



KREDITDATARAPPORTERING ANVISNINGAR (LUOTI)

Version: 4.0

3.12.2021



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Version	Datum	Giltighet	Ändringar
4.0	3.12.2021		Ändrade avsnitt - 2.3.2 Värdefält - 3.1.1 Allmänna definitioner för rapportering av motpartsdata - 4 Referensuppgifter om motparten - 9.2 Typ av utfärdare av skydd - 10.3 Sannolikhet för fallissemang - 11.8 Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk - 13.1 Instrumentkategorier som används vid inlåning mellan kreditinstitut - 13.2 Rapportering av inlåning mellan kreditinstitut och koncerninterna poster - 13.3.2 Rapportering av centralbanksinlåning - Tabell 6 Nya avsnitt - 15 Rapportfil som förenar ID-koder
3.0	29.10.2020		Ändrade avsnitt - 1.4 Hur går rapporteringen till väga? - 3.1.1 Allmänna definitioner för rapportering av motpartsdata - 4 Posten Referensuppgifter om motparten - 4.1 Motparts-ID - 4.2 LEI-kod (identifieringskod för juridiska personer) - 4.7 RIAD-kod - 4.12 Adress: gatunamn - 4.21 Företagsstorlek - 5.5.3 Åtagandebelopp vid löptidens början - 5.5.4 Utestående nominellt belopp - 5.7.1 Överfört belopp - 7.1 Typ av skydd - 7.7 Skyddets ursprungliga värde - 7.9 Lokalisering av fast egendom som säkerhet - 7.10 Land för fast egendom som säkerhet - 7.11 Postnummer för fast egendom som säkerhet - 7.12 Ort för fast egendom som säkerhet - 9.2 Typ av utfärdare av skydd - 10.2 Datum för motpartens fallissemangsstatus - 11.1 Redovisningsklassificering av instrumentet - 11.2 Upptagande i balansräkningen - 11.7 Inteckningskällor - 11.9 Instrumentets prestationsstatus - 11.15 Bokfört värde - Tabell 6. Nya avsnitt



3.12.2021
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
 Offentligt

			- 1.7 Lagringstid för uppgifter - 1.8 Revideringspolicy Raderade avsnitt - 15 Skillnader jämfört med RATI-rapporteringen
2.0	14.01.2019		Nya avsnitt - 13 Inlåning mellan kreditinstitut (fordringar) - 14 Rapportering av otillåten övertrassering - tillagda specifikationer 5.1.1 ID-kod för avtal (Contract identifier) och 5.1.2 ID-kod för instrument (Instrument Identifier)
1.0	10.12.2018		



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Innehåll

KREDITDATARAPPORTERING ANVISNINGAR (LUOTI)	0
1 INLEDNING.....	10
1.1 Grunder och syfte för insamlingen av kreditdata	10
1.2 Rapportering av population och beviljande av undantag.....	10
1.3 Kreditdatainsamlingens innehåll och omfattning.....	11
1.4 Hur går rapporteringen till väga?	12
1.5 Nationella särdrag.....	12
1.6 När omfattas en kredit av rapporteringen?	13
1.7 Lagringstid för uppgifter	14
1.8 Revideringspolicy.....	14
2 RAPPORTERINGSMALL (SCHEMA) OCH REFERENSINTEGRITET	14
2.1 Postformat	14
2.2 Nyckelkoder och referensintegritet mellan poster.....	15
2.3 Typer av attribut.....	16
2.3.1 Attribut enligt kodlistan.....	16
2.3.2 Värdefält.....	17
2.3.3 Datumfält.....	17
2.3.4 Teckensekvenser	17
2.3.5 Räntefält.....	17
3 TABELLFORMAT OCH ATTRIBUT	19
3.1 Definitioner gällande allmänna attribut	19
3.1.1 Allmänna definitioner för rapportering av motpartsdata.....	19
3.1.2 ID-kodernas beständighet.....	21
4 Posten Referensuppgifter om motparten (Counterparty reference record).....	21
4.1 Motparts-ID (Counterparty identifier)	22



4.2 LEI-kod (identifieringskod för juridiska personer) (Legal Entity Identifier (LEI)).....	22
4.3 Typ av identifieringskod (Identifier type)	23
4.4 Beskrivning av Annan typ av identifieringskod (Description of Other identifier type).....	23
4.5 Nationell identifieringskod (National identifier).....	23
4.6 ID-kod för internationell organisation (Internation organisation identifier)	24
4.7 RIAD-kod (RIAD code).....	24
4.8 ID-kod för huvudkontor (Head office undertaking identifier).....	24
4.9 ID-kod för direkt moderföretag (Immediate parent undertaking identifier)	24
4.10 ID-kod för yttersta moderföretag (Ultimate parent undertaking identifier).....	25
4.11 Namn (Name)	25
4.12 Adress: gatunamn (Address: Street)	26
4.13 Adress: ort (Address: city/town/village).....	26
4.14 Adress: postnummer (Address: postal code).....	27
4.15 Adress: land (Address: country)	27
4.16 Rättslig form (Legal form).....	27
4.17 Institutionell sektor (Institutional sector).....	27
4.18 Ekonomisk aktivitet (Economic activity).....	28
4.19 Status för rättsligt förfarande (Status of legal proceedings)	30
4.20 Datum då rättsligt förfarande inleddes (Date of initiation of legal proceedings).....	30
4.21 Företagsstorlek (Enterprise size).....	30
4.22 Datum för företagsstorlek (Date of enterprise size)	31
4.23 Antal anställda (Number of employees).....	32
4.24 Balansomslutning (Balance sheet total)	32
4.25 Årsomsättning (Annual turnover).....	33
4.26 Redovisningsstandard (Accounting standard)	34
5 POSTEN BASDATA OM INSTRUMENTET (INSTRUMENT INFORMATION RECORD)	35



5.1 Basdata (Common information)	35
5.1.1 ID-kod för avtal (Contract identifier)	35
5.1.2 ID-kod för instrument (Instrument Identifier).....	35
5.1.3 Kreditens status (Credit status).....	36
5.1.4 Typ av instrument (Type of instrument)	37
5.1.5 Ändamål (Purpose).....	38
5.1.6 Amorteringstyp (Amortisation type).....	38
5.1.7 Betalningsfrekvens (Payment frequency).....	39
5.2 Annan basdata (Other common information).....	39
5.2.1 Syndikerat lån (Syndicated loan)	39
5.2.2 ID-kod för syndikerade avtal (Syndicated contract identifier)	40
5.2.3 Förvaltningsinstrument (Fiduciary instrument)	40
5.2.4 Projektfinansieringslån (Project finance loan)	42
5.2.5 Efterställda fordringar (Subordinated debt)	42
5.2.6 Återbetalningsrätter (Repayment rights)	42
5.2.7 Regress (Recourse)	43
5.3 Datumuppgifter (Dates).....	43
5.3.1 Löptidens startdatum (Inception date).....	43
5.3.2 Avvecklingsdag (Settlement date)	44
5.3.3 Rättsligt giltig slutlig förfallodag (Legal final maturity date).....	44
5.4 Räntedata (Interest information).....	45
5.4.1 Typ av ränta (Interest rate type).....	45
5.4.2 Slutdatum för amorteringsfri period (End date of interest-only period)	46
5.4.3 Nästa ändring av räntesatsen (Next interest rate reset date)	46
5.4.4 Intervall för ändring av räntesatser (Interest rate reset frequency)	47
5.4.5 Rântetak (Interest rate cap)	47



5.4.6 Råntegolv (Interest rate floors)	48
5.4.7 Referensrånta (Reference rate)	48
5.4.8 Råntedifferential/råntemarginal (Interest rate spread/margin)	49
5.4.9 Rånta (Interest rate)	50
5.5 Uppgifter om belopp (Amount information)	50
5.5.1 Upplupen rånta (Accrued interest)	50
5.5.2 Valuta (Currency)	51
5.5.3 Åtagandebelopp vid löptidens början (Commitment amount at inception)	51
5.5.4 Utestående nominellt belopp (Outstanding nominal amount)	52
5.5.5 Belopp utanför balansräkningen (Off-balance sheet amount)	54
5.6 Uppgifter om fallissemang (Default information)	54
5.6.1 Instrumentets fallissemangsstatus (Default status of the instrument)	54
5.6.2 Datum f�r instrumentets fallissemangsstatus (Date of the default status of the instrument)	55
5.6.3 Betalningsdröjsmål f�r instrumentet (Arrears for the instrument)	55
5.6.4 Datum d� instrumentet förfaller till betalning (Date of past due for the instrument)	56
5.7 �vriga uppgifter (Other information)	57
5.7.1 �verf�rt belopp (Transferred amount)	57
5.7.2 Typ av värdepapperisering (Type of securitisation)	60
5.7.3 Förändringar i verkligt v�rde p� grund av förändringar i kreditrisk f�re k�p (Fair value changes due to changes in credit risk before purchase)	61
6 POSTEN INSTRUMENTETS MOTPARTER (COUNTERPARTY-INSTRUMENT RECORD)	62
6.1 Motpartsroll (Counterparty role)	62
6.2 Belopp f�r solidariskt ansvar (Joint liability amount)	63
7 POSTEN BASDATA OM ERHÅLLET SKYDD (PROTECTION RECORD)	64
7.1 Typ av skydd (Type of protection)	65
7.2 Förfallodag f�r skydd (Maturity date of the protection)	67



7.3 Skyddets värde (Protection value).....	67
7.4 Datum för skyddsvärde (Date of protection value).....	68
7.5 Typ av skyddsvärde (Type of protection).....	68
7.6 Värderingsmetod för skydd (Protection valuation approach)	69
7.7 Skyddets ursprungliga värde (Original protection value)	70
7.8 Datum för skyddets ursprungliga värde (Date of original protection value)	70
7.9 Lokalisering av fast egendom som säkerhet (Real estate collateral location)	70
7.10 Land för fast egendom som säkerhet (Real estate collateral country)	71
7.11 Postnummer för fast egendom som säkerhet (Real estate collateral postal code).....	72
7.12 Ort för fast egendom som säkerhet (Real estate collateral country)	72
8 POSTEN RELATIONEN MELLAN INSTRUMENTET OCH ERHÅLLNA SKYDD (INSTRUMENT- PROTECTION RECORD)	73
8.1 Tilldelat värde för skydd (Protection allocated value)	73
8.2 Tredje mans prioriterade fordringar mot skyddet (Third party priority claims against the protection)	75
8.3 Generell pant (General collateral)	77
9 POSTEN UTFÄRDARNA AV SKYDD (PROTECTION RECORD)	78
9.1 ID-kod för utfärdare av skydd (Protection provider identifier).....	78
9.2 Typ av utfärdare av skydd (Protection provider type)	78
10 POSTEN MOTPARTENS RISK- OCH FALLISSEMANGSDATA (COUNTERPARTY RISK AND DEFAULT RECORD)	80
10.1 Motpartens fallissemangsstatus (Default status of the counterparty)	80
10.2 Datum för motpartens fallissemangsstatus (Date of the default status of the counterparty)	81
10.3 Sannolikhet för fallissemang (Probability of default)	81
11 POSTEN REDOVISNINGSDATA (ACCOUNTING INFORMATION RECORD)	82
11.1 Redovisningsklassificering av instrumentet (Accounting classification of instruments)	82
11.2 Upptagande i balansräkningen (Balance sheet recognition).....	84



11.3 Ackumulerade avskrivningar (Accumulated write-offs)	85
11.4 Ackumulerad nedskrivning (Accumulated impairment amount)	85
11.5 Typ av nedskrivning (Type of impairment).....	88
11.6 Metod för att bedöma värdeminskning” (Impairment assessment method).....	88
11.7 Inteckningskällor (Sources of encumbrance).....	89
11.8 Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk (Accumulated changes in fair value due to credit risk)	89
11.9 Instrumentets prestationsstatus (Performing status of the instrument)	91
11.10 Datum för instrumentets prestationsstatus (Date of the performing status of the instrument)	95
11.11 Avsättningar avseende exponeringar utanför balansräkningen (Provisions associated to off-balance sheet exposures)	95
11.12 Status för anstånd och omförhandling (Status of forbearance and renegotiation).....	95
11.13 Datum för anstånd och status för omförhandling (Date of the forbearance and renegotiation status).....	96
11.14 Kumulativa återvinningar sedan fallissemang (Cumulative recoveries since default).....	97
11.15 Bokfört värde (Carrying amount)	100
12 KREDIT SOM AVFÖRS.....	101
12.1 Indelning av krediter som avförs.....	102
12.1.1 Amortering av krediten utan att kreditförlust redovisas.....	103
12.1.2 Försäljning av krediten utan att kreditförlust redovisas.....	103
12.1.3 Krediten avskrivs till fullt belopp.....	103
12.1.4 En kombination av amortering och avskrivning av krediten.....	104
12.1.5 En kombination av försäljning och avskrivning av krediten	104
12.2 Kredit som avförs – schemats poster och attribut som ska rapporteras.....	105
12.2.1 Instrumentets motparter (Counterparty-instrument record)	105
12.2.2 Basdata om instrumentet (Instrument information record)	105
12.2.3 Redovisningsdata (Accounting record)	107



3.12.2021
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
 Offentligt

12.2.4 Referensuppgifter om motparten (Counterparty reference record).....	108
12.2.5 Motpartens risk- och fallissemangdata (Counterparty risk and default record)	109
12.2.6 Skydd	109
13 INLÅNING MELLAN KREDITINSTITUT (FORDRINGAR)	112
13.1 Instrumentkategorier som används vid inlåning mellan kreditinstitut	112
13.2 Rapportering av inlåning mellan kreditinstitut och koncerninterna poster	113
13.3 Uppgifter som ska rapporteras	116
13.3.1 Utestående nominellt belopp, belopp utanför balansräkningen och kreditens status.....	116
13.3.2 Rapportering av centralbanksinlåning	116
14 RAPPORTERING AV OTILLÅTEN ÖVERTRASSERING	122
Tabellförteckning	125
15 RAPPORTFIL SOM FÖRENAR ID-KODER	125



1 INLEDNING

1.1 Grunder och syfte för insamlingen av kreditdata

Finlands Bank samlar från kreditinstituten in uppgifter om krediter som beviljats andra än privatpersoner. Finlands Banks rätt att få uppgifter baserar sig på Europeiska unionens förordning om Europeiska centralbankens insamling av statistiska uppgifter (EG nr 2533/98, ändrad genom 2015/373) och lagen om Finlands Bank (214/1998, 26 § och 28 §).

Innehållet i kreditdatarapporteringen baserar sig på Europeiska centralbankens (ECB) förordning (EU) 2016/867, om insamling av detaljerad data om krediter och kreditrisker (ECB/2016/13), nedan AnaCredit-förordningen. De uppgifter om krediter som rapporteras till Finlands Bank har kompletterats med nationella krav.

Datainsamlingen styrs i första hand av den förpliktande förordningen. Kraven på uppgifter i förordningen har för ECB:s del kompletterats med tre manualer. Manualerna preciserar anvisningarna i förordningen och innehåller rikligt med exempel. Till vissa delar tar manualerna upp definitioner som strider mot förordningen. För deras del har vi i dessa anvisningar strävat efter att lyfta fram motstridigheterna och redogjort för vilken anvisning som gäller för rapporteringen.

Dessa rapporteringsanvisningar fungerar som de primära anvisningarna för rapporteringen till Finlands Bank. Anvisningarna omfattar särdragen i det nationella datainnehållet samt en allmän presentation i fråga om det tekniska rapporteringssättet. Dokumentet "Kreditdatarapportering – Beskrivning av elektronisk dataöverföring" innehåller de tekniska detaljerna avseende rapporteringen¹.

Kreditdata samlas in för skötseln av Finlands Banks och Europeiska centralbankssystemets uppgifter. Uppgifterna används bl.a. för statistiska ändamål, som stöd för penningpolitiska beslut och för uppföljning av effekterna av beslut samt för analys av finansmarknaden och makrostabiliteten.

1.2 Rapporterade population och beviljande av undantag

I Finland är inhemska kreditinstitut och filialer till utländska kreditinstitut med verksamhet i Finland som Finlands Bank separat underrättat om rapporteringsskyldigheten förpliktade att rapportera uppgifter enligt kreditdatarapporteringen.

Rapporteringsskyldig är i AnaCredit-förordningen nämnda *uppgiftslämnare*. Ett kreditinstitut som fungerar som uppgiftslämnare är skyldigt att leverera de motparts- och kreditdata som fastställts för institutet i fråga till Finlands Bank.

Observerad aktör är den nivå på vilken en rapporteringsskyldig ska leverera kreditdata till Finlands Bank. Den rapporteringsskyldiga är alltid själv observerad aktör. Dessutom kan en observerad aktör också vara en filial till en

¹<https://www.suomenpankki.fi/sv/statistik/anvisningar-for-inrapportering/lanedatabas/>

3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

rapporteringskyldig och den rapporteringskyldiga ska leverera data om filialen till Finlands Bank i enlighet med de rapporteringskyldigheter som meddelats.

Med *rapportör* avses i detta dokument den som sänder in rapporten till Finlands Bank. Rapportören kan vara antingen det rapporteringskyldiga kreditinstitutet eller en separat teknisk leverantör av data.

AnaCredit-förordningen gäller alla kreditinstitut inom den monetära unionen. Enligt förordning (EG) nr 2533/98 artikel 7.1 kan ECB förelägga sanktioner mot de uppgiftslämnare som inte efterlever rapporteringskraven i förordningar eller beslut i fråga om statistiska uppgifter.

Den rapporteringskyldiga underrättas om att rapporteringskyldigheten inträder och att undantag från rapporteringskyldigheten upphör 18 månader före rapporteringen börjar. De rapporteringskyldigas informationsskyldighet kontrolleras årligen på basis av det utestående lånebeloppet enligt ECB:s förordning om de monetära finansinstitutens balansräkningar (ECB/2013/33, ändrad genom ECB/2014/51). I händelse av en fusion eller fission fortgår tidigare rapporteringskyldigas rapporteringskyldighet utan en övergångstid på 18 månader.

Uppgifterna rapporteras månads- och kvartalsvis. Månatliga kreditdata rapporteras till Finlands Bank före den 15:e arbetsdagen i den månad som följer efter statusdagen. I fråga om kvartalsvisa kreditdata iakttas rapporterings schemat för Finrep-datainsamlingen till Finansinspektionen (12 maj, 11 augusti, 11 november och 11 februari). Finlands Bank publicerar på sin webbplats en rapporteringskalender med de exakta inlämningsdagarna.

1.3 Kreditdatainsamlingens innehåll och omfattning

Kreditdatainsamlingen omfattar krediter som upptagits i kreditinstitutets balansräkning och som beviljats andra motparter än privatpersoner. Utöver krediter i balansräkningen omfattar rapporteringen under vissa förutsättningar också åtaganden utanför balansräkningen som ger kunden möjlighet att utnyttja kredit.

Uppgifterna rapporteras på kreditnivå. Om gäldenären är ett monetärt finansinstitut rapporteras avtalet i kreditdatainsamlingen som inlåning. Indelningen i inlåning och utlåning baserar sig på förordning (EU) nr 549/2013 som reglerar beräkningen av nationalräkenskaperna. Enligt förordningen betraktas transaktioner mellan kreditinstitut som inlåning. Tanken är att oavsett om en post mellan kreditinstitut upptagits som skuld eller fordran, rapporteras den med samma instrumenttyp.

Den observerade aktören rapporterar endast sina fordringar, aldrig inlåningsskulder, även om motparten är ett kreditinstitut.

3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Andra instrument än krediter och inlåning i enlighet med definitionen rapporteras inte inom ramen för kreditdatainsamlingen.

1.4 Hur går rapporteringen till väga?

Finlands Bank tar emot de uppgifter som rapporteras via Posti Messaging Oy:s datainsamlingstjänst (DCS2 – Data Collection Service 2).

Det rapporteringsskyldiga kreditinstitutet ansvarar för riktigheten i de kredituppgifter som levererats till Finlands Bank och för uppfyllandet av rapporteringskyldigheten.

Rapportören ska registrera sig i DCS2-tjänsten på adressen <https://dcs.bof.fi> i enlighet med registreringsanvisningarna, antingen via Suomi.fi-tjänsten med s.k. stark autentisering eller med användning av en OTP-lösenordslista. Vid användning av Suomi.fi-identifiering krävs inget separat godkännande av användaren av Finlands Bank i DCS2, utan användaren har direkt rätt att rapportera på företagets vägnar, om användaren beviljats denna fullmakt i Suomi.fi-tjänsten.

1.5 Nationella särdrag

Finlands Banks datainsamling avviker från ECB:s definitioner i fråga om både postformatet och delvis innehållet. Genom de nationella särdragen strävar man efter att underlätta inrapporteringen och säkerställa att de nationella statistikkraven uppfylls.

I AnaCredit-förordningen konstateras att om de sammanlagda krediterna för en kund är mindre än 25 000 euro, ska krediterna inte rapporteras. Finlands Bank har i samråd med rapportörerna avtalat att tröskelvärdet på 25 000 euro inte tillämpas. Till Finlands Bank rapporteras alla krediter oavsett storlek.

I AnaCredit-förordningen har en del av uppgifterna fastställts som uppgifter som sällan förändras över tiden och en del som uppgifter som förändras mer regelbundet. Enligt AnaCredit-förordningen rapporteras uppgifter som sällan förändras endast vid ändringar i dem. Till Finlands Bank rapporteras alltid alla poster och uppgifter som fullständiga tvärsnittsposter.

Uppgifterna inrapporteras till Finlands Bank med ett tabellformat som avviker från AnaCredit-förordningen. Bland de uppgifter som rapporteras finns nationella tilläggsuppgifter. I dessa anvisningar anges separat vilka uppgifter som är nationella tillägg. I anvisningarna presenteras attributen enligt Finlands Banks postformat.

Kreditdatarapporteringen omfattar inte s.k. NEVS-attribut (Null Explanatory Values) enligt ECB:s AnaCredit-rapportering. ECB:s NEVS-attribut härleds utifrån innehållet i attributen i kreditdatarapporteringen.



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

1.6 När omfattas en kredit av rapporteringen?

I kreditdatainsamlingen omfattas en kredit av rapporteringen när krediten kan utnyttjas av kunden, dvs. när det finns både en ID-kod för avtal och ID-kod för instrument.

Mellan den observerade aktören och kunden kan finnas ett separat limitavtal avseende det maximala beloppet av framtida krediter, men avtalet i sig inrapporteras inte till AnaCredit-systemet. Först när villkoren för limitavtalet konkretiseras i en enskild kredit, kan den tillämpliga delen av limitavtalet börja omfattas av rapporteringen.

Uppläggningsen av en kredit är förenad med följande datum

- löptidens startdatum för krediten är den dag avtalets ID-kod genereras, och enbart avtalets ID-kod utlöser inte kravet på rapportering
- datum när instrumentets ID-kod genereras är det datum då de villkor som framgår av avtalet genomdrivs eller kan genomdrivas för första gången, och då omfattas krediten av rapporteringskraven
- på avvecklingsdagen utnyttjar gäldenären krediten för första gången

Exempel 1 Löptidens startdatum och avvecklingsdag (efter exemplet i punkt 3.4.5 i manualen)

Den observerade aktören och gäldenären undertecknar kreditavtalet (CTRC#1) 15.3.2019. Den observerade aktören meddelar 25.3.2019 gäldenären att engångskrediten (50 000 €) kan utnyttjas eller användas. Gäldenären utnyttjar krediten 5.4.2019.

Rapportering 31.3.2019

- rapporteras, eftersom "ID-kod för avtal" och "ID-kod för instrument" existerar, dvs. krediten kan utnyttjas av gäldenären
- löptidens startdatum 15.3.2019
- revolverande kredit = Nej
- andra kreditlinjer än revolverande krediter = Nej
- utestående nominellt belopp 0 €
- belopp utanför balansräkningen 50 000 €
- löptidens startdatum 15.3.2019
- avvecklingsdag rapporteras inte (existerar inte)

Rapportering 30.4.2019

- löptidens startdatum 15.3.2019
- revolverande kredit = Nej
- andra kreditlinjer än revolverande krediter = Nej
- utestående nominellt belopp 50 000 €
- löptidens startdatum 15.3.2019
- avvecklingsdag 5.4.2019

3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

- belopp utanför balansräkningen rapporteras inte

1.7 Lagringstid för uppgifter

Rapportören är skyldig att förvara de rapporter för kreditdatarapportering som förmedlats till Finlands Bank i fem (5) år. Skyldigheten gäller rapportfilen i ZIP-format.

Vid utvecklingen av sina interna rapporteringssystem ska rapportören dessutom gärna lägga in möjligheten att retroaktivt skapa rapporter för korrigeringar. Behovet av eventuella korrigeringsrapporter gäller 12 månader bakåt från det att felet har upptäckts. Finlands Bank kan be att få korrigeringar som sträcker sig över en längre period på grund av betydande fel som upprepats systematiskt.

1.8 Revideringspolicy

Finlands Bank skickar till rapportörerna i samband med rapporteringen av kreditdatainsamlingen s.k. återkoppling på valideringar. Återkopplingen innehåller de avtal som fångats in vid kontrollen av Finlands Banks valideringsregler eller avvikande värden. Återkopplingen kan hämtas via DCS2-tjänsten.

De fel i valideringsreglerna som meddelats i återkopplingen på valideringarna ska korrigeras snarast möjligt. Om en kredit som rapportören beviljat till sin natur avviker från valideringsregeln, ska Finlands Bank underrättas om saken. Valideringsreglerna är i regel säkra fel och de kan inte bekräftas annat än i undantagsfall.

Revideringarna av avvikande värden är tvivelaktiga observationer. Observationerna faller utanför de gränsvärden som Finlands Bank fastställt. För de flesta värden finns ett fastställt övre och undre referensvärde. Om de avvikande värdena är korrekta, ska värdena bekräftas till Finlands Bank. Felaktiga observationer ska korrigeras under referensperioden.

Enligt ECB:s revideringspolicy har rapportören underrättats om ett fel, om felet har införts i återkopplingen på valideringarna. Korrigeringar av betydande fel kan begäras retroaktivt, för ett år från det att felet upptäcktes. I praktiken innebär det att ECB kan kräva revidering av hela historien.

2 RAPPORTERINGSMALL (SCHEMA) OCH REFERENSINTEGRITET

2.1 Postformat

Finlands Banks rapporteringsmall består av åtta poster. ECB:s postmall består av 10 olika poster. I Finlands Banks mall har en del av ECB:s tabeller slagits samman till en tabell och på motsvarande sätt har en av ECB:s tabeller delats upp i två delar. Rapporten för varje referensdag är alltid fullständig, dvs. den innehåller alla nödvändiga attribut för varje kredit. Varje post har s.k. nyckelkoder som gör det möjligt att entydigt specificera uppgifterna i respektive tabell. På Finlands Banks webbplats finns en Excel-fil som beskriver innehållet i de



tabeller som krävs enligt ECB:s datamall jämte attribut. En beskrivning av elektronisk dataöverföring för kreditdatabasrapportering finns också på Finlands Banks webbplats.²

Tabell 1. Schemats poster och nyckelkoder samt samband med tabellerna i AnaCredit-förordningen

<i>Post i schemat</i>	<i>Nyckelkodens innehåll</i>	<i>Tabell i ECB:s AnaCredit-förordning</i>
Referensuppgifter om motparten (Counterparty reference record)	Motparts-ID	1
Basdata om instrumentet (Instrument information record)	ID-kod för avtal, ID-kod för instrument	2, 3
Instrumentets motparter (Counterparty-instrument record)	ID-kod för avtal, ID-kod för instrument, Motparts-ID, Motpartsroll	4, 5
Basdata om erhållet skydd (Protection record)	Skydds-ID	7
Relationen mellan instrumentet och erhållna skydd (Instrument-protection record)	ID-kod för avtal, ID-kod för instrument, Skydds-ID	8
Utfärdarna av skydd (Protection provider record)	Skydds-ID, Motparts-ID	7
Motpartens risk- och fallissemangsdata (Counterparty risk and default record)	Motparts-ID	9, 10
Redovisningsdata (Accounting record)	ID-kod för avtal, ID-kod för instrument	6

2.2 Nyckelkoder och referensintegritet mellan poster

Enbart en granskning av nyckelkodernas individualitet i schemat garanterar inte att krediten rapporteras fullständigt. Rapportens fullständighet säkerställs med de referensintegritetskontroller som Finlands Bank genomför. I fråga om referensintegriteten kontrolleras exempelvis att även posten om instrumentets motparter har rapporterats för en kredit som beskrivs i basdatan om instrumentet.

I posten *"Instrumentets motparter"* (Counterparty-instrument record) är nyckelkoden en kombination av "ID-kod för avtal", "ID-kod för instrument", "Motparts-ID" samt "Motpartsroll".

Nyckelkoden för posten *"Basdata om instrumentet"* (Instrument information record) är en kombination av den ID-kod för avtal och den ID-kod för instrument

²<https://www.suomenpankki.fi/sv/statistik/anvisningar-for-inrapportering/lanedatabas/>



som bildar krediten. Posten kan innehålla en unik kombination endast en gång och kombinationen ska finnas i posten "*Instrumentets motparter*". I posten "*Instrumentets motparter*" förekommer kombinationen minst tre gånger och kombinationen ska beskrivas i posten "*Basdata om instrumentet*". Mellan posterna görs en kontroll av kombinationens referensintegritet i bägge riktningarna.

Posten "*Redovisningsdata*" (Accounting record) är den enda posten som rapporteras kvartalsvis i kreditdatabaser. Postens nyckelkod är en kombination av den ID-kod för avtal och den ID-kod för instrument som bildar krediten. Posten kan ha en kombination endast en gång och kombinationen ska finnas i posten "*Instrumentets motparter*". I posten "*Instrumentets motparter*" förekommer kombinationen minst tre gånger, men kombinationen ska beskrivas i posten "*Redovisningsdata*".

Nyckelkoden för posten "*Referensuppgifter om motparten*" (Counterparty reference record) är "Motparts-ID". I nyckelkoden för posten "*Instrumentets motparter*" beskrivs kreditens olika motparter och en beskriven motpart ska finnas i posten "*Referensuppgifter om motparten*".

Nyckelkoden för posten "*Motpartens risk- och fallissemangsdata*" är "Motparts-ID" och den ska rapporteras till gäldenären (eller till utfärdaren av skydd). Om "Motparts-ID" finns rapporterad i posten, så har den en koppling till posten "*Instrumentets motparter*", i vars nyckelkod gäldenären ansluts till krediten.

Om skydd existerar, står posten "*Relationen mellan instrumentet och erhållna skydd*" i fokus. Dess nyckelkod utgörs av krediten (en kombination av ID-kod för avtal och ID-kod för instrument), till vilken "Skydds-ID" ansluts. Via nyckelkodens del för kredit återfinns länken till posterna "*Instrumentets motparter*", "*Basdata om instrumentet*" och "*Redovisningsdata*".

Enligt AnaCredit-förordningen är en del av attributen i anslutning till krediterna sådana att de rapporteras i samband med att krediten rapporteras första gången och efter det endast när attributets värde förändras. I Finland har man i samförstånd med uppgiftslämnarna avstått från detta, och attributens fullständighetskontroller garanterar att de obligatoriska attributen i anslutning till krediten rapporteras varje period.

På grund av kraven på att krediter ska behandlas jämnt omfattar kontrollerna även krediter som avförs.

2.3 Typer av attribut

2.3.1 Attribut enligt kodlistan

För attributen enligt kodlistan finns på förhand fastställda värden, enligt vilka värdet för respektive fält rapporteras. Kodlistornas värden finns i regel inte uppräknade i dessa anvisningar.



Om ett värde enligt kodlistan rapporteras, ska det värde som rapporterats i attributet finnas i ifrågavarande kodlista. En del av värdena i kodlistan bestämmer om ett annat attribut är t.ex. obligatoriskt eller tillåtet.

Värdena för alla kodlistor finns i Excel-filen BoF AnaCredit requirements³ som lagts ut på Finlands Banks webbplats.

2.3.2 Värdefält

En kredit som upptagits i den observerade aktörens tillgångar rapporteras i flera värdefält i euro. Attributen beskriver kreditens hela livscykel från startdatum till amortering.

Alla krediter som beviljats i någon annan valuta än euro ska i samband med rapporteringen konverteras till euro enligt mittkursen för euro på referensdagen.

Med undantag av attributen "Bokfört värde" och "Upplupen ränta" rapporteras alla värdefält som positiva tal. Om något annat värdefält för krediten är negativt, rapporteras det med värdet noll eller utelämnas från kreditdatarapporteringen.

Alla värdefält rapporteras med två decimalers noggrannhet och med punkt som skiljetecken.

Exempelvis rapporteras beloppet 123 456,78 som 123456.78.

2.3.3 Datumfält

I kreditdatainsamlingen rapporteras datumuppgifter, vilka beroende på attribut kan hänföra sig till förgången tid eller till framtiden i förhållande till referensdagen. Om referensdagen är förenad med begränsningar avseende datum, anges de i anvisningarna.

Alla datumuppgifter ska rapporteras i formen åååå-mm-dd.

Exempelvis rapporteras datumet 10.12.2018 som 2018-12-10.

2.3.4 Teckensekvenser

I attribut som definierats som teckensekvenser ställer schemat inga standardiserade krav på innehållets format. I teckensekvensattributen kan rapporteras både numeriska och teckenbaserade tecken. Maximilängden för en teckensekvens är 255.

³<https://www.suomenpankki.fi/sv/statistik/anvisningar-for-inrapportering/lanedatabas/>



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

2.3.5 Räntefält

I kreditdatainsamlingen rapporteras räntan som ett numeriskt värde och räntan kan vara antingen positiv eller negativ. En årlig ränta på 3,57 % rapporteras med värdet 0.0357 och en ränta på -0,5 % med värdet -0.005. Ett rapporterat tal kan innehålla högst sex decimaler.

Den observerade aktörens egen eller bankgruppens gemensamma primränta rapporteras enligt följande.

- Typ av ränta (Interest rate type) = Rörlig (Variable)
- Värde för referensränta (Reference rate value) = Den observerade aktörens egen referensränta (Observed agents own reference rate)
- Löptid för referensränta (Reference rate maturity) = Över natten (Overnight)
- Intervall för ändring av räntesatser (Interest rate frequency) = Annat intervall (Other frequency)



3 TABELLFORMAT OCH ATTRIBUT

3.1 Definitioner gällande allmänna attribut

Alla attribut i kreditdatainsamlingen är obligatoriska, om de gäller för den rapporterade krediten. Hänvisningarna till attributens status i anvisningarna hänvisar till huruvida det finns en kontroll för attributet. För ett attribut som definierats som obligatoriskt ska ett värde alltid rapporteras, medan uppgiften kan lämnas tom i fråga om attribut som inte märkts ut som obligatoriska, om uppgiften inte är ett attribut som tillämpas på den rapporterade krediten.

3.1.1 Allmänna definitioner för rapportering av motpartsdata

Den observerade aktören och/eller uppgiftslämnaren ska använda motparternas ID-koder konsekvent i alla dataleveranser. För samma motpart används alltid samma ID-kod. ID-koden förändras inte, även om motparten efter en paus på nytt skulle vara en motpart som rapporteras. En ID-kod som tidigare kopplats till en enskild motpart kan inte återanvändas för en annan motpart.

I kreditdatarapporteringen rapporteras endast krediter som beviljats juridiska personer. Om en motpart i anslutning till krediten eller utfärdaren av skyddet är en fysisk person, rapporteras inte personbeteckning eller uppgifter i anslutning till den fysiska personen. Om det är fråga om ett aggregerat konto jämförbart med kredit, rapporteras kontot inte i kreditdatarapporteringen. Den motpart som beskrivs i motpartsdata rapporteras endast en gång.

Undantag från kravet på konsekvens gällande ID-koder utgör ID-kod för uppgiftslämnare (Reporting Agent Identifier) och ID-kod för observerad aktör (Observed Agent Identifier). I kreditdatarapporteringens XML-fil, vid beskrivning av uppgifter som omfattar hela filen, används alltid som ID-kod kreditinstitutets MFI-kod (FI+FO-nummer utan bindestreck) även om den interna ID-koden skulle avvika från detta (t.ex. 1234567890).

3.1.1.1 Undantag från rapporteringsskyldigheten avseende motpartsdata

Finlands Bank beviljar följande undantag i fråga om motpartsdata.

- a. Om motpartens hemvistland är Finland **och** till ID-koden har fogats "LEI-kod" dvs. identifieringskod för juridiska personer (4.2) **eller** "Typ av identifieringskod" (4.3) **och** "Nationell identifieringskod" (4.5) har rapporterats, ska för motparten rapporteras som obligatoriska attributen "Namn" och "Adress: land" samt för en gäldenär som upptagit krediten 1.9.2018 eller senare koncernuppgift. Övriga attribut är inte obligatoriska för motparter som uppfyller ifrågasvarande kriterier, utan uppgifterna kompletteras i Finlands Bank med hjälp av registeruppgifter.
- b. Om motpartens hemvistland är ett AnaCredit-land **och** till ID-koden har fogats "LEI-kod", dvs. identifieringskod för juridiska personer (4.2) **eller** "Typ av identifieringskod" (4.3) **och** "Nationell identifieringskod" har rapporterats, ska för



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

motparten rapporteras som obligatoriska attributen "Namn" och "Adress: land", "Adress: gatunamn", "Adress: ort" och "Adress: postnummer" samt för en gäldenär som upptagit krediten 1.9.2018 eller senare koncernuppgift. Övriga attribut är inte obligatoriska för motparter som uppfyller ifrågavarande kriterier, utan uppgifterna kompletteras i Finlands Bank med hjälp av registeruppgifter.

- c. Om motparten är en internationell organisation vars ID-kod finns i listan över internationella organisationer (4.6), ska för motparten rapporteras som obligatoriska attributen "Namn" och "Adress: land". Landet rapporteras enligt huvudkontorets besöksadress. Övriga attribut är inte obligatoriska för motparter som uppfyller ifrågavarande kriterier, utan uppgifterna kompletteras i Finlands Bank med hjälp av registeruppgifter.

Undantag har inte beviljats motparter med hemvist i något annat land än ett AnaCredit-land, även om någon av ovan nämnda kodtyper skulle ha getts. Undantagen från rapporteringsskyldigheten gäller inte heller andra än ovan nämnda kodtyper, även om motpartens hemvistland skulle vara ett AnaCredit-land.

3.1.1.2 Rapporteringskrav gällande obligatoriska motpartsdata

- a) En del av attributen är obligatoriska för en gäldenär (inte för andra motpartsroller), vars hemvistland (attribut "Adress: land") är ett AnaCredit-land **och** gäldenären har beviljats kredit 1.9.2018 eller senare **och** "LEI-kod" (identifieringskod för juridiska personer) **eller** "Typ av identifieringskod" **och** "Nationell identifieringskod" inte har rapporterats. Uppgifterna får också rapporteras för andra motparter.
- b) Om motparten är en filial belägen i ett annat land än den egentliga rättsliga enheten vars "Motparts-ID" rapporteras i ID-koden för huvudkontor för företagets filial, ska följande referensuppgifter om motparten inte rapporteras:

"ID-kod för direkt moderföretag"

"ID-kod för yttersta moderföretag"

"Rättslig form"

"Status för rättsligt förfarande"

"Datum då rättsligt förfarande inleddes"

"Företagsstorlek"

"Datum för företagsstorlek"

"Antal anställda"

"Balansomslutning"



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

"Årsomsättning"

- c) Om motparten hör till den offentliga förvaltningen ("Institutionell sektor" får ett värde som börjar med 13), är följande referensuppgifter om motparten inte obligatoriska:

"Status för rättsligt förfarande"

"Datum då rättsligt förfarande inleddes"

"Företagsstorlek"

"Datum för företagsstorlek"

"Antal anställda"

"Balansomslutning"

"Årsomsättning"

3.1.2 ID-kodernas beständighet

I kreditdatainsamlingen insamlas uppgifterna på kreditnivå. Detaljerade uppgifter insamlas också om utfärdade skydd.

De ID-koder som använts i kreditdatainsamlingen är unika och bestående. Koden för samma kredit eller skydd förändras inte under avtalets eller skyddets livscykel. En kod som använts för en kredit eller ett skydd får inte återanvändas för en annan kredit eller ett annat skydd.

Om exempelvis koderna förändras i samband med en systemomställning, uppmanar vi att kontakta Finlands Bank.

4 Posten Referensuppgifter om motparten (Counterparty reference record)

I kreditdatarapporteringen rapporteras med posten "Referensuppgifter om motparten" ingående uppgifter om motparterna i anslutning till krediten från andra poster i kreditdatarapporteringen: instrumentets motparter (posten "Instrumentets motparter") och utfärdarna av skydd (posten "Utfärdarna av skydd"). Dessutom fogas i posten "Referensuppgifter om motparten" koncernuppgifter till gäldenären och beskrivs de rapporterade kreditinstituten.

På Finlands Banks webbplats finns en Excel-fil som beskriver innehållet i de tabeller som krävs jämte attribut. Till posten "Referensuppgifter om motparten" hör ett separat mellanblad ("Table 1 Requirements"), på vilket redogörs för kraven i denna post.

I kreditdatarapporteringen rapporteras endast krediter som beviljats juridiska personer. Om en motpart i anslutning till krediten eller utfärdaren av skyddet är en fysisk person, rapporteras inte personbeteckning eller tillhörande uppgifter. Om det är fråga om ett aggregerat konto jämförbart med kredit, rapporteras

3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

kontot inte i kreditdatabaser. Den motpart som beskrivs i motpartsdata rapporteras endast en gång.

Nyckelkoden för posten "Referensuppgifter om motparten" är "Motparts-ID".

4.1 Motparts-ID (Counterparty identifier)

Manual del II, avsnitt 12.4.1

Definition: I attributet "Motparts-ID" rapporteras den identifieringskod (intern ID-kod) som uppgiftslämnaren använder för unik identifiering av varje motpart.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Motparts-ID som uppgiftslämnaren använder.

Varje motpart ska ha ett "Motparts-ID". Detta värde förändras inte över tid och får inte användas som motparts-ID för en annan motpart. Motparts-ID kan vara en allmänt använd kod, förutsatt att kriterierna för oföränderlighet uppfylls. Om det för ett företag som grundas första gången rapporteras en intern kod, ska den interna koden rapporteras i detta fält under hela kundrelationen. Samma motparts-ID används för samma motpart i alla roller och när motparten är utfärdare av skydd.

Motparts-ID för en enskild kredit kan ändras t.ex. vid en fusion eller diffusion. Finlands Bank följer på basis av registren upp fusioner och diffusioner och kombinerar ID-koderna efter en fusion. Vid en fusion eller diffusion överförs exponeringen till den nya ID-koden och den gamla och den nya ID-koden rapporteras inte parallellt.

4.2 LEI-kod (identifieringskod för juridiska personer) (Legal Entity Identifier (LEI))

Manual del II, avsnitt 12.4.2

Definition: I attributet "LEI-kod" rapporteras motpartens identifieringskod för juridiska personer i enlighet med den internationella standardiseringsorganisationen.

Status: LEI-koden ska rapporteras, om motparten har tagit i bruk identifieringskoden för juridiska personer och uppgiftslämnaren känner till den.

Värde: Kod enligt ISO 17442.

3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Vid användning av LEI-kod måste man försäkra sig om att det är LEI-koden för ifrågavarande juridiska enhet. Moderbolagets LEI-kod rapporteras exempelvis inte för en filial.

4.3 Typ av identifieringskod (Identifier type)

Manual del II, avsnitt 12.4.3

Definition:	I attributet "Typ av identifieringskod" rapporteras uppgiften om vilken typ av identifieringskod som anges i attributet "Nationell identifieringskod".
Status:	Attributet ska rapporteras, om "Nationell identifieringskod" rapporteras (4.5).
Värde:	Kodlista.

ECB publicerar en förteckning över de typer av nationella identifieringskoder som används i kreditdatabaser. Alla eventuella nationella identifieringskoder för AnaCredit-länderna har identifierats. Varje nationell centralbank ser till att förteckningen är uppdaterad. Den nationella koden för respektive AnaCredit-land börjar med statens landskod.

Utöver de nationella koderna innehåller förteckningen också identifieringskoder som börjar med prefixet GEN och som används, om den nationella identifieringskoden inte finns i förteckningen.

Vid användning av identifieringskoden GEN_OTHER_CD ska en kort beskrivning ges av den identifieringskod som använts.

4.4 Beskrivning av Annan typ av identifieringskod (Description of Other identifier type)

Definition:	Attributet "Beskrivning av Annan typ av identifieringskod" ska rapporteras, om attributet "Typ av identifieringskod" får värdet "Annan".
Status:	Obligatorisk uppgift, om typen av identifieringskod GEN_OTHER_CD används eller om i landskoden ingår alternativet "Annan".
Värde:	Teckensträng.

4.5 Nationell identifieringskod (National identifier)

Manual del II, avsnitt 12.4.3



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Definition:	"Nationell identifieringskod" är en allmänt vedertagen identifieringskod som gör det möjligt att entydigt fastställa en motpart eller en rättslig enhet i dess hemvistland.
Status:	"Nationell identifieringskod" ska rapporteras, om uppgiftslämnaren känner till den. Attributet ska rapporteras, om i fältet "Typ av identifieringskod" har getts någon typ av nationell identifieringskod (4.3).
Värde:	Identifieringskod.

4.6 ID-kod för internationell organisation (Internation organisation identifier)

Definition:	Attributet ska rapporteras, om det är fråga om en "internationell organisation" och organisationen finns i kodlistan.
Status:	Rapporteras, om organisationens identifieringskod finns i förteckningen.
Värde:	Kodlista.

4.7 RIAD-kod (RIAD code)

Register of Institutions and Affiliates Database (RIAD) är ett samfundsregister som administreras av ECB. Centralbanken i respektive medlemsland är skyldig att uppdatera uppgifterna om sina egna enheter.

RIAD-koden kan komma att tas i användning av rapportörerna i kreditdatabaser vid ett senare skede. För närvarande används RIAD-koden vid Finlands Banks rapportering till ECB.

4.8 ID-kod för huvudkontor (Head office undertaking identifier)

Manual del II, avsnitt 12.4.4

Definition:	I attributet "ID-kod för huvudkontor" rapporteras "Motparts-ID" för den rättsliga enhet som den utländska filialen är en rättsligt beroende del av.
Status:	Denna information ska endast rapporteras för motparter som är utländska filialer. Uppgiften är obligatorisk för utländska filialer.
Värde:	"Motparts-ID" som uppgiftslämnaren använder.

4.9 ID-kod för direkt moderföretag (Immediate parent undertaking identifier)

Manual del II, avsnitt 12.4.5



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Definition:	I attributet "ID-kod för direkt moderföretag" rapporteras motparts-ID för den rättsliga enhet som är motpartens direkta moderföretag. Om motparten saknar moderföretag, lämnas attributet i första hand tomt. Rapportering av motpartens egen identifieringskod godkänns också.
Laglig grund:	Förordning (EU) nr 575/2013. Moderföretag har den betydelse som framgår av led 15 a i artikel 4.1 i aktuell förordning.
Status:	Uppgiften ska rapporteras, om motparten har ett direkt moderföretag och undantagen från rapporteringsskyldigheten avseende motpartsdata inte uppfylls (punkt 3.1.1.1). Koncernuppgifterna är obligatoriska endast för gäldenärer som upptagit kredit 1.9.2018 eller senare och vars hemvistland är ett AnaCredit-land. Koncernuppgifter får rapporteras för alla motparter.
Värde:	"Motparts-ID" som uppgiftslämnaren använder.

4.10 ID-kod för yttersta moderföretag (Ultimate parent undertaking identifier)

Manual del II, avsnitt 12.4.6

Definition:	I attributet "ID-kod för yttersta moderföretag" rapporteras motparts-ID för den rättsliga enhet som är motpartens yttersta moderföretag. Om motparten saknar yttersta moderföretag, lämnas attributet i första hand tomt. Rapportering av motpartens egen identifieringskod godkänns också.
Laglig grund:	Förordning (EU) nr 575/2013. Moderföretag har den betydelse som framgår av led 15 a i artikel 4.1 i aktuell förordning.
Status:	Uppgiften ska rapporteras, om motparten har ett yttersta moderföretag och undantagen från rapporteringsskyldigheten avseende motpartsdata inte uppfylls (punkt 3.1.1.1). Koncernuppgifterna är obligatoriska endast för gäldenärer som upptagit kredit 1.9.2018 eller senare och vars hemvistland är ett AnaCredit-land. Koncernuppgifter får rapporteras för alla motparter.
Värde:	"Motparts-ID" som uppgiftslämnaren använder.

4.11 Namn (Name)

Manual del II, avsnitt 12.4.7

Definition:	I attributet "Namn" rapporteras motpartens fullständiga officiella namn.
-------------	--



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Status: Värdet ska alltid rapporteras.

Värde: Teckensekvens.

Namnet är motpartens officiella namn, inte bifirma eller motsvarande. Namnet översätts inte till något annat språk. Om motparten har ett officiellt namn på flera språk, används namnformen enligt det officiella språket i motpartens hemvistland.

4.12 Adress: gatunamn (Address: Street)

Manual del II, avsnitt 12.4.8

Definition: I attributet "Adress: gatunamn" rapporteras motpartens gatadress och husnummer enligt den officiella besöksadressen.

Status: Uppgiften ska rapporteras, om undantagen från rapporteringsskyldigheten avseende motpartsdata inte uppfylls (punkt 3.1.1.1).

Värde: Teckensekvens.

I adressuppgifterna rapporteras adressen enligt motpartens läge, inte enligt postadressen. Exempelvis bestäms adressen för ett bostadssamfund enligt den adress där bostadssamfundet är beläget, inte enligt postadressen (bostadssamfundets adress är ofta disponentens adress).

4.13 Adress: ort (Address: city/town/village)

Manual del II, avsnitt 12.4.9

Definition: I attributet "Adress: ort" rapporteras motpartens ort enligt den officiella besöksadressen.

Status: Uppgiften ska rapporteras, om undantagen från rapporteringsskyldigheten avseende motpartsdata inte uppfylls (punkt 3.1.1.1).

Värde: Teckensekvens.



4.14 Adress: postnummer (Address: postal code)

Manual del II, avsnitt 12.4.10

- Definition:** I attributet "Adress: postnummer" rapporteras motpartens postnummer enligt den officiella besöksadressen.
- Status:** Uppgiften ska rapporteras, om undantagen från rapporteringsskyldigheten avseende motpartsdata inte uppfylls (punkt 3.1.1.1).
- Värde:** Teckensekvens.

4.15 Adress: land (Address: country)

Manual del II, avsnitt 12.4.12

- Definition:** I attributet "Adress: land" rapporteras motpartens landskod.
- Status:** Attributet ska alltid rapporteras.
- Värde:** Kodlista (ISO 3166-1).

4.16 Rättslig form (Legal form)

Manual del II, avsnitt 12.4.13

- Definition:** I attributet "Rättslig form" rapporteras typen av verksamhetsenhet som definieras i det nationella rättssystemet.
- Status:** Uppgiften ska rapporteras, om undantagen från rapporteringsskyldigheten avseende motpartsdata inte uppfylls (punkt 3.1.1.1).
- Värde:** Kodlista.

De rättsliga formerna rapporteras med tre olika nivåer av noggrannhet. ECB upprätthåller en heltäckande förteckning över AnaCredit-ländernas nationella rättsliga former. Dessutom finns det i Europeiska unionen allmänneuropeiska bolagsformer. För motparter utanför Europeiska unionen finns en egen lista med rättsliga former.

4.17 Institutionell sektor (Institutional sector)

Manual del II, avsnitt 12.4.14

- Definition:** I attributet "Institutionell sektor" rapporteras den institutionella sektorn enligt Statistikcentralens nationella sektorindelning (2012). Institutionell sektor fogas till motparten och sektorn för en filial kan avvika från sektorn för moderbolaget.



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Laglig grund: Förordning (EU) nr 549/2013, förordning (EU) nr 575/2013 och Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1075/2013 (ECB/2013/40). Sektorklassen har härletts utgående från dessa förordningar.

Status: Uppgiften ska rapporteras, om undantagen från rapporteringsskyldigheten avseende motpartsdata inte uppfylls (punkt 3.1.1.1).

Värde: Kodlista.

Även om klassen Utlandet (S.2) ingår i Finlands officiella nationella sektorindelning, så används för alla motparter en fördelning enligt indelningen S.1 med nedan nämnda undantag.

Sektorer avsedda enbart för utländska aktörer är:

- Delstatsförvaltning (S.1312)
- Socialskyddsfonder (S.1314, inhemska socialskyddsfonder indelas med en mer ingående specificering)

Sektorer avsedda enbart för inhemska aktörer är:

- Bostadssamfund (S.112 jämte undersektorer)
- Undersektor för lokalförvaltning: Ålands landskapsregering (S.13133)
- Undersektor för socialskyddsfonder: Arbetspensionsanstalter (S.13141)
- Undersektor för socialskyddsfonder: Övriga socialskyddsfonder (S.13149)

ECB:s sektorindelning avviker från det europeiska nationalräkenskapssystemet (ENS 2010) i fråga om undersektorn för monetära finansinstitut "Övriga finansinstitut". I ECB:s statistik har sektorn indelats i två underkategorier:

- Finansiella företag som ägnar sig åt värdepapperiseringstransaktioner
- Övriga finansinstitut

I kreditdatarapporteringen rapporteras inte ECB:s undersektorer, utan aktören räknas till sektorn "Övriga finansinstitut". Finlands Bank indelar själv motparterna enligt ECB:s sektorer med hjälp av den förteckning som ECB upprätthåller över finansiella företag som ägnar sig åt värdepapperiseringstransaktioner.

4.18 Ekonomisk aktivitet (Economic activity)

Manual del II, avsnitt 12.4.15

Definition: Klassificeringen av motparter utifrån näringsgren följer statistikklassifikationen enligt NACE rev. 2. Om motparten är ett mångbranschföretag, rapporteras som näringsgren den primära näringsgrenen. Uppgiften om ekonomisk aktivitet kan



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

rapporteras på den lägsta nivån (5-siffrig nivå, Finlands Banks önskemål) men är obligatorisk på 2-siffrig nivå.

Laglig grund: Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1893/2006.

Status: Uppgiften ska rapporteras, om undantagen från rapporteringsskyldigheten avseende motpartsdata inte uppfylls (punkt 3.1.1.1).

Värde: Kodlista.



4.19 Status för rättsligt förfarande (Status of legal proceedings)

Manual del II, avsnitt 12.4.16

Definition: Kategorierna för "Status för rättsligt förfarande" anger motpartens rättsliga solvensställning på basis av den nationella rättsliga ramen.

Status: Uppgiften ska rapporteras, om gäldenären uppfyller kriterierna men inte undantagen från rapporteringsskyldigheten, för vilka redogörs i punkt 3.1.1.2.

Värde: Kodlista.

Eftersom attributet endast fogas till rättssubjektet, rapporteras i fråga om filialer inte attributet "Status för rättsligt förfarande".

4.20 Datum då rättsligt förfarande inleddes (Date of initiation of legal proceedings)

Manual del II, avsnitt 12.4.17

Definition: Den dag då det rättsliga förfarandet som rapporteras i attributet "Status för rättsligt förfarande" inleddes. Detta datum bör vara det senaste relevanta datumet före rapporteringsdagen.

Status: Uppgiften ska rapporteras, om gäldenären uppfyller kriterierna men inte undantagen från rapporteringsskyldigheten, för vilka redogörs i punkt 3.1.1.2.

Värde: Datum.

Om krediten har varit reglerad under hela löptiden och attributet "Status för rättsligt förfarande" får värdet "Inga rättsliga åtgärder har vidtagits", så rapporteras inte attributet "Datum då rättsligt förfarande inleddes". Om attributets värde förändras från ett annat värde till värdet "Inga rättsliga åtgärder har vidtagits", ska datumet för ändringen rapporteras, eftersom krediten inte varit reglerad under hela löptiden.

Attributet anger den dag när en ändring av värdet för attributet "Status för rättsligt förfarande" inleddes oavsett om originatorn är den observerade aktören eller en tredje part.

4.21 Företagsstorlek (Enterprise size)

Manual del II, avsnitt 12.4.18

Definition: "Företagsstorlek" klassificerar motparterna efter storlek i enlighet med givna klasser.



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Laglig grund: Kommissionens rekommendation 2003/361/EG. Definitionen motsvarar bilagan till rekommendationen.

Status: Uppgiften ska rapporteras, om gäldenären uppfyller kriterierna men inte undantagen från rapporteringsskyldigheten, för vilka redogörs i punkt 3.1.1.2.

Värde: Kodlista.

Enligt kommissionens rekommendation uppskattas företagets storlek med hjälp av attributen

- "Antal anställda"
- OCH/ELLER
- "Årsomsättning"
- "Balansomslutning"

Tabell 2. Företagsstorlek

	Antal anställda, st.		Årsomsättning, mn euro	Balansomslutning, mn euro
Stort företag	≥ 250	och/eller	≥ 50	≥ 43
Medelstort företag	≥ 50 < 250		≥ 10 < 50	≥ 10 < 43
Litet företag	≥ 10 < 50		≥ 2 < 10	≥ 2 < 10
Mikroföretag	< 10		< 2	< 2

Storleken rapporteras i allmänhet inte för motparter som inte bedriver ekonomisk aktivitet. Om motparten hör till den offentliga förvaltningen, är uppgiften inte obligatorisk (punkt 3.1.1 c).

Definitionen i rekommendationen gäller rättssubjekt, varför företagsstorleken inte rapporteras för filialer utan filialens uppgifter inkluderas i uppgifterna för huvudkontoret.

När det är fråga om ett nyetablerat företag och bokslutet ännu inte har blivit godkänt, ska uppgifterna i fråga grunda sig på en skälig uppskattning som görs under räkenskapsåret.

Företagsstorleken uppskattas på basis av de senaste bokslutsuppgifterna som finns att tillgå. Uppgifterna ska i mån av möjlighet hänföra sig till samma referens tidpunkt.

4.22 Datum för företagsstorlek (Date of enterprise size)

Manual del II, avsnitt 12.4.19



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Definition:	Datum som hänför sig till innehållet i attributet "Företagsstorlek". Detta är datumet för de senaste uppgifterna som använts för att klassificera eller se över företagets klassificering.
Status:	Uppgiften ska rapporteras, om gäldenären uppfyller kriterierna men inte undantagen från rapporteringsskyldigheten, för vilka redogörs i punkt 3.1.1.2.
Värde:	Datum.

Attributet "Datum för företagsstorlek" följer ändringarna i sitt värdattribut "Företagsstorlek". Om företagsstorleken inte alls har rapporterats, så rapporteras inte heller datumet för företagsstorlek.

4.23 Antal anställda (Number of employees)

Manual del II, avsnitt 12.4.20

Definition:	I attributet "Antal anställda" rapporteras antalet personer som arbetar för motparten.
Laglig grund:	Kommissionens rekommendation 2003/361/EG. Uppgifterna rapporteras i enlighet med artikel 5 i bilagan.
Status:	Uppgiften ska rapporteras, om gäldenären uppfyller kriterierna men inte undantagen från rapporteringsskyldigheten, för vilka redogörs i punkt 3.1.1.2.
Värde:	Ett numeriskt tal.

Huvudregeln är att om ett värde har rapporterats i attributet "Företagsstorlek", så ska antalet anställda rapporteras.

Kommissionens rekommendation 2003/361/EG ger följande definition: Personalstyrkan motsvarar antalet årsarbetskrafter, det vill säga antalet personer som på heltid arbetat i företaget eller för företagets räkning under hela referensåret. Det arbete som utförs av personer som inte har arbetat hela året, som har arbetat deltid, oberoende av varaktighet, eller som utfört säsongsarbete ska beräknas som delar av årsarbetskrafter.

Antalet anställda har en central roll vid fastställandet av värdet för attributet "Företagsstorlek". Företagsstorleken fastställs med hjälp av en kombination av antalet anställda och årsomsättning ELLER antalet anställda och balansomslutning.

4.24 Balansomslutning (Balance sheet total)

Manual del II, avsnitt 12.4.21



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Definition: I attributet "Balansomslutning" rapporteras bokfört värde avseende motpartens totala tillgångar.

Laglig grund: Förordning (EU) nr 549/2013.

Status: Uppgiften ska rapporteras, om gäldenären uppfyller kriterierna men inte undantagen från rapporteringsskyldigheten, för vilka redogörs i punkt 3.1.1.2.

Värde: Belopp i euro.

Huvudregeln är att om ett värde har rapporterats i attributet "Företagsstorlek", så ska balansomslutningen eller årsomsättningen rapporteras.

När det är fråga om ett nyetablerat företag och bokslutet ännu inte har blivit godkänt, ska uppgifterna i fråga grunda sig på en skälig uppskattning som görs under räkenskapsåret.

Balansomslutningen är en av de faktorer som använts i bedömningen av värdet för attributet "Företagsstorlek".

4.25 Årsomsättning (Annual turnover)

Manual del II, avsnitt 12.4.22

Definition: I attributet "Årsomsättning" rapporteras den årliga omsättningen minus alla rabatter och försäljningsskatter i enlighet med rekommendation 2003/361/EG.

Laglig grund: Förordning (EU) nr 575/2013. Motsvarar begreppet "Total årlig försäljning" i artikel 153.4.

Status: Uppgiften ska rapporteras, om gäldenären uppfyller kriterierna men inte undantagen från rapporteringsskyldigheten, för vilka redogörs i punkt 3.1.1.2.

Värde: Belopp i euro.

Huvudregeln är att om ett värde har rapporterats i attributet "Företagsstorlek", så ska balansomslutningen eller årsomsättningen rapporteras.

När det är fråga om ett nyetablerat företag och bokslutet ännu inte har blivit godkänt, ska uppgifterna i fråga grunda sig på en skälig uppskattning som görs under räkenskapsåret.

Årsomsättningen är en av de faktorer som används i bedömningen av värdet för attributet "Företagsstorlek".

3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

4.26 Redovisningsstandard (Accounting standard)

Manual del II, avsnitt 12.4.23

Definition:	I attributet "Redovisningsstandard" rapporteras den redovisningsstandard som används av den observerade aktörens rättsliga enhet. Om uppgiftslämnaren omfattas av förordning (EU) 2015/534 (ECB/2015/13), ska datan anges i enlighet med den redovisningsstandard – International Financial Reporting Standards (IFRS) eller nationell god redovisningssed (GAAP) – som den observerade aktörens rättsliga enhet tillämpar för att uppfylla kraven enligt förordning (EU) 2015/534 (ECB/2015/13).
Status:	Attributet rapporteras enbart och uteslutande för uppgiftslämnaren, inte för kreditens övriga motparter. För andra än uppgiftslämnare rapporteras attributet inte.
Värde:	Kodlista.



5 POSTEN BASDATA OM INSTRUMENTET (INSTRUMENT INFORMATION RECORD)

I posten "Basdata om instrumentet" rapporteras attributen enligt tabell 2 (Instrumentdata) och 3 (Finansiell data) i AnaCredit-förordningen. Attributen i tabell 2 är till sin natur sådana att de sällan förändras, medan uppgifterna i tabell 3 antas förändras över tiden.

Nyckelkoderna för posten "Basdata om instrumentet" är "ID-kod för avtal" och "ID-kod för instrument".

Postens attribut har indelats enligt egenskaper i följande klasser:

1. Basdata (Common information)
2. Annan basdata (Other common information)
3. Datumuppgifter (Dates)
4. Räntedata (Interest information)
5. Uppgifter om belopp (Amount information)
6. Uppgifter om fallissemang (Default information)
7. Övriga uppgifter (Other information)

5.1 Basdata (Common information)

De attribut som räknas till basdatan är uppgifterna i AnaCredit-förordningens tabell 2 (Instrumentdata).

5.1.1 ID-kod för avtal (Contract identifier)

Manual del II, avsnitt 2.2.4

Definition: I attributet "ID-kod för avtal" rapporteras den interna ID-kod som uppgiftslämnaren använder för entydig identifiering av avtalet mellan fordringsägaren och gäldenären.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: ID-kod för avtal som uppgiftslämnaren använder.

Varje avtal ska ha en "ID-kod för avtal". ID-koden för avtal är unik och bestående och kan inte användas som ID-kod för något annat avtal. Flera instrument kan lyftas från ett avtal. Instrument som lyfts från samma avtal har samma ID-kod för avtal.

5.1.2 ID-kod för instrument (Instrument Identifier)

Manual del II, avsnitt 2.2.5

Definition: I attributet "ID-kod för instrument" rapporteras den interna ID-kod som uppgiftslämnaren använder för entydig identifiering av instrumentet mellan fordringsägaren och gäldenären.



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: ID-kod för instrument som uppgiftslämnaren använder.

Varje instrument ska ha en "ID-kod för instrument". ID-koden för instrument är bestående. En enskild ID-kod för instrument behöver inte självständigt vara unik.

Den kombination av ID-kod för avtal och ID-kod för instrument som uppgiftslämnaren rapporterat identifierar entydigt krediten i kreditdatainsamlingen.

5.1.3 Kreditens status (Credit status)

Definition: Den observerade aktören tar i attributet "Kreditens status" ställning till om instrumentet kvarstår i balansräkningen. Krediten kan avföras från systemet endast med uppgiftslämnarens rapport. Fältet är ett nationellt tillägg.

Status: Fältet är alltid obligatoriskt.

Värde: Kodlista.

Se avsnitt 12 Kredit som avförs.



5.1.4 Typ av instrument (Type of instrument)

Manual del II, avsnitt 3.4.1

Definition: I attributet "Typ av instrument" rapporteras instrumentets klassificering utifrån de avtalsvillkor parterna enats om. Kodlistan innehåller nationella tillägg.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Kodlista.

Varje kredit indelas i en instrumentkategori enligt kreditvillkoren. Krediterna kan indelas i två kategorier utifrån kreditens gäldenär:

- gäldenären är ett kreditinstitut, varvid typen av instrument alltid är inlåning
- gäldenären är något annat än ett kreditinstitut, varvid typen av instrument inte kan vara inlåning

Indelningen i inlåning och utlåning baserar sig på förordning (EU) nr 549/2013 som reglerar beräkningen av nationalräkenskaperna. Enligt förordningen är transaktioner mellan kreditinstitut inlåning. Tanken är att oavsett om en post mellan kreditinstitut upptagits som skuld eller fordran, så rapporteras den med samma instrumenttyp. Alla andra typer av instrument är kreditinstrument.

Den observerade aktören rapporterar endast sina fordringar, aldrig således inlåningsskulder, även om motparten är ett kreditinstitut.

Om typen av instrument är factoring, övriga kundfordringar eller övrig utlåning ska alla nedan nämnda nationella tilläggsattribut rapporteras som obligatoriska för instrumenttypen.

5.1.4.1 Revolverande kredit (revolving credit)

Definition: Med "Revolverande kredit" avses en kredit, där

- krediten får användas fritt upp till en avtalad limit
- krediten får användas upprepade gånger
- en amortering ökar det tillgängliga kreditbeloppet

5.1.4.2 Andra kreditlinjer än revolverande krediter (Credit lines other than revolving credit)

Definition: "Andra kreditlinjer än revolverande krediter" innebär en kredit, där

- krediten får användas fritt upp till en avtalad limit
- krediten utnyttjas i flera poster
- en amortering ökar inte det tillgängliga kreditbeloppet

Värde: Kodlista.



Revolverande kredit och andra kreditlinjer än revolverande krediter är nationella tillägg som innehåller alternativen ja eller nej. Enligt Finlands Banks uppfattning är attributen egenskaper i anslutning till krediten och inte egentliga typer av instrument.

Typiskt för revolverande krediter är att den limit som fastställts i kreditavtalet kan utnyttjas på nytt utan separat avtal och kreditens nominella värde varierar inom ramen för limiten. I fråga om vissa typer av instrument ingår revolverande kredit i själva attributet (bl.a. äkta kreditkortskredit) och sambandet behöver inte rapporteras.

En kredit som tas ut på en gång är inte en revolverande kredit eller annan kreditlinje än revolverande kredit. Om låntagaren är t.ex. en byggare som utnyttjar krediten i flera poster, uppfyller krediten villkoren för andra kreditlinjer än revolverande krediter.

I Excel-tabellen med rapporteringskraven på Finlands Banks webbplats⁴ (BoF AnaCredit requirements.xls) finns mellanbladet "Instrument type" med en tabell över användningen av attributen ovan.

5.1.5 Ändamål (Purpose)

Manual del II, avsnitt 3.4.14

Definition: I attributet "Ändamål" rapporteras kreditens användnings-syfte.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Kodlista.

Om krediten används för flera olika ändamål, uppges som ändamål det huvudsakliga ändamålet. Ändamålet kan förändras, om det ursprungliga avtalet ändras (omförhandling).

5.1.6 Amorteringstyp (Amortisation type)

Manual del II, avsnitt 3.4.15

⁴<https://www.suomenpankki.fi/sv/statistik/anvisningar-for-inrapportering/lanedatabas/>



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Definition: I attributet "Amorteringstyp" rapporteras vilken typ av amortering som enligt avtalet används för krediten, inbegripet kapital och ränta.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Kodlista.

Om inget av de valbara amorteringstyperna beskriver det sätt på vilket krediten återbetalas, så rapporteras värdet "Övriga". Värdet "Övriga" används t.ex. vid otillåten övertrassering.

Kreditens amorteringstyp bedöms i samband med att krediten tas och förändras inte, även om en amorteringsfri period skulle tillämpas på avtalet.

5.1.7 Betalningsfrekvens (Payment frequency)

Manual del II, avsnitt 3.4.16

Definition: I attributet "Betalningsfrekvens" rapporteras intervallet för betalningar som förfaller till betalning, av antingen kapitalbelopp eller ränta, dvs. antalet månader mellan betalningarna.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Kodlista.

Om betalningsfrekvensen för kreditens (inte bullet eller nollkupongare) kapital och ränta avviker från varandra, så rapporteras som frekvens betalningsintervallet för det alternativ som betalas oftare. Om upplupen ränta betalas kvartalsvis och kapitalet amorteras årsvis, så är kreditens återbetalningsintervall ett kvartal.

5.2 Annan basdata (Other common information)

De attribut som räknas till annan basdata är uppgifterna i AnaCredit-förordningens tabell 2 (Instrumentdata).

5.2.1 Syndikerat lån (Syndicated loan)

Definition: I attributet "Syndikerat lån" rapporteras uppgiften om krediten utgör en del av ett syndikerat lån.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.



Värde: Kodlista.

5.2.2 ID-kod för syndikerade avtal (Syndicated contract identifier)

Manual del II, avsnitt 3.4.17

Definition: I attributet "ID-kod för syndikerade avtal" rapporteras den identifieringskod som den ledande arrangören av det syndikerade avtalet använder för unik identifiering av varje avtal. Varje syndikerat avtal ska ha en ID-kod för syndikerade avtal. Alla fordringsägare som deltar i det syndikerade avtalet ska använda samma ID-kod för syndikerade avtal.

Status: Attributet är villkorat obligatoriskt, undantagen finns uppräknade nedan.

Värde: Identifieringskod.

Om attributet "Syndikerat lån" får värdet "Ja", så ska ID-kod för syndikerade avtal rapporteras.

Om det för en syndikerad kredit inte finns en ID-kod för syndikerade avtal, så bildas en ersättande ID-kod enligt följande:

- den ledande arrangörens BIC-kod (ISO 9362)
- bindestreck
- löptidens startdatum för krediten
- Exempel: BIC-15/02/2019

5.2.3 Förvaltningsinstrument (Fiduciary instrument)

Manual del II, avsnitt 3.4.20

Definition: I attributet "Förvaltningsinstrument" rapporteras krediter, där den observerade aktören agerar i eget namn men som ombud åt sina kunder där tredje man bär risken.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Kodlista.



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Normalt, om krediten är ett förvaltningsinstrument, så står förmånstagaren som fordringsägare och den observerade aktören som såväl intressebevakare som serviceföretag. En kredit klassificeras som förvaltningsinstrument genast i samband med att krediten beviljas.

Om den observerade aktören värdepapperiserar (traditionell värdepapperisering) krediter från sin balansräkning men fortsätter som serviceföretag, antecknas krediterna inte som förvaltningsinstrument.



5.2.4 Projektfinansieringslån (Project finance loan)

Manual del II, avsnitt 3.4.2

Definition: Genom attributet "Projektfinansieringslån" identifieras projektfinansieringslån. Projektfinansieringslån är lån, vars återbetalning till fullo baserar sig på det objekt som finansieras.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Kodlista.

Allmänna drag för projektfinansiering är följande:

- krediten beviljas för en enhet som grundats för ett särskilt ändamål (special purpose entity SPE), vars verksamhet begränsar sig till att enbart bygga eller äga projektobjektet eller att driva dess verksamhet
- fordringsägaren får betydande kontroll över den förvärvade tillgångsposten
- kreditens återbetalning sköts genom de inkomster som tillgångsposten genererar

En kredit som hänför sig till projektfinansiering får typiskt i attributet "Andra kreditlinjer än revolverande krediter" värdet "Ja", eftersom projektet får finansiering efter hand som projektobjektet färdigställs. I allmänhet fungerar som skydd för ett projektfinansieringslån själva projektobjektet som färdigställs, och projektobjektet rapporteras ofta i attributet "Typ av skydd" med värdet "Övriga fysiska säkerheter" (Other physical collaterals).

5.2.5 Efterställda fordringar (Subordinated debt)

Manual del II, avsnitt 3.4.18

Definition: I attributet "Efterställda fordringar" rapporteras efterställda fordringar. Efterställda skuldinstrument medför en underordnad fordran på utställarinstitutet, som endast kan göras gällande sedan alla bättre ställda fordringar (t.ex. in- och utlåning) tillgodosetts.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Kodlista.

En kredit som rapporterats av den observerade aktören och som i attributet får värdet "Efterställda fordringar" kan återkrävas först efter att prioriterade krediter har betalats.

5.2.6 Återbetalningsrätter (Repayment rights)

Manual del II, avsnitt 3.4.19



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Definition: I attributet "Återbetalningsrätter" rapporteras fordringsägarens rätt att begära återbetalning av exponeringen.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Kodlista.

Till krediter som är återbetalbara på fordringsägarens begäran eller med kort varsel räknas exempelvis:

- på begäran återbetalbara krediter mellan kreditinstitut
- krediter som ska återbetalas dagen efter begäran
- krediter som ska återbetalas över natten

Krediter som i attributet "Återbetalningsrätter" får värdet "Övriga" byter inte klass exempelvis till följd av tillfällig övertrassering av limit. Även om övertrasseringen av limiten ska betalas omedelbart, ändrar övertrasseringen inte kreditens ursprungliga status.

5.2.7 Regress (Recourse)

Manual del II, avsnitt 3.4.7

Definition: I attributet "Regress" rapporteras instrumentens klassificering utifrån fordringsägarens rätt till utmätning av andra tillgångar än sådana som ställts som säkerhet för instrumentet.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Kodlista.

Om krediten är förenad med "Regress", så har fordringsägaren rätt att av gäldenären kräva tilläggsskydd eller tilläggssäkerhet utöver det skydd som ursprungligen avtalats. Regressrätten hänför sig ofta till handelskrediter.

5.3 Datumuppgifter (Dates)

De attribut som räknas till datumuppgifter är uppgifterna i AnaCredit-förordningens tabell 2 (Instrumentdata).

5.3.1 Löptidens startdatum (Inception date)

Manual del II, avsnitt 3.4.4

Definition: I attributet "Löptidens startdatum" rapporteras det datum som utgör startpunkten för avtalsförhållandet, dvs. det datum då avtalet blev bindande för alla parter.



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Datum.

På löptidens startdatum uppfylls av kreditens förutsättningar attributet "ID-kod för avtal". Enbart löptidens startdatum leder inte till att rapporteringsskyldighet uppstår, eftersom attributet "ID-kod för instrument" inte nödvändigtvis ännu existerar. Attributet "ID-kod för instrument" skapas när gäldenären har möjlighet att utnyttja krediten och då uppfylls den observerade aktörens skyldighet att rapportera krediten.

Attributet "Löptidens startdatum" för den rapporterade krediten förändras inte, även om avtalet i anslutning till krediten skulle ändras. Om kreditens motparter tillsammans beslutar att sänka eller höja limiten i anslutning till krediten, så antecknas datumet för ändringen (vid kvartalets utgång) i attributet "Datum för anstånd och status för omförhandling".

I fråga om en överförd kredit ska mottagaren som löptidens startdatum rapportera startdatumet för den ursprungliga krediten. Om mottagaren (och det nya serviceföretaget) upprättar en ny kredit med en ny kombination av ID-kod för avtal och ID-kod för instrument och det ursprungliga startdatumet är okänt, så kan löptidens startdatum också vara ett annat datum.

5.3.2 Avvecklingsdag (Settlement date)

Manual del II, avsnitt 3.4.5

Definition: I attributet "Avvecklingsdag" rapporteras det datum när krediten utnyttjades första gången. Avvecklingsdagen kan inte vara tidigare än vad som rapporterats som löptidens startdatum.

Status: Avvecklingsdagen ska rapporteras, när kreditens utestående nominella belopp första gången är större än noll. Därefter är attributet alltid obligatoriskt.

Värde: Datum.

I fråga om attributet "Avvecklingsdag" avviker definitionerna i förordningen och manualen från varandra. Finlands Bank har gått in för att tillämpa definitionen i manualen.

5.3.3 Rättsligt giltig slutlig förfallodag (Legal final maturity date)

Manual del II, avsnitt 3.4.6

Definition: I attributet "Rättsligt giltig slutlig förfallodag" rapporteras instrumentets avtalade förfallodag, med hänsyn till eventuella avtal om ändring av ursprungliga kontrakt.



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Status: Attributet är villkorat obligatoriskt, undantagen finns uppräknade nedan.

Värde: Datum.

En bindande förfallodag fastställs i allmänhet i avtalsvillkoren. Om krediten inte omförhandlas, är den i princip oförändrad under avtalets giltighetstid. För vissa typer av instrument, såsom t.ex. kreditkort, otillåten övertrassering av limit eller konto och återbetalningsavtal avtalas inte nödvändigtvis en slutlig förfallodag. Likaså saknar en kredit som i attributet "Återbetalningsrätter" får värdet "På begäran eller med kort varsel" ofta slutlig förfallodag.

Om avtalet ändras eller om förfallodagen enligt de ursprungliga avtalsvillkoren kan justeras, så kan den slutliga förfallodagen ändras. Om avtalsvillkoren i fråga om slutlig förfallodag ändras, så förklaras den ändrade förfallodagen vid kvartalets utgång med de ändrade uppgifterna i attributen "Status för anstånd och omförhandling" och "Datum för anstånd och status för omförhandling".

Skyldigheten att rapportera krediten upphör inte nödvändigtvis på den slutliga förfallodagen om t.ex. "Utestående nominellt belopp" alltså existerar.

Om krediten inte är förenad med en slutlig förfallodag, så rapporteras inte fältet i schemat.

5.4 Räntedata (Interest information)

I datamallen för kreditdatarapporteringen beskrivs den ränta som hänför sig till krediten med elva attribut. Till räntedata räknas attribut från såväl AnaCredit-förordningens tabell 2 (Instrumentdata) som tabell 3 (Finansiell data). I räntedata ingår uppgifter om belopp och datum samt kodlisteattribut.

5.4.1 Typ av ränta (Interest rate type)

Manual del II, avsnitt 3.4.8

Definition: I attributet "Typ av ränta" rapporteras den typ av ränta som används för att fastställa räntesatsen för varje betalningsperiod.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Kodlista.

"Typ av ränta" rapporteras från löptidens startdatum. Om typen av ränta för krediten på löptidens startdatum rapporteras som blandad, så ändras typen av ränta inte till fast eller rörlig på den avtalsenliga dagen för en ändring. Om typen ursprungligen rapporterats som blandad har bytet redan beaktats.



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Om typen av ränta för krediten är fast, och räntans värde enligt avtalet kan omförhandlas vid en avtalad tidpunkt, så är typen av ränta fast, även om räntan skulle förändras i och med förhandlingarna.

Typen av ränta kan ändras under kreditens livscykel, om avtalsvillkoren ändras till denna del. Förhandlingar som resulterat i en ändring rapporteras med hjälp av attributen "Status för anstånd och omförhandling" och "Datum för anstånd och status för omförhandling".

I Finlands Banks kodlista ingår för attributet "Typ av ränta" värdet "Ej tillämpligt". Kredit som uppstår till följd av otillåten övertrassering av limit eller konto kan utgöra ett exempel på en kredit till vilken ställning inte tagits i avtalsvillkoren för krediten.

5.4.2 Slutdatum för amorteringsfri period (End date of interest-only period)

Manual del II, avsnitt 3.4.10

Definition: I attributet "Slutdatum för amorteringsfri period" rapporteras det datum då den amorteringsfria perioden upphör.

Status: För krediter som aldrig varit förenade med amorteringsfria perioder, rapporteras inte attributet "Slutdatum för amorteringsfri period".

Värde: Datum.

Ett instrument är amorteringsfritt om enbart räntan ska betalas på kapitalbalansen under en avtalad period. Det återstående nominella värdet är oförändrat under perioden.

Om krediten är förenad med amorteringsfria perioder, rapporteras i attributet slutdatumet för den senaste amorteringsfria perioden.

5.4.3 Nästa ändring av räntesatsen (Next interest rate reset date)

Manual del II, avsnitt 4.4.2

Definition: I attributet rapporteras det datum när nästa ändring av räntesatsen äger rum.

Laglig grund: Förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33). Definitionen finns i del 3 i bilaga I till aktuell förordning.

Status: Attributet är villkorat obligatoriskt, undantagen finns uppräknade nedan.

Värde: Datum.



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

"Nästa ändring av räntesatsen" rapporteras för krediter, för vilka avtalsbaserat föreligger ett datum för ändring av räntesatsen oberoende av typen av ränta. Datumet för nästa ändring av räntesatsen ligger alltid i framtiden i förhållande till rapporteringens referensdatum.

Om den sista tidpunkten för ändring av räntesatsen som fastställs i avtalet ligger i det förgångna i förhållande till referensdagen, ska attributet inte rapporteras.

Om kreditens räntesats inte ändras under kreditens giltighetstid, ska attributet inte rapporteras.

Enligt den ursprungliga definitionen har rapporterats, "Om instrumentet inte omfattas av framtida ändring av räntan, ska dess rättsligt giltiga slutliga förfallodag rapporteras". I manualen har rapporteringen preciserats i enlighet med vad som står ovan, dvs. attributet är inte obligatoriskt. Finlands Bank tillämpar definitionerna ovan.

5.4.4 Intervall för ändring av räntesatser (Interest rate reset frequency)

Manual del II, avsnitt 3.4.9

Definition: I attributet "Intervall för ändring av räntesatser" rapporteras intervallet för att ändra räntesatsen efter den inledande ränteperioden.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Kodlista.

"Intervall för ändring av räntesatser" rapporteras i enlighet med gemensamt avtalade avtalsvillkor. Av de övriga alternativen är värdet "Enligt fordringsägarens beslut" det enda alternativet där ändringsintervallet fastställs ensidigt på fordringsägarens beslut.

Om krediten inte är förenad med möjlighet att ändra räntesatsen (t.ex. i allmänhet krediter med fast ränta och krediter med kort löptid), så får attributet värdet "Kan inte kontrolleras eller inte tillämplig". Då rapporteras inte attributet "Intervall för ändring av räntesatser".

Om attributet "Typ av ränta" får värdet "Blandad", så rapporteras i attributet både för den fasta och den rörliga löptiden värdet "Kan inte kontrolleras eller inte tillämplig".

Attributets alternativ "Annat intervall" används bl.a. när räntesatsen för en kredit med rörlig ränta ändras i övrigt än "Över natten", "Månadsvis", "Kvartalsvis", "Halvårsvis" eller "Årvis". Om intervallet för ändring av räntesatsen är exempelvis var fjärde månad, ska intervallet för ändring rapporteras med värdet "Annat intervall", eftersom intervallet var fjärde månad inte finns i kodlistan.



5.4.5 Räntetak (Interest rate cap)

Manual del II, avsnitt 3.4.13

Definition: I attributet "Räntetak" rapporteras maxvärdet för debiterad ränta.

Status: Attributet är inte obligatoriskt.

Värde: Ränteprocent.

Räntetaket och -golvet definierar det intervall inom vilket räntan kan variera. Om avtalet inte är förenat med räntetak, så ska attributet inte rapporteras.

Om den räntesats som tillämpas på krediten överstiger räntetaket, så motsvarar räntesatsen för krediten i stället för den tillämpliga räntan värdet för räntetaket.

5.4.6 Räntegolv (Interest rate floors)

Manual del II, avsnitt 3.4.13

Definition: I attributet "Räntegolv" rapporteras minimivärdet för debiterad ränta.

Status: Attributet är inte obligatoriskt.

Värde: Ränteprocent.

Räntetaket och -golvet definierar det intervall inom vilket räntan kan variera. Om avtalet inte är förenat med räntegolv, så ska attributet inte rapporteras.

Om den räntesats som tillämpas på krediten underskrider räntegolvet, så motsvarar räntesatsen för krediten i stället för den tillämpliga räntan värdet för räntegolvet.

Om det i kreditavtalet ingår ett villkor att referensräntan inte kan vara negativ, ska villkoret inte tolkas som ett räntegolv.

5.4.7 Referensränta (Reference rate)

Manual del II, avsnitt 3.4.11

I Finlands Banks kreditdatarapportering rapporteras AnaCredit-förordningens attribut "Referensränta" med två attribut: "Värde för referensränta" och "Löptid för referensränta". Indelningen möjliggör sambandet med RATI-datainsamlingen. Finlands Bank kombinerar de nationella attributens värden vid leveransen av uppgifterna enligt AnaCredit-förordningen till ECB.

3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

5.4.7.1 Värde för referensränta (Reference rate value)

Definition: "Värde för referensränta" är den referensränta som används för att beräkna den faktiska räntan.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Kod.

Om en fast ränta tillämpas på krediten på referensdagen och attributet "Typ av ränta" får värdet "Fast", "Blandad" eller "Ej tillämpligt", så får attributet "Värde för referensränta" värdet "Ej tillämpligt".

Om en rörlig ränta tillämpas på krediten på referensdagen och attributet "Typ av ränta" får värdet "Rörlig" eller "Blandad", så kan attributet "Värde för referensränta" inte få värdet "Ej tillämpligt".

I Finlands Banks kodlista har förordningens värde "Andra unika referensräntor" indelats i tre delar:

- "Den observerade aktörens egen referensränta" (s.k. primräntor)
- "Index eller derivat"
- "Andra unika referensräntor"

5.4.7.2 Löptid för referensränta (Reference rate maturity)

Definition: "Löptid för referensränta" är den löptid för referensränta som används för att beräkna den faktiska räntan.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Kod.

Om värdet för fler än en referensränta används för att fastställa kreditens ränta, får attributet värdet "Andra multipla referensräntor".

Om kreditens attribut "Typ av ränta" får värdet "Fast", så rapporteras i löptiden för referensräntan värdet "Ej tillämpligt".

Den observerade aktörens egen eller bankgruppens gemensamma primränta rapporteras i attributet "Värde för referensränta" med valet "Den observerade aktörens egen referensränta" och attributet "Löptid för referensränta" rapporteras med värdet "Över natten". Det baserar sig på att förändringen i primräntan sker på administrativt beslut av den observerade aktören. Teoretiskt värderas en egen primränta dagligen, dvs. datumet för förändringen av räntan kan inte förutses.

5.4.8 Räntedifferential/räntemarginal (Interest rate spread/margin)



3.12.2021
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
 Offentligt

Definition: I attributet "Räntedifferential/räntemarginal" rapporteras marginal eller differential, som ska läggas till referensräntan som används för beräkning av räntan i baspunkter.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Ränteprocent.

Marginalen rapporteras för en kredit för vilken på referensdagen tillämpas en rörlig ränta. Attributet "Typ av ränta" får värdet "Rörlig" eller "Blandad" och räntan beskrivs med attributen "Värde för referensränta" och "Löptid för referensränta".

För krediten rapporteras inte attributet "Räntedifferential/räntemarginal", om attributet "Typ av ränta" får värdet "Fast" eller attributet "Typ av ränta" får ett annat värde än "Fast" och marginal inte tillämpas enligt avtalsvillkoren.

5.4.9 Ränta (Interest rate)

Manual del II, avsnitt 4.4.1

Definition: I attributet "Ränta" rapporteras överenskommen årlig ränta.

Laglig grund: Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1072/2013 (ECB/2013/34). Ränta enligt förordningen.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Ränteprocent.

Outnyttjade delar av krediten (belopp utanför balansräkningen) används inte för att beräkna räntan.

5.5 Uppgifter om belopp (Amount information)

Uppgifterna om belopp omfattar sammanlagt 5 attribut, varav två härrör från tabell 2 (Instrumentdata) och 3 från tabell 3 (Finansiell data) i förordningen. En av uppgifterna om belopp, valuta, baserar sig på kodlistan.

5.5.1 Upplupen ränta (Accrued interest)

Manual del II, avsnitt 4.4.11

Definition: I attributet "Upplupen ränta" rapporteras upplupen ränta avseende lån på referensdagen. I enlighet med den allmänna periodiseringsprincipen ska upplupen ränta på instrument tas upp i balansräkningen när den uppstår (på bokföringsmässiga grunder) i stället för när den inflyter (enligt kontantmetoden).

3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Laglig grund: Förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33).

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Belopp i euro.

Upplupen ränta beräknas på alla krediter oavsett om de värderas i bokslutet till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde. Med upplupen ränta avses normalt upplupen obetald ränta som influtit från föregående räntebetalningsdag fram till referensdagen.

Om obetald ränta kapitaliseras till utestående nominellt belopp, avskrivs motsvarande belopp från beloppet av upplupen ränta.

5.5.2 Valuta (Currency)

Manual del II, avsnitt 3.4.3

Definition: I attributet "Valuta" rapporteras instrumentets valutastruktur i enlighet med standarden ISO 4127.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Kodlista.

Värdet av samtliga krediter i annan valuta konverteras vid rapporteringen till euro enligt mittkursen för euro och annan valuta på referensdagen.

Till krediten fogas endast en valuta. Om avtalet ger möjlighet att utnyttja kredit i flera valutor, ska för varje valuta skapas en egen kredit ("ID-kod för instrument").

Om kredit har utnyttjats med flera valutor utan att det gjorts separata krediter för dem, väljs som valuta den sannolikt som mest betydande antagna valutan. Valutan byts inte under kreditens giltighetstid, såvida det inte avtalas separat och avtalsvillkoren ändras.

Om kapitalet och räntan betalas i olika valuta, inrapporteras i kreditdatabaser rapporteringen kapitalets valuta.

5.5.3 Åtagandebelopp vid löptidens början (Commitment amount at inception)

Manual del II, avsnitt 3.4.21

Definition: I attributet "Åtagandebelopp vid löptidens början" rapporteras den observerade aktörens maximala exponering för kreditrisker när instrumentets löptid inleds, utan hänsyn till eventuella säkerheter som innehas eller andra kreditförstärkningar. Det totala åtagandebeloppet vid löptidens början fastställs under godkännandeprocessen och syftar till att begränsa en observerad aktörs kreditbelopp gentemot en viss motpart för instrumentet i fråga.



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Status: Attributet är villkorat obligatoriskt, undantagen finns uppräknade nedan.

Värde: Belopp i euro.

Åtagandebeloppet ska alltid rapporteras för krediten, om krediten utnyttjas i flera poster, dvs. attributet "Andra kreditlinjer än revolverande krediter" får värdet "Ja" eller när krediten är en engångskredit.

I fråga om revolverande krediter kan åtagandebeloppet vid löptidens början i allmänhet rapporteras. Ett undantag utgör en situation där gäldenären är exponerad för flera limiter, varvid åtagandebeloppet inte kan fastställas vid löptidens början.

Detta attribut rapporteras inte för otillåten övertrassering av limit. Om kreditavtalets villkor ändras under kreditens giltighetstid så att kreditbeloppet utökas, inverkar detta inte på värdet för attributet "Åtagandebelopp vid löptidens början".

Åtagandebeloppet vid löptidens början förändras inte över tid. Även om en kredit som utnyttjas i flera poster slutligen inte utnyttjas till fullo, förändras inte åtagandebeloppet vid löptidens början.

5.5.4 Utestående nominellt belopp (Outstanding nominal amount)

Manual del II, avsnitt 4.4.9

Definition: I attributet "Utestående nominellt belopp" rapporteras utestående kapitalbelopp vid referensdagens utgång, inklusive obetald ränta som förfallit till betalning men exklusive upplupen ränta. "Utestående nominellt belopp" ska uppges brutto i enlighet med gällande redovisningsregler. Från det görs inte avdrag för ackumulerade nedskrivningar, utan ackumulerade nedskrivningar rapporteras i ett eget fält. Redovisade ackumulerade avskrivningar minskar det utestående nominella beloppet till beloppet av redovisad kreditförlust.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Belopp i euro.

Utestående nominellt belopp rapporteras brutto. Utestående nominellt belopp nettas inte på något sätt exempelvis mot skydd, även om hela krediten skulle ha skyddats till 100 % med mycket likvida instrument. Utestående nominellt belopp inkluderar inte upplupen ränta, eftersom den rapporteras som ett eget attribut (5.5.1).

Utestående nominellt belopp rapporteras utan (nedsättande) inverkan av attributen "Ackumulerad nedskrivning" och "Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk", även om detta är det nationella förfarandet i Finland i ECB:s insamling av balansstatistik (RATI). Till det utestående nominella beloppet hänförs inga andra omvärderingar som görs i redovisningen, även om dessa i RATI hänförs till balansvärdet. Det utestående nominella beloppet beskriver avtalets utestående belopp, inte det utestående beloppet på basis av redovisningen.

3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Till det utestående nominella beloppet av ett oreglerat lån läggs obetald upplupen ränta och övriga kostnader och avgifter för indrivning av lånet.

Kreditens utestående nominella belopp på referensdagen består av följande:

- kapital som inte förfallit till betalning enligt kreditavtalet
- kapital som förfallit till betalning enligt kreditavtalet
- obetalda räntor som förfallit till betalning
- separata straffavgifter som debiteras med anledning av avtalsbrott
- övriga indrivningsbara avgifter för krediten

De fyra sista prestationerna i listan bildar tillsammans det eurobelopp som ska rapporteras i attributet "Betalningsdröjsmål för instrumentet".

Om den observerade aktören köper krediter av tredje part, så rapporteras i det utestående nominella beloppet det belopp som gäldenären ska betala enligt kreditavtalet, inte det anskaffningspris som den observerade aktören betalat för krediten.

I fråga om en överförd kredit inkluderar det utestående nominella beloppet det belopp som rapporterats i attributet "Överfört belopp" (5.7.1). Om det överförda beloppet utgör endast en del av det utestående nominella beloppet och den observerade aktören fortsätter som serviceföretag, så ska det överförda beloppet alltid vara mindre än det utestående nominella beloppet. För krediten rapporteras i detta fall två fordringsägare, och i överföringsbeloppet anges det utestående nominella beloppet som återstår för den utomstående fordringsägaren.

I fråga om krediter som diskonteras i samband med köp utgör det utestående nominella beloppet inte den sammanlagda summan av exempelvis förvärvade inköpsfakturor, eftersom differensen mellan fakturornas sammanlagda belopp och anskaffningspriset betraktas som upplupen ränta. I detta fall rapporteras anskaffningspriset som nominellt belopp.

Om kreditens parter förhandlar om en ändring av det utestående nominella beloppet som återstår för krediten, så återspeglas utfallet av sådana förhandlingar i kreditens attribut, och förhandlingarna anges i posten "Redovisningsdata" i attributen "Status för anstånd och omförhandling" och "Datum för anstånd och status för omförhandling".

Attributet "Typ av instrument" och attributet "Utestående nominellt belopp" i posten "Basdata om instrumentet" har bl.a. följande samband:

- Om krediten är en revolverande kredit (amortering ökar det tillgängliga kreditbeloppet), så kan kreditbeloppet på referensdagen vara noll (hela limiten har rapporterats som ett belopp utanför balansräkningen).
- Om krediten inte är en revolverande kredit och den inte är förenad med belopp utanför balansräkningen, så kan det utestående nominella beloppet inte vara noll, såvida inte kreditinstitutet redovisar hela det utestående nominella beloppet som kreditförlust.

Enligt Finlands Banks rapporteringsmall



- avförs varje kredit från systemet med den observerade aktörens rapport enligt följande:
 - för en kredit som avförs på grund av gäldenärens amortering rapporteras det utestående nominella beloppet den sista rapporteringsgången med värdet noll
 - för en kredit som avförs på grund av kreditinstitutets redovisade kreditförlust nollställs det utestående nominella beloppet i den rapport som avslutar kvartalet

5.5.5 Belopp utanför balansräkningen (Off-balance sheet amount)

Manual del II, avsnitt 4.4.10

Definition: I attributet "Belopp utanför balansräkningen" rapporteras beloppet för exponeringar utanför balansräkningen. Det är det belopp som bäst motsvarar institutets maximala exponering för kreditrisker, utan hänsyn till eventuella säkerheter som innehas eller andra kreditförstärkningar.

Status: Attributet är inte obligatoriskt för alla typer av instrument.

Värde: Belopp i euro.

Om det utestående nominella beloppet enligt villkoren för kreditavtalet kan öka vid uppfyllandet av gäldenärens egna åtgärder eller de förutsättningar som införts i avtalet, så kan det utestående nominella beloppet vara större än noll.

Om gäldenären inte kan utöka kreditbeloppet utan ett nytt avtal, rapporteras inte belopp utanför balansräkningen.

Om det utestående nominella beloppet är lika stort eller större än det avtalade maximibeloppet för krediten, så får beloppet utanför balansräkningen värdet noll. Beloppet utanför balansräkningen kan aldrig vara negativt.

Storleken på beloppet utanför balansräkningen fastställs i kreditavtalet, varför det kan rapporteras på löptidens startdatum. Beloppet utanför balansräkningen får inte innehålla redan utnyttjad kredit, utan det rapporteras till utestående nominellt belopp.

I krediter som utnyttjas på en gång och till vilka inte hänförs sig belopp utanför balansräkningen lämnas beloppet utanför balansräkningen orapporterat. Också i sådana situationer där fordringsägaren fogar limiter avseende t.ex. kund eller instrument till gäldenärerna, kan krediterna stå utan belopp utanför balansräkningen (se manual del III, avsnitt 3.1).

5.6 Uppgifter om fallissemang (Default information)

Om fallissemang i anslutning till krediten bedöms på instrumentnivå, rapporteras uppgifter som hänförs sig till instrumentets fallissemangsstatus i denna post. Om uppgifterna bedöms på motparts nivå, rapporteras uppgifterna i posten "Motpartens risk- och fallissemangsdata".



5.6.1 Instrumentets fallissemangsstatus (Default status of the instrument)

Manual del II, avsnitt 4.4.4

Definition: I attributet "Instrumentets fallissemangsstatus" rapporteras instrumentets fallissemangsstatus.

Laglig grund: Förordning (EU) nr 575/2013. Kategorier som beskriver de situationer där fallissemang avseende instrumentet kan anses föreligga i enlighet med artikel 178 i förordningen.

Värde: Kodlista.

Status: Instrumentets fallissemangsstatus tillämpas inte, om den observerade aktörens förfarande vid kapitaltäckningsanalysen i stället för instrumentbedömning baserar sig på motpartsbedömning. Attributet krävs inte av en observerad aktör som inte underlyder kraven i kapitalkravsförordningen.

Värdet för instrumentets fallissemangsstatus kan ändras vid långvarigt fallissemang. Attributet "Instrumentets fallissemangsstatus" har direkta länkar till övriga attribut i rapporteringen.

I attributet "Kumulativa återvinningar sedan fallissemang" i posten "Redovisningsdata" rapporteras kumulativa återvinningar sedan fallissemangsdatum ända till den period när alla betalningsdröjsmål har betalats. När från rapportens referensdag avdras attributet "Datum då instrumentet förfaller till betalning" erhålls fallissemangets längd i dagar.

5.6.2 Datum för instrumentets fallissemangsstatus (Date of the default status of the instrument)

Manual del II, avsnitt 4.4.5

Definition: I attributet "Datum för instrumentets fallissemangsstatus" rapporteras det datum då fallissemangsstatus, som har rapporterats under dataattributet "Instrumentets fallissemangsstatus", anses ha uppkommit.

Status: Rapporteras, om instrumentets fallissemangsstatus har rapporterats.

Värde: Datum.

Om attributet "Instrumentets fallissemangsstatus" inte rapporteras, så rapporteras inte heller attributet "Datum för instrumentets fallissemangsstatus".

Det rapporterade datumet för instrumentets fallissemangsstatus kan inte vara senare än referensdagen, utan det är samma eller ett tidigare datum än referensdagen för rapporten. Om attributet "Instrumentets fallissemangsstatus" får värdet "Ej i fallissemang" och instrumentet tidigare fått ett värde som beskriver



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

en fallissemangssituation, så rapporteras i attributet "Datum för instrumentets fallissemangsstatus" det datum när ändringen "Ej i fallissemang" gjordes.

För en kredit som varit reglerad under hela sin livscykel är "Datum för instrumentets fallissemangsstatus" samma som löptidens startdatum.

5.6.3 Betalningsdröjsmål för instrumentet (Arrears for the instrument)

Manual del II, avsnitt 4.4.6

Definition: I attributet "Betalningsdröjsmål för instrumentet" rapporteras sammanlagt belopp för kapital, ränta och eventuell avgift som är utestående på referensdagen, som avtalsenligt förfaller till betalning och som inte har betalats (och som därmed har förfallit till betalning). Detta belopp ska alltid rapporteras. Om instrumentet inte hade förfallit till betalning på rapporteringsdagen, ska 0 (noll) rapporteras.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Belopp i euro.

"Betalningsdröjsmål för instrumentet" inkluderar utöver obetalda amorteringar också övriga avgifter och kostnader i anslutning till krediten. Betalningsdröjsmål är inte förenade med något tröskelvärde i euro.

Betalningsdröjsmål börjar räknas från det avtalade datum när det belopp som ska betalas lämnats obetalt. Om krediten inte är förenad med betalningsdröjsmål, rapporteras som belopp för betalningsdröjsmål noll (euro). Till betalningsdröjsmålen räknas den del av det utestående nominella beloppet som inte återbetalats i enlighet med betalningsprogrammet senast på referensdagen. I betalningsdröjsmålen ingår utöver obetalda amorteringar också upplupen och kapitaliserad ränta samt avtalsenliga ersättningar för avtalsbrott.

Betalningsdröjsmålen inkluderar inte upplupen ränta som inte kapitaliserats, eftersom den ränta som uppstått från föregående avtalsenliga räntebetalningsdag fram till referensdagen inte är försenad.

Det datum när betalningsdröjsmål börjar uppstå rapporteras i attributet "Datum då instrumentet förfaller till betalning".

Om det för den observerade aktörens krediter uppstår betalningsdröjsmål på några dagar exempelvis av systemtekniska orsaker (m.a.o. betalningsdröjsmålen hänför sig inte till gäldenärens solvens), kan den observerade aktören tillämpa rapportering efter eget gottfinnande i fråga om betalningsdröjsmål som korrigeras före datumet för rapportens inlämnande.

Alla poster som ska räknas till betalningsdröjsmålen utgör en del av det utestående nominella beloppet vid referensperiodens utgång. Beloppet av betalningsdröjsmålen kan inte överstiga det utestående nominella beloppet.



5.6.4 Datum då instrumentet förfaller till betalning (Date of past due for the instrument)

Manual del II, avsnitt 4.4.7

Definition: I attributet "Datum då instrumentet förfaller till betalning" rapporteras det datum då instrumentets betalningspost förföll till betalning. Detta är det äldsta (första) datumet av detta slag före rapporteringsdagen, och ska rapporteras om instrumentet förfallit till betalning på referensdagen.

Laglig grund: Genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. Det datum då instrumentet förföll i enlighet med del 2.48 i bilaga V till förordningen.

Status: Obligatorisk uppgift, om det belopp som enligt kreditavtalet att ska återbetalas inte har betalats.

Värde: Datum.

Om krediten är reglerad, dvs. attributet "Betalningsdröjsmål för instrumentet" får värdet noll, så rapporteras inte attributet "Datum då instrumentet förfaller till betalning".

Det datum som rapporteras hänvisar till det datum när betalningsdröjsmål började uppstå. Om betalningsdröjsmål har uppstått för flera datum, rapporteras här det tidsmässigt första, dvs. äldsta datumet. De försenade posterna som hänvisar till datumet är obetalda på rapportens referensdag.

Datumet då instrumentet förfaller till betalning kan inte ligga i framtiden, vilket innebär att rapportens referensdag är ett senare eller samma datum som datumet då instrumentet förfaller till betalning. Den period under vilken betalningsdröjsmålen uppstått kan beräknas genom att från rapportens referensdag dra av det datum då instrumentet förfaller till betalning.

Datum då instrumentet förfaller till betalning hänvisar till det datum när gäldenären lämnat en post enligt kreditavtalet obetald, medan i attributet "Datum för instrumentets fallissemangsstatus" rapporteras det datum när instrumentet fick något annat värde än "Ej i fallissemang" i attributet "Instrumentets fallissemangsstatus". I praktiken uppstår för instrumentet betalningsdröjsmål under en tid innan det klassificeras med något annat värde än "Ej i fallissemang" i attributet "Instrumentets fallissemangsstatus".

5.7 Övriga uppgifter (Other information)

Av de övriga attributen hänför sig två attribut till tabell 3 i AnaCredit-förordningen (Finansiell data) och ett attribut till tabell 2 (Instrumentdata).

3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

5.7.1 Överfört belopp (Transferred amount)

Manual del II, avsnitt 4.4.3

Definition: I attributet "Överfört belopp" rapporteras överfört belopp för den ekonomiska äganderätten till den finansiella tillgången.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Belopp i euro.

Med överfört belopp beskrivs det belopp som den observerade aktören har sålt eller genom värdepapperisering överfört till en annan fordringsägare. Ur den observerade aktörens perspektiv är det överförda beloppet av en post som sålts eller värdepapperiserats alltid positivt.

Enligt ECB:s anvisningar behöver det överförda beloppet inte rapporteras, om det överförda beloppet motsvarar det utestående nominella beloppet och den observerade aktören inte fortsätter som serviceföretag. Finlands Banks nationella attribut "Kreditens status" upphäver emellertid denna anvisning. För att kreditens hela livscykel ska beskrivas rapporteras för en kredit som avförs från den observerade aktörens balansräkning genom försäljning eller värdepapperisering ("Kreditens status = 2") som överfört belopp det utestående nominella beloppet vid tidpunkten för när krediten avförs. Det överförda beloppet ska rapporteras även om krediten har utnyttjats och överförts under samma månad. I dessa situationer rapporteras det utestående nominella beloppet med värdet noll, men i överfört belopp rapporteras det nominella beloppet vid tidpunkten för överföringen.

Om en såld eller värdepapperiserad kredit är förenad med redovisad kreditförlust, avförs krediten via kvartalsrapporteringen och "Kreditens status" får värdet 3.

Finlands Bank använder attributen "Överfört belopp" och "Kreditens status" för beräkning av olika transaktioner.

Koncerninterna försäljningar (överföringar) ska också rapporteras i attributet "Överfört belopp". Vid interna fusioner inom en bankkoncern där ID-kod för avtal och ID-kod för instrument inte förändras ska attributet "Överfört belopp" inte rapporteras.

Exempel 1.

Den observerade aktören A beviljar en kredit på 100 000 euro (CON1&INST1) till motparten B 15.5.2020 (löptidens startdatum). Krediten utnyttjas till fullo 2.6.2020 (avvecklingsdag). Den observerade aktören A säljer krediten till den observerade aktören C 15.7. Det är fråga om en koncernintern överföring, varför ID-kod för avtal och ID-kod för instrument inte förändras. Inga amorteringar görs före överföringen. Upplupna räntor rapporteras enligt utfallet vid respektive tidpunkt.

3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Vid referenstidpunkten 2020M05 rapporterar den observerade aktören A

- Löptidens startdatum 15.5.2020
- Avvecklingsdag rapporteras inte
- Utestående nominellt belopp 0 €
- Belopp utanför balansräkningen 100 000 €
- Kreditens status 1

Vid referenstidpunkten 2020M06 rapporterar den observerade aktören A

- Löptidens startdatum 15.5.2020
- Avvecklingsdag 2.6.2020
- Utestående nominellt belopp 100 000 €
- Belopp utanför balansräkningen 0 €
- Kreditens status 1

Vid referenstidpunkten 2020M07 rapporterar den observerade aktören A

- Löptidens startdatum 15.5.2020
- Avvecklingsdag 2.6.2020
- Utestående nominellt belopp 0 €
- Belopp utanför balansräkningen 0 €
- Överfört belopp 100 000 €
- Kreditens status 2

Vid referenstidpunkten 2020M07 rapporterar den observerade aktören C

- Löptidens startdatum 15.5.2020
- Avvecklingsdag 2.6.2020
- Utestående nominellt belopp 100 000 €
- Belopp utanför balansräkningen 0 €
- Kreditens status 1

Exempel 2.

Den observerade aktören A beviljar en kredit på 100 000 euro (CON2&INST2) till motparten B 15.5.2020 (löptidens startdatum). Krediten utnyttjas till fullo 2.6.2020 (avvecklingsdag). Den observerade aktören A säljer krediten till den observerade aktören B 15.6. Det är fråga om en koncernintern överföring, varför ID-kod för avtal och ID-kod för instrument inte förändras. Inga amorteringar görs före överföringen. Upplupna räntor rapporteras enligt utfallet vid respektive tidpunkt.

Vid referenstidpunkten 2020M05 rapporterar den observerade aktören A

- Löptidens startdatum 15.5.2020
- Avvecklingsdag rapporteras inte
- Utestående nominellt belopp 0 €



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

- Belopp utanför balansräkningen 100 000 €
- Kreditens status 1

Vid referenstidpunkten 2020M06 rapporterar den observerade aktören A

- Löptidens startdatum 15.5.2020
- Avvecklingsdag 2.6.2020
- Utestående nominellt belopp 0 €
- Belopp utanför balansräkningen 0 €
- Överfört belopp 100 000 €
- Kreditens status 2

Vid referenstidpunkten 2020M06 rapporterar den observerade aktören B

- Löptidens startdatum 15.5.2020
- Avvecklingsdag 2.6.2020
- Utestående nominellt belopp 100 000 €
- Belopp utanför balansräkningen 0 €
- Kreditens status 1

5.7.2 Typ av värdepapperisering (Type of securitisation)

Manual del II, avsnitt 4.4.8

Definition: I attributet "Typ av värdepapperisering" beskrivs typen av värdepapperisering som hänför sig till instrumentet.

Laglig grund: Förordning (EU) nr 575/2013. Enligt artikel 242.10 och 242.11 i förordningen.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Kodlista.

Med traditionell värdepapperisering avses en transaktion där de fordringar och risker som hänför sig till värdepapperen bakom värdepapperiseringen överförs till en annan part. I fråga om värdepapperiserade krediter överförs originatorns äganderätt i sin helhet eller delvis till tredje part. Hos originatorn kvarstår i fråga om det kapital som överförts inga betalningsförpliktelser beträffande kreditens återbetalning.

Vid syntetisk värdepapperisering sker risköverföringen med hjälp av kreditderivat eller skydd, men risken överförs inte utan kvarstår hos originatorn.

Om kreditens attribut "Typ av värdepapperisering" får värdet "Traditionell värdepapperisering" så rapporteras i attributet "Överfört belopp" ett belopp som avviker från noll.

Om attributet "Typ av värdepapperisering" får värdet "Syntetisk värdepapperisering", så



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

- kan i posten "Redovisningsdata" attributet "Upptagande i balansräkningen" inte få värdet "Helt borttaget"
- har transaktionen ingen inverkan på attributet "Överfört belopp"
- rapporteras krediten i posten "Relationen mellan instrumentet och erhållna skydd" och posten "Basdata om erhållet skydd" med lämpligt alternativ av attributet "Typ av skydd"

Om krediten säljs utan värdepapperisering, så får attributet "Typ av värdepapperisering" värdet "Ej värdepapperiserat".

I samband med värdepapperisering förändras inte värdet för attributet "Förvaltningsinstrument" i posten "Basdata om instrumentet".



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

5.7.3 Förändringar i verkligt värde på grund av förändringar i kreditrisk före köp (Fair value changes due to changes in credit risk before purchase)

Manual del II, avsnitt 3.4.22

Definition: I attributet "Förändringar i verkligt värde på grund av förändringar i kreditrisk före köp" rapporteras differensen mellan det utestående nominella beloppet och instrumentets anskaffningspris vid tidpunkten för köpet. Detta belopp rapporteras för instrument köpta till ett belopp som understiger det utestående beloppet på grund av försämrade kreditrisk.

Status: Attributet är villkorat obligatoriskt, undantagen finns uppräknade nedan.

Värde: Belopp i euro.

Attributet rapporteras endast, om den observerade aktören köper krediten av tredje part och om den observerade aktören vid tidpunkten för köpet betalar mindre för krediten än det utestående nominella beloppet av krediten. Huruvida krediten vid tidpunkten för köpet är i fallissemang eller reglerad saknar betydelse. Förändringen i verkligt värde återspeglar minskningen i kreditens värde vid tidpunkten för köpet.

Om köpet gäller en kreditportfölj som betalats med en klumpsumma, rapporteras förändringen i verkligt värde för varje kredit separat.

Om det för den köpta krediten betalas ett belopp som motsvarar det utestående nominella beloppet, rapporteras attributet inte.



6 POSTEN INSTRUMENTETS MOTPARTER (COUNTERPARTY-INSTRUMENT RECORD)

I posten "Instrumentets motparter" beskrivs de olika motparternas roller i förhållande till den rapporterade krediten. För varje instrument som beskrivs i posten "Basdata om instrumentet" ska i posten "Instrumentets motparter" finnas roller som hänför sig till instrumentet. Dessutom beskrivs i tabellen fördelningen av ansvaret för solidariska krediter mellan motparterna.

Nyckelkoderna i tabellen är "ID-kod för avtal", "ID-kod för instrument" och "Motpartsroll".

6.1 Motpartsroll (Counterparty role)

Manual del II, avsnitt 6.4.1

Definition: I attributet "Motpartsroll" beskrivs rollerna för samtliga motparter som hänför sig till instrumentet.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Kodlista.

Varje kredit är alltid förenad med minst tre roller. Dessa roller är "Fordringsägare", "Gäldenär" och "Serviceföretag". Dessutom rapporteras i samband med värdepapperisering "Originator".

Med fordringsägare avses den motpart som bär kreditrisken för instrumentet.

Med gäldenär avses den motpart som har det ovillkorliga och primära ansvaret att betala de åligganden som avtalet medför.

Med serviceföretag avses den motpart som administrerar avtalet. Det är i allmänhet fordringsägaren, men vid försäljning eller överföring kan det vara någon annan. Den observerade aktören fungerar alltid minst som fordringsägare eller serviceföretag.

Originator är den part som vid värdepapperisering omvandlar skulder till värdepapper. Originatorn ska rapporteras, om i posten "Basdata om instrumentet" för instrumentet "Typ av värdepapperisering" har rapporterats värdet "Traditionell värdepapperisering" eller "Syntetisk värdepapperisering".

Alla delaktiga vars uppgifter finns i posten "Instrumentets motparter" ska beskrivas i posten "Referensuppgifter om motparten".

På motsvarande sätt ska för varje instrument som beskrivs i posten "Basdata om instrumentet" det i posten "Instrumentets motparter" finnas roller som hänför sig till instrumentet.

Om krediten är förenad med flera fordringsägare, rapporteras krediten en gång i posten "Basdata om instrumentet". I posten "Instrumentets motparter"



3.12.2021
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
 Offentligt

rapporteras alla fordringsägare som hänför sig till krediten (delvis värdepapperiserade krediter).

Om krediten är förenad med flera gäldenärer, rapporteras krediten en gång i posten "Basdata om instrumentet". I posten "Instrumentets motparter" rapporteras alla gäldenärer som hänför sig till krediten.

När gäldenären är en fysisk person, rapporteras uppgifterna inte i posten "Instrumentets motparter".

Kreditdatarapporteringen omfattar inte rollen "garantigivare". Kreditförstärkning behandlas som skydd. Garantigivarens roll rapporteras inte i posten "Instrumentets motparter" utan som skydd. Om en del eller hela krediten med stöd av kreditförstärkningen ankommer på garantigivaren att betala, kan garantigivaren bli delaktig i rollen som gäldenär.

6.2 Belopp för solidariskt ansvar (Joint liability amount)

Manual del II, avsnitt 7.4.1

Definition: I "Belopp för solidariskt ansvar" rapporteras det utestående nominella belopp som varje gäldenär är betalningsansvarig för i förhållande till ett enskilt instrument. Om en fysisk person är betalningsansvarig för krediten, ska personens exponeringar inte rapporteras.

Status: Om det finns endast en gäldenär, ska beloppet för solidariskt ansvar inte rapporteras. Om det finns flera gäldenärer, som inte är hushåll, ska beloppet för solidariskt ansvar rapporteras.

Värde: Belopp i euro.

Beloppet för solidariskt ansvar för en enskild gäldenär kan aldrig överstiga det utestående nominella beloppet.

Summan av det solidariska ansvaret för en enskild kredit, när ingen av de ansvariga parterna är ett hushåll, överstiger eller är lika stor som det utestående nominella beloppet.

Om det finns flera solidariskt ansvariga gäldenärer för en kredit, så kan det rapporterade beloppet för solidariskt ansvar understiga det utestående nominella beloppet i det fall att en del av exponeringarna står utanför rapporteringen på grund av att en gäldenär är ett hushåll.



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

7 POSTEN BASDATA OM ERHÅLLET SKYDD (PROTECTION RECORD)

I posten "Basdata om erhållet skydd" beskrivs basuppgifterna om det instrument som fungerar som återbetalningssäkerhet för krediten. Skyddet hänför sig inte nödvändigtvis till en enskild kredit (kombinationen av ID-kod för avtal och ID-kod för instrument), utan skyddsavtalet kan vara av mer allmän karaktär och omfatta gäldenärens samtliga krediter eller krediter som upprättas med stöd av ett avtal mellan gäldenären och den observerade aktören (enbart ID-kod för avtal). Basdata om erhållet skydd beskrivs endast en gång, även om skyddet skulle hänföra sig till flera kreditinstrument. Om skyddet inte länkas till någon kredit som rapporteras i kreditdatainsamlingen, ska det inte rapporteras.

I led 59 i artikel 4.1 i kapitalkravsförordning (EU) nr 575/2013 gäller följande definition: Med "obetalt kreditriskskydd" avses en teknik för kreditriskreducering, där minskningen av kreditrisken för ett instituts exponering följer av tredje redosmans skyldighet att betala ett belopp i händelse av en låntagares fallissemang eller om andra särskilt angivna kredithändelser inträffar. I sådana fall som avses i artikeln (kreditförstärkning) rapporteras för utfärdaren av skyddet i posten "Motpartens risk- och fallissemangsdata" attributen "Sannolikhet för fallissemang" och "Motpartens fallissemangsstatus".

Förordning (EU) nr 680/2014 (tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering) artikel 58: "Finansiella garantier" är avtal som kräver att emittenten gör angivna betalningar för att ersätta innehavaren för en förlust denne ådrar sig på grund av att en angiven gäldenär inte fullgör betalning vid förfall enligt de ursprungliga eller ändrade villkoren i ett skuldinstrument. Följande poster i bilaga I till kapitalkravsförordningen klassificeras som "finansiella garantier":

- "garantier knutna till kreditgivning",
- "kreditderivat som uppfyller definitionen på en finansiell garanti",
- "oåterkalleliga kreditlöften med karaktär av kreditsubstitut".

Anvisningen ovan innebär i praktiken att vid rapportering av kreditförstärkning får i kreditdatarapporteringens post "Basdata om erhållet skydd" attributet "Typ av skydd" antingen värdet "Andra finansiella garantier än kreditderivat" eller värdet "Kreditderivat", om kreditförstärkningen uppfyller definitionen på finansiell garanti.

Kreditdatarapporteringen tar inte ställning till s.k. paketerade säkringsinstrument. Säkringsinstrument inom paket (t.ex. värdepapper) är i sig enskilda säkringsinstrument (som ska rapporteras), men den observerade aktören kan tillämpa egen praxis för hur de binds samman. Ett skyddspaket som består av flera värdepapper rapporteras som ett säkringsinstrument, och skyddets värde är det sammanlagda värdet enligt värderingsmetoden för de enskilda värdepapper som ingår i instrumentet.

Om uppgiftslämnaren ansvarar för rapporteringen för flera observerade aktörer och samma skydd fungerar som skydd för krediter som beviljats av flera



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

observerade aktörer, så ska uppgiftslämnaren använda samma "Skydds-ID" i samband med skyddet för alla observerade aktörer.

Exempel 1: Ett enskilt säkringsinstrument som skydd för flera krediter

- Den observerade aktören (OA#1) beviljar 17.9.2018 gäldenären (CPY#A) en kredit på 300 000 € (CON#1 & INT#1). Som skydd för krediten fungerar en säkerhet i kommersiella fastigheter (CRE#1) och det tilldelade värdet för skyddet är 500 000 €.
- Affärsfastigheten ägs av gäldenären. Attributet "Värderingsmetod för skydd" fick värdet "Tredje parts värdering" och attributet "Typ av skydds-värde" värdet "Marknadsvärde". I attributet "Skyddets värde" bokfördes 1 000 000 €.
- Enligt fastighetsregisterutdraget hänförde sig till fastigheten en gravation på 150 000 € som beviljats tredje part.

Vid referenstidpunkten 2018M09 rapporterades för skyddet:

- "ID-kod för utfärdare av skydd" = CPY#A (i posten Utfärdarna av skydd)
- "Skydds-ID" = CRE#1 (i posten Basdata om erhållet skydd)
- "Skyddets värde" = 1 000 000 € (i posten Basdata om erhållet skydd)
- "Typ av skydd" = Säkerhet i kommersiella fastigheter

Även om gravationen inte inverkar på skyddets värde i posten "Basdata om erhållet skydd", rapporteras i posten "Relationen mellan instrumentet och erhållna skydd" "Tredje mans prioriterade fordringar mot skyddet" = 150 000 €.

7.1 Typ av skydd (Type of protection)

Manual del II, avsnitt 9.4.3

Definition: I attributet "Typ av skydd" rapporteras typen av erhållet skydd, oavsett huruvida skyddet kan godtas inom ramen för kreditriskreducerande metoder. Med metoder för kreditriskreducering avses de metoder som definieras i kapitalkravsförordningen.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Kodlista.

I kreditdatarapporteringen är begreppet skydd omfattande utan förbehåll om vilka instrument som kan användas som skydd för en kredit. Skydd godkänns i kreditdatarapporteringen mer omfattande jämfört med t.ex. Finrep- eller Corep-datainsamlingen. Attributet "Typ av skydd" innehåller med avsikt ett brett mångfald av olika säkringsinstrument, så att det skydd som godkänts för krediten kan rapporteras.



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Då i posten "Basdata om instrumentet" attributet "Typ av instrument" får värdet "Omvända repor", så beror typen av skydd på vilket slag av värdepapper som hänför sig till avtalet, dvs. om värdepapperen är obligationer, aktier eller fondandelar.

Av skyddstyperna hänför sig tre till fastigheter. Med bostadsfastighet avses bostad som används av bostadens ägare eller hyresgäst, inbegripet bostadsrätt i ett bostadsandelslag. När det i dessa anvisningar hänvisas till fast egendom eller bostadsfastigheter eller kommersiella fastigheter eller panträtt i sådan egendom, inbegrips andelar i finländska bostadsaktiebolag som är verk samma enligt den finländska lagen om bostadsaktiebolag av år 1991 eller senare antagen lagstiftning med motsvarande innehåll. Bostadsaktier rapporteras som säkerhet i fast egendom, inte som värdepapper.

De andra värdena som hänför sig till fastigheter är:

- "Kontorsfastigheter och kommersiella fastigheter"
 - bedömningen av gäldenärens kreditvärdighet beaktar inte avkastning på fastigheten
- "Säkerhet i kommersiella fastigheter"
 - bedömningen av gäldenärens kreditvärdighet beaktar avkastning på fastigheten

Då i posten "Basdata om instrumentet" attributet "Typ av instrument" får värdet "Finansiell leasing", så fungerar leasingfordringarna som skydd.

Exempel 1: Skydd i samband med finansiell leasing

Den observerade aktören (LESSOR#1) beviljar som en del av avtalet (CNT#FL) kredit (INST#1) till gäldenären (LESSEE#A).

- hyrestagaren (LESSEE#1) behöver finansiering för anskaffning av en produktionsanläggning
- hyresgivaren (LESSOR#1) skaffar den anläggning som behövs
- hyrestagaren använder anläggningen under den avtalade hyrestiden och betalar regelbundet bruksavgift för den
- under hyrestiden täcker bruksavgiften en stor del av anskaffningskostnaderna och som meravkastning är krediten räntebärande
- hyrestagaren har option att köpa anläggningen efter hyrestidens slut

Finansiell leasing för kreditens skydd rapporteras 2019M04:

I posten "Basdata om instrumentet" följande värden:

- "ID-kod för avtal" = CNT#FL
- "ID-kod för instrument" = INST#1
- "Typ av instrument" = Finansiell leasing



I posten "Relationen mellan instrumentet och erhållna skydd" identifieringskoderna

- "ID-kod för avtal" = CNT#FL
- "ID-kod för instrument" = INST#1
- "Skydds-ID" = PROT#1

I posten "Basdata om erhållit skydd" rapporteras följande värden:

- "Skydds-ID" = PROT#1
- "Typ av skydd" = Övriga fysiska säkerheter [den anläggning som behövs]

I posten "Utfärdarna av skydd" rapporteras följande värden:

- "Skydds-ID" = PROT#1
- "ID-kod för utfärdare av skydd" = LESSOR#1 [i egenskap av anläggningens ägare]

7.2 Förfallodag för skydd (Maturity date of the protection)

Manual del II, avsnitt 9.4.2

Definition: I attributet "Förfallodag för skydd" rapporteras skyddets avtalade förfallodag, vilket är den första dag då skyddet kan upphöra eller avslutas, med hänsyn till eventuella avtal om ändring av ursprungliga kontrakt.

Status: Attributet är villkorat obligatoriskt, undantagen finns uppräknade nedan.

Värde: Datum.

Förfallodagen för skyddet hänför sig inte till själva det skydd som erhållits utan till dess uppgift att fungera som skydd för den rapporterade krediten. Om samma instrument står som skydd för flera krediter, så rapporteras som skyddets förfallodag förfallodagen för skyddet för den kredit som förfaller först. När detta datum har passerats används förfallodagen för nästa skydd som förfaller.

Attributet "Förfallodag för skydd" rapporteras inte, om

- det i kreditavtalet uttryckligen har antecknats att skyddet är rättsligt giltigt en obegränsad tid (tills vidare eller tills annat avtalas)
- det i kreditavtalet inte finns antecknat någon separat förfallodag för skyddet

7.3 Skyddets värde (Protection value)

Manual del II, avsnitt 9.4.4



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Definition: I attributet "Skyddets värde" rapporteras beloppet för skyddsvärdet den sista värderingsdagen före rapporteringens referensdag.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Belopp i euro.

För varje enskilt skydd rapporteras ett värde. Skyddets värde rapporteras utan beaktande av de nedskrivningar som regleringen kräver (t.ex. riskvikter som förordningen förutsätter). För Skydds-ID rapporteras det värde som fastställts i samband med den sista värderingen som föregår attributets referensdag. Detta gäller såväl enskilda säkringsinstrument som en säkringskorg som t.ex. innehåller en mängd värdepapper.

7.4 Datum för skyddsvärde (Date of protection value)

Manual del II, avsnitt 9.4.8

Definition: I attributet "Datum för skyddsvärde" rapporteras det datum då skyddets värde senast värderades före referensdagen.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Datum.

Om attributet "Typ av skyddsvärde" får värdet "Teoretiskt belopp", så förändras vid förändringar i skyddets värde också datumet för skyddsvärdet. Det sker alltid vid rapportering av en ny period, om växelkurser inverkar på skyddets värde.

Om attributet "Typ av skyddsvärde" får något annat värde än "Teoretiskt belopp", så hänvisar attributets datum till det datum när värderingen gjorts sista gången före referensdagen.

7.5 Typ av skyddsvärde (Type of protection)

Manual del II, avsnitt 9.4.5

Definition: I attributet "Typ av skyddsvärde" definieras den värderingsmetod med vilken värdet för attributet "Skyddets värde" erhålls.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Kodlista.

Tabell 3. Riktgivande samband mellan typ av skydd och typ av skyddsvärde

Typ av skydd	Typ av skyddsvärde
Guld	Verkligt värde
Sedlar, mynt och inlåning	Teoretiskt belopp
Värdepapper	Teoretiskt belopp



Lån	Teoretiskt belopp
Ägarandelar och aktier/andelar i investeringsfonder	Verkligt värde
Kreditderivat	Teoretiskt belopp
Andra finansiella garantier än kreditderivat	Teoretiskt belopp
Kundfordringar	Teoretiskt belopp
Livförsäkringar som pantsatts	Teoretiskt belopp
Säkerhet i bostadsfastigheter	Marknadsvärde/Långsiktigt värde
Kontorsfastigheter och kommersiella fastigheter	Marknadsvärde/Långsiktigt värde
Säkerhet i kommersiella fastigheter	Marknadsvärde/Långsiktigt värde
Övriga fysiska säkerheter	Verkligt värde
Annat skydd	Teoretiskt värde/Verkligt värde

7.6 Värderingsmetod för skydd (Protection valuation approach)

Manual del II, avsnitt 9.4.6

Definition: I attributet "Värderingsmetod för skydd" rapporteras den metod som använts för att fastställa skyddets värde.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Kodlista.

Attributen "Typ av skyddsvärde" och "Värderingsmetod för skydd" hänför sig nära till varandra och de inverkar tillsammans på skyddets värde i euro. Om attributet "Typ av skyddsvärde" är "Teoretiskt belopp", så existerar ingen egentlig värderingsmetod, och attributet får värdet "Annan typ av värdering".

Om attributet "Typ av skyddsvärde" får något annat värde än "Teoretiskt belopp", så finns det fyra typer av värderingsmetoder:

- marknadsvärdering (priset på motsvarande instrument på en aktiv marknad)
 - t.ex. guld, noterade aktier, värdepapper och andelar i investeringsfonder
- motpartens värdering (ett pris som fastställs av skyddets utfärdare)
 - onoterade aktier och fondandelar i kapitalfonder
- fordringsägarens värdering (värderingen utförs av en anställd vid kreditinstitutet som har nödvändig erfarenhet för att utföra värderingen, men personen är inte oberoende i förhållande till kreditbeslutsprocessen)
 - onoterade aktier, värden som härletts från marknadsvärdet på övriga instrument, värdet på olika typer av säkerhet i fast egendom



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

- tredje parts värdering (värderingen utförs av en värderingsman som är oberoende i förhållande till kreditbeslutsprocessen och fordringsägaren kan inte inverka på den metod som används)
 - onoterade aktier värderade till verkligt värde, hyrda tillgångar (leasing), värdet på olika typer av säkerhet i fast egendom)

Kreditdatarapporteringen rangordnar inte de olika värderingsmetoderna.

7.7 Skyddets ursprungliga värde (Original protection value)

Manual del II, avsnitt 9.4.9

Definition: I attributet "Skyddets ursprungliga värde" rapporteras skyddets verkliga värde det datum då det första gången erhöles som kreditskydd.

Status: Attributet är obligatoriskt för skydd som fogats till krediter som beviljats 1.9.2018 eller senare.

Värde: Belopp i euro.

Om skyddet under hela sin existens inte hänför sig till mer än en kredit, förändras skyddets ursprungliga värde inte över tid. Detsamma gäller för skyddets övriga krediter, som är i kraft samtidigt men som beviljats senare än den första krediten till vilken skyddet redan hade fogats.

Skyddets ursprungliga värde förändras inte över tid och skyddets värde uppdateras inte på grund av förändringar i växelkurserna.

7.8 Datum för skyddets ursprungliga värde (Date of original protection value)

Manual del II, avsnitt 9.4.10

Definition: I attributet "Datum för skyddets ursprungliga värde" rapporteras datumet för skyddets ursprungliga värde, dvs. det datum då skyddet senast värderades innan det första gången erhöles som säkerhet som kreditskydd.

Status: Attributet är obligatoriskt för skydd som fogats till krediter som beviljats 1.9.2018 eller senare.

Värde: Datum.

Attributet är bundet till ovan presenterade attribut "Skyddets ursprungliga värde".

7.9 Lokalisering av fast egendom som säkerhet (Real estate collateral location)

Manual del II, avsnitt 9.4.7

3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Definition: I attributet "Lokalisering av fast egendom som säkerhet" rapporteras region eller land där säkerheten är belägen.

Status: Attributet rapporteras för olika typer av säkerhet i fast egendom.

Värde: Kodlista (NUTS3 och ISO landlista).

De typer av säkerhet i fast egendom som rapporteringen av attributet gäller är följande:

- Bostadsfastigheter
- Kontorsfastigheter och kommersiella fastigheter
- Kommersiella fastigheter

Om attributet "Typ av skydd" får ett annat värde än någon typ av säkerhet i fast egendom, så ska attributet inte rapporteras.

Rapportering fram till 28.2.2021:

Noggrannheten beträffande rapporteringen av typ av säkerhet i fast egendom beror på i vilket land fastigheten är belägen. Om fastigheten är belägen i

- ett AnaCredit-land, så får attributet ett NUTS3-värde
- ett icke-AnaCredit-land, så rapporteras i attributet landskoden (ISO 3166)

I kreditdatarapporteringen görs regionindelningen av ECB med hjälp av AnaCredit-ländernas postnummer. Därför kan den observerade aktören rapportera antingen NUTS3-värde eller postnummer.

Den observerade aktören har två olika alternativ (AnaCredit-land):

- ISO 3166 landskod + tankstreck + postnummer
- NUTS3 värde
- Om ingendera används, så rapporteras landskoden i attributet

Från och med rapporteringstidpunkten 31.3.2021:

I attributet får endast rapporteras NUTS3-regionkod för säkerhet i fast egendom belägen i ett AnaCredit-land.

- I fråga om lokaliseringar i Finland är fältet frivilligt.
- Vid lokalisering i ett annat AnaCredit-land ska någondera eller båda rapporteras: NUTS3-regionkod och/eller postnummer.
- Vid lokaliseringar utanför AnaCredit-området används attributet inte.
-



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

7.10 Land för fast egendom som säkerhet (Real estate collateral country)

Definition:	"Land för fast egendom som säkerhet" är det land där säkerheten är belägen. Attributet är ett nationellt tillägg.
Status:	Status (fram till 28.2.2021): Attributet ska rapporteras, om attributet "Lokalisering av fast egendom som säkerhet" inte har rapporterats. Status (från och med 31.3.2021): Attributet är obligatoriskt.
Värde:	Kodlista.

7.11 Postnummer för fast egendom som säkerhet (Real estate collateral postal code)

Definition:	I attributet "Postnummer för fast egendom som säkerhet" rapporteras det postnummer där säkerheten är belägen. Attributet är ett nationellt tillägg.
Status:	Status (fram till 28.2.2021): Attributet ska rapporteras, om attributen "Lokalisering av fast egendom som säkerhet" och "Ort för fast egendom som säkerhet" inte har rapporterats och säkerheten i fast egendom är belägen i ett AnaCredit-land. Status (från och med 31.3.2021): I fråga om lokaliseringar i Finland är fältet obligatoriskt. Vid lokalisering i ett annat AnaCredit-land är fältet frivilligt, om NUTS3-regionkod har rapporterats i fältet "Lokalisering av fast egendom som säkerhet". Vid lokaliseringar utanför AnaCredit-området är fältet frivilligt.
Värde:	Postnummer.

7.12 Ort för fast egendom som säkerhet (Real estate collateral country)

Definition:	I attributet "Ort för fast egendom som säkerhet" rapporteras den ort där säkerheten i fast egendom är belägen. Attributet är ett nationellt tillägg.
Status:	Status (fram till 28.2.2021): Obligatoriskt att rapportera, om attributen "Lokalisering av fast egendom som säkerhet" och "Postnummer för fast egendom som säkerhet" inte har rapporterats och säkerheten i fast egendom är belägen i ett AnaCredit-land. Status (från och med 31.3.2021): Attributet är frivilligt.
Värde:	Ort.

3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

8 POSTEN RELATIONEN MELLAN INSTRUMENTET OCH ERHÅLLNA SKYDD (INSTRUMENT-PROTECTION RECORD)

"Relationen mellan instrumentet och erhållna skydd" anger relationen mellan instrumentet och skyddet. Om skyddet har rapporterats i posten "Basdata om erhållt skydd", ska skyddet vara kopplat till minst ett instrument i posten "Relationen mellan instrumentet och erhållna skydd". Om krediten är förenad med skydd, framgår det av posten "Relationen mellan instrumentet och erhållna skydd".

Postens nyckelkoder är "ID-kod för avtal", "ID-kod för instrument" och "Skydds-ID".

8.1 Tilldelat värde för skydd (Protection allocated value)

Manual del II, avsnitt 8.4.1

Definition: I attributet "Tilldelat värde för skydd" rapporteras högsta belopp för det skyddsvärde som får beaktas som kreditskydd för instrumentet. Beloppet på befintliga prioriterade fordringar för tredje man eller observerade aktörer mot skyddet ska exkluderas från det tilldelade värdet för skydd.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Belopp i euro.

Vid fastställandet av det tilldelade värdet för skyddet iakttar den observerade aktören vid skyddets allokering de principer som aktören använder internt i riskhanteringen. Även om man i AnaCredit-förordningen till ett början hänvisat till en allokering enligt Finrep, avviker manualen och förordningen i denna punkt från varandra. Kreditdatarapporteringen ger inga anvisningar i anslutning till skyddens allokering i fråga om rapporteringen av kreditskydd, dvs. något direkt samband med Finrep- eller Corep-allokering föreligger inte.

I kreditdatarapporteringen godkänns olika typer av skydd mer omfattande än vad kapitalkravsförordningen tillåter. Om krediten har flera säkringsinstrument, behöver de inte prioriteras sinsemellan.

Om skyddet inte hänför sig till krediten utan till gäldenären, så hänför sig skyddet till gäldenärens samtliga krediter. Om skyddet via kreditavtalet hänför sig till en kredit som utnyttjats med flera olika instrument-ID, så hänförs skyddet till samtliga instrument. I dessa fall kopplas skyddet med hjälp av nyckelkoderna till samtliga instrument i posten "Relationen mellan instrumentet och erhållna skydd".

Användningen av säkringsinstrument i samband med en enskild kredit minskar instrumentets tillgängliga värde för andra skydd. Om ett säkringsinstrument kan användas som kreditskydd, så rapporteras instrumentet med hjälp av nyckelkoderna även om det tillgängliga beloppet vore noll.



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

I princip är de värden som tilldelats skyddet av två olika typer:

- skyddets värde är direkt skyddets nominella värde
- mer utvecklade metoder för fastställande av värdet, där andra faktorer som inverkar på skyddets värde fogas till det nominella värdet

Exempel 1: Flera säkringsinstrument skyddar flera krediter

Ett kreditinstitut som omfattas av tillsynskraven (OA#1) har beviljat gäldenären (DEB#X) med stöd av avtalet (CON#1) tre krediter (INST#1, INST#2 och INST#3). Det utestående nominella beloppet för varje kredit på referensdagen M092019 är 10 000 000 €.

Gäldenären (DEB#1) och därigenom samtliga krediter är förenade med två skydd:

- Värdet på skydd (PROT#1) är 15 000 000 €
- Värdet på skydd (PROT#2) är 3 000 000 €

Den observerade aktörens (OA#1) egna interna riskhanteringsmetod godkänner högst 18 000 000 € som kreditkydd för gäldenär (DEB#X). Den observerade aktören fördelar skyddet internt enligt följande:

- PROT#1: för kredit (CON#1 & INST#1) 10 000 000 €
- PROT#1: för kredit (CON#1 & INST#2) 5 000 000 €
- PROT#2: för kredit (CON#1 & INST#3) 3 000 000 €

För att uppfylla kapitalkraven drar den observerade aktören av 50 % från värdet på båda säkringsinstrumenten, varvid skyddets värde (enligt kravet på minimikapital) halveras (PROT#1: 7 500 000 € och PROT#2: 1 500 000 €).

I kreditdatarapporteringen används i skyddets värde det värde som den observerade aktörens interna riskhantering godkänner och inte värdet enligt kapitaltäckningsanalysen (halveringen av värdena). Skyddet tilldelas alla skyddsobjekt, dvs. också krediten (CON#1 & INST#3, eftersom skyddet gäller för gäldenärens (DEB#X) samtliga krediter.

Posten "Relationen mellan instrumentet och erhållna skydd" vid tidpunkten M092019

- CON#1 & INST#1: PROT#1: 10 000 000 €
- CON#1 & INST#1: PROT#2: 0 €
- CON#1 & INST#2: PROT#1: 5 000 000 €
- CON#1 & INST#2: PROT#2: 3 000 000 €
- CON#1 & INST#3: PROT#1: 0 €
- CON#1 & INST#3: PROT#2: 0 €

Exempel 2: Inverkan av prioriterad fordran på det värde som tilldelats skyddet



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

- Den observerade aktören (OA#1) har beviljat gäldenären (DEB#X) en kredit på 1 000 000 € (CON#1 & INST#1) för anskaffning av fastigheten (RRE#1).
- Gäldenären tillställer den observerade aktören fastighetens inteckningsbevis, enligt vilket av fastighetens värde på 2 000 000 € är oin-tecknat 1 200 000 € (säkerhet som återstår).

Identifieringskoderna för krediten (CON#1 & INST#1) och skyddet (RRE#1) rapporteras i nyckelkoderna för posten "Relationen mellan instrumentet och er-hållna skydd". I posten "Basdata om erhållet skydd" får attributet "Skyddets värde" värdet 2 000 000 €. Skyddet är det enda kreditskyddet. Den observe-rade aktören ska emellertid beakta samtliga faktorer i anslutning till skyddet vid tilldelningen av värdet för kreditskyddet. Detta värde kan som mest vara 1 200 000 €. Om gäldenären råkar i betalningssvårigheter och senare försätts i kon-kurs, kan den observerade aktören i samband med försäljningen av skyddet som högst få denna summa från konkursboet.

På det värde som tilldelas kreditskyddet inverkar:

- beloppet av de prioriterade fordringarna
- skyddets likviditet (hur lätt det är att sälja skyddet)
- skyddets kvalitet (hur värdera det verkliga skyddet av handelskrediter, när det är svårt att bedöma krediternas fallissemang i kreditportföljen)
- kvaliteten på värdepapper som ställts som skydd (t.ex. obligationslån som företaget emitterat)

8.2 Tredje mans prioriterade fordringar mot skyddet (Third party priority claims against the pro-tection)

Manual del II, avsnitt 8.4.1

Definition: I attributet "Tredje mans prioriterade fordringar mot skyddet" rapporteras det högsta beloppet på alla eventuellt högre rangordnade säkerheter avseende andra tredje parter än den observerade aktören mot skyddet.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Belopp i euro.

Det sammanlagda beloppet av tredje mans prioriterade fordringar, vars panträtt är prioriterade i förhållande till den observerade aktören. Prioriterade fordringar (krediter) rapporteras inte för den observerade aktörens del, eftersom de inte är sådana krediter som omfattas av den observerade aktörens rapporterings-skyldighet.

Uppgiften om eventuella prioriterade fordringar finns i allmänhet att tillgå när kreditavtalet träder i kraft. Attributet uppdateras inte nödvändigtvis regelbundet, utan uppdateringen sker om den fordran till vilken en prioriterad fordran



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

ansluter sig avförs. Om den observerade aktören tillämpar kontinuerlig uppföljning i anslutning till attributet, kan uppgiften uppdateras oftare.

Exempel 1: Kredit och prioritet

Exemplet utgår från den observerade aktörens OA# synvinkel.

- M082016 den observerade aktören OA#1 beviljar gäldenären CPY#A en kredit på 100 000 € (CON#1 & INST#1), och i avtalet fungerar den observerade aktören OA#1 i förhållande till skyddet som den mest prioriterade av de prioriterade (prioritet nr 1). Som skydd för krediten fungerar affärsfastigheten CRE#1, vars marknadsvärde är 950 000 € och det värde som tilldelas skyddet är 400 000 €.
- M062017 den observerade aktören OA#2 beviljar gäldenären CPY#A en kredit på 150 000 € (CON#2 & INST#2), och i avtalet fungerar den observerade aktören OA#2 i förhållande till skyddet som andra prioriterad i ordningen (prioritet nr 2). Som skydd för krediten fungerar affärsfastigheten CRE#1, vars marknadsvärde är 950 000 € och det värde som tilldelas skyddet är 300 000 €.
- M092018 den observerade aktören OA#1 beviljar gäldenären CPY#A en kredit på 500 000 € (CON#1 & INST#3), och i avtalet fungerar den observerade aktören OA#1 i förhållande till skyddet som tredje prioriterad i ordningen (prioritet nr 3). Som skydd för krediten fungerar affärsfastigheten CRE#1, vars marknadsvärde är 1 000 000 € och det värde som tilldelas skyddet är 500 000 €.
- Vid slutet av M092018 är det nominella beloppet av den observerade aktörens lån INST#1 100 000 € och lån INST#3 500 000 €. Affärsfastigheten ägs av gäldenären DPY#A. Den observerade aktören OA#1 känner inte till det nominella beloppet av gäldenärens CPY#A lån INST#2 vid denna tidpunkt.

Affärsfastigheten i posten "Basdata om erhållet skydd" M092018:

- "Skydds-ID" = CRE#1
- skyddets värde = 1 000 000 €
- typ av skydd = 10 (Säkerhet i kommersiella fastigheter)

Den observerade aktören OA#1 fördelar sin säkerhet på krediterna INST#1 och INST#3 enligt följande:

- marknadsvärdet för skyddet CRE#1 är 1 000 000 €, och
- med prioritet nr 1 fördelas 400 000 € enligt följande
 - INST#1: 100 000 €
 - INST#3: 300 000 €
- av det återstående marknadsvärdet 600 000 € drar den observerade aktören OA#1 av 300 000 € (den observerade aktörens OA#2 prioritet nr 2), och fördelar av de återstående 300 000 € på krediten INST#3 200 000 €.



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Affärsfastigheten i posten "Relationen mellan instrumentet och erhållna skydd"
M092018:

- "Skydds-ID" = CRE#1
- INST#1: tilldelat värde för skydd = 100 000 €
- INST#1: tredje mans prioriterade fordringar = 0 €
- INST#3: tilldelat värde för skydd = 500 000 €
- INST#3: tredje mans prioriterade fordringar = 300 000 €

I exemplet hör två prioriteringar till den observerade aktören OA#1, och prioritet nr 2 till den observerade aktören OA#2. Till tredje mans prioriterade fordringar räknas alla övriga fordringar med högre prioritet än de som hänför sig till den observerade aktören OA#1. I beräkningen har för krediten INST#3 inte egna prioriterade (nr 1) fordringar medräknats i tredje mans prioriterade fordringar (enbart nr 2: 300 000 €).

Av uppgifterna i posten "Relationen mellan instrumentet och erhållna skydd" framgår att om gäldenären CPY#1 går i konkurs och lånen fortfarande motsvarar det ursprungliga nominella beloppet, skulle fordringsägaren OA#2 inte vara exponerad för kreditförluster, förutsatt att 550 000 € erhålls för affärsfastigheten. Då skulle den observerade aktören OA#1 redovisa en kreditförlust på 200 000 €, eftersom med stöd av prioritet nr 1 också krediten med prioritet nr 3 skulle kunna indrivras till 300 000 €.

8.3 Generell pant (General collateral)

Definition: I attributet "Generell pant" rapporteras uppgift om säkerheten består av generell pant. En generell pant har inte entydigt knutits till specifika skuldinstrument. Attributet är ett nationellt tillägg.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Kodlista.

Med generell pant avses ett avtalsbaserat skydd, där fordringsägaren fritt kan överföra skydd mellan gäldenärens krediter. Den generella panten har inte avtalsbaserat knutits till en enskild kredit eller flera krediter och en generell pant kan i vissa fall användas som skydd för krediter hos koncernens övriga gäldenärer.

Den observerade aktören fördelar (allokerar) den generella panten som skydd för krediterna i enlighet med sin egen interna praxis. I posten "Relationen mellan instrumentet och erhållna skydd" rapporteras med nyckelkoderna alla krediter där generell pant används som skydd. I posten rapporteras alla de krediter för vilka den generella panten kan fungera som skydd, oavsett om skydd utnyttjats för ifrågavarande kredit på referensdagen.



9 POSTEN UTFÄRDARNA AV SKYDD (PROTECTION RECORD)

Posten "Utfärdarna av skydd" fogades till den nationella datainsamlingen på begäran av ECB. ECB noterade att AnaCredit-förordningen i sin ursprungliga form endast tillät att en "ID-kod för utfärdare av skydd" hänförs till respektive skydds-ID. Till skydds-ID kan emellertid hänföra sig fler än en utfärdare av skydd.

Nyckelkoden för posten "Utfärdarna av skydd" är en kombination av "Skydds-ID" och "ID-kod för utfärdare av skydd" ("Motparts-ID" för skyddets utfärdare).

9.1 ID-kod för utfärdare av skydd (Protection provider identifier)

Manual del II, avsnitt 9.4.1

Definition: I attributet "ID-kod för utfärdare av skydd" rapporteras "Motparts-ID" för skyddets utfärdare.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: "Motparts-ID" som uppgiftslämnaren använder.

I attributet rapporteras identifieringskoden för utfärdaren av skyddet. Skyddets utfärdare rapporteras inte som en roll i posten "Instrumentets motparter".

Om skyddets utfärdare är en fysisk person, rapporteras inte personbeteckning. När skyddets utfärdare är en fysisk person rapporteras i attributet "ID-kod för utfärdare av skydd" värdet "NP". Om fler än en fysisk person hänförs till samma skydd i egenskap av utfärdare av skydd, rapporteras värdet "NP" endast en gång i anslutning till skyddet i fråga, och de fysiska personerna särskiljs inte då från varandra.

9.2 Typ av utfärdare av skydd (Protection provider type)

Definition: I attributet rapporteras "Typ av utfärdare av skydd" så att uppgiften om den primära utfärdaren av skydd kan levereras till ECB. Till ECB kan tills vidare rapporteras endast en utfärdare av skydd (som bör vara den primära utfärdaren av skydd). Attributet är ett nationellt tillägg.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Kodlista.

I attributet rapporteras också uppgiften om huruvida skyddets utfärdare är en fysisk person. Då rapporteras inte uppgifterna för motparten i fråga i posten "Referensuppgifter om motparten" eller posten "Motpartens risk- och fallissemangsdata".



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Om motparten är en fysisk person, så får "Typ av utfärdare av skydd" alltid värdet '3' Fysisk person.

Varje skydd kan endast ha en primär utfärdare av skydd. Övriga utfärdare av skydd rapporteras som annan än primär utfärdare av skydd. Om skyddets utfärdare är en fysisk person, så kan "Typ av utfärdare av skydd" inte få värdet '1' Primär utfärdare av skydd (ej fysisk person) eller '2' Annan än primär utfärdare av skydd (ej fysisk person).

Om krediten har två utfärdare av skydd, fysisk person och annan än fysisk person, väljs som primär utfärdare av skydd alltid annan än fysisk person, oberoende av hur andelarna av skyddet fördelas.



10 POSTEN MOTPARTENS RISK- OCH FALLISSEMANGSDATA (COUNTERPARTY RISK AND DEFAULT RECORD)

Posten "Motpartens risk- och fallissemangsdata" kombinerar två tabeller enligt ECB:s förordning, tabell 9 (data för motpartsrisk) och 10 (uppgifter avseende motpartsfallissemang). I dem rapporteras uppgifter om risk och fallissemang som hänför sig till motparten. Uppgifterna rapporteras endast för gäldenärer och utfärdare av skydd, om utfärdaren av skydd fungerar som garantigivare i enlighet med definitionen nedan. Uppgifter om fysiska personer rapporteras inte.

I led 59 i artikel 4.1 i kapitalkravsförordning (EU) nr 575/2013 gäller följande definition: Med "obetalt kreditriskskydd" avses en teknik för kreditriskreducering, där minskningen av kreditrisken för ett instituts exponering följer av tredje redosmans skyldighet att betala ett belopp i händelse av en låntagares fallissemang eller om andra särskilt angivna kredithändelser inträffar. I sådana fall som avses i artikeln (kreditförstärkning) rapporteras för utfärdaren av skyddet i posten "Data för motpartsrisk" attributen "Sannolikhet för fallissemang" och "Motpartens fallissemangsstatus".

Nyckelkoden för posten är "Motparts-ID".

10.1 Motpartens fallissemangsstatus (Default status of the counterparty)

Manual del II, avsnitt 10.4.1

Definition: I attributet "Motpartens fallissemangsstatus" fastställs motpartens fallissemangsstatus och beskrivs skälen till att motparten kan vara i fallissemang.

Status: Attributet är villkorat obligatoriskt, undantagen anges nedan.

Värde: Kodlista.

Motpartens fallissemangsstatus som definieras i fältet har definierats på motparts nivå.

Om definitionen har gjorts på instrumentnivå och rapporterats i posten "Basdata om instrumentet", ska motpartens fallissemangsstatus inte rapporteras.



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

10.2 Datum för motpartens fallissemangsstatus (Date of the default status of the counterparty)

Manual del II, avsnitt 10.4.2

Definition: I attributet "Datum för motpartens fallissemangsstatus" rapporteras det datum då fallissemangsstatus som har rapporterats för motparten har uppkommit.

Status: Attributet är obligatoriskt, om attributet "Motpartens fallissemangsstatus" har rapporterats.

Värde: Datum.

Om motparten alltid varit solvent, rapporteras inget datum.

10.3 Sannolikhet för fallissemang (Probability of default)

Manual del II, avsnitt 11.4.1

Definition: I attributet "Sannolikhet för fallissemang" rapporteras sannolikheten för fallissemang i enlighet med definitionerna enligt metoden baserad på intern riskklassificering vid beräkningen av kapitaltäckning (Internal Ratings Based, IRB). Sannolikheten för fallissemang är till sin natur en långsiktig nivå (through the cycle, TTC).

Status: Attributet är villkorat obligatoriskt.

Värde: Ett numeriskt tal (mellan 0 och 1, med högst sex decimaler).

Om den observerade aktören beräknar sannolikheten för fallissemang på instrumentnivå, är motpartens sannolikhet för fallissemang det vägda medeltalet som beräknats på grundval av de instrument som rapporterats i kreditdatainsamlingen.

Om den observerade aktörens PD-skattning ger flera resultat, rapporteras i enlighet med försiktighetsprincipen det större av dem.

PD-skattningar som gjorts med användning av andra än interna riskklassificeringsmetoder vid beräkningen av kapitaltäckning rapporteras inte i kreditdata-rapporteringen.



11 POSTEN REDOVISNINGSDATA (ACCOUNTING INFORMATION RECORD)

I posten "Redovisningsdata" beskrivs behandlingen av krediten i ett bokslut i enlighet med relevant redovisningsstandard.

Om krediten inte räknas till den observerade aktörens fordringar, ska attributen för redovisningsdata inte rapporteras. I särställning är krediter som är helt borttagna ur balansräkningen men där den observerade aktören fungerar som serviceföretag.

Redovisningen följer attributet "Redovisningsstandard" i posten "Referensuppgifter om motparten". Om krediten delvis har överförs, så rapporteras i redovisningsdata endast den del av krediten som den observerade aktören upptar i sin balansräkning.

Posten "Redovisningsdata" rapporteras kvartalsvis och postens nyckelkod är en kombination av "ID-kod för avtal" och "ID-kod för instrument".

11.1 Redovisningsklassificering av instrumentet (Accounting classification of instruments)

Manual del II, avsnitt 5.4.1

Definition: I attributet "Redovisningsklassificering av instrumentet" rapporteras den redovisningsportfölj där krediten anges i enlighet med den redovisningsstandard – IFRS eller nationell god redovisningssed (GAAP) – som den observerade aktörens rättsliga enhet tillämpar.

Laglig grund: Förordning (EU) nr 2015/534 (ECB/2015/13).

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Kodlista.

Om krediten inte räknas till den observerade aktörens fordringar, rapporteras klassificeringen inte. Redovisningsklassificeringen av krediten har en direkt inverkan på attributen "Ackumulerad nedskrivning", "Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk" samt "Tillsynsportfölj".

Den kategorier som den observerade aktören använt för attributet "Redovisningsklassificering av instrumentet" ska motsvara det för den observerade aktören i tabell 1 "Referensuppgifter om motparten" rapporterade attributet "Redovisningsstandard".



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Tabell 4. Samband mellan instrumentets klassificering och vissa attribut

Redovisningsklassifi- cering av instrumentet	Nedskrivning	Ackumulerade föränd- ringar i verkligt värde på grund av kreditrisk	Tillsynsportfölj
IFRS-redovisningsportföljer			
Kassabehållning hos centralbanker och an- nan avistainlåning	Möjligt	Möjligt	Utanför handelslager
Finansiella tillgångar som innehas för han- del		Möjligt	Handelslager
Finansiella tillgångar som inte är förenade med handel till verkligt värde via resultatet		Möjligt	Utanför handelslager
Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet		Möjligt	Utanför handelslager
Finansiella tillgångar som värderas till verk- ligt värde via övrigt to- talresultat	Möjligt		Utanför handelslager
Finansiella tillgångar till upplupet anskaff- ningsvärde	Möjligt		Utanför handelslager
Redovisningsportföljer enligt nationell god redovisningssed (GAAP)			
Kontanta medel och kassabehållning hos centralbanker	Möjligt	Möjligt	Utanför handelslager
Finansiella tillgångar som innehas för han- del		Möjligt	Handelslager
Finansiella tillgångar som inte är förenade med handel till verkligt värde via resultatet		Möjligt	Utanför handelslager
Finansiella tillgångar som varken är före- nade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde via resultatet	Möjligt	Möjligt	Utanför handelslager
Skuldinstrument som inte är förenade med handel och som	Möjligt		Utanför handelslager



värderas enligt en kostnadsbaserad metod			
Övriga finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat	Möjligt		Utanför handelslager

11.2 Upptagande i balansräkningen (Balance sheet recognition)

Manual del II, avsnitt 5.4.2

Definition: I attributet "Upptagande i balansräkningen" rapporteras i vilken utsträckning den observerade aktören har tagit upp krediten i balansräkningen.

Laglig grund: Annex III och ITS:s Annex IV template 15.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Kodlista.

Om den observerade aktörens redovisning identifierar krediten, så räknas krediten till tillgångarna i balansräkningen. Krediten tas då helt upp i balansräkningen eller i den utsträckning som den observerade aktören fortfarande är engagerad.

Den observerade aktören kan ta ställning till krediten och kreditens upptagande i balansräkningen, även om den observerade aktören inte fungerar som kreditens fordringsägare. Enligt vissa nationella redovisningsstandards kan ett förvaltningsinstrument vara en del av den observerade aktörens balansräkning, även om kreditens ekonomiska ägare är någon annan än den observerade aktören.

Kodlistans värde "Helt borttaget" hänvisar inte till att krediten nödvändigtvis någon gång skulle ha varit upptagen i balansräkningen, men krediten kan tidigare ha varit upptagen i balansräkningen.

I fråga om kreditens upptagande i balansräkningen tillämpas allmänna grundprinciper:

- En redovisad kreditförlust till fullt belopp leder till att krediten tas helt bort ur balansräkningen.
- Den del av krediten som återstår efter en partiellt redovisad kreditförlust rapporteras som helt upptagen i balansräkningen.
- Krediter som knutits till traditionell värdepapperisering eller i övrigt överförts i sin helhet rapporteras som helt borttagna ur balansräkningen.
- En kredit som knutits till syntetisk värdepapperisering redovisas som helt upptagen i balansräkningen.



- Om krediten är ett förvaltningsinstrument, upptar den observerade aktören krediten i balansräkningen endast om den nationella redovisningsmodellen kräver det.

11.3 Ackumulerade avskrivningar (Accumulated write-offs)

Manual del II, avsnitt 5.4.4

Definition: I attributet "Ackumulerade avskrivningar" rapporteras det ackumulerade beloppet av kapital och dröjsmålsränta för alla skuldinstrument som institutet inte längre redovisar eftersom de betraktas som ej indrivningsbara, oberoende av i vilken kategori de redovisats. Avskrivningar kan orsakas av minskning av det bokförda värdet av finansiella tillgångar direkt i resultaträkningen eller minskning av beloppet på avsättningsskontona för kreditförluster mot det redovisade värdet av finansiella tillgångar.

Status: Attributet är obligatoriskt för alla övriga krediter än helt borttagna krediter, som den observerade aktören fortfarande administrerar.

Värde: Belopp i euro (utan förtecken).

Om krediten inte har redovisade kreditförluster mellan "Löptidens startdatum" och "Referensdagen", så rapporteras för attributet värdet noll.

Om krediten fortfarande rapporteras efter redovisad kreditförlust och gäldenären amorterar kredit till ett större belopp än kreditens utestående nominella belopp, så minskas beloppet av ackumulerade avskrivningar i motsvarande mån.

Om kreditförlusten allokeras till gäldenären i stället för till krediterna, fördelas kreditförlusten på gäldenärens krediter.

En kredit som efter redovisad kreditförlust helt tagits bort ur balansräkningen rapporteras fram till den avslutande kvartalsperioden (se anvisningar för kredit som avförs i stycke 12). Krediten rapporteras inte längre efter att den avförts. Således rapporteras i kreditdatarapporteringen inte återvinningar som eventuellt erhållits efter att krediten avförts.

Ackumulerade avskrivningar är ett kumulativt fält och innehåller alla redovisade kreditförluster under kreditens livscykel. Fältets kumulering nollställs inte vid ingången av en ny redovisningsperiod.

11.4 Ackumulerad nedskrivning (Accumulated impairment amount)

Manual del II, avsnitt 5.4.5



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Definition: I attributet "Ackumulerad nedskrivning" rapporteras nedskrivningsbelopp som utgör motvärden eller allokeras till instrumentet på referensdagen.

Status: Attributet är villkorat obligatoriskt, undantagen finns uppräknade nedan.

Värde: Belopp i euro (utan förtecken).

Enligt IFRS avser ackumulerad nedskrivning följande belopp:

- i) Förlustavsättning till ett belopp motsvarande 12 månaders förväntade kreditförluster;
- ii) Förlustavsättning till ett belopp motsvarande hela löptidens förväntade kreditförluster.

Enligt god redovisningssed (GAAP) avser ackumulerad avskrivning följande belopp:

- i) Förlustavsättning till ett belopp motsvarande generella avsättningar;
- ii) Förlustavsättning till ett belopp motsvarande specifika avsättningar.

Attributet är obligatoriskt, om instrumentet i redovisningen klassificeras till en portfölj som omfattas av nedskrivning. Om redovisningsklassificeringen inte identifierar nedskrivningar, rapporteras attributet inte (se tabellen i avsnitt 11.1 Redovisningsklassificering av instrumentet (Accounting classification of instruments)).

Om attributet "Typ av nedskrivning" får värdet "Omfattas ej av nedskrivning eller ej tillämplig", så ska attributet inte rapporteras.

Attributet rapporteras inte, om krediten fortfarande administreras av den observerade aktören, men är helt borttagen ur balansräkningen.

När attributet "Ackumulerad nedskrivning" har rapporterats, så anger attributen "Typ av nedskrivning" och "Metod för att bedöma värdeminskning" typen och den metod som använts för att beräkna värdeminskningen.

Om attributet "Metod för att bedöma värdeminskning" får värdet "Bedöms kollektivt", så ska beloppet av nedskrivningen som bedömts för en grupp krediter allokeras till de enskilda krediterna i gruppen.

Exempel 1: Ackumulerad nedskrivning

Den observerade aktören C köper ett bulletlån på 100 000 € (CON#1 & INST#1) och justerar före köpet på grund av kreditrisken det verkliga värdet med 10 000 €. I rapporten för perioden 2018M09 redovisar den observerade aktören en post på 10 000 € i den ackumulerade nedskrivningen som eliminerar kreditrisken. Efter denna redovisning är kreditens bokförda värde 90 000 €.

3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Under perioden 2018M12 är kreditens utestående nominella belopp fortfarande 100 000 €, men den observerade aktören har gjort ytterligare en avsättning på 20 000 € i det bokförda värdet.

Den observerade aktören tillämpar i sin redovisning IFRS och krediten redovisas till upplupet anskaffningsvärde, dvs. krediten omfattas av nedskrivningar.

Referensdagen 2018M09 och 2018M12:

- utestående nominellt belopp = 100 000 €
- förändringar i verkligt värde på grund av förändringar i kreditrisk före köp = 10 000 €

Referensdagen 2018M09:

- ackumulerad nedskrivning = 10 000 €
- ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk = rapporteras inte
- bokfört värde = 90 000 €

Referensdagen 2018M12:

- ackumulerad nedskrivning = 30 000 €
- ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk = rapporteras inte
- bokfört värde = 70 000 €

Eftersom nedskrivning redovisas för krediten, så redovisas inte ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk (dvs. attributet rapporteras inte). De ackumulerade nedskrivningarna framgår av det bokförda värdet som en förlustavsättning, men de minskar inte det utestående nominella beloppet.



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

11.5 Typ av nedskrivning (Type of impairment)

Manual del II, avsnitt 5.4.6

Definition: I attributet "Typ av nedskrivning" rapporteras typen av nedskrivning.

Status: Attributet är villkorat obligatoriskt, undantagen finns uppräknade nedan.

Värde: Kodlista.

Den typ av nedskrivning som rapporteras hör samman med standarden för tillämpad redovisning, dvs. för dem som tillämpar IFRS finns egna värden och för dem som tillämpar nationell god redovisningssed (GAAP) egna värden.

Attributet "Typ av nedskrivning" är länkad med attributet "Metod för att bedöma värdeminskning".

Attributet rapporteras inte, om krediten fortfarande administreras av den observerade aktören, men är helt borttagen ur balansräkningen.

Attributet rapporteras inte, om nedskrivningar inte tillämpas på krediten enligt redovisningsstandarden och instrumentets klassificering i balansräkningen.

Attributet rapporteras inte heller, om krediten inte upptas i den observerade aktörens balansräkning.

11.6 Metod för att bedöma värdeminskning" (Impairment assessment method)

Manual del II, avsnitt 5.4.7

Definition: I attributet "Metod för att bedöma värdeminskning" rapporteras den metod som används för att bedöma en värdeminskning för instrument som omfattas av nedskrivning i enlighet med en standard för tillämpad redovisning. Kollektiva och individuella metoder ska särskiljas.

Status: Attributet är villkorat obligatoriskt, undantagen finns uppräknade nedan.

Värde: Kodlista.

Attributet rapporteras inte, om krediten fortfarande administreras av den observerade aktören, men är helt borttagen ur balansräkningen.

Attributet rapporteras inte, om nedskrivningar inte tillämpas på krediten enligt redovisningsstandarden och instrumentets klassificering i balansräkningen.

Attributet rapporteras inte heller, om krediten inte upptas i den observerade aktörens balansräkning.



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

11.7 Inteckningskällor (Sources of encumbrance)

Manual del II, avsnitt 5.4.3

Definition: I attributet "Inteckningskällor" rapporteras typen av transaktion där exponeringen är intecknad. En tillgång ska behandlas som intecknad om den är pantsatt eller om den är föremål för någon form av arrangemang för att säkra eller kreditförstärka ett instrument från vilket den inte fritt kan återtas.

Laglig grund: Förordning (EU) nr 680/2014.

Status: Attributet är villkorat obligatoriskt, undantagen finns uppräknade nedan.

Värde: Kodlista.

Attributet rapporteras inte, om krediten fortfarande administreras av den observerade aktören, men är helt borttagen ur balansräkningen.

En kredit som inte är förenad med gravation, får i attributet "Inteckningskällor" värdet "Utan inteckning". Övriga krediter, oavsett om de är helt eller delvis intecknade, rapporteras i kreditdatarapporteringen i enlighet med inteckningskällan.

Den allmänna anvisningen är att krediter som den observerade aktören fritt kan utnyttja i olika transaktioner, är fria från inteckning. Om krediten samtidigt är förenad med flera gravationer eller inteckningar, så rapporteras i attributet den mest betydande av inteckningarna.

Om skyddet i stället för en enskild kredit består av en grupp lån och endast en del av krediterna fungerar som skydd och en specificering är möjlig, så rapporteras inteckning endast för de lån som fungerar som skydd. Om en specificering inte är möjlig, antecknas alla krediter i skyddet som intecknade.

Om krediten har lämnats till Finlands Bank som säkerhet för centralbanksfinansiering, ska krediten alltid rapporteras med inteckningen "Centralbanksfinansiering".

11.8 Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk (Accumulated changes in fair value due to credit risk)

Manual del II, avsnitt 5.4.8

Definition: I attributet "Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk" rapporteras ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk.

Laglig grund: Förordning (EU) nr 680/2014. Del 2.46 i bilaga V till förordningen.



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Status: Attributet är villkorat obligatoriskt, undantagen finns uppräknade nedan.

Värde: Belopp i euro (utan förtecken).

I attributet beskrivs inverkan av en förändring i kreditrisken på det verkliga värdet. Förändringen kan bedömas utgående från andra faktorer med hjälp av exempelvis en tredje parts bedömning av gäldenärens kreditvärdighet utan att nedgången i kreditvärdigheten (ännu) skulle ha noterats i regleringen av den beviljade krediten. I attributet införs då en bedömning av den ackumulerade förändringen.

Om det inte skett någon förändring i kreditens eller gäldenärens kreditvärdighet, rapporteras attributet med värdet noll.

En förändring i verkligt värde på grund av kreditrisk kan i bokslutet vara positiv eller negativ. Om kreditens verkliga värde har sjunkit på grund av en förändring i gäldenärens kreditvärdighet, rapporteras attributet med ett positivt belopp. Om det verkliga värdet har ökat på grund av att gäldenärens kreditvärdighet har förbättrats, rapporteras förändringen inte. I sådana situationer där det verkliga värdet har ökat på grund av att kreditvärdigheten har förbättrats, rapporteras som standardvärde 0.00.

Attributet rapporteras inte, om krediten fortfarande administreras av den observerade aktören, men är helt borttagen ur balansräkningen.

Attributet rapporteras inte, om krediten i enlighet med redovisningsstandarden inte värderas till verkligt värde via resultatet.

Om krediten inte räknas till den observerade aktörens fordringar, ska attributet inte redovisas.



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

11.9 Instrumentets prestationsstatus (Performing status of the instrument)

Manual del II, avsnitt 5.4.9

Definition: I attributet "Instrumentets prestationsstatus" rapporteras huruvida krediten är reglerad eller oreglerad.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Kodlista.

Kodlistan innehåller ett nationellt tillägg. Finlands Bank har indelat presterande krediter i två klasser.

Attributet beskriver kreditens prestationsstatus också i en situation där krediten inte räknas till fordringarna. Om krediten är icke-presterande (nödlidande), så är kreditens reglering förenad med problem. En kredit som varit reglerad under hela sin löptid får i attributet "Instrumentets prestationsstatus" värdet "Prestera-
rande (icke-nödlidande), ej under prövning".

Instrumentets prestationsstatus följer samma principer enligt vilka krediter rapporteras i FINREPs tabell 18 (nödlidande exponeringar).

Nödlidande exponeringar är exponeringar som uppfyller något av följande kriterier:

- väsentliga exponeringar som är förfallna till betalning mer än 90 dagar efter förfallodagen
- det bedöms som osannolikt att gäldenären kommer att betala sina låneförpliktelser fullt ut utan att säkerheter tas i anspråk, oberoende av eventuella förfallna belopp eller antal dagar sedan de förfallit till betalning.

Om en icke-presterande (nödlidande) kredit är föremål för anståndsåtgärder, överförs den icke-presterande (nödlidande) krediten från status icke-presterande (nödlidande) till presterande (icke-nödlidande) via prövning. Då används värdet "Prestera-
rande (icke-nödlidande), under prövning". Prövningens längd är (minst) två år. En icke-presterande (nödlidande) kredit som inte är föremål för anståndsåtgärder överförs till presterande (icke-nödlidande) utan prövning.

Exempel 1: Kreditens prestationsstatus – bedömningen görs "på basis av transaktion"

Den observerade aktören bedömer gäldenären (DEB#1), som har två krediter vilka i kapitaltäckningsanalysen klassificeras som hushållsexponeringar. Den observerade aktören använder i fråga om krediterna den option som ingår i artikel 178.1 i kapitalkravsförordningen: "Vid hushållsexponeringar får instituten tillämpa den definition av fallissemang som anges i första stycket leden a och b med avseende på en enskild kreditfacilitet snarare än i förhållande till en låntagares samtliga förpliktelser".



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

För båda krediterna var löptidens startdatum och avvecklingsdag 31.12.2017.

- Kredit 1 är ej i fallissemang, men har varit icke-presterande (oreglerad) sedan 12.9.2019.
- Kredit 2 är i fallissemang, eftersom den varit oreglerad i 90 dagar 20.9.2019 och därigenom är icke-presterande (nödlidande).

Perioden 2019M09 rapporteras:

Rapport 2019M09	Kredit 1	Kredit 2
Posten "Basdata om instrumentet"		
Instrumentets fallissemangsstatus	Ej i fallissemang	Fallissemang eftersom förpliktelser är förfallna till betalning sedan mer än 90/180 dagar
Datum för instrumentets fallissemangsstatus	31.12.2017	20.9.2019
Posten Redovisningsdata		
Instrumentets prestationsstatus	Icke-presterande (nödlidande)	Icke-presterande (nödlidande)
Datum för instrumentets prestationsstatus	12.9.2019	20.9.2019

Eftersom den observerade aktören använder optionen i artikel 178.1 i kapitalkravsförordningen för bedömning av fallissemang, så rapporteras i posten "Motpartens risk- och fallissemangsdata" inte attributen "Motpartens fallissemangsstatus" och "Datum för motpartens fallissemangsstatus".

Exempel 2: Kreditens prestationsstatus – bedömningen görs "på basis av gäldenär"

Den observerade aktören bedömer gäldenären (DEB#1), som har två krediter vilka i kapitaltäckningsanalysen klassificeras som hushållsexponeringar. Den observerade aktören använder inte i fråga om krediterna den option som ingår i artikel 178.1 i kapitalkravsförordningen.

För båda krediterna var löptidens startdatum och avvecklingsdag 31.12.2017.

- Kredit 1 har inte förfallit till betalning, men eftersom bedömningen av prestationsstatus sker "på basis av gäldenär" och kredit 2 har varit förfallen till betalning mer än 90 dagar efter förfallodagen, så får attributet "Instrumentets prestationsstatus" för kredit 1 värdet "Icke-presterande (nödlidande)".



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

- Kredit 2 är i fallissemang, eftersom den varit oreglerad i 90 dagar 20.9.2019 och därigenom är icke-presterande (nödlidande).

Rapport 2019M09	Kredit 1	Kredit 2
Posten "Basdata om instrumentet"		
Instrumentets fallissemangsstatus	rapporteras inte	rapporteras inte
Datum för instrumentets fallissemangsstatus	rapporteras inte	rapporteras inte
Posten Redovisningsdata		
Instrumentets prestationsstatus	Icke-presterande (nödlidande)	Icke-presterande (nödlidande)
Datum för instrumentets prestationsstatus	20.9.2019	20.9.2019
Posten Motpartens risk- och fallissemangsdata	Gäldenär DEB#1	
Motpartens fallissemangsstatus	Fallissemang eftersom förpliktelser är förfallna till betalning sedan mer än 90/180 dagar	
Datum för motpartens fallissemangsstatus	20.9.2019	

Exempel 3: Kreditens prestationsstatus – krediten klassificeras inte under hushållsexponeringar (utan företagsexponeringar)

Prestationsstatus för tre gäldenärer i den observerade aktörens kreditportfölj är följande:

- gäldenär 1: företagsfordran som varit reglerad hela löptiden (kredit 1)
- gäldenär 2: oreglerad och som prestationsstatus har 15.9.2019 fastställts "Fallissemang eftersom det är osannolikt att betalning sker" (kredit 2)
- gäldenär 3: fordran på staten som varit reglerad hela löptiden (kredit 3)
- krediterna 1 och 2 har beviljats 11.5.2018 och kredit 3 21.1.2019

Rapport 2019M09	Kredit 1	Kredit 2	Kredit 3
Posten "Basdata om instrumentet"			



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Instrumentets fallissemangsstatus	rapporteras inte	rapporteras inte	rapporteras inte
Datum för instrumentets fallissemangsstatus	rapporteras inte	rapporteras inte	rapporteras inte
Posten Redovisningsdata			
Instrumentets prestationsstatus	Presterande (icke-nödlidande), ej under prövning	Icke-presterande (nödlidande)	Presterande (icke-nödlidande), ej under prövning
Datum för instrumentets prestationsstatus	11.5.2018	15.9.2019	21.1.2019
Posten Motpartens risk- och fallissemangsdata			
Motpartens fallissemangsstatus	Ej i fallissemang	Fallissemang eftersom det är osannolikt att betalning sker	Ej i fallissemang
Datum för motpartens fallissemangsstatus	rapporteras inte*	15.9.2019	rapporteras inte*

*) Attributet rapporteras inte, om krediten har varit reglerad hela löptiden.



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

11.10 Datum för instrumentets prestationsstatus (Date of the performing status of the instrument)

Manual del II, avsnitt 5.4.10

Definition: I attributet "Datum för instrumentets prestationsstatus" rapporteras det datum då prestationsstatus, som har rapporterats under dataattributet "Instrumentets prestationsstatus (nödlidande/icke-nödlidande)", anses ha uppkommit eller förändrats.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Datum.

Det datum som rapporteras i attributet "Datum för instrumentets prestationsstatus" är tidigare eller samma som referensdagen för rapporten. Om krediten har varit reglerad hela löptiden, så rapporteras som datum löptidens startdatum för krediten. För en kredit som var icke-presterande (nödlidande) (oreglerad) fram till datumet t och som blev presterande (icke-nödlidande) under prövningen datumet $t+1$ rapporteras (förutsatt att krediten är fortsatt reglerad) i attributet datumet $t+1$. När prövningen är slut och attributet får värdet "Presterande (icke-nödlidande), ej under prövning", så byts datumet på nytt.

11.11 Avsättningar avseende exponeringar utanför balansräkningen (Provisions associated to off-balance sheet exposures)

Manual del II, avsnitt 5.4.11

Definition: I attributet "Avsättningar avseende exponeringar utanför balansräkningen" rapporteras belopp motsvarande avsättningar för åtaganden utanför balansräkningen.

Status: Attributet är villkorat obligatoriskt, undantagen finns uppräknade nedan.

Värde: Belopp i euro.

I attributet rapporteras ett värde, om den observerade aktören har beviljat gäldenären kreditlimit som inte oåterkalleligt kan annulleras utan förhandsvarsel eller om det i avtalsvillkoren inte ingår rätt till ändring på grund av att gäldenärens kreditvärdighet försämrats.

Attributet rapporteras inte, om krediten fortfarande administreras av den observerade aktören, men är helt borttagen ur balansräkningen.

Attributet rapporteras inte, om krediten inte är förenad med belopp utanför balansräkningen.



11.12 Status för anstånd och omförhandling (Status of forbearance and renegotiation)

Manual del II, avsnitt 5.4.12

Definition: I attributet "Status för anstånd och omförhandling" rapporteras huruvida anstånd eller omförhandling hänför sig till instrumentet.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Kodlista.

Syftet med attributet är att beskriva alla ändringar som görs i kreditens avtalsvillkor och den uppgift som rapporteras beskriver alltid den senaste ändringen som gjorts i krediten. Krediten kan inom ramen för löptiden få flera värden som rapporteras i attributet.

När en kredit tas med i kreditdatorapporteringen får normalt attributet "Status för anstånd och omförhandling" värdet "Varken med anstånd eller omförhandlat". Om kreditens reglering under löptiden inte är förenad med problem och inga ändringar görs i avtalsvillkoren, så är attributet detsamma under hela löptiden. Om en tidigare oreglerad kredit refinansieras med en ny kredit, så kan det nya lånet exempelvis få värdet "Med anstånd: helt eller delvis refinansierad skuld".

Anstånd innebär att gäldenären har eller inom den närmaste framtiden kommer att ha svårigheter att uppfylla sina finansieringsåtaganden ("finansieringssvårigheter") och att kreditens avtalsvillkor ändras till gäldenärens fördel (åtgärderna består av eftergifter åt gäldenären).

I de fall att gäldenären är aktiv och förhandlar om återbetalningsvillkoren, om en förlängning av löptiden eller om räntemarginalen utan att förhandlingarna är förenade med betalningssvårigheter, får attributet värdet "Omförhandlat instrument utan anståndsåtgärder".

Om kreditinstitutet lägger fram ett anbud som gäller samtliga gäldenärer exempelvis om att skjuta fram amortering av återstående kapital och om gäldenären antar anbudet, rapporteras avtalsändringen med värdet "Omförhandlat instrument utan anståndsåtgärder".

Automatiska ändringar som genomförs med stöd av avtalsvillkoren utan gäldenärens aktivitet exempelvis i fråga om löptidens längd är inte sådana förändringar som ska rapporteras.

11.13 Datum för anstånd och status för omförhandling (Date of the forbearance and renegotiation status)

Manual del II, avsnitt 5.4.13



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Definition: I attributet "Datum för anstånd och status för omförhandling" rapporteras det datum då anstånds- eller omförhandlingsstatus, som har rapporterats under dataattributet "Status för anstånd och omförhandling", anses ha inträffat.

Status: Attributet ska alltid rapporteras.

Värde: Datum.

Om krediten har varit reglerad hela löptiden och inga ändringar görs i kreditavtalet, så rapporteras löptidens startdatum i attributet "Datum för anstånd och status för omförhandling".

Om en tidigare oreglerad kredit refinansieras med en ny kredit, så rapporteras i datumfältet löptidens startdatum för den nya krediten.

Attributets datum förändras alltid när värdvärdet ("Status för anstånd och omförhandling") förändras. Datumfältet kan ändras, även om värdvärdet inte förändras, om avtalsvillkoren har ändrats så att det inte inverkar på värdvärdets värde.

11.14 Kumulativa återvinningar sedan fallissemang (Cumulative recoveries since default)

Manual del II, avsnitt 5.4.14

Definition: I attributet "Kumulativa återvinningar sedan fallissemang" rapporteras det totala belopp som har återvunnits sedan senaste fallissemangsdatum.

Status: Attributet är villkorat obligatoriskt, undantagen finns uppräknade nedan.

Värde: Belopp i euro.

Vid beräkningen av kumulativa återvinningar sedan fallissemang ska alla återvinningar beaktas oavsett källa. Här medräknas exempelvis alla frivilliga återvinningar, återvinningar som erhållits genom försäljning av säkringsinstrument samt belopp som säkerhetsställaren betalat. I de ackumulerade återvinningarna inkluderas inte kostnader som hänfört sig exempelvis till försäljning av säkringsinstrument. Endast de återvinningar som minskar beloppet av obetalt kapital beaktas.

I attributet inkluderas inte återvinningar från tidigare fallissemangsperioder, utan beloppet av återvinningarna börjar vid ingången av varje ny period från noll.

Attributet rapporteras inte alls, om

- krediten har varit reglerad sedan löptidens startdatum och på bedömningen av kreditens fallissemangsstatus tillämpas "transaktionsprincipen" enligt artikel 178 i kapitalkravsförordningen.

3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

- gäldenären har inte i något skede under krediternas löptid varit i fallissemang i förhållande till den observerade aktören och på bedömningen av fallissemangsstatus tillämpas "gäldenärsprincipen".

Kumulativa återvinningar rapporteras också för sådana perioder när fallissemang inte längre föreligger för instrumentet eller motparten. Genom detta säkerställs att också återvinningar under den period när fallissemangsstatus förändrats rapporteras.

Kumulativa återvinningar och utestående nominellt belopp har ett samband, dvs. återvinningarna syns som en minskning i det utestående nominella beloppet.

Dessutom finns det skäl att notera att datumet för fallissemangsstatus, från vilket återvinningarna beräknas, inte nödvändigtvis infaller under samma period som antingen instrumentets eller motpartens fallissemangsstatus i attributet förändras.

Exempel 1: Kumulativa återvinningar sedan fallissemang

Den observerade aktören har beviljat krediten 2017M02.

- krediten bedöms vara i fallissemang 10.8.2018 (eftersom det är osannolikt att betalning sker)
- 2018M12 är det utestående nominella beloppet 100 000 €, återvinningarna utgör 20 000 € men från summan är 5 000 € rättsliga kostnader som ska betalas till andra parter
- gäldenären bedöms reglera sitt åtagande 10.7.2019
- 30.9.2020 bedöms krediten vara i fallissemang (eftersom det är sannolikt att betalning sker)

Referensdag	Kumulativa återvinningar sedan fallissemang	Utestående nominellt belopp	Instrumentets prestationsstatus	Motpartens fallissemangsstatus	Datum för motpartens fallissemangsstatus
2018M03	Rapporteras inte	100 000,00	Presterande (icke-nödlidande), ej under prövning	Ej i fallissemang	Rapporteras inte
2018M09	0,00	100 000,00	Icke-presterande (nödlidande)	Fallissemang eftersom det är osannolikt att betalning sker	10.8.2018
2018M12	15 000,00	85 000,00	Icke-presterande (nödlidande)	Fallissemang eftersom det är osannolikt att betalning sker	10.8.2018
2019M09	15 000,00	85 000,00	Presterande	Ej i fallissemang	10.7.2019



			(icke-nödlidande), under provning		
2019M12	15 000,00	85 000,00	Presterande (icke-nödlidande), under provning	Ej i fallissemang	10.7.2019
2020M03	15 000,00	85 000,00	Presterande (icke-nödlidande), under provning	Ej i fallissemang	10.7.2019
2020M06	15 000,00	85 000,00	Presterande (icke-nödlidande), under provning	Ej i fallissemang	10.7.2019
2020M09	0,00	85 000,00	Icke-presterande (nödlidande)	Fallissemang eftersom det är osannolikt att betalning sker	30.9.2020

11.14.1.1 Tillsynsportfolio (Prudential portfolio)

Manual del II, avsnitt 5.4.15

Definition: Attributet "Tillsynsportfolio" beskriver om instrumentet ingår i handelslagret. Med handelslager avses alla positioner i finansiella instrument och råvaror som innehas av ett institut, antingen i avsikt att bedriva handel eller för att säkra positioner som innehas i avsikt att bedriva handel. Attributets värde är beroende av kreditens klassificering antingen i handelslagret eller utanför handelslagret vid beräkningen av kapitalrelationen, klassificeringen baserar sig sålunda inte på typen av instrument eller på redovisningsklassificeringen.

Laglig grund: Förordning (EU) nr 575/2013. Artikel 4.1 led 86 i förordningen.

Status: Attributet är villkorat obligatoriskt, undantagen finns uppräknade nedan.

Värde: Kodlista.

3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Attributet rapporteras inte, om krediten fortfarande administreras av den observerade aktören, men är helt borttagen ur balansräkningen.

Attributet rapporteras inte heller, om krediten inte upptas i den observerade aktörens balansräkning.

11.15 Bokfört värde (Carrying amount)

Manual del II, avsnitt 5.4.16

Definition: I attributet "Bokfört värde" rapporteras kreditens bokförda värde, såsom det redovisas under tillgångar i balansräkningen. Det bokförda värdet inkluderar upplupen ränta.

Laglig grund: Förordning (EU) nr 680/2014. Bilaga V till förordningen.

Status: Attributet är villkorat obligatoriskt, undantagen finns uppräknade nedan.

Värde: Belopp i euro.

I det bokförda värdet rapporteras kreditens redovisade nettovärde, om krediten värderas till upplupet anskaffningsvärde och kreditens verkliga värde, om krediten värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat. Från det bokförda värdet görs avdrag för ackumulerad nedskrivning, om krediten redovisas i en portfölj som omfattas av nedskrivningar.

Det bokförda värdet inkluderar det belopp som rapporterats i posten "Basdata om instrumentet" i attributet "Upplupen ränta".

Om instrumentet omfattas av säkringsredovisning och skyddets inverkan kan rapporteras på instrumentnivå, hänförs skyddets inverkan till det bokförda värdet.

Attributet rapporteras inte, om krediten fortfarande administreras av den observerade aktören, men är helt borttagen ur balansräkningen.

Attributet rapporteras inte heller, om krediten inte upptas i den observerade aktörens balansräkning.

Om den observerade aktören i sin redovisning nettar omvända repor, hänförs nettningens inverkan inte till det bokförda värdet.

3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

12 KREDIT SOM AVFÖRS

I kreditdatarapporteringen är krediten en kombination av ID-kod för avtalet samt ID-kod för instrumentet. Strävan är att rapporteringen av krediter som avförs och fortlöpande krediter ska vara så enhetlig som möjligt.

I samband med att en kredit avförs ska AnaCredit-förordningen, de nationella specialkraven (de krediter som rapporteras har inget tröskelvärde), Finlands Banks rapporteringsmall (schema) och inspektioner i anslutning till den, de statistiska kraven på flödesberäkning, rapporteringen av kreditens skydd och de innehållsmässiga kraven på de attribut som ansluts till krediten beaktas.

Krediten kan avföras ur systemet endast med rapportörens rapport. Den observerade aktören tar i attributet *Kreditens status* i posten *Basdata om instrumentet* ställning till om instrumentet kvarstår i balansräkningen. Attributet kan få värdena:

- 1 = Fortlöpande
- 2 = Avförs
- 3 = Avförs (avskriven)

Med värdet 1 (Fortlöpande) rapporteras krediter som finns med i rapporteringen under hela referensperioden. Endast krediter som rapporterats med värdet 1 överförs från den avslutande kvartalsperioden till följande.

Till krediter som rapporteras med värdet 2 (Avförs) ansluts poster jämte attribut som hänför sig till referensperioden. Krediten avförs ur balansräkningen när gäldenären betalat den utan att den observerade aktören redovisar kreditförlust.

- Om krediten avförs under den sista månaden i kvartalet, ska för krediten rapporteras alla poster (poster om skydd är frivilliga) jämte attribut.
- Om krediten avförs under en mellanmånad i ett kvartal, rapporteras posten *Redovisningsdata* jämte attribut inte (poster om skydd är frivilliga) i slutet av kvartalet.
- En kredit för vilken det i slutet av föregående kvartal med posten *Redovisningsdata* rapporterades ett värde som avviker från noll i attributet *Ackumulerade avskrivningar*, men som avförs ur balansräkningen på grund av gäldenärens amortering, ska rapporteras med värdet 2 (Avförs).

En kredit som avförs med värdet 2 i attributet *Kreditens status* rapporteras inte följande period.

Till en kredit som rapporteras med värdet 3 (Avförs (avskriven)) ansluts alla poster jämte attribut under referensperioden ända fram till den avslutande kvartalperiodens rapport. Värdet 3 används i de fall då avförandet är kopplat med en avskrivning under kvartalet, dvs. attributet *Ackumulerade*



avskrivningar ökar från den tidigare avslutande kvartalperioden fram till den nuvarande.

En kredit som avförs med värdet 3 i attributet *Kreditens status* rapporteras inte efter den avslutande månaden i kvartalet.

Tabell 5. Attributet Kreditens status värde och rapportering

Kredit	M03	M04	M05	M06	M07
001	1	2	rapporteras inte	rapporteras inte	rapporteras inte
002	1	1	2	rapporteras inte	rapporteras inte
003	1	1	1	2	rapporteras inte
004	1	3	3	3	rapporteras inte
005	1	1	3	3	rapporteras inte
006	1	1	1	3	rapporteras inte

För perioder under kvartalet då attributet *Kreditens status* får värdet 2 eller 3 rapporteras för krediten de fullständiga uppgifter som krävs för perioden (med undantag av uppgifter om skydd, se närmare avsnitt 12.6). Om *Kreditens status* således får värdet 2 eller 3 under perioden M06, ska även redovisningsdata anslutas till krediten.

Finlands Bank följer upp användningen av attributet *Kreditens status*. Om krediten under föregående period får värdet 1 (Fortlöpande), ska krediten rapporteras följande period.

12.1 Indelning av krediter som avförs

En kredit kan avföras ur systemet av olika orsaker. I det här avsnittet beskrivs vad som är typiskt vid rapportering av krediter som avförs.

Då en kredit avförs får attributet *Kreditens status* värdet 2 (Avförs), om

- krediten amorteras utan att kreditförlust redovisas
- krediten överförs (säljs) utan att kreditförlust redovisas

Då en kredit avförs får attributet *Kreditens status* värdet 3 Avförs (avskriven), om

- det för krediten under innevarande kvartal görs en avskrivning till fullt belopp
- krediten avförs som en kombination av amortering och avskrivning under innevarande kvartal



- krediten avförs som en kombination av försäljning och avskrivning under innevarande kvartal

12.1.1 Amortering av krediten utan att kreditförlust redovisas

Gäldenären betalar bort hela det utestående nominella beloppet på en gång:

- den sista amorteringen nollställer det utestående nominella beloppet, upplupen ränta samt limit, om det för krediten rapporterats en post utanför balansräkningen
- För krediten rapporteras i attributet *Kreditens status* värdet 2 (Avförs)
- till krediten ansluts de poster och attribut som skulle rapporteras för en fortlöpande kredit för perioden i fråga
- rapporteringen av skydd är frivillig (se avsnitt 12.2.6)
- krediten rapporteras inte längre under följande period

12.1.2 Försäljning av krediten utan att kreditförlust redovisas

Fordringsägaren säljer hela krediten till en tredje part utan att redovisa kreditförlust på så sätt att administreringen av krediten upphör:

- överföring av hela krediten nollställer upplupen ränta samt limiten, om det för krediten har rapporterats en post utanför balansräkningen
- vid överföring av hela krediten är värdet av attributet Överfört belopp lika stort som värdet av attributet Utestående nominellt belopp
- för krediten rapporteras i attributet *Kreditens status* värdet 2 (Avförs)
- till krediten ansluts de poster och attribut som skulle rapporteras för en fortlöpande kredit för perioden i fråga
- rapporteringen av skydd är frivillig
- krediten rapporteras inte längre under följande period

12.1.3 Krediten avskrivs till fullt belopp

Kreditinstitutet redovisar en kreditförlust som är lika stor som hela det utestående nominella beloppet):

- redovisningen av kreditförlust nollställer hela det utestående nominella beloppet, upplupen ränta samt limiten, om det för krediten har rapporterats en post utanför balansräkningen
- för krediten rapporteras i attributet *Kreditens status* värdet 3 Avförs (avskriven)
- krediten rapporteras alltid fram till den avslutande kvartalsperioden
- till krediten ansluts de poster och attribut som skulle rapporteras för en fortlöpande kredit för perioderna i fråga
- attributet Ackumulerade avskrivningar ökar under den avslutande kvartalsperioden jämfört med värdet under den föregående avslutande kvartalsperioden i enlighet med den kreditförlust som redovisats under innevarande kvartal



- under den avslutande kvartalsperioden är attributet Bokfört värde lika med noll
- under den avslutande kvartalsperioden får attributet Upptagning i balansräkningen värdet 3 (helt borttaget ur balansräkningen)
- rapporteringen av skydd är frivillig

12.1.4 En kombination av amortering och avskrivning av krediten

Gäldenären betalar en del av det utestående nominella beloppet och kreditinstituten redovisar resten av det utestående nominella beloppet som kreditförlust:

- kombinationen nollställer det utestående nominella beloppet, upplupen ränta samt limit, om det för krediten rapporterats en post utanför balansräkningen
- för krediten rapporterats i attributet Kreditens status värdet 3 (Avförs (avskriven))
- krediten rapporterats alltid fram till den avslutande kvartalsperioden
- till krediten ansluts de poster och attribut som skulle rapporterats för en fortlöpande kredit för perioderna i fråga
- attributet Ackumulerade avskrivningar ökar under den avslutande kvartalsperioden jämfört med värdet under den föregående avslutande kvartalsperioden i enlighet med den kreditförlust som redovisats under innevarande kvartal
- under den avslutande kvartalsperioden ökar attributet Kumulativa återvinningar sedan fallissemang till ett belopp som motsvarar amorteringen, eftersom krediten förmodligen varit fallerad i slutet av föregående kvartal
- under den avslutande kvartalsperioden är attributet Bokfört värde lika med noll
- under den avslutande kvartalsperioden får attributet Upptagning i balansräkningen värdet 3 (helt borttaget ur balansräkningen)
- rapporteringen av skydd är frivillig

12.1.5 En kombination av försäljning och avskrivning av krediten

Fordringsägaren säljer hela krediten till en tredje part genom att redovisa kreditförlust och samtidigt upphör administreringen av krediten:

- kombinationen nollställer upplupen ränta samt limit, om det för krediten rapporterats en post utanför balansräkningen
- vid överföring av hela krediten är värdet av attributet Överfört belopp lika stort som värdet av attributet Utestående nominellt belopp
- för krediten rapporterats i attributet Kreditens status värde 3 Avförs (avskriven)
- krediten rapporterats alltid fram till den avslutande kvartalsperioden
- till krediten ansluts de poster och attribut som ska rapporterats för en fortlöpande kredit för perioderna i fråga



- attributet Ackumulerade avskrivningar ökar under den avslutande kvartalsperioden jämfört med värdet under den föregående avslutande kvartalsperioden i enlighet med den kreditförlust som redovisats under inrevarande kvartal
- under den avslutande kvartalsperioden ökar attributet Kumulativa återvinningar sedan fallissemang till ett belopp som motsvarar det överförda beloppet, eftersom krediten förmodligen varit fallerad i slutet av föregående kvartal
- under den avslutande kvartalsperioden är attributet Bokfört värde lika med noll
- under den avslutande kvartalsperioden får attributet Upptagning i balansräkningen värdet 3 (Helt borttaget ur balansräkningen)
- rapporteringen av skydd är frivillig

12.2 Kredit som avförs – schemats poster och attribut som ska rapporteras

I det här avsnittet beskrivs rapporteringskraven på krediter som avförs enligt attribut. Nyckelkoderna per tabell samt referensintegriteter beskrivs i stycke 2.

12.2.1 Instrumentets motparter (Counterparty-instrument record)

Data utanför nyckelkoden är attributet *Belopp för solidariskt ansvar*, i vilket det utestående nominella belopp som varje gäldenär är betalningsansvarig för ska rapporteras i förhållande till ett enskild instrument, i en situation där det finns fler än en gäldenär. Beloppet för en kredit som avförs är lika med noll.

12.2.2 Basdata om instrumentet (Instrument information record)

I posten *Basdata om instrumentet* beskrivs krediten med 39 attribut. I posten rapporteras tabell 2 (Basdata om instrumentet) och tabell 3 (Finansiell data) i AnaCredit-förordningen. Attributen i tabell 2 är data i anslutning till krediten som sällan förändras över tiden. Som standard rapporteras för en kredit som avförs för dessa attribut samma data som under föregående period, under vilken krediten rapporterades i attributet *Kreditens status* med värdet 1 (Fortlöpande).

12.2.2.1 Basdata om krediten (Common information)

Tabell ⁵		Attribut	Rapportering av kredit som avförs
2	Lista	Typ av instrument	Alltid ⁶ / Det föregående rapporterade värdet
2	Lista	Revolverande kredit	

⁵ I kolumnen "Tabell" hänvisas till Finlands Banks rapporteringskrav för enskilda tabeller, där antalet tabeller är sammanlagt 11.

⁶ "Alltid" hänvisar till kravet på att det aktuella attributet alltid ska rapporteras oberoende av t.ex. typ av instrument eller kreditens andra egenskaper.



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

2	Lista	Andra kreditlinjer än revolverande krediter	Om typen av instrument får värdet factoring, övriga kundfordringar eller övriga lån, det föregående rapporterade värdet
2	Lista	Ändamål	Alltid / Det föregående rapporterade värdet
2	Lista	Amorteringstyp	Alltid / Det föregående rapporterade värdet
2	Lista	Betalningsfrekvens	Alltid / Det föregående rapporterade värdet

12.2.2.2 Annan basdata om krediten (Other common information)

Tabell		Syndikerat lån	Alltid / Det föregående rapporterade värdet
2	Lista	ID-kod för syndikerade avtal	Tidigare rapporterat värde, om det rapporterats för föregående period
2		Förvaltningsinstrument	Alltid / Det föregående rapporterade värdet
2	Lista	Projektfinansieringslån	Alltid / Det föregående rapporterade värdet
2	Lista	Efterställda fordringar	Alltid / Det föregående rapporterade värdet
2	Lista	Återbetalningsrätter	Alltid / Det föregående rapporterade värdet
2	Lista	Regress	Alltid / Det föregående rapporterade värdet
2	Lista	Syndikerat lån	Alltid / Det föregående rapporterade värdet

12.2.2.3 Kreditens datumuppgifter (Dates)

Tabell		Attribut	Rapportering av kredit som avförs
2	Datum	Löptidens startdatum	Alltid / Det föregående rapporterade värdet
2	Datum	Avvecklingsdag	Tidigare rapporterat värde, om det rapporterats för föregående period
2	Datum	Rättsligt giltig slutlig förfallodag	Tidigare rapporterat värde, om det rapporterats för föregående period

12.2.2.4 Räntedata (Interest information)

Tabell		Attribut	Rapportering av kredit som avförs
2	Lista	Typ av ränta	Alltid / Det föregående rapporterade värdet
2	Datum	Slutdatum för amorteringsfri period	Tidigare rapporterat värde, om det rapporterats för föregående period
3	Datum	Nästa ändring av räntesatsen	Tidigare rapporterat värde, om det rapporterats för föregående period
2	Lista	Intervall för ändring av räntesatser	Alltid / Det föregående rapporterade värdet
2	%	Räntetak	Tidigare rapporterat värde, om det rapporterats för föregående period
2	%	Räntegolv	Tidigare rapporterat värde, om det rapporterats för föregående period
2	Lista	Värde för referensränta	Alltid / Det föregående rapporterade värdet
2	Lista	Löptid för referensränta	Alltid / Det föregående rapporterade värdet



2	%	Räntemarginal	Tidigare rapporterat värde, om det rapporterats för föregående period
3	%	Ränta	Alltid / Tidigare rapporterat belopp [eller noll]

12.2.2.5 Uppgifter om belopp (Amount information)

Tabell		Attribut	Rapportering av kredit som avförs
3	€	Upplupen ränta	0
2	Lista	Valuta	Alltid / Det föregående rapporterade värdet
2	€	Åtagandebelopp vid löptidens början	Tidigare rapporterat värde, om det rapporterats för föregående period
3	€	Utestående nominellt belopp	0 eller om det är fråga om en kredit som överförs (sålts) i sin helhet, det överförda beloppet.
2	€	Belopp utanför balansräkningen	0, om det rapporterats för föregående period

12.2.2.6 Uppgifter om fallissemang (Default information)

Tabell		Attribut	Rapportering av kredit som avförs
3	Lista	Instrumentets fallissemangstatus	Nyaste information
3	Datum	Datum för instrumentets fallissemangstatus	Datum för nyaste information
3	€	Betalningsdröjsmål för instrumentet	0
3	Datum	Datum då instrumentet förfaller till betalning	Tidigare rapporterat värde, om det rapporterats för föregående period

12.2.2.7 Övriga uppgifter (Other information)

Tabell		Attribut	Rapportering av kredit som avförs
3	€	Överfört belopp	0 eller om det är fråga om en kredit som överförs (sålts) i sin helhet, det överförda beloppet.
3	Lista	Typ av värdepapperisering	Alltid / Det föregående rapporterade värdet
2	€	Förändringar i verkligt värde	Tidigare rapporterat värde, om det rapporterats för föregående period

12.2.3 Redovisningsdata (Accounting record)

I posten *Redovisningsdata* beskrivs krediten med 16 attribut. Åtta (8) av attributen hänför sig till kodlistan, sex (6) till värdefält i euro och två (2) till datumfält.

12.2.3.1 Attribut enligt kodlistan

Tabell	Attribut	Rapportering av kredit som avförs
--------	----------	-----------------------------------



6	Redovisningsklassificering av instrumentet	Alltid / Det föregående rapporterade värdet
6	Upptagande i balansräkningen	Helt borttaget ur balansräkningen
6	Typ av nedskrivning ⁷	Alltid / Det föregående rapporterade värdet
6	Metod för att bedöma värde-minskning	Helt borttaget ur balansräkningen
6	Inteckningskällor ⁷	Alltid / Det föregående rapporterade värdet
6	Instrumentets prestationsstatus	Alltid / Det föregående rapporterade värdet
6	Status för anstånd och status för omförhandling	Alltid / Det föregående rapporterade värdet
6	Tillsynsportfölj ⁷	Alltid / Det föregående rapporterade värdet

12.2.3.2 Värdefält

Tabell	Attribut	Rapportering av kredit som avförs
6	Ackumulerade avskrivningar ⁷	Nyaste information
6	Ackumulerad nedskrivning	0, om det rapporterats för föregående period
6	Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk	0, om det rapporterats för föregående period
6	Avsättningar avseende exponeringar utanför balansräkningen	0, om det rapporterats för föregående period
6	Kumulativa återvinningar sedan fallissemang	Nyaste information
6	Bokfört värde ⁷	Nyaste information

12.2.3.3 Datumfält

Tabell	Attribut	Rapportering av kredit som avförs
6	Datum för instrumentets prestationsstatus	Alltid / Det föregående rapporterade värdet
6	Datum för anstånd och status för omförhandling	Datumfält för den aktuellaste informationen

12.2.4 Referensuppgifter om motparten (Counterparty reference record)

En gäldenär för en kredit som avförs kan samtidigt ha flera krediter hos den observerade aktören, och därför ska alltid den senaste informationen rapporteras i motpartens referensuppgifter.

⁷ Attributet krävs inte om krediten är helt borttagen ur balansräkningen, men den administreras.



Minimikravet är att det till motparts-ID ansluts samma attribut, vilka rapporteras för föregående period.

12.2.5 Motpartens risk- och fallissemangdata (Counterparty risk and default record)

12.2.5.1 Attribut

Tabell	Attribut	Rapportering av kredit som avförs
9	Sannolikhet för fallissemang	Om det rapporterats för föregående period, ska den aktuella informationen ges
10	Motpartens fallissemangsstatus	Om det rapporterats för föregående period, ska den aktuella informationen ges
10	Datum för motpartens fallissemangsstatus	Om det rapporterats för föregående period, ska den aktuella informationen ges

Fastän uppgiften rapporterats tidigare, ska den rapporteras i vilket fall som helst, om gäldenären har flera krediter hos den observerade aktören.

12.2.6 Skydd

Det är frivilligt att rapportera skydd i samband med kredit som avförs. I avsnittet beskrivs rapporteringen av uppgifter om skydd både i det fallet där skydd inte rapporteras och i det fallet där skydd rapporteras frivilligt.

12.2.6.1 Skydd rapporteras inte för kredit som avförs

Om de observerade aktörerna beslutar att inte rapportera uppgifter om skydd, lämnas alla poster om skydd orapporterade. Posterna är

- *Relationen mellan instrumentet och erhållna skydd* (Instrument-protection record)
- *Basdata om erhållet skydd* (Protection record)
- *Utfärdarna av skydd* (Protection provider record)

12.2.6.2 Frivillig rapportering av skydd för kredit som avförs

Om uppgifterna om skydd rapporteras för en kredit som avförs, ska de rapporteras fullständiga för att granskningen ska fungera korrekt. Majoriteten av uppgifterna är desamma som rapporterades under föregående period, då attributet *Kreditens status* var 1 (Fortlöpande).

12.2.6.2.1 Relationen mellan instrumentet och erhållna skydd (Instrument-protection record)

Tabell	Attribut	Rapportering av kredit som avförs
8	Tilldelat värde för skydd	0
8	Tredje mans prioriterade fordringar mot skyddet	0
8	Generell pant	Alltid / Det föregående rapporterade värdet

**12.2.6.2.2 Utfärdarna av skydd (Protection provider record)**

Tabell	Attribut	Rapportering av kredit som avförs
11	ID-kod för utfärdare av skydd	Alltid / Det föregående rapporterade värdet
11	Typ av utfärdare av skydd	Alltid / Det föregående rapporterade värdet

12.2.6.3 Basdata om erhållet skydd (Protection record)**12.2.6.3.1 Attribut enligt kodlistan**

Tabell	Attribut	Rapportering av kredit som avförs
7	Typ av skydd	Alltid / Det föregående rapporterade värdet
7	Typ av skyddsvärde	Alltid / Det föregående rapporterade värdet
7	Värderingsmetod för skydd	Alltid / Det föregående rapporterade värdet
7	Lokalisering av fast egendom	Tidigare rapporterat värde, om det rapporterats för föregående period
7	Land för fast egendom som säkerhet	Tidigare rapporterat värde, om det rapporterats för föregående period

12.2.6.3.2 Datumfält

Tabell	Attribut	Rapportering av kredit som avförs
7	Förfallodag för skydd	Tidigare rapporterat värde, om det rapporterats för föregående period
7	Datum för skyddsvärde	Alltid / Det föregående rapporterade värdet
7	Datum för skyddets ursprungliga värde ⁸	Tidigare rapporterat värde, om det rapporterats för föregående period

⁸ Obligatorisk, om krediten beviljats 1.9.2018 eller senare.



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

12.2.6.3.3 Värdefält

Tabell	Attribut	Rapportering av kredit som avförs
7	Skyddets värde	Alltid / Det föregående rapporterade värdet
7	Skyddets ursprungliga värde ⁸	Tidigare rapporterat värde, om det rapporterats för föregående period

1.1.1.1.1. Övriga attribut

Tabell	Attribut	Rapportering av kredit som avförs
7	Postnummer för fast egendom som säkerhet	Tidigare rapporterat värde, om det rapporterats för föregående period
7	Ort för fast egendom som säkerhet	Tidigare rapporterat värde, om det rapporterats för föregående period



13 INLÅNING MELLAN KREDITINSTITUT (FORDRINGAR)

Positioner mellan kreditinstitut benämns allmänt inlåning i stället för utlåning, exempelvis har den observerade aktören under fordringar kassakravsinlåning i centralbanken. I kreditdatainsamlingen rapporteras alla fordringar på kreditinstitut med inlåningsinstrument (instrument i kodlistan som börjar med siffran 2). **Rapporteringskyldigheten gäller endast den observerade aktörens fordringar** (tillgångar). I datakreditinsamlingen rapporteras inte inlåning som redovisas som den observerade aktörens skuld (skulder). Alla rapporterade fordringar på Finlands Bank eller något annat kreditinstitut beskrivs med inlåningsinstrument, även om motsvarande fordran på en annan sammanslutning än ett kreditinstitut rapporteras med utlåningsinstrument (instrument i kodlistan som börjar med siffran 4).

13.1 Instrumentkategorier som används vid inlåning mellan kreditinstitut

AnaCredit-förordningens instrumenttyp "Annan inlåning än omvända repor" har i Finlands Banks kreditdatainsamling indelats i instrumentkategorier enligt RATI-rapporteringen:

- Överförbar inlåning över natten (221)
- Icke överförbar inlåning över natten (221)
- Inlåning med överenskommen löptid (225)
- Inlåning med uppsägningstid (226).
- e-pengar: hårdvarubaserade (227)
- e-pengar: mjukvarubaserade (228)

I del II i AnaCredit-manualen preciseras begreppen i anslutning till kredit. Användningen av instrumenttypen "Annan inlåning än omvända repor" för beskrivning av krediter mellan kreditinstitut motiveras med kraven i förordningen om det europeiska national- och regionalräkenskapssystemet (ENS2010). Förordningen styr all statistik som beskriver nationalräkenskaperna enligt artikel 5.81 i ENS2010.

Till inlåning räknas positioner mellan kreditinstitut (förhållanden som fordringsägare/gäldenär mellan kreditinstitut) inbegripet bl.a.

- centralbanksinlåning (kassakravsinlåning och övrig inlåning)
- marginalbetalningar till kreditinstitut
- kortfristig finansiering mellan kreditinstitut
- inlåning i andra kreditinstitut

Som inlåning mellan kreditinstitut rapporteras alltid RATI-instrument 41 Penningmarknadsskuldebrev, 42 Revolverande lån, 43 Kontokrediter/checkräkningskrediter och 4791 Övrig utlåning. I fråga om rapportering av andra instrumentkategorier (exempelvis Kortkrediter och Leasing) kan rapportören efter eget övervägande använda instrument som börjar med siffran 4 eller 2.



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Som inlåning mellan kreditinstitut rapporteras inte kredit som beviljats kreditinstitut enligt artikel 4.1.1 b i kapitalkravsförordningen. För krediter som beviljats dessa kreditinstitut utanför den monetära finansinstitutssektorn (non-MFI-credit institution) används kreditinstrument (instrument som börjar med siffran 4).

13.2 Rapportering av inlåning mellan kreditinstitut och koncerninterna poster

Enligt artikel 4 definition 1.1 a i kapitalkravsförordningen avses med kreditinstitut ett företag vars verksamhet består i att ta emot insättningar eller andra återbetalbara medel från allmänheten och att bevilja krediter för egen räkning. Enligt punkt 1.1 b kan kreditinstitut också vara företag som bedriver investeringsverksamhet och uppfyller vissa kriterier (kreditinstitut utanför den monetära finansinstitutssektorn). I kreditdatarapporteringen tillämpas på definitionen av inlåning mellan kreditinstitut endast kriterium 1.1 a.

I bilaga 1 punkt 1.1 i förordningen om de monetära finansinstitutsens balansräkningar preciseras definitionen av kreditinstitut. Enligt den klassificeras andra finansinstitut än kreditinstitut, i vars balansräkning på skuldsidan redovisas finansiella instrument som är nära substitut för inlåning, som MFI förutsatt att de uppfyller andra kriterier för MFI.

I bilaga 1 punkt 5.3 i samma förordning beskrivs rapporteringen av utlåning inom koncerner. Enligt den görs för positioner inom koncerner en ytterligare uppdelning på positioner och transaktioner som avser inlåning och utlåning mellan monetära finansinstitut som tar emot inlåning för att göra det möjligt att identifiera sambanden mellan kreditinstitut som ingår i samma koncern (inhemska motparter och andra medlemsstater i euroområdet).

I Finland utgörs kreditinstituten av kreditinstitut som övervakas av Finansinspektionen. Sektorkategorierna för dem börjar med S.122 och de indelas enligt följande:

- inlåningsbanker (S.1221), som kan ta emot inlåning från allmänheten
- kreditföretag (S.1222 och S.1223), som också är kreditinstitut som omfattas av ECB:s kassakravsinslåning.

I del 1 avsnitt 2 i AnaCredit-manualen preciseras begreppet motpart. Grundbegreppet för de motparter som rapporteras i datainsamlingen är "institutionell enhet". Enligt definition 2.12 i förordningen om det europeiska national- och regionalräkenskapssystemet (ENS2010) är en "institutionell enhet en ekonomisk enhet som kännetecknas av beslutsautonomi när den utövar sin huvudsakliga funktion. En inhemsk enhet betraktas som en institutionell enhet på det ekonomiska territorium där den har sin huvudsakliga ekonomiska hemvist".

Ett inhemskt kreditinstitut har ett unikt företags-ID (FO-nummer), men antalet kontor kan vara flera, antingen på samma ort eller över hela landet. Alla kontor verkar under samma FO-nummer och rapporteringskravet förpliktar kreditinstitutet att rapportera alla krediter som beviljats under samma FO-nummer.



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Fordringar inom kreditinstitutet (t.ex. huvudkontorets fordran på en filial) rapporteras inte, eftersom kontoren tillsammans bildar den rapporteringsskyldiga. Om flera separata rättsliga enheter som hör till samma koncern är verksamma i rapportlandet, rapporteras fordringsförhållandet mellan dessa separata enheter (var och en har eget FO-nummer).

Enligt artikel 1 definition 4 i AnaCredit-förordningen avses med "utländsk filial" en institutionell enhet som utgör en rättsligt beroende del av en rättslig enhet med hemvist i ett annat land där den rättsliga enheten är registrerad i överensstämmelse med begreppet "enda filial" enligt artikel 2.3 i förordning (EG) nr 2533/98.

Artikel 3 i AnaCredit-förordningen begränsar den faktiska rapporterande populationen enligt följande: "Den faktiska rapporterande populationen ska bestå av inhemska kreditinstitut och filialer till utländska kreditinstitut, oavsett huruvida de är institut som står under tillsyn enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU".

Om ett inhemskt kreditinstitut har en utländsk filial, betraktas den utländska filialen i rapporteringen som en separat institutionell enhet, och då ska kreditinstitutets fordran på filialen eller tvärtom rapporteras.

Exempel 1

Det inhemska kreditinstitutet A har utöver ett huvudkontor (A1) 49 filialer i Finland (A2–A50). Kreditinstitutet (A) har i Finland ett kreditinstitut specialiserat på konsumtionskrediter (B). Dessutom har kreditinstitutet grundat en filial (C) med kreditinstitutsstatus i Sverige.

I kreditdatainsamlingen gäller för kreditinstitut A följande:

- rapporterar inlåning mellan kreditinstitut i kreditinstitut B
- rapporterar inlåning mellan kreditinstitut i kreditinstitut C
- rapporterar inte fordringar inom sina kontor (fordringar mellan A1–A50)

I kreditdatainsamlingen gäller för kreditinstitut B följande:

- rapporterar inlåning mellan kreditinstitut i kreditinstitut A (den totala inlåningen i alla kontor A1–A50)
- rapporterar inlåning mellan kreditinstitut i kreditinstitut C

I kreditdatainsamlingen gäller för kreditinstitut C följande (om rapporteringsskyldigt):

- rapporterar inlåning mellan kreditinstitut i kreditinstitut A (den totala inlåningen i alla kontor A1–A50)
- rapporterar inlåning mellan kreditinstitut i kreditinstitut B

En transaktion mellan kreditinstitutet rapporteras som inlåning mellan kreditinstitut, om



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

- transaktionen redovisas under tillgångar (artikel 4 punkt II i AnaCredit-förordningen), **eller**
- transaktionen ger upphov till kreditrisker för den observerade aktören (artikel 4 punkt I i AnaCredit-förordningen)



13.3 Uppgifter som ska rapporteras

13.3.1 Utestående nominellt belopp, belopp utanför balansräkningen och kreditens status

För den kombination av ID-kod för avtal och ID-kod för instrument som finns bakom inlåning mellan kreditinstitut rapporteras attributen "Utestående nominellt belopp" och "Belopp utanför balansräkningen" såsom för vilken kredit som helst.

Den observerade aktören rapporterar inte inlåning som upptas som skuld i balansräkningen, oavsett motpart. Endast poster som upptas som den observerade aktörens tillgångar rapporteras.

Den observerade aktören A rapporterar under inlåning mellan kreditinstitut endast det utestående nominella beloppet, om avvecklingsdagen redan har realiserats och

- den observerade aktören A har beviljat kreditinstitut B en engångskredit, **eller**
- den observerade aktören A har inlåning i kreditinstitut B

Den observerade aktören A rapporterar under inlåning mellan kreditinstitut det utestående nominella beloppet och beloppet utanför balansräkningen, om avvecklingsdagen redan har realiserats och

- den observerade aktören A har beviljat kreditinstitut B kreditlimit, **eller**
- kreditinstitut B har ett transaktionskonto med kredit hos den observerade aktören A, och kreditinstitut B har utnyttjat kreditlimiten i anslutning till kontot

Om hela limiten för ett konto med kredit är outnyttjad, rapporteras den återstående kreditlimiten som ett belopp utanför balansräkningen och det utestående nominella beloppet får värdet noll.

Uppgifterna om motparten vid inlåning mellan kreditinstitut rapporteras på samma sätt som uppgifterna för andra motparter. Kreditinstituten har en nationell kod (och oftast LEI) och det rekommenderas att den fogas till det motparts-ID som uppgiftslämnaren rapporterar.

Inlåning mellan kreditinstitut rapporteras under attributet "Kreditens status" som fortlöpande under hela avtalets löptid (eller kontots giltighetstid).

13.3.2 Rapportering av centralbanksinlåning

Rapportörens kassakravsinslåning i Finlands Bank (TARGET2-kontots saldo) månadens sista dag rapporteras med instrumentkategorin överförbar inlåning över natten (221). Inlåning över natten i centralbanken som görs med separat avtal rapporteras som ett separat avtal med instrumentkod 222. I RATI-rapporteringen rapporteras motsvarande poster på tillgångssidan med instrumentkod 43.



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

På kassakravsinlåning betalas den lägsta anbudsräntan för huvudsakliga refinansieringstransaktioner. På avtal om inlåning över natten tillämpas inlåningsräntan för stående faciliteter. För penningpolitiska motparter kan centralbanksinlåning utöver kassakravsinlåning också inkludera annan likviditet för betalningstransaktioner. Då tillämpas på den del som överstiger kassakravsinlåningen räntan för inlåning över natten, när kassakravet redan har uppfyllts under uppfyllandeperioden. De räntor som tillämpas på centralbanksinlåning (lägsta anbudsräntan för Eurosystemets huvudsakliga refinansieringstransaktioner/räntan på inlåning över natten) publiceras på Finlands Banks webbplats.

I fråga om centralbanksinlåning får attributet "Typ av ränta" värdet 1 (Fast) och "Intervall för ändring av räntesatser" värdet 0 (Kan inte kontrolleras eller inte tillämplig). Av detta följer att attribut i anslutning till rörlig ränta inte rapporteras.

Tabell 6. Exempel på kassakravsinlåning i kreditdatabaseringsrapporteringen, exempelvärden för attributen per post

* Om värdet för attributet "Ackumulerad nedskrivning" rapporteras måste attributet "Typ av nedskrivning" också rapporteras.

** Om värdet för attributet "Ackumulerad nedskrivning" är 0.00 rapporteras attributet "Typ av nedskrivning" med värdet av kodlista.

I exemplet, i kolumnen längst till höger på den övre raden värdet i anslutning till kassakravsinlåning, på den nedre raden den allmänna rapporteringsgrunden för fältet.

Posten Referensuppgifter om motparten		
Motpartsdata rapporteras enligt samma regler som övriga motpartsdata		
Posten Basdata om instrumentet		
ID-kod för avtal	CNTRCT_ID	ID-kod för avtal
ID-kod för instrument	INSTRMNT_ID	ID-kod för instrument
Kreditens status	CRDT_STTS	1 (Fortlöpande)
		Värde enligt kodlistan
Typ av instrument	TYP_INSTRMNT	221 (Överförbar inlåning över natten)
		Värde enligt kodlistan
Revolverande kredit	RVLVNG_CRDT	2 (Nej)
		Värde enligt kodlistan
Andra kreditlinjer än revolverande krediter	CRDT_LNS_OTH_RVLVNG_CRDT	2 (Nej)
		Värde enligt kodlistan
Ändamål	PRPS	11 (Andra ändamål)
		Värde enligt kodlistan



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Amorteringstyp	TYP_AMRTSTN	5 (Övriga) Värde enligt kodlistan
Betalningsfrekvens	PYMNT_FRQNCY	15 (Övriga) Värde enligt kodlistan
Syndikerat lån	SYNDCTD_CNTRCT_TF	2 (Ej syndikerat lån) Värde enligt kodlistan
ID-kod för syndikerade avtal	SYNDCTD_CNTRCT_TF	Om ett syndikerat lån får värdet 2, rapporteras elementet inte
Förvaltningsinstrument	FDCRY	2 (Icke-förvaltningsinstrument) Värde enligt kodlistan
Projektfinansieringslån	PRJCT_FNNC_LN	2 (Ej projektfinansieringslån) Värde enligt kodlistan
Efterställda fordringar	SBRDNTD_DBT	2 (Ej efterställda fordringar) Värde enligt kodlistan
Återbetalningsrätter	RPYMNT_RGHTS	1 (På begäran eller med kort varsel) Värde enligt kodlistan
Regress	RCRS	2 (Ingen regress) Värde enligt kodlistan
Löptidens startdatum	DT_INCPTN	2010-01-01 Obligatorisk uppgift
Avvecklingsdag	DT_STTLMNT	2010-01-01 Obligatorisk uppgift
Rättsligt giltig slutlig förfallodag	DT_LGL_FNL_MTRTY	Rapporteras, om datumet existerar. I annat fall rapporteras elementet inte.
Typ av ränta	TYP_INTRST_RT	1 (Fast) Värde enligt kodlistan
Slutdatum för amorteringsfri period	DT_END_INTRST_ONLY	Elementet rapporteras inte Vid behov datum
Nästa ändring av räntesatsen	DT_NXT_INTRST_RT_RST	Elementet rapporteras inte Vid behov datum



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Intervall för ändring av räntesatser	INTRST_RT_RST_FRQNCY	0 (Kan inte kontrolleras eller inte tillämplig) Värde enligt kodlistan
Räntetak	INTRST_RT_CP	Elementet rapporteras inte
Räntegolv	INTRST_RT_FLR	Elementet rapporteras inte
Värde för referensränta	RFRNC_RT_V	0 (Ej tillämpligt) Värde enligt kodlistan
Löptid för referensränta	RFRNC_RT_M	0 (Ej tillämpligt) Värde enligt kodlistan
Räntedifferential/räntemarginal	INTRST_RT_SPRD	Elementet rapporteras inte (eftersom fast ränta)
Ränta	ANLSD_AGRD_RT	Exempelvis 0,0000 om lägsta anbudsränta är 0,0 % Obligatorisk uppgift
Upplupen ränta	ACCRD_INTRST	0.00 (när räntan är noll) Obligatorisk uppgift
Valuta	CRRNCY_DNMNTN	EUR Värde enligt kodlistan
Åtagandebelopp vid löptidens början	CMMTMNT_INCPTN	0.00 Obligatorisk uppgift
Utestående nominellt belopp	OTSTNDNG_NMNL_AMNT	1234567.89 Obligatorisk uppgift
Belopp utanför balansräkningen	OFF_BLNC_SHT_AMNT	Elementet rapporteras inte Rapporteras, om belopp utanför balansräkningen.
Instrumentets fallissemangsstatus	DFLT_STTS	Rapporteras, om fallissemangsstatus bedöms på instrumentnivå och inte på motpartsnivå. Antingen instrumentets fallissemangsstatus eller motpartens fallissemangsstatus ska rapporteras.
Datum för instrumentets fallissemangsstatus	DT_DFLT_STTS	Obligatorisk uppgift, om instrumentets fallissemangsstatus har rapporterats
Betalningsdröjsmål för instrumentet	ARRRS	0.00



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

		Obligatorisk uppgift
Datum då instrumentet förfaller till betalning	DT_PST_D	Elementet rapporteras inte
Överfört belopp	TRNSFRRD_AMNT	0.00
		Obligatorisk uppgift
Typ av värdepapperisering	TYP_SCRTSTN	7 (Ej värdepapperiserat)
		Värde enligt kodlistan
Förändringar i verkligt värde på grund av förändringar i kreditrisk före köp	FV_CHNG_CR_BFR_PRCHS	Elementet rapporteras inte
Instrumentets motparter		
Motpartsroll	ENTTY_RL	Till avtalet fogas alltid minst tre roller. I fråga om kassakravsinslåning får Finlands Bank roll 2 (gäldenär)
		Värde enligt kodlistan
Belopp för solidariskt ansvar	JNT_LBLTY_AMNT	Elementet rapporteras inte
Posten Instrumentets motparter		
Sannolikhet för fallissemang	PD	0.0001 (ett värde mellan 0 och 1)
		Obligatorisk uppgift
Motpartens fallissemangsstatus	DFLT_STTS	Rapporteras, om fallissemangsstatus bedöms på motparts nivå och inte på instrumentnivå. Antingen instrumentets fallissemangsstatus eller motpartens fallissemangsstatus ska rapporteras.
Datum för motpartens fallissemangsstatus	DT_DFLT_STTS	Obligatorisk uppgift, om motpartens fallissemangsstatus har rapporterats
Posten Redovisningsdata		
Redovisningsklassificering av instrumentet	ACCNTNG_CLSSFCTN	14 (Kassabehållning hos centralbanker och annan avistainlåning)
		Värde enligt kodlistan
Upptagande i balansräkningen	RCGNTN_STTS	1 (Helt upptaget)
		Värde enligt kodlistan



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Akkumulerade avskrivningar	ACCMLTD_WRTFFS	0.00 Obligatorisk uppgift
Akkumulerad nedskrivning	ACCMLTD_IMPRMNT	>= 0.00 *
Typ av nedskrivning	IMPRMNT_STTS	23 (Fas 1 (IFRS)) ** Värde enligt kodlistan
Metod för att bedöma värdeminskning	IMPRMNT_ASSSSMNT_MTHD	0 (Omfattas ej av nedskrivning / Ej tillämplig) Värde enligt kodlistan
Inteckningskällor	SRC_ENCMBRNC	1 (Utan inteckning) Värde enligt kodlistan
Akkumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk	ACCMLTD_CHNGS_FV_CR	Elementet rapporteras inte
Instrumentets prestationsstatus	PRFRMNG_STTS	N11 (Presterande (icke-nödligdande), ej under prövning) Värde enligt kodlistan
Datum för instrumentets prestationsstatus	DT_PRFRMNG_STTS	2010-01-01 Obligatorisk uppgift
Avsättningar avseende exponeringar utanför balansräkningen	PRVSNS_OFF_BLNC_SHT	Elementet rapporteras inte
Status för anstånd och omförhandling	FRBRNC_STTS	8 (Varken med anstånd eller omförhandlat) Värde enligt kodlistan
Datum för anstånd och status för omförhandling	DT_FRBRNC_STTS	2010-01-01 Obligatorisk uppgift
Kumulativa återvinningar sedan fallissemang	CMLTV_RCVRS_SNC_DFLT	Elementet rapporteras inte
Tillsynsportfölj	PRDNTL_PRTFL	2 (Utanför handelslager) Värde enligt kodlistan
Bokfört värde	CRRYNG_AMNT	1234567.89 Obligatorisk uppgift

3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

14 RAPPORTERING AV OTILLÅTEN ÖVERTRASSERING

I AnaCredit-manualen finns inget eget avsnitt för otillåten övertrassering, utan anvisningarna för rapportering av övertrasseringar har inkluderats i den övriga texten och upptas framför allt i samband med rapporteringen av växlar. Denna indelning är så tillvida logisk, att otillåten övertrassering rapporteras med instrumentkategorin för checkkonto. I AnaCredit-manualen, del III, artikel 8.3.8 finns samlad information om otillåten övertrassering.

Otillåten övertrassering kan hänföra sig till kontokrediter. I samband med ett konto med kredit innebär en otillåten övertrassering att gäldenären överskrider kreditlimitens övre gräns. Då rapporteras den otillåtna övertrasseringen som en del av det utestående nominella beloppet och kreditbeloppet utanför balansräkningen får värdet noll. I övrigt görs rapporteringen som normalt.

Ett transaktionskonto till vilket kunden inte fogat kreditegenskap kan exponeras för otillåten övertrassering. Normalt räknas transaktionskontots saldo till den observerade aktörens skulder, och kontots saldo rapporteras inte som inlåning. I händelse av övertrassering har den observerade aktören en fordran på kunden, och övertrasseringen ska rapporteras som kredit med instrumentkategorin checkräkningskrediter (43).

För en otillåten övertrassering gäller inte nödvändigtvis alla attribut inom kreditdatainsamlingen. Därför rapporteras i Finlands Banks schema en del attribut inte alls i samband med övertrassering. Om samma kund övertrasserar samma konto flera gånger, ska övertrasseringen rapporteras med samma ID-kod för avtal och ID-kod för instrument, även om krediten emellanåt har rapporterats som en kredit som avförs.

Posten Referensuppgifter om motparten och posten Instrumentets motparter rapporteras på normalt sätt. Poster om erhållna skydd rapporteras inte.

Tabell 7. Exempel på otillåten övertrassering i kreditdatarapporteringen, som antagande en kund utan betalningsanmärkningar o.d.

Posten Referensuppgifter om motparten		
Motpartsdata rapporteras enligt samma regler som övriga motpartsdata		
Posten Basdata om instrumentet		
ID-kod för avtal	CNTRCT_ID	ID-kod för avtal
ID-kod för instrument	INSTRMNT_ID	ID-kod för instrument
Kreditens status	CRDT_STTS	1 (Fortlöpande) Betalningsmånaden värde 2
Typ av instrument	TYP_INSTRMNT	43 (checkräkningskrediter) 222 (icke överförbar inlåning över natten, när motparten är ett kreditinstitut)



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Revolverande kredit	RVLVNG_CRDT	Elementet rapporteras inte, vid rapportering av elementet används värde 2
Andra kreditlinjer än revolverande krediter	CRDT_LNS_OTH_RVLVNG_CRDT	Elementet rapporteras inte, vid rapportering av elementet används värde 2
Ändamål	PRPS	11 (Andra ändamål)
Amorteringstyp	TYP_AMRTSTN	5 (Övriga)
Betalningsfrekvens	PYMNT_FRQNCY	15 (Övriga)
Syndikerat lån	SYNDCTD_CNTRCT_TF	2 (Ej syndikerat lån)
ID-kod för syndikerade avtal	SYNDCTD_CNTRCT_TF	Elementet rapporteras inte
Förvaltningsinstrument	FDCRY	2 (Icke-förvaltningsinstrument)
Projektfinansieringslån	PRJCT_FNNC_LN	2 (Ej projektfinansieringslån)
Efterställda fordringar	SBRDNTD_DBT	2 (Ej efterställda fordringar)
Återbetalningsrätter	RPYMNT_RGHTS	1 (På begäran eller med kort varsel)
Regress	RCRS	2 (Ingen regress)
Löptidens startdatum	DT_INCPTN	Dag för övertrassering
Avvecklingsdag	DT_STTLMNT	Dag för övertrassering
Rättsligt giltig slutlig förfallodag	DT_LGL_FNL_MTRTY	Elementet rapporteras inte
Typ av ränta	TYP_INTRST_RT	1 (Fast), om fast straffränta som ingår avtalet tillämpas, i övrigt 0 (Ej tillämpligt)
Slutdatum för amorteringsfri period	DT_END_INTRST_ONLY	Elementet rapporteras inte
Nästa ändring av räntesatsen	DT_NXT_INTRST_RT_RST	Elementet rapporteras inte
Intervall för ändring av räntesatser	INTRST_RT_RST_FRQNCY	0 (Kan inte kontrolleras eller inte tillämpligt)
Räntetak	INTRST_RT_CP	Elementet rapporteras inte
Räntegolv	INTRST_RT_FLR	Elementet rapporteras inte
Värde för referensränta	RFRNC_RT_V	0 (Ej tillämpligt)
Löptid för referensränta	RFRNC_RT_M	0 (Ej tillämpligt)
Räntedifferential/räntemarginal	INTRST_RT_SPRD	Elementet rapporteras inte
Ränta	ANNLSD_AGRD_RT	Straffränta eller annan eventuell ränta
Upplupen ränta	ACCRD_INTRST	Upplupen ränta för perioden mellan övertrasseringen och referensdagen
Valuta	CRRNCY_DNMNTN	Värde enligt kodlistan
Åtagandebelopp vid löptidens början	CMMTMNT_INCPTN	Elementet rapporteras inte
Utestående nominellt belopp	OTSTNDNG_NMNL_AMNT	Övertrasserat belopp (samma som i betalningsdröjsmål)



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Belopp utanför balansräkningen	OFF_BLNC_SHT_AMNT	Elementet rapporteras inte
Instrumentets fallissemangsstatus	DFLT_STTS	14 (Ej i fallissemang)
Datum för instrumentets fallissemangsstatus	DT_DFLT_STTS	Dag för övertrassering
Betalningsdröjsmål för instrumentet	ARRRS	Övertrasserat belopp (samma som i utestående nominellt belopp)
Datum då instrumentet förfaller till betalning	DT_PST_D	Dag för övertrassering
Överfört belopp	TRNSFRRD_AMNT	0.00
Typ av värdepapperisering	TYP_SCRTSTN	7 (Ej värdepapperiserat)
Förändringar i verkligt värde på grund av förändringar i kreditrisk före köp	FV_CHNG_CR_BFR_PRCHS	Elementet rapporteras inte
Instrumentets motparter		
Motpartsroll	ENTTY_RL	Till avtalet fogas alltid minst tre roller. I fråga om övertrasseringar får motparten roll 2 (gäldenär)
Belopp för solidariskt ansvar	JNT_LBLTY_AMNT	Elementet rapporteras inte
Motpartens risk- och fallissemangsdata		
Sannolikhet för fallissemang	PD	Obligatorisk uppgift (ett värde mellan 0 och 1)
Motpartens fallissemangsstatus	DFLT_STTS	Elementet rapporteras inte, eftersom instrumentets fallissemangsstatus har bedömts.
Datum för motpartens fallissemangsstatus	DT_DFLT_STTS	Elementet rapporteras inte
Posten Redovisningsdata		
Redovisningsklassificering av instrumentet	ACCNTNG_CLSSFCTN	Värde enligt kodlistan
Upptagande i balansräkningen	RCGNTN_STTS	1 (Helt upptaget)
Ackumulerade avskrivningar	ACCMLTD_WRTFFS	0.00
Ackumulerad nedskrivning	ACCMLTD_IMPRMNT	0.00 eller elementet rapporteras inte
Typ av nedskrivning	IMPRMNT_STTS	0 (Omfattas ej av nedskrivning eller ej tillämplig)
Metod för att bedöma värdeminskning	IMPRMNT_ASSSSMNT_MTHD	0 (Omfattas ej av nedskrivning / Ej tillämplig)



3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Inteckningskällor	SRC_ENCMBRNC	1 (Utan inteckning)
Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk	ACCMLTD_CHNGS_FV_CR	0.00 eller elementet rapporteras inte
Instrumentets prestationsstatus	PRFRMNG_STTS	N11 (Presterande (icke-nödlidande), ej under prövning)
Datum för instrumentets prestationsstatus	DT_PRFRMNG_STTS	Dag för övertrassering
Avsättningar avseende exponeringar utanför balansräkningen	PRVSNS_OFF_BLNC_SHT	Elementet rapporteras inte
Status för anstånd och omförhandling	FRBRNC_STTS	8 (Varken med anstånd eller omförhandlat)
Datum för anstånd och status för omförhandling	DT_FRBRNC_STTS	Dag för övertrassering
Kumulativa återvinningar sedan fallissemang	CMLTV_RCVRS_SNC_DFLT	Elementet rapporteras inte
Tillsynsportfölj	PRDNTL_PRTFL	2 (Utanför handelslager)
Bokfört värde	CRRYNG_AMNT	Utestående nominellt belopp + upplupen ränta

Tabellförteckning

Tabell 1. Schemats poster och nyckelkoder samt samband med tabellerna i AnaCredit-förordningen

Tabell 2. Företagsstorlek

Tabell 3. Riktgivande samband mellan typ av skydd och typ av skyddsvärde

Tabell 4. Samband mellan instrumentets klassificering och vissa attribut

Tabell 5. Attributet Kreditens status värde och rapportering

Tabell 6. Exempel på kassakravsinlåning i kreditdatarapporteringen, exempelvärden för attributen per post

Tabell 7. Exempel på otillåten övertrassering i kreditdatarapporteringen, som antagande en kund utan betalningsanmärkningar o.d.

15 RAPPORTFIL SOM FÖRENAR ID-KODER

Vid ändring av ID-koder ska Finlands Bank alltid kontaktas på förhand på adressen luottotieto@bof.fi.

I AnaCredit-förordningen förutsätts att följande unika ID-koder som används vid kreditdatarapporteringen:

3.12.2021
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

- motparts-ID
- ID-kod för avtal
- ID-kod för instrument
- skydds-ID

är oförändrade under hela rapporteringstiden. I praktiken kan emellertid ID-koderna ändras av olika orsaker, men kontinuiteten enligt förordningen måste alltid uppfyllas.

För att trygga kontinuiteten har Finlands Bank till kreditdatarapporten fogat en separat rapportfil som förenar ID-koder. Filen levereras för den period för vilken ID-koderna ändras.

Låt oss anta att rapportören ändrar de ID-koder som identifierar krediten (ID-kod för avtal och ID-kod för instrument). På rapportfilen som förenar ID-koder rapporteras både de gamla och de nya ID-koderna för krediter som föregående period rapporterats som Fortlöpande (kod = '1') i attributet "Kreditens status". I filen rapporteras också lån som föregående period rapporterades med kod '3' (Avförs (nedskriven)) för kreditens status, såvida inte ändringen sker i januari, april, juli eller oktober. En kredit som rapporteras med värdet '3' för kreditens status avförs från rapporteringen den period som avslutar kvartalet.

Den uppgift som ska rapporteras i fråga om ID-kod för avtal beskrivs på raden:

```
< SRC_ID="gammal ID-kod" TGT_ID="ny ID-kod" IdentifierType="Contract"  
Action="Replace" >
```

Till fältet "IdentifierType" hänför sig en separat CL_MPPBL_IDNTFR_TYP_AC-kodlista, som innehåller de kodvärden som används:

- Counterparty
- Contract
- Instrument
- Protection.

Den sista uppgiften i rapportfilen som förenar ID-koder är alltid "Replace". Det tekniska innehållet i tabellen finns på Finlands Banks webbplats i rapporteringsanvisningen "Kreditdatarapportering – Beskrivning av elektronisk dataöverföring".