



ANVISNINGAR FÖR MFI-RAPPORTERING (RATI- OCH KOTI-RAPPORTER)

Version 4.1 (17.12.2020)
Gäller från 1.10.2020 (KOTI)
Gäller från 1.3.2021 (RATI)

KOTI-rapportering enligt dessa anvisningar
börjar med ställningen i Q4 2020 och
RATI-rapportering med ställningen i mars 2021.



VERSIONSHISTORIK

Version	Datum	Gäller från	Ändringar
1.0	30.12.2008	1.1.2009	Första versionen på finska.
1.1	27.2.2009	1.3.2009	Finsk version kompletterad med kapitel 15 om koncernrapportering (KOTI). Uppdaterad med ECB-regelverk. Utlåningskategorierna för RATI-rapporteringen (I.4) reducerats. Version 1.1 i svensk och engelsk översättning.
1.2	29.5.2009	1.6.2009	Kompletterad med kapitel 16 om kassakravskalkyler. Kompletterad med avsnitt om rapportering av värdepappersinnehav (avsnitt 6.7). Preciserad derivatrapportering, bilaga borttagen. Ändrade koder för internationella organisationer (kodlista). Utökade anvisningar, särskilt om värdepapperisering.
1.21	17.6.2009	1.7.2009	Kompletterad med anvisningar för rapportering av säkerheter. Uppdaterad med reviderade rapporteringskoder för derivat och kompletterad med ett nytt derivatinstrument (FX-spot). Nya exempel.
1.3	11.9.2009	14.9.2009	Reviderade exempel. Preciseringar särskilt av säkerhet och upplupen ränta.
1.3.1	2.10.2009	5.10.2009	Preciserade klassifikationer av internationella organisationer. Instruktioner om kodlistorna i XML-format.
1.4	4.12.2009	7.12.2009	Detaljeringar av KOTI-rapporteringen och kassakravskalkylen och smärre preciseringar av bl.a. derivatinstrument, räntetermer och rapporteringen av aktieantal.
1.5	5.3.2010	1.4.2010	Uppdaterad med reviderade rapporteringskoder. Kompletterad med anvisningar för rapportering av utsläppsrätter (avsnitt 5.8)



17.12.2020

1.6	29.4.2010	1.5.2010	Ny preciserad inledning (kapitel 1). Precisering av möjligheten att rapportera negativa värden (avsnitt 3.4). Preciserad rapportering av av- och nedskrivning av lån (avsnitt 13.2).
1.7	1.7.2010	1.7.2010	Kapitel 15 om koncernrapportering (KOTI) korrigerats.
1.8	29.6.2011	1.1.2012	Nya anvisningar om nya årliga uppgifter (kapitel 5), blankning (avsnitt 6.9), elektroniska pengar (avsnitt 8.2) och övriga tillgångar och skulder (avsnitt 8.7) i postbeskrivning 1.6. Preciserade definitioner av standardiserade derivat (avsnitt 8.4). Preciserad kapitalgaranti (avsnitt 6.3).
1.9	17.10.2012	1.11.2012	Preciserade punkter: grundbegrepp (kapitel 2), rapporteringen i praktiken (kapitel 3), antal inlåningskonton (avsnitten 5.2–5.5), antal kontor (avsnitt 5.7), rapportering av värdepapper (kapitel 6), inlåning (avsnitt 8.2), utlåning (avsnitt 8.5), sektorindelning (avsnitt 9.1) rapportering av tilläggssektor: specialföretag eller clearingorganisation som motpart i utlåning eller inlåning (avsnitt 9.1.2), ursprunglig löptid (avsnitt 10.6), räntebindning (avsnitt 10.9), upplupen ränta (avsnitt 11.7), rapporteringsskyldighet (avsnitt 15.2), balansposter som ska rapporteras (avsnitt 15.3), poster utanför balansräkningen och finansiella derivat (avsnitt 15.4) och kassakravskalkyler (kapitel 16).
1.10	30.8.2013	1.1.2014	Uppdaterad med följande RATI-statistikkrav som börjar gälla 2014: ny sektorindelning, outnyttjade kreditmöjligheter, fördelning av nya utlåningsavtal på äkta nya avtal och omförhandling av lån samt nya antalsuppgifter om konton. Dessutom har anvisningarna om KOTI-rapportering uppdaterats med BIS nya riktlinjer (kapitel 15). Kapitel om kassakrav (kapitel 16) har preciserats.



	31.1.2014		<p>Rapporteringen av lokala finansiella tillgångar och skulder i lokala enheter samt begreppet moderbolaget har preciserats (kapitel 15: KOTI-rapportering).</p> <p>Uppdaterad med reviderade sektorkoder för internationella organisationer (avsnitt 9.1 Sektorindelning).</p>
1.11	2.9.2014	1.1.2014	<p>Anteckningen om långtidssparande har raderats (kapitel 1: Inledning).</p> <p>Definitionen av derivat har preciserats (avsnitt 8.4: Derivat).</p> <p>Precisering av beräkningen av kassakravsbasen i dotterbolag som är verksamma i Finland (kapitel 16: Beräkning av kassakravsbasen).</p>
	8.9.2014		<p>Anvisningarna för koncernrapporteringen (KOTI) har preciserats (kapitel 15).</p>
	7.1.2015		<p>Precisering av nya repoavtal har lagts till.</p>
	24.2.2015		<p>Precisering av emittentens sektortillhörighet vid rapportering av fondandelar.</p>
	14.4.2015		<p>Ändring av definitionen på oreglerade tillgångar.</p> <p>Anvisningar om lån som överförs har lagts till.</p>
1.11	30.10.2015	1.1.2015	<p>Anteckningen om långtidssparande har raderats (kapitel 1). Kompletterad med avsnitt 2.5 Rapportörens skyldighet att förvara de rapporterade uppgifterna.</p> <p>Avsnitt 5.2 har kompletterats med föreskrifter.</p> <p>Kompletterad med en precisering av emittentens sektortillhörighet samt därtill har benämningförfarandet ändrats i de finska föreskrifterna: sijoitusrahasto-osuus till rahasto-osuus. På svenska används fondandel (avsnitt 6.7).</p> <p>Kompletterad med en precisering avseende nya avtal som gäller repor (avsnitt 8.2).</p> <p>Precisering av definitionen på derivat (avsnitt 8.4).</p> <p>Precisering av avsnitt 11.1.3.</p>



			<p>Kompletterad med anvisningar om lån som ska överföras och amorteringsfri tid (avsnitt 11.2.2). Ändring av definitionen på oreglerade lån (kapitel 13.1). Precisering av kassakravskalkylerna för dotterföretag som verkar i Finland (kapitel 15). Precisering av anvisningarna för koncernrapportering (KOTI) (kapitel 16).</p>
1.12	30.6.2016	1.12.2016	<p>Fyra variabler har lagts till BS-posten. Kapitel 8.9 Instrumentkategorier för kompletterande poster, som innehöll anvisningar om rapporteringen av förmedlade företags- och kommuncertifikat med REST-posten, har strukits. Anvisningar för rapportering av värdepapper för värdepapper har lagts till i avsnitt 6.11. Anvisningar för rapporteringen av återköp av egna skuldinstrument har lagts till i avsnitt 6.8.</p>
	5.7.2016		<p>Anvisningar för rapporteringen av kapitaliseringsavtal har lagts till i avsnittet Övriga poster.</p>
	21.9.2016		<p>Anvisningarna om koncerninterna poster har ändrats. Hela kapitel 12 har ändrats: rapportering av värdepapperiseringar och andra överföringar av lån.</p>
1.13	2.12.2016		<p>Korrigerad tabell på sidan 64. Innehållet i fält 21 och 22 i BS-posten har uppdaterats.</p>
2.0	13.10.2017	1.1.2018	<p>Alla länkar i rapporteringsanvisningarna har uppdaterats och några skrivfel har korrigerats. Anvisningar för användningen av mer detaljerad indelning av instrument har lagts till (avsnitt 5.8). Definitionen i punkt 4 i avsnitt 6.8 har preciserats. Avsnitt 6.9 har uppdaterats att motsvara IFRS9-klassificeringen. Definitioner för mer detaljerad instrumentindelning avseende övrig utlåning har lagts till avsnitt 8.5. Tabellen över internationella organisationer har slopats från avsnitt 9.1. Anvisningen om rapportering av tilläggssektor i avsnitt 9.1.2 har preciserats.</p>



17.12.2020

			<p>Anvisningen beträffande rapportering av oreglerade lån i avsnitt 11.1 har uppdaterats.</p> <p>Definitionen av snävt definierad effektiv ränta i avsnitt 11.1.2 har korrigerats.</p> <p>Anvisningarna beträffande oreglerade lån och av- och nedskrivningar i avsnitt 13.1.1 och 13.1.2 har uppdaterats.</p> <p>Tabellen i kapitel 14 över de monetära finansinstitut som har befriats från kassakravet har uppdaterats.</p> <p>Rapporteringen av kassakravsinslåning i avsnitt 8.5 har preciserats och en exempeltabell har lagts till.</p>
3.0	31.8.2018	1.10.2018	<p>Anvisningen om ID-kod i avsnitt 4.3 har uppdaterats.</p> <p>Anvisningen om intern ID-kod i avsnitt 4.4 har preciserats.</p> <p>Anvisningen om ISIN-kod i avsnitt 4.5 har preciserats.</p> <p>Definitionen av betalkonton med grundläggande funktioner i avsnitt 5.2 har uppdaterats.</p> <p>Anvisningen om mer detaljerad indelning av instrument i avsnitt 5.8 har uppdaterats.</p> <p>De allmänna anvisningarna beträffande SBS-posten i avsnitt 6.1 har preciserats.</p> <p>Anvisningen beträffande riktade långfristiga refinansieringstransaktioner (TLTRO) i avsnitt 8.2 har uppdaterats.</p> <p>Anvisningen beträffande centralbanksinslåning och factoring i avsnitt 8.5 har uppdaterats.</p> <p>Anvisningen beträffande koncerninterna poster i avsnitt 10.11 har uppdaterats.</p> <p>Anvisningen beträffande av- och nedskrivning i avsnitt 13.1.2 har uppdaterats.</p> <p>Avsnitt 15.3 och 15.4 beträffande koncernrapportering (KOTI) har uppdaterats.</p>
3.1	31.1.2020	1.6.2019	<p>De punkter som hänvisar till DCS-tjänsten har uppdaterats med DCS2-tjänsten.</p> <p>ID-koder och andra koder har uppdaterats att motsvara de uppgifter som rapporteras via DCS2 (avsnitt 4.1 och 4.3).</p> <p>Anvisningarna om löptiden för BSP-inslåning (avsnitt 8.2), kassakravsinslåning (avsnitt 8.5) och fordon som säkerhet (avsnitt 10.5) har preciserats.</p>
3.2	4.6.2020	1.6.2019	<p>Inledningen har preciserats (avsnitt 1).</p>



17.12.2020

			Anvisningarna om rapportering av kortkrediter (dvs. instrumentkod I.44 äkta kreditkortskredit och I.45 betaltidskredit (oäkta kreditkortskredit)) (avsnitt 8.5 Utlåning, avsnitt 8.5.2 Outnyttjade kreditmöjligheter och avsnitt 10.9 Räntebindning) har preciserats.
3.3	11.12.2020	1.6.2019	Anvisningar om rapportering av antal konton med överförbar inlåning över natten (fält 10), antal konton med icke överförbar inlåning över natten (fält 15) och antal betalkonton (fält 17) har preciserats (avsnitt 5.2 Antal konton). Anvisningar om rapportering av överförbar inlåning över natten (instrumentkod 221) har preciserats (avsnitt 8.2 Inlåning).
4.0	4.6.2020	1.10.2020 1.3.2021	Definitionerna av de uppgifter som ska rapporteras i KOTI-enkäten har uppdaterats (avsnitt 15.3). Uppdelningen efter ändamål har ändrats att omfatta investeringsbostäder och fordonslån. Instrumentindelningen för icke-finansiella instrument har utökats (avsnitt 8.8). Klassificeringen av factoring-poster har utökats. Till rapporteringen av finansiella derivat har en post för riskjusteringar lagts till (CVA/DVA) (avsnitt 8.4).
4.1	28.9.2020 17.12.2020	1.3.2021 1.10.2020	Anvisningar om nettning av repor har lagts till (avsnitt 10.2). Anvisningarna preciserat gällande reserver för räntebärande värdepapper (KOTI ”I.35”) och kreditförlustreserveringar (KOTI ”1.48”) (15.3.6).



Innehåll

1 INLEDNING.....	11
2 GRUNDBEGREPP.....	13
2.1 Rapportör	14
2.2 Rapporteringsskyldighet	14
2.3 Full och förenklad RATI-rapportering	15
2.4 Poster och data som ska rapporteras.....	16
2.5 Rapportörens skyldighet att förvara de rapporterade uppgifterna.....	19
3 RAPPORTERINGEN I PRAKTIKEN	20
3.1 Rapporteringsschema.....	20
3.2 Tekniska rapporteringskrav	20
3.3 Dataöverföring	20
3.4 Minimistandarder för rapporteringen	21
3.5 Rapportering av omklassificeringar	22
3.6 Rapportering av ändrade uppgifter.....	23
4 ID-KODER OCH ANDRA KODER.....	24
4.1 Uppgiftslämnare och rapportör	24
4.2 Rapportkod	24
4.3 ID-kod.....	24
4.4 Intern ID-kod	25
4.5 ISIN-kod	26
5 RAPPORTERING AV BALANSSTATISTIK I RATI-RAPPORTEN (BS-POST)	27
5.1 Rapporteringsfrekvens	27
5.2 Antal konton	27
5.3 Antal bostadslånekunder	31
5.4 Antal kontor.....	31
5.5 Antal anställda	31
5.6 Balansomslutning.....	31
5.7 Utsläppsrätter.....	32
5.8 Mer detaljerad indelning av instrument (fält 23)	32
6 RAPPORTERING AV VÄRDEPAPPER I RATI-RAPPORTEN (SBS-POST).....	33
6.1 Allmänt	33
6.2 Värdepappersinstrument	34
6.3 Antal	34
6.4 Kapitalgaranti	34
6.5 Direktinvestering.....	35
6.6 Utdelningar.....	35
6.7 Emittent och motpart	35
6.8 Rapportering av enskilt värdepapper på en eller flera rader.....	36



17.12.2020

6.9 Redovisningsklassificering av värdepapper	40
6.10 Blankning	41
6.11 Penningmarknadsinstrument för annans räkning	43
7 UTLÅNINGS- OCH INLÅNINGSSTATISTIK (LD-POST) SAMT ÖVRIGA BALANSPOSTER (REST- POST)	45
8 KLASSIFICERING AV FINANSIELLA INSTRUMENT	46
8.1 Kassa.....	46
8.2 Inlåning	47
8.3 Räntebärande värdepapper	51
8.4 Finansiella derivat	52
8.4.1 Utestående belopp.....	52
8.4.2 Nettobetalningar	55
8.5 Utlåning.....	58
8.5.1 Syndikerade lån	65
8.5.2 Outnyttjade kreditmöjligheter	65
8.6 Aktier och andra ägarandelar.....	68
8.7 Övriga tillgångar och skulder	69
8.8 Icke-finansiella instrument	71
9 SEKTOR- OCH NÄRINGSGRENSINDELNING	73
9.1 Sektorindelning	73
9.1.1 Rapportering av tilläggssektor: värdepapperisering och andra överföringar av lån.....	74
9.1.2 Rapportering av tilläggssektor: specialföretag eller clearingorganisation som motpart i utlåning eller inlåning	75
9.2 Näringsgrensindelning	75
10 OM ÖVRIGA KLASSIFIKATIONER	76
10.1 Uppdelning på balansposter.....	76
10.2 Transaktion	76
10.3 Lands- och regionindelning och internationella organisationer	78
10.4 Rapportvaluta och omräkningsvaluta	78
10.5 Säkerheter och garantier.....	79
10.6 Ursprunglig löptid	81
10.7 Återstående löptid.....	82
10.8 Räntebindningstid (nästa räntejustering).....	82
10.9 Räntebindning	83
10.10 Lånstorlek	84
10.11 Koncerninterna poster (RATI-rapportering).....	84
10.12 Uppdelning efter ändamål	86
10.12.1 Bostadslån (M).....	87
10.12.2 Investeringsbostadslån (I)	87



17.12.2020

10.12.3 Lån för fritidsbostäder (R)	87
10.12.4 Studielån (S)	88
10.12.5 Fordonslån (V).....	88
10.12.6 Konsumtionskrediter (P) exkl. fordonslån	88
10.12.7 Annat ändamål (O).....	88
10.12.8 Ospecificerat (N).....	88
11 RÄNTETERMER I RATI-RAPPORTERINGEN	89
11.1 Tillämpliga räntetermer.....	89
11.1.1 Överenskommen årlig ränta	90
11.1.2 Snävt definierad effektiv ränta	93
11.1.3 Effektiv ränta.....	94
11.2 Nya avtal/nya transaktioner och nya utbetalningar	94
11.2.1 Nya inlåningsavtal.....	95
11.2.2 Äkta nya utlåningsavtal, omförhandlade lån och nya utbetalningar	96
11.2.3 Ändringar i räntebindning	98
11.2.4 Tilläggs lån.....	99
11.2.5 Lån som betalas ut i delposter	99
11.2.6 Ränta på outbetalda lån.....	99
11.3 Ursprunglig räntebindningstid	100
11.4 Redovisningstillfälle	100
11.5 Räntetak/räntegolv.....	101
11.6 Behandling av vissa specifika produkter.....	101
11.7 Upplupen ränta.....	102
12 RAPPORTERING AV VÄRDEPAPPERISERINGAR OCH ANDRA ÖVERFÖRINGAR AV LÅN.....	104
12.1 Bakgrund	104
12.2 Rapportering av värdepapperiserade lån	106
12.3 Rapporteringen av avyttrade lån	111
12.3.1 Rapportering av förvärv av lån	113
12.4 Lån som förvaltas för specialföretags eller ett annat företags räkning och överförda lån	117
13 VÄRDERING	120
13.1.1 Oreglerade lån	121
13.1.2 Av- och nedskrivningar	121
13.2 Omvärderingar till följd av pris- och valutakursförändringar.....	122
13.3 Marknadsvärdet dirty price.....	122
13.4 Marknadsvärdet clean price.....	122
14 KASSAKRAVSKALKYLER.....	124
15 KONCERNRAPPORTERING (KOTI-RAPPORTERING)	130
15.1 Vem är skyldig att rapportera koncernuppgifter?.....	130
15.2 Rapporteringen i praktiken	131



Avdelningen för finansiell
stabilitet och statistik

Rapporterings- anvisningar

10 (144)

17.12.2020

15.3 Uppgifter som ska rapporteras i KOTI-enkäten.....	131
15.3.1 Koncernens finansiella tillgångar exkl. derivattillgångar	132
15.3.2 Koncernens skulder exkl. derivatskulder	133
15.3.3 Koncernens anläggningstillgångar	134
15.3.4 Överföring av länderrisken i rapporterade finansiella tillgångar	134
15.3.5 Tillgångar och skulder förenade med derivatavtal.....	136
15.3.6 Poster utanför balansräkningen.....	136
15.4 Exempel på KOTI-rapportering	140
16 KLASSIFIKATIONER	143



1 INLEDNING

Finlands Bank samlar in statistik från monetära finansinstitut (MFI) för Europeiska centralbankssystemet (t.ex. för penningpolitiska syften samt för stabilitets- och banktillsynsändamål) för att uppfylla de krav som ställs på de internationella organisationernas och Finlands statistikrapportering. Syftet med RATI-rapporteringen är att säkerställa Europeiska centralbankens (ECB) och Finlands nationella behov av balans- och räntestatistik och statistik över värdepappersinnehav, emissioner, betalningsbalans och finansräkenskaper samt Internationella regleringsbankens (BIS) behov av bankstatistik. Vidare samlas koncernstatistik (KOTI-rapportering) in för BIS. De insamlade uppgifterna (RATI- och KOTI-enkäterna) används också för sammanställning av annan statistik samt som anonymiserade uppgifter för forskningsändamål. Finlands Banks statistik publiceras bland annat på Finlands Banks och ECB:s webbplatser.

Uppgifter som samlats in för balansräkningsstatistiken används till att beräkna kassakraven för kreditinstituten. Finansinspektionen (FI) har rätt att använda Finlands Banks MFI-statistik för tillsynsändamål. Den statistik som via RATI-enkäten inrapporteras värdepapper för värdepapper använder FI i sin tillsyn. Finlands Bank samlar uppgifter om långsiktigt sparande (LS-konton) genom separat rapportering.

Finlands Banks rätt att få uppgifter baserar sig på följande rättsakter: Europeiska unionens förordning (EC) nr 2533/1998 om Europeiska centralbankens insamling av statistiska uppgifter, ändrad genom Rådets förordning EG nr 951/2009 (ändrad genom 2015/373) och lagen om Finlands Bank (214/1988: 26 § och 28 §).

Enligt ECB:s förordning om de monetära finansinstitutens balansräkningar (ECB/2013/33, ändrad genom ECB/2014/51) är Finlands Bank skyldig att samla in statistik från MFI-sektorn i Finland. MFI-sektorn omfattar kreditinstitut, penningmarknadsfonder och Finlands Bank. Med stöd av förordningen kan de nationella centralbankerna besluta att samla in statistik från penningmarknadsfonderna enligt ECB:s förordning om statistik över tillgångar och skulder hos investeringsfonder (ECB/2013/38). Sedan början



Avdelningen för finansiell
stabilitet och statistik

Rapporterings- anvisningar

12 (144)

17.12.2020

av 2009 har Finlands Bank via SIRA-enkäten samlat in balansstatistik över penningmarknadsfonder och övriga investeringsfonder. Räntestatistik samlas in med stöd av ECB:s förordning om statistik över räntesatser som tillämpas av monetära finansinstitut (ECB/2013/34, ändrad genom ECB/2014/30). Förordningen om statistik om värdepappersinnehav (ECB/2012/24, ändrad genom ECB/2015/8, ECB/2016/22 och ECB/2018/7) förutsätter att monetära finansinstitut rapporterar värdepapper för värdepapper. Bestämmelser om insamling av balans- och räntestatistik finns också i ECB:s riktlinje om monetär och finansiell statistik (ECB/2014/15, ändrad genom ECB/2014/43, ECB/2015/44 och ECB/2018/17). Insamlingen av statistik för betalningsbalansen bygger på ECB:s riktlinje (ECB/2011/23, ändrad genom ECB/2013/25 och ECB/2015/39), riktlinjen om statistik om värdepappersinnehav (ECB/2013/7, ändrad genom ECB/2015/19, ECB/2016/23 och ECB/2018/8) och BIS riktlinjer från juli 2019.

ECB har upprättat ett system för efterlevnadskontroll av balans- och räntestatistikkraven för monetära finansinstitut. Systemet kontrollerar uppfyllande av minimistandarder för dataöverföring, noggrannhet och begreppsmässig överensstämmelse. Om ett institut inte uppfyller minimistandarderna för rapportering, skickar Finlands Bank en skriftlig anmärkning till institutet och ECB kan förelägga institutet sanktioner för upprepad försummelse.



2 GRUNDBEGREPP

Detta kapitel beskriver termer och klassifikationer för MFI-rapporteringen (RATI) och koncernrapporteringen (KOTI). Andra relaterade dokument är tekniska anvisningar (postformat för RATI- och KOTI-rapporteringen), kodlistor, ordlista och rapporteringsexempel.

Rapporteringsanvisningarna uppdateras alltefter behov. Vi tar gärna emot frågor och kommentarer per e-post på rahoitustilastot@bof.fi.

En uppdaterad version kommer att finnas på webbsidan <https://www.suomenpankki.fi/sv/statistik/anvisningar-for-inrapportering/mfi-statistik/>.

Nedan definieras de termer som Finlands Bank använder i sin datainsamling.

Rapportör: institut som är skyldigt att lämna de statistiska uppgifter som specificeras i dessa anvisningar till Finlands Bank.

Uppgiftslämnare: svarar för att rapportörens statistik levereras till Finlands Bank.

Enkät: datainsamling med specifikationer av den statistik som rapportören ska lämna in till Finlands Bank.

Statistikperiod: period för vilken statistik ska rapporteras. Statistikperioden kan vara en månad, ett kvartal eller ett år.

Rapport: statistik som rapportören sammanställer som svar på enkäten och som ska skickas till Finlands Bank. Rapporten får innehålla statistik från endast en (1) rapportör.

Post: data i regelbundet format. En rad som inrapporteras enligt postformatet utgör en post.

Rapportering: upprättande och leverans av rapporter till Finlands Bank.



Rapporteringsfrekvens: rapportintervall under ett kalenderår. Frekvensen kan vara månad eller kvartal.

Uppfylld rapporteringsskyldighet för statistikperioden: tidpunkt då Finlands Bank har tagit emot och godkänt rapporten.

2.1 Rapportör

Rapportörerna i RATI-rapporteringen är kreditinstituten i Finland och Finlands Bank.

Koncernstatistik enligt KOTI-rapporteringen samlas in med en egen rapport kvartalsvis. Rapportörer är kreditinstitut med utländska tillgångar över 200 miljoner euro eller minst ett dotterföretag eller en filial i utlandet.

2.2 Rapporteringsskyldighet

Skyldiga att lämna in statistik enligt RATI-enkäten är alla monetära finansinstitut (MFI-sektorn) i Finland. Hit hör kreditinstituten, penningmarknadsfonderna och Finlands Bank. Penningmarknadsfonderna uppfyller sin rapporteringsskyldighet genom SIRA-rapporteringen för investeringsfonder sedan början av 2009. Finlands Bank beviljar små institut undantag från rapporteringsskyldigheten (förenklad rapportering, se avsnitt 2.3). Som MFI klassificeras även sådana institut för elektroniska pengar¹, vars huvudsakliga verksamhet består i att ge ut elektroniska pengar. Sådana institut är tillsviðare befriade från rapporteringsskyldigheten (RATI) på grund av den obetydliga volymen av utgivna elektroniska pengar. Instituterna för elektroniska pengar omfattas inte av skyldigheterna i fråga om kassakravsbas.

ECB har skapat ett system för efterlevnadskontroll av statistikkraven². I systemet kontrolleras att rapportörerna uppfyller minimistandarderna för

¹ Verksamheten definieras i Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/110/EG (om rätten att starta och driva affärsverksamhet i institut för elektroniska pengar samt om tillsyn av sådan verksamhet)

² ECB:s förordning om balansstatistik (ECB/2013/33, ändrad genom ECB/2014/51) och förordning om räntestatistik (ECB/2013/34, ändrad genom ECB/2014/30).



17.12.2020

dataöverföring, noggrannhet och begreppsmässig överensstämmelse³. Institut som inte uppfyller förordningens minimistandarder kan föreläggas sanktioner. För att undgå sanktioner bör rapportören framför allt se till att rapporteringen till Finlands Bank sker inom utsatt tid. Finlands Bank kan i undantagsfall på rapportörens begäran bevilja förlängning av den tidsfrist som fastställts i rapporteringsschemat. Begäran bör framställas före tidsfristens utgång, senast klockan 16.30 den sista rapporteringsdagen. Rapporteringsschemat skickas årligen till alla rapportörer, och det finns också på Finlands Banks webbplats på <https://www.suomenpankki.fi/sv/statistik/anvisningar-for-inrapportering/mfi-statistik/>.

Rapportörerna är skyldiga att lämna korrekta statistiska uppgifter till Finlands Bank. Kontrollsystemet syftar inte till att förhindra korrigering av uppgifterna. Därför registreras inga små korrigeringar eller korrigeringar som gjorts under perioden efter den första rapporteringen.

I dessa rapporteringsanvisningar behandlas kreditinstituten som enheter som är skyldiga att rapportera enligt RATI. Också andra företag än kreditinstitut som står under Finansinspektionens tillsyn kan klassificeras som MFI, om företaget uppfyller kriterierna enligt definitionen i ECB:s balansstatistikförordning. Även sådana företag ska rapportera enligt dessa anvisningar.

Utomstående tjänsteleverantörer får anlitas för RATI- och KOTI-rapporteringen.

2.3 Full och förenklad RATI-rapportering

Full och förenklad RATI-rapportering omfattar i praktiken samma poster (se RATI-minimistandarderna per post). Förenklad rapportering innebär därmed rapportering av (nästan) samma uppgifter men mer sällan, kvartalsvis. Monetära finansinstitut får med stöd av ECB:s förordning medges undantag från RATI-rapporteringen om den fulla nationella rapporteringen månatligen täcker en tillräcklig del av den aggregerade balansomslutningen för MFI-

³ Se Europeiska centralbankens beslut om åtgärder i fall där rapporteringskraven i fråga om statistiska uppgifter ej uppfylls (ECB/2010/10).



17.12.2020

sektorn i medlemsstaten. Med förenklad rapportering avses rapporteringen från små institut som beviljats undantag (tail reporting).

Finlands Bank ser varje år över kriterierna för undantag och den MFI-population som medgetts undantag (kvartalsrapportörer). Hittills har undantag beviljats institut med en balansomslutning på högst 200 miljoner euro. De är skyldiga att inrapportera sin balansstatistik kvartalsvis. De får om de vill rapportera som fullt rapporterande institut månadsvis, men först efter att ha kontaktat Finlands Bank. Instituterna för elektroniska pengar är tillsvidare helt befriade från rapporteringsskyldighet och deras verksamhet följs upp utifrån de uppgifter som Finansinspektionen har samlat in.

Institut med förenklad rapportering ska alltså lämna in sina RATI-rapporter kvartalsvis. Kvartalsrapporten ska innehålla

- a) utgående balans enligt ställningen den sista månaden i kvartalet
- b) summa flöden under kvartalets sista månad
- c) uppgift om genomförd värdepapperisering och andra överföringar av lån och den månad under kvartalet då transaktionen genomförts (se kapitel 12).

2.4 Poster och data som ska rapporteras

MFI-rapporteringen består av två enkäter: RATI och KOTI.

Med RATI-enkäten rapporteras månads- eller kvartalsvis följande statistik för instituten enligt definitionerna i dessa rapporteringsanvisningar: tillgångar och skulder enligt balansräkningen, nya utlånings- och inlåningsavtal, av- och nedskrivningar av lån, nya utbetalningar av lån, värdepapperisering och andra överföringar av lån, upplysningar om utdelningar och direktinvesteringar, upplysningar om förmedlade företags- och kommuncertifikat, förvaltning av lån för specialföretags eller ett annat företags räkning samt lån överförda till andra företags balansräkningar, när uppgifterna finns tillgängliga. Dessutom rapporteras vissa uppgifter om antal enligt ställningen vid årets slut. I full rapport ingår alltså flödena för varje månad, medan förenklad rapport endast innehåller flödena för kvartalets sista



17.12.2020

månad. Balansräkningen rapporteras på motsvarande sätt enligt ställningen vid månadens slut eller kvartalets slut.

Med KOTI-enkäten rapporteras kvartalsvis koncernens tillgångar och skulder samt poster utanför balansräkningen.

RATI-enkäten, som gäller alla monetära finansinstitut, innehåller följande poster:

Post	Posttyp	Innehåll
Satspost	000	Teknisk post i början av filen
Balansräkningspost	BS	Allmänna uppgifter, balansomslutning, antal
Datapost	LD	Utlånings- och inlåningsdata
Datapost	SBS	Värdepappersdata redovisade värdepapper för värdepapper
Datapost	REST	Övriga balansposter på olika aggregationsnivåer alltefter instrument
Datapost	IL	Gruppvis nedskrivning (nedskrivningar av kollektivt värderade lån)

KOTI-enkäten innehåller följande poster:

Post	Posttyp	Innehåll
Satspost	000	Teknisk post i början av filen
Balansräkningspost	BS	Allmänna uppgifter, balansstatistik
Datapost	CS	Koncerndata

Med RATI-enkäten rapporteras balansvärden, antal och annan information i sex RATI-poster:

1. Med satsposten (000) rapporteras bl.a. information om uppgiftslämnaren. Posten innehåller också ett fritextfält för korta meddelanden från rapportören till Finlands Bank.
2. Med balansräkningsposten (BS) rapporteras institutets (rapportörens) namn o.d. information, balansomslutningen samt antal anställda, kontor och konton.
3. Med utlånings- och inlåningsposten (LD) rapporteras utlåning och inlåning aggregerade efter land, valuta, löptid, sektor, näringsgren, räntebindning och vissa andra uppdelningar (se postformat). För utlåning och inlåning rapporteras utestående belopp med räntesatser, nya avtal under månaden med räntesatser och nya utbetalningar av lån med räntesatser. I posten rapporteras också värdepapperiserade



17.12.2020

lån och andra överföringar av lån (förvärv och avyttring) under månaden. Kreditinstitut som är ansvarigt institut för förvaltningen av underliggande lån ska rapportera utestående belopp för de förvaltade lånen och uppgifter om överförda lån. I posten rapporteras också av- och nedskrivningar av individuellt värderade lån.

4. I värdepappersposten (SBS) rapporteras tillgångarna och från skuldsidan de räntebärande värdepapperen (syn. skuldebrev eller skuldförbindelser) och aktierna värdepapper för värdepapper. Därtill rapporteras uppgifter om penningmarknadsinstrument som bankerna förmedlar. För värdepapperen rapporteras också uppgifter om utdelningar och direktinvesteringar. Underliggande värdepapper i repoavtal ska särredovisas.
5. Dataposten (REST) omfattar flöden för finansiella derivat (nettobetalningar) och balansstatistik om övriga poster (exklusive värdepapper, utlåning och inlåning).
6. I nedskrivningsposten (IL) rapporteras sådana nedskrivningar av lån som inte kan hänföras till enskilda lån eller långivare. Men om en nedskrivning kan hänföras till ett land, en sektor, en näringsgren eller ett givet ändamål, ber vi rapportören redovisa den (del)uppgiften.

KOTI-rapporten ska innehålla följande:

1. Med satsposten (000) rapporteras bl.a. information om uppgiftslämnaren.
2. Med koncernposten (CS) rapporteras koncerndata.
3. Med balansräkningsposten (BS) rapporteras institutets namn o.d. information, balansomslutningen och nyckeltal om koncernens kapitaltäckning.

Den fulla rapporteringen för månadsrapportörerna (RATI) är lika för årets alla månader. Den förenklade rapporteringen för kvartalsrapportörerna (RATI, avsnitt 2.3) är på motsvarande sätt lika för alla kvartal.

KOTI-rapporteringen har samma innehåll för varje kvartal.



Avdelningen för finansiell
stabilitet och statistik

Rapporterings- anvisningar

19 (144)

17.12.2020

2.5 Rapportörens skyldighet att förvara de rapporterade uppgifterna

De rapporterande företagen är skyldiga att förvara sina RATI-rapporter till Finlands Bank i fem (5) år. Skyldigheten gäller rapportfilen i CSV-format. Vid utvecklingen av sina interna rapporteringssystem ska de rapporterande företagen gärna lägga in möjligheten att retroaktivt skapa rapporter för korrigeringar. Korrigeringsrapporter kan behövas för de senaste rapportmånaderna, men Finlands Bank kan be att få korrigeringar som sträcker sig över en längre period på grund av stora fel som systematiskt upprepas rapport efter rapport.



3 RAPPORTERINGEN I PRAKTIKEN

Följande instruktioner hänför sig till denna rapportering:

- rapporteringsanvisningar (detta dokument)
- RATI-postformat
- KOTI-postformat
- RATI- och KOTI-kodlistor
- ordlista
- tabell över minimistandarderna för RATI-rapporteringen
- exempel på RATI- och KOTI-rapporteringen.

3.1 Rapporteringsschema

RATI-statistiken ska inrapporteras till Finlands Bank senast den 10 bankdagen efter statistikperioden. Finlands Bank skickar rapporteringsschemat för varje år till de rapporteringsskyldiga.

KOTI-statistiken ska inrapporteras till Finlands Bank senast den sista bankdagen månaden efter statistikperioden. Finlands Bank skickar rapporteringsschemat för varje år till de rapporteringsskyldiga.

Rapporteringsschemat för både RATI och KOTI har lagts ut på Finlands Banks webbplats på <https://www.suomenpankki.fi/sv/statistik/anvisningar-for-inrapportering/mfi-statistik/>.

3.2 Tekniska rapporteringskrav

Dokumentet med postformat innehåller bl.a. postbeskrivningar för RATI- och KOTI-rapporteringen och valideringsregler för de data som ska rapporteras.

3.3 Dataöverföring

För överföring av MFI-rapporterna till Finlands Bank anlitas en DCS2-operatör (Data Collection Services). Operatören är certifierad av finansministeriet som s.k. TYVI-operatör. Institutet ska leverera uppgifterna i en elektronisk rapport till operatören. Operatören validerar rapporten och



17.12.2020

skickar den godkända rapporten vidare till Finlands Bank. Finlands Bank kontrollerar att rapportinnehållet är korrekt. I DCS2-frågor ska rapporteringsskyldiga kontakta operatörens tekniska kundstöd, som håller öppet vardagar kl. 8–16 och betjänar på finska, svenska och engelska.

När instituten lämnar in sina rapporter ska de beakta att den sista rapporteringsdagen i rapporteringsschemat kontrolleras endast i produktionsdata (satspostfält 05 Typ av data = ”P”). Dessa rapporter överförs även till Finlands Banks produktionsmiljö. Rapporter som rapporteras med kod ”T” (testdata, förmedlas till Finlands Bank) kan inte godtas som produktionsrapporter.

3.4 Minimistandarder för rapporteringen

Värden rapporteras i euro med två decimalers noggrannhet. Räntesatserna rapporteras med två decimalers noggrannhet. Antalet aktier eller andra ägarandelar rapporteras vid behov med sex decimalers noggrannhet. Övriga uppgifter om antal rapporteras som heltal enligt normala avrundningsregler.

Balansstatistiken avser summan av de respektive tillgångarna eller skulderna – inte t.ex. kursen eller värdet för en aktie eller annan ägarandel. Det som ska rapporteras kan alltså vara t.ex. det sammanlagda marknadsvärdet av 50 aktier när institutet innehar 50 aktier (av samma slag).

Rapportering av negativa värden tillåts i regel inte, men det är tillåtet i följande fall:

1. övrigt kapital och reserver
2. blankning
3. av- och nedskrivningar av lån alltid med förtecknet minus
4. post för riskjustering av finansiella derivat
5. avstämningsposter i övriga tillgångar och övriga skulder
6. avtalad årsränta
7. upplupen och obetald ränta.

I undantagsfall kan avstämnings- och korrigeringsposter rapporteras i RATI-rapportens LD- och SBS-poster med negativa värden till exempel på grund av gardering eller värdering. Undantagsvis kan också fördelning av



17.12.2020

nedskrivning på balansposter resultera i negativa balansposter. Finlands Bank ska underrättas om varje negativ balanspost, eftersom banken följer upp postutvecklingen och vid behov ber om ytterligare information. Exempelvis får överskridanden på valutakonton inte rapporteras som skulder utan posterna ska i stället överföras till fordringssidan i balansräkningen. På motsvarande sätt kan lånen på fordringssidan inte rapporteras som negativa, utan de ska överföras till skuldsidan i balansräkningen. I BS-poster får inga negativa värden rapporteras. Balansomslutningen ska motsvara den balansomslutning som rapporterats till Finansinspektionen (på solonivå).

Minimistandarderna för RATI-rapporteringen specificeras per post i tabellen om minimistandarder på Finlands Banks webbplats.

3.5 Rapportering av omklassificeringar

Utestående belopp för balansposter kan dessutom påverkas av andra faktorer än de egentliga finanstransaktionerna. Sådana är till exempel prisförändringar, nedskrivningar, valutakursförändringar och omklassificeringar. Det är fråga om en omklassificering när en balanspost flyttas från en kategori till en annan utan transaktion eller när balanspostens värde förändras exempelvis till följd av ändringar i bokföringspraxis.

Omklassificeringar rapporteras även till exempel när ett värdepapper eller någon annan finansiell tillgång eller skuld flyttas från en instrumentkategori till en annan eller om motpartssektorn för en balanspost ändras t.ex. till följd av en registeruppdatering. Förändringarna ska snarast rapporteras till Finlands Bank t.ex. per e-post (rahoitustilastot@bof.fi) eller i satspostens fritextfält. Uppgiften särredovisas inte i RATI- eller KOTI-rapporten utan där rapporteras de vid var tid gällande balansvärdena. Finlands Bank begär tilläggsuppgifter om banken upptäcker ovanliga avvikelser mellan balansposter.



Exempel:

Om en post redovisad som värdepapper omklassificeras som utlåning, rapporteras det totala värdet vid omklassificeringen och värdepapperens ISIN-kod, eller för värdepapper utan ISIN-kod, motsvarande uppgifter som i SBS-posten. För utlåning som omklassificeras som värdepapper rapporteras lånens totala värde och så exakt som möjligt de sektorer i LD-posten som lånen överförts från.

3.6 Rapportering av ändrade uppgifter

Vid behov kan institutet på eget initiativ korrigera uppgifter som den har rapporterat tidigare. Enligt normal praxis preciseras statistiken både för den egentliga rapporteringsperioden och för månaden innan till följd av korrigeringar. Korrigeringar gällande tidigare statistiktidpunkter ska överenskommas separat med Finlands Bank.

Vid behov kan Finlands Bank be om korrigeringar även för en längre period, men de överenskomms alltid separat med rapportören.



4 ID-KODER OCH ANDRA KODER

4.1 Uppgiftslämnare och rapportör

Uppgiftslämnaren överför posterna till Finlands Bank. Uppgiftslämnaren kan vara någon annan än rapportören. Uppgifter om uppgiftslämnaren (bl.a. momsnummer för finländsk uppgiftslämnare eller annan ID-kod för utländsk uppgiftslämnare) ska rapporteras med RATI-rapporteringens tekniska satspost (000). Posterna kan också överföras av rapportören själv och då är rapportören uppgiftslämnare.

I alla dataposter (SBS, LD, REST, BS och IL) i RATI-rapporteringen ska uppgifter lämnas om *rapportören*, dvs. det institut vars statistik rapporteras (bl.a. MFI-kod för finländsk rapportör eller annan ID-kod för utländsk rapportör). Rapporten får innehålla statistik från endast en (1) rapportör.

4.2 Rapportkod

RATI-rapporteringen omfattar i första hand MFI-statistik (rapportkod RATI). Uppgifter för BIS koncernstatistik ska rapporteras med rapportkod KOTI.

4.3 ID-kod

ID-kod ska uppges för uppgiftslämnare, rapportör, emittent av värdepapper utan ISIN-kod och emittent av penningmarknadsinstrument.

Som ID-kod för uppgiftslämnare verksam i Finland används momsnummer (ID-typ A). Som kod för rapportör rapporteras institutets MFI-kod (ID-typ M).

I fråga om emittenter av värdepapper utan ISIN-kod och emittenter av penningmarknadsinstrument används för inhemska enheter alltid företagens FO-nummer (ID-typ Y).

Utländska enheter kan identifieras med ECB:s MFI-kod (M), med BIC-kod (B, ISO 9362) eller med någon annan kod (ID-typ O).



17.12.2020

FO-nummer anges alltid utan bindestreck mellan de två sista siffrorna. FO-nummer för finländska enheter kan sökas i Företags- och organisations-datasystemet på <http://www.ytj.fi/svenska/>.

Statistikcentralen tillhandahåller en avgiftsfri klassificeringstjänst för motpartsklassificering med hjälp av FO-nummer. Klassificeringstjänsten finns på adressen http://www.stat.fi/tup/yrluok/index_sv.html.

4.4 Intern ID-kod

Värdepapper rapporteras (i SBS-postens fält 8 i RATI-rapporten) med intern ID-kod som rapportören själv tilldelat värdepapperet i sitt datasystem för identifikation av värdepapperet. Intern ID-kod ska rapporteras både för värdepapper med ISIN-kod och för värdepapper utan ISIN-kod. Värdepapperet rapporteras alltid med samma interna ID-kod från statistikperiod till statistikperiod. Som intern ID-kod kan rapportören använda värdepapperets ISIN-kod. Om ISIN-koden förändras – exempelvis i samband med en split – kvarstår den ursprungliga interna ID-koden. Finlands Bank använder identifikationer för värdepapper bl.a. vid beräkning av prisförändringar och omvärderingar.

Om samma värdepapper rapporteras i SBS-posten på två eller flera rader, t.ex. på grund av olika värdering, ska minst ett fält i raderna vara olika (antingen 5 Transaktion, 8 Intern ID-kod, 15 Nominell valuta eller 18 Redovisningsklassificering av värdepapper).

Även interna ID-koder för andra poster får rapporteras.

Om de interna ID-koderna ändras men balansposterna i sig är oförändrade till sitt innehåll, ska orsaken till ändringen meddelas Finlands Bank t.ex. i satspostens fält 9 *Rapportörens kommentar* eller per e-post (rahoitustilastot@bof.fi).



4.5 ISIN-kod

I SBS-postens fält 9 i RATI-rapporten rapporteras ISIN-koden. ISIN-koden ska rapporteras, om värdepapperet har en sådan. Fiktiva ISIN-koder får inte användas hur lika ISIN-koderna de än är. Värdepapper med fiktiv ISIN-kod ska rapporteras utan ISIN-kod.

ISIN-kod används för att identifiera värdepapper som är föremål för allmän handel. ISIN-koderna tilldelas av den nationella numreringscentralen i respektive land, exempelvis värdepapperscentralen (Euroclear Finland Ab i Finland) eller någon motsvarande institution. De officiellt tilldelade ISIN-koderna följer den internationella standarden ISO 6166. Även många finansiella derivat som är föremål för allmän handel har tilldelats en ISIN-kod, men i RATI-rapporteringen redovisas endast räntebärande värdepapper, aktier och andra ägarandelar värdepapper för värdepapper.

Räntebärande värdepapper som har tilldelats en officiell ISIN-kod men inte handlas på andrahandsmarknaden, som inte kan överlåtas eller heller inte ersättas med motsatta kontrakt på marknaden, ska rapporteras med LD-posten i instrumentkategorin I.41 *Penningmarknadsskuldebrev (icke omsättbara)* eller I.223 *Skuldebrev (icke omsättbara)* beroende på om värdepapperet är en tillgång eller en skuld. Sådana fall kan t.ex. vara riktade emissioner av räntebärande värdepapper som genom bilaterala avtal erbjuds endast vissa investerare och som inte därefter är överlåtbara.



5 RAPPORTERING AV BALANSSTATISTIK I RATI-RAPPORTEN (BS-POST)

I detta kapitel beskrivs innehållet i balansräkningsposten (RATI-BS).

Med balansräkningsposten rapporteras institutets balansomslutning vid slutet av månaden eller kvartalet. På årsbasis rapporteras bl.a. antalet inlåningskonton, kontor och anställda.

Årsstatistik (i BS-posten) ska rapporteras i januarirapporten över decemberstatistiken. Rapporterad årsstatistik kan korrigeras ännu i mars genom ny inrapportering av decemberstatistiken.

5.1 Rapporteringsfrekvens

I fältet anges om institutet rapporterar enligt full rapportering (månadsrapportör) eller förenklad (kvartalsrapportör), se avsnitt 2.3. Med rapporteringsfrekvens avses med andra ord inte datafrekvens (kodlista 4, rapporteringsfrekvens).

5.2 Antal konton

I BS-posten rapporteras följande uppgifter om antal inlåningskonton vid årets slut:

- antal inlåningskonton för allmänheten
- antal inlåningskonton för hushåll (fält 8)
- antal konton med överförbar inlåning över natten som innehas av allmänheten (fält 10)
- antal konton med överförbar inlåning över natten som innehas av allmänheten och som kontoinnehavaren kan använda via Internet eller webbanken (fält 11)
- antal konton med icke överförbar inlåning över natten som innehas av allmänheten (fält 15)
- antal konton med icke överförbar inlåning över natten som innehas av allmänheten och som kontoinnehavaren kan använda via Internet eller webbanken (fält 16)
- antal betalkonton (fält 17)
- antal konton för elektroniska pengar (fält 18).



17.12.2020

Uppgifterna används främst vid sammanställningen av årlig statistik över betalningstransaktioner. Om inga inlåningskonton finns, lämnas fälten tomma. Konton som saknar insättningar ska emellertid räknas in i antalet.

Ett konto rapporteras endast en gång även om det har flera kontoinnehavare. Om ett kreditinstitut har en pool av kunder vars medel har satts in på ett konto i ett annat kreditinstitut, rapporteras antalet inlåningskunder.

Antal inlåningskonton (fält 9)

I fältet uppges antalet inlåningskonton i det rapporterande institutet som tillhörde allmänheten, dvs. icke-MFI, den sista arbetsdagen för kalenderåret.

Antal inlåningskonton för hushållen (fält 8)

I fältet uppges antalet inlåningskonton för hushållen (kodlista 11, sektor 14) i det rapporterande institutet den sista arbetsdagen för kalenderåret .

Antal konton med överförbar inlåning över natten (fält 10)

I fältet uppges antalet konton med överförbar inlåning över natten i det rapporterande institutet som tillhörde allmänheten, dvs. icke-MFI den sista arbetsdagen för kalenderåret. I fältet uppges alltså konton där inlåningskategorin i LD-posten är ”221” Överförbar inlåning över natten. Överförbar inlåning över natten omfattar sådan inlåning från allmänheten som på begäran kan överföras utan uppsägningstid för att göra betalningar till andra ekonomiska aktörer genom vanligt förekommande betalningssätt, t.ex. kreditöverföringar och direktdebiteringar, eller genom kredit- eller betalkort, check eller liknande sätt utan större dröjsmål, begränsningar eller straffavgift.

Inlåning som endast kan användas för kontantuttag och/eller inlåning från vilka medel endast kan tas ut eller transfereras via ett annat konto som samma ägare har, ingår inte i gruppen överförbar inlåning över natten och konton med sådana inlåningar ingår inte i gruppen konton med överförbar inlåning över natten.

Antal konton med icke överförbar inlåning över natten (fält 15)

I fältet uppges antalet konton med överförbar inlåning över natten i det rapporterande institutet som tillhörde allmänheten, dvs. icke-MFI den sista



17.12.2020

arbetsdagen för kalenderåret. I fältet uppges konton där inlåningskategorin i LD-posten är ”222” Övrig inlåning över natten. Icke överförbar inlåning över natten omfattar till exempel sådana insättningar som återbetalas på anfordran och bara kan tas ut i kontanter eller användas enbart via ett annat konto som samma kontohavare har.

Antal konton med överförbar inlåning över natten som innehavaren kan använda via Internet eller webbanken (fält 11)

I fältet uppges antalet konton för allmänheten, dvs. icke-MFI, hos det rapporterade institutet med inlåning över natten som innehavaren kan använda elektroniskt via Internet eller webbanken med hjälp av speciell programvara och speciella telekommunikationsförbindelser för att utföra betalningar.

Posten omfattar inte överlåtbar inlåning över natten som nås via telefon eller mobil, om inlåningen inte också är tillgänglig via Internet eller webbanken.

Antal konton med icke överförbar inlåning över natten som innehavaren kan använda via Internet eller webbanken (fält 16)

I fältet uppges antalet övriga konton för allmänheten, dvs. icke-MFI, utöver konton med överförbar inlåning över natten som innehavaren kan använda via Internet eller webbanken med hjälp av speciell programvara och speciella telekommunikationsförbindelser.

Posten omfattar inte överlåtbar inlåning över natten som nås via telefon eller mobil, om inlåningen inte också är tillgänglig via Internet eller webbanken.

Antal betalkonton (fält 17)

I fältet rapporteras antalet betalkonton i det rapporterade monetära finansinstitutet den sista arbetsdagen för kalenderåret. Betalkonto har samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4 i direktiv (EU) 2015/2366. Betalkonton omfattar bland annat konton med överförbar inlåning över natten, konton för elektroniska pengar och exempelvis kreditkortskonton med kreditfunktion. Konton med icke överförbar inlåning över natten är däremot inte betalkonton.



17.12.2020

Antal konton för elektroniska pengar (fält 18)

I fältet rapporteras antalet konton för elektroniska pengar den sista arbetsdagen för kalenderåret. Konton för elektroniska pengar är konton där elektroniska pengar lagras. Kontoinnehavaren använder kontots saldo för att utföra betalningar och för att överföra tillgångar från ett konto till ett annat. Till konton för elektroniska pengar räknas inte kort på vilka det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt.

Antalet öppnade betalkonton med grundläggande funktioner (fält 19)

I fältet rapporteras antalet betalkonton med grundläggande funktioner som öppnats i det rapporterade monetära finansinstitutet under kalenderåret. Med betalkonto med grundläggande funktioner avses ett i 15 kap. 6 och 6 a § i kreditinstitutslagen (610/2014) definierat konto, på vilket tillämpas i 6 b § i lagen definierade särskilda villkor för uppsägning och hävning. Om det monetära finansinstitutet inte tillhandahåller betalkonton med grundläggande funktioner, lämnas fältet tomt. Om betalkonton med grundläggande funktioner erbjuds, ska det i fältet rapporteras minst 0.

Antalet ansökningar om betalkonton med grundläggande funktioner som avslagits (fält 20)

I fältet rapporteras antalet ansökningar om betalkonton med grundläggande funktioner som avslagits i det rapporterade monetära finansinstitutet under kalenderåret. Med betalkonto med grundläggande funktioner avses ett konto som definieras i 15 kap. 6 och 6 a § i kreditinstitutslagen (610/2014). Om det monetära finansinstitutet inte tillhandahåller betalkonton med grundläggande funktioner, lämnas fältet tomt. Om betalkonton med grundläggande funktioner erbjuds, ska det i fältet rapporteras minst 0.

Antalet överförda betalkonton för konsumenter (fält 21)

Antalet betalkonton för konsumenter som överförs via en i 15 a kap. i kreditinstitutslagen (610/2014) avsedd betalningstjänst under kalenderåret. Endast det överförande monetära finansinstitutet anmäler. Med betalkonto för konsumenter avses ett betalkonto (Direktivet 2014/92/EU i synnerhet artiklarna 1, 2 och 9) som är i en eller flera konsumenters namn (inte en fysisk persons betalkonto som i huvudsak används i sådant syfte som inte hör till hans eller hennes närings- eller yrkesverksamhet)



17.12.2020

Antalet avslagna ansökningar om överföring av betalkonton för konsumenter (fält 22)

Antalet ansökningar om överföring av betalkonton för konsumenter som avslagits via en i 15 a kap. i kreditinstitutslagen (610/2014) avsedd betalningstjänst under kalenderåret. Endast det överförande monetära finansinstitutet anmäler. Med betalkonto för konsumenter avses ett betalkonto (Direktivet 2014/92/EU i synnerhet artiklarna 1, 2 och 9) som är i en eller flera konsumenters namn (inte en fysisk persons betalkonto som i huvudsak används i sådant syfte som inte hör till hans eller hennes närings- eller yrkesverksamhet)

5.3 Antal bostadslånekunder

I fältet uppges antalet bostadslånekunder i hushåll (kodlista 11, sektor 14) i det rapporterade institutet. I bostadslånen inräknas inte lån för köp av fritidsbostäder.

5.4 Antal kontor

I fältet rapporteras antalet kontor som det rapporterade institutet har i Finland den sista arbetsdagen för kalenderåret. Antalet kontor omfattar de kontor där det är möjligt att erlägga betalningar relaterade till betaljänster, enligt definitionen i Europeiska centralbankens riktlinje (ECB/2014/15), bilaga II del 16 (tabell 2). Det är fråga om betalningar relaterade till betaltjänster när en tillhandahållare av betaltjänster överför medel mellan betalaren och betalningsmottagaren med stöd av en betalningsorder från parterna eller en kund önskar överföra pengar mellan sina egna betalkonton. I antalet ingår huvudkontoren exklusive utländska filialer.

5.5 Antal anställda

I fältet uppges medelantalet anställda i Finland under året.

5.6 Balansomslutning

I fältet rapporteras balansomslutningen vid slutet av månaden eller kvartalet. Balansomslutningen ska motsvara den balansomslutning som rapporteras till Finansinspektionen. I fältet för *marknadsvärde* i SBS- och REST-posterna rapporteras därför det värde som redovisats i balansräkningen.



Avdelningen för finansiell
stabilitet och statistik

**Rapporterings-
anvisningar**

32 (144)

17.12.2020

5.7 Utsläppsrätter

Statistikföringen av utsläppsrätter har inte etablerats för närvarande. Rapporterarna kan tillsvidare tillämpa samma praxis för utsläppsrätter som i sitt publicerade bokslut.

5.8 Mer detaljerad indelning av instrument (fält 23)

Den mer detaljerade indelningen av instrument i kreditdatarapporteringen har tillämpats frivilligt i RATI-rapporteringen fram till rapporteringsperioden 2018M12/Q4. Från och med rapporteringsperioden 2019M1Q1 blir indelningen obligatorisk på grund av det nationella informationsbehovet, varpå det i BS-postens fält 23 som värde alltid ska rapporteras 1.



6 RAPPORTERING AV VÄRDEPAPPER I RATI-RAPPORTEN (SBS-POST)

Värdepapper med eller utan ISIN-kod rapporteras med SBS-posten värdepapper för värdepapper. Nedan beskrivs statistikkraven i rapporteringen värdepapper för värdepapper. Rapportering värdepapper för värdepapper

6.1 Allmänt

Vid rapportering värdepapper för värdepapper ska uppgifter lämnas för varje enskilt värdepapper och varje värdepapper ska redovisas på en egen rad eller egna rader (se avsnitt 6.8). Utifrån den ISIN-kod (se avsnitt 4.5) som rapportören angett kan Finlands Bank stämma av uppgifterna mot de uppgifter som finns om värdepapperet i Europeiska centralbankssystemets centrala värdepappersregister (CSDB). För värdepapper med ISIN-kod ska därför bara ISIN-koden och de väsentligaste uppgifterna rapporteras. De uppgifter som ska rapporteras om penningmarknadsinstrument för annans räkning är något mer omfattande, även om de skulle ha en ISIN-kod. De är ofta i pappersform, vilket innebär att uppgifter om dem inte nödvändigtvis finns i CSDB.

Uppgifter om värdepapper utan ISIN-kod samlas också in värdepapper för värdepapper. Som ID-kod för värdepapperen rapporteras då den entydiga kod som rapportören använder i sitt interna datasystem (intern ID-kod, SBS-post, fält 8) och emittentens ID-kod och namn. Om värdepapper utan ISIN-kod ska utförligare uppgifter lämnas än för värdepapper med ISIN-kod, eftersom uppgifterna inte finns i CSDB.

Emittentens namn (SBS-post, fält 38) rapporteras alltid för både värdepapper med ISIN-kod och värdepapper utan ISIN-kod klassificerade som tillgångar. Utifrån namnet kan Finlands Bank ta fram basuppgifter om emittenten, om uppgifterna inte finns i CSDB eller företagsregistret.

Som landskod för egna emitterade skuldebrev (utgivningsland, SBS-post, fält 35) rapporteras det land där värdepapperet har getts ut. Vid rapportering av värdepapper klassificerade som tillgångar uppges emittentens hemland (emittentens hemland, SBS-post, fält 40).



Institutets eget aktie-, andels- eller grundkapital rapporteras som skuld med SBS-posten antingen med eller utan ISIN-kod.

6.2 Värdepappersinstrument

I instrumentklassificeringen för denna rapportering klassificeras följande instrument som värdepapper: räntebärande värdepapper (syn. skuldebrev eller skuldförbindelser, m.a.o. andra värdepapper än aktier och finansiella derivat), noterade aktier, onoterade aktier, andra ägarandelar och fondandelar (kodlista 8: instrumentkategorierna I.3 och I.5). Med räntebärande värdepapper avses penningmarknadsinstrument och obligationer.

Finansiella derivat ska inte rapporteras värdepapper för värdepapper.

6.3 Antal

I detta fält ska uppgift lämnas om antalet aktier eller andelar vid rapportperiodens slut, vid behov med sex decimalers noggrannhet. Som antal för investeringar i kapitalfonder rapporteras den inbetalda kapitalinsatsen, dvs. anskaffningsvärdet för investeringen. Investeringsåtaganden (ej inbetalda insatser) ska inte rapporteras. Ytterligare investeringar i kapitalfonder under statistikperioden rapporteras som ökning av kapitalinsatsen (antalet).

6.4 Kapitalgaranti

För skuldebrev som institutet självt gett ut ska det i fältet för *kapitalgaranti* (SBS-posten, fält 12) anges om skuldebrevet är kapitalgaranterat eller ej.

Instrument med nominell kapitalgaranti som vid inlösen kan ligga under 100 % ska särskiljas från de kapitalsäkra instrumenten. Nominell kapitalgaranti på 100 % avser endast att det ursprungliga kapitalet återbetalas. Garantin gäller inte förutbestämda betalningar, såsom räntebetalningar under värdepapperets livscykel. Om emissionskursen för värdepappret överskrider 100 % (överkurs, t.ex. 110 %) är värdepappret ändå kapitalsäkrat under förutsättning att den nominella kapitalgarantin är 100 %.



Exempel på icke kapitalsäkrade skuldförbindelser är hybridinstrument. De är skuldförbindelser vars värde i emissionsvalutan kan vara lägre än den ursprungliga investeringen. Det beror på instrumentets sammansättning, som är en kombination av en skuld- och en derivatkomponent. Exempel på hybridinstrument är omvända konvertibler och diskonteringsinstrument.

6.5 Direktinvestering

I fältet för *direktinvestering* (SBS-posten, fält 22) ska rapporteras om innehavet är en (utländsk) direktinvestering.

- Vid rapportering av värdepappersfordringar ska det uppges om innehavet är en (utländsk) direktinvestering.
- Direktinvesteringar ska rapporteras, om aktien eller andelen motsvarar en ägarandel på minst 10 %.
- Direktinvesteringar rapporteras endast på tillgångssidan.
- Uppgifter om direktinvesteringar används vid sammanställningen av Statistikcentralens statistik över betalningsbalansen.

6.6 Utdelningar

Utdelningar till och från utlandet rapporteras i euro för aktier och andelar med eller utan ISIN-kod (SBS-post, fält 23).

Också rapportvalutan för utdelningen ska rapporteras. Den är alltid euro (SBS-post, fält 24).

6.7 Emittent och motpart

För värdepapper utan ISIN-kod klassificerade som tillgångar ska emittentens sektortillhörighet och hemland rapporteras (SBS-post, fälten 39 och 40). Då fondandelar rapporteras ska det särskilt beaktas (instrument 52) att emittentens sektortillhörighet endast kan vara 123 (penningmarknadsfonder), 1241 (investeringsfonder UCITS) eller 1242 (övriga kollektiva fondföretag). För värdepapper med ISIN-kod får Finlands Bank motsvarande uppgifter från ECB:s värdepappersdatabas. Emittentens namn ska rapporteras i vart fall (SBS-post, fält 38).



17.12.2020

För underliggande värdepapper i repor eller omvända repor (kodlista 6: typer av transaktioner) ska uppgifter om värdepappersemittenten rapporteras på samma sätt som för andra värdepapper (se ovan). Vidare ska hemland och sektortillhörighet för motparten till kontraktet rapporteras. Om motparten är okänd (värdepapperet har inte köpts eller lånats), ska marknadsplatsens hemland och sektortillhörighet (alltid S.124, Finansiella serviceföretag) rapporteras.

6.8 Rapportering av enskilt värdepapper på en eller flera rader

Värdepapperen rapporteras vart för sig oavsett om de har en ISIN-kod eller ej. Grundregeln är att ett värdepapper motsvaras av en rad i SBS-posten.

Ett enskilt värdepapper ska rapporteras på flera rader bl.a. i följande fall:

1. Om institutet handlar med samma värdepapper i flera olika valutor och i sin egen bokföring redovisar posterna i olika (nominella) valutor, ska varje valuta (och post) rapporteras på olika rader så att det nominella värdet rapporteras i ursprunglig valuta (omräkningsvaluta) och marknadsvärdet omräknat till euro.
2. Om samma värdepapper redovisas i bokslutet i olika kategorier (se avsnitt 6.9), ska posterna särredovisas.
3. Om en del av samma värdepapper är underliggande tillgång i en repa medan resten inte är det, ska delarna särredovisas. Den del som tas upp i balansräkningen ska i sin helhet rapporteras som en tillgång (A enligt kodlista 5: uppdelning på balansposter). Som typ av transaktion anges S (utestående belopp, kodlista 6).

Ett värdepapper/en del av ett värdepapper som är underliggande tillgång i en repa (inkl. värdepapperslån) rapporteras som en post utanför balansräkningen (O). Det att värdepapperet är underliggande tillgång i en repotransaktion (inkl. värdepapperslån) rapporteras enligt kodlista 6 som RB för omvänd repa eller RS för repa.

4. Om det självemitterade skuldinstrumentet återköps, men inte makuleras, ska som skuld rapporteras det omakulerade beloppet minskat med det återköpta beloppet (A enligt kodlista 5: uppdelning



Avdelningen för finansiell
stabilitet och statistik

Rapporterings- anvisningar

37 (144)

17.12.2020

på balansposter). Det återköpta beloppet rapporteras som en post utanför balansräkningen (O) och som typ av transaktion anges (LB). Värdepapperet ska således till en början rapporteras med uppdelningen ”L” (skuld) i balansposten innan det kan återköpas. I det fallet att värdepappret rapporteras till tillsynsmyndigheten till bruttobelopp (både som skuld och tillgång), rapporteras det återköpta beloppet emellertid som en tillgång (A enligt kodlista 5: uppdelning på balansposter). Om den återköpta andelen makuleras, ska den makulerade delen inte längre rapporteras.

När ett enskilt värdepapper rapporteras på flera rader ska varje rad identifieras åtminstone med koden för internt ID, transaktion, nominell valuta eller redovisningsklassificering.



17.12.2020

Exempel:

En aktie som rapportören äger och den del av värdepapperet som rapportören sålt genom repa/lånat ut ska rapporteras på olika rader.

Rad 1: Aktie med <u>ISIN-kod</u> som innehavs av rapportören		Rad 2: Aktie/andel av aktie på rad 1 som rapportören sålt genom repa/låna ut	
1. Posttyp	SBS	1. Posttyp	SBS
2. Rapportörens ID-typ	M	2. Rapportörens ID-typ	M
3. Rapportörens ID-kod	FINNNNNNNN	3. Rapportörens ID-kod	FINNNNNNNN
4. Uppdelning på balansposter	A	4. Uppdelning på balansposter	O
5. Transaktion	S	5. Transaktion	RS
6. Instrument	511	6. Instrument	511
7. Reservfält	-	7. Reservfält	-
8. Intern ID-kod	ABC123	8. Intern ID-kod	ABC123
9. ISIN-kod	USXXXXXX	9. ISIN-kod	USXXXXXX
10. Reservfält	-	10. Reservfält	-
11. Reservfält	-	11. Reservfält	-
12. Kapitalgaranti	-	12. Kapitalgaranti	-
13. Antal	5 000,00	13. Antal	1 000,00
14. Sammanlagt nominellt värde	-	14. Sammanlagt nominellt värde	-
15. Nominell valuta (ISO 4217)	USD	15. Nominell valuta (ISO 4217)	USD
16. Sammanlagt marknadsvärde (dirty)	500 000,00	16. Sammanlagt marknadsvärde (dirty)	100 000,00
17. Marknadsv valuta (dirty)	EUR	17. Marknadsv valuta (dirty)	EUR
18. Klassificering av värdepapper enligt redovisning i bokslutet	2	18. Klassificering av värdepapper enligt redovisning i bokslutet	-
19. Sammanlagt marknadsvärde (clean)	-	19. Sammanlagt marknadsvärde (clean)	-
20. Marknadsv valuta (clean)	-	20. Marknadsv valuta (clean)	-
21. Koncerninterna poster	N	21. Koncerninterna poster	N
22. Direktinvestering	-	22. Direktinvestering	-
23. Utdelningar	-	23. Utdelningar	-
24. Utdelningsvaluta	-	24. Utdelningsvaluta	-
25. Reservfält	-	25. Reservfält	-
26. Reservfält	-	26. Reservfält	-
27. Reservfält	-	27. Reservfält	-
28. Motpartssektor	-	28. Motpartssektor	1221
29. Motpartens hemland	-	29. Motpartens hemland	GB
30. Emissionsdatum	-	30. Emissionsdatum	-
31. Förfallodag	-	31. Förfallodag	-
32. Reservfält	-	32. Reservfält	-
33. Reservfält	-	33. Reservfält	-
34. Reservfält	-	34. Reservfält	-
35. Utgivningsland	-	35. Utgivningsland	-
36. Emittentens ID-typ	-	36. Emittentens ID-typ	-
37. Emittentens ID-kod	-	37. Emittentens ID-kod	-
38. Emittentens namn	Bank ABC	38. Emittentens namn	Bank ABC
39. Emittentsektor	-	39. Emittentsektor	-
40. Emittentens hemland	-	40. Emittentens hemland	-



17.12.2020

Exempel:

Värdepapper som rapportören emitterat och den återköpta andelen av dem rapporteras på olika rader.

Värdepapper med <u>ISIN-kod</u> som rapportören emitterat		Återköpt andel av värdepapper med <u>ISIN-kod</u> som rapportören emitterat	
1. Posttyp	SBS	1. Posttyp	SBS
2. Rapportörens ID-typ	M	2. Rapportörens ID-typ	M
3. Rapportörens ID-kod	FINNNNNNNN	3. Rapportörens ID-kod	FINNNNNNNN
4. Uppdelning på balansposter	L	4. Uppdelning på balansposter	O
5. Transaktion	S	5. Transaktion	LB
6. Instrument	33	6. Instrument	33
7. Reservvält	-	7. Reservvält	-
8. Intern ID-kod	ABC123	8. Intern ID-kod	ABC123
9. ISIN-kod	XSXXXXXX	9. ISIN-kod	XSXXXXXX
10. Reservvält	-	10. Reservvält	-
11. Reservvält	-	11. Reservvält	-
12. Kapitalgaranti	Y	12. Kapitalgaranti	Y
13. Antal	-	13. Antal	-
14. Sammanlagt nominellt värde	500 000,00	14. Sammanlagt nominellt värde	100 000,00
15. Nominell valuta (ISO 4217)	EUR	15. Nominell valuta (ISO 4217)	EUR
16. Sammanlagt marknadsvärde (dirty)	550 000,00	16. Sammanlagt marknadsvärde (dirty)	102 000,00
17. Marknadsv valuta (dirty)	EUR	17. Marknadsv valuta (dirty)	EUR
18. Klassificering av värdepapper enligt redovisning i bokslutet	4	18. Klassificering av värdepapper enligt redovisning i bokslutet	-
19. Sammanlagt marknadsvärde (clean)	545 000,00	19. Sammanlagt marknadsvärde (clean)	101 800,00
20. Marknadsv valuta (clean)	EUR	20. Marknadsv valuta (clean)	EUR
21. Koncerninterna poster	-	21. Koncerninterna poster	-
22. Direktinvestering	-	22. Direktinvestering	-
23. Utdelningar	-	23. Utdelningar	-
24. Utdelningsvaluta	-	24. Utdelningsvaluta	-
25. Reservvält	-	25. Reservvält	-
26. Reservvält	-	26. Reservvält	-
27. Reservvält	-	27. Reservvält	-
28. Motpartssektor	-	28. Motpartssektor	-
29. Motpartens hemland	-	29. Motpartens hemland	-
30. Emissionsdatum	20080101	30. Emissionsdatum	
31. Förfallodag	20151031	31. Förfallodag	
32. Reservvält	-	32. Reservvält	-
33. Reservvält	-	33. Reservvält	-
34. Reservvält	-	34. Reservvält	-
35. Utgivningsland	-	35. Utgivningsland	
36. Emittentens ID-typ	-	36. Emittentens ID-typ	-
37. Emittentens ID-kod	-	37. Emittentens ID-kod	-
38. Emittentens namn	-	38. Emittentens namn	-
39. Emittentsektor	-	39. Emittentsektor	-
40. Emittentens hemland	-	40. Emittentens hemland	-



6.9 Redovisningsklassificering av värdepapper

I fältet rapporteras värdepapper redovisningsklassificerade (kodlista 35: redovisning). Klassificeringen motsvarar IFRS 9.

För värdepapper redovisade som tillgångar väljs en av följande kategorier:

Värdepapper redovisade till verkligt värde via resultatet (2, 4, 41 och 8):

2 = Finansiella tillgångar som innehas för handel

4 = Finansiella tillgångar som uttryckligen klassificeras som redovisade till verkligt värde via resultatet

41 = Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultatet exkl. finansiella tillgångar som kan säljas

8 = Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat.

6 = Finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde

14 = Kassabehållning hos centralbanker och annan avistainlåning.

För värdepapper redovisade som skulder väljs en av följande kategorier:

Värdepapper redovisade till verkligt värde via resultatet (2, 4, 41 och 8):

2 = Finansiella skulder som innehas för handel

4 = Finansiella skulder som uttryckligen klassificeras som redovisade till verkligt värde via resultatet

41 = Finansiella skulder som redovisas till verkligt värde via resultatet exkl. finansiella tillgångar som kan säljas

8 = Finansiella skulder som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat.

6 = Finansiella skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Om samma värdepapper förekommer i olika delar av balansräkningen, ska posterna särredovisas.



6.10 Blankning

Blankning av värdepapper rapporteras i SBS-posten med O som värde för *Uppdelning på balansposter* och SH för *Transaktion*. Vidare ska det värde som rapporteras i fältet för *antal* vara negativt. SH-rader som rapporteras i SBS-posten räknas inte in i balansräkningen.

Om blankningen inte omfattar repolån och motparten är oidentifierad, ska 126 (börsen) rapporteras som motpartssektor och börsens hemland som motpartens hemland.

Dessutom skulder som uppkommit genom blankning ska rapporteras genom att använda instrumentet blankning (instrument I.714) i REST-posten (FI:s föreskrifter och anvisningar 1/2013, noter: Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel). Blankade positioner ska rapporteras som positiva.



17.12.2020

Exempel:

Rapportören blankar en aktie med <u>ISIN-kod</u> köpt från en svensk bank genom repa.	
1. Posttyp	SBS
2. Rapportörens ID-typ	M
3. Rapportörens ID-kod	FINNNNNNNN
4. Uppdelning på balansposter	O
5. Transaktion	SH
6. Instrument	511
7. Reservfält	-
8. Intern ID-kod	ABC123
9. ISIN-kod	SEXXXXXX
10. Reservfält	-
11. Reservfält	-
12. Kapitalgaranti	-
13. Antal	-1 000,00
14. Sammanlagt nominellt värde	-
15. Nominell valuta (ISO 4217)	SEK
16. Sammanlagt marknadsvärde (dirty)	-100 000,00
17. Marknadsv valuta (dirty)	EUR
18. Klassificering av värdepapper enligt redovisning i bokslutet	2
19. Sammanlagt marknadsvärde (clean)	-
20. Marknadsv valuta (clean)	-
21. Koncerninterna poster	N
22. Direktinvestering	-
23. Utdelningar	-
24. Utdelningsvaluta	EUR
25. Reservfält	-
26. Reservfält	-
27. Reservfält	-
28. Motpartssektor	1221
29. Motpartens hemland	SE
30. Emissionsdatum	-
31. Förfallodag	-
32. Reservfält	-
33. Reservfält	-
34. Reservfält	-
35. Utgivningsland	-
36. Emittentens ID-typ	-
37. Emittentens ID-kod	-
38. Emittentens namn	Bank ABC
39. Emittentsektor	-
40. Emittentens hemland	-



6.11 Penningmarknadsinstrument för annans räkning

Penningmarknadsinstrument för annans räkning rapporteras med SBS-posten värdepapper för värdepapper som kompletterande uppgifter. För dessa rapporteras det nominella värdet och marknadsvärdet på den utelöpande lånestocken i slutet av månaden med värdet "M" på uppdelning på balansposter, oberoende av vem som innehar värdepappret. Om rapportören själv innehar penningmarknadsinstrumentet, rapporteras det skilt med värdet "A" på uppdelning på balansposter.

Även penningmarknadsinstrument som emitterats och förfallit under månaden rapporteras. Dessa rapporteras med värdet "M" på uppdelning på balansposter och med transaktionens värde "F". I dessa fall rapporteras som nominellt värde emissionens nominella värde och som marknadsvärde (clean) det belopp som erhållits vid emission.



17.12.2020

Exempel:

Penningmarknadsinstrument för annans räkning, utestående belopp		Penningmarknadsinstrument för annans räkning, emission och förfallodag under perioden	
1. Posttyp	SBS	1. Posttyp	SBS
2. Rapportörens ID-typ	M	2. Rapportörens ID-typ	M
3. Rapportörens ID-kod	FINNNNNNNN	3. Rapportörens ID-kod	FINNNNNNNN
4. Uppdelning på balansposter	M	4. Uppdelning på balansposter	M
5. Transaktion	S	5. Transaktion	F
6. Instrument	33	6. Instrument	33
7. Reservfält	-	7. Reservfält	-
8. Intern ID-kod	ABC123	8. Intern ID-kod	ABC123
9. ISIN-kod	FIXXXXXX	9. ISIN-kod	-
10. Reservfält	-	10. Reservfält	-
11. Reservfält	-	11. Reservfält	-
12. Kapitalgaranti	-	12. Kapitalgaranti	-
13. Antal	-	13. Antal	-
14. Sammanlagt nominellt värde	5 000 000,00	14. Sammanlagt nominellt värde	5 000 000,00
15. Nominell valuta (ISO 4217)	EUR	15. Nominell valuta (ISO 4217)	EUR
16. Sammanlagt marknadsvärde (dirty)	4 975 000,00	16. Sammanlagt marknadsvärde (dirty)	-
17. Marknadsv valuta (dirty)	EUR	17. Marknadsv valuta (dirty)	-
18. Klassificering av värdepapper enligt redovisning i bokslutet	-	18. Klassificering av värdepapper enligt redovisning i bokslutet	-
19. Sammanlagt marknadsvärde (clean)	4 970 000,00	19. Sammanlagt marknadsvärde (clean)	4 995 000,00
20. Marknadsv valuta (clean)	EUR	20. Marknadsv valuta (clean)	EUR
21. Koncerninterna poster	-	21. Koncerninterna poster	-
22. Direktinvestering	-	22. Direktinvestering	-
23. Utdelningar	-	23. Utdelningar	-
24. Utdelningsvaluta	-	24. Utdelningsvaluta	-
25. Reservfält	-	25. Reservfält	-
26. Reservfält	-	26. Reservfält	-
27. Reservfält	-	27. Reservfält	-
28. Motpartssektor	-	28. Motpartssektor	-
29. Motpartens hemland	-	29. Motpartens hemland	-
30. Emissionsdatum	20160601	30. Emissionsdatum	20170308
31. Förfallodag	20170315	31. Förfallodag	20170315
32. Reservfält	-	32. Reservfält	-
33. Reservfält	-	33. Reservfält	-
34. Reservfält	-	34. Reservfält	-
35. Utgivningsland	-	35. Utgivningsland	-
36. Emittentens ID-typ	Y	36. Emittentens ID-typ	O
37. Emittentens ID-kod	NNNNNNNN	37. Emittentens ID-kod	368417
38. Emittentens namn	Kommun ABC	38. Emittentens namn	Företag ABC
39. Emittentsektor	-	39. Emittentsektor	-
40. Emittentens hemland	-	40. Emittentens hemland	-



Avdelningen för finansiell
stabilitet och statistik

Rapporterings- anvisningar

45 (144)

17.12.2020

7 UTLÅNINGS- OCH INLÅNINGSSTATISTIK (LD-POST) SAMT ÖVRIGA BALANSPOSTER (REST-POST)

I RATI-rapporten rapporteras utlånings- och inlåningsstatistik med dataposten LD. Övriga balansposter ska rapporteras med den allmänna dataposten REST. Om nedskrivningar inte kan hänföras till raderna i LD-posten, kan uppgiften rapporteras i IL-posten (se punkt 13.1.2).

En del institut rapporterar dessutom motsvarande koncerndata med KOTI-rapporten, framför allt i rapportens CS-post.

De till stor del gemensamma klassifikationerna och variablerna för dessa poster beskrivs i kapitlen nedan. Innehållet i koncernrapporteringen (KOTI) beskrivs närmare i kapitel 15 i dessa anvisningar.



8 KLASSIFICERING AV FINANSIELLA INSTRUMENT

Finansiella instrument grupperas i instrument som ska rapporteras i RATI-poster och instrument som ska rapporteras i KOTI-poster (kodlistorna 8 och 8b). Kategorierna tillämpas antingen på tillgångar eller på skulder eller på båda och delvis på poster utanför balansräkningen.

I rapporten lämnas bokstaven I för instrumentkategori och efterföljande punkt bort.

8.1 Kassa

Kassa (I.21) är i RATI-rapporteringen alltid tillgångar ([A] enligt kodlista 5). I REST-posten särredovisas sedlar och mynt i euro (kodlista 10: valutakoder, EUR) och sedlar och mynt i andra valutor (kodlista 10b: valutakoder, 003). Andra valutor än euro rapporteras som en klumpsumma omräknad till euro. Någon motpart uppges inte för sedlar och mynt.

I myndighetsbalansräkningen för Finansinspektionen rapporteras endast sedlar och mynt under dessa instrument. Övriga poster, t.ex. lunchkuponger och frimärken, rapporteras i övriga tillgångar (I.719).



17.12.2020

Exempel:

Kassa i euro och i andra valutor sammanlagt.

	Kassa, euro	Kassa, andra valutor än euro
1. Posttyp	REST	REST
2. Rapportörens ID-typ	M	M
3. Rapportörens ID-kod	FINNNNNNNN	FINNNNNNNN
4. Uppdelning på balansposter	A	A
5. Transaktion	S	S
6. Reservfält	-	-
7. Instrument	21	21
8. Reservfält	-	-
9. Reservfält	-	-
10. Koncern- interna poster	-	-
11. Intern ID-kod	-	-
12. Sektor	-	-
13. Landskod	-	-
14. Reservfält	-	-
15. Omräkningsvaluta (ISO 4217)	EUR	003
16. Balansvärde	1 000,00	1 000,00
17. Balansvaluta	EUR	EUR

8.2 Inlåning

*Inlåning (vid)*⁴ delas i RATI-rapporteringen upp i sex underkategorier. Inlåning är i RATI-rapporteringen alltid en skuld (L) och rapporteras alltid med LD-posten. Ett inlåningskonto kan inte ha ett negativt värde (LD-fält 32: balansvärde). Om ett inlåningskonto står på minus, ska övertrasseringen rapporteras som tillgång. Inlåningskategorierna i RATI-rapporteringen är följande:

- överförbar inlåning över natten (I.221)
- icke överförbar inlåning över natten (I.222)

⁴ Inlåning (vid) i ECB-rapporteringen avser alla sådana skuldposter gentemot fordringsägare som inte är värdepappersbaserade ("amounts owed to creditors other than those arising from issuing securities"). Det är alltså ett vidare begrepp än den allmänt använda termen *Inlåning från allmänheten*, eftersom det täcker alla sektorer och inte bara egentlig inlåning och repor utan också övriga skulder till kreditinstitut, allmänheten och offentliga sektorn. Inlåning (vid) omfattar således traditionell inlåning från allmänheten, omvända repor (och med dem jämförbara övriga medelsankaffning med återköpsavtal, t.ex. sell and buy back-avtal), icke omsättbara penningmarknadsinstrument och övriga skuldebrevslån (inkl.



17.12.2020

- skuldebrev (icke omsättbara) (I.223)
- repor (I.224)
- inlåning med överenskommen löptid (I.225)
- inlåning med uppsägningstid (I.226)
- e-pengar: Hardware based (hårdvarubaserade elektroniska pengar) (I.227)
- e-pengar: Software based (mjukvarubaserade elektroniska pengar) (I.228).

Överförbar inlåning över natten (I.221) omfattar sådan inlåning från allmänheten som på begäran kan överföras utan uppsägningstid för att göra betalningar till andra ekonomiska aktörer genom vanligt förekommande betalningssätt, t.ex. kreditöverföringar och direktdebiteringar, eller genom kredit- eller betalkort, check eller liknande sätt utan större dröjsmål, begränsningar eller straffavgift. Inlåning som endast kan användas för kontantuttag och/eller inlåning från vilka medel endast kan tas ut eller transfereras via ett annat konto som samma ägare har, ingår inte i gruppen överförbar inlåning över natten. Överförbar inlåning över natten på konto med kredit rapporteras som kontokredit/checkräkningskredit på tillgångssidan när saldot på kontot vid månadens slut är negativt.

Icke överförbar inlåning över natten (I.222) omfattar inlåningen över natten (overnight) ur kategorin penningmarknadsdepositioner och ur inlåningen från allmänheten sådana insättningar som återbetalas på anfordran och bara kan tas ut i kontanter eller användas enbart via ett annat konto som samma kontohavare har. Lån som ska återbetalas före stängningsdagen dagen efter det att lånet beviljats rapporteras också som icke överförbar inlåning över natten. Konton för långsiktigt sparande klassificeras som icke-överförbar inlåning över natten.

Skuldebrev (icke omsättbara)(I.223) omfattar upplåning genom räntebärande värdepapper med kunden som långivare och institutet som låntagare. Här

efterställda skulder som inte har formen av värdepapper). Vidare ingår egentliga penningmarknadsdepositioner och inlåning från staten. Inlåning (vid) omfattar även belopp på laddbara kontantkort utgivna i monetära finansinstituts namn och andra skulder till följd av utgivningen av elektroniska pengar, även om de räknas in i andra balansposter i myndighetsbalansräkningen. Närmare klassificeringar tillämpas på posten *Inlåning (vid)* alltefter motsektor.



17.12.2020

rapporteras också icke omsättbara penningmarknadsskuldebrev. Också upplåning med en längre återbetalningstid än dagen efter det att lånet beviljats klassificeras som skuldebrev.

Repor (I.224) är motpost till kontanter, som rapportörerna fått i utbyte mot värdepapper/guld som de sålt till ett givet pris med ett bindande åtagande att återköpa samma (eller motsvarande) värdepapper/guld till ett fast pris på en viss dag i framtiden⁵. Belopp som rapportörerna fått i utbyte mot värdepapper/guld som tillfälligt överlåtits till tredje part (tillfällig förvärvare) ska klassificeras som repor, om det finns ett bindande åtagande att låta transaktionen gå tillbaka och inte endast en option att låta den återgå. Detta innebär att rapportörerna har kvar den faktiska (ekonomiska) äganderätten till de underliggande värdepapperen/guldet under transaktionen och alla risker och provisioner i anslutning till värdepapperen tillskrivs rapportören. Följande repotransaktioner är till formen sådana att de kan klassificeras som lån med säkerhet. Således ska belopp som rapportörerna får (i utbyte mot värdepapper/guld som tillfälligt överlåtits till tredje part) klassificeras som repor.

- Belopp som erhållits i utbyte mot obligationer/guld som tillfälligt överlåtits till tredje part mot kontantsäkerhet.
- Belopp som erhållits i utbyte mot värdepapper/guld som tillfälligt överlåtits till tredje part genom återköpsavtal (sale/buy-back).

För att repolikhande transaktioner ska behandlas konsekvent ska värdepapper som lånats ut mot säkerhet stå kvar i den ursprungliga ägarens balansräkning (i stället för att överföras till den tillfälliga förvärvarens balansräkning) i de fall det finns ett bindande åtagande att låta lånet gå tillbaka (och inte endast en option att låta det återgå). De underliggande värdepapperen rapporteras i instrumentkategori 33 (räntebärande värdepapper).

OBS.

⁵ Repor och omvända repor rapporteras i LD-posten sådana som de redovisas i institutets balansräkning. I SBS-posten rapporteras de underliggande värdepapperen i repoavtal värdepapper för värdepapper och dessutom eventuella underliggande värdepapper i repoavtal utanför balansräkningen.



17.12.2020

Då det gäller repor förväntas det att hela avtalets belopp vid den tid när avtalet ingås rapporteras såsom nytt avtal (N). Om betalning gjorts eller inte är irrelevant för den statistiska rapporteringen av nya avtal. Ett nytt avtal inverkar inte nödvändigtvis på balansposten vid rapporteringstidpunkten.

I sin enkelhet är situationen i fråga om repor densamma som då ett lån tas ut i delar vid olika tider. Att ett lån tas ut i en eller flera delar är irrelevant för statistiken över räntesatser. Ett avtal som ingåtts vid tiden t^0 inkluderas i statistiken över räntesatser på nya avtal i sin helhet.

Inlåning med överenskommen löptid (I.225) är alla poster som har en fast löptid och som inte kan tas ut i kontanter före den överenskomna förfallodagen, eller som kan tas ut i kontanter under löptiden endast mot någon form av straffavgift. Kategorin innehåller penningmarknadsdepositioner som löper längre än över natten.

Posten innehåller också administrativt reglerad sparinlåning där löptidskriteriet är irrelevant. Finansiella produkter med rolloverbestämmelser ska klassificeras efter den kortaste löptiden. Även om inlåning med överenskommen löptid kan tas ut tidigare efter uppsägning, eller kan betalas tillbaka på anfordran mot viss straffavgift, kan dessa omständigheter inte anses avgörande för klassificeringen. BSP-inlåning räknas också hit och ska rapporteras enligt kortaste möjliga löptid i löptidsband 4 (= över 2 år och högst 3 år).

Om ett kreditinstitut får nödkrediter (ELA, Emergency Liquidity Assistance) av Finlands Bank, upptas de som huvudsaklig inlåning med överenskommen löptid (I.225).

Om en penningpolitisk motpart har tilldelats kredit i de huvudsakliga refinansieringstransaktionerna (MRO), ska krediten i RATI-rapporten rapporteras som inlåning med överenskommen löptid med Finlands Bank som motpart och Finland som hemland. Löptiden för de huvudsakliga refinansieringstransaktionerna är en vecka. Likaså om en penningpolitisk motpart har deltagit i riktade långfristiga refinansieringstransaktioner (TLTRO), ska krediten rapporteras som inlåning med överenskommen löptid



17.12.2020

(instrument 225). I fråga om TLTRO-refinansieringstransaktioner beräknas den ursprungliga löptiden enligt återbetalningsdagen för lånen. Om motparten ansöker om och beviljas finansiering i varje TLTRO-refinansieringstransaktion, kommer LD-posten med tiden att bestå av flera rader av centralbanksskuld på grund av variationerna i den ursprungliga löptiden.

Inlåning med uppsägningstid (I.226) är icke överförbara insättningar utan överenskommen löptid som kan tas ut i kontanter först efter en viss uppsägningstid eller mot straffavgift. I posten ingår spar- och avkastningskonton som, trots att insättningarna i vissa fall juridiskt sett kan tas ut utan uppsägningstid, enligt nationell praxis skulle träffas av straffavgifter och begränsningar. Icke överförbara insättningar som kan tas ut mot avsevärda straffavgifter rapporteras i löptidsbandet *upp till 3 månader* och placeringskonton med uttagsvillkor i löptidsbandet *över 3 månader och upp till 2 år*.

Elektroniska pengar e-pengar Hardware based (hårdvarubaserade) (I.227) och Software based (mjukvarubaserade) (I.228) är överförbar inlåning. Med elektroniska pengar avses ett penningvärde som framkommer som en fordran på utgivaren och som har lagrats i elektroniskt format. Värdet är lika med de utgivna medlen. Även andra än utgivaren ska godkänna pengarna som betalningsmedel. I balans- och räntestatistiken för monetära finansinstitut ingår e-pengar i inlåningen över natten.

Hårdvarubaserade elektroniska pengar (Hardware based) (I.228) är knutna till elektroniska medel som kunderna kan behandla, ofta prepaid-kort med chip. Elektroniska pengar är mjukvarubaserade elektroniska pengar (*Software based) (I.228)* när pengarna används via datorbaserade program, som vanligen överför elektroniskt värde via datornät, såsom Internet. I balans- och räntestatistiken för monetära finansinstitut ingår e-pengar i inlåningen över natten.

8.3 Räntebärande värdepapper

Räntebärande värdepapper (I.33) är främst penningmarknadsinstrument och obligationer. I dessa rapporteringsanvisningar kallas de också *skuldebrev*



17.12.2020

eller *skuldförbindelser*. De rapporteras värdepapper för värdepapper i SBS-posten. Som räntebärande värdepapper ska följande rapporteras:

- Värdepapper som ger innehavaren en ovillkorlig rätt till en fast eller avtalsmässig inkomst i form av ränta och/eller ett givet fast belopp vid en specifik tidpunkt (eller tidpunkter) eller räknat från en tidpunkt som bestäms vid emissionstillfället.
- Överförbara lån som omstrukturerats till ett stort antal identiska skuldebrev och har en andrahandsmarknad.
- Efterställda fordringar i form av skuldebrev.

Värdepapper som lånats ut mot säkerhet eller sålts med återköpsavtal ska stå kvar i den ursprungliga ägarens balansräkning (i stället för att överföras till den tillfälliga förvärvarens balansräkning) i de fall det finns ett bindande åtagande att låta lånet gå tillbaka och inte bara en option att låta det återgå. Om den tillfälliga förvärvaren säljer de mottagna värdepapperen vid en repotransaktion, ska försäljningen redovisas som en direkt värdepapperstransaktion/guld och tas upp i den tillfälliga förvärvarens balansräkning som en negativ post i värdepappersportföljen/guldinnehavet.

8.4 Finansiella derivat

8.4.1 Utestående belopp

Utestående belopp för finansiella derivat klassificeras antingen som standardiserade derivat (I.341), icke standardiserade derivat (OTC-derivat) (I.342) eller FX-spot (I.343). Den övergripande nivån I.34 används inte i RATI-rapporteringen. Utestående belopp ska rapporteras med REST-posten aggregerade efter land, valuta och sektor – inte derivat för derivat med SBS-posten.

Som tillgångar (A) rapporteras finansiella derivat vars bruttomarknadsvärde är positivt och som skulder (L) derivat vars bruttomarknadsvärde är negativt. Endast de derivat som finns i institutets balansräkning ska rapporteras.

En derivatpost som t.ex. vid avstämningen mot balansräkningen blir oklassificerad ska rapporteras med landskod XX, valutakod UUU och



17.12.2020

koncernkod N medan sektorkoden lämnas tom. En oklassificerad derivatpost kan emellertid inte vara negativ.

I *posten för riskjustering av finansiella derivat (Credit Value Adjustment CVA/ Debt Value Adjustment DVA) (I.349)* redovisas korrigeringar av derivatens marknadsvärden. Posten kan också rapporteras som oklassificerad, varvid den rapporteras med landskod XX, valutakod UUU och koncernkod N medan sektorkoden lämnas tom. Avvikande från övriga derivatposter har posten för riskjustering av finansiella derivat negativt förtecken.

Standardiserade derivat (I.341) avser derivatkontrakt som handlas och/eller avvecklas på en börs eller motsvarande marknadsplats (S.126), vars villkor är fastställda i reglerna för börsen eller marknadsplatsen och som noteras på denna börs eller marknadsplats dagligen. För standardiserade derivat ska bruttomarknadsvärdet, kontraktsvalutan och hemlandet för marknadsplatsen rapporteras. Om motparten i standardiserade derivat är en mäklare i stället för en börs ska sektorn vara S.125.

OTC-derivat (I.342), dvs. icke standardiserade derivat, avser bilaterala derivatkontrakt som inte avvecklas på någon derivatbörs eller av någon clearingorganisation. För OTC-derivat ska bruttomarknadsvärdet, kontraktsvalutan samt sektortillhörigheten och hemlandet för motparten (avtalsparten) rapporteras. *OTC-derivat som till sina egenskaper motsvarar standardiserade börsnoterade derivat ska klassificeras som OTC-derivat*

Som *FX-spot (I.343)* rapporteras valutatransaktioner som avvecklas på valutaparets avistadag och de värderas till ren avistakurs utan terminspunkter. SPOT-transaktioner ska rapporteras som utestående belopp (transaktion S) endast till den del skrivs in i balansräkningen. SPOT-transaktioner utanför balansräkningen rapporteras endast som flödesuppgift (transaktion F, betalningsflöden på grund av kontrakt med utlänningar, se kapitel 8.4.2).

Om en clearingorganisation (CCP = central counterparty clearing house) är mellanhand mellan rapportören och derivatbörsen, ska



17.12.2020

clearingorganisationens sektortillhörighet (S.125, S.126 eller S.122) och hemland rapporteras som uppgifter om motparten. Om transaktioner som gjorts via en central motpart eller clearingorganisation har standardiserade avtalsvillkor (isda osv.) och transaktionen eller clearingen sköts av börsen, kategoriseras derivaten som standardiserade. I övriga fall kategoriseras transaktioner via en clearingorganisation som OTC-derivat.

I fältet för *omräkningsvaluta* (fält 15 i REST-posten)

- för **quanto-derivat** rapporteras den valuta som den underliggande tillgången omräknats till
- för **basket-derivat** (korgderivat) rapporteras den valuta som betalning ska erläggas i enligt kontraktet (pay leg)
- för **indexderivat** rapporteras den valuta som betalning ska erläggas i enligt kontraktet (pay leg)
- **valutaderivat, ränteswappar och valutaswappar** rapporteras den valuta som betalning ska erläggas i enligt kontraktet (pay leg)
- används huvudvalutan om betalning ska erläggas i flera valutor.

Exempel på rapportering av utestående belopp för derivat:

Optioner. Ett optionskontrakt betraktas alltid som investerarens (innehavarens) fordran och säljarens (utfärdarens) skuld, vilket innebär att köpta optioner (eller optioner med positivt värde vid statistiktilfället) redovisas som fordringar (+) och utfärdade optioner (eller optioner med negativt värde vid statistiktilfället) som skulder (-) vid rapportering av kontraktstockens bruttovärden.

Futures. Som bruttovärde för utestående kontrakt rapporteras marknadsvärdet av fordran eller skulden.

Terminer (inkl. FRA) och valutamarknadsswappar. När terminskontraktet börjar löpa är kontraktets marknadsvärde = 0. Under löptiden förändras emellertid marknadsvärdet av den underliggande tillgången och kontraktets värde kan vara positivt (fordran) eller negativt (skuld). Dessutom kan värdet variera från positivt till negativt (och tvärtom) under löptiden. Värdet av icke standardiserade terminskontrakt kan



17.12.2020

bestämmas genom diskontering av de kontraktsevenliga betalningsflödena. Med valutamarknadsswapp (*foreign exchange swap*) avses avistahandel med valutor i förening med terminshandel i motsatt riktning.

Ränte- och valutaswappar. Med ränte- och valutaswapp avses här en överenskommelse om att byta betalningsflöden (kassaflöden) avseende ett givet nominellt kapital enligt en avtalad tidtabell. Om kassaflödena är ränteflöden och denominerade i samma valuta, talar man om ränteswappar (*interest rate swap*). Om kassaflödena (och det nominella kapitalet) är i olika valutor, är det fråga om ränte- och valutaswappar (*currency swap* eller *cross-currency interest rate swap*). Till ränte- och valutaswappar hör också i regel utbyte av det nominella kapitalet vid slutet av kontraktets löptid (ibland också vid början). Också amorteringar under kontraktets löptid är möjliga. Värdet av icke standardiserade ränte- och valutaswappar kan beräknas som skillnaden mellan nuvärdena av kontraktets återstående kassaflöden diskonterade till statistiktillfället (statistikmånadens början eller slut). Som diskonteringsränta bör användas den marknadsränta som motsvarar kontraktets återstående löptid. Om det underliggande instrumentet i ränte- och valutaswappen är en faktisk skuld eller fordran (dvs. kontraktet kan hänföras till en enskild skuld eller fordran) och de kassaflöden som ska bytas hänför sig till både räntan och kapitalet, är det möjligt att bestämma värdet också på följande sätt:

1. Om det underliggande instrumentet i ränte- och valutaswappen är en fordran, rapporteras kontraktsvärdet som skillnaden (positiv eller negativ) mellan den genom swappen köpta fordrans och den ursprungliga (underliggande) fordrans återstående kapital (inkl. upplupen ränta).
2. Om det underliggande instrumentet i ränte- och valutaswappen är en skuld, rapporteras kontraktsvärdet som skillnaden (positiv eller negativ) mellan den ursprungliga skuldens och den genom swappen köpta skuldens återstående kapital (inkl. upplupen ränta).

8.4.2 Nettobetalningar

Under *Nettobetalningar för derivat* (REST-post, transaktion F) rapporteras betalningsflöden (kassaflöden) under statistikmånaden på grund av kontrakt



17.12.2020

med utlänningar. *Nettobetalningar för derivat* klassificeras antingen som standardiserade derivat (I.341), icke standardiserade derivat (OTC-derivat) (I.342) eller FX-spot (I.343). Den övergripande nivån I.34 används inte i denna rapportering. Nettobetalningarna (flöden) ska rapporteras med REST-posten aggregerade och klassificerade efter derivatinstrument och land.

Betalningsflöden i olika riktningar (till och från avtalsparter) kan nettas per land och instrument för statistikperioden. Som nettobetalningar redovisas för statistikperioden således bara ett nettobelopp (per land och instrument), som enligt nettobetalningens riktning rapporteras som transaktion F antingen som *Nettobetalningar till avtalsparter* (balanspost L) eller som *Nettobetalningar från avtalsparter* (balanspost A). I båda fallen redovisas nettobeloppet med positivt förtecken (eller utan förtecken).

Som nettobetalningar för derivat rapporteras bl.a. premier som betalas när standardiserade derivatkontrakt sluts, mellanavräkningar under deras löptid (s.k. marginalbetalningar som inte betalas tillbaka), nettovärdesavräkningar när kontrakten löper ut och alla nettobetalningar mellan parterna för icke standardiserade kontrakt.



17.12.2020

Exempel:

Finansiella derivat.

	OTC – derivat	Standardiserat derivat	FX-Sport	Nettobetaling för derivat	Nettobetaling för derivat	Avstämning av derivat
1. Posttyp	REST	REST	REST	REST	REST	REST
2. Rapportörens ID-typ	M	M	M	M	M	M
3. Rapportörens ID-kod	FINNNNNNNN	FINNNNNNNN	FINNNNNNNN	FINNNNNNNN	FINNNNNNNN	FINNNNNNNN
4. Uppdelning på balansposter	A	L	A	L	A	A
5. Transaktion	S	S	S	F	F	S
6. Reservfält	-	-	-	-	-	-
7. Instrument	342	341	343	341	342	342
8. Reservfält	-	-	-	-	-	-
9. Reservfält	-	-	-	-	-	-
10. Koncern- interna poster	N	N	N	-	-	N
11. Intern ID-kod	-	-	-	-	-	-
12. Sektor	11102	126	1221	-	-	-
13. Landskod	FI	GB	DE	US	DE	XX
14. Reservfält	-	-	-	-	-	-
15. Omräkningsvaluta (ISO 4217)	EUR	GBP	USD	-	-	UUU
16. Balansvärde	1 000,00	1 000,00	1 000,00	50,00	50,00	50,00
17. Balansvaluta	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR

Exempel på rapportering av nettobetalingar för derivat:

Optioner. Under *Nettobetalingar* rapporteras premier som betalas vid köp och erhålls vid försäljning (utfärdande) av optioner samt nettovärdesavräkningar som eventuellt erhålls/betalas när kontrakten förfaller. Vid vissa typer av standardiserade optioner (främst ränteooptioner) skall dessutom eventuella regelbundna mellanavräkningar under kontraktens löptid inräknas.

Futurer. Som nettobetalingar rapporteras mellanavräkningar under kontraktens löptid.

Terminer (inkl. FRA) och valutamarknadsswappar. Om terminerna rapporteras som nettobetalingar betalningarna mellan avtalsparterna under kontraktens löptid och vid löptidens slut. Typiska betalningar är t.ex. nettovärdesavräkningar av obligationsterminer och ränteterminer (FRA) vid förfall.

Ränte- och valutaswappar. Under nettobetalingar rapporteras de kassaflöden mellan parterna som kontraktet ger upphov till (nettade).



8.5 Utlåning

Utlåning (vid) ⁶ delas i RATI-rapporteringen upp i sju underkategorier. Utlåningen rapporteras alltid med LD-posten. Ett lån kan inte ha ett negativt värde (LD-fält 32: balansvärde). Om ett lån står på minus, ska övertrasseringen rapporteras som skuld. I RATI-rapporteringen (kodlista 5: uppdelning på balansposter) uppdelas lånen enligt följande:

1. Tillgångar (A) eller
2. Åtaganden utanför balansräkningen (O)
 - om institutet är ansvarigt institut och administrerar lån för något specialföretags (FVC/SSPE) räkning
 - om det är fråga om överförda lån som det rapporterade institutet beviljat finländska aktörer/förhandlat åt dem och som överförs till koncernbolag i utlandet; avser inte lån som beviljats av statsmedel, eller
 - om det är fråga om outnyttjade kreditmöjligheter.

Följande underkategorier för utlåning ska rapporteras:

- penningmarknadsskuldebrev (icke omsättbara) (I.41)
- revolverande lån (utestående belopp i kreditlinjer) (I.42)
- kontokrediter/checkräkningskrediter (I.43)
- äkta kreditkortskrediter (I.44)
- betaltidskrediter (oäkta kreditkortskrediter) (I.45)
- omvända repor (I.46)
- finansiell leasing (I.47211)
- factoring (I.47311)
- övriga kundfordringar (I.47319)
- övrig utlåning (I.4791).

Penningmarknadsskuldebrev (I.41) omfattar icke omsättbara skuldebrevsbaserade fordringar på penningmarknaden.

⁶ Krediter som omfattas av begreppet utlåning (vid) ingår i praktiken i FINREP-balansposterna "Centralbanksinlåning" (F01.01.030), "Inlåning, betalbar på anfordran" (F01.01_040), "Finansiella tillgångar som innehas för handel" (F01.01_50) och "Lånefordringar och kundfordringar" (F01.01_200).



17.12.2020

Revolverande lån (I.42) är en kreditlinje, dvs. en överenskommelse mellan en långivare och en låntagare som tillåter låntagaren att förfoga över medel, under en viss period och upp till ett visst belopp, och efter eget gottfinnande återbetala dessa medel före ett visst datum. Revolverande lån uppfyller alla följande tre kriterier:

1. Låntagaren får använda medel upp till en avtalad kreditlimit utan att i förväg informera långivaren.
2. Den tillgängliga krediten kan öka eller minska allteftersom medel lånas och återbetalas.
3. Krediten kan användas upprepade gånger.⁷

I posten rapporteras det belopp som gäldenären lyft genom en kreditlinje och ännu inte återbetalat (utestående belopp). Det sammanlagda belopp som låntagaren är skyldig ska rapporteras, oavsett om det ligger inom eller utanför de begränsningar avseende lånets storlek och löptid som långivare och låntagare avtalat om.

Som revolverande lån klassificeras också avbetalningsavtalsfordringar, factoring och confirming när de tre villkoren för revolverande lån uppfylls fullständigt eller nästan fullständigt. Om dessa tre villkor inte uppfylls, rapporteras factoring och confirming under instrumentet Factoring (I.47311).

Kontokrediter/checkräkningskrediter (I.43) är debetsaldon på avistakonton (checkkonton). Det sammanlagda belopp som låntagaren är skyldig ska rapporteras, oavsett om det ligger inom eller utanför de begränsningar avseende lånets storlek och löptid som långivare och låntagare avtalat om. Om den del av skulden som överskrider det maximalt tillåtna lånet har redovisats som övriga tillgångar i bankens system, kan den överskjutande delen även i RATI-enkäten rapporteras i REST-posten som en del av övriga tillgångar.

Rapportörens kassakravsinslåning i Finlands Bank (TARGET2-kontots saldo) rapporteras på tillgångssidan som kontokredit (instrument 43) med

⁷ Med krediter (vid) avses i ECB-rapporteringen i praktiken samma poster som i myndighetsbalansräkningen B11;0110 "På anfordran betalbara fordringar på centralbanker", B03;03 "Fordringar på kreditinstitut", B03;05 "Fordringar på allmänheten och offentlig sektor" och B03;07 "Leasingobjekt".



Avdelningen för finansiell
stabilitet och statistik

Rapporterings- anvisningar

60 (144)

17.12.2020

centralbanken (sektor 121) som motpart. Inlåningsfacilitet i centralbanken rapporteras också under instrument 43. På kassakravsinlåning betalas den lägsta erbjudna räntan på refinansieringstransaktioner. För penningpolitiska motparter kan centralbanksinlåningen också innehålla annan likviditet för betalningstransaktioner. Från den sjunde uppfyllandeperioden 2019 (30.10.2019) tillämpas ett tudelat räntesystem på den andel som överstiger kassakravsinlåningen. En kvot motsvarande sex gånger kassakravsinlåningen har befriats från negativ inlåningsränta och på den tillämpas den lägsta erbjudna räntan på refinansieringstransaktioner. På den andel som överstiger kassakravsinlåningen och kvoten tillämpas gällande ränta för inlåning över natten. Den ränta som rapporteras för centralbanksinlåning (lägsta erbjudna räntan på Eurosystemets refinansieringstransaktioner/ränta på inlåning över natten) läggs ut på

Finlands Banks webbplats på
<https://www.suomenpankki.fi/sv/statistik/penningpolitiska-instrument/tabeller/rapo-taulukot-sv/eurosystemets-styrrantor/>

Som räntebindning för räntesatsen (fält 41) används ”O” = Annan ränta. Dessutom ska upplupen och obetald ränta på centralbanksinlåning uppges i fält 37 (upplupen ränta). *Upplupen ränta avdras inte från inlåningens nominella värde.*



17.12.2020

Exempel:

Kreditinstituts kassakravsinslåning 2 000 000 EUR (TARGET2-kontots saldo) i Finlands Bank. Den ränta som tillämpas på kassakravsmedlen är i exemplet 1,00 % och den upplupna räntan 500 EUR.

Kassakravsinslåning (checkkonto) i Finlands Bank		Förklaringar
1. Posttyp	LD	LD-post
2. Rapportörens ID-typ	M	MFI-kod
3. Rapportörens ID-kod	FINNNNNNN	MFI-kod i formen
4. Uppdelning på balansposter	A	A = Tillgång
5. Transaktion	S	S = Utestående belopp
6. Reservfält	-	-
7. Instrument	43	Kontokrediter
8. Notional cash pooling	N	N = Nej
9. Värdepappersering och överföringar av lån	-	Obligatorisk om balansposten har värdepapperiserats eller på annat sätt tagits bort från balansräkningen och när den värdepapperiserade tillgången står kvar i kreditinstituts balansräkning
10. Transaktionsperiod	-	Endast för flöden
11. Reservfält	-	-
12. Reservfält	-	-
13. Ändamål	N	Obligatorisk
14. Koncerninterna poster	N	Obligatorisk
15. Syndikering	N	Obligatorisk
16. Säkerhet	-	Obligatorisk endast för företags- och hushållslån
17. Intern ID-kod	-	Ej obligatorisk
18. Reservfält	-	-
19. Sektor	121	Nationella centralbanker
20. Kreditinstitut med undantag från kassakrav	-	Endast för inlåning
21. Namn på kreditinstitut med undantag från kassakrav	-	Endast för inlåning
22. Tilläggssektor	-	<> 123 eller 124
23. Näringsgren	-	Obligatorisk endast för lån till icke-finansiella företag och näringsidkare
24. Landskod	FI	Finland
25. Sektor (vid värdepappersering och överföringar av lån)	-	Endast vid värdepappersering och överföring av lån
26. Tilläggssektor (vid värdepappersering och överföringar av lån)	-	Endast vid värdepappersering och överföring av lån
27. Motpartens hemland (vid värdepappersering och överföringar av lån)	-	Endast vid värdepappersering och överföring av lån
28. Reservfält	-	-
29. Reservfält	-	-
30. Reservfält	-	-
31. Omräkningsvaluta (ISO 4127)	EUR	Obligatorisk
32. Balansvärde	2 000 000,00	Balansvärde
33. Balansvaluta	EUR	Alltid "EUR"
34. Balansvärde exkl. oreglerade lån	2 000 000,00	Obligatorisk endast för utestående belopp
35. Överenskommen årlig ränta (%)	1,00	Ränta för tillgången
36. Effektiv ränta (%)	-	Endast för nya låneavtal
37. Upplupen ränta	500,00	Obligatorisk endast för utestående belopp
38. Reservfält	-	-
39. Reservfält	-	-
40. Nästa räntejustering	-	Obligatorisk endast för företags- och hushållslån
41. Räntebindning	O	Annan ränta
42. Ursprunglig räntebindningstid	-	Endast för nya låneavtal och utbetalningar
43. Ursprunglig löptid	0	Ej definierad
44. Återstående löptid	1	Upp till 1 år
45. Storlek på lån till icke-finansiellt företag	-	Endast för nya företagslåneavtal och utbetalningar
46. Uppsägningstid för inlåningskonto	-	Endast för inlåning med uppsägningstid
47. Av- och nedskrivningar av individuellt värderade lån	0,00	Obligatorisk



17.12.2020

Äkta kreditkortskredit (I.44) definieras som utökad kredit som beviljas efter utgången av föregående faktureringsperiod, dvs. det debetbelopp på kreditkortskontot som inte betalats vid första möjliga tillfälle. För äkta kreditkortskredit tas normalt ut en ränta som överstiger 0 %. Räntan kan också vara differentierad. Som äkta kreditkortskredit betraktas också poster på vilka påförs dröjsmålsränta, exempelvis minimiamortering på äkta kreditkortskredit som förfallit till betalning, betaltidskredit som beviljats på betaltidskort och som förfallit till betalning samt övertrasseringar av avtalad kreditlimit. Räntefri betaltidskredit som beviljats kreditkort rapporteras inte som äkta kreditkortskredit, utan i posten betaltidskredit (oäkta kreditkortskredit) (I.45). Som kortkreditens motpart betraktas den enhet som i sista hand är skyldig att betala de obetalda beloppen i enlighet med avtalet, dvs. antingen kortinnehavaren (privatpersoners kort) eller det företag som tillhandahåller kort för sina anställda (företagskort). Som motpartens landskod antecknas för privatpersoners kort kortinnehavarens nationalitet och för företagskort företagets hemland.

Ej disponerade andelar av kreditlimit som beviljats kort rapporteras som betaltidskredit (oäkta kreditkortskredit) (I.45) i posterna utanför balansräkningen oavsett typen av kort.

Betaltidskredit (I.45) (oäkta kreditkortskredit) definieras som kredit som erbjuds till 0 % ränta under perioden från betalningstransaktionerna med kortet fram till dess att de belopp som betalats med kortet under faktureringsperioden förfaller till betalning. Betaltidskredit kan erhållas både via betaltidskort (kort med fördröjd debetfunktion) och kreditkort (som ger både räntefri betaltidskredit och räntebärande kredit, dvs. äkta kreditkortskredit). Som kortkreditens motpart betraktas den enhet som i sista hand är skyldig att betala de obetalda beloppen i enlighet med avtalet, dvs. antingen kortinnehavaren (privatpersoners kort) eller det företag som tillhandahåller kort för sina anställda (företagskort). Som motpartens landskod antecknas för privatpersoners kort kortinnehavarens nationalitet och för företagskort företagets hemland. Som kredit med nollränta anges för betaltidskrediter räntebindningskategori "F" (fasta räntor).



17.12.2020

Ej disponerade andelar av kreditlimit som beviljats kort rapporteras som betaltidskredit (oäkta kreditkortskredit) (I.45) i posterna utanför balansräkningen oavsett typen av kort.

Omvända repor (I.46). Omvända repor (återförsäljningsavtal) i balansräkningen⁸ rapporteras till sitt anskaffningsvärde. Omvända repor är utlåning. Institutet är köpare (investerare) och köper värdepapper av kunderna mot återförsäljningsavtal.

Med *Finansiell leasing (I. 47211)* avses finansiell leasing enligt 5.134–5.135 i bilaga A till rådets förordning EU 2013/549:

- Finansiell leasing är ett avtal som innebär att leasinggivaren som formell ägare av en tillgång överlåter risker och förmåner med äganderätten till leasingtagare. Vid finansiell leasing anses leasinggivaren ge leasingtagaren ett lån med vilket leasingtagaren förvärvar tillgången. Därefter visas den hyrda tillgången i leasingtagarens balansräkning och inte i leasinggivarens. Motsvarande lån visas som en tillgång för leasinggivaren och som en skuld för leasingtagaren.
- Finansiell leasing kan särskiljas från andra leasingformer, eftersom risker och förmåner med äganderätten överförs från den formella ägaren av varan till den som använder varan. Andra leasingformer är i) operationell leasing och ii) leasing av resurser. Andra kontrakt, leasingavtal och licenser enligt definitionen i kapitel 15 kan också vara leasing.

Med *Factoring (I.47311)* avses försäljning av de kundfordringar som företaget uppbär av sina kunder (factoringkund) till ett monetärt eller finansiellt institut. Factoringföretaget betalar ett lägre pris än fordringarnas nominella värde för fordringarna. Skillnaden täcker avgifter och den ränta som uppbärs för transaktionen. Factoringföretaget administrerar kundreskontran och uppbär själv avtalsenliga avgifter av sina

⁸ Repor och omvända repor rapporteras i LD-posten sådana som de redovisas i institutets balansräkning. I SBS-posten rapporteras de underliggande värdepapperen i repoavtal värdepapper för värdepapper och dessutom eventuella underliggande värdepapper i repoavtal utanför balansräkningen.



17.12.2020

factoringkunder. Factoringfinansieringens längd motsvarar fakturafordringens betalningstidtabell. Det är inte fråga om kreditsubstitut.

Termen factoring har i Finland en något annan betydelse än i många andra länder. I Finland används ordet factoring allmänt för att beskriva en modell, där ett kreditinstitut beviljar kredit mot kundfordringar utan att bära risken för kreditförluster. Enligt internationell definition inkluderar factoring i sin tur följande poster:

- i. beviljande av kredit mot kundfordringar och
- ii. köp av kundfordringar.

Internationellt räknas således köp av kundfordringar (t.ex. fakturor) också som factoring. Förenklat betyder köp av kundfordringar att kreditinstitutet köper fordringarna antingen helt eller delvis från försäljarens balansräkning och bär den kreditförlustrisk som är förenad med de köpta fordringarna. Då ska både (i) finansieringen av kundfordringarna och (ii) köpet av kundfordringarna rapporteras under instrument 47311 i RATI (från och med period 2019M01). Till denna post räknas också confirming och reverse factoring.

Instrumentet *Övriga kundfordringar (I.47319)* omfattar alla andra kundfordringar än factoringtransaktioner. Enligt del 2 punkt 5.85 (c) i bilaga V till genomförandeförordning (EU) Nr 2017/1443 omfattar kundfordringar lån till andra gäldenärer grundade på fakturor eller andra dokument som ger rätt till intäkter från försäljning av varor eller tillhandahållande av tjänster. Detta instrument kan innehålla t.ex. accepter, instrument vid exportfinansiering utan regressrätt (forfaiting), fakturadiskontering, växlar och andra anspråk som innebär att det rapporterade institutet köper kundfordringar (med eller utan regress).

Kategorin *Övrig utlåning (I.4791)* omfattar lån som inte ingår i kategorierna ovan. Med lån avses lån enligt 5.112–5.114 i bilaga A till rådets förordning EU 2013/549. Denna post omfattar alla lån som inte räknas in i någon annan utlåningskategori (som börjar med I.4). Som övrig utlåning rapporteras bl.a. bostadslån, konsumtionskrediter, studielån och lån för näringsidkande. Om



kreditinstitutets avtal med kunden har formen av ett skuldebrev, ska lånet rapporteras som övrig utlåning (I.4791).

8.5.1 Syndikerade lån

Lånen kan vara syndikerade och då rapporteras syndikeringen som en ytterligare upplysning i LD-postens fält 15. Syndikerade lån klassificeras också i någon av instrumentkategorierna I.41–I.4791.

Syndikerade lån är enskilda låneavtal i vilka flera institut deltar som långivare. Syndikerade lån omfattar endast fall där långivaren, genom låneavtalet, känner till att lånet ges av flera långivare. För statistiska ändamål ska endast sådana belopp som faktiskt lånats ut (snarare än den totala kreditlinjen) betraktas som syndikerade lån.

Det syndikerade lånet samordnas normalt av ett institut (*lead manager*) men ges de facto av de olika medlemmarna i syndikatet. Deltagarna, inklusive lead managern, rapporterar alla sina andelar av lånet som tillgångar i sina balansräkningar (alltså inte gentemot lead managern).

Också för lån till institutet (på skuldsidan i balansräkningen) ska det anges om de är syndikerade eller ej.

8.5.2 Outnyttjade kreditmöjligheter

I outnyttjade kreditmöjligheter rapporteras bindande outnyttjade kreditmöjligheter till förmån för kunder (Virati-kod U 02 06). Ej disponerade kreditlimiter rapporteras som poster utanför balansräkningen: LD-postens fält 4 (Uppdelning på balansposter) får värdet O och fält 5 (Transaktion) värdet P. Outnyttjade kreditmöjligheter klassificeras i någon av instrumentkategorierna I.41–I.43 eller I.45–I.4791. Instrumentkategori I.44 (äkta kreditkortskredit) rapporteras inte, utan för både betaltidskort och kreditkort rapporteras ej disponerad kreditlimit i posterna utanför balansräkningen alltid som betaltidskredit (oäkta kreditkortskredit) (I.45) oavsett typen av kort.



Avdelningen för finansiell
stabilitet och statistik

Rapporterings- anvisningar

66 (144)

17.12.2020

Obligatoriska uppgifter om outnyttjade kreditmöjligheter är även sektor för motparten, ändamål för lånet, hemland för motparten och omräkningsvaluta.

Checkkonton med kredit och limiter eller ej disponerade delar av limiterna för andra motsvarande produkter rapporteras i outnyttjade kreditmöjligheter. De disponerade delarna av limiterna rapporteras som utlåning och det eventuella positiva saldot på kontot rapporteras som inlåning.



17.12.2020

Exempel:

Hushållet ingår ett äkta nytt utlåningsavtal (200 000 euro), varav hushållet lyfter endast 50 000 euro under månaden. Som outnyttjad kreditmöjlighet rapporteras 150 000 euro. Vid slutet av månaden uppgår det utestående belopp till 50 000 euro.

	Äkta nytt avtal	Nytt uttag	Utestående belopp	Oreglerad andel
1. Posttyp	LD	LD	LD	LD
2. Rapportörens ID-typ	M	M	M	M
3. Rapportörens ID-kod	FINNNNNNNN	FINNNNNNNN	FINNNNNNNN	FINNNNNNNN
4. Uppdelning på balansposter	A	A	A	O
5. Transaktion	N01	D	S	P
6. Reservfält	-	-	-	-
7. Instrument	4791	4791	4791	4791
8. Notional cash pooling	-	-	-	-
9. Värdepapperisering och överföringar av lån	-	-	-	-
10. Transaktionsperiod	-	-	-	-
11. Reservfält	-	-	-	-
12. Reservfält	-	-	-	-
13. Ändamål	M	M	M	M
14. Koncerninterna poster	-	-	-	-
15. Syndikering	-	-	-	-
16. Säkerhet	M	M	M	-
17. Intern ID-kod	-	-	-	-
18. Reservfält	-	-	-	-
19. Sektor	143	143	143	143
20. Kreditinstitut med undantag från kassakrav	-	-	-	-
21. Namn på kreditinstitut med undantag från kassakrav	-	-	-	-
22. Tilläggssektor	-	-	-	-
23. Näringsgren	-	-	-	-
24. Landskod	FI	FI	FI	FI
25. Sektor (vid värdepapperisering och överföringar av lån)	-	-	-	-
26. Tilläggssektor (vid värdepapperisering och överföringar av lån)	-	-	-	-
27. Motpartens hemland (vid värdepapperisering och överföringar av lån)	-	-	-	-
28. Reservfält	-	-	-	-
29. Reservfält	-	-	-	-
30. Reservfält	-	-	-	-
31. Omräkningsvaluta (ISO 4127)	EUR	EUR	EUR	EUR
32. Balansvärde	200 000,00	50 000,00	50 000,00	150 000,00
33. Balansvaluta	EUR	EUR	EUR	EUR
34. Balansvärde exkl. oreglerade lån	-	-	-	-
35. Överenskommen årlig ränta (%)	2,13	2,13	2,13	-
36. Effektiv ränta (%)	2,21	-	-	-
37. Upplupen ränta	-	-	1,58	-
38. Reservfält	-	-	-	-
39. Reservfält	-	-	-	-
40. Nästa räntjustering	-	-	1	-
41. Räntebindning	E	E	E	-
42. Ursprunglig räntebindningstid	31	31	-	-
43. Ursprunglig löptid	21	21	21	-
44. Återstående löptid	-	-	3	-
45. Storlek på lån till icke-finansiellt företag	-	-	-	-
46. Uppsägningstid för inlåningskonto	-	-	-	-
47. Av- och nedskrivningar av individuellt värderade lån	-	-	0,00	-



8.6 Aktier och andra ägarandelar

Aktier och andra ägarandelar delas in i fyra underkategorier:

- noterade aktier (I.511)
- onoterade aktier (I.512)
- övriga ägarandelar (I.513)
- fondandelar (I.52).

Aktier och andra ägarandelar ska rapporteras värdepapper för värdepapper i SBS-posten som tillgångar och skulder. Aktier i bostads- och fastighetsbolag ska rapporteras i likhet med andra värdepapper, på egna rader i SBS-posten.

Noterade aktier (I.511) omfattar aktier som noteras på erkända börser eller någon andrahandsmarknad överlag. En aktie, som i princip är ett överlåtbart värdepapper, är bevis på innehavarens andel i bolagets kapital.

Onoterade aktier (I.512) omfattar aktier som inte noteras på erkända börser eller någon andrahandsmarknad överlag. En aktie, som i princip är ett överlåtbart värdepapper, är bevis på innehavarens andel i bolagets kapital.

Övriga ägarandelar (I.513) omfattar följande poster⁹:

- Alla former av ägarandelar i företag som inte är aktier:
 - komplementärernas andelar i kommanditbolag
 - ägarandelar i företag vars ägare är delägare och inte aktieägare
 - kapital investerat i öppna bolag (handelsbolag) eller kommanditbolag, som är självständiga juridiska personer
 - kapital investerat i andelslag (ekonomiska föreningar), som är självständiga juridiska personer.
- Kapitalinvesteringar i finansiella och icke-finansiella kvasibolag.

⁹ ENS 2010.



17.12.2020

Fondandelar (I.52) omfattar andelar i penningmarknads-, investerings- och kapitalfonder.

Av eget aktiekapital (andelskapital) rapporteras det bokförda parivärdet/nominella värdet med SBS-posten. Värdet ska rapporteras i fältet för *marknadsvärde (dirty)*.

Aktier i dotterbolag rapporteras med SBS-posten per värdepapper.

En lista över investeringsfonder publiceras på adressen:
<https://www.suomenpankki.fi/sv/statistik/investeringsfonder/lista-over-investeringsfonder/>.

8.7 Övriga tillgångar och skulder

Övriga tillgångar och skulder rapporteras med REST-posten i RATI-rapporteringen.

Instrumenten för de tillgångar (fält 4 Uppdelning på balansposter får värdet A) och skulder (fält 4 Uppdelning på balansposter får värdet L) som tillämpas i RATI-rapporteringen är följande:

- Avstämningspost för ränta (icke hänförda upplupna räntor) (*I.711*)
- Betalningsförmedlingsfordringar/-skulder (*I.712*)
- Kundfordringar/leverantörsskulder för värdepapper (*I.713*)
- Blankning (*I.714*)
- Övriga poster (*I.719*).

Avstämningsposten för ränta (I.711) är en s.k. justeringspost för utlåning och inlåning som kan användas om ränteposten för utlåningen och inlåningen i LD-posten inte stämmer med motsvarande belopp i balansräkningen. I regel ska ränta på utlåning och inlåning rapporteras i fält 37 i LD-posten på raderna för de respektive ut- och inlåningsposterna.

Betalningsförmedlingsfordringar/-skulder (I.712)

Betalningsförmedlingsfordringarna ska rapporteras i bruttobelopp. Dessa poster (som oftast tillhör kunder) är medel som håller på att överföras mellan



17.12.2020

olika MFI. Hit hör checkar och andra betalningsmedel som sänts till andra MFI för inkasso.

Betalningsförmedlingsskulderna ska rapporteras i bruttobelopp. Poster på väg är medel (oftast tillhörande kunder) som är under överföring mellan MFI. Posterna innefattar överföringar som har debiterats på kunders konton och övriga poster för vilka rapportören ännu inte betalat motsvarande belopp.

I posten rapporteras dessutom förutbetalda kostnader och upplupna intäkter brutto som hänför sig till s.k. svävande poster. De hänför sig inte till värdepapper, men ingår antingen som tillgångar eller som skulder i institutets balansräkningar och är inte kontoförda under kundnamn, men hänför sig ändå till kundmedel (t.ex. medel som ska investeras, överföras och avvecklas) (suspense items).

I *kundfordringar/leverantörsskulder för värdepapper (I.713)* rapporteras upplupna kostnader och förutbetalda intäkter netto som hänför sig till framtida avveckling av värdepapperstransaktioner. I posten rapporteras dessutom förutbetalda kostnader och upplupna intäkter brutto som hänför sig till s.k. svävande poster. De hänför sig till värdepapper och ingår antingen som tillgångar eller som skulder i institutets balansräkningar och är inte kontoförda under kundnamn, men hänför sig ändå till kundmedel (t.ex. medel som ska investeras, överföras och avvecklas) (suspense items).

I posten *Blankning (I.714)* rapporteras skulder efter blankning (FI:s föreskrifter och anvisningar 1/2013, noter: Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel). Blankade positioner ska rapporteras som positiva.

Övriga poster (I.719) innehåller alla andra poster i övriga tillgångar och skulder än poster som har rapporterats med I.711–I.714, bl.a. tillgångar och skulder som inte hänför sig till den primära MFI-verksamheten. Dyliga skulder är bl.a. leverantörsskulder, skatteskulder, obetalda löner och sociala avgifter. På tillgångssidan upptas dessutom exempelvis övertrasseringar, samt kapitaliseringsavtal som monetära finansinstitut ingår med livförsäkringsbolag. Reserver för åtaganden gentemot tredje part, såsom



17.12.2020

pensioner och dividender, ska rapporteras i övriga skulder. I posten rapporteras dessutom förväntade utdelningar och upplupen vinstutdelning.

I övriga skulder rapporteras också marginalbetalningar i enlighet med derivatkontrakt. Marginalbetalningar som görs enligt derivatkontrakt ska normalt klassificeras som inlåning. De stora skillnaderna i praxis gör det svårt att fastställa vilka marginalbetalningar som hänför sig till derivatkontrakten och som verkligen ska återbetalas, eftersom olika typer av marginalinsättningar sätts in utan åtskillnad på samma konto, och vilka marginalinsättningar som förser institutet med medel för vidareutlåning. I dessa fall kan det godtas att dessa marginalbetalningar klassificeras som övriga skulder eller som inlåning, allt beroende på nationell praxis.

Övriga tillgångar och skulder rapporteras efter land, valuta och sektor. Poster som rapportören inte kan fördela på land, valuta och/eller sektor ska rapporteras ofördelat, dvs. landet anges med XX och valutan med UUU medan sektorkoden lämnas tom.

8.8 Icke-finansiella instrument

Med icke-finansiella instrument avses i RATI-rapporteringen annat eget kapital än aktiekapital och reserver och anläggningstillgångar. Bägge posterna ska rapporteras med REST-posten som en aggregerad klumpsumma indelad i underposter. Anläggningstillgångar är alltid tillgångar (A) och övrigt kapital och reserver alltid skulder (L). De ändringar som införs i och med balansstatistikförordningen är under övergångsperioden frivilliga, dvs att till denna del är det möjligt att fortsätta rapportera med koder "81" och "82" på samma sätt som tidigare.

Övrigt kapital och reserver indelas i övrigt eget kapital ("811"), vinst/förlust för innevarande räkenskapsperiod ("812"), ackumulerat övrigt totalresultat ("813"), balanserade vinstmedel ("814") och reserver ("815").

Anläggningstillgångar består av icke-finansiella materiella och immateriella tillgångar (dock inte finansiella instrument) som är avsedda att fortlöpande användas av rapportören under en längre period än ett år.



Anläggningstillgångar indelas i fastigheter (I.821) och övriga anläggningstillgångar än fastigheter (I.891).

Fastigheter (I.821) omfattar bostadsfastigheter samt fastigheter och lokaler för annat bruk, inbegripet befintliga fastigheter och fastigheter under uppbyggnad samt mark och tomter som disponeras av institutet.

Övriga anläggningstillgångar än fastigheter (I.891) omfattar bland annat inventarier, programvara, databaser och övrig infrastruktur.

Finansiella anläggningstillgångar, t.ex. aktier eller andelar i fastighetsbolag, rapporteras inte här utan i LD- eller SBS-posten under utlåning, räntebärande värdepapper eller aktier och andra ägarandelar beroende på instrumenttyp.

Aktier i bostads- och fastighetsbolag ska rapporteras i likhet med andra värdepapper, på egna rader i SBS-posten.

Exempel:

Icke-finansiella instrument.

	Övrigt kapital och reserver	Anläggnings- tillgångar
1. Posttyp	REST	REST
2. Rapportörens ID-typ	M	M
3. Rapportörens ID-kod	FINNNNNNNNN	FINNNNNNNNN
4. Uppdelning på balansposter	L	A
5. Transaktion	S	S
6. Reservfält	-	-
7. Instrument	81	82
8. Reservfält	-	-
9. Reservfält	-	-
10. Koncerninterna poster	-	-
11. Intern ID-kod	-	-
12. Sektor	-	-
13. Landskod	-	-
14. Reservfält	-	-
15. Omräkningsvaluta (ISO 4127)	-	-
16. Balansvärde	60 000,00	500 000,00
17. Balansvaluta	EUR	EUR



9 SEKTOR- OCH NÄRINGSGRENSINDELNING

9.1 Sektorindelning

I både RATI- och KOTI-rapporteringen tillämpas sektorindelningen på motparter och emittenter oavsett hemland (kodlista 11: sektorindelning). Utländska enheter fördelas på sektor således på samma sätt som inhemska, det vill säga sektor S.2 i sektorindelningen kan inte användas vid rapporteringen.

Sektorindelningen i denna statistikinsamling motsvarar den officiella sektorindelningen i Finland (Sektorindelningen 2012, Statistikcentralen).

Sektorn att rapportera kan väljas på olika nivåer av sektorhierarkin, om institutet till exempel redan använt en viss nivå i sin interna redovisning. Sektorkoden får dock vara högst femsiffrig.

Det bör särskilt noteras att undersektorerna S.13141 (arbetspensionsanstalter) och S.13149 (övrig socialförsäkring) ska användas för finländska enheter, medan S.1314 (socialförsäkring) enbart ska användas för enheter i andra länder. Sektorn S.1312 (delstater) används inte i Finland. EU-länder där den används är Belgien, Tyskland, Spanien och Österrike.

Mer information om sektorindelningen i Finland finns på Statistikcentralens webbplats: http://tilastokeskus.fi/meta/luokitukset/sektoriluokitus/001-2013/index_sv.html.

Statistikcentralen erbjuder rapportörerna Klassificeringstjänsten för insamling av företagsinformation (en CSV-fil). Tjänsten innehåller FO-nummer, namn och sektorkoder för företag som är verksamma i Finland enligt sektorindelningen 2000 och sektorindelningen 2012 samt en tvåsiffrig näringsgrensindelning för företagen. Tjänsten finns på Statistikcentralens webbplats på http://www.stat.fi/tup/yrluok/index_sv.html. För att kunna öppna filen behövs ett användarnamn och lösenord som kan begäras per e-post på rahoitus@tilastokeskus.fi. Uppgifterna uppdateras minst en gång per månad.



17.12.2020

ECB publicerar listor över monetära finansinstitut (S.121, S.1221, S.1222, S.1223 och S.123), placeringsfonder (S. 1242 och S.1241) och företag som är specialiserade på värdepapperisering (FVC, S.125), se <http://www.ecb.int/stats/money/mfi/html/index.en.html>.

EIOPA publicerar en lista över försäkringsbolag (S.128) på <https://register.eiopa.europa.eu/Pages/Supervision/Register-of-Insurance-Undertakings.aspx>

och en lista över pensionsfonder (S. 129) på <https://register.eiopa.europa.eu/Pages/Supervision/Register-of-Institutions-for-Occupational-Retirement-Provision.aspx>.

Exempel:

Sektorkoden anges utan förtecknet S., t.ex. 123.

Finländska privata bostadssamfund kan rapporteras med sektorkoderna 112, 1121 eller 11122.

Finländska arbetspensionsbolag kan endast rapporteras med koden 13141.

Det är av största vikt att i rapporteringen använda den internationella organisationskoden som landskod för internationella organisationer, eftersom samma organisation kan få olika sektortillhörighet i olika statistiker. Finlands Bank använder den föreningskod som rapporterats i fältet för landskoden som sektorkod för internationella organisationer.

I REST-posten rapporteras motpartens sektortillhörighet utom för instrumentkategorierna I.21 (kassa) och I.8 (icke-finansiella instrument). Övriga tillgångar och skulder (I.7) ska rapporteras efter sektor (samt land och valuta) i mån av möjlighet (se också avsnitt 8.7).

9.1.1 Rapportering av tilläggsektor: värdepapperisering och andra överföringar av lån

I fält 25 i LD-posten rapporteras sektortillhörigheten för låntagaren, specialföretaget (FVC/SSPE) vid värdepapperisering av lån och bolag som deltar i andra överföringar av lån (kodlista 11: sektorindelning). Sektorn för specialföretag (FVC/SSPE) är alltid S.125.



17.12.2020

Om sektortillhörigheten för specialföretaget eller annat bolag är S.125, ska dessutom fält 26 *Tilläggssektor* rapporteras med värdet 1 om det rör om ett specialföretag. Fältet lämnas tomt om det rör sig om något annat bolag (kodlista 30: tilläggssektorer) (se också kapitel 12).

9.1.2 Rapportering av tilläggssektor: specialföretag eller clearingorganisation som motpart i utlåning eller inlåning

Om sektortillhörigheten för motparten i utlåning eller inlåning är S.125 eller S.126, ska också fält 22 *ECB:s tilläggssektorer* fyllas i. Fältet får värdet 1 om motparten är ett specialföretag (FVC/SSPE) eller värdet 2 om motparten är en clearingorganisation som är en central motpart (CCP). Kodlista 30: ECB:s tilläggssektorer.

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (European Securities and Markets Authority, ESMA) för en lista över clearingorganisationer som är centrala motparter (sektortillhörigheten för dessa organisationer är i regel S.125) på adressen:

https://www.esma.europa.eu/system/files_force/library/ccps_authorized_under_emir.pdf.

Företag som specialiserat sig på värdepapperisering av lån räknas upp på ECB:s webbplats på adressen:

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

9.2 Näringsgrensindelning

I RATI-rapporteringen tillämpas näringsgrensindelningen TOL 2008 på motparter i utlåning oberoende av hemland (kodlista 31: näringsgrensindelning). Den högsta tillåtna aggregationsnivån är tvåsiffrig. Hierarkiskt lägre branschkode får också användas. Utlåning som rapportören inte kan fördela efter en viss näringsgren ska rapporteras ofördelat (kodlista 31: näringsgrensindelning, näringsgrenen okänd [t.ex. 00]).

Exempel

Driftställe för handel med personbilar kan rapporteras med kod 45, 451, 4511 eller 45111.



10 OM ÖVRIGA KLASSIFIKATIONER

Räntestatistiken och klassifikationen *ursprunglig räntebindningstid* behandlas i avsnitt 11.3.

10.1 Uppdelning på balansposter

I fältet för *uppdelning på balansposter* (kodlista 5) i varje datapost ska anges om balansposten är en tillgång (A), en skuld (L) eller ett åtagande utanför balansräkningen (O).

10.2 Transaktion

I RATI-rapporteringen särredovisas följande uppgifter med transaktionskod:

- utestående belopp (S)
- flöden (F)
- nya inlåningsavtal (N)
- äkta nya utlåningsavtal (N01)
- omförhandling av lån (N02)
- nya utbetalningar av lån (D)
- utnyttjade kreditmöjligheter (P)
- blanking (SH)
- repor (RS) och omvända repor (RB) samt underliggande värdepapper i dem¹⁰
- effekterna av nettning av repoavtal i bokföringen (T).

I SBS-posten rapporteras alltid utestående belopp (S) i transaktionsfältet. Alla underliggande tillgångar i repoavtal ska särskiljas från räntebärande värdepapper och aktier med koderna RS och RB.

¹⁰ Omvända repor och repor rapporteras enligt balansräkningen i utlåning respektive inlåning (utestående belopp). I SBS-posten rapporteras dessutom de underliggande värdepapperen i repoavtal värdepapper för värdepapper oavsett om de redovisas i balansräkningen eller inte.



17.12.2020

Exempel:

Transaktionskod i SBS-post.

	Aktie som innehas: med ISIN-kod och utan ISIN-kod	Eget aktie-kapital: med ISIN-kod och utan ISIN-kod	Repor (SBS)	Repor (SBS), säkerhetsåld	Repor (SBS), säkerhet ICKE såld	Blankning
1. Posttyp	SBS	SBS	SBS	SBS	SBS	SBS
2. Rapportörens ID-typ	M	M	M	M	M	M
3. Rapportörens ID-kod	FINNNNNNN	FINNNNNNN	FINNNNNNN	FINNNNNNN	FINNNNNNN	FINNNNNNN
4. Uppdelning på balansposter	A	L	O	O	O	O
5. Transaktion	S	S	RS	RB	RB	SH
6. Instrument	511	511	511	511	511	511

I LD-posten rapporteras utestående belopp för utlåning och inlåning (S) vid slutet av månaden, *nya inlåningsavtal* (N) och *äkta nya utlåningsavtal* (N01) som ingåtts under månaden samt *nya utbetalningar* (D) och *omförhandling av lån* (N02) under månaden. Mer information om nya lån och utbetalningar finns i avsnitt 11.2.

Utestående belopp kan rapporteras för poster i eller utanför balansräkningen (värdepapperiserade och för specialföretags räkning förvaltade lån samt överförda lån). I LD-posten rapporteras dessutom outnyttjade kreditmöjligheter (P) som poster utanför balansräkningen samt flöden (F) för värdepapperiseringar och andra överföringar av lån.

Om rapportören i sin bokföring tillämpar nettning på repoavtal (motstående betalnings- eller leveransförpliktelser mellan två avtalsparter sammanförs enligt förfalldagen till en betalningsförpliktelse eller till en leveransförpliktelse), rapporteras utestående belopp (S) till bokfört värde, dvs. med avdrag för det nettade värdet. Effekten av nettning rapporteras med transaktionen T. Nettningseffekten är alltid lika stor på båda sidor av balansräkningen. Uppgifterna för transaktion T rapporteras med samma indelning som för motsvarande utestående belopp. Effekten av nettning rapporteras som positiv i både tillgångar och skulder.

I REST-posten rapporteras balansvärden (transaktion S, utestående belopp) för andra poster än värdepapper, utlåning och inlåning och nettobetalningar för derivat (transaktion F).



17.12.2020

I balansräkningsposten BS rapporteras balansomslutningen och antalet anställda och kontor på årsbasis. I BS-posten används inte transaktionsfältet.

I KOTI-rapporteringen rapporteras såväl utestående belopp (S) som koderna för transaktion, eller risköverföring (R). Se mer om KOTI-rapporteringen i kapitel 15.

10.3 Lands- och regionindelning och internationella organisationer

I LD,- SBS- och REST-posterna ska de flesta uppgifter (om motpart och emittent) rapporteras landfördelade (och ibland också sektorfördelade) (SBS-fält 40). I IL-posten får gärna rapporteras hemland, sektor och näringsgren för motparten och ändamål för lånet, men uppgifterna är inte obligatoriska.

Räntebärande värdepapper utan ISIN-kod som emitterats av institutet självt ska (undantagsvis) klassificeras efter utgivningslandet (SBS-fält 35). Också hemlandet för specialföretaget (FVC/SSPE) ska rapporteras.

Icke standardiserade derivat (I.342) och FX-spot (I.343) rapporteras i REST-posten aggregerade efter hemlandet för motparten (REST-fält 13). Standardiserade derivat (I.341) aggregeras efter hemlandet för marknadsplatsen. Såväl utestående belopp som nettobetalningar ska länderfördelas.

Länderna klassificeras enligt ISO 3166 (kodlista 9: landskoder ISO 3166). För internationella organisationer finns en egen lands- och sektorindelning (kodlista 9b) (se också avsnitt 9.1 *Sektorindelning*).

10.4 Rapportvaluta och omräkningsvaluta

Rapportvalutan är alltid euro (EUR). Institut med värdeberäkning i någon annan valuta än euro ska omräkna rapporterade data till euro.

I SBS-posten ska uppgift om den nominella valutan (omräkningsvaluta, fält 15) lämnas för alla instrument. För räntebärande instrument (I.333) anges den valuta som det nominella beloppet är uttryckt i och för övriga instrument



17.12.2020

den valuta i vilken instrumentet ursprungligen har noterats eller dess värde fastställts (ursprunglig valuta) innan det omräknats till euro för rapportering. För en och samma ISIN-kod kan det således finnas uppgifter på flera rader i SBS-posten, om valutorna är flera (se också avsnitt 6.6).

Nominell valuta (omräkningsvaluta) rapporteras i SBS- och REST-fält 15, LD- och IL-fält 31 och CS-postens fält 12 i KOTI-rapporten.

10.5 Säkerheter och garantier

ECB förutsätter att utestående belopp för lån, äkta nya avtal och omförhandlingar av lån till icke-finansiella företag, hushåll och ideella organisationer klassificeras efter säkerhet. Också nya utbetalningar av lån till ovannämnda sektorer ska rapporteras efter säkerhet.

Till ECB ska för balansstatistiken rapporteras utestående belopp för lån som är täckta till 100 % av säkerhet i fastighet eller bostad och för räntestatistiken uppgifter om nya lån som är täckta till 100 % av någon säkerhet och/eller garanti.

Som säkerhet/garanti godtas enbart säkerheter och garantier som är godkända enligt Europaparlamentets och rådets förordning 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag. T.ex. personlig borgen medräknas således inte. I fråga om personbilar tillämpas äganderättsförbehåll (avbetalning, leasing) och således godtas personbilar inte som säkerhet.

Lånet klassificeras som säkerställt om säkerheten eller summan av säkerheter och garantier täcker hela lånebeloppet; LTV (*loan to value*, dvs. lånets storlek i förhållande till värdet av ställd säkerhet) ska vara mindre eller lika med 1. LTV räknas på det totala värdet av säkerheten och inte på det värde som godtas i kapitaltäckningsanalysen. Men innan LTV beräknas ska fordringar med högre förmånsrätt till säkerheten avräknas från det totala säkerhetsvärdet. Om säkerhetens totala värde (verkliga värde) inte finns tillgängligt i rapportörens system, ska det uppskattas med bästa möjliga metod.



17.12.2020

Säkerheterna för lån ska rapporteras för utestående belopp, för nya utbetalningar och äkta nya avtal samt för omförhandlingar av lån. Säkerheter rapporteras inte för upplupen utlåningsränta som rapporteras separat.

I RATI-rapporteringen ska ett enskilt lån hänföras till en säkerhetskategori, inte till flera såsom i kapitaltäckningsanalysen. Uppgiften om säkerheten ska rapporteras i LD-postens fält 16 enligt följande klassificeringar:

- utan säkerhet (U)
- säkerhetsunderskott (D)
- med säkerhet i fastighet eller bostad ≥ 100 % (M)
- med säkerhet i fastighet eller bostad < 100 % (M)
- annan säkerhet (O)
- garanti (G)
- recourse factoring (B)
- non-recourse factoring (A).

Lån *utan säkerhet (U)* är ett lån där $LTV = 0$.

Kategorin *säkerhetsunderskott (D)* täcker sådana lån där LTV är större än 1, dvs. värdet av säkerheten är lägre än lånet.

Lån med *säkerhet i fastighet eller bostad ≥ 100 % (M)* är lån där säkerheten täcker hela lånet. Också vinterbonade sommarstugor medräknas.

Lån med *säkerhet i fastighet eller bostad < 100 % (P)* är lån där summan av säkerheterna och garantierna är större än lånet ($LTV \leq 1$) men där den fastighet eller bostad som ställts som säkerhet inte täcker hela lånet. Bostaden eller fastigheten är dock huvudsaklig säkerhet för lånet. Också vinterbonade sommarstugor medräknas.

Som lån med *annan säkerhet (O)* rapporteras lån där summan av säkerheterna och garantierna är större än lånet ($LTV \leq 1$) och där den huvudsakliga säkerheten inte består av en fastighet, bostad eller garanti, t.ex. en värdepappersportfölj.



17.12.2020

Som lån med *garanti (G)* rapporteras lån där summan av säkerheterna och garantierna är större än lånet ($LTV \leq 1$) och där den huvudsakliga säkerheten består av en garanti.

Som *non-recourse factoring (A)* rapporteras poster i instrumentet Factoring (I.47311) där kreditinstitutet (factor) i sin helhet bär den kreditförlustrisk som är förenad med kundfordringar som köpts av kunden (factoring client). Överenskommen årlig ränta rapporteras inte för non-recourse factoring.

Som *recourse factoring (B)* rapporteras poster i instrumentet Factoring (I.47311) där kreditförlustrisken antingen delvis eller i sin helhet kvarstår hos factoringkunden (factoring client). Dessutom inkluderar posten de poster som hör till instrumentet Factoring som kräver övriga tilläggsäkerheter.

10.6 Ursprunglig löptid

I LD-postens fält 43 rapporteras den ursprungliga löptiden för inlåning och utlåning (kodlista 13: ursprunglig löptid). Lånet eller insättningen ligger under hela sin livscykel kvar i samma löptidsband. Tillgångs- och skuldposter med evig löptid eller löptider över 50 år ska rapporteras i löptidsband 99.

Som nya inlåningsavtal rapporteras endast I.225 (inlåning med överenskommen löptid) och I.223 (skuldebrev [icke omsättbara]) och (Repor) (I224), alltid efter den ursprungliga löptiden.

Nya utlåningsavtal med icke-finansiella företag och hushåll ska rapporteras med uppdelning på ursprunglig räntebindningstid och ursprunglig löptid.

Som ursprunglig löptid för kontokrediter/checkkonton, äkta kreditkortskrediter, betaltidskrediter och revolverande lån rapporteras *ospecificerat*. Finlands Bank sammanställer statistiken för ECB i löptidsbandet *upp till 1 år*.

Den ursprungliga löptiden för inlåning över natten, inlåning med uppsägningstid och för elektroniska pengar (inlåningskategorierna I.221,



17.12.2020

I.222, I.226, I.227 och I.228) är alltid ”Inlåning betalbar på anfordran/över natten” eller 1.

Värdepapper med ISIN-kod upptagna som tillgångar kan rapporteras i SBS-posten utan emissions- och förfallodag. Finlands Bank hämtar uppgifterna ur ECB:s centrala värdepappersregister. Men för värdepapper utan ISIN-kod ska emissions- och förfallodag rapporteras.

Räntebärande värdepapper som institutet självt emitterat räknas in i kassakravsbasen och för dem ska emissions- och förfallodagar alltid rapporteras. Det gäller också räntebärande värdepapper med ISIN-kod. På så sätt kan de uppgifter som rapportören lämnat stämmas av mot uppgifterna i den centrala värdepappersdatabasen när kassakravet ska fastställas.

10.7 Återstående löptid

I LD-postens fält 14 i RATI-rapporteringen rapporteras också den återstående löptiden för utestående lån. Med återstående löptid avses tiden fram till den tidpunkt då kapitalet i sin helhet har betalats tillbaka. För varje lån rapporteras alltså en enda uppgift om återstående löptid.

I CS-posten i KOTI-rapporteringen ska koncernens finansiella tillgångar och räntepappersskulder samt de lokala enheternas lokala tillgångar och räntepappersskulder rapporteras med uppdelning på återstående löptid (kodlista 14: återstående löptid).

10.8 Räntebindningstid (nästa räntejustering)

För utestående lån till icke-finansiella företag och hushåll ska också räntebindningstiden rapporteras i fält 40 *Nästa räntejustering*. Med räntebindningstid avses den period under vilken räntan är bunden och som i utlåningsavtalet överenskommit som intervall för räntejusteringar. Fältet får värdet 1 när räntan ska justeras inom ett år, värdet 2 om räntan ska justeras inom 1–2 år och värdet 3 i övriga fall (kodlista 22: räntejustering).

Till kategorin *Inom ett år* räknas Euribor- och primräntebundna lån och lån med räntebindning som innebär att räntan justeras löpande. Även lån vars



17.12.2020

ränta justeras enligt något index eller utifrån institutets administrativa beslut rapporteras i kategorin *Inom ett år*. För omvända repor och repor rapporteras räntebindningstiden efter ursprunglig löptid.

För andra sektorer än hushåll och icke-finansiella företag lämnas fältet tomt.

10.9 Räntebindning

Utlåning och inlåning (LD-posten) rapporteras efter räntebindning (kodlista: räntebindning). Räntebindningen för utestående belopp, nya avtal och nya utbetalningar ska rapporteras sådan den är under statistikperioden. (Undantag utgör likväl hantering av räntetak, se avsnitt 11.5).

Räntebindningskategorierna är följande (Virati-klassificering A):

- Euribor (E)
- egna referensräntor (R)
- fasta räntor (F)
- index eller derivat (I)
- övriga räntor (O).

I kategorin *Euribor* rapporteras utlåning och inlåning med enbart Euriborräntor som referensränta.

I kategorin *Egna referensräntor* rapporteras utlåning och inlåning med enbart rapportörens egna referensräntor som referensränta, t.ex. primräntor.

I kategorin *Fasta räntor* rapporteras utlåning och inlåning med en fast ränta. Här rapporteras även utlåning och inlåning med nollränta (t.ex. betaltidskrediter).

I kategorin *Index eller derivat* rapporteras utlåning och inlåning som är knuten till marknadsutvecklingen för ett index eller derivat. I lånet eller insättningen kan också ingå en fast eller Euriborbunden andel, som betalas ut oberoende av utvecklingen för indexet eller derivatet.



17.12.2020

I kategorin *Övriga räntor* rapporteras utlåning och inlåning med t.ex. grundräntan eller Libor som referensränta (se även avsnitt 11.2.3 om ändringar i räntebindning).

För omvända repor och repor är räntebindningskategorin i regel F, fasta räntor. Räntebindningen för ”Open end repo” kan också vara någon annan än en fast ränta.

10.10 Lånstorlek

I LD-posten ska nya avtal och nya utbetalningar avseende lån till icke-finansiella företag klassificeras i fält 45 även efter storleken på lånet (kodlista 19). I fältet klassificeras varje enskilt lån, inte summan av lån till en kund. Storleksklasserna är

- högst 50 000 euro (11)
- 50 000–250 000 euro (12)
- 250 000–1 000 000 euro (2)
- över 1 000 000 euro (3).

10.11 Koncerninterna poster (RATI-rapportering)

I RATI-rapporten över utlåning och inlåning (LD-posten), räntebärande värdepapper, aktier och andra ägarandelar (SBS-posten) och finansiella derivat (REST-posten) ska utestående belopp för de poster där motparten är ett finans- eller försäkringsföretag (S.12)¹¹ *inom samma koncern eller sammanslutning*, en utländsk filial eller moderföretag särredovisas på egna rader (kodlista 16: koncerninterna poster). Flöden behöver inte särredovisas.

När motparten i utlåning, inlåning, skuldebrev, aktier, andra ägarandelar eller derivat

1. är ett finans- eller försäkringsföretag *inom samma koncern* eller en utländsk filial ska kod ”C” användas

¹¹ Omfattar övriga monetära institut än centralbanker (S.122), övriga finansiella företag (t.ex. investeringsfonder [S.124], finansiella serviceföretag [S.124] och försäkringsföretag [S.125]).



17.12.2020

2. är koncernens moderföretag, ska kod "P" användas
3. inte hör till samma koncern eller är något annat koncernföretag än 1) eller 2) ovan, ska kod "N" användas.

Alla positioner mellan koncernenheter rapporteras i RATI-rapporten. Den balansräkning som uppgetts i RATI-rapporten ska motsvara den balansräkning som rapporterats till Finansinspektionen (på solonivå). Koncerninterna enheter har ofta inbördes inlåningskonton med kredit (checkkonton), vars rapportering är beroende av om kontots kreditegenskap har utnyttjats eller inte. Exempelvis redovisas en inlåning som koncernens moderbolag gjort i en filial i RATI-rapporten naturligtvis på tillgångssidan i balansräkningen som konto-/checkräkningskredit (instrument 43), om kontots limit har utnyttjats, dvs. kontots saldo vid månadens utgång är "negativt". *Saldot rapporteras inte som negativt.* En eventuell inlåning på kontot (positivt saldo) rapporteras i sin tur på skuldsidan i balansräkningen som inlåning över natten (instrument 221). Följande exempel åskådliggör rapporteringen ur båda koncernenheter synvinkel (i exemplet är antagandet att båda kreditinstituten omfattas av RATI-rapporteringen):

Exempel:

Moderbolagets checkkonto i en filial inom samma koncern.

Kontots saldo är vid månadens utgång -1 000 000 €, dvs. kontokredit har utnyttjats.

Moderbolag		Filialaffär	
1. Posttyp	LD	1. Posttyp	LD
2. Uppdelning på balansposter	L	2. Uppdelning på balansposter	A
3. Transaktion	S	3. Transaktion	S
4. Instrument	221	4. Instrument	43
5. Koncerninterna poster	C	5. Koncerninterna poster	P
6. Omräkningsvaluta (ISO 4127)	EUR	6. Omräkningsvaluta (ISO 4127)	EUR
7. Balansvärde	1 000 000,00	7. Balansvärde	1 000 000,00

Exempel:

Moderbolagets checkkonto i en filial inom samma koncern.

Kontots saldo är vid månadens utgång 1 000 000 €, dvs. en insättning har gjorts på kontot.



17.12.2020

Moderbolag		Filialaffär	
1. Posttyp	LD	1. Posttyp	LD
2. Uppdelning på balansposter	A	2. Uppdelning på balansposter	L
3. Transaktion	S	3. Transaktion	S
4. Instrument	43	4. Instrument	221
5. Koncerninterna poster	C	5. Koncerninterna poster	P
6. Omräkningsvaluta (ISO 4127)	EUR	6. Omräkningsvaluta (ISO 4127)	EUR
7. Balansvärde	1 000 000,00	7. Balansvärde	1 000 000,00

Det finns skäl att vara noggrann vid rapporteringen av koncerndata, eftersom de också inverkar på de uppgifter som skickas till BIS (Internationella regleringsbanken). *Rapporteringen av koncerndata i KOTI-rapporten behandlas i kapitel 15.*

10.12 Uppdelning efter ändamål

Utestående belopp för utlåning samt äkta nya utlåningsavtal, omförhandlade lån och nya utbetalningar mot hushåll (S.14) och hushållens ideella organisationer (S.15) ska klassificeras efter ändamål (kodlista 15: ändamål) i RATI-rapporteringen.

För andra sektorer ska ändamålet inte anges och därför ska fält 13 i LD-posten alltid ha värdet N.

Tillämplig uppdelning efter ändamål är följande:

- (M) bostäder (bostadsbyggnader, bostadsaktier och -andelar exkl. investeringsbostäder
- (I) investeringsbostadslån
- (R) fritidsbostäder
- (S) studielån
- (P) konsumtionskredit exkl. fordon
- (V) fordonslån
- (O) annat ändamål
- (N) ospecificerat.



17.12.2020

Om lån till näringsidkare (enmansföretag) används för privata ändamål, ska de klassificeras efter ändamål enligt ovan. Lån för yrkesutövning, t.ex. billån, klassificeras som O (annat ändamål).

Hushållens kort- och kontokrediter klassificeras alltid som C (konsumtionskredit), medan ideella organisationers kort- och kontokrediter klassificeras som O (annat ändamål).

10.12.1 Bostadslån (M)

Bostadslån omfattar lån för bostadsbyggnader, bostadsaktier och bostadsandelar. Lån för förvärv av investeringsbostäder klassificeras separat som investeringsbostadslån (I).

Bostadsbyggnader:

Lån för förvärv, byggnation, renovering eller reparation av bostadsbyggnader.

Bostadsaktier och -andelar:

Lån för förvärv av aktier eller andelar i bostadsaktiebolag, bostadsandelslag eller bostadsfastigheter. Även lån för renovering eller reparation av bostadsaktiebolag, bostadsandelslag eller bostadsfastigheter.

10.12.2 Investeringsbostadslån (I)

Under investeringsbostadslån rapporteras lån som hänför sig till bostadsegendom som privatpersoner förvärvat i uthyrningssyfte. Dessa är enligt skattemyndighetens definition lån för inkomstens förvärvande avsedda för köp av bostad. I posten rapporteras också lån som beviljats för renovering av investeringsbostad (också lån för mindre reparationer än totalrenovering).

10.12.3 Lån för fritidsbostäder (R)

Lån för förvärv, renovering eller reparation av nya eller gamla fritidsbostäder/sommarstugor.



10.12.4 Studielån (S)

Lån till privatpersoner för finansiering av studier, studieresor o.d.

10.12.5 Fordonslån (V)

Under fordonslån rapporteras lån som tagits för anskaffning av personbilar i privat bruk, motorcyklar som ska registreras, mopeder o.d., husbilar samt släpvagnar, trailrar, husvagnar o.d. som kan kopplas till dem.

10.12.6 Konsumtionskrediter (P) exkl. fordonslån

Lån till hushåll för förvärv av konsumtionsvaror och tjänster för privata ändamål exkl. fordon. I denna kategori rapporteras bl.a. följande:

- alla konto- och kortkrediter (även checkkonton med kredit)
- lån för resor (exkl. studie- och tjänsteresor)
- övriga lån till hushåll för personlig konsumtion (t.ex. förvärv av hushållsmaskiner).

10.12.7 Annat ändamål (O)

Lån som inte ingår i kategorierna ovan. T.ex. lån för affärsverksamhet (produktionsändamål), skuldsanering, portföljinvesteringar och liknande ändamål.

Hit räknas också lån till lantbrukare för köp av utsäde eller traktor. Lån till lantbrukare för köp av personbil klassificeras som fordonslån, om bilen är avsedd för privat bruk och som lån för annat ändamål om bilen är avsedd för yrkesmässigt bruk.

10.12.8 Ospecificerat (N)

Lån till andra sektorer än hushåll (S.14) och hushållens ideella organisationer (S.15) ska inte alls klassificeras efter ändamål. De ska rapporteras med N (LD-posten, fält 13).



11 RÄNTETERMER I RATI-RAPPORTERINGEN

11.1 Tillämpliga räntetermer

Överenskommen årlig ränta är den räntesats som fastställs i avtalet mellan finansinstitutet och kunden och som har omräknats på årsbasis. Den ska spegla den ränta som institutet betalar för inlåning eller tar ut för utlåning. Räntan rapporteras alltid ur rapportörens synvinkel, dvs. om den ränta som institutet betalat eller erhållit skiljer sig från den ränta som kunden erhållit eller betalat, rapporteras den ränta som institutet erhållit eller betalat. Till exempel räntestöd som kunden får av tredje part ska inte medräknas, eftersom de inte påverkar den ränta institutet betalar eller erhåller. Betalar kunden räntan inte i sin helhet till banken utan betalar en del av räntan till en tredje part, ska bankens andel rapporteras i räntestatistiken. Dessutom ska räntorna alltid rapporteras brutto före skatt.

Oreglerade lån och räntenedsatta lån för omstrukturering av skulder ska inte räknas in i den viktade genomsnittsräntan på utestående belopp. Räntenedsatta lån omfattar referensräntebundna lån med 0 eller negativ marginal (Finansinspektionens S-rapport). Personallån med noll eller negativ marginal ska däremot räknas med i statistiken över räntesatser.

För oreglerade lån rapporteras endast utestående belopp (transaktion S), och inte till exempel nya avtal (N01 eller N02) eller utbetalningar (D). Inte heller rapporteras ränteprocenter för oreglerade lån. Oreglerade lån upptas i balansvärdet i fält 32, men har avräknats från balansvärdet exkl. oreglerade lån i fält 34. Räntan på oreglerade lån räknas inte med i den överenskomna årliga räntan (fält 35). Om den rapporterade raden endast består av oreglerade lån, rapporteras 0 % som ränteuppgift. Ränteprocentsuppgift rapporteras inte heller för räntenedsatta lån.

Här tillämpas Europeiska bankmyndighetens (European Banking Authority, EBA) definition av oreglerade lån (non-performing loans). Ett lån betraktas som oreglerat när det har förfallit för mer än 90 dagar sedan eller det finns anledning att anta att gäldenären inte kommer att fullgöra sin betalning.



11.1.1 Överenskommen årlig ränta

De monetära finansinstituten ska rapportera den överenskomna årliga räntan på utestående belopp, nya inlåningsavtal, äkta nya utlåningsavtal och omförhandlade lån och nya utbetalningar avseende sin utlåning och inlåning. Överenskommen årlig ränta är den räntesats som har avtalats mellan institutet och kunden och omräknats på årsbasis och som utgår från räntebetalningsfrekvensen. Den ska omfatta alla räntebetalningar på inlåning och utlåning men inga andra avgifter som eventuellt tillämpas. Den överenskomna årliga räntan rapporteras i procent.

Om räntan på inlåning kapitaliseras och alla betalningar och återbetalningar på lånet erläggs vid regelbundna intervall under året, ska den överenskomna årliga räntan annualiseras med följande formel:

$$x = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1$$

med

- | | |
|----------|--|
| x | som den överenskomna årliga räntan, |
| r_{ag} | som den nominella ränta som avtalats mellan institutet och kunden, då inlåningsräntan kapitaliseras och alla betalningar och återbetalningar på lånet erläggs vid regelbundna intervall under året, och |
| n | som antalet räntekapitaliseringsperioder för inlåningen och (åter)betalningsperioder för utlåningen per år, dvs. $n = 1$ för årliga betalningar, $n = 2$ för halvårsbetalningar, $n = 4$ för kvartalsbetalningar och $n = 12$ för månadsbetalningar. |

Väsentligt vid beräkningen av den överenskomna årliga räntan är det hur ofta räntan betalas, dvs. inlåningsräntan kapitaliseras eller utlåningsräntan betalas till banken. Den ursprungliga löptiden för inlåningen eller utlåningen är betydelselös i det här sammanhanget.



17.12.2020

Exempel:

Den överenskomna årliga räntan på avistainlåning med en nominell ränta om 3,00 % som kapitaliseras en gång per år blir lika stor som den nominella räntan, dvs. 3,00 %:

$$i = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1 = \left(1 + \frac{3,00\%}{1}\right)^1 - 1 = 3,00\%$$

Exempel:

Om inlåningsräntan i det föregående exemplet kapitaliseras fyra gånger per år, blir den överenskomna årliga räntan något högre, dvs. 3,03 %:

$$i = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1 = \left(1 + \frac{3,00\%}{4}\right)^4 - 1 = 3,03\%$$

Exempel:

Lika stor som i exemplet ovan, dvs. 3,03 %, är den överenskomna årliga räntan på inlåning med överenskommen löptid på 3 månader och en nominell ränta på 3 % som betalas ut vid förfall. Då är variabeln $n = 4$.

Exempel:

Om räntan på inlåning med överenskommen löptid på 3 månader däremot betalas ut vid slutet av varje månad, är $n = 12$ och den överenskomna årliga räntan blir 3,04 %:

$$i = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1 = \left(1 + \frac{3,00\%}{12}\right)^{12} - 1 = 3,04\%$$



17.12.2020

Exempel:

Om räntan på inlåning över natten betalas ut varje dag, är $n = 365$ och den överenskomna årliga räntan vid en nominell ränta på 3,00 % blir:

$$i = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1 = \left(1 + \frac{3,00\%}{365}\right)^{365} - 1 = 3,04\%$$

Men om räntan på inlåning över natten betalas ut en gång per år, blir den överenskomna årliga räntan 3,00 %:

$$i = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1 = \left(1 + \frac{3,00\%}{1}\right)^1 - 1 = 3,00\%$$

Exempel:

Med formeln kan den överenskomna årliga räntan härledas för t.ex. en insättning på 10 000 euro som efter två år betalas ut till kunden med 11 000 euro. Eftersom räntan betalas ut en gång per 2 år, blir $n = 1/2$. På två år bli den totala avkastningen till kunden 10 %. Den överenskomna årliga räntan blir 4,88 % och beräknas enligt följande:

$$i = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1 = \left(1 + \frac{10,0\% / 2}{1/2}\right)^{1/2} - 1 = 4,88\%$$

Exempel:

På motsvarande sätt kan den överenskomna årliga räntan beräknas t.ex. för ett bostadslån med en nominell ränta på 5,00 % och månatliga räntebetalningar och amorteringar. Den överenskomna årliga räntan blir 5,12 %:

$$i = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1 = \left(1 + \frac{5,00\%}{12}\right)^{12} - 1 = 5,12\%$$



17.12.2020

Exempel:

1. Om kunden får räntestöd från en tredje part, ska institutet rapportera också räntestödet som ränta i LD-posten. Röntan på lånet är t.ex. Euribor + 5 procentenheter, varav kunden betalar Euribor + 2 procentenheter och den tredje parten 3 procentenheter.
2. Om en tredje part deltar i lånet och får en del av den ränta kunden betalar, ska denna ränta inte rapporteras. Kunden betalar t.ex. Euribor + 8 procentenheter i ränta på lånet. Av denna ränta betalas 2 procentenheter till den tredje parten och institutet får Euribor + 6 procentenheter, som ska rapporteras till Finlands Bank.

Om amorteringarna och räntebetalningarna erläggs i olika takt, bestäms variabeln n i formeln ovan av räntebetalningsfrekvensen. Formeln kan därför tillämpas bl.a. på följande lån om låneräntan betalas regelbundet:

- lån som betalas tillbaka i sin helhet vid löptidens utgång
- lån med amorteringsfria perioder
- stående lån som inte behöver amorteras.

11.1.2 Snävt definierad effektiv ränta

Om räntebetalningen på utlåning eller inlåning inte kapitaliseras regelbundet, ska institutet rapportera en snävt definierad effektiv ränta för utestående belopp, nya inlåningsavtal och äkta nya utlåningsavtal samt utbetalningar. Denna ränta motsvarar nuvärdet av alla framtida eller befintliga åtaganden, exklusive avgifter, som institutet och kunden kommit överens om. Den snävt definierade effektiva räntan täcker inga andra lånekostnader än räntan och motsvarar räntekomponenten effektiv ränta.

Oftast ger överenskommen årlig ränta och snävt definierad effektiv ränta samma resultat.



11.1.3 Effektiv ränta

För nya avtal om konsumtionskrediter och bostadslån insamlas uppgifter om den effektiva räntan såsom den definieras i konsumentskyddslagstiftningen.¹² Den effektiva räntan behöver enligt lag fastställas endast för lån till privatpersoner. Därför rapporteras endast den effektiva räntan på utlåningen till hushåll och näringsidkare (enmansföretag). Utlåningen till hushållens ideella organisationer (HIO) faller utanför denna rapportering.

Över den effektiva räntan samlas in uppgifter om genomsnittsräntan på både äkta nya utlåningsavtal (transaktion N01) och omförhandlade lån (transaktion N02). Räntan ska täcka de sammanlagda kostnaderna för lånet, bl.a. uppläggningsavgift, konto- och transaktionsavgifter, administrationskostnader, faktureringsavgifter och dokumentationskostnader. I fråga om oreglerade lån rapporteras inte transaktionerna N01, N02 ja D (N01 = genuint nya låneavtal, N02 = omförhandlade låneavtal, D = nya utbetalningar).

11.2 Nya avtal/nya transaktioner och nya utbetalningar

Genom statistiken över nya utlånings- och inlåningsavtal följer ECB upp volymen ny utlåning till företag och hushåll och priserna på finansiering samt volymen nya medel som företagen och hushållen har satt in i monetära finansiella institut och de räntor som betalas på medlen. Förändringar i räntorna på och volymen ny utlåning och inlåning avspeglar hur penningpolitiken påverkar ekonomin.

I ECB:s räntestatistik registreras den nya utlåningen och inlåningen alltid för den dag som avtalet ingåtts på så sätt att hela beloppet på den avtalade utlåningen/inlåningen och den ränta som är känd vid avtalsteckningen rapporteras i samband med det nya avtalet. På nationell nivå uppföljs dock även volymen nya utbetalningar under rapportperioden och räntorna på lånen.

Med *nya transaktioner/avtal* avses alla sådana bilaterala nya avtal mellan kund och institut under rapporteringsperioden som specificerar räntan och de

¹² Se konsumentskyddslagen och Europaparlamentets och rådets direktiv 2008/48/EG.



17.12.2020

övriga avtalsvillkoren för utlåningen/inlåningen. Nya avtal utgörs av följande två delar:

1. *Äkta nya avtal* som för första gången specificerar räntan och de övriga avtalsvillkoren
2. *Nya avtal som har ingåtts till följd av omförhandlingar* av avtalsvillkoren.

Nya inlåningsavtal rapporteras endast som nya avtal (transaktion N). Nya utlåningsavtal rapporteras däremot antingen som äkta nya avtal (transaktion N01) eller som omförhandling av lån (transaktion N02). Summan av äkta nya avtal och omförhandlade lån ska motsvara de nya utlåningsavtal som rapporterats före 2014.

Uppgifter om nya avtal och utbetalningar rapporteras endast för följande inlånings- och utlåningsinstrument:

- icke omsättbara skuldebrev (223)
- repor (224)
- inlåning med överenskommen löptid (225)
- icke omsättbara penningmarknadsskuldebrev (41)
- omvända repor (46)
- finansiell leasing (47211)
- factoring (47311)
- övriga kundfordringar (47319)
- övrig utlåning (4791).

Om inlåning över natten, inlåning med uppsägningstid, elektroniska pengar och konto- och kortkrediter ska endast belopp vid slutet av månaden rapporteras, eftersom de enligt ECB:s riktlinjer motsvarar transaktioner under perioden.

11.2.1 Nya inlåningsavtal

Med *nya inlåningsavtal* (transaktion N) avses alla sådana nya avtal mellan kund och institut under rapportperioden som för första gången specificerar



17.12.2020

räntan på inlåningen, samt nya avtal som ingåtts till följd av omförhandlingar av villkoren för inlåningen.

Vid vanlig inlåning med överenskommen löptid placeras ett fast belopp för en bestämd tid, och ett nytt avtal uppstår endast när kunden och institutet kommer överens om storleken och räntan på insättningen då det nya kontot öppnas. I normalfall förlängs sådan inlåning inte, men om det var möjligt skulle en förlängning till följd av omförhandlingar betraktas som nytt avtal. Förnyelse av inlåning med överenskommen löptid som sker automatiskt är däremot inget nytt avtal. I fråga om ASP-inlåning rapporteras som nytt avtal endast den första insättningen på konto i stället för hela sparmålet.

11.2.2 Äkta nya utlåningsavtal, omförhandlade lån och nya utbetalningar

Med *äkta nya utlåningsavtal* (transaktion N01) avses alla sådana nya utlåningsavtal mellan kund och institut som för första gången specificerar räntan på utlåningen och de övriga villkoren, oavsett om lånet lyfts under statistikperioden eller inte. Äkta nya utlåningsavtal höjer den totala volymen krediter.

Med *omförhandling av lån* (transaktion N02) avses sådana nya avtal som ingås till följd av omförhandlingar av existerande utlåning. I motsats till äkta nya avtal, höjer omförhandlingar inte volymen beviljade krediter.

Lån som ska överföras rapporteras på olika sätt beroende på vilken roll kunden har:

1. Bank A säljer/överför lånet till Bank B utan att kunden vet om det, och utan att avtalsvillkoren ändras. Avtalet rapporteras som en överföring, inte som ett nytt avtal.
2. Om avtalsvillkoren ändras i samband med överföringen, ska det ursprungliga lånet rapporteras som ett omförhandlat lån (då är också kunden aktiv/medveten om överföringen).
3. Om kunden lyfter ett nytt lån från Bank B och med det betalar bort sitt lån i Bank A och därtill ytterligare ingår ett nytt avtal, redovisas hela summan som ett äkta nytt utlåningsavtal.



17.12.2020

Exempel:

Av ett lån på 100 000 euro i Bank A överförs 100 000 euro till Bank B, och därtill beviljar Bank B ett tilläggslån på 10 000 euro.

Kunden lyfter 110 000 från Bank B.

1.

Transaktion	Överförda lån	Bank A	Bank B
D			10 000,00
N01			10 000,00
S		0 *)	110 000,00
F	LS	100 000,00	
F	LA		100 000,00

2.

Transaktion	Överförda lån	Bank A	Bank B
D			10 000,00
N01			10 000,00
N02			100 000,00
S		0 *)	110 000,00
F	LS	100 000,00	
F	LA		100 000,00

3.

Transaktion	Överförda lån	Bank A	Bank B
D			110 000,00
N01			110 000,00
S		0 *)	110 000,00

*) 100 000 euro har dragits av i uppgifterna om utestående belopp.

Avtal kan uppstå till följd av omförhandlingar av till exempel räntemarginaler. Ändringar av existerande lånevillkor som sker automatiskt utan någon aktiv inblandning från kunden och som inte innebär några omförhandlingar av avtalsvillkor betraktas inte som omförhandlingar.

Amorteringsfri tid. Om det har avtalats om möjligheten till amorteringsfri tid i samband med det ursprungliga avtalet, ska detta inte rapporteras på nytt som ett omförhandlat avtal. Om avtalet inte innehåller möjlighet till amorteringsfri tid, utan denna möjlighet tillförs separat, t.ex. i samband med en kampanj som banken för, ska detta rapporteras som ett omförhandlat lån i statistiken (transaktion N02).



17.12.2020

Bindande kreditlöften till kunden medräknas inte i äkta nya utlåningsavtal och inte heller i omförhandlade lån: nytt avtal uppstår endast om kunden undertecknar lånevillkoren.

Nya utbetalningar (transaktion D) omfattar nya lån som utbetalats under statistikperioden. Vid sådan omförhandling av lån där det totala lånebeloppet blir högre än det lån som omförhandlas rapporteras endast den överskjutande delen som ny utbetalning.

11.2.3 Ändringar i räntebindning

En automatisk justering av referensräntan (t.ex. Euribor, primränta) i avtal med rörlig ränta innebär inte ett nytt avtal, då gamla avtalsvillkor inte omförhandlas. Sådana räntejusteringar avspeglas enbart i räntorna på utestående belopp av inlåning och utlåning.

En justering av den marginal som ska läggas till (eller avräknas från) referensräntan som resultat av förhandlingar mellan kunden och kreditinstitutet är däremot ett nytt avtal och ska rapporteras i LD-posten, antingen som ett nytt avtal (inlåning) eller som omförhandlat avtal (utlåning).

Ett förändrad räntebindning (t.ex. referensränta byts från Euribor till primränta eller någon annan Euriborränta, eller fast ränta byts till Euriborbunden ränta) är inte ett nytt avtal, om den förändrade räntebindningen har avtalats genom gällande avtal. Då ska ändringen av räntan inte heller rapporteras som omförhandlat utlåningsavtal. Byts räntebindningen däremot ut till följd av omförhandlingar rapporteras lånet som omförhandlat avtal. Omförhandlad räntemarginal vid byte av räntebindning klassificeras också som omförhandlat låneavtal.

Exempel:

Ett lån på 10 år med fast ränta de första fyra åren, varefter räntan bestäms för resten av löptiden. Som äkta nytt utlåningsavtal betraktas den fasta ränta som vid den ursprungliga avtalsteckningen bestämts för de första fyra åren. Den ränta som fastställs efter dessa fyra år är ett omförhandlat låneavtal.



Exempel:

Ett lån som löper på 10 år. Vid avtalsteckningen bestäms låneräntan för hela löptiden enligt följande: fast ränta för det första året, Euribor + x % för det andra året och Euribor + y % för resten av löptiden. I detta fall redovisas endast den fasta räntan för det första året som nytt avtal, eftersom den förhandsbestämda ändringen av räntebindningen eller marginalen inte är ett nytt avtal utan snarare en del av de lånevillkor som överenskommit vid avtalsteckningen.

11.2.4 Tillägglån

Av tillägglån som tas ut på gamla lån betraktas som nytt avtal den del som förhandlas då lånet betalas ut. T.ex. en kund som har en konsumtionskredit på 5 000 euro med 9 % ränta kan be att få låna ytterligare 2 000 euro. Som äkta nytt avtal redovisas då det tillägglån på 2 000 euro för vilket räntan förhandlas separat. Om lånevillkoren förhandlas även för det ursprungliga lånet på 5 000 euro när avtalet ingås, rapporteras lånehöjningen, 2 000 euro, som äkta nytt avtal, och det ursprungliga lånet, 5 000 euro, som omförhandlat låneavtal.

11.2.5 Lån som betalas ut i delposter

Kunden kan i vissa fall (t.ex. lån för egnahemsbygge) få lånet utbetalat i delposter. Hela lånet rapporteras emellertid som nytt avtal för den månad då avtalet slöts. Varje delpost som tas ut ska däremot rapporteras som ny utbetalning under uttagsmånaden.

Ett paraplyavtal (*umbrella contract*) tillåter kunden att låna på olika typer av lånekonton upp till ett visst högsta belopp som beräknas för alla lånekonton tillsammans. När ett sådant paraplyavtal ingås är inte typen av lån, utbetalningstiden eller räntan angivna, utan avtal kan slutas om en rad olika möjligheter. Paraplyavtalen räknas inte i sin helhet som nya avtal, utan varje utbetalning redovisas som nytt avtal och räknas även in i utestående belopp.

11.2.6 Ränta på utbetalda lån

Om ett lån betalas ut i delposter, t.ex. för finansiering av ett husbygge, kan det långivande kreditinstitutet begära ränta på beviljade men ännu ej



17.12.2020

utbetalda lånebelopp. Detta ska inte ingå i räntestatistiken över nya avtal eller utestående belopp. Sådan betalning räknas inte som låneränta utan som annan avtalsavgift som kan ingå i den effektiva räntan enligt lokal praxis men som inte ska tas med i räntestatistiken över överenskommen årlig ränta.

11.3 Ursprunglig räntebindningstid

Statistik över äkta nya utlåningsavtal och omförhandlade lån samt nya utbetalda lån samlas in efter ursprunglig räntebindningstid. Med ursprunglig räntebindningstid avses en i avtalet förutbestämd tidsperiod under vilken räntesatsen inte kan ändras. Ursprunglig räntebindningstid ska rapporteras i LD-postens fält 42 (kodlista 24).

Någon ursprunglig räntebindningstid ska inte rapporteras för nya avtal om tidsbunden inlåning eller icke omsättbara skuldebrev, men ursprunglig löptid för inlåningen ska rapporteras.

Den ursprungliga räntebindningstiden för Euriborbundna lån är i regel löptiden för referensräntan, eftersom räntan på ett sådant lån i allmänhet är oförändrad till nästa räntejustering. Primräntebundna lån redovisas i kategorin för den kortaste räntebindningstiden, eftersom den avtalade referensräntan i princip kan ändras när som helst. För omvända repor och repor används den ursprungliga löptiden som räntebindningstid.

11.4 Redovisningstillfälle

Räntorna på utestående belopp i form av observationer vid månads slut ska beräknas som viktade genomsnitt av de utlånings- och inlåningsräntor som tillämpats den sista dagen i månaden. Räntorna på äkta nya utlåningsavtal, omförhandlade låneavtal, nya inlåningsavtal och nya utbetalningar redovisas som genomsnitt vägda med räntebeloppen för de nya avtalen/utbetalningarna under månaden.

Undantag utgör checkräkningskrediter, revolverande lån, betaltidskrediter, äkta kreditkortskrediter, inlåning över natten och inlåning med uppsägningstid, för vilka rapporteras endast genomsnittsrentorna vid



månadens slut. De utestående beloppen i dessa instrumentkategorier anses motsvara volymen nya avtal under månaden.

11.5 Rântetak/rântegolv

Eventuella rântetak och rântegolv för lånen påverkar inte rapporteringen av nya utlåningsavtal. Rântebindning och ursprunglig rântebindningstid ska rapporteras så som de fastställts i låneavtalet.

Exempel:

Nytt utlåningsavtal där rântan är bunden till en primrânta:

Fält 41, rântebindning = R.

Fält 42, ursprunglig rântebindningstid = 1 (rörlig rânta och rântebindningstid upp till 1 månad).

För utestående belopp rapporteras alltid den rânta institutet får av kunden. När rântetaket eller rântegolvet är nått rapporteras rântan enligt rântetaket för utestående belopp. Om rântetaket eller rântegolvet gäller ett lån med Euribor som referensrânta, ska lånet rapporteras som Euriborbundet under hela avtalstiden så länge referensrântan inte ändras (se också avsnitt 10.9 *Rântebindning*).

11.6 Behandling av vissa specifika produkter

Utlåning och inlåning med möjlighet till utökning (eller neddragning) är avtal med fastställd löptid för vilka en rânta tillämpas som höjs (sänks) under löptiden med ett i förväg bestämt antal procentenheter.



17.12.2020

Exempel:

Inlåning med en överenskommen löptid på 4 år till en ränta på 2 % det första året, 3 % det andra året, 4 % det tredje året och 5 % det fjärde året. Överenskommen årlig ränta som ska redovisas som nytt avtal är det geometriska medeltalet av faktorerna ($1 + \text{räntan}$), dvs. 3,49 %:

$$i = \sqrt[4]{(1 + 2\%)(1 + 3\%)(1 + 4\%)(1 + 5\%)} - 1 = 3,49\%$$

Den ränta på utestående belopp som ska rapporteras är däremot den ränta som tillämpas vid statistiktilfallet, i exemplet ovan 2 % det första året, 3 % det andra året osv.

Inlåningsavtal kan innehålla villkor som gör att den slutliga räntan inte är känd då avtalet tecknas. På inlåning med överenskommen löptid kan utöver den förutbestämda fasta räntan betalas en eventuell tilläggsränta som är kopplad till en aktiekorg och som bestäms i efterhand beroende på aktiekorgens utveckling. Som ränta på den nya utlåningen redovisas endast den fasta räntan, som är känd vid avtalsteckningen. Den eventuella tilläggsräntan redovisas endast i uppgifterna för utestående belopp.

Räntevillkoren i låneavtalen mellan kund och bank kan vara mycket flexibla. Lånet kan t.ex. lyftas i flera poster och som ränta vid utbetalningarna kan kunden välja mellan 1 månads Euribor + 0,5 % och 3 månaders Euribor + 0,5 %. När låneavtalet ingås rapporteras det som nytt avtal, men om ingen utbetalning skett vet banken inte vilken ränta kunden kommer att välja. Tumregeln är då att som ränta för ny utlåning rapportera den lägsta alternativa räntan vid avtalsteckningen.

11.7 Upplupen ränta

Upplupen (och obetald) utlånings- och inlåningsränta rapporteras i LD-postens fält 37 fördelat på de respektive utlånings- och inlåningsposter (rader) som ska rapporteras. Om den sammanräknade upplupna ränta som rapporteras i LD-posten inte stämmer med balansräkningen, kan en korrigeringspost rapporteras i övriga tillgångar eller övriga skulder med



Avdelningen för finansiell
stabilitet och statistik

Rapporterings- anvisningar

103 (144)

17.12.2020

REST-posten i kategori ”I.711 (Avstämningspost för ränta [icke hänförda
upplupna räntor]).



12 RAPPORTERING AV VÄRDEPAPPERISERINGAR OCH ANDRA ÖVERFÖRINGAR AV LÅN

12.1 Bakgrund

Instituten ska med LD-posten rapportera lån som värdepapperiserats eller på annat sätt överförts (sålts, köpts eller överlåtits) under statistikperioden. Endast traditionell värdepapperisering ska rapporteras, inte syntetisk. För värdepapperiserade lån som ligger kvar i institutets balansräkning med stöd av exempelvis IAS 39 ska institutet också rapportera de utestående beloppen.

Kreditinstitut som är ansvarigt institut, dvs. förvaltar värdepapperiserade eller på annat sätt överförda lån för ett specialföretags eller ett annat företags räkning, ska för företagets räkning rapportera de utestående beloppen vid slutet av statistikperioden. För lån som kreditinstitutet förvaltar för ett annat samfunds räkning rapporteras ingen räntestatistik. Värdepapperiserade lån i balansräkningen rapporteras däremot på samma sätt som övrig utlåning i balansräkningen, dvs. inklusive räntestatistik.

Institutet ska rapportera utestående belopp vid månadens slut också för lån som det överfört till något utländskt bolag inom samma koncern, om uppgiften finns tillgänglig. Har institutet inte direkt tillgång till uppgiften ska Finlands Bank kontaktas för vidare instruktioner

Med *värdepapperisering* avses en transaktion, som antingen innehåller:

- 1) traditionell värdepapperisering såsom den definieras i artikel 4.61 i förordning (EU) nr 575/2013:
med värdepapperisering avses en transaktion eller ett program varigenom den kreditrisk som är förenad med en exponering eller en grupp exponeringar delas upp i trancher, och som har båda följande egenskaper:
 - a) betalningarna inom ramen för transaktionen eller programmet är beroende av utvecklingen av exponeringen eller gruppen av exponeringar.
 - b) prioriteringen av trancherna avgör hur förluster fördelas under den tid transaktionen eller programmet pågår.



17.12.2020

2) värdepapperisering såsom den definieras i artikel 1.2 i ECB:s förordning ECB/2013/40 och vilken inkluderar överlåtelse av värdepapperiserade lån till specialföretag:

med värdepapperisering avses en transaktion eller ett program i samband med vilket

- a) innehavet av tillgångar eller en pool av tillgångar eller den ränta som fås på dem överförs till ett företag som är skilt från den emittent som är originator och som har skapats för eller främjar syftet med värdepapperiseringen
- b) och/eller med vilken kreditrisken avseende en tillgång eller en pool av tillgångar, eller delar av den, överförs på den som investerar i värdepapper, andelar i värdepapperiseringsfonder, övriga skuldinstrument eller derivat som emitterats av ett företag som är skilt från den emittent som är originator och som har skapats för eller främjar syftet med värdepapperiseringen, och såvida det är fråga om överföring av kreditrisk, genomförs detta
 - genom att överföra de tillgångar som ska värdepapperiseras till ett företag som ekonomiskt sett är skilt från den emittent som är originator och som har skapats för eller främjar syftet med värdepapperiseringen. Detta görs genom att överföra äganderätten till de värdepapperiserade tillgångarna från originatorn eller genom sekundärt deltagande (sub-participation) eller
 - genom att använda kreditderivat, garantier eller liknande mekanismer;

och

om sådana värdepapper, andelar i värdepapperiseringsfonder, skuldinstrument och/eller derivat emitteras utgör de inte några betalningsförpliktelser för originatorn.



17.12.2020

Med ”avyttring av lån LS” avses den ekonomiska överföringen av ett lån eller en låneportfölj från det rapporterande institutet till en annan ekonomisk aktör (möjligt även inom en bankgruppering) antingen genom överlåtelse av äganderätten eller genom sekundärt deltagande (sub-participation).

Med ”förvärv av lån LA” avses den ekonomiska överföringen av ett lån eller en låneportfölj från en annan ekonomisk aktör till det rapporterande institutet (möjligt även inom en bankgruppering) antingen genom överlåtelse av äganderätten eller genom sekundärt deltagande (sub-participation).

Med ”överförda lån, LI” avses sådana lån till finländska aktörer som beviljats eller förhandlats av det rapporterande institutet och som överförts till balansräkningen i ett koncernbolag i utlandet, utan att de upptagits i det monetära finansinstitutets egen balansräkning.

Med specialföretag avses ett företag som utför en eller flera värdepapperiseringar och som är skyddat mot originatorns konkursrisk och andra försummelse samt som emitterar eller stjärvar efter att emittera värdepapper, andelar i värdepapperiseringsfonder, andra skuldförbindelser och/eller finansiella derivat och som rättsligt eller ekonomiskt äger eller kan äga underliggande tillgångar till värdepapper, andelar i värdepapperiseringsfonder, andra skuldförbindelser och/eller finansiella derivat, som har bjudits ut till allmänheten eller sålts på basis av privatplaceringar.

Med ansvarigt institut avses i denna rapportering det monetära finansinstitut som förvaltar de värdepapperiserade eller på annat sätt överförda (avyttrade) lånen dagligen och ansvarar för att ränta och amorteringar kommer in från låntagarna och sedan vidarebefordrar beloppen till dem som investerat i de värdepapperiserade produkterna eller till den som köpt lånet. Den förvaltade lånestocken kan stå kvar i balansräkningen eller tas bort från balansräkningen. I bägge fall ska lånestocken rapporteras.

12.2 Rapportering av värdepapperiserade lån

För värdepapperiseringar under statistikperioden rapporteras instrumentkategori, ändamål, valuta, ursprunglig löptid och låntagarens



17.12.2020

sektortillhörighet och hemland. För lån som värdepapperiserats under statistikperioden är transaktionen alltid ett flöde "F" (fält 5, "Transaktion"). Institut med förenklad rapportering (kvartalsrapportörer) ska dessutom i fält 10 *Transaktionsperiod* rapportera året och månaden för värdepapperiseringen. I fält 47 *Av- och nedskrivningar av lån* rapporteras avskrivningarna (redovisade kreditförluster) vid transaktionstillfället.

Värdepapperiserade lån under perioden (fält 9 "Värdepapperisering och överföringar av lån") ska rapporteras med koderna:

- "SR" = Värdepapperiserat lån (ansvarigt institut)
- "SL" = Värdepapperiserat lån (ej ansvarigt institut).

För värdepapperiseringar av lån särredovisas det lånebelopp som tagits bort från balansräkningen under perioden och det lånebelopp som får stå kvar i balansräkningen när institutet tillämpar IAS 39. Om posten tas bort från balansräkningen får fält 4 "Uppdelning på balansposter" värdet "O" och om posten får stå kvar i balansräkningen får fält 4 "Uppdelning på balansposter" värdet "A".

Om kreditinstitutet fortsätter att förvalta de värdepapperiserade lånen eller de värdepapperiserade lånen står kvar i kreditinstitutets balansräkning på basis av IAS39-bestämmelserna, fortsätter kreditinstitutet att rapportera dessa värdepapperiserade lånestockar. Fältet 5 "transaktion" får värdet "S" och fältet 9 "värdepapperisering och överföring av lån" värdet "SS" (lån som ansvarigt institut förvaltar efter värdepapperisering).

För värdepapperiseringar av lån rapporteras också sektortillhörighet och hemland för det specialföretag eller företag som är motpart i värdepapperiseringen eller överföringen. Ett specialföretags sektor är alltid 125 och ECB:s tilläggssektor får värdet "1".



17.12.2020

TABELL 1: Rapporteringskombinationer som ansluter sig till värdepapperisering

TRANSAKTIONER I ANSLUTNING TILL VÄRDEPAPPERISERING (F)	SR		SL	
	Förvaltar låneportföljen (ansvarigt institut)		Förvaltar inte låneportföljen (icke ansvarigt institut)	
RAPPORTERING AV LÅNESTOCKAR EFTER VÄRDEPAPPERISERING (S)	Blir kvar i balansposten:		Blir kvar i balansposten:	
	Ja	Nej	Ja	Nej
Nettoflöden av värdepapperiserade lån: transaktioner med betydelse för rapporterade lånestockar beräknade som avyttringar minus anskaffningar	-	X	-	X
Nettoflöden av värdepapperiserade lån: transaktioner utan betydelse för rapporterade lånestockar beräknade som avyttringar minus anskaffningar	X	-	X	-
Rapporteras med en kombination av LD-postens fält 04, 05 och 09:	A + F + SR	O + F + SR	A + F + SL	O + F + SL
Värdepapperiserade lån för vilka MFI är ansvarigt institut	-	X	-	-
Utestående lånebelopp för värdepapperiserade lån som fortfarande finns med i balansräkningen	X	-	X	-
Rapporteras med en kombination av LD-postens fält 04, 05 och 09	A + S + SS	O + S + SS	A + S + SS	-
Alternativ	1	2	3	4



17.12.2020

Exempel:

1) Institutet värdepapperiserar finländska bostadslån med säkerhet i bostad för 20 000 000 euro via ett irländskt specialföretag. Lånen har en ursprunglig löptid på 19 år. Posten tas bort från institutets balansräkning och institutet förvaltar inte posten som ansvarigt institut. I samband med värdepapperiseringen redovisar institutet en avskrivning (kreditförlust) på 25 000 euro.

2) Institut med förenklad rapportering värdepapperiserar i juni kontokrediter för 5 000 000 euro som beviljats finländska företag i dollar utan säkerhet. Kontokrediterna har en ursprunglig löptid upp till 1 år. Motpart i värdepapperiseringen är ett holländskt specialföretag. Någon avskrivning (kreditförlust) redovisas inte.

3) Ett kreditinstitut värdepapperiserar lån för 12 000 000 euro med en ursprunglig lånetid på 14 år som beviljats näringsidkare av finländska småbryggerier via ett irländskt specialbolag så att posten blir kvar i balansräkningen och kreditinstitutet fungerar som ansvarigt institut. Lånen är bundna till 12 mån. euribor och den avtalade årsräntan är 5,47 procent. Räntor som överförs till specialbolaget är 1 234 euro och lånen förfaller inom 5 år.



17.12.2020

	1) Tagits bort från balansräkningen (värdepapperiserad), specialbolag anlitas, men lånet förvaltas inte, full rapporteringsskyldighet	2) Posten står kvar i balansräkningen, förenklad rapportering	3) Värdepapperiserad lånestock, som står kvar i balansräkningen, full rapporteringsskyldighet
1. Posttyp	LD	LD	LD
2. Rapportörens ID-typ	M	M	M
3. Rapportörens ID-kod	FINNNNNNNN	FINNNNNNNN	FINNNNNNNN
4. Uppdelning på balansposter	O	A	A
5. Transaktion	F	F	S
6. Reservvält	-	-	-
7. Instrument	4791	43	4791
8. Notional cash pooling	-	-	-
9. Värdepapperisering och överföringar av lån	SL	SL	SS
10. Transaktionsperiod	-	2013M07	-
11. Reservvält	-	-	-
12. Reservvält	-	-	-
13. Ändamål	M	N	O
14. Koncerninterna poster	-	-	N
15. Syndikering	-	-	N
16. Säkerhet	-	-	M
17. Intern ID-kod	-	-	-
18. Reservvält	-	-	-
19. Sektor	141	11102	141
20. Kreditinstitut med undantag från kassakrav	-	-	-
21. Namn på kreditinstitut med undantag från kassakrav	-	-	-
22. Tilläggssektor	-	-	-
23. Näringsgren	-	-	1105
24. Landskod	FI	FI	FI
25. Sektor (vid värdepapperisering och överföringar av lån)	125	125	125
26. Tilläggssektor (vid värdepapperisering och överföringar av lån)	1	1	1
27. Motpartens hemland (vid värdepapperisering och överföringar av lån)	IE	NL	IE
28. Reservvält	-	-	-
29. Reservvält	-	-	-
30. Reservvält	-	-	-
31. Omräkningsvaluta (ISO 4127)	EUR	USD	EUR
32. Balansvärde	20 000 000,00	5 000 000,00	12 000 000,00
33. Balansvaluta	EUR	EUR	EUR
34. Balansvärde exkl. oreglerade lån	-	-	12 000 000,00
35. Överenskommen årlig ränta (%)	-	-	5,47
36. Effektiv ränta (%)	-	-	-
37. Upplupen ränta	-	-	1234
38. Reservvält	-	-	-
39. Reservvält	-	-	-
40. Nästa räntejustering	-	-	1
41. Räntebindning	-	-	E
42. Ursprunglig räntebindningstid	-	-	-
43. Ursprunglig löptid	20	0	15
44. Återstående löptid	-	-	3
45. Storlek på lån till icke-finansiellt företag	-	-	-
46. Uppsägningstid för inlåningskonto	-	-	-
47. Av- och nedskrivningar av individuellt värderade lån	-25 000,00	0,00	0,00



12.3 Rapporteringen av avyttrade lån

Angående lån som avyttrats under statistikperioden rapporteras instrumentkategori, användningssyfte, valuta, ursprunglig löptid och låntagarens sektortillhörighet och hemland. Transaktionen för lån som avyttrats under statistikperioden är alltid ett flöde "F" (Fält 5, "Transaktion"). Kreditinstitut med förenklad rapportering ska dessutom i fält 10 "Tidpunkt för transaktionen" rapportera året och månaden när lånet har avyttrats. I fält 47 "Av- och nedskrivningar av lån" rapporteras avskrivningar (redovisade kreditförluster) vid transaktionstillfället.

Om det avyttrade lånet tas bort från balansräkningen, får fält 4 "Uppdelning på balansposter" värdet "O" och om posten står kvar i balansräkningen får fältet 4 "Uppdelning på balansposter värdet "A". Lån som avyttrats under tidsperioden (fält 9 "Värdepapperisering och överföring av lån") rapporteras med koden "LS" (Avyttrat lån).

Såsom vid värdepapperisering fortsätter även rapporteringen av avyttrade lånebelopp, såvida kreditinstitutet fungerar som ansvarigt institut för en tredje part eller lånen får stå kvar i kreditinstitutets balansräkning med stöd av IAS39-bestämmelserna. I sådant fall får fält 9 "Värdepapperisering och överföring av lån värdet "LH" = Avyttrat och förvaltat lånestock".

Uppgifter om avyttrade lånestockar rapporteras inte om lånen har sålts till ett inhemskt kreditinstitut (alternativen 1, 2 och 3).

Vid avyttring av lån rapporteras även sektortillhörighet och hemland för försäljningens motpart.



17.12.2020

TABELL 2: Rapporteringskombinationer för avyttrade lån

TRANSAKTIONER I ANSLUTNING TILL AVYTTRING AV LÅN (F) RAPPORTERING AV LÅNEBELOPP EFTER AVYTTRING AV LÅN (S)	LS			
	Förvaltar låneportföljen (ansvarigt institut)		Förvaltar inte låneportföljen (icke ansvarigt institut)	
	Blir kvar i balansräkningen:		Blir kvar i balansräkningen:	
	Ja	Nej	Ja	Nej
Nettoflöden av lån som överförts på annat sätt än genom värdepapperisering: transaktioner med betydelse för rapporterade lånestockar beräknade som avyttringar minus anskaffningar	-	X	-	X
Nettoflöden som överförts på annat sätt än genom värdepapperisering: transaktioner utan betydelse för rapporterade lånestockar beräknade som avyttringar minus anskaffningar	X	-	X	-
Rapporteras med en kombination av LD- postens fält 04, 05 och 09:	A + F + LS	O + F + LS	A + F + LS	O + F + LS
Avyttrade lån som inte längre ingår i balansräkningen och för vilka MFI är ansvarigt institut	-	X	-	-
Uppgifter om avyttrade lånebelopp som står kvar i balansräkningen	X	-	X	-
Rapporteras med en kombination av LD- postens fält 04, 05 och 09:	A + S + LH	O + S + LH	A + S + LH	-
Alternativ	1	2	3	4



12.3.1 Rapportering av förvärv av lån

Angående lån som förvärvats under statistikperioden rapporteras instrumentkategori, användningssyfte, valuta, ursprunglig löptid och låntagarens sektortillhörighet och hemland. Transaktionen för lån som förvärvats under statistikperioden är alltid ett flöde "F" (Fält 5, "Transaktion"). Kreditinstitut med förenklad rapportering ska dessutom i fält 10 "Tidpunkt för transaktionen" rapportera året och månaden när lånet har förvärvats. I fält 47 "Av- och nedskrivningar av lån" rapporteras avskrivningar (redovisade kreditförluster) vid transaktionstillfället.

Lån som förvärvats under tidsperioden (fält 9 "Värdepapperisering och överföring av lån") rapporteras med koden "LA" (Förvärvat lån).

Sådana förvärv av lån som inte överförs till kreditinstitutets balansräkning, behöver inte rapporteras, även om kreditinstitutet skulle vara ansvarigt institut (Tabell 3, alternativ 2). Förvärvade lån som upptas i balansräkningen rapporteras som normala lån utan någon öronmärkning av förvärvet.

För förvärv av lån rapporteras även sektortillhörigheten och hemlandet för det företag av vilket lånen förvärvats.

De avyttrade och förvärvade lånealternativen kan behandlas sida vid sida (Tabellerna 2 och 3). I alternativ 4 för avyttrade lån (=LS4) säljer kreditinstitutet lånen så att det upphör att vara ansvarigt institut och lånen tas bort från balansräkningen. I alternativ 1 för förvärvade lån (LA1) börjar kreditinstitutet som ansvarigt institut för de lån som det förvärvar och tar in dem i balansräkningen. De övriga kombinationerna är LS3 och LA2, LS2 och LA3 samt LS1 och LA4.



17.12.2020

TABELL 3: Rapporteringskombinationer för förvärv av lån

TRANSAKTIONER I ANSLUTNING TILL FÖRVÄRV AV LÅN (F) RAPPORTERING AV LÅNESTOCKAR EFTER FÖRVÄRV AV LÅN (S)	LA			
	Förvaltar låneportföljen (ansvarigt institut)		Förvaltar inte låneportföljen (icke-ansvarigt institut)	
	Står kvar i balansräkningen:		Står kvar i balansräkningen:	
	Ja	Nej	Ja	Nej
Nettoflöden av lån som överförts på annat sätt än genom värdepapperisering: transaktioner med betydelse för rapporterade lånestockar beräknade som avyttringar minus anskaffningar	X	-	X	-
Nettoflöden av lån som överförts på annat sätt än genom värdepapperisering: transaktioner utan betydelse för rapporterade lånestockar beräknade som avyttringar minus anskaffningar	-	X	-	X
Rapporteras med en kombination av LD-postens fält 04, 05 och 09:	A + F + LA	O + F + LA	A + F + LA	O + F + LA
Förvärvade lån som tagits bort från balansräkningen och för vilka MFI är ansvarigt institut	-	-	-	-
Uppgifter om förvärvade lånebelopp som står kvar i balansräkningen	-	-	-	-
Rapporteras med en kombination av LD-postens fält 04, 05 och 09:	A+S+null	-	A+S+null	-
Alternativ	1	2	3	4



Avdelningen för finansiell
stabilitet och statistik

Rapporterings- anvisningar

115 (144)

17.12.2020

Exempel:

1) Institutet har förvärvat bostadslån som beviljats finländska privathushåll för sammanlagt 10 000 000 euro från en finländsk inlåningsbank. Lånen har en ursprunglig löptid på 5 år. Institutet omfattas av förenklad rapportering.

2) Ett institut som omfattas av förenklad rapportering säljer svenska konsumtionskrediter som beviljats svenska privathushåll till en svensk inlåningsbank för sammanlagt 10 000 000 euro; vid avyttringen skrivs lånen ned med 1500 euro och lånen tas bort från balansräkningen. Lånens ursprungliga löptid är 2 år.



17.12.2020

	1) Förvärv av lån, tas upp i balansräkningen	2) Avyttring av lån, tas bort från balansräkningen
1. Posttyp	LD	LD
2. Rapportörens ID-typ	M	M
3. Rapportörens ID-kod	FINNNNNNNN	FINNNNNNNN
4. Uppdelning på balansposter	A	O
5. Transaktion	F	F
6. Reservfält	-	-
7. Instrument	4791	4791
8. Notional cash pooling	-	-
9. Värdepapperisering och överföringar av lån	LA	LS
10. Transaktionsperiod	2012M11	2013M08
11. Reservfält	-	-
12. Reservfält	-	-
13. Ändamål	M	P
14. Koncerninterna poster	-	-
15. Syndikering	-	-
16. Säkerhet	-	-
17. Intern ID-kod	-	-
18. Reservfält	-	-
19. Sektor	143	143
20. Kreditinstitut med undantag från kassakrav	-	-
21. Namn på kreditinstitut med undantag från kassakrav	-	-
22. Tilläggssektor	-	-
23. Näringsgren	-	-
24. Landskod	FI	SE
25. Sektor (vid värdepapperisering och överföringar av lån)	1221	1221
26. Tilläggssektor (vid värdepapperisering och överföringar av lån)	-	-
27. Motpartens hemland (vid värdepapperisering och överföringar av lån)	FI	SE
28. Reservfält	-	-
29. Reservfält	-	-
30. Reservfält	-	-
31. Omräkningsvaluta (ISO 4127)	EUR	SEK
32. Balansvärde	10 000 000,00	10 000 000,00
33. Balansvaluta	EUR	EUR
34. Balansvärde exkl. oreglerade lån	-	-
35. Överenskommen årlig ränta (%)	-	-
36. Effektiv ränta (%)	-	-
37. Upplupen ränta	-	-
38. Reservfält	-	-
39. Reservfält	-	-
40. Nästa räntjustering	-	-
41. Räntebindning	-	-
42. Ursprunglig räntebindningstid	-	-
43. Ursprunglig löptid	6	3
44. Återstående löptid	-	-
45. Storlek på lån till icke-finansiellt företag	-	-
46. Uppsägningstid för inlåningskonto	-	-
47. Av- och nedskrivningar av individuellt värderade lån	0,00	-1 500,00



17.12.2020

12.4 Lån som förvaltas för specialföretags eller ett annat företags räkning och överförda lån

Institut som förvaltar värdepapperiserade lån eller lån som på annat sätt överförts från balansräkningen för ett specialföretags räkning eller för ett annat än ett inhemskt MFI-företag ska rapportera lånen efter specialföretagets/annan sammanslutnings hemland i LD-posten som post utanför balansräkningen. Någon räntestatistik behöver inte rapporteras för förvaltrade lån som tagits bort från institutets balansräkning. Fält 4 *Uppdelning på balansposter* får värdet O och fält 9 *Värdepapperisering och överföringar av lån* får värdet ”SS”, om lånen är värdepapperiserade, och ”LH”, om lånen har överförts på annat sätt (försäljning). Som förvaltrade lån rapporteras endast de lån som har överförts från kreditinstitutets balansräkning antingen genom värdepapperisering eller på något annat sätt (genom försäljning) utanför den inhemska MFI-sektorn. Om företagets balansräkning innehåller andra lån före överföringen, ska dessa inte rapporteras i RATI-rapporten.

För lån som institutet har överfört från sin balansräkning till koncernbolag i ett annat land ska nästan samma uppgifter rapporteras som för utlåningen i balansräkningen, inklusive räntestatistik. Återstående löptid, nästa räntejustering och upplupen ränta ska inte rapporteras. Sektortillhörighet och hemland för motparten, dvs. det företag som lånen överförts till, ska däremot rapporteras. Fält 4 *Uppdelning på balansposter* får värdet O (post utanför balansräkningen) och fält 9 *Värdepapperisering och överföringar av lån* får värdet LI.

Har institutet inte direkt tillgång till uppgifter om överförda lån ska Finlands Bank kontaktas för vidare instruktioner.



17.12.2020

Exempel:

- 1) Institutet har värdepapperiserat finländska hushållslån med säkerhet i bostad för 20 000 000 euro via ett irländskt specialföretag. Posten har tagits bort från institutets balansräkning. Institutet förvaltar lånen som ansvarigt institut. Vid statistikperiodens slut återstår 10 000 000 euro av det värdepapperiserade lånebeloppet. Lånen har en ursprunglig löptid på 9 år.
- 2) Institutet har beviljat finländska företag inom telekombranschen Liborbundna lån i euro mot säkerhet i fastighet. Lånen har överförts till ett företag i Norge inom samma koncern. Det utestående beloppet av lånen uppgår till 14 000 000 euro med en genomsnittsränta på 3,58 % och ursprunglig löptid på 8 år. Inga oreglerade eller räntenedsatta lån ingår i beloppet.
- 3) Institutet har beviljat finländska hushåll bostadslån. Institutet har sålt en del av lånen till ett företag som är verksamma utanför MFI-sektorn och som hör till sektor 125 (Övriga finansinstitut). Institutet fungerar fortfarande som förvaltare av lånen. Det utestående beloppet är 80 000 euro, den ursprungliga löptiden är 12 år och en nedskrivning på 1 000 euro har gjorts för beloppet under statistikperioden.



17.12.2020

	1) Värdepapperiserade lån som förvaltas för ett specialföretags räkning	2) Överförda lån	3) Sålda lån som förvaltats för köparens (annan än finansieringsförmedlarens) räkning
1. Posttyp	LD	LD	LD
2. Rapportörens ID-typ	M	M	M
3. Rapportörens ID-kod	FINNNNNNNN	FINNNNNNNN	FINNNNNNNN
4. Uppdelning på balansposter	O	O	O
5. Transaktion	S	S	S
6. Reservält	-	-	-
7. Instrument	4791	4791	4791
8. Notional cash pooling	-	-	-
9. Värdepapperisering och överföringar av lån	SS	LI	LH
10. Transaktionsperiod	-	-	-
11. Reservält	-	-	-
12. Reservält	-	-	-
13. Ändamål	M	N	M
14. Koncerninterna poster	-	-	-
15. Syndikering	-	-	-
16. Säkerhet	-	M	-
17. Intern ID-kod	-	-	-
18. Reservält	-	-	-
19. Sektor	141	11103	143
20. Kreditinstitut med undantag från kassakrav	-	-	-
21. Namn på kreditinstitut med undantag från kassakrav	-	-	-
22. ECB:s tilläggssektorer	-	-	-
23. Näringsgren	-	61	-
24. Landskod	FI	FI	FI
25. Sektor (vid värdepapperisering och överföringar av lån)	125	1222	125
26. ECB:s tilläggssektorer (vid värdepapperisering och överföringar av lån)	1	-	-
27. Motpartens hemland (vid värdepapperisering och överföringar av lån)	IE	NO	FI
28. Reservält	-	-	-
29. Reservält	-	-	-
30. Reservält	-	-	-
31. Omräkningsvaluta ISO 4217	EUR	EUR	EUR
32. Balansvärde	1 000 000,00	14 000 000,00	80 000,00
33. Balansvaluta	EUR	EUR	EUR
34. Balansvärde exkl. oreglerade lån	-	14 000 000,00	-
35. Överenskommen årlig ränta (%)	-	3,58	-
36. Effektiv årsränta (%)	-	-	-
37. Upplupen ränta	-	-	-
38. Reservält	-	-	-
39. Reservält	-	-	-
40. Nästa räntestjustering	-	-	-
41. Räntebindning	-	R	-
42. Ursprunglig räntebindningstid	-	-	-
43. Ursprunglig löptid	10	9	13
44. Återstående löptid	-	-	-
45. Företagslånets storlek	-	-	-
46. Inlåningskontots uppsägningstid	-	-	-
47. Hänfödda kreditförluster och nedskrivningar	-	-	1 000,00



17.12.2020

13 VÄRDERING

Vid MFI-rapporteringen till Finlands Bank ska balansräkningen värderas enligt Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 1/2013.

De rapporterade uppgifterna ska vara balansvärden. Tillgångarna och skulderna ska stämma med den myndighetsbalansräkning som rapporteras till Finansinspektionen. Balansomslutningen rapporteras i RATI-BS-postens fält 14.

Termer som tillämpas i statistikrapporteringen är nominellt värde, marknadsvärdet *dirty price* och marknadsvärdet *clean price*. Marknadsvärdet *dirty price* för räntebärande värdepapper är bruttopris inklusive upplupen ränta. Marknadsvärdet *clean price* är nettopriset exklusive upplupen ränta.

För räntebärande värdepapper rapporteras nominellt värde, omräkningsvaluta, *clean price* samt *dirty price* i euro. För aktier och andra ägarandelar rapporteras marknadsvärdet (eller annat bokfört värde enligt balansräkningen) i fältet för *dirty price*. Aktiernas och andelarnas nominella värde eller bokförda parivärde ska inte rapporteras.

Inlåning och utlåning rapporteras i euro till nominellt värde brutto enligt ställningen vid slutet av månaden (inlåning och utlåning särredovisade till balansvärde, fält 32). Med nominellt värde avses det kapital som låntagaren enligt avtalet ska betala tillbaka till långivaren.

Övriga balansposter redovisas till sitt balansvärde.

Lånen rapporteras till nettobelopp efter avdrag för eventuella av- och nedskrivningar.

Upplupen ränta på utlåning och inlåning rapporteras i LD-postens fält 37. Om den upplupna ränta som rapporteras i LD-posten inte stämmer med balansräkningen, kan en korrigeringspost rapporteras i övriga tillgångar eller övriga skulder med REST-posten (se också avsnitt 8.7)



13.1.1 Oreglerade lån

För oreglerade lån rapporteras endast utestående belopp (transaktion S), och inte till exempel nya avtal (N01 eller N02) eller utbetalningar (D). Inte heller rapporteras ränteprocenter för oreglerade lån. Oreglerade lån upptas i balansvärdet i fält 32, men har avräknats från balansvärdet exkl. oreglerade lån i fält 34. Räntan på oreglerade lån räknas inte med i den överenskomna årliga räntan (fält 35). Om den rapporterade raden endast består av oreglerade lån, rapporteras 0 % som ränteuppgift. Ränteprocentsuppgift rapporteras inte heller för räntenedsatta lån.

Här tillämpas Europeiska bankmyndighetens (European Banking Authority, EBA) definition av oreglerade lån (non-performing loans). Ett lån betraktas som oreglerat när det har förfallit för mer än 90 dagar sedan eller det finns anledning att anta att gäldenären inte kommer att fullgöra sin betalning.

13.1.2 Av- och nedskrivningar

I fråga om av- och nedskrivningar rapporteras i RATI-rapporten de förändringar som skett under månaden. Nedskrivningar rapporteras med förtecken i fältet hänfödda kreditförluster och nedskrivningar (fält 47). Kvartalsrapportörerna rapporterar förändringarna den sista månaden i kvartalet. Ökningar rapporteras som negativa och minskningar/återbäringar som positiva. Ändringar rapporteras så länge som lånet är upptaget i balansräkningen. *Balansvärdet rapporteras netto, med andra ord med beaktande av nedskrivningar i saldot.*

Nedskrivningar av *individuellt värderade lån* rapporteras i LD-posten med samma klassificeringar som själva lånet. *Nedskrivningar av kollektivt värderade lån* (gruppvisa nedskrivningar) kan rapporteras antingen i LD-posten eller IL-posten:

- Nedskrivningar av kollektivt värderade lån rapporteras enligt bästa tillgängliga data (exempelvis som vägt medelvärde) i LD-postens fält 47 per rad (detta alternativ rekommenderas för kollektivt värderade lån).
- I IL-posten rapporteras sådana av- och nedskrivningar som hänför sig till lån som inte kan hänföras till en specifik lånepost. Om de



17.12.2020

rapporteras i IL-posten, ska de anges uppdelade efter lån, sektor, löptid och ändamål. Om IL-posten används, ska nedskrivningar av kollektivt värderade lån emellertid dras av från lånens nominella värde i LD-posten (exempelvis som vägt medelvärde).

13.2 Omvärderingar till följd av pris- och valutakursförändringar

Finlands Bank samlar inte in uppgifter om omvärderingar till följd av pris- och valutakursförändringar på värdepapper utan räknar ut dem med hjälp av inrapporterad statistik, uppgifter hämtade ur värdepappersregistret och valutakursdata. De ska således inte rapporteras.

13.3 Marknadsvärdet dirty price

I SBS-postens fält 16 ska rapporteras (det sammanlagda) marknadsvärdet – antingen det ursprungliga eller omräknade värdet i euro – för respektive värdepapper. (Balans)värde som rapporteras enligt redovisningsklassificering kan skilja sig från marknadsvärdet (se avsnitt 6.8).

Räntebärande värdepapper rapporteras här i regel till marknadsvärde inklusive upplupen ränta (dirty price). Marknadsvärdet ska rapporteras i euro, dvs. i samma valuta som angetts i fältet *Marknadsv valuta (dirty)* (SBS-post, fält 17).

Om (den implicita) räntan på en nollkupongare inte periodiseras i balansräkningen, är dirty price lika med clean price.

13.4 Marknadsvärdet clean price

Värdepapper (exkl. aktier och andra ägarandelar) ska rapporteras till marknadsvärde (SBS-post, fält 19) exklusive upplupen ränta (clean price). Marknadsvärdet ska rapporteras i euro, dvs. i samma valuta som angetts i fältet för *marknadsv valuta (clean)* (SBS-post, fält 20).



Avdelningen för finansiell
stabilitet och statistik

Rapporterings- anvisningar

123 (144)

17.12.2020

Exempel:

Institutet har 22.12.2008 köpt värdepapperet "Metsä Abp 5,6 %" emitterat av Metsä Abp. Värdepapperet är emitterat i svenska kronor med det nominella värdet 1 000 000 kronor. Det nominella värdet av institutets innehav är 2 000 000 kronor.

Det sammanlagda nominella värdet och valutan för det nominella värdet rapporteras då i SBS-fälten 14 respektive 15 enligt följande:

Fält 14	2 000 000,00
Fält 15	SEK

För indexbundna obligationslån ska det nominella värdet multipliceras med den aktuella indexmultiplikatorn.



17.12.2020

14 KASSAKRAVSKALKYLER

Alla kreditinstitut i euroområdet är kassakravskyldiga. Finlands Bank samlar inte separat in uppgifter för kassakravskalkyler, utan kassakraven beräknas utifrån uppgifter som har samlats in med LD-posten och SBS-posten i RATI-rapporten. ECB meddelar uppfyllandeperioderna för kassakraven, och utifrån perioderna gör Finlands Bank upp ett tidsschema för kassakraven för rapportörerna. Tidsschemat innehåller förutom uppgifter om uppfyllandeperioden och rapporten för den statistikperiod som kassakravet bygger på, datumet för när statistikuppgifterna senast rättats samt när en anmälan om kassakravet ska skickas till instituten. Tidsschemat skickas till rapportörerna i slutet av året och läggs även ut på Finlands Banks webbplats <https://www.suomenpankki.fi/sv/statistik/anvisningar-for-inrapportering/mfi-statistik/>.

Kassakravsbasen utgörs av följande poster:

KASSAKRAVSBAS
1. Inlåning (vid)*
2. /. Inlåning med löptid över 2 år
3. /. Repor
4. Räntebärande värdepapper med löptid upp till 2 år
5. /. Schablonavdrag, 15 %
SAMMANDRAG
6. Kassakravsbas (=1+4-2-3-5)
7. Kassakrav före generellt avdrag (1,0 % x 6)
8. /. Generellt avdrag**
9. Kassakrav efter generellt avdrag (=7-8)
* Exkl. inlåning från andra kassakravsskyldiga och eurosyste
** Om kassakravet (7) är lägre än 100 000 euro, ska det generella avdraget vara lika stort som kassakravet

I kassakravsbasen medräknas all inlåning (instrumenten I.221–I.228) utom inlåningen från nationella centralbanker (S.121), inlåningsbanker (S.1221) och övriga kreditinstitut (S.1222) i euroområdet. Undantag utgör sådana kreditinstitut i euroområdet som ECB har medgett undantag från kassakravet. För närvarande finns det ett sådant kreditinstitut (situationen 31.1.2020):



17.12.2020

MFI-kod	Namn	Landskod
GR069	Co-operative Bank of Chania, L.L.C.	GR

En uppdaterad lista över de monetära finansinstitut som har befriats från kassakravet finns på ECB:s webbplats på https://www.ecb.europa.eu/stats/money/mfi/general/html/monthly_list.en.html.

All inlåning från länder utanför euroområdet, även inlåning från institutets moderföretag och banker i sådana länder, omfattas av kassakrav också i det fall att landet i fråga har ett nationellt kassakravssystem. Med andra ord rapporterar ett dotterföretag eller en filial som verkar i Finland alltid om finansiering som erhålls från ett moderföretag utanför euroområdet som inlåning, oftast med kod ”221” = Överförbar inlåning över natten eller kod ”225” = inlåning med överenskommen löptid.

I SBS-posten räknas av institutet självt emitterade värdepapper (I.33) med ursprunglig löptid upp till 2 år in i kassakravsbasen. Finlands Bank beräknar den ursprungliga löptiden från och med emissionsdatumet och förfallodagen. De rapporterade uppgifterna jämförs även med ECB:s centrala värdepappersdatabas, och om uppgifterna skiljer sig från varandra begärs utredningar av rapportörerna. Eftersom närmare information om innehavaren av värdepappret inte är tillgänglig, görs en minskning för schablonavdraget.

ECB kan fastställa ett bestämt procenttal för kassakravsmedel, ett generellt avdrag och ett schablonavdrag och dessa kan förändras även enligt ett snabbt tidsschema. Om ändringar görs kontaktar Finlands Bank de kassakravspliktiga.

Kreditinstituten får en preliminär kassakravskalkyl som responsrapport via DCS2-tjänsten när en godkänd rapport har skickats till Finlands Bank. Institutet kan kontrollera beloppet för kravet i denna rapport och vid behov göra korrigeringar i rapporten. Finlands Bank skickar en officiell bekräftelse på kassakravskalkyl tre centralbanksdagar före uppfyllandeperiodens början.



Avdelningen för finansiell
stabilitet och statistik

Rapporterings- anvisningar

126 (144)

17.12.2020

När motparten är en inlåningsbank (S.1221) eller ett annat kreditinstitut som förmedlar inlåning (S.1222) ska också LD-postens fält 20 *Kreditinstitut med undantag från kassakrav* rapporteras. Fältet får följande värde:

- N, när motparten är ett kassakravspliktigt kreditinstitut i euroområdet. Alla kreditinstitut i Finland omfattas av kassakrav.
- Y, när kreditinstitutet har sitt säte i euroområdet och är kassakravspliktigt men av ECB medgetts undantag från kassakravet (ovannämnda 8 kreditinstitut) eller när kreditinstitutet har sitt säte i ett land utanför euroområdet. I det första fallet (kreditinstitut med undantag från kassakrav i euroområdet) ska också fält 21 *Namn på kreditinstitut med undantag från kassakrav* fyllas i. För kreditinstitut utanför euroområdet behöver namnet inte rapporteras.



17.12.2020

Följande exempel visar attributvärdena i sådana av LD-postens fält som påverkar kassakravet.

1. Posttyp	LD
2. Rapportörens ID-typ	M
3. Rapportörens ID-kod	FINNNNNNNN
4. Uppdelning på balansposter	L
5. Transaktion	S
6. Reservfält	-
7. Instrument	221, 222, 223, 225, 226, 227, 228
8. Notional cash pooling	-
9. Värdepapperisering och överföringar av lån	-
10. Transaktionsperiod	-
11. Reservfält	-
12. Reservfält	-
13. Ändamål	-
14. Koncerninterna poster	ALLA
15. Syndikering	-
16. Säkerhet	-
17. Intern ID-kod	-
18. Reservfält	-
19. Sektor	ALLA exkl. 121, 1221*, 1222*
20. Kreditinstitut med undantag från kassakrav	Om sektorn är 1221 eller 1222 men institutet har medgetts undantag från kassakrav, ska det rapporteras här och posten medräknas i kassakravsbasen.
21. Namn på kreditinstitut med undantag från kassakrav	Om institutet är från euroområdet och har medgetts undantag från kassakrav, ska institutets namn rapporteras här.
22. Tilläggssektor	-
23. Näringsgren	-
24. Landskod	ALLA
25. Sektor (vid värdepapperisering och överföringar av lån)	-
26. Tilläggssektor (vid värdepapperisering och överföringar av lån)	-
27. Motpartens hemland (vid värdepapperisering och överföringar av lån)	-
28. Reservfält	-
29. Reservfält	-
30. Reservfält	-
31. Omräkningsvaluta (ISO 4127)	ALLA
32. Balansvärde	123 123, 12
33. Balansvaluta	EUR
34. Balansvärde exkl. oreglerade lån	-
35. Överenskommen årlig ränta (%)	1,23
36. Effektiv ränta (%)	-
37. Upplupen ränta	123,12
38. Reservfält	-
39. Reservfält	-
40. Nästa räntejustering	-
41. Räntebindning	ALLA
42. Ursprunglig räntebindningstid	-
43. Ursprunglig löptid	0, 1, 201, 202, 203, 3
44. Återstående löptid	-
45. Storlek på lån till icke-finansiellt företag	-
46. Uppsägningstid för inlåningskonto	1, 2
47. Av- och nedskrivningar av individuellt värderade lån	-
*Om kreditinstitutet har medgetts undantag från kassakrav, ska posten medräknas i kassakravsbasen.	



17.12.2020

I följande exempel visas de attributvärden i SDS-postens fält som medräknas i kassakravet.

	Med ISIN-kod	Utan ISIN-kod
1. Posttyp	SBS	SBS
2. Rapportörens ID-typ	M	M
3. Rapportörens ID-kod	FINNNNNNNN	FINNNNNNNN
4. Uppdelning på balansposter	L	L
5. Transaktion	S	S
6. Instrument	33	33
7. Reservfält	-	-
8. Intern ID-kod	ALLA	ALLA
9. ISIN-kod	ALLA	-
10. Reservfält	-	-
11. Reservfält	-	-
12. Kapitalgaranti	ALLA	ALLA
13. Antal	-	-
14. Sammanlagt nominellt värde	123 123,12	123 123,12
15. Nominell valuta (ISO 4217)	ALLA	ALLA
16. Sammanlagt marknadsvärde (dirty)	123 123,12	123 123,12
17. Marknadsv valuta (dirty)	EUR	EUR
18. Klassificering av värdepapper enligt redovisning i bokslutet	ALLA	ALLA
19. Sammanlagt marknadsvärde (clean)	123 123,12	123 123,12
20. Marknadsv valuta (clean)	ALLA	ALLA
21. Koncerninterna poster	ALLA	ALLA
22. Direktinvestering	-	-
23. Utdelningar	-	-
24. Utdelningsvaluta	-	-
25. Reservfält	-	-
26. Reservfält	-	-
27. Reservfält	-	-
28. Motpartssektor	-	-
29. Motpartens hemland	-	-
30. Emissionsdatum	ALLA	ALLA
31. Förfallodag	Föregående + 2 år	Föregående + 2 år
32. Reservfält	-	-
33. Reservfält	-	-
34. Reservfält	-	-
35. Utgivningsland	ALLA	ALLA
36. Emittentens ID-typ	Y	Y
37. Emittentens ID-kod	NNNNNNNN	NNNNNNNN
38. Emittentens namn	Bank Abp	Bank Abp
39. Emittentsektor	1221/1222	1221/1222
40. Emittentens hemland	FI	FI



Avdelningen för finansiell
stabilitet och statistik

Rapporterings- anvisningar

129 (144)

17.12.2020

Institutet ska per e-post (rahoitustilastot@bof.fi) underrätta Finlands Bank om fusioner och andra omstruktureringar i god tid innan de genomförs, eftersom sådana förändringar påverkar kassakravsbasen.

En rapportörs kassakravsbas i Finlands Bank rapporteras med instrument I.43 och motpartens sektortillhörighet med S.121. Räntesatsens räntebundenhet är O = Övriga räntor. Räntan som ska rapporteras för kassakravsmedel (den lägsta anbudsräntan för de huvudsakliga refinansieringstransaktionerna) offentliggörs på Finlands Banks webbplats: https://www.suomenpankki.fi/sv/statistik/penningpolitiska-instrument/tabeller/rapo-taulukot-sv/perusrahoitusoperaatiot_sv/.



15 KONCERNRAPPORTERING (KOTI-RAPPORTERING)

Koncernrapporteringen (KOTI) som de monetära finansinstituteten ska lämna in för varje kvartal hänför sig till Internationella regleringsbankens (BIS) insamling av data om bankernas internationella verksamhet.

Finlands Bank förser regleringsbanken med de uppgifter som insamlats i KOTI-rapporteringen om de monetära finansinstitutens koncernbalansposter och åtaganden utanför balansräkningen, kapitaltäckningen samt om överföringar av tillgångarnas länderrisk.

Finlands Bank lämnar inte de uppgifter som insamlats i KOTI-rapporteringen till BIS för de enskilda monetära instituten, utan enbart fördelat på länder eller sektorer.

15.1 Vem är skyldig att rapportera koncernuppgifter?

- Som rapportörer av koncernstatistik väljer Finlands Bank ut de **finländska monetära finanskoncerner** som har betydande (över 200 miljoner euro) utländska tillgångar eller
- som har minst en utländsk filial eller ett dotterföretag som bedriver finansiell verksamhet i utlandet.

Med *finländska monetära finanskoncerner* avses koncerner som bedriver finansinstitutsverksamhet i Finland och där det moderbolag som lyder under den högsta nationella finanstillsynen finns i Finland.¹³

Utöver finländska koncerner väljs för enkäten också de finländska dotterbolag och filialer till utländska monetära finanskoncerner som uppfyller de ovannämnda villkoren och vilkas moderbolag finns i ett annat BIS-land¹⁴, men om vilka moderbolaget inte rapporterar till BIS.

¹³ I Finland ansvarar Finansinspektionen för tillsynen över monetära finansinstitut.

¹⁴ BIS-länder är (31.1.2020) Australien, Belgien, Brasilien, Chile, Danmark, Filippinerna, Finland, Frankrike, Förenade kungariket och Förenta staterna, Grekland, Hongkong, Indien, Irland, Italien, Japan, Kanada, Luxemburg, Mexiko, Nederländerna, Norge, Panama, Portugal, Saudiarabien, Schweiz, Singapore, Sverige, Spanien, Sydkorea, Tyskland, Taiwan, Turkiet och Österrike.



17.12.2020

Finlands Bank ser över den rapporterade populationen och rapporteringskriterierna varje år och underrättar dem som valts till KOTI-rapportörer separat om deras rapporteringsskyldighet.

15.2 Rapporteringen i praktiken

KOTI-rapporten ska inlämnas till Finlands Bank senast den sista bankdagen i den månad som följer på statistikperioden.

Uppgifterna ska inlämnas i standardformat i form av en CSV-rapportfil, som skickas till Finlands Bank elektroniskt via DCS2-tjänsten (Data Collection Service).

Anvisningar för hur man bildar en CSV-fil och skickar uppgifter finns i de separata KOTI-postbeskrivningen. De koder som används i rapporteringen beskrivs i särskilda kodlistor. Anvisningarna om postformatet och kodlistorna kan laddas ner på Finlands Banks webbsidor¹⁵.

Frågor som berör rapporteringsinnehållet och begreppen ska skickas till Finlands Bank till rahoitustilastot@bof.fi.

I tekniska frågor i anslutning till rapporteringen ska rapportören vända sig till det tekniska kundstödet hos upprätthållaren av DCS2-tjänsten (Posti Messaging, messaging.fi@posti.com).

15.3 Uppgifter som ska rapporteras i KOTI-enkäten

I KOTI-rapporteringen gäller de uppgifter som ska rapporteras de utvalda *koncerner*¹⁶ som utgörs av ett monetärt finansinstitut med säte i Finland (rapportör) och dess inhemska och utländska dotterföretag inom *bankrörelsen* och dess utländska filialer. Som minst kan ”koncernen” bestå av rapportören själv.

¹⁵ Se <https://www.suomenpankki.fi/sv/statistik/anvisningar-for-inrapportering/mfi-statistik/>
→ Koncernrapportering (KOTI).

¹⁶ Virati-uppgiftslämnarnivå 205 (inlåningsbanks finansiella företagsgrupp).



17.12.2020

KOTI-rapporten består av tre delar ("datapost"):

1. Med satsposten (000-posten) rapporteras grundläggande uppgifter om rapportören och rapporten.
2. Med koncernposten (CS-posten) rapporteras specificerade uppgifter om koncernen
 - finansiella tillgångar i balansräkningen
 - skulder i balansräkningen
 - anläggningstillgångar i balansräkningen
 - överföring av länderrisken förenad med finansiella tillgångar
 - åtaganden utanför balansräkningen.
3. Med balansposten (BS-posten) rapporteras koncernens
 - riskvägda tillgångar i balansräkningen
 - primärkapital (Tier 1) och
 - balansomslutning.

Alla KOTI-uppgifter rapporteras konsoliderade, dvs. koncerninterna tillgångar och skulder ska elimineras.

I avsnitt 15.3.1–15.3.6 ges anvisningar för rapporteringen av ovannämnda poster.

15.3.1 Koncernens finansiella tillgångar exkl. derivattillgångar

I och med BIS uppdaterade anvisningar har KOTI-instrumentkategorierna förenhetligats att motsvara RATI-instrumentkategorierna från och med rapporteringsperiod 2020Q4. Koncernens finansiella tillgångar rapporteras med följande indelning:

- kassa (*KOTI I.21*)
- innehav av räntebärande värdepapper (penningmarknadsinstrument och obligationer) (*KOTI I.33*)
- utlåning (*KOTI I.41–I.4791*)
- aktier och andra ägarandelar (*KOTI I.51–I.52*)
- övriga tillgångar (*KOTI I.7*).



17.12.2020

Instrumenten ovan beskrivs i kapitel 8 i dessa anvisningar.

I finansiella tillgångar ingår dessutom upplupna räntor på utlåning, som i RATI-rapporten rapporteras på respektive rad för utlåning.

Koncernens finansiella tillgångar ska anmälas med CS-posten, varvid

- postfältet 4 (uppdelning på balansposter) får värdet "A" (tillgångar)
- postfältet 5 (transaktion) får värdet "S" (utestående belopp)
- postfältet 7 (instrument) får värdet "21", "33", ett värde som börjar med "4", värdet "51", "52" eller "7".

Uppgifterna ska uppdelas enligt motpartens sektortillhörighet (datafält 9, kodlista 11), motpartens hemland (datafält 10, kodlista 9), koncernenhetens hemland (datafält 11, kodlista 9), omräkningsvaluta (datafält 12, kodlista 10) och återstående löptid (datafält 16, kodlista 14).

Tillgångarnas balansvärde rapporteras i euro. I de poster som rapporteras inkluderas endast tillgångar från ekonomiska enheter utanför koncernen.

15.3.2 Koncernens skulder exkl. derivatskulder

Koncernens finansiella skulder specificeras med följande instrument¹⁷:

- inlåning (*KOTI I.221–I.228*)
- räntebärande värdepapper (*KOTI I.33*)
- aktier och andra ägarandelar (*KOTI I.51*)
- övriga skulder (*KOTI I.7*)
- övrigt kapital och reserver (*KOTI I.81*).

Nämnda RATI-instrument beskrivs närmare i kapitel 8 i dessa anvisningar.

Upplupna, obetalda inlåningsräntor rapporteras inte som inlåning i KOTI-rapporteringen (*KOTI I.22*), utan de ska rapporteras i övriga skulder (*KOTI I.7*).

¹⁷ Koderna för de instrument som används inom RATI- och KOTI-rapporteringen finns på Finlands Banks sidor på adressen <https://www.suomenpankki.fi/sv/statistik/anvisningar-for-inrapportering/mfi-statistik/>



17.12.2020

Koncernens finansiella skulder rapporteras på CS-dataposten, varvid

- postfältet 4 (uppdelning på balansposter) får värdet "L" (skulder)
- postfältet 5 (transaktion) får värdet "S" (utestående belopp)
- postfältet 7 (instrument) får ett värde som börjar med "22", värdet "33", "51", "7" eller "81"
- värdet för postfältet 11 (koncernenhetens hemland) är obligatoriskt.

Räntebärande värdepapper (KOTI I.33) ska specificeras enligt den återstående löptiden som meddelas i CS-postfältet 16. Uppdelning av skuldposterna enligt motpartens sektortillhörighet är frivilligt. Motpartens hemland (landskod) är obligatoriskt att rapportera för inlåning (instrument som börjar med 22), för de andra skuldposterna är det frivilligt. Omräkningsvaluta är obligatoriskt att rapportera för alla skuldposter.

15.3.3 Koncernens anläggningstillgångar

Värdet på koncernens anläggningstillgångar (KOTI I.82, se även avsnitt 8.8) rapporteras med CS-posten, varvid

- postfältet 4 (uppdelning på balansposter) får värdet "A" (tillgångar)
- postfältet 5 (transaktion) får värdet "S" (utestående belopp)
- postfältet 7 (instrument) får värdet "82".

15.3.4 Överföring av länderrisken i rapporterade finansiella tillgångar

Med risköverföring i tillgångar avses en situation där mottagarlandet för den direkta motpartsrisken i tillgångarna överförs till ett annat land genom att använda en säkerhet, borgen, derivatavtal eller annat arrangemang. **Landet för den direkta** motpartsrisken i tillgångarna (residence of the *immediate risk*) är då ett annat än **landet för den slutgiltiga** risken (residence of the *ultimate risk*).

Rapportören ska rapportera överföring av risk som är förenad med koncernens rapporterade tillgångar i CS-posten enligt följande:

- postfältet 5 (transaktion) får värdet "R"
- postfältet 7 (instrument) får värdet "21", "33", "41", "42", "43", "44", "45", "46", "47211", "47311", "47319", "4791", "51", "52", "7" eller "82"



17.12.2020

- i postfältet 9 (sektorkod) uppges sektortillhörighet för den direkta, dvs. ursprungliga motpartsrisken i de risköverförda tillgångarna
- i postfältet 10 (landskod) uppges landet för den direkta, dvs. ursprungliga motpartsrisken i de risköverförda tillgångarna
- i postfältet 11 (koncernenhetens hemland) uppges hemlandet för den koncernenhet, i vars separata balansräkning de rapporterade tillgångarna har upptagits
- i postfältet 13 (balansvärde) uppges balansvärdet för de risköverförda tillgångarna
- postfältet 14 (balansvaluta) får värdet "EUR"
- i postfältet 17 (risköverföringens mottagarland) uppges det land till vilket risken har överförts, dvs. landet för tillgångarnas slutgiltiga motpartsrisk
- i postfältet 18 (risköverföringens mottagarsektor) uppges den sektor till vilken risken har överförts, dvs. sektorn för tillgångarnas slutgiltiga motpartsrisk.

Som risköverföringar rapporteras endast överföring av länderrisken. Med andra ord rapporteras inte överföring av risker inom landet för den direkta motpartsrisken.

Om risken i en viss koncernenhets tillgångar som hänför sig till ett visst land och en viss sektor har överförts till flera länder (och eventuellt till olika sektorer), ska alla positioner rapporteras på egna rader.

Tillgångar från filialer utanför koncernen betraktas i KOTI-rapporteringen alltid som garanterade av huvudbolaget för den aktuella filialen. Således ska i sådana tillgångar rapporteras en risköverföringsrad, där huvudbolagets hemland och sektor uppges som land och sektor för den slutgiltiga motparten. Tillgångar från dotterbolag utanför koncernen behandlas däremot på samma sätt som övriga tillgångar (risköverföringen rapporteras, om tillgången är förenad med säkerhet, borgen, derivatavtal eller annat arrangemang).

Som slutgiltig motpart i finansiella tillgångar med säkerhet uppges hemland och sektortillhörighet för den som beviljat säkerheten eller



17.12.2020

borgensförbindelsen. Som säkerheter och borgensförbindelser godtas dock endast de säkerheter som anges i Europaparlamentets och rådets förordning av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (575/2013). T.ex. personlig borgen medräknas inte.

Om kreditriskderivat har använts vid minskningen av motpartsrisken, uppges som landet för det slutgiltiga motparten hemlandet för motparten i derivatkontraktet. I risköverföringar rapporteras det nominella värdet för derivatkontraktet (*national value, face value*). På motsvarande sätt ska det slutgiltiga landet för risken vara motpartens hemland om den direkta länderrisken har överförts till ett annat land med hjälp av andra derivat eller till exempel värdepapper med bakomliggande tillgångar.

15.3.5 Tillgångar och skulder förenade med derivatavtal

I **finansiella derivat** ingår derivat som redovisats i koncernens balansräkning (RATI-instrument I.341, I.342 och I.343, se avsnitt 8.4) med positivt marknadsvärde. I **derivat som är skulder** rapporteras skulder rapporteras i sin tur derivatpositioner med negativt marknadsvärde.

Derivat tillgångar och -skulder rapporteras med CS-posten i KOTI-rapporten, varvid

- postfältet 4 (uppdelning på balansposter) får värdet "A" (tillgångar) eller "L" (skulder)
- postfältet 5 (transaktion) får värdet "S" (utestående belopp)
- postfältet 7 (instrument) får värdet "34".

Derivat rapporteras alltid efter slutgiltig risk (ultimate risk basis). Då rapporteras motpartens landskod (postfält 10) och sektortillhörighet (postfält 9) på basis av landet och sektorn för de underliggande tillgångarna.

15.3.6 Poster utanför balansräkningen

Med CS-posten ska rapportören rapportera koncernens

1. åtaganden (KOTI "I.112")
2. oåterkalleliga åtaganden (KOTI "I.113")



17.12.2020

3. reserver för räntebärande värdepapper (KOTI ”I.35”)
4. kreditförlustreserveringar (KOTI ”I.48”) utanför balansräkningen.

Med åtaganden avses åtaganden som getts för kunders räkning till förmån för tredje part, vilka är:

- *Borgensförbindelser (Virati U 01 01)*: Med borgensförbindelser avses här åtaganden som ett monetärt institut gett för någon annans räkning. Som utländska garantier räknas garantier som ställts för utländska parter räkning. Det avgörande är att kreditinstitutet får en fordran på den utländska motparten om garantin infrias.
- *Garantiförbindelser (Virati U 01 03)*: Garantiförbindelser och andra åtaganden knutna till specificerade transaktioner. Här rapporteras också entreprenad-, export- och leveransgarantier som ställts för kunders räkning till förmån för tredje part för fullgörandet av kundens specificerade kommersiella eller offentligrättsliga förpliktelser eller ersättningsskyldigheter. Här redovisas också andra åtaganden knutna till specificerade transaktioner.
- *Övriga åtaganden* för kunders räkning till förmån för tredje part omfattar
 - växelansvar (Virati U 01 02)
 - ansvarsförbindelser som gäller överlåtna tillgångar (Virati U 01 04)
 - panter och inteckningar (Virati U 01 05)
 - kortfristiga åtaganden som gäller handelstransaktioner (Virati U 01 06)
 - övriga åtaganden till förmån för tredje part (Virati U 01 09).

Med oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder avses:

- *Emissionsgarantier*: Garanti i samband med emission av värdepapper samt obligations- och företagscertifikatsprogram och andra program där kreditinstitutet förbinder sig att svara för teckningen av värdepapper som emitteras i framtiden. Här särredovisas s.k. Note Issuance Facilities/Revolving Underwriting Facilities, där banken har förbundit sig att teckna de certifikat som inte går åt.



17.12.2020

- *Förvärv av tillgångar genom terminskontrakt:* Terminskontrakt för köp av aktier vid en bestämd tidpunkt i framtiden utan återförsäljningsskyldighet. Här ska inte rapporteras egentliga valuta-, ränte- och aktiederivat som rapporteras enligt Viratikklassificeringarna U 06, U 07 och U 08.
- *Sålda värdepapper för vilka utfärdats en återförsäljningsoption:* Sålda värdepapper med en option utställd till köparen som får rätt, men ingen skyldighet, att sälja värdepapperen tillbaka till kreditinstitutet.
- *Avtalad utlåning på termin (forward/forward deposits):* Avtal där kreditinstitutet förbinder sig att göra en insättning vid en bestämd tidpunkt i framtiden. Här rapporteras inte s.k. depokontrakt med valuteringsdag 1–2 dagar från kontraktsdagen.
- *Delbetalda värdepapper:* Värdepapper som kreditinstitutet förvärvat och betalat endast till en del, med rätt för säljaren att kräva slutlikvid i framtiden. Här rapporteras endast kontrakt som inte har tagits upp i balansräkningen. Som post utanför balansräkningen rapporteras den obetalda delen, som kan krävas på anfordran.
- *Outnyttjade kreditmöjligheter:* Övriga oåterkalleliga kreditlöften. Här rapporteras den outnyttjade delen. Outnyttjade kreditmöjligheter omfattar poster där kassaflödena till volym och/eller valuteringsdag beror på låntagaren. Posten används bl.a. till beräkning av kassaflödena för finansieringsrisken. Rapporteringen ska spegla de kassaflöden som beräknas uppstå enligt försiktighetsprincipen. De största posterna i outnyttjade kreditmöjligheter är outnyttjade checkkontolimiter och beviljade men inte utbetalda lån.
- *Övriga potentiella fordringar.*

För poster utanför balansräkningen meddelas med CS-posten i fält 4 (uppdelning av balansposter) "O" såsom kod.

Poster utanför balansräkningen rapporteras alltid enligt den slutgiltiga risken (ultimate risk basis), dvs. som motpartens land (postfält 10) uppges det land där den slutgiltiga risken för åtagandet finns.



Avdelningen för finansiell
stabilitet och statistik

Rapporterings- anvisningar

139 (144)

17.12.2020

Reserver för räntebärande värdepapper och kreditförlustreserveringar

Reserver för räntebärande värdepapper (KOTI ”I.35”) och kreditförlustreserveringar (KOTI ”I.48”) rapporteras i posterna utanför balansräkningen. Under reserver för räntebärande värdepapper och kreditförlustreserveringar rapporteras värdet av förväntade kreditförluster (ECL) vid kvartalets slut. Till denna del avviker KOTI-rapporteringen från RATI-rapporteringen (KOTI instrument 48 \neq RATI LD-fält 47). Kreditförlustreserveringar rapporteras alltid som positiva. I uppgifterna inkluderas endast kreditförlustreserveringar som hänför sig till balansräkningen.



15.4 Exempel på KOTI-rapportering

Exempel:

Koncernen svenska enhet har beviljat ett företag i Sverige ett lån i svenska kronor motsvarande 1 000 000,00 euro. Lånet garanteras till en del av en inlåningsbank i Storbritannien. Lånet rapporteras som koncerttillgång (transaktion ”S”, instrument ”4791”) och garantin som risköverföring (transaktion ”R”, instrument ”4791”) på egna rader. Sektorn för raden blir inlåningsbanker 1221 och landet GB, dvs. Storbritannien. Koncernenhetens hemland rapporteras som Sverige, landskod SE.

	Koncernens finansiella tillgång	Risköverföring
1. Posttyp	CS	CS
2. Rapportörens ID-typ	M	M
3. Rapportörens ID-kod	FINNNNNNNN	FINNNNNNNN
4. Uppdelning på balansposter	A	A
5. Transaktion	S	R
6. Reservfält	-	-
7. Instrument	4791	4791
8. Intern ID-kod	-	-
9. Sektor	11102	11102
10. Landskod	SE	SE
11. Koncernenhetens hemland	SE	SE
12. Omräkningsvaluta	SEK	-
13. Balansvärde	1 000 000,00	50 000,00
14. Balansvaluta (EUR)	EUR	EUR
15. Reservfält	-	-
16. Återstående löptid	3	-
17. Risköverföringens mottagarland	-	GB
18. Risköverföringens mottagarsektor	-	1221



17.12.2020

Exempel:

Koncernens finska enhet har beviljat ett företag i Sverige ett lån i svenska kronor motsvarande 1 000 000,00 euro.

Om lånet garanteras av en finländsk inlåningsbank som inte hör till koncernen ska risköverföring rapporteras mot Finland.

	Koncernens finansiella tillgång	Risköverföring
1. Posttyp	CS	CS
2. Rapportörens ID-typ	M	M
3. Rapportörens ID-kod	FINNNNNNNN	FINNNNNNNN
4. Uppdelning på balansposter	A	A
5. Transaktion	S	R
6. Reservfält	-	-
7. Instrument	4791	4791
8. Intern ID-kod	-	-
9. Sektor	11102	11102
10. Landskod	SE	SE
11. Koncernens hemland	FI	FI
12. Omräkningsvaluta	SEK	-
13. Balansvärde	1 000 000,00	1 000 000,00
14. Balansvaluta (EUR)	EUR	EUR
15. Reservfält	-	-
16. Återstående löptid	3	-
17. Risköverföringens mottagarland	-	FI
18. Risköverföringens mottagarsektor	-	1221

Om t.ex. tyska statspapper hade skaffats som säkerhet för lånet, ska risköverföring rapporteras mot Tyskland. Då rapporteras risköverföringen med landskod DE (Tyskland) och sektorkod 1311 (staten).



17.12.2020

Exempel:

Koncernens enhet i Finland har gjort en insättning på 1 000 000,00 hos en tysk filial till en amerikansk bank. Risköverföring rapporteras med sektorkoden US för det land (USA) där filialen har sitt moderbolag.

	Koncernens finansiella tillgång	Risköverföring
1. Posttyp	CS	CS
2. Rapportörens ID-typ	M	M
3. Rapportörens ID-kod	FINNNNNNNN	FINNNNNNNN
4. Uppdelning på balansposter	A	A
5. Transaktion	S	R
6. Reservfält	-	-
7. Instrument	4791	4791
8. Intern ID-kod	-	-
9. Sektor	1221	1221
10. Landskod	DE	DE
11. Koncernenhetens hemland	FI	FI
12. Omräkningsvaluta	EUR	-
13. Balansvärde	1 000 000,00	1 000 000,00
14. Balansvaluta (EUR)	EUR	EUR
15. Reservfält	-	-
16.. Återstående löptid	3	-
17. Risköverföringens mottagarland	-	US
18. Risköverföringens mottagarsektor	-	1221



Avdelningen för finansiell
stabilitet och statistik

**Rapporterings-
anvisningar**

143 (144)

17.12.2020

16 KLASSIFIKATIONER

Klassifikationerna (kodlistorna) har lagts ut i XML-format på Finlands Banks webbplats <https://www.suomenpankki.fi/sv/statistik/anvisningar-for-inrapportering/mfi-statistik/>.