



Konsekvensutredning

DATUM: 2021-10-07. Uppdaterad 2021-11-09
AVDELNING: APP/STE
HANDLÄGGARE: Marie Åkerlind och Daniel Hansson

SVERIGES RIKSBANK
SE-103 37 Stockholm
(Brunkebergstorg 11)

Tel +46 8 787 00 00
Fax +46 8 21 05 31
registratorn@riksbank.se
www.riksbank.se

DNR 2021-01082

Konsekvensutredning enligt "Förordning (2007:1244) om konsekvensutredning vid regelgivning" rörande utfärdande av Riksbankens föreskrifter (RBFS) om instituts rapportering av integrerad rapportering av internationell bankstatistik

Denna konsekvensutredning avser förslag till författningssamling för rapportering av integrerad rapportering av internationell bankstatistik (IRIS). IRIS föreslås ersätta befintlig rapportering kallad rapportering av utländska tillgångar och skulder (RUTS), som samlas enligt Riksbankens föreskrifter (RBFS 2018:1) om instituts rapportering av finansmarknadsstatik. Statistiken samlas idag in av Statistiska centralbyrån (SCB), på Riksbankens uppdrag, men föreslås nu istället att samlas in av Riksbanken. Kopia av konsekvensutredningen skickas till berörda remissinstanser för yttrande.

Bakgrund

Riksbanken har sedan slutet av 1970-talet samlat in statistik över svenska bankers utländska tillgångar och skulder (RUTS) som ett led i en uppgiftsinsamling som medlemmar av BIS (Bank for International Settlements) kommit överens om att genomföra. Statistiken innefattar bland annat banksystemets exponering mot olika länder och bankernas finansiering. 2019 beslutade BIS att utveckla statistiken vilket innebär att nya och mer detaljerade uppgifter ska samlas in från uppgiftslämnarna. Alla medlemmar i BIS förväntas uppfylla statistikkraven och särskilt de centralbanker som är representerade i BIS Committee on the Global Financial System (CGFS), vilket Riksbanken är.

SCB har sedan början av 2000-talet producerat denna statistik på uppdrag av Riksbanken. För att möta kraven på insamling av nya och mer detaljerade uppgifter beslutade Riksbanken i oktober 2020 att modernisera insamlings sättet och själva samla in denna statistik. Rapporteringen föreslås ske i ett nytt rapporteringssystem i XML-format. Genom att etablera denna insamlingsverksamhet kan Riksbanken utveckla en

generell och skalbar infrastruktur som tillgodoser både nuvarande och framtida behov av statistikinsamlingar.

Berörda parter

De typer av institut som berörs av IRIS är

1. banker enligt 1 kap. 5 § 2 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
2. kreditmarknadsföretag enligt 1 kap. 5 § 4 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
3. värdepappersbolag som har tillstånd enligt 2 kap. 1 § 3 samt 2 § 2 och 8 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,
4. svenska filialer till sådana utländska företag som motsvarar institut enligt 1, 2 eller 3.

IRIS består av två delar, IRIS Locational Banking Statistics (IRIS LBS) för monetära finansinstitut baserade i Sverige och IRIS Consolidated Banking Statistics (IRIS CBS) om svenskägda institut på gruppnivå. Riksbanken fastställer inför varje kalenderår vilka institut som ska rapportera IRIS LBS respektive IRIS CBS. Urvalet görs för att täcka svenskägda monetära finansinstitut med betydande utlandsrelaterad verksamhet och, för LBS, även större utlandsägda institut.

Överensstämmelse med EU-rätten

Den internationella rapporteringen av statistiken styrs inte av EU-regelverk utan baseras på en överenskommelse med BIS. Det är i dagsläget 49 länder/territorier världen över som rapporterar motsvarigheten till LBS och 31 som rapporterar motsvarigheten till CBS.

Insamling

Statistiken sammanställs dels genom att samla in uppgifter direkt från uppgiftslämnare, dels genom att som idag hämta uppgifter om värdepappersinnehav och utgivna värdepapper från de befintliga statistikprodukterna VINN¹ respektive SVDB². Med IRIS föreslås också uppgifter om företagskrediter rapporterade i KRITA³ att ersätta uppgifter om utlåning till företag i IRIS LBS.

Då IRIS CBS är på gruppnivå kan inte SVDB, VINN eller KRITA användas för att ersätta uppgifter i IRIS CBS. För VINN sker förvisso en insamling på gruppnivå av värdepappersinnehav för systemviktiga institut men alla uppgifter som behövs i CBS samlas inte in och att dra ned på uppgifter i IRIS skulle ändå kräva samma underlag och bedöms inte underlätta rapporteringen utan, snarare försvåra avstämning av uppgifter.

Tidigare har en blankett, RUTSkoBIS Hemland, samlats in från utlandsägda monetära finansinstitut. Då denna främst används för avstämning och snarlika uppgifter går att hämta från övrig IRIS-rapportering, VINN och KRITA så utgår denna rapportering.

¹ Med VINN avses Riksbankens föreskrifter (RBFS 2016:1) om rapportering av innehav av värdepapper

² Med SVDB avses Riksbankens föreskrifter (RBFS 2014:1) om skyldighet att lämna uppgifter om emitterade värdepapper

³ Med KRITA avses Riksbankens föreskrifter (RBFS 2017:2) om instituts rapportering av krediter (KRITA)

Uppgifter av tillsynskaraktär och uppgifter om balansräkningen föreslås hämtas från FINREP och COREP, vilka rapporteras till Finansinspektionen.

Insamlingen från uppgiftslämnare föreslås ske i XML-format. Uppgiftslämnare kan därigenom validera sammanställda filer mot ett XML-schema för att direkt se om det finns formatfel i de sammanställda filerna. Det ska vara möjligt för uppgiftslämnare att revidera tidigare rapporterade uppgifter genom att skicka in ny XML-fil med uppdaterade uppgifter.

Rapporteringen föreslås att, som idag, ske kvartalsvis per den sista bankdagen i den månad som följer på det kvartal som rapporteringen avser. Den löpande insamlingen föreslås ske från och med första kvartalet 2023 och då ersätta nuvarande RUTS-rapportering. En infasningsrapportering avseende andra kvartalet 2022 föreslås för att Riksbanken och uppgiftslämnare ska kunna stämma av IRIS mot RUTS så att löpande dubbelrapportering kan undvikas.

Kostnader

Kostnadseffekterna av IRIS är svårbedömda och beror i hög grad på vilka rutiner och system som används av de enskilda uppgiftslämnarna.

I och med att rapportering föreslås ske i ett nytt format och med nya nedbrytningar krävs implementeringar av nya uttag hos uppgiftslämnarna vilket medför kostnadsökningar. Riksbanken beräknar dock inte någon ökad löpande kostnad för att sammanställa den information som ska rapporteras jämfört med idag. Detta eftersom merparten av denna har ingått i tidigare rapportering, om än med mindre finfördelade aggregeringar. Genom att ersätta uppgifter om utlåning till företag med uppgifter från KRITA i IRIS LBS undviks dubbelrapportering, vilket också kan underlätta granskningen av uppgifter för uppgiftslämnarna. Genom att "RUTSkoBIS Hemland" utgår blir det för utlandsägda institut en rapport mindre att administrera.

Utifrån svar och erfarenheter från tidigare rapporteringsförändringar och annan liknande rapportering har följande implementeringskostnader till följd av förändringarna uppskattats. Då kostnaderna kan variera mellan olika uppgiftslämnare är dock skattningen behäftad med osäkerhet.

Uppskattningen bygger på en timkostnad om 2 200 kronor⁴ och att befintliga IT-system kan användas. Vidare bygger uppskattningen på en implementeringstid om 500 timmar för LBS och 1 000 timmar för CBS per uppgiftslämnare. I de fall samma uppgiftslämnare rapporterar flera rapporter bör stordriftsfördelar uppstå och i beräkningen av dessa fall har därför 20 % av tidsåtgången för ytterligare rapporter dragits av.

⁴ Antagandet är att hälften av arbetet utförs av konsulter med en timkostnad på 2 900 kronor och hälften av anställd personal med timkostnad på 1 500 kronor. Att konsulttimmar står för hälften motiveras av att implementeringen av IRIS kommer att kräva IT-utveckling.

Implementeringskostnader

	Kostnad totalt, timmar	Kostnad totalt, kronor	Antal uppgiftslämnare
LBS	7 600	16 720 000	18
CBS	8 000	17 600 000	8
TOTALT	15 600	34 320 000	26 *

* Flera av de 26 uppgiftslämnarna rapporterar både LBS och CBS

För att ge uppgiftslämnarna tid att implementera förändringar ges, liksom vid tidigare förändringar, omkring ett års implementeringstid efter att nya rapporteringsanvisningar är publicerade. Riksbanken bedömer att omfattningen av förändringarna bedöms vara genomförbara inom denna tidsram då samtliga uppgiftslämnare är vana vid statistik- och tillsynsrapportering.

Konkurrenskraft, effekter på medelstora och små företag

Den föreslagna rapporteringen bedöms inte påverka svenska företags konkurrenskraft. Många andra länder har liknande rapportering och liknande statistik rapporteras även idag. Rapporteringen innebär en viss administrativ börda för uppgiftslämnarna varför ett urval av större banker och kreditmarknadsföretag, och inte alla berörda företag, inkluderas som uppgiftslämnare. Den administrativa kostnaden för att rapportera bedöms dock inte påverka företagets verksamhet eller priser.

Implementeringskostnader per storlekskategori

	Kostnad totalt , timmar	Kostnad totalt, kronor	Antal uppgiftslämnare
Större	15 600	34 320 000	26 *
Mellanstora	-	-	-
Små	-	-	-
TOTALT	15 600	34 320 000	26 *

* Flera av de 26 uppgiftslämnarna rapporterar både LBS och CBS

Små avser uppgiftslämnare med totala tillgångar på högst 10 mkr, medelstora avser uppgiftslämnare med tillgångar mellan 10 och 430 mkr och större avser uppgiftslämnare med tillgångar över 430 mkr. Någon effekt på medelstora och små företag beräknas därmed inte uppkomma, då rapporteringen uteslutande kommer att beröra stora finansiella företag.

Åtgärder för att minska uppgiftslämnarkostnaderna

Riksbanken har vidtagit ett antal åtgärder för att minska uppgiftslämnarkostnaderna. Ett informationsmöte hölls med berörda uppgiftslämnare redan våren 2021 för att förbereda uppgiftslämnarna för den kommande förändringen. Vidare har de ändringar som föreslås samordnats med Finansmarknadsstatistiken för att underlätta implementeringen. Företagsutlåning i LBS föreslås ersatts av uppgifter från KRITA och RUTSkoBIS föreslås utgå i och med IRIS. IRIS föreslås använda standardiserade kodlistor som i möjligast mån baseras på ISO-standard och som i stor utsträckning är gemensamma för LBS och CBS. Vidare överensstämmer den konsolidering som efterfrågas i CBS med tillsynsrapporteringen under kapitaltäckningsförordningen.



Slutligen föreslås en infasningsrapportering ske andra kvartalet 2022 för att undvika löpande dubbelrapportering av RUTS och IRIS.

Påverkan i andra avseenden

Rapporteringen av IRIS kommer att kvalitetsgranskas mot den Finansmarknadsstatistik som SCB producerar på uppdrag av Riksbanken. Riksbanken och SCB kommer här att ha ett nära samarbete så att uppgiftslämnarna inte får fler frågor om innehållet i rapporteringen än nödvändigt.

Flera av uppgiftslämnarna är konsumenter av den färdiga statistiken, t.ex. för att analysera svenska bankmarknaden. Riksbanken avser här att fortsätta publicera aggregerad statistik. Statistik publiceras också av BIS.

I övrigt bedöms inte någon ytterligare påverkan på berörda företag än den som redan har redovisats föreligga.

Kontaktperson

Frågor i detta ärende besvaras av:

Daniel Hansson

Sveriges riksbank

08 787 05 32

daniel.hansson@riksbank.se

Marie Åkerlind

Sveriges riksbank

08 787 05 07

marie.akerlind@riksbank.se