av fyra valutatoppkonton och ett virtuellt toppkonto där en kreditlimit som kan nyttjas för de fyra valutatoppkontona finns definierad. Nettning mellan kontona och avräkning av kreditlimiten sker via det virtuella toppkontot. Den avtalsmässiga förbindelsen mellan bank B och företag A består av de fyra valutatoppkontona och det är därmed dessa fyra konton som kan komma ifråga för rapportering i KRITA. Om saldot på något/några av kontona en viss period är noll

eller i kredit, dvs. bank B har en skuld till företag A, gäller att de ändå ska rapporteras i de fall det finns ett belopp utanför balansräkningen eller en upplupen ränta (på tillgångssidan) att rapportera för dessa konton. Avräkningen mellan kontona sker i SEK och kreditlimiten är på 20 miljoner SEK. Ränta beräknas på valutatoppkontonivå.

Den 31 december 2019 finns följande saldon och upplupna räntor på valutatoppkontona:

- USD-konto: Saldo 8 miljoner SEK (lån i debet, ftg A skyldig bank B), upplupen ränta 13.000 SEK
- EUR-konto: Saldo 7 miljoner SEK (lån i debet, ftg A skyldig bank B), upplupen ränta 11.000 SEK
- GBP-konto: Saldo 9 miljoner SEK (inlåning i kredit, bank B skyldig ftg A), upplupen ränta (pga debetpost tidigare under perioden) 5.000 SEK
- SEK-konto: Saldo 2 miljoner SEK (inlåning i kredit, bank B skyldig ftg A), upplupen ränta 0 SEK

Rapporteringen för vissa utvalda KRITA attribut blir då enligt följande:

Referensperiod	Kontrakt id	Instrument id	Instrument-typ	Utestående nominellt belopp	Belopp utanför balansräkningen	Upplupen ränta	Försenad betalning	Åtagandebelopp vid startdatum
2019-12-31	1	1-USD	Kontokredit	8 000 000	1 250 000	13 000	0	Not applicable
2019-12-31	1	2-EUR	Kontokredit	7 000 000	1 250 000	11 000	0	Not applicable
2019-12-31	1	3-GBP	Kontokredit	0	1 250 000	5 000	0	Not applicable
2019-12-31	1	4-SEK	Kontokredit	0	1 250 000	0	0	Not applicable

Den 31 januari 2020 finns följande saldon och upplupna räntor på valutatoppkontona:

- USD-konto: Saldo 18 miljoner SEK (lån i debet, ftg A skyldig bank B), upplupen ränta 25.000 SEK
- EUR-konto: Saldo 7 miljoner SEK (lån i debet, ftg A skyldig bank B), upplupen ränta 11.000 SEK
- GBP-konto: Saldo 9 miljoner SEK (inlåning i kredit, bank B skyldig ftg A), upplupen ränta (pga debetpost tidigare under perioden) 5.000 SEK
- SEK-konto: Saldo 2 miljoner SEK (inlåning i kredit, bank B skyldig ftg A), upplupen ränta 0 SEK

Rapporteringen för vissa utvalda KRITA attribut blir då enligt följande:

Referens-period	Kontrakt id	Instrument id	Instrument-typ	Utestående nominellt belopp	Belopp utanför balansräkningen	Upplupen ränta	Försenad betalning	Åtagandebelopp vid startdatum
2020-01-31	1	1-USD	Kontokredit	18 000 000	0	25 000	0	Not applicable
2020-01-31	1	2-EUR	Kontokredit	7 000 000	0	11 000	0	Not applicable
2020-01-31	1	3-GBP	Kontokredit	0	0	5 000	0	Not applicable

Eftersom det totala utestående beloppet för kontraktet (25 mkr) är högre än kreditlimiten (20 mkr) rapporteras noll på Belopp utanför balansräkningen. Avtalsmässigt är kontraktet inte övertrasserat eftersom två av kontona har ett creditsaldo (11 mkr) som gör att cash poolens nettosaldo (14 mkr) inte överstiger kreditlimiten, därför rapporteras noll på Försenad betalning. Cash poolens nettosaldo rapporteras alltså inte i KRITA men påverkar ändå vad som rapporteras i Försenad betalning. SEK-kontot rapporteras inte denna period då det inte finns något belopp > 0 att rapportera i utestående nominellt belopp, belopp utanför balansräkningen eller upplupen ränta för detta konto.

Den 29 februari 2020 finns följande saldon och upplupna räntor på valutatopkontona:

- USD-konto: Saldo 18 miljoner SEK (lån i debet, ftg A skyldig bank B), upplupen ränta 25.000 SEK
- EUR-konto: Saldo 7 miljoner SEK (lån i debet, ftg A skyldig bank B), upplupen ränta 11.000 SEK
- GBP-konto: Saldo 1 miljon SEK (lån i debet, ftg A skyldig bank B), upplupen ränta 6.000 SEK
- SEK-konto: Saldo 2 miljoner SEK (inlåning i kredit, bank B skyldig ftg A), upplupen ränta (pga debetpost tidigare under perioden) 3.000 SEK

Rapporteringen för vissa utvalda KRITA attribut blir då enligt följande:

Referens-period	Kontrakt id	Instrument id	Instrument-typ	Utestående nominellt belopp	Belopp utanför balansräkningen	Upplupen ränta	Försenad betalning	Åtagandebelopp vid startdatum
2020-01-31	1	1-USD	Kontokredit	18 018 462	0	25 000	2 769 231	Not applicable
2020-01-31	1	2-EUR	Kontokredit	7 007 179	0	11 000	1 076 923	Not applicable
2020-01-31	1	3-GBP	Kontokredit	1 001 026	0	6 000	153 846	Not applicable
2019-12-31	1	4-SEK	Kontokredit	0	0	3 000	0	Not applicable

Eftersom det totala utestående beloppet för kontraktet (26 mkr) är högre än kreditlimiten (20 mkr) rapporteras noll på Belopp utanför balansräkningen. Avtalsmässigt är kontraktet nu övertrasserat eftersom creditsaldot (2 mkr) inte längre gör att cash poolens nettosaldo (24

mkr) är lägre än kreditlimiten (20 mkr). Övertrasseringen (4 mkr) fördelas ut proportionerligt på de instrument som har ett utestående nominellt belopp som är större än noll. Den övertrasseringsränta som enligt avtalet gäller och som förfallit till betalning vid referenstidpunkten inkluderas i utestående nominellt belopp med motsvarande proportionerliga fördelning som för övertrasseringen.

# 17. Skillnader mellan AnaCredit och KRITA

KRITA följer i stor utsträckning innehåll, tillämpningar och metoder i AnaCredit. Vissa skillnader finns dock och dessa redovisas i detta avsnitt.

Utöver vad som nämns här finns viss information i KRITAs instruktioner med syfte att klargöra tillämpningen för svenska förhållanden som inte exakt motsvaras av information i AnaCredits manual.

## 17.1 Attribut som efterfrågas i AnaCredit men som inte ska rapporteras i KRITA

Följande attribut efterfrågas i AnaCredit men ska inte rapporteras i KRITA då informationen kommer att hämtas från annan källa.

Attribut (AnaCredit-namn)	Tabell
Head office undertaking identifier	Counterparty reference data
Immediate parent undertaking identifier	Counterparty reference data
Ultimate parent undertaking identifier	Counterparty reference data
Address: county / administrative division	Counterparty reference data
Status of legal proceedings	Counterparty reference data
Date of initiation of legal proceeding	Counterparty reference data
Enterprise size	Counterparty reference data
Date of enterprise size	Counterparty reference data
Number of employees	Counterparty reference data
Balance sheet total	Counterparty reference data
Annual turnover	Counterparty reference data

**Tabell 9.** Attribut i AnaCredit som inte efterfrågas i KRITA

## 17.2 Attribut som inte efterfrågas i AnaCredit men som ska rapporteras i KRITA

Följande attribut efterfrågas inte i AnaCredit men ska rapporteras i KRITA. Attributen är tillagda i rapporteringen för att uppfylla olika nationella behov. I vissa fall är attributen tillagda av rapporteringstekniska skäl och motsvarar information som också ska rapporteras i AnaCredit men där inte som egna attribut.

Attribut (KRITA-namn)	Tabell
Enhet inom gruppen	Motpartsreferensdata
Internationell organisations ID	Motpartsreferensdata
RIAD-kod	Motpartsreferensdata
Räntebindning fr.o.m. datum	Finansiell data
Fast egendoms postnummer	Säkerhetsdata
Fast egendoms ort	Säkerhetsdata
Fast egendoms land	Säkerhetsdata
Generell säkerhet	Instrument-säkerhetsdata
Typ av tillhandahållare av säkerheten	Motpartsreferens-säkerhetsdata

**Tabell 10.** Attribut som inte efterfrågas i AnaCredit men som efterfrågas i KRITA

## 17.3 Attribut som efterfrågas i både AnaCredit och KRITA men där KRITA har nationella tillägg i kodlistan

Följande attribut efterfrågas i både AnaCredit och KRITA men kodlistorna skiljer sig åt. För KRITA finns en egen nationell kodlista.

Attribut (AnaCredit-namn)	Attribut (KRITA-namn)	Tabell
Reference rate	Referensränta	Instrument data
Type of protection	Typ av säkerhet	Protection received data
Legal form	Juridisk form	Counterparty reference data

**Tabell 11.** Attribut som efterfrågas i både AnaCredit och KRITA men där KRITA har en egen nationell kodlista.

För vissa kodlistor finns en skillnad mellan AnaCredit förordningen och AnaCredit manualen. Förordningen inkluderar värden för "Ej tillämpligt" i dessa fall men i manualen är samtliga av dessa kodvärden borttagna. KRITA har kvar "Ej tillämpligt" i de fall som de finns i

AnaCredit förordningen samt har lagt till det för ett antal andra attribut.

## **17.4 Tabell som ska rapporteras i KRITA men inte i AnaCredit**

KRITA innehåller en tabell mer än vad AnaCredit gör, motpartsreferens-säkerhetstabellen. Anledningen till detta är att KRITA tar höjd för att kunna registrera fall där mer än en tillhandahållare av säkerheten finns för en viss säkerhet, exempelvis två ägare av en fastighet som används som säkerhet. I AnaCredit finns inte denna möjlighet idag men sannolikt kommer den att läggas till i AnaCredits nästa steg. Tillägget av denna tabell innebär även en annan hantering av fysiska personer som är tillhandahållare av säkerheten, i AnaCredit rapporteras inte dessa alls, i KRITA rapporteras de men med värden som anger att det rör sig om fysiska personer utan att närmare identifiera dem.

## **17.5 Skillnader i metod/tillämpning**

### **17.5.1 Tröskel baserad på kreditens/åtagandets storlek**

I KRITA tillämpas ingen tröskel baserat på kreditens storlek eller låntagarens åtagande, alla krediter oavsett storlek ingår. I AnaCredit ingår endast krediter där låntagarens samlade åtagandebelopp mot den observerade aktören uppgår till 25 000 euro eller mer.

### **17.5.2 Flera borgensmän med samma villkor i samma borgensavtal**

Om flera borgensmän finns i ett borgensavtal ska dessa i KRITA alltid registreras som egna säkerheter i tabellen Säkerhetsdata. I AnaCredit ska de endast registreras som egna säkerheter i de fall där det finns skillnader i villkor mellan borgensmännen, t ex att de inte är solidariskt ansvariga för hela borgensbeloppet eller att datumet för när deras åtagande upphör skiljer sig åt. Skillnaden mellan KRITA och AnaCredit uppstår alltså i de fall där det finns flera borgensmän i samma borgensavtal och dessa har identiska villkor. I KRITA ska de då ändå registreras som egna förekomster i Säkerhetstabellen medan i AnaCredit registreras endast själva borgensavtalet som säkerhet med en av borgensmännen registrerad som tillhandahållare av säkerheten. Den/de andra borgensmännen registreras inte alls i AnaCredit.



### 17.5.3 Fast egendoms läge

Attributet Fast egendoms läge i KRITA rapporteras endast när uppgiftslämnaren väljer att rapportera NUTS 3 koden (eller landkoden för motparter utanför EU).

Om uppgiftslämnaren istället väljer att rapportera postnummer görs det i det nationella tilläggsattributet Fast egendoms postnummer, kombinerat med landkoden i Fast egendoms land. I AnaCredit kan både NUTS 3 och postnummer rapporteras i attributet Fast egendoms läge.

En annan skillnad är att rapportering på NUTS 3 kod/postnummernivå i KRITA görs för alla motparter inom EU, inom AnaCredit görs rapporteringen på denna nivå för motparter med hemvist i ett land som deltar i AnaCredit. För motparter inom andra geografiska områden än de ovan nämnda rapporteras endast landkod i både KRITA och AnaCredit. I AnaCredit rapporteras även denna i attributet Fast egendoms läge, i KRITA rapporteras den i första hand i detta attribut, men den kan även rapporteras i attributet Fast egendoms land.

Ytterligare en skillnad är att för de länder där den mer detaljerade nivån krävs men postnummer inte existerar och uppgift om NUTS 3 inte är tillgänglig, ska man i AnaCredit rapportera landkoden i Fast egendoms läge medans i KRITA ska motpartens ort rapporteras i attributet Fast egendoms ort, kombinerat med landkoden i Fast egendoms land.

### 17.5.4 Dödsbon

I AnaCredit ingår dödsbon om de är juridiska personer. Samma grundprincip gäller i KRITA, dock med undantagen att dödsbon som är juridiska personer och identifieras med personnummer (eller motsvarande identifikator för fysiska personer i andra länder), eller som statistiskt klassificeras i hushållssektorn i det land där dödsboet är hemmahörande, inte ska ingå.

### 17.5.5 Rapportering av land för fonder

För *penningmarknadsfonder* och *investeringsfonder*, utom *penningmarknadsfonder* ska alltid fondens (ej fondförvaltarens) registreringsland anges i attributet Adress: land. Denna hantering skiljer sig från AnaCredit där rapportering av land inte görs alls för denna typ av fonder.

### 17.5.6 Rapportering av motpartsreferensinformation avseende internationella organisationer och MFI

För Internationella organisationer och MFI som finns på ECB:s listor över internationella organisationer och MFI gäller lägre krav på

rapportering av motpartsreferensinformation i både AnaCredit och KRITA. I AnaCredit anges att minimikravet är att motparts-ID ska rapporteras. I KRITA ska utöver motparts-ID även internationell organisations ID (endast för internationella organisationer), RIAD-kod (endast för MFI), namn och adress: land rapporteras.

#### **17.5.7 Befintliga krediter vid rapporteringsstart**

Både KRITA och AnaCredit tar upp att det finns/kan finnas lägre rapporteringskrav för befintliga krediter. I KRITA gäller detta för krediter som existerade före den 1 mars 2018 och i AnaCredit gäller det krediter som existerade före 1 september 2018. Detta beror på att uppgifter till KRITA rapporteras för första gången avseende referensperiod mars 2018 medan AnaCredit har krav på rapportering från och med referensperiod september 2018. AnaCredit öppnar dock för möjligheten att nationella centralbanker väljer att ta in uppgifter från och med december 2017 vilket gör att det i praktiken kan skilja sig åt mellan länder.

#### **17.5.8 Räntebindningstid, frivillig rapportering**

I KRITA är rapportering av attributet räntebindningstid frivilligt eftersom detta kan beräknas av SCB med hjälp av andra attribut. I AnaCredit är rapportering av detta attribut obligatoriskt.

#### **17.5.9 Motpartsreferensattribut, frivillig rapportering i vissa fall**

Motpartsreferensattribut kan i vissa fall vara frivilliga att rapportera i KRITA medan de i AnaCredit anges som obligatoriska attribut. Detta beror på att SCB hämtar uppgifterna från andra källor. I avsnitt 5 framgår i detalj vad som gäller för respektive motpartsattribut.

#### **17.5.10 Undantag från rapportering av vissa attribut i vissa fall**

I AnaCredit finns i vissa specifika fall lägre krav eller en möjlighet för respektive centralbank att undanta vissa attribut från rapportering, dessa fall specificeras i AnaCredit förordningen (Annex II). I KRITA gäller full rapportering för två av dessa fall, dels när den observerade aktörer är belägen i ett land som inte deltar i AnaCredit och dels när den observerade aktörer inte omfattas av kapitaltäckningskrav. För övriga två fall som dels gäller krediter administrerade av den observerade aktören för annans räkning och dels krediter som existerade innan 1 mars 2018, tillämpas i stor utsträckning de möjligheter till undantag som anges i AnaCredit manualen. För exakt tillämpning se rapporteringskrav på respektive attribut, eller för en mer sammanhållen lista RBFS 2017:2 bilaga 2.