

Föreskrifter och anvisningar /

Rapportering av hypoteksbanksverksamhet

Ärendekod

FIVA/2022/1880

Utfärdade

26.7.2012

Gäller från

31.12.2012

Upplysningar

Banktillsyn/Bankernas riskområden

FINANSINSPEKTIONEN

telefon 09 183 51

fornamn.efternamn@fiva.fi

finansinspektionen.fi

Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar

Föreskrifter

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras föreskrifterna under rubriken "Föreskrift". Föreskrifterna är bindande rättsregler, som måste följas.

Finansinspektionen meddelar föreskrifter endast med stöd av och inom ramen för rättsliga bestämmelser som ger Finansinspektionen behörighet att ge ut föreskrifter.

Anvisningar

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras under rubriken "Anvisning" Finansinspektionens tolkningar av innehållet i lagar eller andra bindande bestämmelser.

Under denna rubrik presenteras också rekommendationer och andra verksamhetsanvisningar som inte är bindande. Vidare upptas här Finansinspektionens rekommendationer om hur internationella riktlinjer och rekommendationer ska följas.

Av formuleringen av anvisningen framgår när det är fråga om en tolkning och när det är fråga om en rekommendation eller annan verksamhetsanvisning. Formuleringen av anvisningarna och den juridiska karaktären av föreskrifterna och anvisningarna förklaras närmare på Finansinspektionens webbplats.

[Finansinspektionen.fi > Regelverk > Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar](#)

Innehåll

1	Tillämpningsområde och definitioner	5
1.1	Tillämpningsområde	5
1.2	Definitioner	5
2	Regelverk	6
2.1	Lagstiftning	6
2.2	Europeiska unionens förordningar (<i>Utfärdats 8.12.2022, gäller från 30.6.2023</i>)	6
2.3	Europeiska unionens direktiv (<i>Utfärdats 8.12.2022, gäller från 30.6.2023</i>)	6
2.4	Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter	6
3	Syfte	7
4	Rapportering till Finansinspektion	8
4.1	Rapportering av tillsynsuppgifter	8
4.2	Rapport över hypoteksbanksverksamhet	9
4.2.1	Fyllnadssäkerheter – 15 § i HBL	12
4.2.2	Värdeförändringar i samlade säkerheter – 14 § 1 mom. i HBL	13
4.2.3	Krav för mellankrediter – 16 § 6 mom. i HBL	14
4.2.4	Likviditetskrav – 17 § i HBL	14
4.2.5	Förändringar i registret	15
4.2.6	Uppgifter som ska lämnas med stöd HBSOL (<i>Utfärdats 8.12.2022, gäller från 30.6.2023</i>)	16
4.2.6.1	Likviditetskrav på säkerhetsmassan – HBSOL 31 §	19
4.2.6.2	Uppgifter om medel som lämpar sig för täckning av likviditetskravet – HBSOL 18 §, 31 §	19
4.2.6.3	Fyllnadssäkerheter i säkerhetsmassan – HBSOL 18 §	20

		4 (24)
4.2.6.4	Uppgifter om exponeringar mot kreditinstitut i säkerhetsmassan – artikel 129.1a i EU:s kapitalkravsförordning	21
4.2.6.5	Uppgifter om emitterade säkerställda obligationer – HBSOL 38 §	22
4.3	Verifiering av rapporteringens riktighet	23
5	Ändringshistorik	24

1 Tillämpningsområde och definitioner

1.1 Tillämpningsområde

(1) Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på följande tillsynsobjekt enligt lagen om Finansinspektionen (*Utfärdats 8.12.2022, gäller från 30.6.2023*):

- hypoteksbanker enligt 4 § i lagen om hypoteksbanker och säkerställda obligationer,
- inlåningsbanker och kreditföretag som Finansinspektionen har beviljat tillstånd att bedriva hypoteksbanksverksamhet enligt 8 § i lagen om hypoteksbanker och säkerställda obligationer.

1.2 Definitioner

(2) I dessa föreskrifter och anvisningar avses med *tillsynsobjekt* alla de företag som omfattas av föreskrifterna och anvisningarna.

(3) Med *säkerhetsmassa* avses vid tillämpning av lagen om hypoteksbanksverksamhet (688/2010) en sådan del av obligationsregistret där de registrerade säkerheterna utgör säkerhet för t.ex. de säkerställda obligationer som har emitterats inom ramen för en viss emission eller ett visst program. När den nya lagen (151/2022) tillämpas definieras säkerhetsmassa på det sätt som den har definierats i lagens 2 §. (*Utfärdats 8.12.2022, gäller från 30.6.2023*).

(4) Med *samlade säkerheter* avses den helhet som består av sådana hypotekskrediter, offentliga krediter, fyllnadssäkerheter, tillgångar som används för att täcka likviditetskravet och säkringar som kan inräknas i det totala beloppet av säkerheter. (*Utfärdats 8.12.2022, gäller från 30.6.2023*)

(5) Lånens belåningsgrad (Loan-to-Value, LtV) beräknas genom att dividera beloppet av bostads- eller affärsfastighetskrediten med beloppet av den säkerhet som utgör täckning för lånet. Vid beräkning av den genomsnittliga LtV-procenten för sådana bostads- eller affärsfastighetskrediter som inräknas i säkerhetsmassor och samlade säkerheter ska som viktcoefficient användas hela kreditbeloppet och det verkliga värdet på säkerheter som registrerats i bankens system tillämpas. (*Utfärdats 8.12.2022, gäller från 30.6.2023*)

2 Regelverk

2.1 Lagstiftning

(1) Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande lagar (*Utfärdats 8.12.2022, gäller från 30.6.2023*):

- lagen om hypoteksbanker och säkerställda obligationer (151/2022, HBSOL)
- den upphävda lagen om hypoteksbanksverksamhet (688/2010, HBL) i enlighet med HBSOL 51 §

2.2 Europeiska unionens förordningar (*Utfärdats 8.12.2022, gäller från 30.6.2023*)

(2) Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande EU-förordningar som är direkt tillämpliga:

- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (*EU:s kapitalkravsförordning*)
- Kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/786 av den 10 februari 2022 om ändring av kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller likviditetstäckningskravet för kreditinstitut

2.3 Europeiska unionens direktiv (*Utfärdats 8.12.2022, gäller från 30.6.2023*)

(3) Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande EU-direktiv:

- Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/2162 av den 27 november 2019 om utgivning av säkerställda obligationer och offentlig tillsyn över säkerställda obligationer samt om ändring av direktiven 2009/65/EG och 2014/59/EU

2.4 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter

(4) Finansinspektionens rätt att meddela tvingande föreskrifter grundar sig på HBSOL 38 § 2 mom. och 18 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen (878/2008). (*Utfärdats 8.12.2022, gäller från 30.6.2023*)

3 Syfte

- (1) Syftet med dessa föreskrifter och anvisningar är att fastställa rapporteringsskyldigheterna vid hypoteksbanksverksamhet och meddela anvisningar för hur rapporteringsblanketten ska fyllas i.
- (2) Föreskrifterna och anvisningarna är nödvändiga för att övervaka tillförlitligheten och stabiliteten i banksystemet och för att skydda allmänheten och innehavarna av säkerställda obligationer mot bl.a. risken att förlora återbetalningspliktiga medel.

4 Rapportering till Finansinspektion

4.1 Rapportering av tillsynsuppgifter

ANVISNING (styckena 1–3)

- (1) Genom KP-rapporteringen till Viratisamarbetsgruppen insamlas information om den hypoteksbanksverksamhet som idkas av inlåningsbanker, kreditföretag och hypoteksbanker. KP-rapporteringen omfattar endast uppgifter enligt HBL och HBSOL. Uppgifterna används för Finansinspektionens tillsyn och för sammanställning av statistik. *(Utfärdats 8.12.2022, gäller från 30.6.2023)*
- (2) Vid rapporteringen enligt dessa föreskrifter och anvisningar iakttas de närmare rapporteringsanvisningar som finns i Finansinspektionens webbtjänst (www.finanssivalvonta.fi/sv/rapportering). *(Utfärdats 8.12.2022, gäller från 30.6.2023)*
- (3) Hypoteksbankernas uppgiftslämnarkategori i KP-rapporteringen till Viratisamarbetsgruppen är 210. Kreditinstitut som Finansinspektionen har beviljat tillstånd att bedriva hypoteksbanksverksamhet enligt HBSOL 8 § sorterar under uppgiftslämnarkategori 201. *(Utfärdats 8.12.2022, gäller från 30.6.2023)*

FÖRESKRIFT (styckena 4–9)

- (4) Tillsynsobjektet ska enligt Viratisamarbetsgruppens gällande rapporteringsschema kvartalsvis lämna in KP-rapporteringstabellerna för läget den 31 mars, den 30 juni, den 30 september och den 31 december (rapporteringstidpunkterna). Tabellerna ska lämnas in senast inom 15 bankdagar efter rapporteringstidpunkten (inlämningstid). Med bankdag avses en dag då inlåningsbankerna allmänt är öppna.
- (5) I KP-rapporteringstabellerna ska penningvärdena anges i tusen euro, procentuppgifterna meddelas med två decimalers noggrannhet utan procenttecken och antalen anges med ett styckes noggrannhet.
- (6) Om en inlämnad tillsynsuppgift senare visar sig vara felaktig ska tillsynsobjektet alltid tillstålla Finansinspektionen tillsynsuppgifter i en fullständig korrigerad rapport som ersätter den tidigare rapporten.
- (7) Uppgifterna ska rapporteras per säkerhetsmassa med undantag av raderna i stycke (8) nedan. I arbetsboken finns en separat kolumn för varje säkerhetsmassa. Uppgifterna om säkerhetsmassa summeras i kolumnen Säkerhetsmassor sammanlagt. Tillsynsobjektet ska försäkra sig om riktigheten av uppgifterna i både de enskilda kolumnerna och i kolumnen Säkerhetsmassor sammanlagt.
- (8) Följande rader i tabell KP2 utgör ett undantag från regeln att uppgifterna ska rapporteras per säkerhetsmassa. På dessa rader ska tillsynsobjektet fylla i uppgifterna i kolumnen Säkerhetsmassor sammanlagt. *(Utfärdats 8.12.2022, gäller från 30.6.2023).*

- rad R 40 10 genomsnittlig LtV-procent för sådana bostadskrediter som ingår i samlade säkerheter
 - rad R 45 10 genomsnittlig LtV-procent för sådana affärsfastighetskrediter som ingår i samlade säkerheter
 - rad R 60 summa marknadsvärde på säkerheter i bostäder och affärsfastigheter beräknat med statistiska metoder
 - rad R 60 05 marknadsvärde på säkerheter i bostäder beräknat med statistiska metoder
 - rad R 60 10 marknadsvärde på säkerheter i affärsfastigheter beräknat med statistiska metoder
 - rad R 80 05 återstående genomsnittlig lånetid för alla säkerställda obligationer i registret
 - rad R 80 15 genomsnittlig lånetid för alla krediter antecknade i obligationsregistret enligt 17 § 1 mom. i hypoteksbankslagen
 - raderna R 85–R 85 25 förändringar i registret
- (9) På raderna R 10–R 50 10 i tabell KP2 ska också säkerheter för mellankredit rapporteras. (Utfärdats 8.12.2022, gäller från 30.6.2023).

4.2 Rapport över hypoteksbanksverksamhet

ANVISNING (stycke 10)

- (10) Vid rapporteringen av uppgifter enligt dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas vid beräkningen av värdena för de uppgifter som rapporteras i fråga om obligationer som emitterats före 7.8.2022 och derivat som förts in i derivatregistret före den tidpunkten den upphävda HBL på det sätt som föreskrivs i den nya HBSOL 51 § till de delar som den nya lagen inte har börjat tillämpats. (Utfärdats 8.12.2022, gäller från 30.6.2023).

FÖRESKRIFT (styckena 11–36)

- (11) Tillsynsobjektet ska på raderna i KP-rapporteringstabellerna fylla i de efterfrågade uppgifterna i enlighet med vad som föreskrivs närmare i styckena (12)–(116) i detta avsnitt.

- (12) *Namn på säkerhetsmassan¹*

I tabell KP1 antecknas namnen på säkerhetsmassorna. De antecknade namnen ska stå oförändrade från en rapportperiod till följande. Om det på grund av tekniska eller andra orsaker blir nödvändigt att ändra namnet, ska tillsynsobjektet kontakta Finansinspektionen.

- (13) *Tillämplig lag*

Den lag som ska tillämpas på säkerhetsmassorna antecknas i kolumn S 30 i tabell KP1. Om den tidigare lagstiftningen ska tillämpas på säkerhetsmassan i enlighet med HBSOL 51 § 1 mom. antecknas 0 på raden. Annars antecknas 1 på raden. (Utfärdats 8.12.2022, gäller från 30.6.2023).

¹ Termen har ändrats 8.12.2022

- (14) I tabell KP2 ska antecknas nedannämnda uppgifter i fråga om de säkerhetsmassor på vilka HBL ska tillämpas i enlighet med HBSOL 51 § 1 mom.: (Utfärdats 8.12.2022, gäller från 30.6.2023).
- (15) R 05 *Summa emitterade säkerställda obligationer*
På raden antecknas det sammanräknade återstående kapitalet av emitterade säkerställda obligationer.
- (16) R 10 *Samlade krediter som ställts som säkerhet för säkerställda obligationer*
På raden antecknas de samlade säkerheterna för säkerställda obligationer.
- (17) R 15 *Andel av översäkerhet*
På raden antecknas differensen i euro mellan samlade säkerheter för säkerställda obligationer och det sammanräknade återstående kapitalet av säkerställda obligationer (16 § i HBL).
- (18) R 20 *Översäkerhetsprocent*
På raden antecknas differensen mellan samlade säkerheter för säkerställda obligationer och det sammanräknade återstående kapitalet av säkerställda obligationer som en kvot av säkerställda av obligationer (16 § i HBL).
- (19) R 25 *Summa nuvärde på kassaflöden av säkerheter för säkerställda obligationer*
På raden antecknas nuvärdet på återstående kassaflöden av krediter som ställts som säkerhet. De framtida kassaflödena av avtal med rörlig ränta ska värderas enligt en dokumenterad metod som godkänts av bankens styrelse. Värderingen av framtida räntekassaflöden avseende avtal med rörlig ränta kan grunda sig på t.ex. en terminsräntekurva härledd från avkastningskurvan för en ränteswapp. I de sammanlagda säkerheterna inräknas derivatavtal i obligationsregistret som ingåtts för att skydda säkerställda obligationer och tillgångar som ställts som säkerhet för obligationerna (16 § i HBL).
- (20) R 30 *Summa nuvärde på betalningsförpliktelser orsakade av säkerställda obligationer*
På raden antecknas nuvärdet på sådana betalningsförpliktelser som orsakats av säkerställda obligationer. De framtida kassaflödena av avtal med rörlig ränta ska värderas enligt en dokumenterad metod som godkänts av bankens styrelse. Värderingen av framtida räntekassaflöden avseende avtal med rörlig ränta kan grunda sig på t.ex. en terminsräntekurva härledd från avkastningskurvan för en ränteswapp. I de sammanlagda säkerheterna inräknas derivatavtal i obligationsregistret som ingåtts för att skydda säkerställda obligationer och tillgångar som ställts som säkerhet för obligationerna (16 § i HBL).
- (21) R 35 *Översäkerhetsprocent beräknad på nuvärdena*
På raden antecknas differensen mellan det sammanlagda nuvärdet på kassaflödena av säkerheter för säkerställda obligationer och det sammanlagda nuvärdet på betalningsförpliktelser orsakade av säkerställda obligationer som en kvot av betalningsförpliktelserna orsakade av säkerställda obligationer (16 § i HBL).

- (22) R 40 *Bostadskrediter*
På raden antecknas de sammanlagda bostadskrediterna.
- (23) R 40 05 *Genomsnittlig LtV-procent*
På raden antecknas den vägda genomsnittliga belåningsgraden (LtV) för bostadskrediter. För beräkning av den genomsnittliga LtV-procenten ska som viktcoefficient användas hela kreditbeloppet och det verkliga värde på säkerheter i bostäder som registrerats i bankens system tillämpas.
- (24) R 40 10 *Genomsnittlig LtV-procent för bostadskrediter som ingår i samlade säkerheter*
På raden antecknas den genomsnittliga LtV-procenten för samtliga bostadskrediter som ingår i samlade säkerheter.
- (25) R 40 15 *Antal*
På raden antecknas antalet bostadskrediter.
- (26) R 40 20 *Genomsnittligt kreditbelopp (medelsaldo)*
På raden antecknas det genomsnittliga beloppet av bostadskrediter. Det genomsnittliga kreditbeloppet beräknas på hela kreditbeloppet och inte bara på den andel som kan godtas som säkerhet.
- (27) R 45 *Affärsfastighetskrediter*
På raden antecknas de sammanlagda affärsfastighetskrediterna.
- (28) R 45 05 *Genomsnittlig LtV-procent*
På raden antecknas den vägda genomsnittliga belåningsgraden (LtV) för affärsfastighetskrediter. För beräkning av den genomsnittliga LtV-procenten ska som viktcoefficient användas hela kreditbeloppet och det verkliga värde på säkerheter i affärsfastigheter som registrerats i bankens system tillämpas.
- (29) R 45 10 *Genomsnittlig LtV-procent för affärsfastighetskrediter som ingår i samlade säkerheter*
På raden antecknas den genomsnittliga LtV-procenten för samtliga affärsfastighetskrediter som ingår i samlade krediter.
- (30) R 45 15 *Antal*
På raden antecknas antalet affärsfastighetskrediter.
- (31) R 45 20 *Genomsnittligt kreditbelopp (medelsaldo)*
På raden antecknas det genomsnittliga beloppet av affärsfastighetskrediter. För beräkning av det genomsnittliga kreditbeloppet används hela kreditbeloppet och inte bara den andel av kreditbeloppet som kan godtas som säkerhet.
- (32) R 45 25 *Andel av affärsfastighetskrediter*

- På raden antecknas andelen affärsfastighetskrediter som en kvot av alla de krediter som har ställts som säkerhet för säkerställda obligationer.
- (33) R 45 25 05 *Om värdet på rad R 45 25 överstiger 10 %, beror detta på villkoren för de säkerställda obligationerna?*
- På raden skrivs antingen 1 (=Ja) eller 0 (=Nej). Raden lämnas tom om värdet på rad R 45 25 inte överstiger 10 %.
- (34) R 50 *Offentliga krediter*
- På raden antecknas de sammanlagda offentliga krediterna.
- (35) R 50 05 *Antal*
- På raden antecknas antalet offentliga krediter.
- (36) R 50 10 *Genomsnittligt kreditbelopp (medelsaldo)*
- På raden antecknas det genomsnittliga beloppet av offentliga krediter. För beräkning av det genomsnittliga kreditbeloppet används hela kreditbeloppet och inte bara den andel av kreditbeloppet som kan godtas som säkerhet.

4.2.1 Fyllnadssäkerheter – 15 § i HBL

FÖRESKRIFT (styckena 37–43)

- (37) R 55 *Obligationer och andra skuldförbindelser*
- På raden antecknas det sammanlagda beloppet i euro av obligationer och andra skuldförbindelser (15 § 1 mom. 1 punkten i HBL).
- (38) R 55 05 *Proprieborgen som ställts av offentliga samfund eller kreditinstitut*
- På raden antecknas det sammanlagda beloppet i euro av proprieborgen som ställts av offentliga samfund eller kreditinstitut (15 § 1 mom. 2 punkten i HBL).
- (39) R 55 10 *Kreditförsäkringar som beviljats av försäkringsbolag*
- På raden antecknas det sammanlagda beloppet i euro av kreditförsäkringar som beviljats av försäkringsbolag (15 § 1 mom. 3 punkten i HBL).
- (40) R 55 15 *Kontanter / inlåning*
- På raden antecknas det sammanlagda beloppet i euro av insättningar i Finlands Bank eller inlåningsbanker (15 § 1 mom. 4 punkten i HBL).
- (41) R 55 20 *Summa fyllnadssäkerheter i euro*
- På raden antecknas det sammanlagda beloppet i euro av fyllnadssäkerheter.
- (42) R 55 25 *Summa fyllnadssäkerheter i procent av krediter som ingår i samlade säkerheter (högst 20 %)*

På raden antecknas de samlade fyllnadssäkerheterna i procent av krediter som ingår i samlade säkerheter såväl per säkerhetsmassa som för säkerhetsmassorna sammanlagt.

- (43) R 55 30 *Fyllnadssäkerheter bestående av fordringar på kreditinstitut i procent av krediter som ingår i samlade säkerheter (högst 15 %)*

På raden antecknas fyllnadssäkerheter bestående av fordringar på kreditinstitut i procent av krediter som ingår i samlade säkerheter såväl per säkerhetsmassa som för säkerhetsmassorna sammanlagt.

4.2.2 Värdeförändringar i samlade säkerheter – 14 § 1 mom. i HBL

FÖRESKRIFT (styckena 44–49)

- (44) R 60 *Summa marknadsvärde på säkerheter i bostäder och affärsfastigheter beräknat med statistiska metoder*

På raden antecknas det marknadsvärde på samlade säkerheter i bostäder och affärsfastigheter som ställts som säkerhet för säkerställda obligationer, dvs. ett marknadsvärde beräknat med godkända statistiska metoder

- (45) R 60 05 *Marknadsvärde på säkerheter i bostäder beräknat med statistiska metoder*

På raden antecknas det marknadsvärde på samlade säkerheter i bostäder som ställts som säkerhet för säkerställda obligationer, dvs. ett marknadsvärde beräknat med godkända statistiska metoder.

- (46) R 60 10 *Marknadsvärde på säkerheter i affärsfastigheter beräknat med statistiska metoder*

På raden antecknas det marknadsvärde på samlade säkerheter i affärsfastigheter som ställts som säkerhet för säkerställda obligationer, dvs. ett marknadsvärde beräknat med godkända statistiska metoder.

- (47) R 65 *Summa verkligt värde på säkerheter i bostäder och affärsfastigheter registrerat i bankens egna system*

På raden antecknas det sammanräknade verkliga värdet på säkerheter i bostäder och affärsfastigheter för säkerställda obligationer i säkerhetsmassan, dvs. det värde som registrerats i tillsynsobjektets låne- eller säkerhetssystem.

- (48) R 65 05 *Verkligt värde på säkerheter i bostäder registrerat i bankens system*

På raden antecknas det sammanräknade verkliga värdet på säkerheter i bostäder för säkerställda obligationer i säkerhetsmassan, dvs. det värde som registrerats i tillsynsobjektets låne- eller säkerhetssystem.

- (49) R 65 10 *Verkligt värde på säkerheter i affärsfastigheter registrerat i bankens system*

På raden antecknas det sammanräknade verkliga värdet på säkerheter i affärsfastigheter för säkerställda obligationer i säkerhetsmassan, dvs. det värde som registrerats i tillsynsobjektets låne- eller säkerhetssystem.

4.2.3 Krav för mellankrediter – 16 § 6 mom. i HBL

FÖRESKRIFT (styckena 50–51)

- (50) R 70 *Värde på krediter som ställts som säkerhet för mellankrediter*
- På raden antecknas det sammanräknade värdet på hypotekskrediter eller offentliga krediter som ställts som säkerhet för mellankrediter registrerade per säkerhetsmassa.
- (51) R 75 *Kapital i mellankrediterna*
- På raden antecknas beloppet av kapital i mellankrediter registrerade per säkerhetsmassa.

4.2.4 Likviditetskrav – 17 § i HBL

FÖRESKRIFT (styckena 52–58)

- (52) R 80 *Återstående genomsnittlig lånetid för säkerställda obligationer per säkerhetsmassa*
- På raden antecknas den genomsnittliga lånetiden för säkerställda obligationer som det nuvärdesviktade medeltalet av de återstående lånetiderna för avtalens återstående kassaflöden. Nuvärdet beräknas genom att det nominella värdet av det framtida kassaflödet diskonteras till den aktuella tidpunkten. Vid beräkning av den genomsnittliga lånetiden ska derivatavtalen beaktas.
- (53) R 80 05 *Återstående genomsnittlig lånetid för alla säkerställda obligationer i registret*
- På raden antecknas den återstående genomsnittliga lånetiden för alla säkerställda obligationer i registret.
- (54) R 80 10 *Genomsnittlig lånetid per säkerhetsmassa för krediter som ställts som säkerhet*
- På raden antecknas krediternas genomsnittliga lånetid per säkerhetsmassa som det nuvärdesviktade medeltalet av de återstående lånetiderna för avtalens återstående kassaflöden. Nuvärdet beräknas genom att det nominella värdet av det framtida kassaflödet diskonteras till den aktuella tidpunkten. Vid beräkning av den genomsnittliga lånetiden ska derivatavtalen beaktas.
- (55) R 80 15 *Genomsnittlig lånetid för alla krediter antecknade i obligationsregistret enligt 17 § 1 mom. i hypoteksbankslagen*
- På raden antecknas den genomsnittliga lånetiden för alla krediter som antecknats i registret enligt 17 § 1 mom. i HBL som det nuvärdesviktade medeltalet av de

återstående lånetiderna för avtalens återstående kassaflöden. Nuvärdet beräknas genom att det nominella värdet av det framtida kassaflödet diskonteras till den aktuella tidpunkten. Vid beräkning av den genomsnittliga lånetiden ska derivatavtalen beaktas.

- (56) R 80 20 *Inflytande räntor och inbetalningar från motparter i derivatavtal under följande 12 månader*

På raden antecknas inflytande räntor och inbetalningar från motparter i derivatavtal som under de följande 12 månaderna genereras av tillgångar som ingår i de samlade säkerheterna för säkerställda obligationer. De framtida kassaflödena av avtal med rörlig ränta ska värderas enligt en dokumenterad metod som godkänts av bankens styrelse. Värderingen av framtida räntekassaflöden avseende avtal med rörlig ränta kan t.ex. grunda sig på en terminsräntekurva härledd från avkastningskurvan för en ränteswapp.

- (57) R 80 25 *Räntebetalningar och utbetalningar till motparter i derivatavtal under följande 12 månader*

På raden antecknas räntebetalningar för säkerställda obligationer och utbetalningar till motparter i derivatavtal under följande 12 månader. De framtida kassaflödena av avtal med rörlig ränta ska värderas enligt en dokumenterad metod som godkänts av bankens styrelse. Värderingen av framtida räntekassaflöden avseende avtal med rörlig ränta kan t.ex. grunda sig på en terminsräntekurva härledd från avkastningskurvan för en ränteswapp.

- (58) R 80 30 *Är differensen mellan inkommande och utgående räntekassaflöden positiv för vilken period som helst av 12 på varandra följande kalendermånader (inkl. derivatavtal) med beaktande av räntestressscenariet*

På raden skrivs antingen 1 (=Ja) eller 0 (=Nej). Tillsynsobjektet ska se till att de räntor som varje period på tolv kalendermånader löper på de tillgångar som räknas in i totalbeloppet av säkerheterna under samma period täcker totalbeloppet av räntebetalningarna till innehavarna av säkerställda obligationer och betalningarna till motparterna i derivatavtalen. De influtna räntorna under 12 månader bör vara större än ränteutbetalningarna under samma tid också när räntekurvan vid värderingen av avtal med rörlig ränta höjs eller sänks med en procentenhet (+/-1 procentenhets parallell shift).

4.2.5 Förändringar i registret

FÖRESKRIFT (styckena 59–64)

- (59) R 85 *Samlade krediter registrerade enligt 12 § i HBL som inte överhuvudtaget har inräknats i värdet på samlade säkerheter*

På raden antecknas det sammanlagda beloppet av sådana krediter som inte överhuvudtaget har inräknats i värdet på samlade säkerheter.

- (60) R 85 05 *Samlade krediter på rad 85 i procent av värdet på samlade säkerheter*

- På raden antecknas hur stor procent av de registrerade krediterna som inte inräknas i värdet på samlade säkerheter.
- (61) R 85 10 *Antal krediter som avförts från registret enligt 14 § 1 mom. i HBL efter föregående rapport*
- På raden antecknas antalet krediter som avlägsnats från de samlade säkerheterna i en säkerhetsmassa i registret under den föregående perioden på tre månader på grund av att säkerhetens verkliga värde har överskridits.
- (62) R 85 15 *Samlade krediter som avförts från registret enligt 14 § 1 mom. i HBL efter föregående rapport*
- På raden antecknas de samlade krediter som avlägsnats från de samlade säkerheterna i en säkerhetsmassa i registret under den föregående perioden på tre månader på grund av att säkerhetens verkliga värde har överskridits.
- (63) R 85 20 *Antal krediter som avförts från registret enligt 16 § 2 mom. i HBL efter föregående rapport*
- På raden antecknas antalet krediter som avlägsnats från de samlade säkerheterna i en säkerhetsmassa i registret under den föregående perioden på tre månader på grund av att de bokförts som oreglerade krediter.
- (64) R 85 25 *Samlade krediter som avförts från registret enligt 16 § 2 mom. i HBL efter föregående rapport*
- På raden antecknas de samlade krediter som avlägsnats från de samlade säkerheterna i en säkerhetsmassa i registret under den föregående perioden på tre månader på grund av att de bokförts som oreglerade krediter.

4.2.6 Uppgifter som ska lämnas med stöd HBSOL (Utfärdats 8.12.2022, gäller från 30.6.2023)

FÖRESKRIFT (styckena 65–86)

- (65) Föreskrifterna i styckena 66–116 ska tillämpas endast på de säkerhetsmassor och de säkerställda obligationer i anslutning till dem på vilka HBL inte tillämpas i enlighet med HBSOL 51 § 1 mom.
- (66) I tabell KP3 ska antecknas nedannämnda uppgifter:
- (67) R 05 *Summa emitterade säkerställda obligationer*
- På raden antecknas det sammanräknade återstående kapitalet av emitterade säkerställda obligationer.
- (68) R 10 *Uppskattade avvecklingskostnader*
- På raden antecknas de uppskattade avvecklingskostnader som hänför sig till säkerställda obligationer per säkerhetsmassa.
- (69) R 15 *Totalt nominellt värde på säkerhetsmassan*

- På raden antecknas de samlade säkerheter som godkänns för säkerställda obligationer och som grundar sig på nominellt värde (HBSOL 24 §).
- (70) R 20 *Andel av översäkerhet*
- På raden antecknas differensen i euro mellan samlade säkerheter för säkerställda obligationer och det sammanräknade återstående kapitalet av säkerställda obligationer (HBSOL 24 §).
- (71) R 25 *Översäkerhetsprocent*
- På raden antecknas differensen mellan samlade säkerheter för säkerställda obligationer och det sammanräknade återstående kapitalet av säkerställda obligationer som en kvot av säkerställda obligationer (HBSOL 24 §).
- (72) R 30 *Summa nuvärde på kassaflöden av säkerheter för säkerställda obligationer*
- På raden antecknas nuvärdet på återstående kassaflöden av krediter som ställts som säkerhet. De framtida kassaflödena av avtal med rörlig ränta ska värderas enligt en dokumenterad metod som godkänts av bankens styrelse. Värderingen av framtida räntekassaflöden avseende avtal med rörlig ränta kan grunda sig på t.ex. en terminsräntekurva härledd från avkastningskurvan för en ränteswapp. I de sammanlagda säkerheterna inräknas derivatavtal i obligationsregistret som ingåtts för att skydda säkerställda obligationer och tillgångar som ställts som säkerhet för obligationerna (HBSOL 24 §).
- (73) R 35 *Summa nuvärde på betalningsförpliktelser orsakade av säkerställda obligationer*
- På raden antecknas nuvärdet på sådana betalningsförpliktelser som orsakats av säkerställda obligationer. De framtida kassaflödena av avtal med rörlig ränta ska värderas enligt en dokumenterad metod som godkänts av bankens styrelse. Värderingen av framtida räntekassaflöden avseende avtal med rörlig ränta kan grunda sig på t.ex. en terminsräntekurva härledd från avkastningskurvan för en ränteswapp. I de sammanlagda säkerheterna inräknas derivatavtal i obligationsregistret som ingåtts för att skydda säkerställda obligationer och tillgångar som ställts som säkerhet för obligationerna (HBSOL 24 §).
- (74) R 40 *Översäkerhetsprocent beräknad på nuvärdena*
- På raden antecknas differensen mellan det sammanlagda nuvärdet på kassaflödena av säkerheter för säkerställda obligationer och det sammanlagda nuvärdet på betalningsförpliktelser orsakade av säkerställda obligationer som en kvot av betalningsförpliktelserna orsakade av säkerställda obligationer (HBSOL 24 §).
- (75) R 45 *Samlade krediter som ställts som säkerhet enligt nominellt värde*
- På raden antecknas de sammanlagda krediterna enligt nominellt värde (HBSOL 24 §).
- (76) R 45 5 *Bostadskrediter*

- På raden antecknas de sammanlagda bostadskrediterna enligt nominellt värde (HBSOL 24 §).
- (77) R 45 10 *Affärsfastighetskrediter*
- På raden antecknas de sammanlagda affärsfastighetskrediterna enligt nominellt värde (HBSOL 24 §).
- (78) R 45 15 *Offentliga krediter*
- På raden antecknas de sammanlagda offentliga krediterna enligt nominellt värde (HBSOL 24 §).
- (79) R 50 *Antal krediter*
- På raden antecknas antalet krediter.
- (80) R 50 05 *Antal bostadskrediter*
- På raden antecknas antalet bostadskrediter.
- (81) R 50 10 *Antal affärsfastighetskrediter*
- På raden antecknas antalet affärsfastighetskrediter.
- (82) R 50 15 *Antal offentliga krediter*
- På raden antecknas antalet offentliga krediter.
- (83) R 55 *Genomsnittlig LtV-procent för bostadskrediter*
- På raden antecknas den vägda genomsnittliga belåningsgraden (LtV) för bostadskrediter. För beräkning av den genomsnittliga LtV-procenten ska som viktcoeffient användas hela kreditbeloppet och det verkliga värdet på säkerheter i bostäder som registrerats i bankens system tillämpas. När nyckeltalet beräknas ska bara sådana krediter beaktas vilkas säkerheter har ett positivt värde.
- (84) R 60 *Genomsnittlig LtV-procent för affärsfastighetskrediter*
- På raden antecknas den vägda genomsnittliga belåningsgraden (LtV) för affärsfastighetskrediter. För beräkning av den genomsnittliga LtV-procenten ska som viktcoeffient användas hela kreditbeloppet och det verkliga värdet på säkerheter i affärsfastigheter som registrerats i bankens system tillämpas. När nyckeltalet beräknas ska bara sådana krediter beaktas vilkas säkerheter har ett positivt värde.
- (85) R 65 *Andel av affärsfastighetskrediter*
- På raden antecknas andelen affärsfastighetskrediter som en kvot av alla de krediter som har ställts som säkerhet för säkerställda obligationer.
- (86) R 70 *Om värdet på rad R 65 överstiger 10 %, beror detta på villkoren för de säkerställda obligationerna*

På raden skrivs antingen 1 (=Ja) eller 0 (=Nej). Raden lämnas tom om värdet på rad R 60 inte överstiger 10 %.

4.2.6.1 Likviditetskrav på säkerhetsmassan – HBSOL 31 §

FÖRESKRIFT (stycke 87)

(87) R 75 Medel som behövs för täckning av likviditetskravet

På raden antecknas beloppet av de medel som behövs för täckning av likviditetskravet och som bestäms per säkerhetsmassa som följer:

Variabeln t beskriver beräkningsdagen för kassaflödet i mängden $\{1, \dots, 180\}$. Här avses med dagen 0 innevarande dag, s_t är kassaflödet av de tillgångsposter som hänför sig till säkerhetsmassan dagen t och u_t kassaflödet av de skuldposter som hänför sig till säkerhetsmassan dagen t . Nettokassaflödet dagen t är då $n_t = u_t - s_t$. Det kumulativa nettokassaflödet är

$$N_t = \sum_{i=1, \dots, t} n_i = \sum_{i=1, \dots, t} u_i - s_i,$$

ur vilket vi får storheten R att rapportera efter att ha fastställt det största nettokassaflödet

$$R = \max_{t \in \{1, \dots, 180\}} N_t.$$

Tillsynsobjektet kan också använda en annan metod som det valt för att genomföra kalkylen ovan, om slutresultatet av metoden motsvarar slutresultatet R i kalkylen ovan.

Om det tal som erhållits som slutresultat av kalkylen är negativt, rapporteras talet 0 på raden.

De framtida kassaflödena av avtal med rörlig ränta ska värderas enligt en dokumenterad metod som godkänts av bankens styrelse. Värderingen av framtida räntekassaflöden avseende avtal med rörlig ränta ska grunda sig på t.ex. en terminsräntekurva härledd från avkastningskurvan för en ränteswapp (HBSOL 31 §).

4.2.6.2 Uppgifter om medel som lämpar sig för täckning av likviditetskravet – HBSOL 18 §, 31 §

FÖRESKRIFT (styckena 88–92)

(88) R 80 Summa

På raderna beräknas summan av raderna R 80 05, R 80 05 05, R 80 05 10 och R 80 10.

- (89) R 80 05 *Medel som omfattas av nivå 1 – Värdering enligt den tillämpliga delegerade förordning som antagits med stöd av artikel 460 i EU:s kapitalkravsförordning*
- På raderna antecknas de medel som omfattas av nivå 1 och som avses i HBSOL 18 § 1 mom. 1 punkten per täckningsmassa med användning av de värderingsprinciper som fastställts i den delegerade förordning som antagits med stöd av artikel 460 i EU:s kapitalkravsförordning.
- På raden antecknas både fyllnadssäkerheter och medel som använts för täckning av likviditetskravet.
- (90) R 80 05 05 *Medel som omfattas av nivå 2A – Värdering enligt den tillämpliga delegerade förordning som antagits med stöd av artikel 460 i EU:s kapitalkravsförordning*
- På raderna antecknas de medel som omfattas av nivå 2A och som avses i HBSOL 18 § 1 mom. 1 punkten per täckningsmassa med användning av de värderingsprinciper som fastställts i den delegerade förordning som antagits med stöd av artikel 460 i EU:s kapitalkravsförordning.
- På raden antecknas både fyllnadssäkerheter och medel som använts för täckning av likviditetskravet.
- (91) R 80 05 10 *Medel som omfattas av nivå 2B – Värdering enligt den tillämpliga delegerade förordning som antagits med stöd av artikel 460 i EU:s kapitalkravsförordning*
- På raderna antecknas de medel som omfattas av nivå 2A och som avses i HBSOL 18 § 1 mom. 1 punkten per täckningsmassa med användning av de värderingsprinciper som fastställts i den delegerade förordning som antagits med stöd av artikel 460 i EU:s kapitalkravsförordning.
- På raden antecknas både fyllnadssäkerheter och medel som använts för täckning av likviditetskravet.
- (92) R 80 10 *Sådana kortfristiga fordringar på kreditinstitut eller kortfristiga insättningar som avses i artikel 129.1 c i EU:s kapitalkravsförordning*
- På raderna antecknas kortfristiga fordringar och insättningar enligt HBSOL 18 § 1 mom. 2 punkten.
- På raderna antecknas både fyllnadssäkerheter och fordringar och insättningar som använts för täckning av likviditetskravet.

4.2.6.3 Fyllnadssäkerheter i säkerhetsmassan – HBSOL 18 §

FÖRESKRIFT (styckena 93–94)

- (93) R 85 *Fyllnadssäkerheter i säkerhetsmassan*
- På raderna antecknas beloppet av fyllnadssäkerheter (HBSOL 18 §) i säkerhetsmassan.

(94) R 85 05 *Fyllnadssäkerheter i säkerhetsmassan*

På raden beräknas fyllnadssäkerheternas (HBSOL 18 §) andel av det totala värdet av säkerhetsmassan enligt nominellt värde.

4.2.6.4 Uppgifter om exponeringar mot kreditinstitut i säkerhetsmassan – artikel 129.1a i EU:s kapitalkravsförordning**FÖRESKRIFT (styckena 95–104)**(95) R 90 *Exponeringar som omfattas av kreditkvalitetssteg 1–3*

På raden antecknas exponeringar som omfattas av kreditkvalitetssteg 1–3 enligt artikel 129.1a i EU:s kapitalkravsförordning.

(96) R 90 05 *Exponeringar som omfattas av kreditkvalitetssteg 1*

På raden antecknas exponeringar som omfattas av kreditkvalitetssteg 1 enligt artikel 129.1a a i EU:s kvalitetkravsförordning.

(97) R 90 10 *Exponeringar som omfattas av kreditkvalitetssteg 2–3*

På raden antecknas exponeringar som omfattas av kreditkvalitetssteg 2–3 enligt artikel 129.1a i EU:s kapitalkravsförordning.

(98) R 90 10 05 *Exponeringar som omfattas av kreditkvalitetssteg 2*

På raden antecknas exponeringar som omfattas av kreditkvalitetssteg 2 enligt artikel 129.1a b i EU:s kapitalkravsförordning.

(99) R 90 10 10 *Exponeringar som omfattas av kreditkvalitetssteg 3*

På raden antecknas exponeringar som omfattas av kreditkvalitetssteg 3 enligt artikel 129.1a c i EU:s kapitalkravsförordning.

(100) R 95 *Exponeringar som omfattas av kreditkvalitetssteg 1–3 i förhållande till emitterade säkerställda obligationer*

På raden antecknas exponeringar som rapporterats på rad R90 i förhållande till emitterade säkerställda obligationer.

(101) R 95 05 *Exponeringar som omfattas av kreditkvalitetssteg 1 i förhållande till emitterade säkerställda obligationer*

På raden antecknas exponeringar som rapporterats på rad R 90 05 i förhållande till emitterade säkerställda obligationer.

(102) R 95 10 *Exponeringar som omfattas av kreditkvalitetssteg 2–3 i förhållande till emitterade säkerställda obligationer*

På raden antecknas exponeringar som rapporterats på rad R 90 10 i förhållande till emitterade säkerställda obligationer.

(103) R 95 10 05 *Exponeringar som omfattas av kreditkvalitetssteg 2 i förhållande till emitterade säkerställda obligationer*

På raden antecknas exponeringar som rapporterats på rad R 90 10 05 i förhållande till emitterade säkerställda obligationer.

(104) R 95 10 10 *Exponeringar som omfattas av kreditkvalitetssteg 3 i förhållande till emitterade säkerställda obligationer*

På raden antecknas exponeringar som rapporterats på rad R 90 10 10 i förhållande till emitterade säkerställda obligationer.

4.2.6.5 Uppgifter om emitterade säkerställda obligationer – HBSOL 38 §

FÖRESKRIFT (styckena 105-116)

(105) I tabell KP4 antecknas uppgifter om emitterade säkerställda obligationer radvis som följer:

(106) S 20 *ISIN-kod*

I kolumnen antecknas obligationens ISIN-kod (International Securities Identification Number). Om ISIN-kod saknas, ges någon annan teknisk identifieringskod, som ska stå oförändrad från en rapporteringsperiod till följande.

(107) S 30 *Namn på säkerhetsmassan*

I kolumnen antecknas namnet på säkerhetsmassan. Namnet ska anges på samma sätt som i tabell KP1.

(108) S 40 *Nominellt värde*

I kolumnen antecknas det emitterade totalbeloppet i rapporteringsvalutan av en enskild obligation som är försedd med samma ISIN-kod.

(109) S 50 *Valuta*

I kolumnen antecknas obligationens valuta.

(110) S 60 *Emissionsdag*

I kolumnen antecknas emissionsdagen.

(111) S 70 *Förfallodag*

I kolumnen antecknas förfallodagen enligt normala villkor.

(112) S 80 *Premium-status*

I kolumnen antecknas uppgift om huruvida obligationen är en europeisk säkerställd obligation (Premium) enligt HBSOL 37 §. Ja = 1, Nej = 0.

(113) S 90 *Räntetyp*

I kolumnen antecknas obligationens räntetyp, som anges som antingen fast eller rörlig. Med fast ränta avses obligationer, vilkas ränta är fast under hela lånetiden. Om obligationens räntetyp enligt villkoren kan ändras under obligationens giltighetstid, uppges den räntetyp som gäller vid rapporteringstidpunkten. Rörlig ränta = 1, Fast ränta = 0

(114) S 100

Ränta

I kolumnen antecknas den gällande räntan på rapporteringsperiodens sista dag i procent.

(115) S 110

Soft bullet-villkor

I kolumnen antecknas uppgifter om ett villkor enligt HBSOL 32 § som möjliggör uppskjutande av förfallodagen. Ja = 1, Nej = 0.

(116) S 120

Soft bullet-förfallodag

I kolumnen antecknas den sista dagen enligt HBSOL 32 § 1 mom. då obligationen senast förfaller till betalning.

4.3 Verifiering av rapporteringens riktighet

FÖRESKRIFT (stycke 117)

- (117) Tillsynsobjektet ska intyga riktigheten av de uppgifter som rapporterats på basis av dessa föreskrifter och anvisningar. Intyget ska dateras och undertecknas både av uppgiftslämnaren och av den som verifierar uppgifterna. Det undertecknade intyget ska förvaras hos tillsynsobjektet och på begäran kunna visas upp för Finansinspektionen. Tillsynsobjektet ska upprätta intyget i samband med den första rapporten och intyget ska alltid uppdateras när den beskrivna processen ändras.

ANVISNING (stycke 118)

- (118) Under Regelverk på Finansinspektionens webbplats (www.finansinspektionen.fi) finns en intygsmall och anvisningar för hur intyget ska upprättas.

5 Ändringshistorik

I föreskrifterna och anvisningarna har det gjorts följande ändringar sedan de trädde i kraft.

Utfärdats 8.12.2022, gäller från 30.6.2023

- tillämpningsområdet har ändrats för att motsvara den nuvarande regleringen
- regelverket har ändrats för att motsvara det nuvarande i avsnitt 1.1, och dessutom har avsnitten 2.2 och 2.3 tillfogats
- definitionerna i avsnitt 1.2 har ändrats
- termen pool har ändrats till termen säkerhetsmassa i enlighet med den nuvarande regleringen
- avsnitt 4.2 stycke 14 har ändrats för att avgränsa tillämpningsområdet för tabell KP2
- avsnitt 4.2.6 har tillfogats
- kapitel 5 har tillfogats

Ändringarna hänför sig till lagen om hypoteksbanker och säkerställda obligationer (151/2022) som trädde i kraft 8.7.2022.