

2017-06-22

Koppling Finansmarknadsstatistik och Kreditdatabasen (KRITA)



Innehållsförteckning

1.	KOPPLING TILL MFI-RAPPORTEN.....	4
1.1	KONSOLIDERINGSNIVÅ.....	4
1.2	SEKTORER SOM INGÅR.....	5
1.3	LANDFÖRDELNING.....	5
1.4	FLERA LÅNTAGARE.....	6
1.4.1	<i>Endast en låntagare finns för krediten.....</i>	<i>6</i>
1.4.2	<i>Flera låntagare finns för krediten, ansvaret täcker minst hela krediten.....</i>	<i>6</i>
1.4.3	<i>Flera låntagare finns men ansvaret täcker inte hela lånet.....</i>	<i>6</i>
1.5	UTESTÅENDE NOMINELLT BELOPP.....	7
1.6	FILIALER MED DISPENS FRÅN KRITA-RAPPORTERING.....	7
1.7	SPECIFIKATIONER.....	7
1.7.1	<i>Spec T1: Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker.....</i>	<i>8</i>
1.7.2	<i>Spec T3 Sektor: Utlåning Motparter.....</i>	<i>9</i>
1.7.3	<i>Spec T3 Motparter, Löptid.....</i>	<i>10</i>
1.7.4	<i>Spec T3 Löptidsspecifikation.....</i>	<i>11</i>
1.7.5	<i>Spec T3 Säkerhet.....</i>	<i>11</i>
1.7.6	<i>Spec T3 Säkerhet löptid.....</i>	<i>12</i>
1.7.7	<i>Spec T3 Kortkredit.....</i>	<i>12</i>
1.7.8	<i>Spec T3 Typ av kredit.....</i>	<i>13</i>
1.7.9	<i>Spec T3 Syndikerade lån.....</i>	<i>13</i>
1.7.10	<i>Spec T3 Oreglerade.....</i>	<i>14</i>
1.7.11	<i>Spec T3 Leasingobjekt.....</i>	<i>14</i>
1.7.12	<i>Spec T3 Leasing.....</i>	<i>15</i>
1.7.13	<i>Spec T4.....</i>	<i>15</i>
1.7.14	<i>Spec T7.....</i>	<i>15</i>
1.7.15	<i>Spec T8.....</i>	<i>17</i>
1.7.16	<i>Spec Valuta.....</i>	<i>17</i>
1.7.17	<i>Spec Land.....</i>	<i>18</i>
1.7.18	<i>Bostadsinstitutens utlåning.....</i>	<i>18</i>
1.7.19	<i>Köpta och sålda lån.....</i>	<i>19</i>
1.7.20	<i>Administrering FVC lån.....</i>	<i>23</i>
1.7.21	<i>MH Tillgångar.....</i>	<i>24</i>
1.7.22	<i>MH Skulder.....</i>	<i>24</i>
1.7.23	<i>MH Valuta.....</i>	<i>25</i>
1.7.24	<i>MH Land.....</i>	<i>25</i>
1.7.25	<i>Omvärderingar Spec T3 Motparter.....</i>	<i>25</i>
1.7.26	<i>Omvärderingar T3 Säkerhet.....</i>	<i>27</i>
1.7.27	<i>Omvärderingar Spec T3 Syndikerade lån.....</i>	<i>27</i>
1.7.28	<i>Omvärderingar Sålda lån.....</i>	<i>27</i>
1.7.29	<i>Omvärderingar Administrering FVC lån.....</i>	<i>29</i>
1.7.30	<i>Omvärderingar MH.....</i>	<i>30</i>
1.8	MFI:S FILIALRAPPORT.....	30
2.	UPPGIFTER SOM INGÅR I KRITA MEN INTE I MFI-RAPPORTEN.....	31
3.	KOPPLING TILL RUTS SVENSK DEL (RUTSSV).....	32
3.1	KONSOLIDERINGSNIVÅ.....	32
3.2	RUTSSV LOANS.....	33
4.	KOPPLING TILL MIR.....	35
4.1	KONSOLIDERINGSNIVÅ.....	35
4.2	MIR TILLGÅNGAR UTESTÅENDE.....	35

4.3	MIR TILLGÅNGAR NYA UNDER PERIODEN	38
5.	FRAMTIDA MÖJLIGHETER ERSÄTTA AGGREGERAD STATISTIK.....	40
5.1	MFI OCH MIR.....	40
5.2	RUTSsv	41

[BILAGA 1 SEKTORER I MFI-RAPPORTEN OCH KRITA](#)

[BILAGA 2 SÄKERHETER I MFI-RAPPORTEN OCH KRITA](#)

[BILAGA 3 FÖRSLAG ÄNDRING AV SPEC VALUTA OCH SPEC LAND I MFI-RAPPORTEN](#)

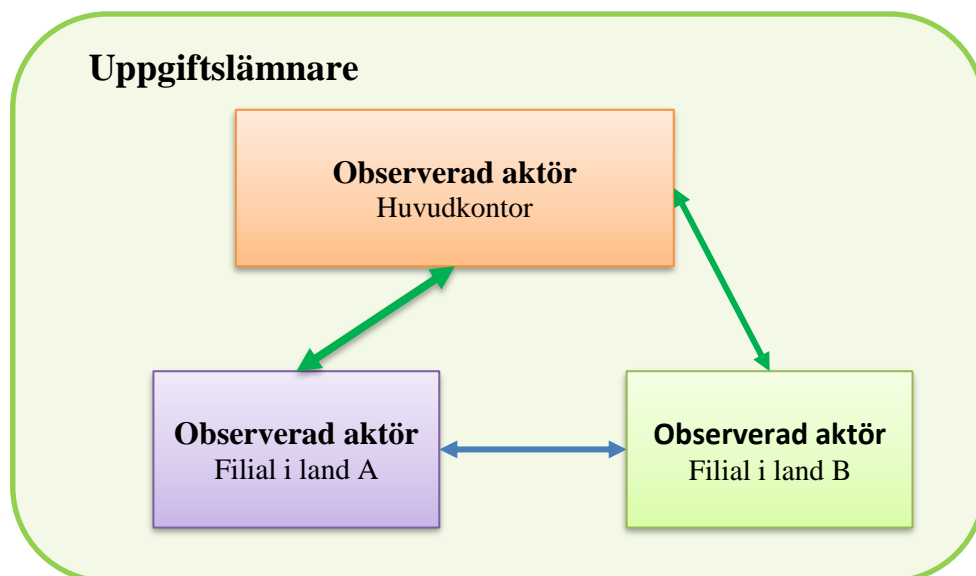
1. Koppling till MFI-rapporten

KRITA innehåller många uppgifter som inte samlas in i MFI-rapporten men det finns också stora likheter mellan rapporterna då båda omfattar uppgifter om utlåning till företag. Ibland kan en exakt matchning göras, ibland en approximativ och i vissa fall endast en rimlighetsbedömning. Trots den höga detaljeringsnivån i KRITA så finns heller inte alla låneuppgifter i MFI med i KRITA. Beskrivningen nedan är avsedd att dels beskriva innehållet i KRITA, dels som underlag för kvalitetsgranskning av rapporteringen.

1.1 Konsolideringsnivå

Avstämning mot MFI-rapporten, utom specifikationer om mellanhavanden, görs på uppgiftslämnarnivå där ingående *observerade aktörer* (huvudkontor och filialer) aggregeras, men där krediter mellan observerade aktörer exkluderas. För specifikationer om mellanhavanden på tillgångssidan är det huvudkontorets krediter till filialer som jämförs och för specifikationer om mellanhavanden på skuldsidan är det summan av filialernas krediter till huvudkontoret som jämförs. För den särskilda filialrapporten av MFI är det filialernas sammanlagda krediter exkl. krediter mellan varandra eller huvudkontoret som jämförs.

För svenska juridiska personer (dvs. inte utländska MFI:s filialer i Sverige) avgränsas mellanhavanden i KRITA genom att Motpartsreferensdata; Enhet inom gruppen omfattar Annan enhet i den finansiella företagsgruppen och Ej enhet i den finansiella företagsgruppen (dvs. krediter mellan huvudkontor och filialer och mellan filialer exkluderas). För utländska juridiska personer (dvs. utländska MFI:s filialer i Sverige) görs ingen avgränsning av Enhet inom gruppen.



Bilden ovan illustrerar rapporteringen i KRITA där uppgiftslämnaren rapporterar både för huvudkontor och för sina utländska filialer¹. Även krediter mellan

¹ Detta är en skillnad mot insamlingen i MFI och RUTSsv-rapporten där en moderrapport lämnas inklusive huvudkontor och utländska filialer samt en separat rapport för alla utländska filialer aggregerat.

huvudkontor och filialer och mellan filialer ingår (blå och gröna pilar). I MFI-rapporten, liksom i redovisningen för juridisk person, ska krediter mellan huvudkontor och filialer och mellan filialer elimineras i balansräkningen. I MFI-rapporten redovisas dock mellanhavanden mellan huvudkontor och filialer (gröna pilar) på specifikationer om mellanhavanden.

1.2 Sektorer som ingår

Hushåll (företagarhushåll och övriga hushåll) ingår inte i KRITA. Detta motsvarar på T3 Sektor rad 1030151 Svenska företagarhushåll och 1030152 Svenska övriga hushåll, rad 1030294 Hushåll i EMU-länder och del av rad 1030596 och 1030396 Hushåll m.m. i övriga EU-länder och övriga utlandet. Del av rad för övriga EU-länder och övriga utlandet beror på att hushållens icke-vinstdrivande organisationer (HIO) ingår i Hushåll m.m.

Då svenska motparter med organisationsnummer eller institutnummer inte behöver sektorklassificeras i KRITA kan jämförelser per sektor för Sverige endast göras om rapportören kan koppla sektortillhörighet till KRITA-uppgifter. Annars baseras jämförelsen för Sverige på krediter till alla svenska motparter, utom hushåll.

1.3 Landfördelning

Uppdelningen i MFI är i regel Sverige, summa EMU-länder, summa övriga EU-länder och summa övriga utlandet. Internationella organisationer kan i MFI tillhöra EMU/EU eller övriga utlandet utan att vara hemmahörande i ett specifikt land. ECB och BIS hanteras dock som hemmahörande i Tyskland respektive Schweiz.

I KRITA används Motpartsreferensdata; Adress: land för landfördelningen. Internationella organisationer kan antingen rapporteras med särskild landskod för organisationer inom och utanför EU eller med värdlandets landskod. Om värdlandet används för andra organisationer än ECB och BIS kan det ge en skillnad mot landfördelningen i MFI. Även om landskoden för internationella organisationer används i KRITA kan en skillnad uppkomma mellan EMU-länder och övriga EU-länder. Även för ambassader uppkommer en skillnad genom att KRITA här använder adressland medan MFI går på landet ambassaden tillhör.

I KRITA sker landfördelning efter ISO 3166, detta innebär att en del självstyrande stater i KRITA kan rapporteras med egen landskod medan de i MFI rapporteras under ett annat lands ISO-kod. Exempel på detta är Åland (AX) och Monaco (MC) som i MFI räknas till Finland respektive Frankrike.

Observera att för motparter i sektorerna 123 ”Pennyngmarknadsfonder” och 124 ”Investeringsfonder, utom pennyngmarknadsfonder” ska alltid fondens (ej fondförvaltarens) registreringsland anges både i MFI och KRITA.

1.4 Flera låntagare

Om en kredit har flera låntagare och de tillhör olika sektorer eller länder behöver hänsyn tas till detta vid avstämning mot MFI. Vilket belopp som ska jämföras beror på om, och vad, som rapporteras i tabellen Data om delat ansvar. Det finns i MFI-rapporten ingen uttalad hantering av lån med flera låntagare varför det är möjligt att vissa skillnader i hanteringen mot nedanstående kan förekomma.

1.4.1 Endast en låntagare finns för krediten

Det här är det enklaste fallet, Data om delat ansvar; Belopp låntagaren är ansvarig för, rapporteras inte. Mätvärdet, vanligtvis Finansiell data; Utestående nominellt belopp, används utan justering.

1.4.2 Flera låntagare finns för krediten, ansvaret täcker minst hela krediten

I det här fallet finns flera låntagare och summan av Data om delat ansvar; Belopp låntagaren är ansvarig för \geq Finansiell data; Utestående nominellt belopp.

För jämförelsen mellan MFI och KRITA behöver en fördelning endast göras om låntagarna tillhör olika sektorer eller är hemmahörande i olika länder. Mätvärdet, vanligtvis Finansiell data; Utestående nominellt belopp, fördelas proportionellt mellan de olika låntagarna utifrån Data om delat ansvar; Belopp låntagaren är ansvarig för.

Exempel: Om krediten är 200 och Ftg1 och Ftg2 är gemensamt betalningsansvariga kommer båda att ha 200 på Belopp låntagaren är ansvarig för. Mätvärdet, nominellt belopp, för Ftg1 och Ftg2 blir då $200 \cdot (200/400) = 100$.

Om istället Ftg1 är ansvarig för 200 och Ftg2 för 150 blir nominellt belopp 114 för Ftg1 ($200 \cdot 200/350$) och 86 för Ftg2.

Anm. Det är här möjligt att ytterligare medlåntagare i form av hushåll existerar med då rapporterat ansvar täcker minst hela krediten och medlåntagare i form av hushåll inte rapporteras kan detta inte utläsas ur i KRITA.

1.4.3 Flera låntagare finns men ansvaret täcker inte hela lånet

Det här fallet kan uppstå om minst en men inte alla låntagare är hushåll och innebär att Data om delat ansvar; Belopp låntagaren är ansvarig för $<$ Finansiell data; Utestående nominellt belopp. Mätvärdet, vanligtvis Finansiell data; Utestående nominellt belopp, används då utan justering för de låntagare som rapporteras.

Exempel: Om krediten är 300 och Ftg1 ansvarar för 200 men ingen annan ansvarig rapporteras kommer mätvärdet, nominellt belopp, för Ftg1 att vara 200.

1.5 Utestående nominellt belopp

I KRITA specificeras att nominellt belopp omfattar kommande såväl som försenade amorteringar, samt förfallna räntebetalningar och avgifter. Nominellt belopp redovisas före avdrag för eventuella nedskrivningar (reserveringar för osäkra fordringar) eller förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk. Däremot ingår inte upplupen ränta och beloppet ska redovisas efter avdrag för avskrivningar, dvs. konstaterade kreditförluster.

Definitionen överensstämmer med den i MFI där nominellt belopp definieras som det kapitalbelopp som en gäldenär enligt avtal är skyldig att återbetala till borgenären. I detta ingår även förfallna räntefordringar vilka därför inte ska redovisas under övriga tillgångar vilket FFFS 2008:25 ger möjlighet till. Detta kommer att förtydligas i instruktionerna för MFI och MIR.

Gällande amorteringar kan påtalas att en kommande eller försenad amortering i sig inte ökar nominellt belopp, om låntagaren är skyldig 100 tkr och enligt avtal skulle amortera 20 tkr men inte gör detta kommer nominellt belopp fortfarande att vara 100, även om förfallna räntefordringar eller förseningsavgifter dock kan tillkomma vilket ökar det nominella beloppet.

1.6 Filialer med dispens från KRITA-rapportering

I KRITA-rapporteringen kan utländska filialer med liten utlåningsverksamhet få dispens från rapporteringen. I de fallen kan beloppen från MFI bli större än de i KRITA beroende på att en del lån från filialer exkluderas. Detta bör i huvudsak beröra utländska låntagare och eftersom endast filialer med mindre utlåning kan bli aktuella för dispens förväntas skillnaderna vara relativt små, undantaget gäller centralbankstillgodohavanden (Spec T1 i MFI) där skillnaderna kan bli stora.

1.7 Specifikationer

Den uppgift som utgör mätvärdet är markerad i *fet och kursiv* stil nedan. I de flesta fall är mätvärdet Finansiell data; Utestående nominellt belopp. Om inte annat anges avser uppgifter om motparten rollen låntagare.

Om inte annat anges är avser långivarrollen (observerad aktör) summan av huvudkontor och filialer. För svenska juridiska personer ska Motpartsreferensdatat; Enhet inom gruppen omfatta Annan enhet i den finansiella företagsgruppen och Ej enhet i den finansiella företagsgruppen. För utländska juridiska personer (dvs. utländska MFI:s filialer i Sverige) görs ingen avgränsning av Enhet inom gruppen.

1.7.1 Spec T1: Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker

Tillgodohavanden hos centralbanker och offentliga postgiron ingår i KRITA.
Kassa (sedlar och mynt) och svenska checkar och postväxlar ingår inte i KRITA.

Jämförelse T1 Rad 1012111, 1012211, 1012511, 1012311

Motparts-instrumentdata; Motpartsroll = Långgivare (Observerad aktör)

Instrumentdata; Valuta = SEK, euro, summa övrig EU-valuta och summa övrig utländsk valuta

Instrumentdata; Instrumenttyp = Insättningar gjorda hos finansiella företag

Motpartsreferensdata; Adress: land = Sverige, EMU, Övriga EU, Övriga utlandet

Motpartsreferensdata; Institutionell sektor = Centralbanker

Finansiell data; Utestående nominellt belopp. Data om delat ansvar; Belopp låntagaren är ansvarig för, bör inte vara aktuellt för den här posten.

Anm. Fördelning på offentliga postgiron kan inte särskiljas enbart utifrån de uppgifter som rapporteras i KRITA. För att inte få med annan inlåning hos stat har offentlig sektor inte tagits med i jämförelsen. Beloppen som rapporteras på offentliga postgiron är idag små, sammanlagt omkring 20 mnkr.

För svenska motparter där sektor generellt inte behöver rapporteras i KRITA kan en jämförelse enligt ovan, om uppgiftslämnaren inte kompletterar rapporteringen med sektor, medföra att avistainlåning i svenska kreditinstitut också inkluderas vilket leder till större belopp i KRITA än i MFI-rapporten.

1.7.2 Spec T3 Sektor: Utlåning Motparter

T3 specifikationerna om utlåning i MFI-rapporten ingår i KRITA.

Jämförelse T3 Sektor Tabell Motparter

Motparts-instrumentdata; Motpartsroll = Långivare (Observerad aktör)

Instrumentdata; Valuta = SEK, euro, summa övrig EU-valuta och summa övrig utländsk valuta

Instrumentdata; Instrumenttyp = Samtliga instrumenttyper, totalt

Motpartsreferensdata; Adress: land = Sverige, EMU, Övriga EU, Övriga utlandet

Motpartsreferensdata; Institutionell sektor = Per aktuell sektor. För matchning av sektorer mellan MFI-rapporten och KRITA se bilaga 1.

För Institutionell sektor = Centralbanker gäller att Instrumentdata; Instrumenttyp ≠ Insättningar gjorda hos finansiella företag

Finansiell data; Utestående nominellt belopp i kombination med Data om delat ansvar; Belopp låntagaren är ansvarig för, avseende sektorfördelning vid flera låntagare på en kredit.

Anm. Tillgodohavanden hos offentliga postgiron kommer med ovanstående jämförelse att tas med i KRITA här medan de i MFI rapporteras på T1. Beloppen som rapporteras på offentliga postgiron är idag små, sammanlagt omkring 20 mnkr. Görs ingen sektorklassificering av svenska motparter i KRITA kommer även tillgodohavanden hos Riksbanken att inkluderas, alternativt att avistainlåning i andra MFI exkluderas.

Jämförelse T3 Sektor Tabell Utlåning till MFI inom koncernen

Jämförelse som ovan med följande tillägg och ändringar

Motpartsreferensdata; Institutionell sektor = Kreditinstitut + Andra MFI än kreditinstitut

Motpartsreferensdata; Enhet inom gruppen = Annan enhet i den finansiella företagsgruppen

Anm. Koncern och finansiell företagsgrupp (konsoliderad situation) kan möjligtvis skilja sig något.

1.7.3 Spec T3 Motparter, Löptid

T3 specifikationerna om löptid i MFI-rapporten ingår i KRITA. I MFI motsvaras löptid av räntebindningstid vilket därför blir det som är aktuellt att jämföra med i KRITA.

Jämförelse T3 Motparter, löptid Tabell Motparter

Motsvarande jämförelser som för T3 Sektor med följande tillägg och ändringar

Dagslån

En bankdag mellan Instrumentdata; Likviddag och Förfallodag

Repor

Instrumentdata; Instrumenttyp = Repor (omvända)

Transaktionskonto med kredit och revolverande lån

Instrumentdata; Instrumenttyp = Kontokredit + Kortkredit + Revolverande krediter andra än checkräkningskrediter och kortkrediter

Övrig utlåning

För krediter som uppfyller båda villkoren

1) Mer än en bankdag mellan Instrumentdata; Likviddag och Förfallodag

och

2) Instrumentdata; Instrumenttyp \neq Repor (omvända), Kontokredit, Kortkredit, Revolverande krediter andra än checkräkningskrediter och kortkrediter

Dessa delas sedan in på räntebindningstid efter Finansiell data; Räntebindning fr.o.m. datum och Finansiell data; Datum för nästa ränteändring, för att avgöra räntebindningstid t.o.m. 3 månader, över 3 månader t.o.m. 1 år, över 1 år t.o.m. 5 år och över 5 år.

Anm. Det kan här vara enklare att inkludera dagslån under övrig utlåning i ett första steg för att sedan dra bort det beräknade beloppet för dagslån från övrig utlåning t.o.m. 3 månader.

Jämförelse T3 Motparter, löptid Tabell Centrala motparter. Repor

En exakt jämförelse kan inte göras utan att komplettera KRITA-uppgifter med identifierare för centrala motparter. Motsvarande jämförelser som för T3 Sektor med följande tillägg och ändringar förväntas ge samma eller något större resultat i KRITA jämfört med uppgifterna i MFI.

Instrumentdata; Instrumenttyp = Repor (omvända)

Motpartsreferensdata; Institutionell sektor = Finansiella serviceföretag + Andra finansförmedlare

1.7.4 Spec T3 Löptidsspecifikation

T3 specifikationerna om löptid i MFI-rapporten ingår i KRITA. I MFI motsvaras löptid av räntebindningstid vilket därför blir det som är aktuellt att jämföra med i KRITA.

Jämförelse T3 Löptidsspecifikation

Motsvarande jämförelse som för T3 Motparter, löptid med följande tillägg och ändringar

Instrumentdata; Instrumenttyp = Samtliga instrumenttyper, totalt

Finansiell data; Räntebindning fr.o.m. datum och Finansiell data; Datum för nästa ränteändring för att avgöra räntebindningstid t.o.m. 1 år, över 1 år t.o.m. 2 år, över 2 år.

För ursprunglig räntebindningstid över 1 t.o.m. 2 år används datumet rapporteringen avser och Finansiell data; Datum för nästa ränteändring för att avgöra återstående räntebindningstid t.o.m. 1 år och över 1 år.

För ursprunglig räntebindningstid över 2 år används datumet rapporteringen avser och Finansiell data; Datum för nästa ränteändring för att avgöra återstående räntebindningstid t.o.m. 1 år, över 1 år t.o.m. 2 år och över 2 år.

Anm. Kompletteras inte KRITA med sektor för svenska motparter kan en jämförelse inte göras för Sverige.

1.7.5 Spec T3 Säkerhet

T3 specifikationerna om säkerhet i MFI-rapporten ingår i KRITA.

Jämförelse T3 Säkerhet

Motsvarande jämförelse som för T3 Sektor med följande tillägg och ändringar

Motpartsreferensdata; Institutionell sektor = Icke-finansiella bolag, Hushållens icke-vinstdrivande organisationer

För att dela upp krediter efter säkerhet används

Säkerhetsdata; Typ av säkerhet

Instrument-säkerhetsdata; Tilldelat värde för säkerheten

Tilldelat värde utgör här inte mätvärdet då det kan vara både större eller mindre än det nominella beloppet för krediten. I MFI läggs hela nominella beloppet för lånet på den säkerhet som täcker störst del av lånet. En beräkning behöver därför göras för att få fram vilken säkerhet som har störst tilldelat värde.

Matchning mellan säkerheter i KRITA och MFI beskrivs i bilaga 2, bäst resultat fås om aggregeringar till säkerhetskategorierna i MFI görs först då flera säkerheter i KRITA i vissa fall ingår i en säkerhetskategori i MFI.

Anm. I MFI-rapporteringen finns inga riktlinjer för hanteringen av generella säkerheter och vissa typer av säkerheter i KRITA saknar exakt motsvarighet i MFI vilket kan leda till skillnader.

Det kan observeras att med den fördelning som beskrivs i bilaga 2 så kommer en kredit som är kopplad till en säkerhet, direkt eller generell säkerhet, inte att klassificeras som blacolån även om tilldelat värde för säkerheten är noll. De enda krediter som klassificeras som blacolån är de där ingen säkerhet finns kopplad till krediten.

Kompletteras inte KRITA med sektor för svenska motparter kan en jämförelse inte göras för Sverige.

1.7.6 Spec T3 Säkerhet löptid

Då Spec T3 Säkerhet, löptid endast berör sektorn hushåll (exkl. HIO) ingår inte denna i KRITA.

1.7.7 Spec T3 Kortkredit

Kortkrediter (belopp) ingår i KRITA men uppgifter om antal utgivna kort ingår inte. I både MFI och KRITA är det den betalningsansvarige som ses som motpart för kortkrediter.

Jämförelse T3 Kortkredit

Samma jämförelse som för T3 Sektor med följande tillägg och ändringar

Instrumentdata; Instrumenttyp = Kortkredit

Motpartsreferensdata; Adress: land = Sverige, EMU

Motpartsreferensdata; Institutionell sektor = Icke-finansiella bolag, summan av KRITA sektorer utom icke-finansiella bolag och hushållens icke-vinstdrivande organisationer

Anm. En uppdelning på betalkort och kreditkort kan inte göras utifrån KRITA. Att gå på ränta (Finansiell data; Överenskommen årlig ränta) kan ge en approximativ uppdelning, med betalkortsfordring om räntan är noll och annars kontokortskredit, men en kortkredit kan bestå av både betalkortsfordring och kontokortskredit.

Kompletteras inte KRITA med sektor för svenska motparter kan en jämförelse inte göras för Sverige.

Hushåll m.m. och låntagare i övriga EU-länder och övriga utlandet kan inte jämföras mot KRITA då KRITA inte har uppgifter om hushåll. En rimlighetsbedömning är dock möjligt att göra där nedbrytningarna i KRITA här förväntas vara betydligt lägre än i MFI.

1.7.8 Spec T3 Typ av kredit

Uppdelning efter typ av kredit rapporteras i KRITA, om än med annan uppdelning än i MFI.

Jämförelse T3 Typ av kredit Tabell Utlåning, typ av kredit

Samma jämförelse som för T3 Sektor med följande tillägg och ändringar förväntas ungefär motsvara MFI:s Factoringkrediter + Avbetalningskrediter + Kontraktskrediter.

Instrumentdata; Instrumenttyp = Kundfordringar

Jämförelse T3 Typ av kredit Tabell utnyttjade kreditmöjligheter (Kreditlinor)

Tabell Utestående, utnyttjade kreditmöjligheter (Kreditlinor) saknar exakt motsvarighet i KRITA. Detta då Finansiell data; Belopp utanför balansräkningen endast omfattar utnyttjade krediter för poster som ingår i KRITA medan utnyttjade kreditmöjligheter i MFI-rapporten också omfattar remburs, åtaganden om köp av värdepapper och att utfärda garantier eller accepter.

Finansiell data; Belopp utanför balansräkningen förväntas vara något mindre eller lika stor som utnyttjade kreditmöjligheter i MFI-rapporten för respektive sektor.

Tabell Utestående, handelsfinansiering av poster utanför balansräkningen ingår inte i KRITA.

1.7.9 Spec T3 Syndikerade lån

Syndikerade lån ingår i KRITA. Liksom i MFI-rapporten är det långgivarens del av krediten som ska anges, oavsett om det är långgivaren själv eller annan bank som agerar ledarbank.

Jämförelse T3 Syndikerade lån

Jämförelse motsvarande T3 Sektor med följande tillägg och ändringar

Instrumentdata; Identifierare för syndikerat lån \neq NULL (ej rapporterat)

Motpartsreferensdata; Adress: land = Sverige, EMU

Motpartsreferensdata; Institutionell sektor = Per aktuell sektor

Anm. Identifierare för syndikerade lån används i KRITA för att identifiera det specifika syndikerade lånet men genom att ett värde anges så framgår det att lånet är syndikerat.

Syndikerade lån är stora lån som delas upp mellan flera banker för att sprida risken. Under antagandet att hushåll inte tar syndikerade lån förväntas MFI och KRITA att överensstämja även för övriga motparter (ej MFI, offentlig sektor eller icke-finansiella företag) för Sverige och samtliga EMU-länder, totalt.

1.7.10 Spec T3 Oreglerade

Oreglerade lånefordringar (non-performing loans) ingår i utestående nominellt belopp i både KRITA och MFI-rapporten och specificeras också i båda.

Jämförelse T3 Oreglerade

Jämförelse motsvarande T3 Sektor med följande tillägg och ändringar

Redovisningsdata; Instrumentets prestationsstatus = Oreglerad

Anm. I MFI-rapporten talas om lånet är oreglerat eller ej. Jämförelsen görs därför med instrumentets prestationsstatus i KRITA, denna jämförelse kan dock enbart göras för kvartalsmånader eftersom Instrumentets prestationsstatus ligger under Redovisningsdata i KRITA. I många fall förväntas oreglerade fordringar överensstämja med Motpartsfallissemangsdata; Motpartens fallissemangsstatus. Genom att denna rapporteras månadsvis kan en ungefärlig jämförelse här göras för mellanliggande månader.

Eftersom uppgifterna under Finansiell data; Instrumentets fallissemangsstatus endast är aktuella att rapportera för vissa krediter till små- och medelstora företag kan en avstämning inte göras mot dessa. En rimlighetskontroll är att summan av krediter som har någon typ av fallissemang under Finansiell data; Instrumentets fallissemangsstatus är mindre än oreglerade fordringar i MFI-rapporten.

1.7.11 Spec T3 Leasingobjekt

Finansiell, men inte operationell, leasing ingår i KRITA. Då Spec T3 Leasingobjekt omfattar både operationell och finansiell leasing kan den inte direkt jämföras med KRITA.

Jämförelse T3 Leasingobjekt

Motsvarande jämförelse som för T3 Sektor med avgränsning efter Instrumentdata; Instrumenttyp = Finansiell leasing ska ge mindre eller lika stort nominellt belopp som utgående bokfört värde i MFI-rapporten. Detta då MFI-rapporten till skillnad från KRITA inkluderar både hushåll och operationell leasing.

1.7.12 Spec T3 Leasing

Tabell Finansiell leasing ingår i KRITA.

Jämförelse T3 Leasing Tabell Finansiell leasing och motpart

Jämförelse motsvarande T3 Sektor med följande tillägg och ändringar

Instrumentdata; Instrumenttyp = Finansiell leasing

Motpartsreferensdata; Adress: land = Sverige, utlandet

Motpartsreferensdata; Institutionell sektor = Per aktuell sektor för svenska motparter, samtliga utländska sektorer totalt

Anm. För utlandet förväntas KRITA ge mindre eller lika stort belopp som MFI eftersom även utländska hushåll ingår i MFI-rapporten.

1.7.13 Spec T4

Reserveringar för osäkra lånefordringar ingår i både MFI-rapporten och KRITA.

Jämförelse T4

Motsvarande jämförelse som för T3 Sektor men istället för utestående nominellt belopp används

Redovisningsdata; Ackumulerade nedskrivningar i kombination med Data om delat ansvar; Belopp låntagaren är ansvarig för, avseende sektorfördelning vid flera låntagare på en kredit.

Anm. Eftersom Ackumulerade nedskrivningar ligger under Redovisningsdata i KRITA kan endast en avstämningar för kvartalsmånader göras.

1.7.14 Spec T7

Övriga tillgångar på Spec T7 består i huvudsak av fondlikvidfordringar och derivat, vilka inte ingår i KRITA. Finansiell leasing ingår i leasingobjekt men de uppgifterna redovisas också på T3 Leasing.

I de fall krediter på förtroendebasis förekommer (förvaltningsinstrument, eng. fiduciary instruments) och tas upp som tillgång i balansräkningen hamnar de under Övriga-Övriga tillgångar (rad 1139) i MFI-rapporten. Krediter på förtroendebasis ingår i KRITA och identifieras genom *Instrumentdata; Förvaltningsinstrument = Förvaltningsinstrument*.

För posten Bokföringsmässiga justeringar i MFI kan en rimlighetskontroll göras mot KRITA även om avsaknaden av sektorfördelning i MFI gör att en exakt jämförelse inte kan göras.

Jämförelse T7 Bokföringsmässiga justeringar

I MFI-rapporten ska skillnaden mellan lån till nominellt och bokfört värde redovisas under posten Bokföringsmässiga justeringar på T7. Då reserveringar och upplupen ränta tas upp separat i MFI-rapporten leder hanteringen av dessa inte till någon bokföringsmässig justering.

Motparts-instrumentdata; Motpartsroll = Långgivare (Observerad aktör)

Instrumentdata; Valuta = SEK, euro, summa övrig EU-valuta och summa övrig utländsk valuta

Instrumentdata; Instrumenttyp = Samtliga instrumenttyper, totalt

Motpartsreferensdata; Adress: land = Samtliga länder, totalt

Motpartsreferensdata; Institutionell sektor = Samtliga sektorer, totalt

Bokföringsmässiga justeringar förväntas motsvara

+ *Redovisningsdata; Bokfört värde*

+ *Redovisningsdata; Ackumulerade nedskrivningar*

+ *Redovisningsdata; Ackumulerade förändringar i verkligt värde*

– *Finansiell data; Upplupen ränta*

– *Finansiell data; Utestående nominellt belopp.*

Exempel: Nominellt belopp 100, upplupen ränta 3 och reserveringar 7. Om endast hantering av reserveringar och upplupen ränta skiljer nominellt och bokfört värde åt blir bokfört värde $100 - 7 + 3 = 96$. Jämförelsen ovan blir då $96 + 7 - 3 - 100 = 0$ Bokföringsmässiga justeringar.

Anm. En direkt jämförelse mellan Bokföringsmässig justeringar i MFI och uppgifter i KRITA är inte möjlig då Bokföringsmässiga justeringar saknar motpartsfordelning vilket gör att även hushåll inkluderas i MFI-rapporten. En avstämning är endast möjlig för kvartalsmånader då Redovisningsdata rapporteras i KRITA.

Upplupen ränta ska alltid ingå i bokfört värde i KRITA medan det i redovisningen finns en flexibilitet. Detta påverkar dock inte jämförelsen eftersom både bokfört värde och upplupen ränta hämtas från KRITA.

1.7.15 Spec T8

Upplupen ränta på utlåning ingår i KRITA men en direkt jämförelse är inte möjlig då MFI-rapporten också inkluderar hushåll.

Jämförelse T8 Upplupen ränta på utlåning

Motparts-instrumentdata; Motpartsroll = Långgivare (Observerad aktör)

Instrumentdata; Valuta = SEK, euro, summa övrig EU-valuta och summa övrig utländsk valuta

Instrumentdata; Instrumenttyp = Samtliga instrument, totalt

Motpartsreferensdata; Adress: land = Sverige, Utlandet

Motpartsreferensdata; Institutionell sektor = Samtliga sektorer, totalt

Finansiell data; Upplupen ränta

Anm. En direkt jämförelse mellan upplupen ränta i MFI och KRITA är inte möjlig då sektoruppdelning saknas i MFI vilket gör att även hushåll inkluderas i MFI-rapporten.

1.7.16 Spec Valuta

Motsvarande jämförelser som för T1: Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker och T3 Sektor/T3 Sektor, Löptid kan göras, dock med något annan indelning av motparter och räntebindningstid, och med mer detaljerad valutafördelning.

Jämförelse Valuta

Instrumentdata; Valuta delas här upp på respektive övrig EU-valuta, USD, JPY, CHF och övriga utländska valutor (dvs. annan valuta än SEK, EUR, övrig EU-valuta, USD, JPY eller CHF).

Anm. I MFI-rapporten inkluderas hushåll i Övriga motparter och Icke-MFI vilket gör att en direkt jämförelse för dessa poster inte är möjlig.

1.7.17 Spec Land

Motsvarande jämförelser som för T1: Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker och T3 Sektor men med mer detaljerad landfördelning.

Jämförelse Land

Motpartsreferensdata; Adress: land delas här upp på respektive EMU/EU-land utom Sverige samt Europeiska investeringsbanken (EIB) och Europeiska stabilitetsmekanismen (ESM).

Anm. Som beskrivits under Landfördelning så kommer KRITA och MFI i vissa fall att kunna avvika, särskilt gällande internationella organisationer.

1.7.18 Bostadsinstitutens utlåning

Uppgifterna ingår i KRITA men rapporteras i MFI endast av bostadsinstitut. En direkt jämförelse är svår då tabellerna inte separerar hushåll. Många av uppgifterna rör också nyutlåning där en jämförelse är möjlig men kräver att nuvarande och föregående månad jämfört i KRITA.

Jämförelse Bostadsinstitutens utlåning Tabell Bostadsinstituts utlåning till svenska och utländska icke-MFI fördelad på säkerhet

Juridisk form behöver inte rapporteras för svenska motparter i KRITA. Om rapportören kan komplettera KRITA med juridisk form 53 Bostadsrättsföreningar förväntas KRITA ungefär motsvara rad 01 varav till bostadsrättsföreningar

Jämförelse Bostadsinstitutens utlåning Tabell Lånevillkor

En jämförelse kräver att nyutlåning från KRITA först beräknas genom att jämföra aktuell och föregående månad för varje lån/låntagare utom MFI-sektorn. En ökning (endast det utökade beloppet) eller en ny kredit ses som nyutlåning och fördelas på de olika räntebindningstiderna i MFI. Uppgifterna från KRITA motsvarar då icke-MFI exklusive hushåll i MFI-rapporten.

Anm. Nyutlåning kan definieras på olika sätt. Ett sätt är att titta på den enskilda krediten. Om en kredit ersätter en annan kan dock låntagarens skuldsättning vara oförändrad vilket talar för att titta på låntagarnivå, möjligtvis kombinerat med olika typer av säkerheter.

För att identifiera nya krediter skulle också Instrumentdata; Likviddag kunna användas, problemet här är att den uppgiften inte fångar utökningar av befintliga lån.

1.7.19 Köpta och sålda lån

Uppgift om sålda eller annars överförda krediter som påverkar balansräkningen rapporteras delvis i KRITA. För värdepapperiserade lån kan vissa jämförelser göras men för övriga sålda och köpta lån är jämförelser inte möjliga.

Jämförelse Köpta och sålda lån Tabell Under perioden köpta eller annars förvärvade lån som påverkar lånestocken

Uppgift om krediter som köpts under månaden ingår inte i KRITA.

Jämförelse Köpta och sålda lån Tabell Under perioden värdepapperiserade eller annars sålda och avyttrade lån som påverkar lånestocken

I KRITA rapporteras överförda belopp för traditionell värdepapperisering och andra sålda krediter där rapportören fortsätter att administrera krediten. Försäljning till en annan MFI som också tar över administrationen rapporteras inte på överfört belopp i KRITA. Filialer i länder som inte deltar i AnaCredit omfattas heller inte av rapportering av överfört belopp, detta då överfört belopp endast är aktuellt att rapportera för krediter som rapporteras som administrerade.

En möjlig jämförelse mellan MFI och KRITA kan göras för krediter som sålts till FVC i en traditionell värdepapperisering där kreditrisken också delas upp i delar (tranches). Överfört belopp i KRITA förväntas då motsvara det som i MFI rapporteras med FVC (i Sverige eller utlandet) som köpare.

Finansiell data; Typ av värdepapperisering = Traditionell värdepapperisering

Motparts-instrumentdata; Motpartsroll = Originator (Observerad aktör)

Instrumentdata; Valuta = Samtliga valutor, totalt

Instrumentdata; Instrumenttyp = Samtliga instrumenttyper, totalt

Motpartsreferensdata; Adress: land (*låntagare*)= Sverige, EMU, Övriga EU, Övriga utlandet

Motpartsreferensdata; Institutionell sektor (*låntagare*) = Per aktuell sektor

Redovisningsdata; Upptagande i balansräkningen = Inte upptaget i balansräkningen

Lånets löptid utifrån Finansiell data; Räntebindning fr.o.m. datum och Finansiell data; Datum för nästa ränteändring för att avgöra räntebindningstid t.o.m. 1 år, över 1 år t.o.m. 5 år, över 5 år.

Finansiell data; Överfört belopp i kombination med Data om delat ansvar; Belopp låntagaren är ansvarig för, avseende sektorfördelning vid flera låntagare på en kredit

Eftersom överfört belopp i KRITA rapporteras ackumulerat måste hänsyn tas till om en kredit överförs i flera omgångar. Skillnaden i överfört belopp från föregående månad måste därför tas fram per kredit för att se om överfört belopp ökat under månaden.

Δ KRITA per kredit = 0 om $\text{Överfört belopp}_t - \text{Överfört belopp}_{t-1} \leq 0$, annars

Δ KRITA per kredit = $\text{Överfört belopp}_t - \text{Överfört belopp}_{t-1}$

t avser aktuell månad och t-1 föregående.

Anm. Eftersom FVC inte är kreditinstitut spelar det här ingen roll var FVC är hemmahörande. En skillnad kan dock uppkomma mot MFI om filialer i länder som inte deltar i AnaCredit-genomför värdepapperisering då detta kommer att rapporteras i MFI men inte i KRITA.

För att se att försäljningen påverkar lånestocken skulle också Redovisningsdata; Upptagande i balansräkningen kunna användas men det skulle innebära att jämförelsen måste avse ett kvartal. Eftersom jämförelsen avgränsas till traditionell värdepapperisering kan det förutsättas att lånestocken påverkas.

Definitionen av värdepapperisering i KRITA, som hänvisar till kapitaltäckningskraven, avgränsas till fall då överföringen av kreditrisk till investerare delas upp i delar (tranches). En traditionell värdepapperisering där FVC:n inte ger ut obligationer med olika villkor (tranches) skulle därför ingå i MFI men inte i KRITA, vilket då medför att jämförelsen ovan inte är möjlig.

Jämförelse Köpta och sålda lån Tabell Under perioden köpta eller annars förvärvade lån som inte påverkar lånestocken

En möjlig jämförelse är krediter som köps tillbaka från FVC när en traditionell värdepapperiserin, där kreditrisken också delats upp i delar (tranches), förfaller. Beloppet i KRITA förväntas då motsvara det som i MFI rapporteras med FVC (i Sverige eller utlandet) som säljare.

Jämförelsen motsvarar Jämförelse Köpta och sålda lån Tabell Under perioden värdepapperiserade eller annars sålda och avyttrade lån som påverkar lånestocken men med skillnaden att återköpta krediter identifieras genom en minskning i överfört belopp under månaden. Detta då överfört belopp ska rapporteras ackumulerat.

$\Delta \text{KRITA} = 0$ om $\text{Överfört belopp}_t - \text{Överfört belopp}_{t-1} \geq 0$, annars

$\Delta \text{KRITA} = \text{Överfört belopp}_t - \text{Överfört belopp}_{t-1}$

För en syntetisk värdepapperisering som förfallit kan en ungefärlig jämförelse göras mot **Finansiell data; Utestående nominellt belopp** för krediter där status ändras från syntetisk värdepapperisering till ej värdepapperiserat på Finansiell data; Typ av värdepapperisering från föregående månad.

Liksom för sålda lån kan skillnaden i definitionen av värdepapperisering i KRITA jämfört med MFI gällande om överföringen av kreditrisk till investerare delas upp i delar (tranches) medföra att jämförelsen ovan inte är möjlig.

Lån som förvärvas utan att tidigare ha varit administrerade går inte att särskilja i KRITA.

Jämförelse Köpta och sålda lån Tabell Under perioden värdepapperiserade eller annars sålda och avyttrade lån som inte påverkar lånestocken

Eftersom syntetisk värdepapperisering, dvs. risken överförs men krediten är kvar i balansräkningen, inte rapporteras på Finansiell data; Överfört belopp i KRITA kan en direkt jämförelse inte göras.

En ungefärlig jämförelse kan göras mot **Finansiell data; Utestående nominellt belopp** för krediter där status ändras från ej värdepapperiserat till syntetisk värdepapperisering på Finansiell data; Typ av värdepapperisering från föregående månad.

Detta under förutsättning att överföring av kreditrisk till investerare delas upp i delar (tranches).

Syntetisk värdepapperisering där kreditrisk överförs direkt till investerare utan mellanhand ingår i definitionen av värdepapperisering i KRITA men inte MFI, detta kan dock överbryggas genom att sätta villkoret att observerad aktör i KRITA har rollen som originator.

Jämförelse Köpta och sålda lån Tabell Utestående belopp av värdepapperiserade lån som inte påverkat lånestocken

En jämförelse kan göras för värdepapperiserade krediter som inte påverkar lånestocken (dvs. syntetisk värdepapperisering) totalt men inte nedbrutet på sektor och land för den som övertagit risken. Detta under förutsättning att överföring av kreditrisken delas upp i delar (tranches) och överförs till FVC eller annan aktör.

Syntetisk värdepapperisering där kreditrisk överförs direkt till investerare utan mellanhand ingår i definitionen av värdepapperisering i KRITA men inte MFI, detta kan dock överbryggas genom att sätta villkoret att observerad aktör i KRITA har rollen som originator.

Motparts-instrumentdata; Motpartsroll = Originator (i de flesta, men inte nödvändigtvis alla, fall har observerad aktör också motpartsroll Långgivare)

Instrumentdata; Valuta = Samtliga valutor, totalt

Instrumentdata; Instrumenttyp = Samtliga instrumenttyper, totalt

Motpartsreferensdata; Adress: land (*låntagare*) = Sverige, EMU, Övriga EU, Övriga utlandet

Motpartsreferensdata; Institutionell sektor (*låntagare*) = Per aktuell sektor

Finansiell data; Typ av värdepapperisering = Syntetisk värdepapperisering

Finansiell data; Utestående nominellt belopp i kombination med Data om delat ansvar; Belopp låntagaren är ansvarig för, avseende sektorfördelning vid flera låntagare på en kredit

Anm. Med motparten för adress och sektor avses låntagaren.

För att se att försäljningen inte påverkar lånestocken skulle också Redovisningsdata; Upptagande i balansräkningen kunna användas men det skulle innebära att jämförelsen måste avse ett kvartal. Eftersom jämförelsen avgränsas till syntetisk värdepapperisering kan det förutsättas att lånestocken inte påverkas.

1.7.20 Administrering FVC lån

Alla typer av administrerade krediter ska ingå i KRITA. MFI-rapportens uppgift om administrering av FVC lån ingår därför som en delmängd i KRITA.

Jämförelse Administrering FVC lån Tabell Lån sålda av egna och andra institut

För att jämföra de totala värdepapperiserade krediterna som administreras används följande poster

Motparts-instrumentdata; Motpartsroll = Administratör (Observerad aktör)

Instrumentdata; Valuta = Samtliga valutor, totalt

Instrumentdata; Instrumenttyp = Samtliga instrumenttyper, totalt

Motpartsreferensdata; Adress: land (*Låntagare*) = Sverige, EMU, Övriga EU, Övriga utlandet

Motpartsreferensdata; Institutionell sektor (*Låntagare*) = Per aktuell sektor

Finansiell data; Räntebindning fr.o.m. datum och Finansiell data; Datum för nästa ränteändring för att dela upp lånets räntebindningstid på t.o.m. 1 år, över 1 år t.o.m. 5 år, över 5 år.

Finansiell data; Typ av värdepapperisering = Traditionell värdepapperisering + Syntetisk värdepapperisering

Finansiell data; Utestående nominellt belopp i kombination med Data om delat ansvar; Belopp låntagaren är ansvarig för, avseende sektorfördelning vid flera låntagare på en kredit

För att jämföra land där FVC är hemmahörande kan följande attribut användas:

Motpartsreferensdata; Adress: land (*Långivare*) = Sverige, respektive EU/EMU-land och Övriga utlandet

Motpartsreferensdata; Institutionell sektor (*Långivare*) = FVC

Jämförelsen per land kommer dock att avvika från MFI-rapporten i de fall krediter i en syntetisk värdepapperisering administreras eftersom det i de fallen kommer att vara observerade aktör (eller annan originator), och inte FVC, som anges som långivare i KRITA.

Jämförelse Administrering FVC lån Tabell varav Lån sålda av egna institutet

Samma jämförelse som ovan men med tillägget att observerad aktör också måste ha rollen som originator (Motparts-instrumentdata; Motpartsroll = Originator).

1.7.21 MH Tillgångar

Mellanhavanden mellan huvudkontor och filialer ingår i KRITA. Till skillnad från de flesta andra specifikationer är det här endast observerad aktör i form av huvudkontoret som ska ingå. Detta för att inte få med krediter mellan filialer eller från filialen till huvudkontoret.

Jämförelse MH Tillgångar Rader avseende utlåning

Motparts-instrumentdata; Motpartsroll = Långgivare (huvudkontoret som Observerad aktör)

Instrumentdata; Valuta = SEK, euro, Övrig EU-valuta, Övrig utländsk valuta

Instrumentdata; Instrumenttyp = Samtliga instrumenttyper, totalt

Motpartsreferensdata; Adress: land = Sverige, EMU, Övriga EU, Övriga utlandet

Motpartsreferensdata; Institutionell sektor = Kreditinstitut + Andra MFI än kreditinstitut

Finansiell data; Räntebindning fr.o.m. datum och Finansiell data; Datum för nästa ränteändring för att avgöra räntebindningstid t.o.m. 1 år, över 1 år t.o.m. 2 år, över 2 år.

Motpartsreferensdata; Enhet inom gruppen = Filial i legala enheten

Finansiell data; Utestående nominellt belopp ev. i kombination med Data om delat ansvar; Belopp låntagaren är ansvarig för, avseende sektorfördelning vid flera låntagare på en kredit

För att särskilja eventuellt syndikerade lån används Instrumentdata; Identifierare för syndikerat lån \neq NULL (ej rapporterat)

Anm. Observerad aktör avser endast huvudkontoret.

1.7.22 MH Skulder

Skulder ingår inte i KRITA men eftersom specifikationen rör mellanhavanden med filialer blir huvudkontorets kreditkulder tillgångar hos filialerna och ingår i KRITA.

Observerad aktör är samtliga utländska filialer sammanslagna men inte huvudkontoret.

Jämförelse MH Skulder Rader avseende in- och upplåning

Motsvarande poster som för MH Tillgångar med följande tillägg och ändringar

Motparts-instrumentdata; Motpartsroll = Långgivare (filialer som Observerad aktör)

Motpartsreferensdata; Adress: land (*Låntagare*) = Sverige

Motpartsreferensdata; Adress: land (*Långivare*) = EMU, Övriga EU, Övriga utlandet

Motpartsreferensdata; Institutionell sektor (*låntagare*) = Kreditinstitut + Andra MFI än kreditinstitut

Motpartsreferensdata; Enhet inom gruppen = Huvudkontor; Moder i legala enheten

Löptidsnedbrytning motsvarande den på jämförelse av T3 Sektor Tabell
Motparter

Anm. Observerad aktör är utländska filialer men inte huvudkontoret.

1.7.23 MH Valuta

Motsvarande jämförelser som för MH Tillgångar och MH Skulder för ut- och inlåningsposter men med något annan löptidsnedbrytning och finare valutafördelning.

1.7.24 MH Land

Motsvarande jämförelser som för MH Tillgångar för utlåning men med finare landfördelning.

1.7.25 Omvärderingar Spec T3 Motparter

Omvärderingar på lån avser konstaterade kreditförluster vilka i KRITA redovisas under rubriken ackumulerade avskrivningar. En viktig skillnad i hanteringen mellan KRITA och MFI är om ett lån skrivs av i etapper då månadens avskrivningar redovisas i MFI-rapporten medan ackumulerade avskrivningar rapporteras i KRITA. I MFI rapporteras avskrivningar med negativt tecken medan de i KRITA rapporteras med positivt tecken.

En annan skillnad är att i KRITA rapporteras även krediter som är bortbokade från balansräkningen men där en fordran legalt sett fortfarande finns om den observerade aktören har andra, ej avskrivna, krediter mot samma låntagare.

En ytterligare skillnad är att ackumulerade avskrivningar i KRITA även omfattar återvinningar (rapporteras då med negativt tecken). Eftersom återvinningar inte ökar utestående nominellt belopp så ska dessa inte ingå i omvärderingar i MFI-rapporten.

I MFI-rapporten rapporteras kreditförluster den månad de uppkommer medan i KRITA rapporteras ackumulerade avskrivningar. Eftersom uppgiften ligger under Redovisningsdata i KRITA rapporteras den endast avseende kvartalsmånader.

Jämförelse Omvärderingar Spec T3 Motparter

Motsvarande jämförelse som för T3 Sektor Tabell Motparter men istället för Finansiell data; Utestående nominellt belopp används *skillnaden i Redovisningsdata; Ackumulerade avskrivningar för aktuellt kvartal jämfört med föregående.*

Jämförelsen endast möjlig för ett helt kvartal, för MFI-rapporten måste därför ingående kvartalsmånader aggregeras för att kunna jämföras med förändringar i ackumulerade avskrivningar i KRITA. Eftersom uppgifterna i KRITA, men inte i MFI, omfattar återvinningar ska endast ökning i ackumulerade avskrivningar per kredit ingå i beräkningen. Beräkningen hanterar också avskrivna krediter som inte längre rapporteras.²

Δ KRITA per kredit = 0 om $\text{Ackumulerade}_t - \text{Ackumulerade}_{t-1} \leq 0$, annars

Δ KRITA per kredit = $\text{Ackumulerade}_t - \text{Ackumulerade}_{t-1}$

t avser aktuellt kvartal och t-1 föregående

Ackumulerade_t avser endast kredit som rapporterats kvartal t.

Exempel 1: En kredit på 150 skrivs av i tre omgångar

	MFI Omv T3	Omv T3 Ack. Kv	KRITA (Ack.)	Δ KRITA (-1)
Nov 2019	-	-	-	-
Dec 2019	-60	-60	60	-60
Jan 2020	-40	-	-	-
Feb 2020	-50	-	-	-
Mar 2020	-	-90	150	-90

Exempel 2: En kredit på 300 skrivs av men återvinnis senare delvis

	MFI Omv T3	Omv T3 Ack. Kv	KRITA (Ack.)	Δ KRITA (-1)
Jan 2020	-	-	-	-
Feb 2020	-300	-	-	-
Mar 2020	-	-300	300	-300
Apr 2020	-	-	-	-
Maj 2020	-	-	-	-
Jun 2020	-	-	200	-

Genom detta kan Omv T3 Ack. Kv och Δ KRITA (-1) jämföras per kvartal.

Anm. I MFI rapporteras avskrivningar med negativt tecken medan de i KRITA rapporteras med positivt tecken. En möjlig skillnad mellan KRITA och MFI är om en kredit både skrivits av och återvunnits under samma kvartal.

I exemplen ovan används ”-” både för uppgift som ej rapporterats eller rapporterats som noll.

² Dvs. om krediten helt skrivits av och inga andra krediter till samma låntagare finns eller om fordran upphört genom t.ex. preskription eller skuldsanering.

1.7.26 Omvärderingar T3 Säkerhet

Då Omvärderingar T3 Säkerhet endast berör sektorn hushåll (exkl. HIO) ingår inte denna i KRITA.

1.7.27 Omvärderingar Spec T3 Syndikerade lån

Omvärderingar på lån (konstaterade kreditförluster) rapporteras i KRITA under ackumulerade avskrivningar. I MFI rapporteras avskrivningar som gjorts under månaden med negativt tecken medan avskrivningar i KRITA rapporteras ackumulerades med positivt tecken.

Jämförelse Omvärderingar Spec T3 Syndikerade lån

Motsvarande jämförelse som för Omvärderingar Spec T3 Motparter men med tillägget att krediterna i KRITA ska ha

Instrumentdata; Identifierare för syndikerat lån \neq NULL (ej rapporterat)

Anm. Under antagandet att hushåll inte tar syndikerade lån förväntas MFI och KRITA att överensstämja även för övriga motparter (ej MFI, offentlig sektor eller icke-finansiella företag) för Sverige och EMU-länder totalt. Jämförelsen är endast möjlig för ett helt kvartal.

1.7.28 Omvärderingar Sålda lån

I MFI rapporteras omvärderingar månadsvis med negativa värden medan det i KRITA rapporteras ackumulerade avskrivningar med positivt tecken.

Uppgiften i KRITA rapporteras avseende kvartalsmånader och behöver inte rapporteras för bortbokade lån som administreras. Även om uppgifterna skulle rapporteras gör begränsningar i rapporteringen av sålda lån det svårt att jämföra MFI och KRITA.

Jämförelse Omvärderingar Sålda lån

Redovisningsdata; Ackumulerade avskrivningar behöver i KRITA inte rapporteras för bortbokade lån som administreras, vilket gör att en jämförelse inte är möjlig.

Om uppgifterna tas fram trots att det inte krävs kan en jämförelse utifrån administrerade lån göras motsvarande jämförelsen för Omvärderingar Spec T3 Motparter med följande tillägg och ändringar

Motparts-instrumentdata; Motpartsroll = Långivare (Observerad aktör, föregående kvartal)

Motparts-instrumentdata; Motpartsroll = Administratör (Observerad aktör, aktuellt kvartal)

Redovisningsdata; Upptagande i balansräkningen = Upptaget i sin helhet + Upptaget i den utsträckning institutet är fortlöpande engagerat (föregående kvartal)

Redovisningsdata; Upptagande i balansräkningen = Inte upptaget i balansräkningen (aktuellt kvartal)

Finansiell data; Överfört belopp > 0 (aktuellt kvartal)

Eftersom uppgifterna i KRITA, men inte i MFI, omfattar återvinningar ska endast ökningarna i ackumulerade avskrivningar på kreditnivå ingå i beräkningen. Detta kan uttryckas som

$\Delta \text{KRITA} = 0$ om $\text{Ackumulerade}_t - \text{Ackumulerade}_{t-1} \leq 0$, annars

$\Delta \text{KRITA} = \text{Ackumulerade}_t - \text{Ackumulerade}_{t-1}$

t avser aktuellt kvartal och t-1 föregående

Ackumulerade_t avser endast kredit som rapporterats kvartal t.

Summan av rapporterade månadsuppgifter under aktuellt kvartal från MFI-rapporten kan sedan jämföras med (-1) ΔKRITA . Se också exempel under "Omvärderingar Spec T3 Motparter" ovan.

Anm. Jämförelsen är endast möjlig för ett helt kvartal, för MFI-rapporten måste ingående kvartalsmånader aggregeras för att kunna jämföras med förändringar i ackumulerade avskrivningar i KRITA. I MFI rapporteras avskrivningar som gjorts under månaden med negativt tecken medan ackumulerade avskrivningar under månaden rapporteras med positivt tecken i KRITA.

Jämförelsen ovan fångar endast avskrivningar på lån som sålts men som fortfarande administreras av observerad aktör. Den förutsätter också att mer uppgifter än vad som krävs tas fram. I de fall observerad aktör (filial) är hemmahörande i ett land som inte deltar i AnaCredit eller om långgivaren är ett kreditinstitut i AnaCredit-deltagande land rapporteras heller inte uppgifter om administrerade krediter.

1.7.29 Omvärderingar Administrering FVC lån

För krediter som inte finns i balansräkningen men som administreras behöver ett flertal uppgifter, bl.a. ackumulerade avskrivningar inte rapporteras. För syntetisk värdepapperisering kan dock en jämförelse göras.

Jämförelse Omvärdering Administrering FVC lån

Motsvarande jämförelse som för Administrering FVC lån men istället för Finansiell data; Utestående nominellt belopp används *skillnaden i Redovisningsdata; Ackumulerade avskrivningar* för aktuellt kvartal jämfört med föregående. Endast krediter som rapporteras i KRITA aktuellt kvartal ska ingå.

Anm. Ackumulerade avskrivningar i KRITA behöver inte rapporteras för krediter som ingår i en traditionell värdepapperisering.

Eftersom uppgifterna i KRITA, men inte i MFI, omfattar återvinningar ska endast öknings i ackumulerade avskrivningar på kreditnivå ingå i beräkningen. Detta kan uttryckas som

$\Delta \text{KRITA} = 0$ om $\text{Ackumulerade}_t - \text{Ackumulerade}_{t-1} \leq 0$, annars

$\Delta \text{KRITA} = \text{Ackumulerade}_t - \text{Ackumulerade}_{t-1}$

t avser aktuellt kvartal och t-1 föregående

Ackumulerade_t avse endast kredit som rapporterats kvartal t.

Summan av rapporterade månadsuppgifter under aktuellt kvartal från MFI-rapporten kan sedan jämföras med $(-1) \cdot \Delta \text{KRITA}$. Se också exempel under "Omvärderingar Spec T3 Motparter" ovan.

Jämförelsen är endast möjlig för ett helt kvartal, för MFI-rapporten måste ingående kvartalsmånader aggregeras för att kunna jämföras med förändringar i ackumulerade avskrivningar i KRITA. I MFI rapporteras avskrivningar som gjorts under månaden med negativt tecken medan ackumulerade avskrivningar under månaden rapporteras med positivt tecken i KRITA.

1.7.30 Omvärderingar MH

Krediter till egna filialer i KRITA är ej upptagna i balansräkningen men ackumulerade avskrivningar, i den mån de förekommer, ska rapporteras i KRITA.

Jämförelse Omvärderingar MH

Motsvarande jämförelse som för Tillgångar MH avseende lån men istället för Finansiell data; Utestående nominellt belopp används *skillnaden i Redovisningsdata; Ackumulerade avskrivningar* för aktuellt kvartal jämfört med föregående. Endast krediter som rapporteras i KRITA aktuellt kvartal ska ingå.

Eftersom uppgifterna i KRITA, men inte i MFI, omfattar återvinningar ska endast ökningarna i ackumulerade avskrivningar på kreditnivå ingå i beräkningen. Detta kan uttryckas som

$\Delta \text{KRITA} = 0$ om $\text{Ackumulerade}_t - \text{Ackumulerade}_{t-1} \leq 0$, annars

$\Delta \text{KRITA} = \text{Ackumulerade}_t - \text{Ackumulerade}_{t-1}$

t avser aktuellt kvartal och t-1 föregående

Akkumulerade_t avser endast kredit som rapporterats kvartal t.

Summan av rapporterade månadsuppgifter under aktuellt kvartal från MFI-rapporten kan sedan jämföras med $(-1) \cdot \Delta \text{KRITA}$. Se också exempel under "Omvärderingar Spec T3 Motparter" ovan.

Anm. Ackumulerade avskrivningar på krediter till filialer (i den mån posten förekommer) ska ingå i KRITA-rapporteringen trots att krediterna inte är upptagna i balansräkningen.

Jämförelsen är endast möjlig för ett helt kvartal, för MFI-rapporten måste ingående kvartalsmånader aggregeras för att kunna jämföras med förändringar i ackumulerade avskrivningar i KRITA. I MFI rapporteras avskrivningar som gjorts under månaden med negativt tecken medan ackumulerade avskrivningar rapporteras med positivt tecken i KRITA.

1.8 MFI:s filialrapport

För MFI-rapporten lämnas en separat rapport för samtliga filialer konsoliderade exklusive mellanhavanden med huvudkontoret, för svenska juridiska personer.

I KRITA motsvaras den rapporten av att filialerna är observerad aktör med Motpartsreferensdata; Enhet inom gruppen omfattande Annan enhet i den finansiella företagsgruppen och Ej enhet i den finansiella företagsgruppen (dvs. krediter mellan filial och huvudkontor och mellan filialer exkluderas). Jämförelserna ovan kan tillämpas utom för specifikationerna som rör mellanhavanden då dessa inte rapporteras av filialer.

2. Uppgifter som ingår i KRITA men inte i MFI-rapporten

I KRITA ingår krediter på förtroendebasis (förvaltningsinstrument/fiduciary instrument) även om de inte tas upp i balansräkningen.

I KRITA rapporteras krediter som är helt avskrivna men där fordran mot låntagaren juridiskt kvarstår, om den observerade aktören har andra, ej avskrivna, krediter mot samma låntagare. KRITA omfattar också andra krediter som bokats bort från balansräkningen kvartalet ut.

I MFI-rapporten ingår lån som ägs av FVC men som administreras av observerad aktör. KRITA omfattar alla administrerade krediter där observerad aktör är hemmahörande i ett AnaCredit-deltagande land, undantag görs dock för administrerade krediter där långivaren är ett kreditinstitut i AnaCredit-deltagande land.

I KRITA ingår filialers krediter till huvudkontoret (rapporteras indirekt i MFI-rapporten på MH Skulder) och även krediter mellan filialer.

3. Koppling till RUTS Svensk del (RUTSsv)

3.1 Konsolideringsnivå

Avstämning mot RUTSsv görs på uppgiftslämnarnivå där ingående *observerade aktörer* (huvudkontor och filialer) aggregeras. Till skillnad från avstämningen mot MFI ska även huvudkontorets krediter till egna filialer ingå. Detta eftersom RUTSsv istället för att ha separata specifikationer för mellanhavanden som i MFI-rapporten inkluderar mellanhavanden i ordinarie tillgångar och skulder. För den särskilda filialrapporten av RUTSsv är det, liksom för MFI:s särskilda filialrapport, filialernas sammanlagda krediter exkl. krediter med varandra eller huvudkontoret som jämförs.

För svenska juridiska personer (dvs. inte utländska MFI:s filialer i Sverige) behöver olika avgränsning göras för huvudkontor och filialer, detta för att hantera eventuella krediter mellan filialer.

- Huvudkontor som observerad aktör: Motpartsreferensdata; Enhet inom gruppen omfattar Annan enhet i den finansiella företagsgruppen, Ej enhet i den finansiella företagsgruppen och Utländsk filial i legala enheten.
- Utländska filialer som observerad aktör: Motpartsreferensdata; Enhet inom gruppen omfattar Annan enhet i den finansiella företagsgruppen och Ej enhet i den finansiella företagsgruppen

För utländska juridiska personer (dvs. utländska MFI:s filialer i Sverige) görs ingen avgränsning av Enhet inom gruppen.

3.2 RUTSsv Loans

Samma hantering av krediter med flera låntagare behöver göras som för MFI. Hanteringen av landfördelning motsvarar också den för jämförelsen mot MFI-rapporten.

Jämförelse RUTSsv Loans

Motparts-instrumentdata; Motpartsroll = Långgivare (Observerad aktör)

Instrumentdata; Valuta = SEK, USD, EUR, GBP, JPY, CHF, summa övrig utländsk valuta

Instrumentdata; Instrumenttyp = Samtliga instrumenttyper, totalt

Motpartsreferensdata; Adress: land = Per land

Motpartsreferensdata; Institutionell sektor enligt

- MFI/Bank = Centralbanken, Kreditinstitut, Andra MFI än kreditinstitut, Penningmarknadsfonder
- varav koncernfordringar, se separat jämförelse
- varav centralbanker = Centralbanken
- Finansiella företag ej MFI = Investeringsfonder, Andra finansförmedlare, Försäkringsbolag, Pensionsinstitut, FVC, Finansiella servicebolag, Andra finansförmedlare, Koncerninterna finansinstitut
- Offentlig sektor = Statlig förvaltning, Kommunal förvaltning, Sociala trygghetsfonder
- Icke-finansiella företag = Icke-finansiella bolag
- Hushåll inkl. HIO, utgörs delvis av hushållens icke-vinstdrivande organisationer.

Finansiell data; Utestående nominellt belopp i kombination med Data om delat ansvar; Belopp låntagaren är ansvarig för, avseende sektorfördelning vid flera låntagare på en kredit

Anm. I RUTS ingår tillgodohavanden hos centralbanker och offentliga postgiro och utlåning vilket också inkluderas i KRITA. I RUTS tas dock även kassa (sedlar och mynt) med vilket leder till att RUTSsv med motpart MFI/Bank och varav centralbank kan vara något större än beloppet från KRITA.

Som beskrivits under Landfördelning så kan landfördelning i KRITA ge annan landtillhörighet än i MFI och RUTSsv för internationella organisationer och ambassader. Om de särskilda landskoderna för internationella organisationer används i KRITA, utom för ECB och BIS, ska dessa överensstämma med rad/land D. *Other - International organisations.*

För motpart Hushåll inkl. HIO ingår endast HIO i KRITA. Beloppet i KRITA förväntas därför vara mycket mindre än det i RUTSsv.

För rad/land *D. Other – Accrued/prepaid items* se separat jämförelse.

Jämförelse RUTSsv Loans, varav Koncernfordringar

Jämförelse som ovan med följande tillägg och ändringar

Motpartsreferensdata; Institutionell sektor = Kreditinstitut + Andra MFI än kreditinstitut

Motpartsreferensdata; Enhet inom gruppen = Annan enhet i den finansiella företagsgruppen + Utländsk filial i legala enheten

Anm. I RUTSsv ska koncernfordringar avse de MFI som rapporterar RUTS Konsoliderad (RUTSkoBIS) medan ovanstående jämförelse inkluderar alla MFI. Beloppet från KRITA förväntas därför vara samma eller något större än koncernfordringar i RUTSsv.

Jämförelse RUTSsv Loans, rad/land *D. Other – Accrued/prepaid items*

Jämförelse som för RUTSsv Loans respektive varav koncernfordringar men med ***Finansiell data; Upplupen ränta*** istället för Finansiell data; Utestående nominellt belopp.

4. Koppling till MIR

4.1 Konsolideringsnivå

Avstämning mot MIR görs på observerad aktörs-nivå för huvudkontoret (uppgiftslämnare för utländska MFI:s svenska filialer) då utländsk filialverksamhet inte inkluderas i MIR. Då MIR endast avser svenska motparter blir heller ingen avgränsning av Motpartsreferensdata; Enhet inom gruppen aktuell.

4.2 MIR Tillgångar Utestående

Utestående belopp i MIR är bara fullt jämförbara med KRITA kvartalsmånader. Detta eftersom uppgiften om Status för anstånd och omförhandling som ligger under Redovisningsdata behövs för att identifiera belopp utanför ränteanalysen. En rimlighetsbedömning går dock att göra månadsvis genom att bortse från Status för anstånd och omförhandling. Beloppen i KRITA kommer då att bli större än i MIR men räntan förväntas bli lägre i KRITA än i MIR eftersom problemlån som exkluderas från MIR ska ha nedsatt ränta. Ju mindre belopp som ligger utanför ränteanalysen, desto mindre blir skillnaden.

MIR Tillgångar utestående Tabell Utestående stockar

Motparts-instrumentdata; Motpartsroll = Långgivare (Observerad aktör)

Instrumentdata; Valuta = SEK

Motpartsreferensdata; Adress: land = Sverige

Motpartsreferensdata; Institutionell sektor = Icke-finansiella bolag, Hushållens icke-vinstdrivande organisationer

Finansiell data; Utestående nominellt belopp i kombination med Data om delat ansvar; Belopp låntagaren är ansvarig för, avseende sektorfördelning vid flera låntagare på en kredit

Dagslån

Redovisningsdata; Status för anstånd och omförhandling \neq Anstånd: instrument med ändrad ränta som understiger marknadsvillkoren

Instrumentdata; Instrumenttyp \neq Repor (omvända), Kontokredit, Kortkredit, Revolverande krediter andra än checkräkningskrediter och kortkrediter

En bankdag mellan Instrumentdata; Likviddag och Förfalldag

Repor

Redovisningsdata; Status för anstånd och omförhandling \neq Anstånd: instrument med ändrad ränta som understiger marknadsvillkoren

Instrumentdata; Instrumenttyp = Repor (omvända)

Transaktionskonto med kredit och revolverade lån

Redovisningsdata; Status för anstånd och omförhandling \neq Anstånd: instrument med ändrad ränta som understiger marknadsvillkoren

Instrumentdata; Instrumenttyp = Kontokredit + Kortkredit + Revolverande krediter andra än checkräkningskrediter och kortkrediter

Övrig utlåning med ursprunglig löptid (räntebindingstid)

För krediter som uppfyller villkoren

1) Mer än en bankdag mellan Instrumentdata; Likviddag och Förfallodag och

2) Instrumentdata; Instrumenttyp \neq Repor (omvända), Kontokredit, Kortkredit, Revolverande krediter andra än checkräkningskrediter och kortkrediter och

3) Redovisningsdata; Status för anstånd och omförhandling \neq Anstånd: instrument med ändrad ränta som understiger marknadsvillkoren

Dessa delas sedan in på räntebindingstid efter

Finansiell data; Räntebinding fr.o.m. datum och Finansiell data; Datum för nästa ränteändring, för att avgöra räntebindingstid t.o.m. 3 månader, över 3 månader t.o.m. 1 år, över 1 år t.o.m. 5 år och över 5 år.

Belopp utanför ränteanalysen

Redovisningsdata; Status för anstånd och omförhandling = Anstånd: instrument med ändrad ränta som understiger marknadsvillkoren

Instrumentdata; Instrumenttyp = Samtliga instrumenttyper, totalt

Totalt

Instrumentdata; Instrumenttyp = Samtliga instrumenttyper, totalt

För uppdelning på lån med säkerhet respektive borgen och blanco för icke-finansiella företag används

Säkerhetsdata; Typ av säkerhet

Instrument-säkerhetsdata; Tilldelat värde för säkerheten

Tilldelat värde utgör här inte mätvärdet då det kan vara både större eller mindre än det nominella beloppet för krediten. I MF/MIRI läggs hela nominella beloppet för lånet på den säkerhet som täcker störst del av lånet. En beräkning behöver därför göras för att få fram vilken säkerhet som har störst tilldelat värde.

Matchning mellan säkerheter i KRITA och MFI/MIR beskrivs i bilaga 2, bäst resultat fås om aggregeringar till säkerhetskategorierna i MFI/MIR görs först då flera säkerheter i KRITA i vissa fall ingår i en säkerhetskategori i MFI/MIR.

Anm. Nedbrytningarna på kontokortskredit och övriga transaktionskonton går inte att göra utifrån uppgifter i KRITA då betal- och kontokortskrediter inte separeras. Att gå på ränta (Finansiell data; Överenskommen årlig ränta) kan ge en approximativ uppdelning, med betalkortsfördring om räntan är noll och

annars kontokortskredit, men en kortkredit kan bestå av både betalkortsfördring och kontokortskredit.

KRITA är endast fullt jämförbar med utestående belopp i MIR för kvartalsmånader då uppgift för att identifiera lån utanför ränteanalysen (problemlån med nedsatt ränta) endast rapporteras i KRITA för kvartalsmånader. För icke-kvartalsmånader förväntas beloppen i KRITA därför bli något större än i MIR.

MIR Tillgångar utestående Tabell Räntesatser

Motsvarande som för tabell Utestående stockar men Redovisningsdata; Status för anstånd och omförhandling \neq Anstånd: instrument med ändrad ränta som understiger marknadsvillkoren för alla uppgifter, då räntan på problemlån inte rapporteras i MIR (ej heller total inklusive problemlån).

Istället för att summera Finansiell data; Utestående nominellt belopp behöver en beräkning göras för varje kredit som ingår i de aktuella nedbrytningarna utifrån nominellt belopp och Finansiell data; Överenskommen årlig ränta.

$$\frac{\sum \text{Överenskommen årlig ränta} \cdot \text{Utestående nominellt belopp}}{\sum \text{Utestående nominellt belopp}}$$

(just. för flera låntagare)

(just. för flera låntagare)

Med justering för flera låntagare avses den uppdelning som görs utifrån Data om delat ansvar; Belopp låntagaren är ansvarig för, avseende sektorfördelning vid flera låntagare på en kredit.

Anm. Liksom som för utestående stockar är KRITA endast fullt jämförbar med MIR för kvartalsmånader då lån utanför ränteanalysen (problemlån med nedsatt ränta) endast rapporteras i KRITA för kvartalsmånader. För icke-kvartalsmånader förväntas räntan i KRITA bli något lägre än i MIR.

MIR Tillgångar utestående Tabeller om återstående löptid

Som ovanstående för tabell Utestående stockar och räntesatser med följande tillägg och ändringar

Instrumentdata; Instrumenttyp = Samtliga instrumenttyper, totalt

Motpartsreferensdata; Institutionell sektor = Icke-finansiella bolag

Här används datumet rapporteringen avser i kombination med Finansiell data; Datum för nästa ränteändring för att avgöra återstående räntebindningstid t.o.m. 3 månader, över 3 t.o.m. 6 månader, över 6 månader t.o.m. 1 år, över 1 år t.o.m. 2 år och över 2 år.

Stockuppgifter för problemlån inkluderas inte i de här tabellerna varför Redovisningsdata; Status för anstånd och omförhandling \neq Anstånd: instrument med ändrad ränta som understiger marknadsvillkoren.

Anm. Liksom som för tabellerna om stockar och räntesatser är KRITA endast fullt jämförbar med MIR för kvartalsmånader då uppgift för att identifiera lån

utanför ränteanalysen (problemlån med nedsatt ränta) endast rapporteras i KRITA för kvartalsmånader. För icke-kvartalsmånader förväntas beloppen bli något högre men räntan något lägre i KRITA jämfört med MIR.

4.3 MIR Tillgångar Nya under perioden

Till skillnad från utestående stock mäter nya avtal flödet under månaden. Eftersom KRITA utgår från ställningsvärde i slutet av månaden och inte transaktioner finns det vissa svårigheter att jämföra rapporterna. I KRITA rapporteras dock datum för krediter och uppgift om krediten omförhandlas, vilka kan användas för en jämförelse. Dessa uppgifter rapporteras för kvartalsmånader i KRITA. Jämförelsen kan dock göras för aktuell kvartalsmånad, dvs. MIR behöver inte aggregeras för ett helt kvartal.

En skillnad mellan KRITA och MIR kan uppkomma om instrument med kort löptid, särskilt repor, finns under månaden men inte vid början eller slutet. Dessa kommer då inte att rapporteras i KRITA men ingår i MIR vilket gör att beloppet på nya avtal i MIR blir större än i KRITA. En annan skillnad som kan uppstå är om lån omförhandlats flera gånger under månaden eftersom KRITA anger senaste omförhandlingen medan MIR tar med alla omförhandlingar.

MIR Tillgångar Nya under perioden Tabeller om belopp och räntesatser

Transaktionskonto med kredit och revolverade lån och Dagslån

För dessa nedbrytningar avser nya avtal utestående lån och motsvarande jämförelser som för tabellerna utestående stockar och räntor kan göras.

Repor och Övrig utlåning med ursprunglig löptid (räntebindningstid)

Nya avtal omfattar alla avtal där räntan bestäms för första gången (nya lån) och lån som omförhandlas under perioden. För att få fram dessa uppgifter ur KRITA rapporteringen undersöks datum för omförhandling och likviddag.

▪ Redovisningsdata; Datum för anstånd- och omförhandlingsstatus under aktuell månad kombinerat med Redovisningsdata; Status för anstånd och omförhandling för

- Anstånd: instrument med andra ändrade villkor
- Omförhandlat instrument utan anståndsåtgärder
- Omförhandlat instrument utan anståndsåtgärder

▪ Instrumentdata; Affärsdag under aktuell månad

Eftersom nya avtal avser att fånga hela avtalade lånet, även i fall det utbetalas i delar, används istället för utestående nominellt belopp **Instrumentdata; Åtagandebelopp vid startdatum**. För lån som utbetalats kombineras detta med Data om delat ansvar; Belopp låntagaren är ansvarig för, avseende sektorfördelning vid flera låntagare på en kredit. Eftersom Data om delat ansvar

utgår från nominellt belopp kan fördelningen inte beräknas för ett lån som ännu inte utbetalats, i dessa fall måste en annan fördelning mellan låntagarna göras.

För repor och andra korta lån kan en skillnad mellan MIR och KRITA uppkomma pga. lån som både tagits och återbetalats under månaden, se också anmärkning.

Belopp utanför ränteanalysen rapporteras inte för nya avtal.

Effektiv ränta rapporteras inte i KRITA. För icke-finansiella företag samlas dock inte effektiv ränta in i MIR, utan den enda post där underlag i KRITA saknas berör HIO.

För storleksuppdelning av lånet används Finansiell data; Utestående nominellt belopp för Transaktionskonto med kredit och revolverade lån och Dagslån och Finansiell data; Åtagandebelopp vid startdatum för repor och Övrig utlåning med ursprunglig löptid.

I övrigt motsvarande jämförelser som för MIR Tillgångar utestående.

Anm. I MIR ska alla nya avtal som inträffar under månaden ingå. Här kan det uppkomma skillnader för repor och andra korta lån om lån tas under månaden men inte finns kvar vid utgången av månaden eller om lån omförhandlas flera gånger under månaden. Även om räntan skulle vara densamma för lån i form av repor till en motpart skulle en skillnad uppkomma på Totalt exkl. transaktionskonto eftersom volymen nya avtal används som vikt.

I fall det skulle vara en månad mellan kreditens affärsdag och att krediten skapas, och därigenom börjar rapporteras i KRITA, kommer krediten att missas med ovanstående metod eftersom affärsdagen inte är under aktuell månad.

En jämförelse är endast möjlig för kvartalsmånader men kan för dessa göras månadsvis. Datum för anstånd- och omförhandlingsstatus och affärsdag under aktuell månad avser därför

Mars, 1/3 t.o.m. 31/3

Juni 1/6 t.o.m. 30/6

September 1/9 t.o.m. 30/9

December 1/12 t.o.m. 31/12

Även en jämförelse för ett helt kvartal skulle vara möjlig men kräver att belopp för nya avtal i MIR aggregeras per kvartal och att räntorna för ingående månader viktas ihop. I KRITA skulle Instrumentdata; Affärsdag och Redovisningsdata: Datum för anstånd- och omförhandlingsstatus avse hela kvartalet istället för aktuell månad. En svårighet med denna jämförelse är dock att ett lån kan ha omförhandlats flera gånger under kvartalet men det är endast det senaste datumet som rapporteras i KRITA. T.ex. om ett lån omförhandlats 3 januari och 5 mars kommer det i Redovisningsdata för att KRITA avseende mars att anges omförhandlat 5 mars.

5. Framtida möjligheter ersätta aggregerad statistik

5.1 MFI och MIR

Det finns stora likheter mellan MFI/MIR-rapporterna och KRITA då båda omfattar uppgifter om utlåning till företag. Genom att samlas in kredit-för-kredit och med en stor uppsättning attribut innehåller KRITA en betydligt högre detaljeringsgrad än de aggregerade uppgifter som samlas in i MFI/MIR. Även om KRITA är mer detaljerad är det dock inte alltid som uppgifter som efterfrågas i MFI och MIR finns med i KRITA.

Grundförutsättningen för att kunna ersätta uppgifter är att inrapporteringen av KRITA kommer ned i tid till motsvarande inrapporteringen av MFI. Uppgifterna i KRITA och MFI måste också ha en god överensstämmelse.

Eftersom Redovisningsdata i KRITA endast rapporteras för kvartalsmånader kan inte reserveringar för osäkra lånefordringar (Spec T4) och omvärderingar av utlåning (Omvärderingar Spec T3 Motparter och Omvärderingar T3 Syndikerade lån) inte ersättas med uppgifter i KRITA.

För att kunna ersätta uppgifter i MIR behövs uppgiften ”Status för anstånd och omförhandling” för att identifiera lån utanför ränteanalysen (problemkrediter med nedsatt ränta) och lån som omförhandlats under perioden. Eftersom uppgiften ligger under Redovisningsdata kommer den dock endast att rapporteras för kvartalsmånader. En möjlig lösning på sikt skulle kunna vara att lägga uppgiften i en annan eller i en egen tabell med månadsvis rapportering, detta skulle dock innebära en skillnad mot AnaCredit.

En problematik är hur avstämning kan göras om vissa poster, t.ex. kortkredit, operationell och objektfördelad leasing, köpta och sålda lån, är kvar i MFI medan andra hämtas från KRITA. Vissa huvudaggregat i MFI kommer att behöva fortsätta samlas in för avstämning och för att få balansräkningen att gå ihop.

I MFI redovisas ibland hushållens icke-vinstdrivande organisationer tillsammans med hushåll och tillgodohavanden redovisas separat från utlåning. Eftersom inte alla MFI-rapportörer kommer att rapportera KRITA behövs en gemensam blankett, även om KRITA-rapportörer inte skulle behöva fylla i alla uppgifter. För att effektivt kunna använda KRITA-uppgifter kan en del ändringar i MFI-blanketten behöva göras, särskilt gällande Spec Valuta och land, något som beskrivs utförligare i bilaga 3.

För MIR behöver särskilt hanteringen av nya avtal studeras närmare för att se huruvida alla fall som idag täcks av MIR kan hämtas från KRITA. En nedbrytning där detta inte tycks möjlig är repor och andra korta lån som tas under månaden men som inte finns kvar vid utgången av månaden.

Inom det Europeiska centralbankssystemet (ECBS) bedrivs nu också ett projekt om harmonisering av rapportering kallat European Reporting Framework (ERF) vilket kan förtydliga samband mellan definitioner och nedbrytningar i olika rapporter. Då vi inte vet vad projektet kommer att utmynna i och inte heller om,

och i så fall hur, Sverige kommer att tillämpa ERF är det dock svårt att dra några mer långtgående slutsatser i dagsläget.

5.2 RUTSsv

Eftersom RUTS Svensk del (RUTSsv) avser kvartalsslut och rapporteras med tämligen lång eftersläpning är inrapporteringstiden för KRITA här inget problem. Det finns ett förslag på omarbetad blankett framtaget där uppgifter om lån och värdepappersinnehav ersätts med uppgifter från KRITA och rapportering av värdepappersinnehav (VINN).

För att uppgifter ska kunna ersättas behöver de dock först kvalitetssäkras under en övergångsperiod där både RUTSsv och VINN/KRITA rapporteras parallellt. Planen är att i ett första steg ersätta värdepappersuppgifter i RUTSsv med uppgifter från VINN och i ett andra steg ersätta uppgifter om lån med uppgifter från KRITA . Hushållsutlåning, Övriga fordringar, inlåning och övriga skulder kommer att vara kvar som aggregerad rapport.

Bilaga 1 Sektorer i MFI-rapporten och KRITA

MFI-Rad	MFI-Rapporten		Sektor i KRITA
Motparter i Sverige			
För svenska motparter behöver sektor generellt inte rapporteras i KRITA			
103011	Monetära finansinstitut	=	Centralbanken Kreditinstitut Andra MFI än kreditinstitut Penningmarknadsfonder
1030111	Riksbanken	≡	Centralbanken
1030118	Monetära finansinstitut exkl. Riksbanken	=	Kreditinstitut Andra MFI än kreditinstitut Penningmarknadsfonder
1030112	Banker	€	Kreditinstitut
1030113	Bankfilialer till banker i utlandet	€	Kreditinstitut
1030114	Bostadsinstitut	€	Kreditinstitut
1030115	Andra mon. kreditmarknadsftg.	€	Kreditinstitut
1030116	Penningmarknadsfonder	≡	Penningmarknadsfonder
1030117	Mon. vp.bolag	€	Andra MFI än kreditinstitut
1030119	Övriga monetära finansinstitut	€	Andra MFI än kreditinstitut
103012	Offentlig sektor	=	Statlig förvaltning Kommunal förvaltning Sociala trygghetsfonder
1030121	Riksgäldskontoret	€	Statlig förvaltning
1030122	Kommuner och landsting	≡	Kommunal förvaltning
10301221	Kommuner	€	Kommunal förvaltning
10301222	Landsting	€	Kommunal förvaltning
1030123	Sociala trygghetsfonder	≡	Sociala trygghetsfonder
1030129	Statlig förvaltning utom RGK	€	Statlig förvaltning
103019	Övriga motparter		
1030131	Investeringsfonder ¹⁾	≡	Investeringsfonder ¹⁾
1030132	Icke-monetära vp-bolag	€	Andra finansförmedlare
10301331	Försäkringsföretag	≡	Försäkringsbolag
10301332	Pensionsinstitut	≡	Pensionsinstitut
1030135	Värdepapperiseringsinstitut (FVC)	≡	FVC
1030139	Andra finansiella företag, ej MFI	=	Finansiella servicebolag Andra finansförmedlare Koncerninterna finansinstitut
10301391	Finansiella servicebolag	€	Finansiella servicebolag
10301392	Fin. bolags icke-vinstdrivande org.	€	Finansiella servicebolag
10301393	Investmentbolag	€	Andra finansförmedlare
10301394	Fin. bolag med utlåningsverksamhet	€	Andra finansförmedlare
10301395	Koncerninterna finansinstitut	≡	Koncerninterna finansinstitut
10301399	Övriga finansförmedlare	€	Andra finansförmedlare
103014	Icke-finansiell företagssektor	≡	Icke-finansiella bolag

1030142	Kommunala	€	Icke-finansiella bolag
1030144	Bostadsrättsföreningar	€	Icke-finansiella bolag
1030149	Övriga icke-finansiella företag	€	Icke-finansiella bolag
103015	Hushåll m.m.	≡	HIO ²⁾
1030151	Företagarhushåll	X	
1030152	Övriga hushåll	X	
1030153	HIO ²⁾	≡	HIO ²⁾
Motparter i EMU-länder			
103021	Monetära finansinstitut	=	Centralbanken Penningmarknadsfonder Kreditinstitut Andra MFI än kreditinstitut
1030211	Centralbanker	≡	Centralbanken
1030216	Penningmarknadsfonder	≡	Penningmarknadsfonder
1030214	Andra monetära finansinstitut	=	Kreditinstitut Andra MFI än kreditinstitut
103022	Offentlig sektor exkl. centralbanker	=	Statlig förvaltning Delstatlig förvaltning Kommunal förvaltning Sociala trygghetsfonder
1030221	Stater	≡	Statlig förvaltning
1030222	Delstater	≡	Delstatlig förvaltning
1030223	Kommuner	≡	Kommunal förvaltning
1030224	Sociala trygghetsfonder	≡	Sociala trygghetsfonder
103029	Övriga motparter		
10302911	Försäkringsföretag	≡	Försäkringsbolag
10302912	Pensionsinstitut	≡	Pensionsinstitut
1030297	Investeringsfonder ¹⁾	≡	Investeringsfonder
1030298	Värdepapperiseringsinstitut, FVC	≡	FVC
1030292	Övriga finansiella företag, ej MFI	=	Finansiella servicebolag Koncerninterna finansinstitut Andra finansförmedlare
1030293	Icke-finansiell företagssektor	≡	Icke-finansiella bolag
1030294	Hushåll	X	
1030295	HIO ²⁾	≡	HIO ²⁾
Motparter i övriga EU-länder			
103051	Monetära finansinstitut	=	Centralbanken Penningmarknadsfonder Kreditinstitut Andra MFI än kreditinstitut
103058	Icke-MFI		
103052	Offentlig sektor exkl. centralbanker	=	Statlig förvaltning Delstatlig förvaltning Kommunal förvaltning Sociala trygghetsfonder
1030593	Icke-finansiell företagssektor	≡	Icke-finansiella bolag



1030596	Hushåll m.m.	⊃	HIO ²
1030599	Övriga motparter	=	Icke-finansiella bolag Investeringsfonder ¹⁾ FVC Finansiella servicebolag Koncerninterna finansinstitut Försäkringsbolag Pensionsinstitut Andra finansförmedlare
Motparter i övriga utlandet			
103031	Monetära finansinstitut / banker	=	Centralbanken Penningmarknadsfonder Kreditinstitut Andra MFI än kreditinstitut
103038	Icke-MFI / ej bank		
103033	Offentlig sektor exkl. centralbanker	=	Statlig förvaltning Delstatlig förvaltning Kommunal förvaltning Sociala trygghetsfonder
1030393	Icke-finansiell företagssektor	≡	Icke-finansiella bolag
1030396	Hushåll m.m.	⊃	HIO ²
030399	Övriga motparter	=	Icke-finansiella bolag Investeringsfonder ¹⁾ FVC Finansiella servicebolag Koncerninterna finansinstitut Försäkringsbolag Pensionsinstitut Andra finansförmedlare

¹⁾ Investeringsfonder utom penningmarknadsfonder

²⁾ Hushållens icke-vinstdrivande organisationer

Teckenförklaring

X Ingår inte i KRITA

= Uppräknade sektorer i KRITA summerar till sektor i MFI

≡ Sektor är identisk mellan MFI och KRITA

€ Sektor i MFI är en del av sektorn i KRITA

⊃ Sektor i KRITA är en del av sektorn i MFI

Bilaga 2 Säkerheter i MFI-rapporten och KRITA

För krediter som uppfyller båda villkoren

- Mer än en bankdag mellan Instrumentdata; Instrumenttyp: Likviddag och Förfallodag

och

- Instrumentdata; Instrumenttyp \neq Repor (omvända)

Tillämpas

Säkerheter i MFI	KRITA: Säkerhetsdata; Typ av säkerhet
Finansiella instrument	Betalningsmedel och inlåning
	Lån
	Kreditderivat
	Ägarandelar och aktier/andelar i investeringsfonder
	Värdepapper
	Kundfordringar
	Pantsatta livförsäkringar
Småhus	Småhus *
Ägarlägenheter	Ägarlägenheter *
Bostadsrätter	Bostadsrätt *
Flerbostadshus	Flerbostadshus *
Lantbruksfastigheter	Kontorsfastigheter och kommersiella fastigheter enligt CRR – lantbruksfastigheter *
	Övriga kommersiella fastigheter – lantbruksfastigheter *
Övriga fastigheter	Kontorsfastigheter och kommersiella fastigheter enligt CRR – övriga *
	Övriga kommersiella fastigheter – övriga *
Företagsinteckning	Övriga säkerheter – Företagsinteckning *
Statlig borgen	Finansiella garantier och borgen, andra än kreditderivat
Kommunal borgen	
Övrig borgen	
Övriga säkerheter	Guld
	Övriga fysiska säkerheter
	Övriga säkerheter
Blancokrediter	NULL (inget rapporterat)

* Attributet ingår i KRITA men inte i AnaCredit

För krediter som uppfyller

- En bankdag mellan Instrumentdata; Instrumenttyp: Likviddag och Förfallodag → Dagslån
- Instrumentdata; Instrumenttyp = Repor (omvända) → Repor

I MFI-rapporten gäller att om en kredit har flera säkerheter och säkerheterna täcker exakt lika stor andel av krediten läggs krediten i sin helhet på det slag av säkerhet (av dem som är aktuella för krediten) som räknas upp först i nedanstående lista:

1. Småhus
2. Ägarlägenheter
3. Flerbostadshus
4. Lantbruksfastigheter
5. Övriga fastigheter
6. Bostadsrätter
7. Statlig borgen
8. Kommunal borgen
9. Finansiella instrument
10. Företagsinteckning
11. Övrig säkerhet
12. Övrig borgen
13. Blancokrediter

Bilaga 3 Förslag ändring av Spec Valuta och Spec Land i MFI-rapporten

SPEC VALUTA	
<i>Nuvarande</i>	<i>Förslag ändringar</i>
<u>Tillgångar</u>	<u>Tillgångar</u>
<i>Kassa och tillgodohav. hos centralbanker</i>	
Motparter i Sverige	
Checkar och postväxlar	
Riksbanken	
Motparter i EMU-länder	
Offentliga postgiron	
Centralbanker	
Motparter i övriga EU-länder	
Offentliga postgiron	
Centralbanker	
Motparter i övriga utlandet	
Offentliga postgiron	
Centralbanker	
<i>Utlåning</i>	<i>Utlåning inkl. tillgodohavanden</i>
Motparter i Sverige	Motparter i Sverige
Monetära finansinstitut	Riksbanken
Offentlig sektor	Monetära finansinstitut exkl. Riksbanken
Övriga motparter	Offentlig sektor
	Hushåll
	Övriga motparter
Motparter i EMU-länder	Motparter i EMU-länder
Monetära finansinstitut	Centralbanker
Offentlig sektor exkl. centralbanker	Monetära finansinstitut exkl. centralbanker
Övriga motparter	Offentlig sektor
	Hushåll
	Övriga motparter
Motparter i övriga EU-länder	Motparter i övriga EU-länder
Monetära finansinstitut	Centralbanker
Löptid t o m 1 år	Löptid t o m 1 år
Löptid över 1 år	Löptid över 1 år
Icke-MFI	Monetära finansinstitut exkl. centralbanker
Löptid t o m 1 år	Löptid t o m 1 år
Löptid över 1 år	Löptid över 1 år

SPEC VALUTA, forts.	
Nuvarande	Förslag ändringar
	Hushåll
	Löptid t o m 1 år
	Löptid över 1 år
	Offentlig sektor och övriga motparter
	Löptid t o m 1 år
	Löptid över 1 år
Motparter i övriga utlandet	Motparter i övriga utlandet
Monetära finansinstitut / banker	Centralbanker
Löptid t o m 1 år	Löptid t o m 1 år
Löptid över 1 år	Löptid över 1 år
Icke-MFI / ej bank	Monetära finansinstitut / banker exkl. centralbanker
Löptid t o m 1 år	Löptid t o m 1 år
Löptid över 1 år	Löptid över 1 år
	Hushåll
	Löptid t o m 1 år
	Löptid över 1 år
	Offentlig sektor och övriga motparter
	Löptid t o m 1 år
	Löptid över 1 år

SPEC VALUTA	
Nuvarande	Förslag ändringar
<u>Tillgångar</u>	<u>Tillgångar</u>
<i>Kassa och tillg. hos centralbanker</i>	
Utländska offentliga postgiron	
Tillgodohavanden hos centralbanker	
<i>Utlåning</i>	<i>Utlåning inkl. tillgodohavanden</i>
Monetära finansinstitut / banker	Centralbanker
	Monetära finansinstitut / banker exkl. centralbanker
Offentlig sektor exkl. centralbanker	Offentlig sektor
Övriga motparter	Hushåll
Försäkringsföretag	Övriga motparter exkl. hushåll
Pensionsinstitut	Försäkringsföretag
Investeringsfonder	Pensionsinstitut
Övriga finansiella företag, ej MFI	Investeringsfonder
Icke-finansiella företag	Övriga finansiella företag, ej MFI
Hushåll m.m.	Icke-finansiella företag
	Hushållens icke-vinstdrivande organisationer

Hushåll kan inte ersättas med KRITA och vissa totaler kommer att behöva samlas in för avstämning och för att få balansräkningen att gå ihop.