



## PM Beslut

DATUM: 2017-04-12  
AVDELNING: APP  
HANDLÄGGARE: Maria Eriksson

# Nya föreskrifter om instituts rapportering av krediter (KRITA)

## 1 Förslag till beslut

Direktionen fastställer Riksbankens föreskrifter (RBFS 2017:2) om instituts rapportering av krediter (KRITA) enligt bilaga med ikraftträdande den 1 juli 2017. Föreskrifterna ska offentliggöras i Riksbankens författningssamling.

## 2 Bakgrund

Direktionen fattade den 23 april 2015 beslut om att införa ny statistik över krediter till företag (KRITA). Statistiken samlas in med stöd av 6 kap. 9 § riksbankslagen och behöver närmare regleras i föreskrifter av Riksbanken.

Den nya statistiken ska användas som underlag för Riksbankens arbete inom områdena finansiell stabilitet och penningpolitik, bland annat för att möjliggöra fördjupade analyser kring risker och sårbarheter i bankers och andra kreditinstituts utlåning. Den nya statistiken kommer även att möjliggöra analyser av finansieringssituationen för olika grupper av företag, t ex indelat efter storlek, bransch och region.

Insamling och produktion av data görs av SCB och införandet sker under 2018. Motsvarande statistik kommer att samlas in bland euroländerna och de flesta övriga EU-länder.

Uppgifterna i KRITA kommer till största delen att hämtas direkt från banker och andra monetära finansinstitut (MFI). Referensinformation om låntagare kommer i stor utsträckning att inhämtas från kommersiell källa, vilket både förväntas öka kvaliteten och hålla ned rapporteringsbördan.

För att nå en balans mellan täckning och uppgiftslämnarbörda kommer insamlingen av uppgifter att omfatta de MFI som tillsammans står för 95 % av den relevanta utlåningsstocken. Detta innebär att 19 av 160 MFI blir rapporteringsskyldiga från starten. Populationen kommer sedan att ses över regelbundet.

### 3 Ärendets beredning

Den insamling som ska upprättas för KRITA började förberedas med ett informationsmöte för berörda rapportörer i november 2015. En referensgrupp med representanter för rapportörerna bildades och under 2016-2017 har ett nära samarbete skett kring den kommande rapporteringen. Ett flertal möten har hållits och skriftliga konsultationer har genomförts utöver den formella remissen. I detta arbete, som påverkat utformningen av rapportkraven, har Bankföreningen spelat en aktiv roll. Ett samarbete med flertalet nordiska och baltiska länder har även skett med resultatet att viss harmonisering har kunnat genomföras mellan länderna. Av de nordiska icke-euro länderna har Danmark valt att införa motsvarande rapportering då man identifierat ett inhemskt behov av dessa uppgifter. Förslaget om ny rapportering med tillhörande konsekvensutredning har varit på remiss hos berörda instanser under oktober-november 2016.

### 4 Överväganden

#### 4.1 Förslaget till rapportering

Förslaget till rapportering innebär att krediterna redovisas enligt principen kredit-för-kredit och omfattar alla krediter utom krediter till fysiska personer.

Rapporteringen blir enligt förslaget i huvudsak månadsvis, vissa uppgifter av redovisningskaraktär kommer att tas in kvartalsvis. Ingen tröskel på lånestorlek kommer att tillämpas. De rapportörer som har filialer i utlandet ska även inkludera dessa i rapporteringen, i vissa fall har undantag beviljats för mycket små filialer. För varje kredit kommer uppgifter om låntagare, krediten och dess säkerheter att samlas in. Sammanlagt kommer varje kredit i KRITA att beskrivas av ca 120 attribut, varav ca 95 stycken kommer att inrapporteras av MFI. Övriga uppgifter, främst referensuppgifter om låntagare, kommer att hämtas från andra källor som t ex kommersiella företagsregister.

Ett önskemål från Riksbankens användare är att få tillgång till analysmöjligheter motsvarande övriga Europa och därför följer förslaget i stor utsträckning innehåll och metod i ECB:s motsvarande initiativ, AnaCredit. Detta innebär också att Sverige har möjlighet att delta i AnaCredit-samarbetet och därigenom även ta del av uppgifter som andra centralbanker samlat in. Att harmonisera med AnaCredit har även varit ett starkt önskemål från de rapportörer som har verksamhet i flera europeiska länder då det underlättar deras rapportering till olika centralbanker.

Tidskraven för inrapportering föreslås bli 15 bankdagar efter månads/kvartalsskifte för de månatliga uppgifterna och 25 bankdagar för de kvartalsvisa. Den längre rapporteringsfristen för kvartalsuppgifter kommer sig av att dessa uppgifter har en nära koppling till redovisning/bokslut och tillsynsrapportering som tas fram i enlighet med denna längre tidsfrist.

Innan ordinarie rapportering startar görs en s.k. infasningsrapportering. Avsikten med infasningsrapporteringen är främst att Riksbanken ska kunna granska uppgifterna för att kunna förbättra eventuella kvalitetsbrister. Infasningsrapportering börjar i april 2018 för data avseende mars 2018. Från och med data som avser september 2018 kommer

rapporteringen att övergå i ordinarie rapportering, detta motsvarar ECB:s rapporteringsstart för AnaCredit.

## 4.2 Viktigare synpunkter i remissvaren och överväganden

Bankföreningen och Svensk Exportkredit anser att rapporteringsstarten bör skjutas fram med hänvisning till att införandet av KRITA sammanfaller med andra regelverksförändringar som innebär system- och processförändringar för rapportörerna, framför allt den nya redovisningsstandarden IFRS 9. Riksbanken har beaktat dessa synpunkter och skjutit fram rapporteringsstarten ett kvartal så att första rapportering avser mars 2018. Ytterligare en anledning till varför detta befunnits lämpligt är att förutsättningar från ECB, som behövs både för SCB:s, Riksbankens och rapportörernas förberedelser, kommer att vara klara cirka ett kvartal senare än ursprungligen planerat.

Bankföreningen och Näringslivets regelnämnd (NNR) pekar på att den nya rapporteringen är kostsam och vikten av att befintlig rapportering som överlappas av KRITA tas bort. Den långsiktiga planen är att ersätta delar av befintlig finansmarknadsstatistik med KRITA-rapportering.

NNR efterlyser en närmare redovisning av vilka uppgifter som kan upphöra. Som bilaga till det officiella svaret på remissynpunkterna finns därför ett utkast till ny version av den befintliga rapport som först kommer att ersättas delvis av KRITA. Av denna framgår vilka delar av den befintliga finansmarknadsstatistiken som inledningsvis kommer att ersättas.

Bankföreningen anser att rapporteringsfrekvensen för uppgifter av redovisningskaraktär, som under processens gång ändrades från kvartalsvis till månatlig, antingen borde rapporteras med oförändrade siffror för icke-kvartalsmånader eller bara rapporteras kvartalsvis. Detta är dels kopplat till uppgifternas känsliga natur så länge de inte är offentliggjorda och dels till att de enligt Bankföreningen inte håller god kvalitet för mellanliggande månader, samt att ändringen kom in sent i processen och att därmed alla berörda inte fått chansen att reflektera över den. Riksbanken har beaktat synpunkten och kommer att begära in berörda uppgifter kvartalsvis, dels för att Riksbanken är beroende av att uppgifterna som tas in är av god kvalitet, dels för att ändringen gjordes relativt sent i processen och delvis var baserad på förutsättningar som inte visade sig stämma. Kvartalsvis rapportering av dessa uppgifter är också kravet i ECB:s AnaCredit.

Bankföreningen pekar också på att kravet att rätta tidigare lämnade uppgifter i upp till två år är svårt för rapportörerna att uppfylla och att det i vissa fall är tveksamt om det alls kan göras. Man anser därför att det är av stor vikt att väsentlighetsbedömningar görs när detta blir aktuellt.

Riksbankens krav på att uppgifter ska kunna rättas är nödvändigt för statistikens kvalitet och måste därför kvarstå. Väsentlighetsbedömning av rättningar görs generellt i den statistikproduktion Riksbanken är ansvarig för och kommer även att göras här.

NNR anser att behoven av att införa KRITA är otillräckligt belysta och bör belysas mer i detalj. Som bilaga till det officiella svaret på remissynpunkterna finns därför användarbehoven av KRITA beskrivna på mer detaljerad nivå.

Regelrådet finner att konsekvensutredningen uppfyller kraven om



konsekvensutredning vid regelgivning.

### 4.3 Ikraftträdande

Det föreslås att dessa föreskrifter träder i kraft den 1 juli 2017.