



11.4.2011

Senaste ändring 16.1.2012

VI Uppföljning av placeringsverksamheten

Genom VI-rapporteringen insamlas uppgifter om försäkringsanstaltens placeringsverksamhet. Uppgifterna används för Finansinspektionens, Finlands Banks och Statistikcentralens statistik.

Rapporteringen sker enligt tabell på följande sätt:

Tabellkod	Tabellens namn	Uppgiftslämnarkategorier
VI01	Placeringar totalt	401, 410, 420, 435, 436, 442, 452, 441, 443, 451, 453
VI02	Fördelning på valutor	401, 410, 420, 435, 436, 442, 452, 441, 443, 451, 453
VI03	Tillgångar som utgör täckning för fondförsäkringar	410

Tillsynsobjektet ska tillställa Finansinspektionen VI-rapporten för senast den femtonde dagen i andra månaden efter kvartalsperioden (15.5, 15.8, 15.11 och 15.2). Uppgiftslämnarkategorierna 441, 443, 451 ja 453 ska rapportera VI-rapporten endast i slutet av det sista kvartalet (15.2).

Penningvärdena ska anges i tusen euro. Uppgifterna i form av procent ska meddelas med två decimalers noggrannhet utan %-tecknet.

Ytterligare information om rapporteringen ges av byrån för Marknadsrisker och operativa risker i avdelningen för Risktillsyn.

Begrepp, definitioner och anvisningar för ifyllande av tabeller

Placeringsverksamheten rapporteras enligt verkliga värden. Om inte annat anges i dessa anvisningar fastställs de verkliga värdena för placeringarna i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar. Obligationernas verkliga värden meddelas inkl. ackumulerade räntor. [\(16.1.2012\)](#)

Som sektorindelning gäller klassifikationen i Europeiska nationalräkenskapssystemet ENS 1995. Indelningen i institutionella sektorer i Finland finns på Statistikcentralens webbplats. Korträntefonder (penningmarknadsfonder) klassificeras dock som placeringsfonder och inte som monetära finansinstitut (MFI). Aktuella uppgifter om enheter som inräknas i MFI-sektorn i EU finns på ECB:s webbplats. På webbplatsen finns dessutom årspublikationen "List of Monetary Financial Institutions and institutions subject to minimum reserves". För sektorindelningen av enheter i andra EU-länder gäller ECB:s sektorindelningssguide.

Finansiella instrument särredovisas i regel enligt Statistikcentralens klassificering.

Med kapitalplaceringar avses minoritetsinvesteringar i eget kapital eller i form av s.k. överbrygningsfinansiering främst i onoterade små eller medelstora företag (venture capital -investeringar



11.4.2011

i nybildade företag och buy-out eller buy-in vid omstruktureringar). Av de olika typerna av kapitalplaceringar ska aktiekapitalplaceringar och andelar i kapitalplaceringsfonder rapporteras under onoterade aktier och andelar (0302), kapitallån (lån i form av eget kapital) under kapitallån (010203), konvertibler under obligationslån (0202) och övriga kapitalplaceringar på motsvarande sätt under respektive placeringsform. Fastighetsplaceringsfonder räknas inte som kapitalplaceringar. Kapitalplaceringar som utgör lån i form av främmande kapital räknas inte som kapitallån, utan de redovisas i kategori 0102 alltefter typen av utlåning.

Värdepapper som överlåtits genom återköpsavtal (repor) upptas i den aktuella tillgångsgruppen som om värdepapperen fortfarande innehades av försäkringsanstalten.

Andelar i kollektiva investeringar, dvs. placeringar som flera företag, stiftelser eller pensionsfonder gör kollektivt och som en av dem förvaltar, redovisas beroende på typen av placering i sin helhet under till exempel utlåning, värdepapper eller aktier och andelar.

VI01 Placeringar totalt

Kolumnkoderna i tabell VI01

- S 10 *Köp och nyutlåning*
I kolumnen rapporteras kvartalsköp av bland annat värdepapper, fondandelar, aktier och fastigheter samt nyutlåning. Om lånevillkoren ändras, innebär det inte att lånet räknas som nyutlåning. Om räntevillkoren för ett lån till exempel ändras från fast ränta till rörlig ränta flyttas lånet i rapporten på motsvarande sätt från utlåning med fast ränta till utlåning med rörlig ränta. Köp redovisas enligt anskaffningsvärdet och i normala fall som positiva tal.
- S 15 *Försäljningar och amorteringar*
I kolumnen rapporteras kvartalsförsäljning av bland annat värdepapper, fondandelar, aktier och fastigheter samt förfallna och amorterade lån. Försäljningen redovisas enligt försäljningspriser och i normala fall som positiva tal. I kolumnerna Köp och nyutlåning och Försäljningar och amorteringar rapporteras till exempel inte kreditförluster, värdeminskningar, valutakursjusteringar eller avskrivningar.
- S 20 *Ställning vid kvartalets slut*
Värdet av utestående lån eller marknadsvärdet av aktier och andra värdepapper. Till exempel beloppet av utestående lån vid slutet av kvartalet är således inte nödvändigtvis lika med det utestående beloppet för föregående kvartal minus amorteringar. I synnerhet balansvärdena av värdepapper påverkas inte enbart av köp och försäljningar utan även av andra faktorer som inte rapporteras med denna tabell.
- S 30 *Genomsnittsränta på utestående belopp, %/år*
Genomsnittsräntan beräknas som ett aritmetiskt medelvärde av de effektiva årsräntorna på instrumenten i respektive kategori vägt med värdet av instrumenten i fråga och anges med två decimalers noggrannhet.



11.4.2011

1. UTLÅNING

Med utlåning till fast ränta avses utlåning där den nominella räntan inte kan ändras under lånets löptid. Lån bundna till beräkningsränta är lån vars nominella ränta är beräkningsräntan enligt beräkningsgrunder som fastställts eller meddelats av Social- och hälsovårdsministeriet. Euribor (Euro Interbank Offered Rate) är referensränta för penningmarknaden inom euroområdet. Euriborräntorna publiceras dagligen enligt marknadsräntor.

För lån utan säkerhet rapporteras även den del av fordringar med säkerhet som inte täcks av värdet av säkerheterna (010405).

Summa utlåning ska vara lika med utlåningen fördelad på sektorer, regioner, instrument, räntebindning respektive typ av säkerhet.

2. FINANSMARKNADSINSTRUMENT

Kassa och banktillgodohavanden

I rad 020101 Sedlar, mynt och insättningar rapporteras försäkringsanstaltens innehav av sedlar och mynt, oinlösta checkar och alla insättningar, såsom avista-, spar- och kapitalkonton. I denna kategori redovisas till exempel insättningar i depositionsbanker på marknadsvillkor.

Obligationslån inkl. konvertibler

Som obligationslån rapporteras också debenturliknande lån och optionslån riktade till allmänheten, dvs. optionslån med emissionsprospekt som godkänts av tillsynsmyndigheten i det aktuella landet.

Så kallade enskilda optionslån (för vilka det inte upprättats ett emissionsprospekt som godkänts av tillsynsmyndigheten i det aktuella landet) redovisas som utlåning.

Optionslånets lånedel redovisas enligt sannolikt verkligt värde. Om ingen tillförlitlig marknadsnotering finns att tillgå kan optionslånet värderas genom diskontering av lånedelen. Optionsbevisen rapporteras enligt verkligt värde på rad 0601.

Omsättbara penningmarknadsinstrument

Kategorin innehåller omsättbara innehavarskuldebrev med en löptid upp till ett år.

I bankcertifikat inräknas bankcertifikat med en löptid under 1 år utgivna av banker och kreditinstitut. I företagscertifikat inräknas företagscertifikat med en löptid upp till 1 år utgivna av företag i euroområdet.

Icke omsättbara penningmarknadsinstrument

Kategorin innehåller innehavarskuldebrev med en löptid upp till 1 år utan andrahandsmarknad (är alltså ej avsedda för handel).



11.4.2011

3. AKTIER OCH ANDELAR

Teckningsrätter och optionsbevis som medför rätten att teckna aktier och andelar upptas inte i denna kategori, utan de upptas under derivat i rad 6.1.

På rad 3.2 Onoterade aktier och andelar rapporteras även andelar i kapitalplaceringsfonder. Med inhemska kapitalplaceringsfonder avses här till exempel fonder som inte är placeringsfonder enligt lagen om placeringsfonder och som inte omfattas av Finansinspektionens tillsyn.

4. FONDANDELAR

Om en placeringsfond placerar i både långa och korta räntor ska fondandelarna redovisas under endera enligt den huvudsakliga placeringsformen för fonden. Företagslånefonder och obligationsfonder inräknas här i långgräntefonder. Hedge- och hävstångsfonder redovisas under Blandfonder och övriga fonder, likaså också bland annat fondandelsfonder.

Som fastighetsplaceringsfonder rapporteras alla fastighetsplaceringar i form av fonder. Fastighetsplaceringsfonder är kollektiva värdepapperiserade fastighetsplaceringar, till exempel REIT-fonderna i USA och LP-fonderna i Storbritannien (LP = Limited Partnership, dvs. kommanditbolag).

5. FASTIGHETSPLACERINGAR

I denna kategori rapporteras alla fastighetsplaceringar som inte har formen av en fond.

6. ÖVRIGA PLACERINGAR

Nettovärdet av derivatavtal

Derivatavtal rapporteras enligt nettovärde, vilket innebär stängningspriset för alla öppna avtal på värderingsdagen. Inte ens ett skyddande derivatavtal redovisas i kategorin för det underliggande instrumentet.

I kategori 0601 upptas även optionsbevis och teckningsrätter.

Övriga värdepapper och placeringar

I denna kategori ingår bland annat kapitaliseringsavtal och livförsäkringar (livförsäkringar som försäkringsanstalten själv har köpt). Kapitaliseringsavtal och livförsäkringar redovisas enligt återköpsvärde.

Om avsikten är att inneha kapitaliseringsavtalet eller livförsäkringen till dess att de förfaller och försäkringen innehåller ett s.k. terminal bonus-villkor, kan värdet fastställas genom att det belopp som kommer att erhållas på förfallodagen diskonteras med motsvarande marknadsränta.

Under övriga placeringar rapporteras även till exempel placeringar som avser nyttjanderätt till vattenkraft.



11.4.2011

VI02 Fördelning på valutor

Summorna för placeringsposterna bör stämma med motsvarande summor fördelade på valutor.

VI03 Tillgångar som utgör täckning för fondförsäkringar

Placeringar som utgör täckning för fondförsäkringar upptas inte i tabellerna VI01 och VI02, utan de särredovisas i tabell VI03.