

Föreskrifter och anvisningar 1/2025

Hantering av insolvensrisker inom konsumentkreditgivningen

Ärendekod

FIVA/2024/2102

Utfärdade

22.5.2025

Gäller från

1.6.2025

Upplysningar:

Banktillsyn/Förfaranden

FINANSINSPEKTIONEN

telefon 09 183 51

foramn.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	4
1.1	Tillämpningsområde	4
1.2	Definitioner	4
2	Regelverk och internationella rekommendationer	6
2.1	Lagstiftning	6
2.2	Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter	6
3	Syften	7
4	Hantering av insolvensrisker inom konsumentkreditgivningen	8
4.1	Uppgifter och förfaranden som används i riskklassificeringssystemen	8
4.2	Principen och beräkningen av Gini-koefficienten	8
4.3	Gränsvärden och fördelningar för bedömning av insolvensrisk	11
4.4	Principen om och beräkningen av klassen på fem procent med den högsta risken	11
4.5	Uppgifter som ska lämnas till Finansinspektionen	12
4.6	Tillstånd att avvika från MK-rapporteringsskyldigheten	14



1 Tillämpningsområde och definitioner

1.1 Tillämpningsområde

Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på följande tillsynsobjekt och utländska tillsynsobjekt som avses i 4 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008) samt på andra finansmarknadsaktörer som avses i 5 §, vilka beviljar konsumentkrediter utan säkerhet som omfattas av tillämpningsområdet för 7 kap. i konsumentskyddslagen (38/1978):

- kreditinstitut
- filialer i Finland till utländska kreditinstitut som auktoriserats inom EES-området
- filialer i Finland till utländska kreditinstitut som auktoriserats i en stat utanför EES-området (filialer till kreditinstitut från tredjeland)
- utländska kreditinstitut som auktoriserats inom EES och som tillhandahåller tjänster i Finland utan att etablera filial
- näringsidkare som enligt 4 § i lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare (186/2023) är skyldiga att anmäla sig till de register över kreditgivare och förmedlare av person-till-person-lån som Finansinspektionen upprätthåller.

Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas därtill på andra tillsynsobjekt som avses i 4 § och på andra finansmarknadsaktörer som avses i 5 § i lagen om Finansinspektionen, vilka beviljar konsumentkrediter utan säkerhet som omfattas av tillämpningsområdet för 7 kap. i konsumentskyddslagen.

Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas endast på kreditgivning som riktar sig till Finland.

1.2 Definitioner

I dessa föreskrifter och anvisningar avses med:

- *Tillsynsobjekt* alla de ovan i stycke 1.1 uppräknade tillsynsobjekten, utländska tillsynsobjekt och andra finansmarknadsaktörer som avses i lagen om Finansinspektionen.
- *Gini-koefficienten* det nyckeltal som mäter kreditriskmodellens förmåga att skilja åt goda krediter från dåliga krediter vid tidpunkten för beviljande av kredit. Koefficientens beräkningsformel definieras i kapitel 4.
- *Dåliga krediter* sådana krediter som är förfallna sedan mer än 90 dagar och som redovisats som kreditförlust, samt krediter som sagts upp före förfallotiden på 90 dagar och som inte redovisats som kreditförlust.
- *Goda krediter* sådana krediter som inte är förfallna eller som är förfallna till betalning sedan högst 90 dagar samt återbetalade krediter.
- *Klassen på fem procent med den högsta risken* de krediter för vilka det beräknats de högsta riskpoängen med kreditriskmodellen vid tidpunkten för beviljandet av kredit.
- *Kreditriskmodell* den statistiska modell som räknar kreditsökandens riskpoäng vid tidpunkten för beviljandet av kredit och som används i kreditbeslutet.
- *Riskklassificeringssystem* de modeller, kriterier och processer på basis av vilka kreditriskerna följs upp och bedöms samt med hjälp av vilka kreditriskerna hanteras.

- *Riskpoäng* det poängvärde som kreditriskmodellen producerar vid tidpunkten för beviljandet av kredit och som används för bedömning av kreditrisken i anslutning till krediten.
- *Granskningstidpunkt* den tidpunkt från vilken uppgifterna i rapporten är.
- *Granskningsperiod* den tidsperiod under vilken de krediter som ska rapporteras har beviljats.

2 Regelverk och internationella rekommendationer

2.1 Lagstiftning

Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande lagar och förordningar jämte ändringar:

- Kreditinstitutslagen (610/2014)
- Konsumentskyddslagen (38/1978)
- Lag om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare (186/2023)

2.2 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter

Finansinspektionens rätt att utfärda föreskrifter grundar sig på följande bestämmelser:

- 15 kap. 11 b § 4 mom. i kreditinstitutslagen
- 13 § 4 mom. i lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare

3 Syften

Dessa föreskrifter och anvisningar syftar till att vägleda de tillsynsobjekt som tillhandahåller konsumentkrediter utan säkerhet om metoderna för och kraven på hanteringen av insolvensrisker.

I föreskrifterna och anvisningarna beskrivs minimikraven på de förfaranden som används i riskklassificeringssystem och med vilka tillsynsobjekten följer upp och bedömer solvensriskerna inom konsumentkreditgivningen.

Föreskrifterna och anvisningarna behövs för att säkerställa att tillsynsobjektens riskklassificeringssystem är fungerande och tillförlitliga i bedömningen av insolvensriskerna inom konsumentkreditgivningen, och på så sätt förebygga beviljande av krediter till konsumenter som har en oskäligt hög insolvensrisk.

4 Hantering av insolvensrisker inom konsumentkreditgivningen

4.1 Uppgifter och förfaranden som används i riskklassificeringssystemen

- (1) Enligt 15 kap. 11 b § 2 mom. i kreditinstitutslagen och 13 § 2 mom. i lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare ska kreditgivaren ha ett system för riskklassificering med vilket den tillförlitligt kan följa och bedöma insolvensrisker vid konsumentkreditgivning. Enligt 18 kap. 6 § i kreditinstitutslagen tillämpas 15 kap. 11 b § i kreditinstitutslagen på utländska kreditinstituts filialer och på utländska kreditinstitut som faller inom ramen för friheten att tillhandahålla tjänster i Finland.
- (2) Enligt 15 kap. 11 b § 4 mom. i kreditinstitutslagen och 13 § 4 mom. i lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare får Finansinspektionen utfärda närmare föreskrifter om de uppgifter och förfaranden som används i riskklassificeringssystemen.

FÖRESKRIFT (styckena 3–4)

- (3) Tillsynsobjektet ska med hjälp av Gini-koefficienten mäta hur tillförlitliga de förfaranden som används i riskklassificeringssystemet är i bedömningen av insolvensriskerna vid tidpunkten för beviljande av kredit.
- (4) Tillsynsobjektet ska i beräkningen av Gini-koefficienten använda den metod som beskrivs i exempelberäkningen i styckena 9–13. Tillsynsobjektet ska beräkna Gini-koefficienten med motsvarande metod som i samband med MK-rapporteringen enligt avsnitt 4.5.
- (5) I exempelberäkningen i styckena 9–13 åskådliggörs med påhittade värden den beräkningsmetod som Finansinspektionen använder för beräkningen av Gini-koefficienten. Beräkningsmodellen finns även på Finansinspektionens webbplats samt i den Excel-fil som finns bifogad till dessa föreskrifter och anvisningar. De uppgifter som använts i beräkningen grundar sig på MK-rapporteringen som fastställs i avsnitt 4.5.

4.2 Principen och beräkningen av Gini-koefficienten

- (6) Med Gini-koefficienten mäts hur tillförlitligt kreditgivarens riskpoängssystem kan skilja åt krediter med hög insolvensrisk från krediter med låg insolvensrisk i mätningmaterialet.
- (7) Om riskklassificeringssystemet fungerar tillförlitligt, är andelen dåliga krediter betydligt högre i klassen på fem procent med den högsta risken än i kreditklasserna med lägre risk, då krediterna indelas jämnt i lika stora klasser enligt riskpoäng.

FÖRESKRIFT (stycke 8)

- (8) Som granskningstidpunkt för beräkning av Gini-koefficienten ska tillsynsobjektet använda 31.12, dvs. den sista dagen i december och som granskningsperiod 1.1–31.12 de 1–2 år som föregår den aktuella granskningstidpunkten. Exempelvis vid tidpunkten 31.12.2025 granskas nya krediter som beviljats under tidsperioden 1.1–31.12.2024. Andelen dåliga krediter samt övriga uppgifter som används i beräkningen fastställs enligt situationen vid granskningstidpunkten. Vid beräkningen av Gini-koefficienten ska tillsynsobjektet använda antalet krediter.



Tabell 1. Exempelmateriel för beräkning av Gini-koefficienten.

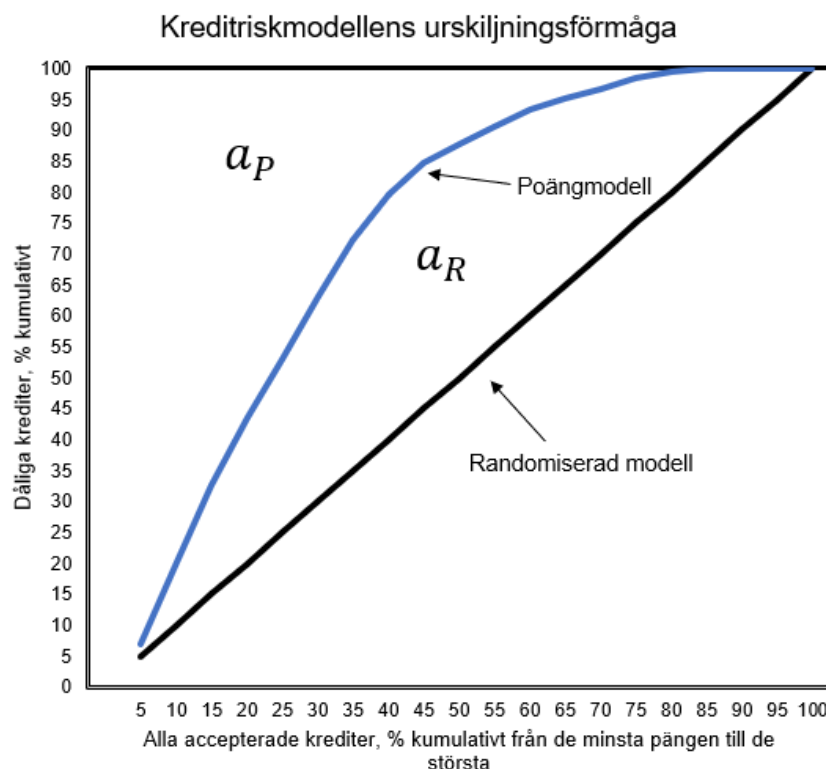
	Goda krediter, st.	Dåliga krediter, st.	Alla krediter st.	Alla krediter, kumulativt, %	Dåliga krediter, kumulativt, %	Den granskade kreditgruppens andel av alla krediter, %	Den kumulativa andelen dåliga krediter mellan grupperna i genomsnitt, %	De dåliga krediternas yta	Alla krediters yta
Krediter som överskrider godkännandegränsen och som accepterats, den grupp på 5 procent som har det lägsta poängtalet vid tidpunkten för kreditbeviljning (= den högsta kreditrisken)	270	30	300	5,0	14,0	5,0	7,0	34,9	25,0
Nästa 5 %	274	27	301	10,0	26,5	5,0	20,2	101,5	100,3
Nästa 5 %	273	26	299	15,0	38,6	5,0	32,6	162,2	224,9
Nästa 5 %	279	21	300	20,0	48,4	5,0	43,5	217,4	399,7
Nästa 5 %	281	20	301	25,0	57,7	5,0	53,0	265,9	625,4
Nästa 5 %	276	23	299	30,0	68,4	5,0	63,0	314,0	899,4
Nästa 5 %	284	17	301	35,0	76,3	5,0	72,3	362,7	1225,3
Nästa 5 %	285	14	299	40,0	82,8	5,0	79,5	396,2	1598,9
Nästa 5 %	292	8	300	45,0	86,5	5,0	84,7	423,1	2023,7
Nästa 5 %	295	6	301	50,0	89,3	5,0	87,9	440,9	2500,0
Nästa 5 %	293	6	299	55,0	92,1	5,0	90,7	451,8	3023,0
Nästa 5 %	297	5	302	60,0	94,4	5,0	93,3	469,2	3601,6
Nästa 5 %	297	3	300	65,0	95,8	5,0	95,1	475,4	4226,5
Nästa 5 %	296	4	300	70,0	97,7	5,0	96,7	483,6	4901,4
Nästa 5 %	297	3	300	75,0	99,1	5,0	98,4	491,7	5626,2
Nästa 5 %	299	2	301	80,0	100,0	5,0	99,5	499,2	6403,7
Nästa 5 %	300	0	300	85,0	100,0	5,0	100,0	499,8	7228,7
Nästa 5 %	298	0	298	90,0	100,0	5,0	100,0	496,5	8097,6
Nästa 5 %	300	0	300	95,0	100,0	5,0	100,0	499,8	9022,2
Nästa 5 %	301	0	301	100,0	100,0	5,0	100,0	501,5	10000,0
Summa	5787	215	6002					7587,2	

- (9) Exempelmaterialet består av sammanlagt 6 002 krediter, av vilka 5 787 är goda krediter och 215 dåliga krediter. Materialet indelas i 20 grupper enligt riskpoängen vid tidpunkten för beviljande av kredit, så att det i varje grupp ingår ca 300 krediter. I tabellen räknas de kumulativa procentandelarna av alla krediter och av dåliga krediter med de lägsta riskpoängen, men som likväl är accepterade från och med klassen på fem procent med den högsta risken. Alla krediter fördelar sig grovt jämnt i grupper på fem procent, men andelarna dåliga krediter i olika grupper varierar: i grupperna med högre risk är deras andel större än i grupperna med lägre risk.
- (10) Gini-koefficienten fastställs som förhållandet mellan de i figur 1 fastställda ytorna a_R och $(a_R + a_P)$ multiplicerat med hundra:

$$Gini = \frac{a_R}{(a_R + a_P)} \cdot 100 \%,$$

där a_R återspeglar ytan mellan den randomiserade poängmodellen och den faktiska poängmodellen och $(a_R + a_P)$ ytan mellan den randomiserade poängmodellen och den fullständiga poängmodellen. Poängmodellens urskiljningsförmåga är således bättre ju närmare modellens Gini-koefficient är värdet 100 %.

Graf 1. Grafen presenterar Gini-koefficientens princip. Den blåa kurvan beskriver poängmodellens förmåga att skilja ut goda krediter från dåliga och den svarta kurvan beskriver den randomiserade poängmodellens urskiljningsförmåga. Gini-koefficienten räknas som förhållandet mellan det område som ligger mellan den faktiska poängmodellen och den randomiserade modellen samt det område som ligger ovanför den randomiserade modellen multiplicerat med hundra.



- (11) På den vågräta axeln i figur 1 anges den relativa andelen accepterade krediter av alla krediter kumulativt från och med klassen på fem procent med den högsta risken, medan den lodräta axeln på motsvarande sätt visar den relativa andelen dåliga krediter. Ytan a_R approximeras genom att först bilda en stapel mellan varje kreditgrupp på fem procent, där den vågräta axelns bredd anger den relativa andel som varje grupp utgör (här: 5 %). Stapelns höjd visar medelvärdet av andelen dåliga krediter i dessa två kreditgrupper. Exempelvis har den stapel som ligger mellan poänggrupperna 5 % och 10 % bredden 5 och höjden avrundad $\frac{14+26,5}{2} = 20,2$ (se kolumn 1 i tabellen med den kumulativa andelen dåliga krediter mellan grupperna i medeltal, %).
- (12) Hela poängmodellens yta fastställs genom att räkna summan av ytan för varje stapel (stapelns bredd multiplicerat med höjden). I exemplet är ytan för dåliga krediter 7587,2, av vilken den yta som ligger ovanför den randomiserade modellen a_R är $7587,2 - 5000 = 2587,2$. Den andel som ligger under den randomiserade modellen är jämnt 5000, eftersom den utgör hälften av hela grafens möjliga yta ($\frac{100 \cdot 100}{2} = 5000$).
- (13) På motsvarande sätt är ytan för skillnaden mellan den randomiserade och den fullständiga modellen $a_R + a_P$ 5000. Gini-koefficienten räknas således i detta exempel med följande formel:

$$Gini = \frac{2587,2}{5000} \cdot 100 \% = 51,7 \%$$

4.3 Gränsvärden och fördelningar för bedömning av insolvensrisk

- (14) Enligt 15 kap. 11 b § 1 mom. i kreditinstitutslagen och 13 § 1 mom. i lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare får den affärsmodell som kreditinstitutet tillämpar vid kreditgivning inte enligt en helhetsbedömning leda till att krediter beviljas sådana konsumenter vars insolvensrisk är oskäligt hög. Enligt 18 kap. 6 § i kreditinstitutslagen tillämpas 15 kap. 11 b § i kreditinstitutslagen på utländska kreditinstituts filialer och på utländska kreditinstitut som faller inom ramen för friheten att tillhandahålla tjänster i Finland.
- (15) Enligt 15 kap. 11 b § 4 mom. i kreditinstitutslagen och 13 § 4 mom. i lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare får Finansinspektionen utfärda närmare föreskrifter om de gränsvärden och fördelningar som behövs för bedömning av insolvensrisk.

FÖRESKRIFT (styckena 16–17)

- (16) Som den indikator som beskriver huruvida insolvensrisken är skälig ska tillsynsobjektet använda andelen dåliga krediter i klassen på fem procent med den högsta risken i riskklassificeringssystemet av summan goda och dåliga krediter i klassen vid en viss tidpunkt.
- (17) Vid beräkningen av andelen dåliga krediter i den klass på fem procent med den högsta risken i riskklassificeringssystemet ska tillsynsobjektet använda den metod som beskrivs i exempelberäkningen i styckena 21–22. Tillsynsobjekten ska beräkna andelen i fråga med motsvarande metod som i samband med MK-rapporteringen enligt avsnitt 4.5.
- (18) I exempelberäkningen i styckena 21–22 åskådliggörs med påhittade värden beräkningen av andelen dåliga krediter i klassen på fem procent med den högsta risken i riskklassificeringssystemet. Beräkningsmodellen finns även på Finansinspektionens webbplats samt i den Excel-fil som finns bifogad till dessa föreskrifter och anvisningar. De uppgifter som använts i beräkningen grundar sig på MK-rapporteringen som fastställs i avsnitt 4.5.

4.4 Principen om och beräkningen av klassen på fem procent med den högsta risken

- (19) Procentandelen dåliga krediter i klassen på fem procent med den högsta risken av alla krediter i klassen beskriver den insolvensrisknivå, på vilken tillsynsobjektet beviljar krediter till konsumenter som tillsynsobjektet bedömer ligga på den högsta insolvensnivån som den accepterar vid tidpunkten för beviljande av kredit.

FÖRESKRIFT (stycke 20)

- (20) För beräkningen av andelen dåliga krediter i klassen på fem procent med den högsta risken ska tillsynsobjektet som granskningstidpunkt använda 31.12, dvs. den sista december och som granskningsperiod 1.1–31.12 de 1–2 år som föregår den aktuella granskningstidpunkten. Exempelvis vid tidpunkten 31.12.2025 granskas nya krediter som beviljats under tidsperioden 1.1–31.12.2024. Andelen dåliga krediter samt övriga uppgifter som används i beräkningen fastställs enligt situationen vid granskningstidpunkten. Vid beräkningen av andelen ska tillsynsobjektet använda antalet krediter.
- (21) Procentandelen dåliga krediter i klassen på fem procent med den högsta risken av alla krediter i klassen ($H_{5\%}$) räknas med en formel

$$H_{5\%} = \frac{DPD_{>90\%} + W_{5\%}}{DPD_{\leq 90\%} + R_{5\%} + DPD_{>90\%} + W_{5\%}} \cdot 100,$$

där $DPD_{>90\%}$ antalet krediter som är förfallna sedan mer än 90 dagar, $W_{5\%}$ som redovisats som kreditförlust samt antalet krediter som sagts upp före förfallotiden på 90 dagar och som inte redovisats som kreditförlust, $DPD_{\leq 90\%}$ som är förfallna till betalning sedan högst 90 dagar och $R_{5\%}$ som återbetalats i klassen på fem procent med den högsta risken.

Tabell 2. Exempelmaterialet i klassen på fem procent med den högsta risken.

	Ikke förfallna eller förfallna ≤ 30 dagar, st.	Förfallna, > 30 dagar och ≤ 90 dagar, st.	Förfallna, > 90 dagar, st.	Återbetalda krediter, st.	Realiserade kreditförluster samt krediter som sagts upp före förfallotiden på 90 dagar och som inte redovisats som
Krediter som överskrider godkännandegränsen och som accepterats, den grupp på 5 procent som har det lägsta poängtalet vid tidpunkten för kreditbeviljning (= den högsta kreditrisken)	248	10	19	12	11

- (22) I tabell 2 presenteras exempelmaterialet för beräkning av procentandelen dåliga krediter i klassen på fem procent med den högsta risken av alla krediter i klassen. Exemplet i siffror:

$$H_{5\%} = \frac{19 + 11}{248 + 10 + 19 + 12 + 11} \cdot 100 = 10 \%$$

4.5 Uppgifter som ska lämnas till Finansinspektionen

- (23) Enligt 15 kap. 11 b § 3 mom. i kreditinstitutslagen och 13 § 3 mom. i lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare ska kreditgivaren till Finansinspektionen lämna för tillsynen behövliga uppgifter om sådana betalningsdröjsmål, oreglerade fordringar och realiserade kreditförluster som hänför sig till krediter som kreditgivaren beviljat samt om de riskklassificeringar som använts vid tidpunkten för beviljande av kredit, om inte Finansinspektionen med stöd av annan lagstiftning får dessa uppgifter i en för tillsynen tillräcklig omfattning. Uppgifterna ska lämnas regelbundet, dock minst årligen, samt på särskild begäran av Finansinspektionen. Enligt 18 kap. 6 § i kreditinstitutslagen tillämpas 15 kap. 11 b § i kreditinstitutslagen på utländska kreditinstituts filialer och på utländska kreditinstitut som faller inom ramen för friheten att tillhandahålla tjänster i Finland.
- (24) Enligt 15 kap. 11 b § 4 mom. i kreditinstitutslagen och 13 § 4 mom. i lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare får Finansinspektionen utfärda närmare föreskrifter om informationsinnehållet i de uppgifter som ska lämnas till Finansinspektionen samt om hur, när och hur ofta uppgifterna ska lämnas.
- (25) Med hjälp av rapporten Hantering av insolvensrisker (MK) följer Finansinspektionen upp uppgifter som är nödvändiga med tanke på tillsynen om betalningsdröjsmål, oreglerade fordringar och realiserade kreditförluster som hänför sig till konsumentkrediter som beviljats till Finland samt om de riskklassificeringar som använts vid tidpunkten för beviljande av kredit.

FÖRESKRIFT (styckena 26–38)

- (26) Tillsynsobjektet ska lämna in MK-blanketten till Finansinspektionen enligt finanssektorns rapporteringskarta¹. Rapporteringen görs på uppgiftslämnarnivåerna 201, 205, 210, 214, 218, 221, 222, 260 och 227.
- (27) Ett tillsynsobjekt som är moderföretag i en konsolideringsgrupp ska inrapportera uppgifterna på konsolideringsgruppsnivå (uppgiftslämnarnivå 205 eller 214). Rapporteringsskyldigheten gäller inte moderföretag i underkonsolideringsgrupper. Annat tillsynsobjekt som hör till konsolideringsgruppen är inte rapporteringsskyldigt.
- (28) Om tillsynsobjektet inte hör till en konsolideringsgrupp, ska tillsynsobjektet inrapportera uppgifterna på solonivå (uppgiftslämnarnivå 201 eller 210).
- (29) Ett centralinstitut för en sammanslutning av inlåningsbanker ska inrapportera uppgifterna på sammanslutningsnivå (uppgiftslämnarnivå 260). Andra tillsynsobjekt som hör till sammanslutningen är inte rapporteringsskyldiga.
- (30) Filialer till utländska kreditinstitut som bedriver kreditinstitutsverksamhet i Finland ska inrapportera uppgifterna på solonivå (uppgiftslämnarnivå 221 eller 222).
- (31) Rapporteringen gäller konsumentkrediter utan säkerhet som omfattas av tillämpningsområdet för 7 kap. i konsumentskyddslagen. Avbetalningskrediter med äganderättsförbehåll omfattas inte av rapporteringen. Rapporteringen genomförs en gång om året per produkt. Om det används flera modeller för samma produkt, ska produkterna rapporteras per modell.
- (32) Som granskningstidpunkt för MK-blanketten används 31.12, dvs. den sista december. Som granskningsperiod används en period på ett år 1–2 år före granskningstidpunkten. Det innebär med andra ord att det vid den första rapporteringen på MK-blanketten ska inrapporteras alla nya krediter per 31.12.2025, vilka har beviljats 1.1–31.12.2024. Syftet med rapporteringen är att granska de krediter som beviljats under ett år under en granskningsperiod på 1–2 år. Granskningstiden är nästan 24 månader för krediter som beviljats 1.1 och 12 månader för krediter som beviljats 31.12. Ansökningar av höjning av kreditgränsen eller kreditbeloppet beaktas inte i rapporteringen.
- (33) De krediter som ska rapporteras ska på MK-blanketten indelas i så lika stora klasser som möjligt på 20 rader. Varje klass innehåller ca 5 % av det totala antalet beviljade krediter.
- Exempelvis, om kreditriskmodellens avslagsgräns är 100 och riskpoängens variationsbredd 100–120 i riskpoängmodellen innehåller 5 % av alla accepterade krediter (st.) i samplet, består den första gruppen på fem procent med den högsta risken av krediter som poängsatts och som fått 100–120 poäng vid tidpunkten för beviljande av kredit.
 - På motsvarande sätt, om poängintervallet 121–136 innehöll de följande 5 % av alla godkända sökande i samplet, skulle den andra, näst högsta gruppen på fem procent utgöras av krediter som poängsatts och som fått 121–135 poäng vid tidpunkten för beviljande av kredit.
- (34) De uppgifter som ska rapporteras i kolumnerna på MK-blanketten är Icke förfallna eller förfallna ≤ 30 dagar, st., Icke förfallna eller förfallna ≤ 30 dagar, €, Förfallna > 30 dagar och ≤ 90 dagar, st., Förfallna > 30 dagar och ≤ 90 dagar, €, Förfallna > 90 dagar, st., Förfallna > 90 dagar, €, Återbetalda krediter, st.,

¹ https://www.finanssivalvonta.fi/globalassets/sv/rapportering/rapporteringskarta_finanssektorn.pdf

Realiserade kreditförluster, st. och Realiserade kreditförluster, €. Realiserade kreditförluster innehåller även information om eventuella sålda kreditstockar, såvida det gjorts nedskrivningar på dem, samt om krediter som sagts upp före förfallodagen på 90 dagar och som inte redovisats som kreditförlust. Rapporteringen görs på avtalsnivå.

- (35) De tillsynsobjekt som omfattas av tillämpningsområdet för Föreskrifter och anvisningar 20/2013 (tillsynsobjekt samt utländska filialer som avses i lagen om Finansinspektionen (878/2008)) ska inrapportera uppgifter och icke förfallna och förfallna exponeringar genom att tillämpa anvisningarna på FINREP-blanketten F 18.00 i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 451/2021 med anvisningar om exponeringarnas väsentlighetströsklar samt klassificeringsnivå (på basis av transaktion, på basis av gäldenär),
- (36) Tillsynsobjektet rapporterar produktens Gini-koefficient på MK-blanketten enligt stycke 13.
- (37) Tillsynsobjektet rapporterar procentandelen dåliga krediter i klassen på fem procent med den högsta risken av alla krediter i klassen på MK-blanketten enligt stycke 22.
- (38) Uppgifterna ska inlämnas till Finansinspektionen via Finansinspektionens rapportörsportal.²

4.6 Tillstånd att avvika från MK-rapporteringsskyldigheten

- (39) Finansinspektionen kan på tillsynsobjektets ansökan bevilja tillstånd att för en viss tid avvika från minimiantalet klasser som ska rapporteras enligt stycke 33, om:
- tillsynsobjektet har påvisat att iakttagandet av kravet på minimiantal klasser som ska rapporteras skulle leda till att verksamheten i betydande grad försvåras och tillsynsobjektet samtidigt påvisar en trovärdig plan om hur dess verksamhet inom en skälig tid försätts i det skick som förutsätts enligt dessa föreskrifter; eller
 - tillsynsobjektets kreditgivningsverksamhet är till sin omfattning och sin natur på så sätt ringa att det finns en motiverad orsak till att minska antalet klasser som ska rapporteras, eller
 - tillsynsobjektet har annan motiverad orsak att avvika från kravet på minimiantal klasser som ska rapporteras.

Beviljande av undantag från antalet minimiklasser som ska rapporteras ska allmänt taget vara ovanligt och det får inte äventyra uppnåendet av målen i regleringen om riskklassificering.

FÖRESKRIFT (styckena 40–41)

- (40) Tillsynsobjektet ska lämna in en skriftlig ansökan till Finansinspektionen, såvida det ansöker om tillstånd att avvika från antalet klasser som ska rapporteras enligt stycke 33.
- (41) Tillsynsobjektet ska skriftligen utan obefogat dröjsmål underrätta Finansinspektionen ifall de faktorer som legat till grund för beviljandet av undantagstillstånd avsevärt förändras.

² https://www.finanssivalvonta.fi/globalassets/fi/raportointi/raportoivat-jai-ilmoitettavat-tiedot/taloudellisen-tilan-ja-riskien-raportointi/raportoinnin-ohjeet/fin-fsa_guide_reporter_portal_sv.pdf