

Riksbankens föreskrifter (RBFS 2017:2) om instituts rapportering av krediter (KRITA);

RBFS 2017:2

beslutade den 19 april 2017,

Utkom från trycket
den 26 april 2017

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

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

Innehåll och syfte

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

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

Allmänna råd

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

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

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

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

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

4 § Dessa föreskrifter tillämpas på följande institut:

1. Bankaktiebolag, sparbanker och medlemsbanker enligt 1 kap. 5 § punkterna 3, 16 och 17 lagen (2004:297) om bank- och

- finansieringsrörelse,
2. Kreditmarknadsföretag enligt 1 kap. 5 § punkten 14 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
 3. Värdepappersbolag med tillstånd att handla för egen räkning och både lämna kunder kredit och ta emot kunders medel på konto, detta avser tillstånd enligt 2 kap. 1 § punkten 3 samt 2 § punkterna 2 och 8 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,
 4. Svenska filialer till utländska företag vilka motsvarar institut som avses i punkterna 1, 2 eller 3.

Bestämmelser om rapporteringsskyldighet och rapportinnehåll

Rapporteringsskyldighet och rapporteringstidpunkter

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

Allmänna råd

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 sedan tidigare är uppgiftslämnare ska institutet efter fusionen fortsätta rapportera. Även vid uppdelningar av institut kan fortsatt rapportering bli aktuell.

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

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

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

Allmänna råd

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

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

För uppgifter som enligt bilaga 1 ska rapporteras kvartalsvis gäller att rapport ska lämnas varje kvartal och att den ska vara inlämnad senast den tjugofemte bankdagen efter rapportperiodens utgång.

Tillgångsslag som omfattas av rapporteringen

8 § Uppgift ska lämnas om samtliga nedanstående tillgångsslag:

1. Utlåning,
2. Tillgodohavanden hos centralbank och offentliga postgiron.

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

Allmänna råd

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

9 § Härutöver ska även uppgift om följande krediter lämnas:

1. Beviljade men outnyttjade krediter.
2. Krediter som är avskrivna men där fordran mot låntagaren juridiskt kvarstår och den observerade aktören har andra, ej avskrivna, krediter mot samma låntagare.
3. Krediter administrerade för annans räkning. I de fall den observerade aktören har sin verksamhet i ett land som deltar i AnaCredit-rapportering, enligt Europeiska centralbankens (ECB:s) förordning (EU) 2016/867, ska även poster som administreras av den observerade aktören och som omfattas av 8 § samt denna paragraf punkt 1-2 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.

Som administrerade krediter räknas också eventuellt förekommande krediter på förtroendebasis (förvaltningsinstrument, eng. "fiduciary instruments").

Allmänna råd

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

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

Låntagare som omfattas av rapporteringen

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

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

Allmänna råd

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

Fysiska personer omfattar även företagarrhushåll, dvs. enskild näringsverksamhet och enkla bolag med delägare utan juridisk status.

Dödsbon omfattas av rapporteringen under förutsättning att de är juridiska personer enligt nationell lagstiftning och att de inte för statistikändamål sektorklassificeras som hushåll i landet där de är hemmahörande. Dödsbon ska heller inte omfattas av rapporteringen om de identifieras med personnummer eller motsvarande identifikator för fysiska personer. I Sverige är dödsbon juridiska personer vilka initialt identifieras med personnummer men efter en tid tilldelas organisationsnummer/dödsbonummer.

Uppgift om motpart

11 § Med motpart avses en institutionell enhet som har någon av följande roller i förhållande till en kredit som rapporteras i KRITA:

- Långgivare,
- Låntagare,
- Administratör,
- Originator (rapporteras endast om krediten värdepapperiserats),
- Den som tillhandahåller säkerhet,
- Uppgiftslämnare,
- Observerad aktör.

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

Allmänna råd

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

Allmänna råd

En kredit där en fysisk person är låntagare kan vara aktuellt för rapportering om det finns flera låntagare och minst en av dessa inte är en fysisk person. I detta fall lämnas endast uppgifter om den/de motparter som inte är fysiska personer.

Fysiska personer omfattar även företagarrushåll, dvs. enskild näringsverksamhet och enkla bolag med delägare utan juridisk status.

Uppgift om kredit

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

För kredit som avyttras men där fortsatt rapporteringsskyldighet föreligger enligt 9 § punkt 3 tillämpas bestämmelserna i bilaga 2 från och med det kvartal som följer efter det kvartal då krediten avyttrades.

Uppgift om säkerhet

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

Allmänna råd

Med säkerhet avses en försäkring mot negativa kredithändelser. Alla typer av säkerheter som långivaren accepterar som säkerhet för en kredit som rapporteras i KRITA ska rapporteras som säkerhet. Som säkerhet räknas även kreditderivat och borgensförbindelser.

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

Säkerhetens värde ska fördelas ut på enskilda lån av uppgiftslämnaren enligt allokeringsmodell som uppgiftslämnaren tillämpar i den egna verksamheten. I tabellen instrument-säkerhetsdata rapporteras för varje säkerhet kopplingen till samtliga krediter som den enligt avtal kan användas för att säkra, även om inget av säkerhetens värde allokerats till krediten i fråga.

Bestämmelser om inrapportering

Rapporteringens omfattning

15 § I bilaga 1 framgår vilka poster som ska rapporteras varje kalendermånad och vilka poster som endast ska rapporteras varje kvartal.

Referensperiod

16 § En kredit som vid föregående rapporteringstillfälle uppfyllt rapporteringsskyldigheten enligt 8-9 §§ men som sedan dess helt skrivits av och inte längre tas upp i balansräkningen, och där inga andra krediter till samma låntagare finns, ska fortsätta att rapporteras under det kvartal som krediten bortbokades från balansräkningen.

Allmänna råd

Bestämmelsen innebär att en kredit som exempelvis skrivits av i januari, och där inga andra krediter till samma låntagare finns, rapporteras sista gången avseende sista mars (månads- och kvartalsrapportering).

Även krediter som skrivits av och upphört att administreras av den observerade aktören (t ex för att de avyttrats eller för att fordran inte juridiskt kvarstår) ska rapporteras kvartalet ut. I detta fall ska ett mindre antal attribut rapporteras enligt vad som anges i ”Instruktioner för rapportering till Kreditdatabasen (KRITA)”. Dessa krediter rapporteras aldrig efter kvartalet då krediten bortbokades, oavsett om andra krediter till samma låntagare finns.

I enlighet med 9 § ska helt avskrivna krediter som administreras av den observerade aktören, där andra krediter till samma låntagare finns, fortsätta att rapporteras även efter det kvartal då krediten bortbokades.

Inrapportering

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

Hur belopp ska anges i rapporten

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

Allmänna råd

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

Bevarande av lämnade uppgifter

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

Allmänna råd

Paragrafen innebär att även rättelser och andra ändringar av

lämnade uppgifter som uppgiftslämnaren gör ska sparas i två år efter utgången av den rapportperiod som uppgifterna avser.

Uppgiftslämnaren ska på begäran kunna lämna rättelser av tidigare lämnade uppgifter upp till två år från rapporttillfället. Detta gäller även om förändrade inrapporteringskrav har införts under perioden.

Kontaktuppgifter

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

Allmänna råd

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

Rapporteringens införande

21 § Rapporteringen enligt dessa föreskrifter införs i två steg:

1. För perioden avseende mars 2018 t.o.m. augusti 2018 ska s.k. infasningsrapportering göras:
 - Rapportering av månadsuppgifter avseende mars 2018 ska inrapporteras senast 27 april 2018 och kvartalsuppgifter avseende första kvartalet 2018 senast 9 maj 2018.
 - Rapportering avseende april 2018 respektive maj 2018 är frivilliga att inrapportera.
 - Rapportering från och med referensperiod juni 2018 ska ske med ordinarie frekvens och inrapporteringsdatum.
2. Ordinarie rapportering:
 - Startar med rapportering avseende september 2018.

Undantag från föreskrifterna, mm

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

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

Bilaga 1 Attributlista

Attributnamn svenska	Attributnamn engelska	Tabellnamn	Frekvens M = Månad K = Kvartal
Motparts-ID	Counterparty identifier	Motpartsreferensdata, Motparts-instrumentdata, Data om delat ansvar, Motpartsriskdata, Motpartsfallissemangdata, Motpartsreferens- Säkerhetsdata	M
Uppgiftslämnar-ID	Reporting agent identifier	Motpartsreferensdata, Instrumentdata, Finansiell data, Motparts- instrumentdata, Data om delat ansvar, Redovisningsdata, Säkerhetsdata, Instrument- säkerhetsdata, Motpartsriskdata, Motpartsfallissemangdata, Motpartsreferens- Säkerhetsdata	M, K
Observerad aktörs-ID	Observed agent identifier	Instrumentdata, Finansiell data, Motparts- instrumentdata, Data om delat ansvar, Redovisningsdata, Säkerhetsdata, Instrument- säkerhetsdata, Motpartsriskdata, Motpartsfallissemangdata, Motpartsreferens- Säkerhetsdata	M, K
Avtals-ID	Contract identifier	Instrumentdata, Finansiell data, Motparts- instrumentdata, Data om delat ansvar, Redovisningsdata, Instrument-säkerhetsdata	M, K
Instrument-ID	Instrument identifier	Instrumentdata, Finansiell data, Motparts- instrumentdata, Data om delat ansvar, Redovisningsdata, Instrument-säkerhetsdata	M, K
Säkerhets-ID	Protection identifier	Säkerhetsdata, Instrument- säkerhetsdata, Motpartsreferens- Säkerhetsdata	M
ID-kod för den som tillhandahåller säkerhet	Protection provider identifier	Motpartsreferens- Säkerhetsdata	M
LEI	Legal Entity Identifier (LEI)	Motpartsreferensdata	M
Nationellt ID	National identifier	Motpartsreferensdata	M
Typ av nationell identifierare	Identifier type	Motpartsreferensdata	M

Beskrivning av annan nationell identifierare	Description of Other identifier type	Motpartsreferensdata	M
Internationell organisations ID ¹	International organisation identifier	Motpartsreferensdata	M
RIAD-kod ¹	RIAD-code	Motpartsreferensdata	M
Namn	Name	Motpartsreferensdata	M
Adress: gatuadress ¹	Address: street	Motpartsreferensdata	M
Adress: ort ¹	Address: city / town / village	Motpartsreferensdata	M
Adress: postnummer ¹	Address: postal code	Motpartsreferensdata	M
Adress: land	Address: country	Motpartsreferensdata	M
Juridisk form ¹	Legal form	Motpartsreferensdata	M
Institutionell sektor ¹	Institutional sector	Motpartsreferensdata	M
Bransch ¹	Economic activity	Motpartsreferensdata	M
Redovisningsstandard ¹	Accounting standard	Motpartsreferensdata	M
Enhet inom gruppen	Entity within the group	Motpartsreferensdata	M
Instrumenttyp	Type of instrument	Instrumentdata	M
Projektfinansieringslån	Project finance loan	Instrumentdata	M
Valuta	Currency	Instrumentdata	M
Affärsdag	Inception date	Instrumentdata	M
Likviddag	Settlement date	Instrumentdata	M
Förfalldag	Legal final maturity date	Instrumentdata	M
Regress	Recourse	Instrumentdata	M
Typ av ränta	Interest rate type	Instrumentdata	M
Räntebindningstid ²	Interest rate reset frequency	Instrumentdata	M
Slutdatum för amorteringsfri period	End date of interest-only period	Instrumentdata	M
Referensränta	Reference rate	Instrumentdata	M
Räntedifferential/räntemarginal	Interest rate spread/margin	Instrumentdata	M
Räntetak	Interest rate cap	Instrumentdata	M
Räntegolv	Interest rate floor	Instrumentdata	M
Ändamål	Purpose	Instrumentdata	M
Amorteringstyp	Amortisation type	Instrumentdata	M
Betalningsfrekvens	Payment frequency	Instrumentdata	M
Identifierare för syndikerat lån	Syndicated contract identifier	Instrumentdata	M
Efterställd skuld	Subordinated debt	Instrumentdata	M
Återbetalningsrätter	Repayment rights	Instrumentdata	M
Förvaltningsinstrument	Fiduciary instrument	Instrumentdata	M

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

Tillsynsportfölj	Prudential portfolio	Redovisningsdata	K
Bokfört värde	Carrying amount	Redovisningsdata	K
Förfalldag för säkerheten	Maturity date of the protection	Säkerhetsdata	M
Typ av säkerhet	Type of protection	Säkerhetsdata	M
Säkerhetens värde	Protection value	Säkerhetsdata	M
Typ av värde för säkerheten	Type of protection value	Säkerhetsdata	M
Fast egendoms läge ³	Real estate collateral location	Säkerhetsdata	M
Värderingsdag för säkerheten	Date of protection value	Säkerhetsdata	M
Värderingsmetod för säkerheten	Protection valuation approach	Säkerhetsdata	M
Säkerhetens ursprungliga värde	Original protection value	Säkerhetsdata	M
Datum för ursprunglig värdering av säkerheten	Date of original protection value	Säkerhetsdata	M
Fast egendoms postnummer ³	Real estate collateral postal code	Säkerhetsdata	M
Fast egendoms ort ³	Real estate collateral city	Säkerhetsdata	M
Fast egendoms land ³	Real estate collateral country	Säkerhetsdata	M
Generell säkerhet	General collateral	Instrument-säkerhetsdata	M
Tilldelat värde för säkerheten	Protection allocated value	Instrument-säkerhetsdata	M
Tredje parts förtursläge mot säkerheten	Third party priority claims against the protection	Instrument-säkerhetsdata	M
Sannolikhet för fallissemang	Probability of default	Motpartsriskdata	M
Motpartens fallissemangsstatus	Default status of the counterparty	Motpartsfallissemangsdata	M
Datum för motpartens fallissemangsstatus	Date of the default status of the counterparty	Motpartsfallissemangsdata	M
Typ av tillhandahållare av säkerheten	Protection provider type	Motpartsreferens-Säkerhetsdata	M

¹ Endast obligatorisk/aktuell för vissa motparter, se bilaga 3

² Frivillig att rapportera

³ För motparter inom EU ska uppgiftslämnaren i första hand rapportera "Fast egendoms postnummer" och "Fast egendoms land" men kan även välja att istället rapportera "Fast egendoms läge". I de fall postnummer inte tillämpas i det område där den fasta egendomen är belägen ska uppgiftslämnaren i första hand rapportera "Fast egendoms läge", om denna uppgift inte finns tillgänglig för uppgiftslämnaren kan istället "Fast egendoms ort" och "Fast egendoms land" rapporteras. Om "Fast egendoms läge" rapporteras behöver inte "Fast egendoms postnummer", "Fast egendoms ort" eller "Fast egendoms land" rapporteras.

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

Tomt fält = uppgift ska rapporteras

F = frivillig att rapportera

Attributnamn svenska	Attributnamn engelska	Tabellnamn	Instrument administrerade av rapportören för annans räkning men ej på balansräkningen	Instrument som existerade innan 1 mars 2018
Motparts-ID	Counterparty identifier	Flera tabeller, se tabell 1		
Uppgiftslämnar-ID	Reporting agent identifier	Flera tabeller, se tabell 1		
Observerad aktörs-ID	Observed agent identifier	Flera tabeller, se tabell 1		
Avtals-ID	Contract identifier	Flera tabeller, se tabell 1		
Instrument-ID	Instrument identifier	Flera tabeller, se tabell 1		
Säkerhets-ID	Protection identifier	Flera tabeller, se tabell 1		
ID-kod för den som tillhandahåller säkerhet	Protection provider identifier	Motpartsreferens-Säkerhetsdata		
LEI	Legal Entity Identifier (LEI)	Motpartsreferensdata		
Nationellt ID	National identifier	Motpartsreferensdata		
Typ av nationell identifierare	Identifier type	Motpartsreferensdata		
Beskrivning av annan nationell identifierare	Description of Other identifier type	Motpartsreferensdata		
Internationell organisations ID ¹	International organisation identifier	Motpartsreferensdata		
RIAD-kod ¹	RIAD-code	Motpartsreferensdata		
Namn	Name	Motpartsreferensdata		
Adress: gatuadress ¹	Address: street	Motpartsreferensdata		
Adress: ort ¹	Address: city / town / village	Motpartsreferensdata		
Adress: postnummer ¹	Address: postal code	Motpartsreferensdata		
Adress: land	Address: country	Motpartsreferensdata		
Juridisk form ¹	Legal form	Motpartsreferensdata		
Institutionell sektor ¹	Institutional sector	Motpartsreferensdata		
Bransch ¹	Economic activity	Motpartsreferensdata		
Redovisningsstandard ¹	Accounting standard	Motpartsreferensdata		
Enhet inom gruppen	Entity within the group	Motpartsreferensdata		
Instrumenttyp	Type of instrument	Instrumentdata		

Projektfinansieringslån	Project finance loan	Instrumentdata		
Valuta	Currency	Instrumentdata		
Affärsdag	Inception date	Instrumentdata		F
Likviddag	Settlement date	Instrumentdata		
Förfalldag	Legal final maturity date	Instrumentdata		
Regress	Recourse	Instrumentdata		
Typ av ränta	Interest rate type	Instrumentdata		
Räntebindningstid ²	Interest rate reset frequency	Instrumentdata	F	F
Slutdatum för amorteringsfri period	End date of interest-only period	Instrumentdata		F
Referensränta	Reference rate	Instrumentdata		
Räntedifferential/räntemarginal	Interest rate spread/margin	Instrumentdata		
Räntetak	Interest rate cap	Instrumentdata	F	
Räntegolv	Interest rate floor	Instrumentdata	F	
Ändamål	Purpose	Instrumentdata		
Amorteringstyp	Amortisation type	Instrumentdata		
Betalningsfrekvens	Payment frequency	Instrumentdata		
Identifierare för syndikerat lån	Syndicated contract identifier	Instrumentdata		
Efterställd skuld	Subordinated debt	Instrumentdata		
Återbetalningsrätter	Repayment rights	Instrumentdata		
Förvaltningsinstrument	Fiduciary instrument	Instrumentdata		
Åtagandebelopp vid startdatum	Commitment amount at inception	Instrumentdata		
Förändringar i verkligt värde på grund av förändringar i kreditrisk före köp	Fair value changes due to changes in credit risk before purchase	Instrumentdata	F	F
Överenskommen årlig ränta	Interest rate	Finansiell data		
Datum för nästa ränteändring	Next interest rate reset date	Finansiell data		
Överfört belopp	Transferred amount	Finansiell data		
Instrumentets fallissemangsstatus	Default status of the instrument	Finansiell data		
Försenad betalning	Arrears for the instrument	Finansiell data		
Datum då instrumentet förfallit till betalning	Date of past due for the instrument	Finansiell data		
Datum för instrumentets fallissemangsstatus	Date of the default status of the instrument	Finansiell data		F

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

Fast egendoms läge ³	Real estate collateral location	Säkerhetsdata		
Värderingsdag för säkerheten	Date of protection value	Säkerhetsdata		
Värderingsmetod för säkerheten	Protection valuation approach	Säkerhetsdata		
Säkerhetens ursprungliga värde	Original protection value	Säkerhetsdata		F
Datum för ursprunglig värdering av säkerheten	Date of original protection value	Säkerhetsdata		F
Fast egendoms postnummer ³	Real estate collateral postal code	Säkerhetsdata		
Fast egendoms ort ³	Real estate collateral city	Säkerhetsdata		
Fast egendoms land ³	Real estate collateral country	Säkerhetsdata		
Generell säkerhet	General collateral	Instrument-säkerhetsdata		
Tilldelat värde för säkerheten	Protection allocated value	Instrument-säkerhetsdata		
Tredje parts förtursläge mot säkerheten	Third party priority claims against the protection	Instrument-säkerhetsdata		
Sannolikhet för fallissemang	Probability of default	Motpartsriskdata	F	
Motpartens fallissemangsstatus	Default status of the counterparty	Motpartsfallissemangsdata	F	
Datum för motpartens fallissemangsstatus	Date of the default status of the counterparty	Motpartsfallissemangsdata	F	F
Typ av tillhandahållare av säkerheten	Protection provider type	Motpartsreferens-Säkerhetsdata		

¹ Endast obligatorisk/aktuell för vissa motparter, se bilaga 3

² Frivillig att rapportera för samtliga krediter

³ För motparter inom EU ska uppgiftslämnaren i första hand rapportera "Fast egendoms postnummer" och "Fast egendoms land" men kan även välja att istället rapportera "Fast egendoms läge". I de fall postnummer inte tillämpas i det område där den fasta egendomen är belägen ska uppgiftslämnaren i första hand rapportera "Fast egendoms läge", om denna uppgift inte finns tillgänglig för uppgiftslämnaren kan istället "Fast egendoms ort" och "Fast egendoms land" rapporteras. Om "Fast egendoms läge" rapporteras behöver inte "Fast egendoms postnummer", "Fast egendoms ort" eller "Fast egendoms land" rapporteras.

Bilaga 3 Motpartsreferensdata som ska rapporteras av uppgiftslämnare

R = rapporteras av uppgiftslämnare

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

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

UL = Rapporteras bara avseende uppgiftslämnare

Attributnamn svenska	Attributnamn engelska	Motpart med hemvist SE	Motpart med hemvist i EU ¹	Motpart med hemvist utanför EU	MFI som finns på ECB:s MFI-lista ²	Int. org. som finns på ECB:s lista
Motparts-ID	Counterparty identifier	R	R	R	R	R
LEI	Legal Entity Identifier (LEI)	R	R	R	-	-
Nationellt ID	National identifier	R	R ³	R ³	-	-
Typ av nationell identifierare	Identifier type	R	R	R	-	-
Beskrivning av annan nationell identifierare ⁴	Description of Other identifier type	-	R	R	-	-
Internationell organisations ID	International organisation identifier	-	-	-	-	R
RIAD-kod	RIAD-code	-	R ⁵	R ⁵	R	-
Namn	Name	R	R	R	R	R
Adress: gatuadress	Address: street	- ⁶	R	R	-	-
Adress: ort	Address: city / town / village	- ⁶	R	R	-	-
Adress: postnummer	Address: postal code	- ⁶	R	R	-	-
Adress: land	Address: country	R	R	R	R	R
Juridisk form	Legal form	- ⁶	R ⁷	R	-	-
Institutionell sektor	Institutional sector	- ⁶	R	R	-	-
Bransch	Economic activity	- ⁶	R ⁷	R Nivå 1 ⁸	-	-
Redovisningsstandard	Accounting standard	UL	UL	UL	UL	-
Enhet inom gruppen	Entity within the group	R	R	R	R	-

¹ För vissa länder inom EU kan fler uppgifter än vad som anges här vara frivilliga att rapportera, detta specificeras närmare i "Instruktioner för rapportering till Kreditdatabasens (KRITA)"

² Dessa motparter rapporteras antingen enligt kraven i denna kolumn eller enligt kraven för aktuell hemvist

³ Behöver ej rapporteras om LEI-kod eller RIAD-kod har rapporterats för motparten, annars ska attributet rapporteras

⁴ Rapporteras endast om värdet "Annan" har angetts i typ av nationell identifierare

⁵ Frivillig att rapportera, om denna rapporteras behöver ej nationellt ID rapporteras

⁶ Gäller under förutsättning att organisationsnummer (eller om motparten inte har sådant, Finansinspektionens institutnummer) har rapporterats i attributet Nationellt ID, annars ska attributet rapporteras

⁷ Behöver ej rapporteras om nationellt ID, LEI-kod eller RIAD-kod rapporterats, annars ska attributet rapporteras

⁸ Kan även rapporteras på samma nivå som motpart med hemvist i EU (nivå 2-4) om uppgiftslämnaren föredrar. Nivå 1 = enställig nivå som även används i FINREP