



Instruktioner för rapportering av räntestatistikblankett MIR

NOVEMBER 2014

Rapporteringen av räntestatistik för monetära finansinstitut (MFI) görs i den så kallade *MIR-blanketten*. I RBFS 2014:2 ges generella anvisningar om vilken typ av uppgifter som ska lämnas i MIR-blanketten. I detta dokument ges kompletterande instruktioner, tänkta som ett stöd till rapportörerna.



Innehållsförteckning	Sida
1 Posternas innehåll.....	3
1.1 Referensperiod.....	3
1.2 Löptidsfördelning av utlåning	4
1.3 Definition av rörlig ränta	4
1.4 Kontokortskrediter.....	4
1.5 Övertrasseringsavgifter och räntor	5
2 Nya avtal.....	5
2.1 Allmänt	5
2.2 Exempel nya avtal	6
2.2.1 Inlåning med överenskommen löptid	6
2.2.2 Utlåning med bunden ränta som förfallit.....	6
2.2.3 Höjd lånesumma på ett befintligt lån	7
2.2.4 Befintligt lån som byter valuta.....	7
2.2.5 Ändrad amorteringstid för ett befintligt lån	7
2.2.6 Step-up lån	7
3 Ränteberäkning.....	8
3.1 Överenskommen årlig ränta.....	8
3.2 Effektiv ränta	9
3.3 Vägning av räntesatser.....	10
4 Exempel.....	11
4.1 Inlåning med tre olika belopp vid tre olika tillfällen	11
4.2 Lån där det totala lånebeloppet inte tas ut direkt.....	12
4.3 Inlåning där avkastning är kopplad till indexutveckling	12
5 Rapporteringsformat och tid för inlämnande	13

1 Posternas innehåll

Samtliga definitioner i räntestatistikblanketten är identiska med dem i RBFS 2014:2 liksom med dem i riktlinjerna till MFI-blanketten, om inte annat anges i denna instruktion. Rapporteringen sker månadsvis och avser belopp samt räntesatser för utestående stockar och nya avtal gällande in- respektive utlåning till svenska icke-finansiella företag och svenska hushåll i svenska kronor. Positioner innehavda av svenska kreditinstituts filialer i utlandet ska inte rapporteras i räntestatistikblanketten.

Från ränteanalysen exkluderas:

- Problemerkrediter dvs. belopp och räntor avseende osäkra och oreglerade lånefordringar i de fall ränta inte intäktsförs eller där den ränta som intäktsförs ligger under marknadsräntan. Dessa belopp rapporteras i stället under kolumnen ”**belopp utanför ränteanalysen**” för att erhålla samma totala lånestock som rapporteras i MFI-blanketten¹.

Övertrasseringar ska inkluderas i posten transaktionskonto med kredit.

Övertrasseringsavgifter skall inte inkluderas som utlånat belopp på transaktionskonto med kredit.

Byggnadskreditiv sektorfordelas i likhet med andra lånetyper.

Negativa saldon på avstakonton tas upp på tillgångssidan under posten transaktionskonto med kredit.

Inlåning med överenskommen löptid och inlåning med uppsägningstid följer definitionerna i RBFS 2014:2. Inlåning med överenskommen löptid avser inlåning med avtalad löptid som inte kan tas ut i kontanter under denna tid eller som under denna tid endast kan tas ut i kontanter mot avgift eller försämring av räntevillkoren. Inlåning med uppsägningstid avser inlåning som inte kan tas ut i kontanter innan uppsägningstidens utgång eller som innan uppsägningstidens utgång endast kan tas ut i kontanter mot avgift eller försämring av räntevillkoren.

Innan rapportering ska en avstämning göras att de utestående beloppen i räntestatistiken överensstämmer med de inrapporterade beloppen på motsvarande rader i MFI-blanketten (efter eliminering av positioner innehavda av eventuella filialer i MFI-blanketten).

1.1 Referensperiod

För utestående belopp ska stockar och räntor vid månadsslut rapporteras.

För nya avtal, förutom dagslån, ska räntor rapporteras som genomsnitt av de under månaden avtalade räntorna. Stockarna för nya avtal, förutom dagslån, ska avse alla

¹ Övriga lån där räntan som intäktsförs ligger under marknadsräntan (exempelvis lån till anställda och koncerninterna lån) ska däremot ingå i ränteanalysen.

nya avtal under månaden. Räntor och stockar för nya avtal som inte finns kvar vid månadsslut ska alltså inkluderas. För de dagslån som efterfrågas på nya avtal ska rapporteringen avse utestående belopp vid månadsslut.

Ränteberäkning och beräkning av genomsnittsränta tas upp i avsnitt 3.

1.2 Löptidsfördelning av utlåning

Som löptidsfördelning för utlåning används den ursprungliga *räntebindningstiden* för ett lån.

Om olika räntebindningstider fastställs för olika delar av lånebeloppet i ett låneavtal ska varje del betraktas som ett eget lån.

Ett enskilt lån enligt ovanstående definition ska rapporteras i samma löptidsintervall i sin helhet, dvs. ett lån som är bundet på 5 år läggs i sin helhet i intervallet över 3 år t o m 5 år.

Löptiden avser *ursprunglig*² löptid, dvs. ett lån bundet på 5 år hör till intervallet över 3 år t o m 5 år ända tills räntebindningstiden är slut. Ett lån som löper med rörlig ränta läggs i intervallet t o m 3 månader.

Lånet ska alltid klassas efter den nu aktuella räntebindningstiden, ingen hänsyn tas till eventuella tidigare räntebindningstider.

1.3 Definition av rörlig ränta

Med rörlig ränta avses lån med ursprunglig räntebindningstid upp t.o.m. 3 månader.

1.4 Kontokortskrediter

Utestående saldo på transaktionskonto ska redovisas inklusive revolverande krediter. På tillgångssidan fördelas beloppen på kontokortskrediter och övriga krediter³.

Kontokortskrediter avser kortkredit som beviljats efter utgången av föregående kreditperiod, d v s det belopp som inte betalats vid första möjliga betalningstillfälle.

I regel utgår här ränta (med hänsyn till eventuell räntefri period) som överstiger noll procent. Vanligtvis betalas åtminstone en del av kreditkulden vid varje betalningstillfälle. Den utestående skulden på ett och samma kort kan alltså samtidigt bestå av både en betalkortsfordring (utan ränta) och en kontokortskredit.

Betalkortsfordringar ska inte ingå i posten kontokortskrediter, utan rapporteras istället under Övriga transaktionskonton. Som motpart rapporteras den gentemot kreditgivaren betalningsansvarige.

² Med undantag för den nedre tabellen på Tillgångar, utestående belopp, där *återstående* räntebindningstid ska rapporteras.

³ Under Övriga transaktionskonton med kredit och revolverande krediter rapporteras exempelvis checkräkningskrediter, betalkortsfordringar samt byggnadskrediter (byggnadskreditiv)

1.5 Övertrasseringsavgifter och räntor

Övertrasseringar ska inkluderas i posten transaktionskonto med kredit.

Övertrasseringsränta, dvs. en högre ränta på övertrasserade belopp, ska ingå i rapporterad ränta.

Övertrasseringsavgift ska inte ingå i rapporterad ränta.

Exempel:

För ett övertrasserat transaktionskonto tas en avgift på 100 kronor ut plus en övertrasseringsränta på 10 %. Övertrasseringsräntan ska då ingå i rapporterad ränta under *Transaktionskonto med kredit inkl. revolverande krediter*, medan övertrasseringsavgiften inte ingår.

2 Nya avtal

2.1 Allmänt

Nya avtal definieras som samtliga nya avtal som ingåtts mellan uppgiftslämnaren och respektive motpart någon gång under den aktuella månaden för de instrumentkategorier som efterfrågas på Tillgångar, nya under perioden och Skulder, nya under perioden. Nya avtal ska innefatta:

- Alla finansiella avtal där villkor och förutsättningar som påverkar räntan på in- eller utlåning för första gången bestäms.⁴
Alla nya avtal som är resultatet av direkta förhandlingar rörande existerande in- och utlåning. I direkta förhandlingar ingår bl.a. nyutlåning, flytt av lån, förtidsinlösning och omförhandlingar.
- Förlängningar av existerande avtal som indirekt innebär omförhandlingar av villkor och förutsättningar (se exempel i avsnitt 2.2.2).
- Sparande på konto där det inte finns ett i förväg fastställt belopp för månadsvis sparande. Varje ny insättning ska tas upp som ett nytt avtal. För avistakonton avser dock nya avtal utestående stock.

Förändringar i rörlig ränta (automatiska justeringar) som utförs av uppgiftslämnaren ska inte betraktas som nya avtal.

Ett byte från fast till rörlig ränta eller vice versa under avtalets giltighetstid, som ingår i avtalet, är inte ett nytt avtal utan en del av villkoren och förutsättningarna för utlåningen som fastställts vid avtalstidpunkten. De framtida förändringarna i lånet har redan förhandlats vid avtalstidpunkten och ska därmed inte ingå i nya avtal. Villkor

⁴ I normalfallet motsvaras detta i praktiken av utbetalnings- alt insättningstidpunkten. Skulle den faktiska räntesatsen fastställas under en tidigare rapporteringsperiod än utbetalnings- alt insättningstidpunkten ska rapportering ske vid tidpunkten för fastställandet av räntesatsen.

och förutsättningar kan innefatta information om räntesats, räntebindningstid och vilka möjligheter till omförhandling som finns.

En motpart förväntas vanligen ta ut hela lånet vid avtalets början. Ibland finns, i avtalet, en möjlighet att ta ut delar av lånet vid olika tidpunkter, men det är irrelevant för nya avtal. Hela lånebeloppet som avtalats vid avtalets början ska inkluderas i räntestatistiken över nya avtal (se avsnitt 4.2.1).

Lånelöften, t.ex. vid bostadsköp, är inte nya avtal utan tas upp först när låntagaren formellt ingått låneavtal. För lån som tas ut i delar vid olika tidpunkter kan räntan för de olika delarna vara okänd i förväg. I dessa fall ska motsvarande nuvarande ränta användas för hela lånet.⁵

Överförda eller köpta lånestockar ska inte innefattas i begreppet nya avtal om de inte i samband med detta omförhandlas till en ny räntesats.

Gällande rapportering på tillgångssidan av dagslån till icke-finansiella t o m 250 tkr, över 250 tkr t o m 2,5 miljoner kronor, över 2,5 miljoner t.o.m. 10 miljoner SEK samt över 10 miljoner SEK (se flik ”tillgångar nya under perioden”) ska belopp och räntesatser avse utestående belopp.

Vid publicering och leverans av statistiken utvidgas nya avtal till att innefatta hela utestående beloppet för transaktionskonto med kredit och avistakonton. Observera att i blanketten finns avistakonton endast på utestående balans och inte under nya avtal.

2.2 Exempel nya avtal

2.2.1 Inlåning med överenskommen löptid

En kund sätter in ett belopp på konto med en överenskommen löptid på 2 år. Insättningen räknas som ett nytt avtal eftersom det är då som beloppet och räntan avtalas. Om kunden senare sätter in ytterligare belopp blir detta ett nytt avtal då räntan och löptid kommer att fastställas för första gången för detta belopp. Vid på förhand avtalat månadssparande är det dock endast första insättningen som räknas som nya avtal, i normalfallet är det då insatt belopp och ränta som utgör nytt avtal.⁶

2.2.2 Utlåning med bunden ränta som förfallit

När ett lån med bunden ränta förfallit och kunden inte vill betala tillbaka lånet har kunden följande alternativ:

⁵ Exempel hantering av fall där räntan i förväg är okänd tas upp i ECB:s "Manual on MFI Interest Rate Statistics" 5.3.10-5.3.13.

⁶ Undantaget är om avtalet är sådant att kreditinstitutet med säkerhet vet vad det totala sparandet kommer att bli. Då rapporteras hela det totala sparandet vid den tidpunkt då avtalet ingås. Se ECB:s "Manual on MFI Interest Rate Statistics".

- i) Informera kreditinstitutet att han/hon vill förlänga lånet med samma räntebindningstid som tidigare alternativt annan räntebindningstid.
- ii) Göra ingenting, vilket kan ses som ett indirekt val att välja om samma räntebindningstid som tidigare.

Dessa båda alternativ ska rapporteras som nya avtal, vilket gäller oavsett om villkoren förblir identiska gentemot tidigare eller inte. Det kan tilläggas att lån med bunden ränta som förlängs ska rapporteras som nya avtal även om de behåller samma interna lånenummer eller motsvarande specifikationsenhet hos kreditinstitutet.

2.2.3 Höjd lånesumma på ett befintligt lån

Om lånesumman på ett redan befintligt lån höjs ska hela lånet betecknas som ett nytt avtal, detta gäller både om det nya beloppet läggs in i det befintliga lånet eller om hela lånet läggs in som ett nytt lån. Om den nya lånedelen däremot läggs upp som ett nytt lån och det gamla beloppet ligger kvar i det befintliga lånet ska endast det nya lånet rapporteras som nytt avtal.

2.2.4 Befintligt lån som byter valuta

Eftersom endast lån i SEK ingår i räntestatistiken ska lån som byter från utländsk valuta till SEK tas upp som ett nytt avtal när lånebelopp och räntesats i SEK fastställts.

2.2.5 Ändrad amorteringstid för ett befintligt lån

Lån som ändrar amorteringstid ska **inte** betraktas som ett nytt avtal eftersom det inte påverkar räntevillkoren för lånet.

2.2.6 Step-up lån

Ett Step-up lån är ett lån där låntagaren binder räntan en viss tid men där de första månaderna har en extra förmånlig ränta. Den tid som har en mer förmånlig ränta kan vanligen benämnas som en sorts ”erbjudandeperiod” där tid och räntesats är förutbestämt i lånets avtal. Då perioden har passerats höjs räntan till en mer normal räntesats. Räntan per årsbasis för Step-up lån kan med fördel beräknas som ett geometrisk medelvärde.⁷

⁷ Exempel Step-up lån

Ett lån har en räntebindningstid på 1 år med 3 månaders förmånlig ränta. Den förmånliga räntan är 2 % och räntesats för resterande tid är 4 %.

$$r_{ag} = \sqrt[12]{2 \cdot 2 \cdot 2 \cdot 4 \cdot 4 \cdot 4 \cdot 4 \cdot 4 \cdot 4 \cdot 4 \cdot 4 \cdot 4} = \sqrt[12]{2^3 \cdot 4^9} \approx 3,3636 \%$$

3 Ränteberäkning

3.1 Överenskommen årlig ränta

Räntan som ska rapporteras för samtliga instrumentkategorier som avser nya avtal och utestående belopp är den överenskomna årliga räntan. Den definieras som den räntesats som avtalats mellan uppgiftslämnaren och kunden. Den ska vara omräknad till årlig basis och vara noterad i procent per år. Samtliga räntebetalningar ska omfattas, men inga avgifter ska inkluderas. En eventuell underkurs, definierad som skillnaden mellan det nominella beloppet på lånet och det belopp som erhålls av kunden, ska betraktas som en räntebetalning vid avtalets början och därmed inkluderas i den överenskomna årliga räntan.

Den överenskomna räntan annualiseras med hjälp av följande formel för att erhålla överenskommen årlig ränta:

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

där:

- x = överenskommen årlig ränta,
 r_{ag} = den ränta *per år* som avtalats där datum för räntekapitaliseringen och alla betalningar och återbetalningar av lånet är jämnt fördelade under året. Skillnaden mellan denna och den överenskomna årliga räntan är att den överenskomna årliga räntan tar hänsyn till antalet räntekapitaliseringsperioder och räntebetalningsperioder under året.
n = antalet räntekapitaliseringsperioder för inlåning och räntebetalningsperioder för utlåningen (vilket för transaktionskonto med kredit innebär frekvensen på ränte- och avgiftsbetalningar) per år, dvs. 1 för årliga betalningar, 2 för halvårsbetalningar, 4 för kvartalsbetalningar och 12 för månadsbetalningar. Vid dagliga räntekapitaliseringar och räntebetalningar ska ett standardår på 365 dagar tillämpas för sammanställning av överenskommen årlig ränta, dvs. skottår lämnas utan avseende.

Räntesatser på utestående belopp ska ställas samman som observationer vid månadens slut. Räntesatser på nya avtal ska beräknas som månadens medeltal, dvs. inkludera samtliga nya avtal som ingåtts någon gång under månaden.

Exempel:

Uppgiftslämnaren och kunden avtalar ett lån med ursprunglig löptid 5 år med 10 % ränta *per år* (r_{ag}) där räntan betalas kvartalsvis och lånebeloppet betalas tillbaka i slutet av år 5.

$$x = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n} \right)^n - 1 = \left(1 + \frac{0,10}{4} \right)^4 - 1 = 0,103813 = 10,3813 \%$$

3.2 Effektiv ränta

Effektiv ränta ska tillhandahållas för nya avtal gällande utlåning till motparterna **företagarhushåll, övriga hushåll** med säkerhet i Blancokrediter, Övrig borgen, Övriga säkerheter, Småhus, ägarlägenheter och bostadsrätter (*exklusive* transaktionskonto med kredit). Effektiv ränta ska också rapporteras för Hushållens icke-vinstdrivande organisationer (HIO). Den effektiva räntan ska täcka den sammanlagda kreditkostnaden (ränta plus avgift) för konsumenten. Den effektiva räntan beräknas enligt nedanstående formel⁸:

$$A = \sum_{k=1}^{k=m} \frac{C_k}{(1+i)^{t_k}} = \frac{C_1}{(1+i)^{t_1}} + \frac{C_2}{(1+i)^{t_2}} + \dots + \frac{C_m}{(1+i)^{t_m}}$$

där:

- A = kreditbeloppet
- k = det tal som motsvarar betalningens plats i tidsföljden bland kredittagarens betalningar (första betalningen = 1, andra = 2, tredje = 3 osv.)
- C_k = det belopp som kredittagaren ska erlægga vid betalningen k
- i = den effektiva räntan
- m = det totala antalet betalningstillfällen för kredittagaren
- t_k = tiden, uttryckt i år och delar av år, mellan datum för krediten och datum för var och en av betalningarna 1 till m.

Om en avgift dras direkt på utbetalningsdagen ifrån lånebeloppet betraktas den som erlagd med beloppet C₁ vid period t₁ = 0.

Intervallen mellan de vid beräkningen använda tidpunkterna anges i år eller delar av år. Ett år ska anses ha 365 dagar eller 365,25 dagar eller (för skottår) 366 dagar, 52 veckor eller 12 jämnlånga månader. En jämnlånga månad anses ha 30,41666 dagar⁹.

Exempel 1:

Ett lån på 1 000 SEK tas 1 januari 2010. Återbetalningsbeloppet 1 200 SEK (inkluderar lånebeloppet samt räntor och avgifter) ska betalas tillbaka den 1 juli 2011 (546 dagar efter det att lånet togs).

Ekvationen ovan blir enligt följande:

$$1\,000 = \sum_{k=1}^{k=m} \frac{C_k}{(1+i)^{t_k}} = \frac{1\,200}{(1+i)^{546/365}}$$

vilket ger en effektiv ränta $i = 0,129620 = 12,9620 \%$

⁸ För ytterligare information hänvisas till Konsumentverkets allmänna råd om konsumentkrediter, KOVFS 2011:1.

⁹ Till skillnad från beräkningen av den överenskomna årliga räntan, där ett standardår på 365 dagar tillämpas (se avsnitt 3.1).

Exempel 2:

Ett lån på totalt 1 000 SEK tas 1 januari 2010. Av dessa 1 000 är 50 SEK en administrativ avgift, vilket innebär att det egentliga lånet endast är 950 SEK. Återbetalningsbeloppet 1 200 SEK ska, i likhet med exemplet ovan, betalas tillbaka den 1 juli 2011 (546 dagar efter det att lånet togs).

Ekvationen blir enligt följande:

$$950 = \sum_{k=1}^{k=m} \frac{C_k}{(1+i)^k} = \frac{1\,200}{(1+i)^{546/365}}$$

vilket ger en effektiv ränta $i = 0,169026 = 16,9026 \%$

Exempel 3:

Ett lån på 1 000 SEK tas 1 januari 2010. Lånet ska betalas tillbaka vid två tillfällen, 600 SEK betalas efter 1 år (365 dagar) och ytterligare 600 SEK betalas efter 2 år (730 dagar).

Ekvationen blir enligt följande:

$$1\,000 = \sum_{k=1}^{k=m} \frac{C_k}{(1+i)^k} = \frac{600}{(1+i)^{365/365}} + \frac{600}{(1+i)^{730/365}}$$

vilket ger en effektiv ränta $i = 0,1306623 = 13,0662 \%$

3.3 Vägning av räntesatser

Räntan redovisas som beloppsvägt genomsnitt av räntesatser, dels per produkt/sector dels totalt.

Vägd genomsnittsränta för utestående balans beräknas som $\frac{\sum D \cdot R}{\sum D}$

För nya avtal, som avser avtalat belopp och inte utnyttjat, blir motsvarande $\frac{\sum B \cdot R}{\sum B}$

D = disponerat belopp

B = beviljat belopp

R = räntesats i procent

4 Exempel

4.1 Inlåning med tre olika belopp¹⁰ vid tre olika tillfällen

Nedan följer en jämförelse mellan nya avtal och utestående stockar i ett exempel med tre olika inlåningsbelopp vid tre olika tillfällen:

- i) Januari 2010 placeras 1 000 SEK till 2,00 % ränta per år med överenskommen löptid 1 år. Räntekapitalisering halvårsvis.
- ii) Januari 2011 placeras 2 000 SEK till 3,15 % ränta per år med överenskommen löptid 2 år. Räntekapitalisering en gång per år.
- iii) Januari 2012 placeras 2 500 SEK till 3,76 % ränta per år med överenskommen löptid 3 år. Räntekapitalisering vid löptidens slut.

Tabellen nedan visar hur respektive belopp ska rapporteras som nytt avtal alternativt utestående belopp:

	Jan 2010	Jan 2011	Jan 2012	Jan 2013	Jan 2014
Utestående					
<i>Ränta</i>	2,0100 %	3,1500 %	3,4149 %	3,6269 %	3,6269 %
<i>Belopp</i>	1 000 kr	2 000 kr	4 500 kr	2 500 kr	2 500 kr
Nya avtal					
<i>Ränta</i>	2,0100 %	3,1500 %	3,6269 %	-	-
<i>Belopp</i>	1 000 kr	2 000 kr	2 500 kr	-	-
i)	2,0100 % 1 000 kr				
ii)		3,1500 % 2 000 kr	3,1500 % 2 000 kr		
iii)			3,6269 % 2 500 kr	3,6269 % 2 500 kr	3,6269 % 2 500 kr

Först beräknas den årligt överenskomna räntan för lånen:

$$i) \left(1 + \frac{0,02}{2}\right)^2 - 1 = 2,0100 \%$$

$$ii) \left(1 + \frac{0,0315}{1}\right)^1 - 1 = 3,1500 \%$$

$$iii) \left(1 + \frac{0,0376}{1/3}\right)^{\frac{1}{3}} - 1 = 3,6269 \%$$

För januari 2012 när det finns två inlåningsposter med olika räntor beräknas räntan på utestående belopp som $\frac{3,1500 \cdot 2000 + 3,6269 \cdot 2500}{2000 + 2500} = 3,4149 \%$

¹⁰ Detsamma gäller vid utlåning.

4.2 Lån där det totala lånebeloppet inte tas ut direkt

Ett lån på 5 000 SEK med ursprunglig löptid 6 år och en överenskommen årlig ränta på 4,2 % är avtalat år 1. I kontraktet står att kunden kan ta ut delar av lånet enligt ett avtalat schema. Att delar av lånet tas ut vid olika tillfällen berör inte vad som ska rapporteras under nya avtal eftersom nya avtal endast fångar avtalet mellan kunden och kreditinstitutet vid avtalstidpunkten dvs. år 1. Som nya avtal rapporteras därför det totala lånebeloppet (5 000 SEK) som avtalats vid tidpunkten år 1 samt räntan gällande det totala beloppet.

Den successiva ökningen av lånet kommer i stället att synas i de utestående beloppen då utestående belopp avser utnyttjad kredit, se tabell nedan:

	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5	År 6
Utestående						
<i>Ränta</i>	-	4,2 %	4,2 %	4,2 %	4,2 %	4,2 %
<i>Belopp</i>	-	1 500 kr	3 000 kr	4 500 kr	5 000 kr	5 000 kr
Nya avtal						
<i>Ränta</i>	4,2 %	-	-	-	-	-
<i>Belopp</i>	5 000 kr	-	-	-	-	-

4.3 Inlåning där avkastning är kopplad till indexutveckling

Detta berör insättningar som består av två komponenter, dels inlåning med överenskommen löptid med en viss ränta och dels ett inbyggt derivat där avkastningen beror på ett börsindex, aktiekorg eller liknande med en lägsta avkastning på 0 %.

För nya avtal ska endast den i förväg kända, dvs. den garanterade räntan rapporteras. För utestående skulder ska den garanterade räntan rapporteras, vid löptidens slut ska dock den faktiska räntan rapporteras, dvs. både den garanterade räntan och avkastningen från derivatkomponenten. Ett exempel på denna typ av inlåning ges nedan.

Inlåning sker med 2 års överenskommen löptid med garanterad ränta på 1,5 % per år som utbetalas vid löptidens slut. Vidare finns möjlighet att få ytterligare avkastning på mellan 5 och 15 procent, sett till hela perioden, beroende på utvecklingen av ett aktieindex. Ökar indexet minst 5 procent under perioden erhålls motsvarande avkastning upp till 15 % utöver den garanterade räntan. Sjunger indexet eller stiger mindre än 5 procent utbetalas endast den garanterade räntan.

Räntan på nya avtal är den garanterade räntan omräknad till överenskommen årlig ränta, dvs. 1,4889 % (a). Eftersom ingen annan garanterad avkastning än den garanterade räntan finns blir den utestående årliga räntan under löptiden också 1,4889 %. Om indexet stigit 8 procent vid löptidens slut ska den årligt överenskomna



räntan även innefatta derivatkomponenten och räntan kan då beräknas som i (b) vilket ger en årligt överenskommen ränta på 5,3565 %.

$$(a) \left(1 + \frac{0,015}{1/2}\right)^{\frac{1}{2}} - 1 = 1,4889 \%$$

$$(b) \left(1 + \frac{0,015 + 0,08/2}{1/2}\right)^{\frac{1}{2}} - 1 = 5,3565 \%$$

5 Rapporteringsformat och tid för inlämnande

Räntesatserna rapporteras med fyra decimaler och volymerna i tusental kronor.

Blanketten ska vara Statistiska centralbyrån tillhanda senast 11:e bankdagen efter månadens utgång.