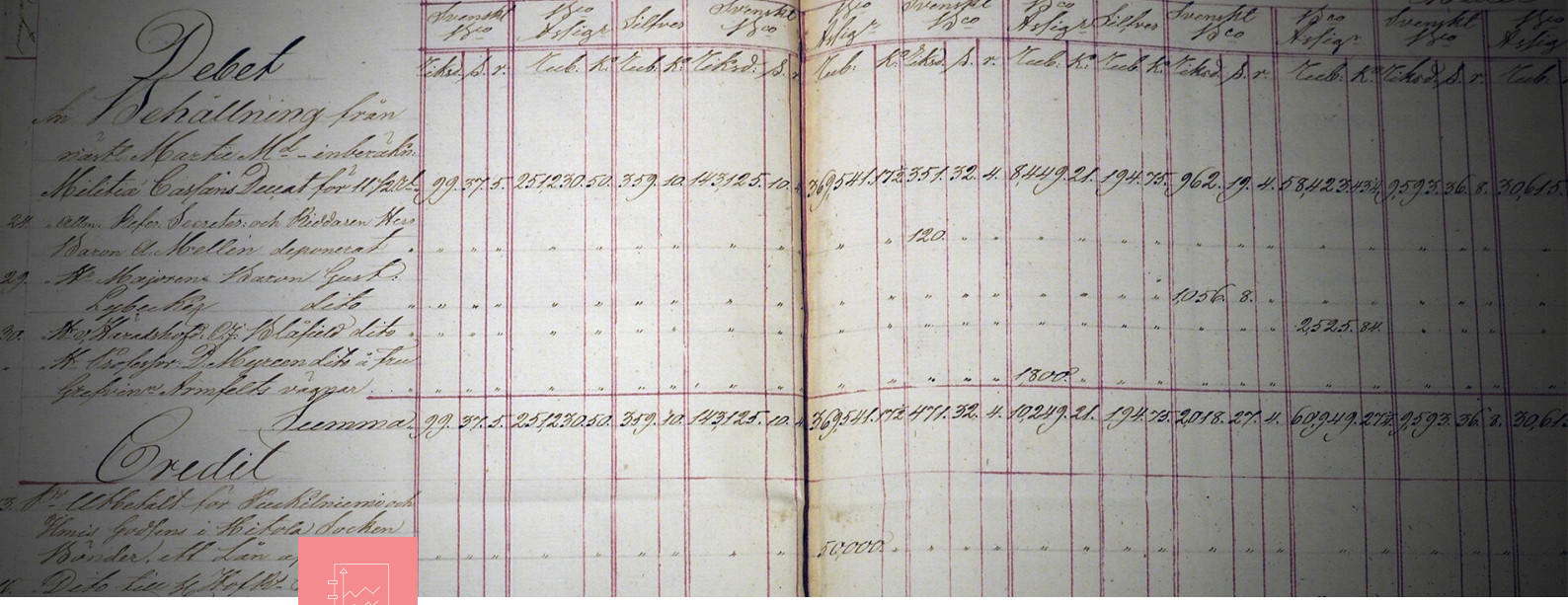


Bokslut

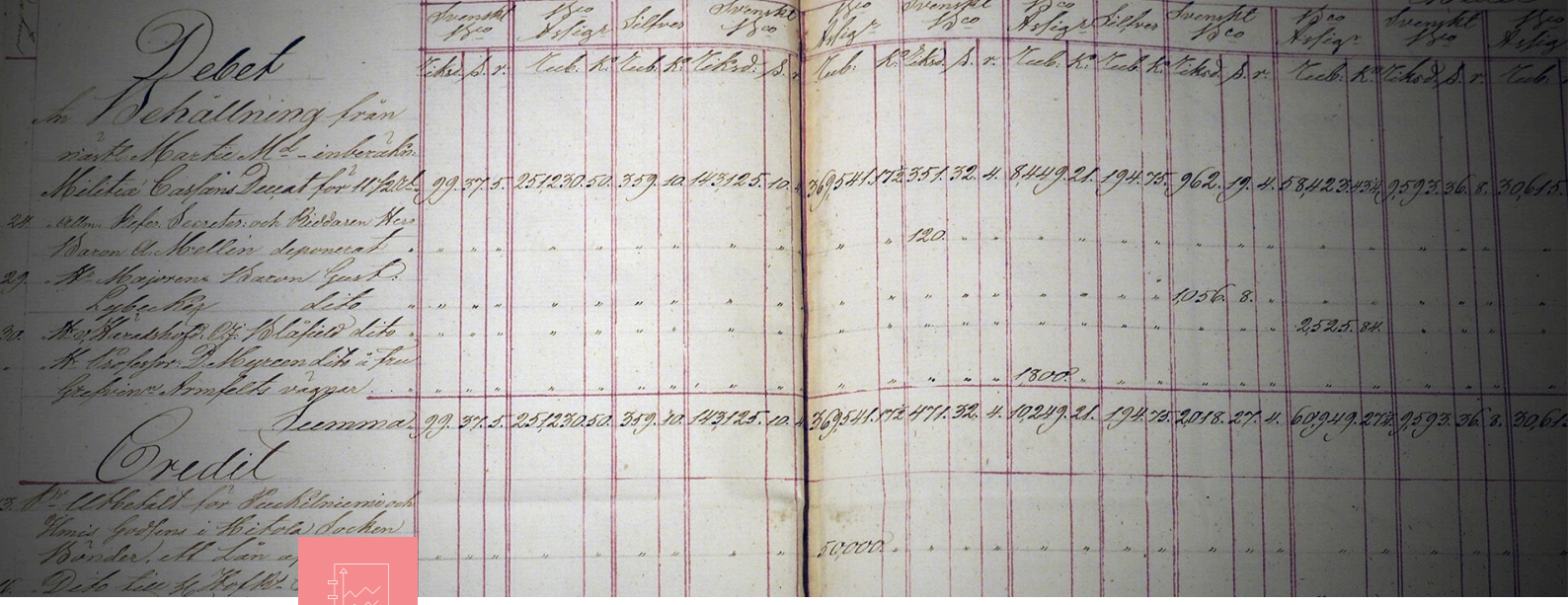
31.12.2019

Finlands Banks reviderade resultat för räkenskapsåret 2019 är 320 miljoner euro. Enligt lagen om Finlands Bank ska hälften av vinsten överföras till reservfonden och återstoden reserveras för statens behov. Enligt lagen kan det dock beslutas att vinsten ska användas på något annat sätt, om detta är motiverat med hänsyn till bankens ekonomiska ställning eller reservfondens storlek.

Finlands Banks intäkter utgörs huvudsakligen av ränteintäkter från utelöpande sedlar och Eurosystemets penningpolitiska poster, intäkter från investeringen av valutareserven och bankens övriga egna finansiella tillgångar samt den vinstandel som Europeiska centralbanken intäktsför till centralbankerna i euroområdet. Räntenettot för 2019 är 755 miljoner euro (2018: 697 mn euro). Av räntenettot härrörde 589 miljoner euro från intäkter från penningpolitiska poster, varav den största posten består av den negativa ränta som tagits ut på affärsbankernas inlåning. Merparten av ökningen av räntenettot inflöt emellertid av intäkter från valutareserven.

För de risker som härrör från centralbanksverksamheten gjordes en generell avsättning på 50 miljoner euro. Finlands Bank använder intäkterna för att täcka sina verksamhetskostnader och avsättningar. Verksamhetskostnaderna 2019 exklusive kostnaderna för anskaffning av sedlar och den extra avgiften till pensionsfonden uppgår till 99 miljoner euro (2018: 97 mn euro).

— Finlands Banks pressmeddelande den 20 mars 2020: 188 miljoner euro från Finlands Bank till staten



Balansräkning

31.12.2019

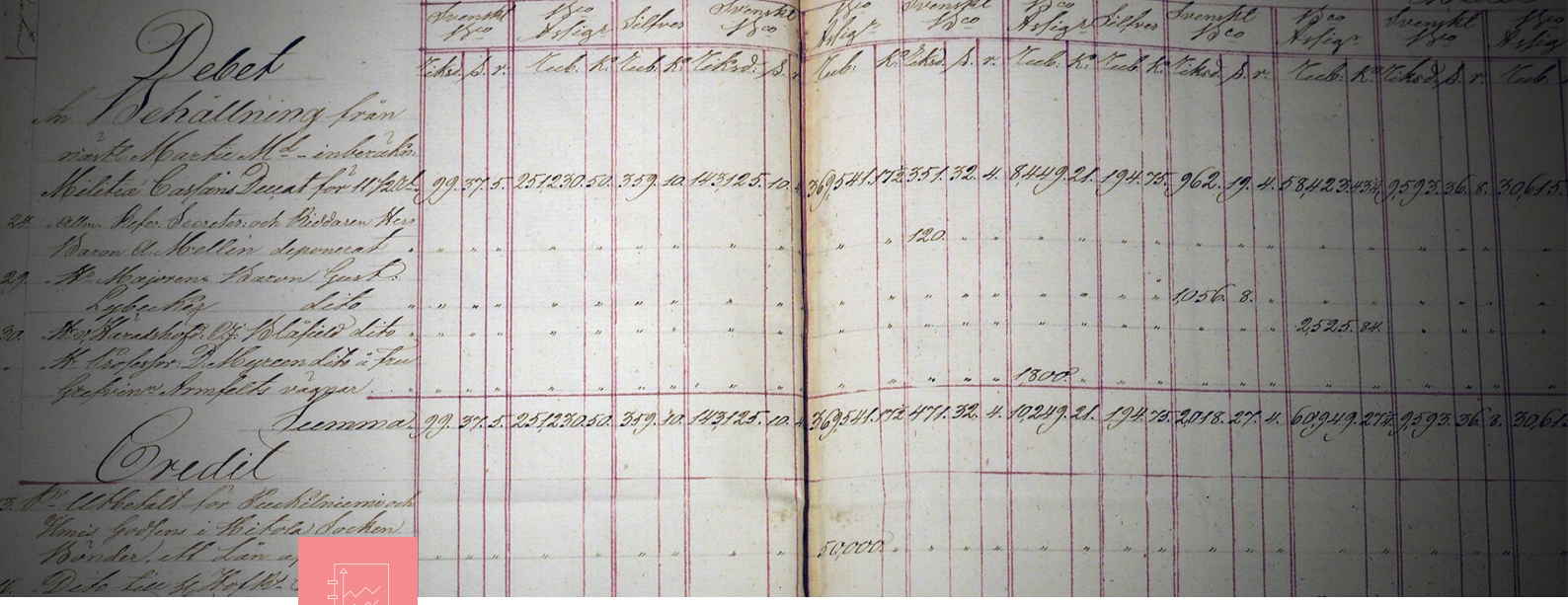
Mn euro		31.12.2019	31.12.2018
TILLGÅNGAR			
1	Guld och guldfordringar	2 135	1 767
2	Fordringar i utländsk valuta på hemmahörande utanför euroområdet	7 932	7 116
	Fordringar på Internationella valutafonden (IMF)	1 961	1 905
	Banktillgodohavanden och värdepapper, externa lån och andra externa tillgångar	5 971	5 211
3	Fordringar i utländsk valuta på hemmahörande i euroområdet	325	478
4	Fordringar i euro på hemmahörande utanför euroområdet	227	777
5	Utlåning i euro till kreditinstitut i euroområdet relaterad till penningpolitiska transaktioner	4 648	8 648
6	Övriga fordringar i euro på kreditinstitut i euroområdet	1	4
7	Värdepapper i euro utgivna av hemmahörande i euroområdet	47 789	48 182
	Värdepapper som innehas i penningpolitiska syften	45 946	45 496
	Andra värdepapper	1 843	2 687
8	Fordringar inom Eurosystemet	62 604	44 513

	Mn euro	31.12.2019	31.12.2018
	TILLGÅNGAR		
	Andel i ECB	159	144
	Fordringar motsvarande överföring av valutareserver	736	728
	Nettofordringar relaterade till tilldelningen av eurosedlar inom Eurosystemet	4 908	4 035
	Övriga fordringar inom Eurosystemet (netto)	56 800	39 606
9	Övriga tillgångar	591	760
	Euroområdets mynt	33	27
	Materiella och immateriella anläggningstillgångar	111	118
	Övriga omsättningstillgångar	36	112
	Diverse	411	503
	Summa tillgångar	126 250	112 246

På grund av avrundning stämmer inte alltid totalsummorna.

	Mn euro	31.12.2019	31.12.2018
	SKULDER		
1	Utelöpande sedlar	21 712	20 215
2	Skulder i euro till kreditinstitut i euroområdet relaterade till penningpolitiska transaktioner	90 403	76 933
	Löpande räkningar (inkl. kassakrav)	65 127	61 719
	Inlåningsfacilitet	25 276	15 214
3	Övriga skulder i euro till kreditinstitut i euroområdet	1	–
4	Skulder i euro till övriga hemmahörande i euroområdet	158	600
5	Skulder i euro till hemmahörande utanför euroområdet	1 376	2 989

Mn euro		31.12.2019	31.12.2018
SKULDER			
6	Skulder i utländsk valuta till hemmahörande i euroområdet	–	–
7	Skulder i utländsk valuta till hemmahörande utanför euroområdet	–	–
8	Motpost till särskilda dragningsrätter som tilldelats av IMF	1 468	1 446
9	Skulder inom Eurosystemet	–	–
10	Övriga skulder	47	72
11	Värderegleringskonton	3 268	2 470
12	Avsättningar	4 757	4 636
13	Kapital och reserver	2 741	2 654
	Grundfond	841	841
	Reservfond	1 900	1 813
14	Årets vinst	320	230
	Summa skulder	126 250	112 246

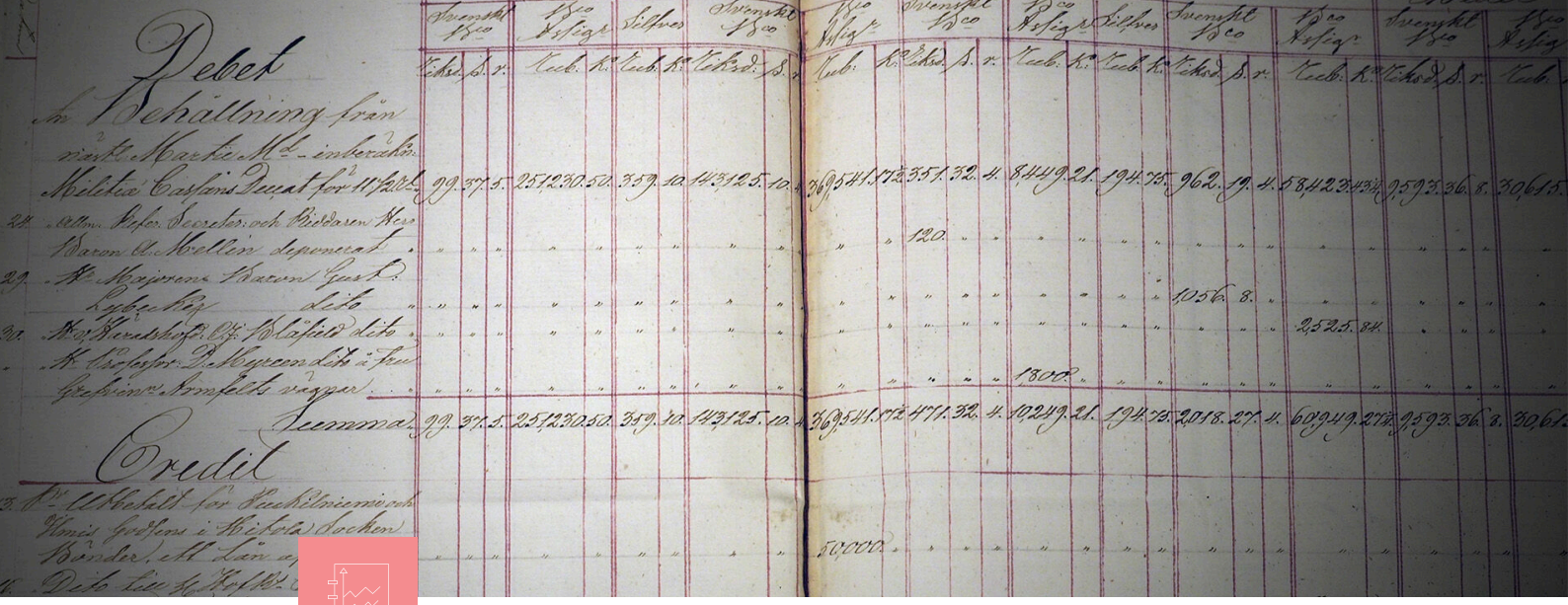


Resultaträkning

31.12.2019

Mn euro		1.1–31.12.2019	1.1–31.12.2018
1	Ränteintäkter	797	724
2	Räntekostnader	-41	-27
3	RÄNTENETTO	755	697
4	Valutakursdifferenser	3	11
5	Prisdifferenser på värdepapper	26	-90
6	Värderingsförluster på valutor och värdepapper	-3	-31
7	Förändring av avsättningar för valutakurs- och prisrisker	-24	41
	NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER	757	628
8	Avgifts- och provisionsnetto	-4	-4
9	Nettoresultat av sammanläggning av monetära inkomster	-293	-242
10	Avsättning för förluster av penningpolitiska transaktioner	1	-2
11	Andel av ECB:s vinst	7	5
12	Intäkter från övriga stamaktier och andelar	29	25
	RESULTAT AV CENTRALBANKSVERKSAMHETEN	497	410

Mn euro		1.1–31.12.2019	1.1–31.12.2018
13	Övriga intäkter	42	35
	Verksamhetskostnader	-114	-109
14	Personalkostnader	-54	-48
15	Avgift till pensionsfonden	-10	-10
16	Administrationskostnader	-35	-38
17	Avskrivningar av anläggningstillgångar	-9	-12
18	Kostnader för anskaffning av sedlar	-6	-2
19	Övriga kostnader	-0	-0
	VERKSAMHETSRESULTAT	425	335
	Pensionsfondens resultat	–	–
20	Pensionsfondens intäkter	30	30
21	Pensionsfondens kostnader	-30	-30
22	Förändring av avsättningar	-105	-105
23	ÅRETS RESULTAT	320	230



Direktionens förslag till vinstutdelning

25.2.2020

Direktionen föreslår bankfullmäktige att Finlands Banks vinst, 319 752 865,89 euro, disponeras så att 131 752 865,89 euro överförs till reservfonden enligt 21 § 2 mom. i lagen om Finlands Bank och återstoden, 188 000 000,00 euro, reserveras för statens behov.

Helsingfors den 25 februari 2020

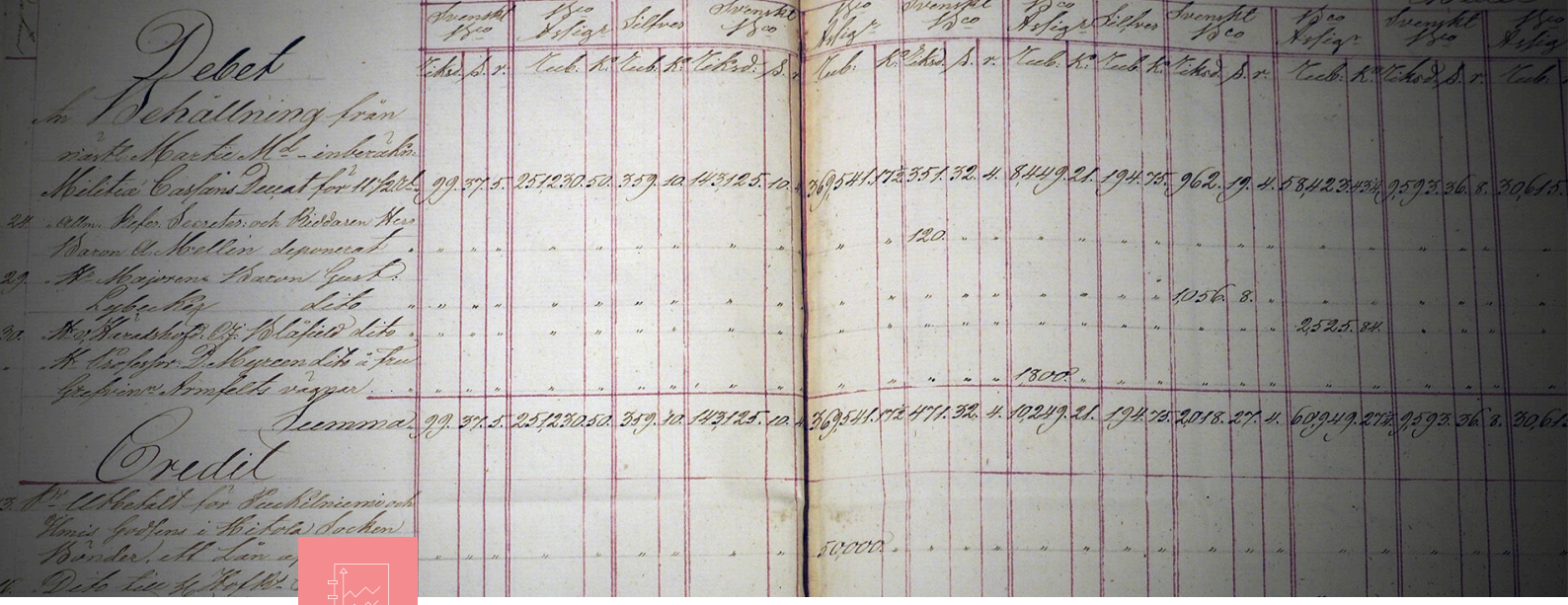
FINLANDS BANKS DIREKTION

Marja Nykänen, vice ordförande

Tuomas Välimäki

Kimmo Virolainen

./. Jutta Koivisto



Redovisningsprinciper

31.12.2019

1. Generella redovisningsprinciper

Finlands Bank tillämpar de redovisningsprinciper och metoder som antagits av ECB-rådet, och boksluten upprättas enligt dessa harmoniserade principer. Enligt 11 § i lagen om Finlands Bank fastställer bankfullmäktige grunderna för bankens bokslut på framställning av direktionen.

Finlands Banks resultaträkning innehåller också intäkterna och kostnaderna för Finlands Banks pensionsfond och Finansinspektionen. ECBS riktlinje för harmoniserade redovisningsprinciper gäller inte pensionsfondens bokföring.

2. Värderingsprinciper för tillgångar och skulder i utländsk valuta och guld

Tillgångarna och skulderna i utländsk valuta och guldet omräknas i bokslutet till euro enligt kurserna på balansdagen. Posterna värderas valuta för valuta. Värderingsdifferenser som beror på valutakurser redovisas separat från differenser som beror på prisförändringar på värdepapper. Orealiserade vinster redovisas i balansräkningen på värderegleringskonton. Orealiserade förluster resultatförs om de överstiger motsvarande orealiserade värderingsvinster som tidigare redovisats på värderegleringskonton i balansräkningen. Resultatförda, orealiserade förluster återförs inte under följande räkenskapsår. Differenser som beror på pris- och kursförändringar avseende guld redovisas i en post. Under räkenskapsåret realiserade valutakursvinster och -förluster redovisas till daglig nettogenomsnittskurs. Kurserna framgår av tabellen nedan.

Valuta	31.12.2019	31.12.2018
US-dollar	1,1234	1,1450
Japanska yen	121,9400	125,8500
Svenska kronor	10,4468	10,2548
Schweiziska franc	1,0854	1,1269
Brittiska pund	0,8508	0,8945
Kanadensiska dollar	1,4598	1,5605
Särskilda dragningsrätter (SDR)	0,8104	0,8228
Guld	1 354,1040	1 120,9610

3. Värderings- och periodiseringsprinciper för värdepapper

Intäkterna och kostnaderna redovisas enligt prestationsprincipen. Realiserade intäkter och kostnader resultatförs. Differensen mellan anskaffningskostnaden och det nominella värdet för obligationer periodiseras under löptiden. Vinster och förluster på grund av prisförändringar på obligationer har redovisats enligt genomsnittskostnadsmetoden.

Orealiserade vinster redovisas i balansräkningen på värderegleringskonton. Orealiserade förluster resultatförs om de överstiger motsvarande orealiserade värderingsvinster som tidigare redovisats på värderegleringskonton i balansräkningen. Resultatförda, orealiserade förluster återförs inte under följande räkenskapsår. Både värdepapperen i utländsk valuta och värdepapperen i euro värderas efter värdepappersslag. Om orealiserade förluster i ett värdepappersslag eller i en valuta resultatförs i bokslutet, justeras genomsnittspriset för värdepappersslaget eller nettogenomsnittskursen för valutan på motsvarande sätt före ingången av följande räkenskapsår.

Återförsäljningsförbindelser avseende värdepapper, dvs. omvända repor, upptas i balansräkningen som utlåning mot säkerhet på tillgångssidan. Återköpsavtal, dvs. repor, redovisas i balansräkningen som inlåning mot säkerhet på skuldsidan. Värdepapper som sålts genom repor kvarstår i Finlands Banks balansräkning.

Värdepapper som innehas i penningpolitiska syften

Obligationer som innehas i penningpolitiska syften värderas till upplupen anskaffningskostnad efter avdrag för eventuell nedskrivning.

Andra värdepapper

Omsättningsbara värdepapper och motsvarande tillgångar värderas värdepapper för värdepapper med användning av antingen marknadens mittkurs eller avkastningskurvan på balansdagen. Vid värderingen 2019 användes marknadens mittkurs den 31 december 2019.

Europeiska centralbankens riktlinje om redovisning och finansiell rapportering preciserades 2019 i fråga om omsättningsbara investeringsfonder.[1)] Omsättningsbara investeringsfonder värderas till marknadspris netto (fond för fond) och inte på basis av de underliggande tillgångarna, under förutsättning att de uppfyller vissa på förhand fastställda kriterier som närmast hänför sig till Finlands Banks inflytande i fondens dagliga verksamhet, fondens rättsliga ställning och bedömningen av investeringens utveckling. Någon nettning förekommer inte mellan olika omsättningsbara investeringsfonder. Till följd av preciseringen överfördes Finlands Banks investeringar i fastighetsfonder från balanspost 9 ”Övriga omsättningstillgångar” till balanspost 7 ”Andra värdepapper”. Metoden för värdering av fastighetsfonderna förändrades inte. De värderas enligt senaste tillgängliga kurs och kursen kontrolleras ytterligare efter bokslutet i januari, då fonderna rapporterar kurserna på balansdagen.

4. Redovisningsprinciper för fordringar och skulder inom ECBS

Fordringar och skulder inom Eurosystemet uppkommer huvudsakligen genom gränsöverskridande betalningar i EU som avvecklas i centralbankspengar i euro. Transaktionerna har för det mesta initierats av aktörer inom den privata sektorn. Avvecklingen sker i TARGET2-systemet.[2)] Betalningarna genererar bilaterala fordringar och skulder på TARGET2-konton som EU:s centralbanker håller för varandra. Dessa bilaterala fordringar och skulder nettoredovisas dagligen så att ECB är motpart gentemot båda parterna i transaktionen. Varje nationell centralbank har härefter endast en nettoposition gentemot ECB.

Finlands Banks fordringar och skulder gentemot ECB härrörande från TARGET2-konton och övriga fordringar och skulder i euro inom Eurosystemet (såsom interimistisk vinstutdelning till de nationella centralbankerna och nettoresultat av sammanläggning av monetära inkomster) nettoredovisas i Finlands Banks balansräkning som fordran eller skuld i posten ”Övriga fordringar inom Eurosystemet (netto)” eller ”Övriga skulder inom Eurosystemet (netto)”. Fordringar och skulder inom ECBS gentemot nationella centralbanker i EU-länder utanför euroområdet, som inte härrör från TARGET2-konton, redovisas i posten ”Fordringar i euro på hemmahörande utanför euroområdet” eller ”Skulder i euro till hemmahörande utanför euroområdet”.

Fordringar inom Eurosystemet som hänför sig till Finlands Banks andel av ECB:s kapital redovisas i posten ”Andel i ECB”. I denna balanspost ingår i) de nationella centralbankernas inbetalda andelar av ECB:s tecknade kapital, ii) de nettobelopp som de nationella bankerna har betalat in till följd av ökningen av deras andel av värdet på ECB:s eget kapital [3)] på grund av alla tidigare justeringar av fördelningsnyckeln för ECB:s tecknade kapital, och iii) inbetalningar enligt artikel 48.2 i stadgan för ECBS och ECB från centralbankerna i sådana medlemsstater vars undantag har upphävts.

I samband med övergången till Eurosystemet överförde Finlands Bank valutareserver till ECB. Fordringar inom Eurosystemet som härrör från överföringen redovisas i euro i posten ”Fordringar motsvarande överföring av valutareserver”.

Nettofordran som härrör från tilldelningen av eurosedlar inom Eurosystemet redovisas i en tillgångspost som ”Nettofordringar relaterade till tilldelningen av eurosedlar inom Eurosystemet” (se ”Utelöpande sedlar” under redovisningsprinciperna).

5. Värderingsprinciper för anläggningstillgångar

Anläggningstillgångarna har värderats till anskaffningskostnad efter avskrivningar. Linjär avskrivning tillämpas. De linjära avskrivningarna görs under den förväntade ekonomiska livslängden för anläggningstillgångarna i regel med början kalendermånaden efter förvärvet.

Motposten till byggnader och markområden som i balansräkningen för 1999 aktiverats till marknadsvärde är värderegleringskontot. Avskrivningarna på byggnaderna har redovisats mot värderegleringskontot utan resultatpåverkan.

De ekonomiska livslängderna är följande:

- datorer, tillhörande utrustning och program samt bilar: 4 år
- maskiner och inventarier: 10 år
- byggnader: 25 år.

Anläggningstillgångar värda under 10 000 euro kostnadsförs under anskaffningsåret.

6. Utelöpande sedlar

ECB och de nationella centralbankerna i euroområdet, som tillsammans bildar Eurosystemet, ger ut eurosedlar.[4] Det totala värdet av utelöpande eurosedlar fördelas på centralbankerna den sista bankdagen i respektive månad enligt fördelningsnyckeln för sedlar.[5] ECB har tilldelats 8 % av det totala värdet av utelöpande eurosedlar och resterande 92 % har fördelats på de nationella centralbankerna enligt fördelningsnyckeln för sedlar. Andelen redovisas i balansräkningen i skuldposten "Utelöpande sedlar". Skillnaden mellan värdet av eurosedlar som tilldelats den nationella centralbanken enligt sedelfördelningsnyckeln och värdet av eurosedlar som centralbanken faktiskt satt i omlopp bildar en räntebärande fordran eller skuld inom Eurosystemet. Dessa räntebärande[6] fordringar eller skulder redovisas i delposten ”Fordringar/skulder inom Eurosystemet: Nettofordringar/nettoskulder relaterade till tilldelningen av eurosedlar inom Eurosystemet”. I Finlands Bank redovisas en nettofordran.

Inkomsterna från eurosedlar fördelas i förhållande till de nationella centralbankernas inbetalda andelar av ECB:s kapital. Ränteintäkterna och räntekostnaderna på dessa poster nettas över ECB:s konton och redovisas i posten "Räntenetto".

7. ECB:s interimistiska vinstutdelning

ECB-rådet har beslutat att ECB:s inkomster från eurosedlar, dvs. 8 % av det totala värdet av utelöpande eurosedlar som tilldelas ECB samt ECB:s nettoinkomster från värdepapper som förvärvats inom ramen för a) programmet för värdepappersmarknaderna (SMP), b) det tredje köpprogrammet för säkerställda obligationer (CBPP3), c) programmet för köp av värdepapper med bakomliggande tillgångar (ABSPP) och d) programmet för köp av offentliga värdepapper (PSPP) i sin helhet betalas till de nationella centralbankerna under det räkenskapsår då inkomsterna uppkommit. Om inte ECB-rådet beslutar annat ska ECB fördela inkomsterna i form av interimistisk vinstutdelning i januari påföljande år.[7] Inkomsterna delas ut till fullo om beloppet inte överstiger ECB:s nettovinst för året eller ECB-rådet beslutar om att göra en avsättning för finansiella risker.

ECB-rådet kan också besluta att kostnaderna för utgivning och hantering av eurosedlar dras av från de intäkter från utelöpande eurosedlar som delas ut som interimistisk vinstutdelning i januari. Det belopp som delats ut till de nationella centralbankerna redovisas i resultaträkningen i posten ”Intäkter från övriga stamaktier och andelar”.

Fördelningsnyckeln för teckning av ECB:s kapital från 1.1.2019	ECBS, kapital-fördelningsnyckel, %	Eurosystemet, kapital-fördelningsnyckel, %
Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique	2,5280	3,6313
Deutsche Bundesbank	18,3670	26,3827
Eesti Pank	0,1968	0,2827
Central Bank of Ireland	1,1754	1,6884
Bank of Greece	1,7292	2,4839
Banco de España	8,3391	11,9784
Banque de France	14,2061	20,4059
Banca d'Italia	11,8023	16,9530
Central Bank of Cyprus	0,1503	0,2159
Latvijas Banka	0,2731	0,3923
Lietuvos bankas	0,4059	0,5830
Banque centrale du Luxembourg	0,2270	0,3261
Central Bank of Malta	0,0732	0,1051
De Nederlandsche Bank	4,0677	5,8429
Oesterreichische Nationalbank	2,0325	2,9195
Banco de Portugal	1,6367	2,3510
Banka Slovenije	0,3361	0,4828
Národná banka Slovenska	0,8004	1,1497
Finlands Bank	1,2708	1,8254
Delsumma för Eurosystemet	**69,6176**	**100,0000**
Bulgarian National Bank	0,8511	
Čecká národni banka	1,6172	
Danmarks nationalbank	1,4986	

Fördelningsnyckeln för teckning av ECB:s kapital från 1.1.2019	ECBS, kapital-fördelningsnyckel, %	Eurosystemet, kapital-fördelningsnyckel, %
Hrvatska narodna banka	0,5673	
Magyar Nemzeti Bank	1,3348	
Narodowy Bank Polski	5,2068	
Banca Naţională a României	2,4470	
Sveriges Riksbank	2,5222	
Bank of England	14,3374	
Delsumma för nationella centralbanker utanför euroområdet	**30,3824**	
Totalt	100,0000	

8. Pensionsfond

År 2001 beslutades att Finlands Banks pensionsåtagande skulle hanteras genom en pensionsfond i bankens balansräkning. Syftet med arrangemanget, som trädde i kraft vid början av 2002, är att sörja för att tillgångarna för täckning av bankens pensionsåtagande placeras med högsta möjliga avkastning. Sedan 2017 har pensionsfondens investeringstillgångar förvaltats som en del av Finlands Banks finansiella tillgångar och fondens tillgångar redovisas i bankens balansräkning. En separat årsredovisning upprättas för pensionsfonden.

Pensionsfondens fastigheter upptas i balansräkningen till värdet vid överföringstidpunkten efter avskrivningar. Till den del byggnaderna skrivits upp i balansräkningen redovisas motsvarande avskrivningar mot återförda uppskrivningar utan resultatverkan.

9. Principer för redovisning av avsättningar

Avsättningar kan göras i bokslutet om detta är nödvändigt för att trygga realvärdet av bankens fonder eller för att utjämna sådana variationer i resultatet som orsakas av förändringar i valutakurserna eller marknadspriserna på värdepapper. I bokslutet kan också göras de avsättningar som är nödvändiga för att täcka bankens pensionsåtagande.

10. Åtaganden utanför balansräkningen

Vinster och förluster av poster utanför balansräkningen behandlas på samma sätt som vinster och förluster av poster i balansräkningen. Valutaterminerna inräknas i nettogenomsnittskostnaden för valutapositionen.

11. Förändringar i redovisningsprinciperna

Redovisningsprinciperna för bokslutet har inte förändrats under 2019.

---

1) ECB:s riktlinje (EU) 2019/2217 av den 28 november 2019 om ändring av riktlinje (EU) 2016/2249 om den rättsliga ramen för redovisning och finansiell rapportering inom Europeiska centralbankssystemet (ECB/2019/34), EUT L 332, 23.12.2019, s. 184.

2) Ett transeuropeiskt automatiserat system för bruttoavveckling av betalningar i realtid (Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer).

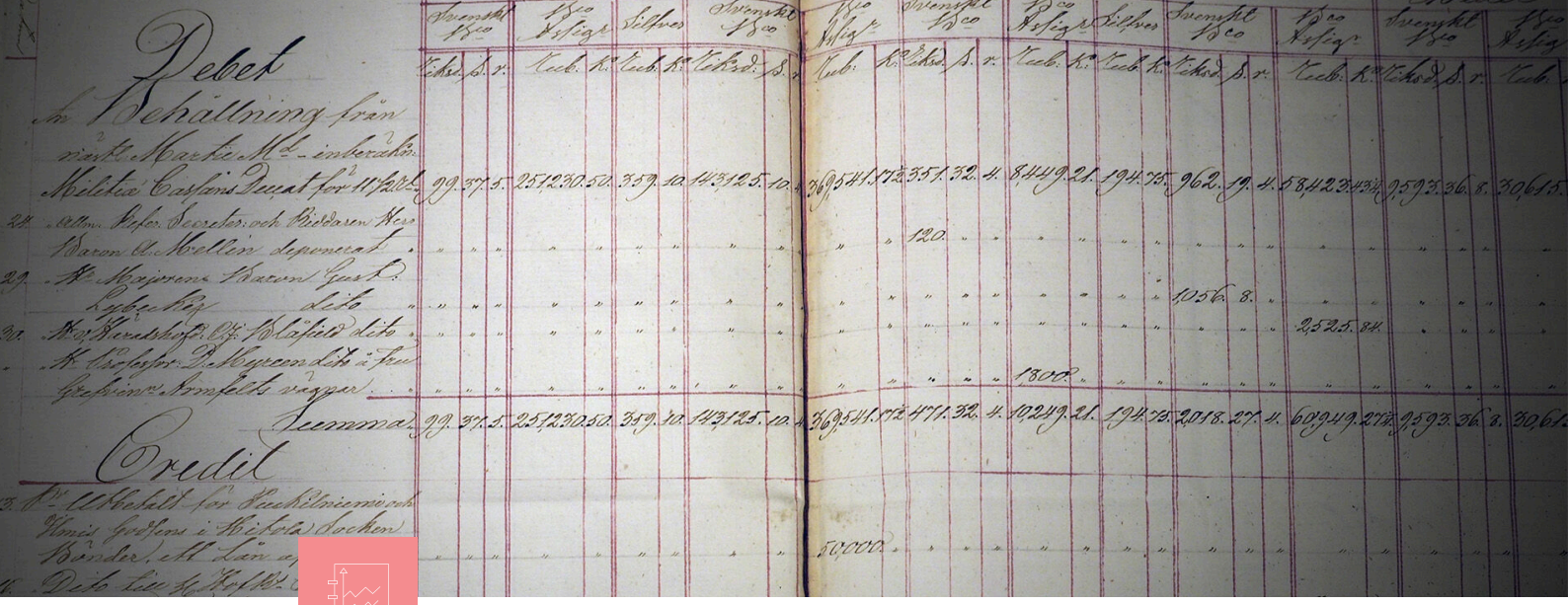
3) Med värdet på eget kapital avses ECB:s samlade reserver, värderegleringskonton och avsättningar som är likvärdiga med reserver minus eventuella förluster som överförts från tidigare räkenskapsperioder. Om fördelningsnyckeln justeras under räkenskapsperioden, ingår i värdet på det egna kapitalet också ECB:s ackumulerade nettovinst eller nettoförlust fram till justeringen.

4) Europeiska centralbankens beslut av den 13 december 2010 om utgivningen av eurosedlar (ECB/2010/29), EUT L 35, 9.2.2011, s. 26.

5) Fördelningsnyckeln för sedlar innebär den procentsats som blir resultatet efter hänsyn tagen till ECB:s andel av det totala utgivna antalet eurosedlar och vid tillämpning av fördelningsnyckeln för teckning av kapital i enlighet med respektive nationell centralbanks andel av ECB:s totala kapital.

6) Europeiska centralbankens beslut (EU) 2016/2248 av den 3 november 2016 om fördelning av de monetära inkomsterna för nationella centralbanker i medlemsstater som har euron som valuta (omarbetning) (ECB/2016/36).

7) ECB:s beslut (EU) 2015/298 av den 15 december 2014 om interimistisk fördelning av ECB:s inkomster (omarbetning) (ECB/2014/57), EUT L 53, 25.2.2015, s. 24, sådan den lyder i omarbetad form.



Noter till balansräkningen

31.12.2019

Tillgångar

1. Guld och guldfordringar

Finlands Bank har 1 576 487 troy uns guld (1 troy uns = 31,103 g) som i bokslutet upptagits till marknadsvärde. Vid början av 1999 överförde Finlands Bank, i likhet med de övriga nationella centralbankerna i Eurosystemet, cirka 20 % av sitt guld till ECB.

Guld	31.12.2019	31.12.2018
Kvantitet (mn troy uns)	1,6	1,6
Pris per troy uns guld (euro)	1 354,1	1 121,0
Marknadsvärde (mn euro)	2 134,7	1 767,2
Förändring av marknadsvärde (mn euro)	367,5	61,6

2. Fordringar i utländsk valuta på hemmahörande utanför euroområdet

I posten ingår till valutareserven hänförliga valutafordringar på hemmahörande utanför euroområdet samt innehav av särskilda dragningsrätter (SDR) som tilldelats av Internationella valutafonden (IMF).

2.1 Fordringar på Internationella valutafonden (IMF)

Fordringar på Internationella valutafonden (IMF)	31.12.2019		31.12.2018	
	Mn euro	Mn SDR	Mn euro	Mn SDR
Reservposition i IMF	494,5	400,7	417,9	343,8
Särskilda dragningsrätter	1 387,5	1 124,5	1 363,4	1 121,8
Övriga fordringar på IMF	79,0	64,3	124,0	102,0
Summa	1 961,0	1 589,5	1 905,3	1 567,6

Kursen mellan euro och SDR 2018 och 2019	2019	2018
Vid utgången av mars	0,8092	0,8474
Vid utgången av juni	0,8186	0,8282
Vid utgången av september	0,7996	0,8297
Vid utgången av december	0,8104	0,8228

Finlands medlemsandel i valutafonden är 2 410,6 miljoner SDR. Reservpositionen är den del av Finlands Banks medlemsandel som har betalats till IMF i utländsk valuta. Den andra delen av medlemsandelen har betalats i mark. Denna del har valutafonden lånat tillbaka till Finlands Bank. Den i mark betalda medlemsandelens nettoeffekt på Finlands Banks balansräkning är noll, eftersom fordran och skulden redovisas i samma balanspost.

Finlands Banks innehav av särskilda dragningsrätter (Special Drawing Rights, SDR) uppgår till 1 387,5 miljoner euro. De utgör en valutareserv som IMF har lagt upp och fördelat på sina medlemsländer. Särskilda dragningsrätter används i valutahandeln på samma sätt som normala valutor. Postens värde förändras genom valutahandeln mellan medlemsländerna. Postens storlek påverkas också av erhållna och utbetalda räntor och vinstandelen i IMF.

Finlands Banks fordringar på Internationella valutafonden uppgår totalt till 1 961,0 miljoner euro.

2.2 Banktillgodohavanden och värdepapper, externa lån och andra externa tillgångar

Här redovisas banktillgodohavanden, värdepapper och övriga fordringar i utländsk valuta på hemmahörande utanför euroområdet.

Fordringar i utländsk valuta på hemmahörande utanför euroområdet	31.12.2019	31.12.2018	Förändring
	Mn euro	Mn euro	Mn euro
Banktillgodohavanden	101,5	108,3	-6,8
Räntebärande värdepapper	4 954,4	4 408,0	546,4
Diskonteringsinstrument	2,9	–	2,9
Övriga fordringar	911,8	694,4	217,4
Summa	5 970,6	5 210,8	759,8

Valutafördelning av värdepapper i utländsk valuta utgivna av hemmahörande utanför euroområdet				
	31.12.2019		31.12.2018	
Valuta	Mn euro	%	Mn euro	%
Brittiska pund	490,1	9,9	463,4	10,5
US-dollar	4 279,9	86,3	3 773,0	85,6
Japanska yen	187,2	3,8	171,6	3,9
Summa	4 957,3	100,0	4 408,0	100,0

Återstående löptid för värdepapper i utländsk valuta utgivna av hemmahörande utanför euroområdet				
	31.12.2019		31.12.2018	
Löptid	Mn euro	%	Mn euro	%
Upp till 1 år	759,0	15,3	657,0	14,9
Över 1 år	4 198,3	84,7	3 751,0	85,1
Summa	4 957,3	100,0	4 408,0	100,0

3. Fordringar i utländsk valuta på hemmahörande i euroområdet

Denna post består av banktillgodohavanden, värdepapper och övriga fordringar i utländsk valuta på hemmahörande i euroområdet.

Fordringar i utländsk valuta på hemmahörande i euroområdet	31.12.2019	31.12.2018	Förändring
	Mn euro	Mn euro	Mn euro
Räntebärande värdepapper	332,8	538,0	-205,2
Övriga fordringar	-8,1	-59,7	51,6
Summa	324,7	478,3	-153,6

Valutafördelning av värdepapper i utländsk valuta utgivna av hemmahörande i euroområdet				
	31.12.2019		31.12.2018	
Valuta	Mn euro	%	Mn euro	%
Brittiska pund	185,8	55,8	146,5	27,2
US-dollar	147,0	44,2	391,5	72,8
Summa	332,8	100,0	538,0	100,0

Återstående löptid för värdepapper i utländsk valuta utgivna av hemmahörande i euroområdet				
	31.12.2019		31.12.2018	
Löptid	Mn euro	%	Mn euro	%
Upp till 1 år	124,6	37,4	322,0	59,8
Över 1 år	208,2	62,6	216,0	40,2
Summa	332,8	100,0	538,0	100,0

4. Fordringar i euro på hemmahörande utanför euroområdet

Här ingår banktillgodohavanden i euro utanför euroområdet, värdepapper utgivna av hemmahörande utanför euroområdet och övriga fordringar i euro.

Fordringar i euro på hemmahörande utanför euroområdet	31.12.2019	31.12.2018	Förändring
	Mn euro	Mn euro	Mn euro
Banktillgodohavanden	–	19,1	-19,1
Räntebärande värdepapper	226,8	753,9	-527,1
Övriga fordringar	–	4,4	-4,4
Summa	226,8	777,3	-550,5

Återstående löptid för värdepapper i euro utgivna av hemmahörande utanför euroområdet				
	31.12.2019		31.12.2018	
Löptid	Mn euro	%	Mn euro	%
Upp till 1 år	47,0	20,7	282,4	37,5
Över 1 år	179,8	79,3	471,4	62,5
Summa	226,8	100,0	753,9	100,0

5. Utlåning i euro till kreditinstitut i euroområdet relaterad till penningpolitiska transaktioner

Denna post består av penningpolitiska instrument som Finlands Bank använder för att genomföra den monetära politiken som en del av Eurosystemet. Posten består av räntebärande utlåning till finländska kreditinstitut och dess storlek är beroende av de finländska kreditinstitutens likviditetsbehov.

Hela Eurosystemets fordringar relaterade till penningpolitiska transaktioner uppgår till 624 233 miljoner euro, varav 4 648,3 miljoner euro redovisas över Finlands Banks balansräkning. Enligt artikel 32.4 i stadgan för ECBS och ECB ska riskerna relaterade till penningpolitiska transaktioner, om de realiseras, fördelas på de nationella centralbankerna i Eurosystemet till fullt belopp och i förhållande till centralbankernas andelar i fördelningsnyckeln för ECB:s tecknade kapital. Förlust kan uppstå endast om en motpart går i konkurs och tillräckliga medel inte erhålls när de säkerheter som motparten ställt realiseras. Risker till följd av eventuella särskilda säkerheter som diskretionärt kan godtas av de nationella centralbankerna fördelas enligt beslut av ECB-rådet inte mellan alla centralbanker.

5.1 Huvudsakliga refinansieringstransaktioner

De huvudsakliga refinansieringstransaktionerna är likvidiserande reverserade transaktioner med en löptid på en vecka som genomförs i form av fastränteanbud varje vecka. De huvudsakliga refinansieringstransaktionerna spelar en nyckelroll när det gäller att påverka räntorna, kontrollera likviditetsläget på marknaden och signalera den penningpolitiska hållningen.

5.2 Långfristiga refinansieringstransaktioner

Genom dessa transaktioner tilldelas motparterna likviditet med längre löptid. År 2019 genomfördes långfristiga refinansieringstransaktioner med löptider på en uppfyllandeperiod och 3–48 månader. Transaktionerna genomfördes som fastränteanbud med full tilldelning.

ECB-rådet fattade 2016 beslut om en andra serie av riktade långfristiga refinansieringstransaktioner (TLTRO II), som omfattade fyra transaktioner. Transaktionerna har en löptid på fyra år och återbetalning av den tilldelade finansieringen kunde inledas efter två år. Dessutom fattade ECB-rådet 2019 beslut om en tredje serie av riktade långfristiga refinansieringstransaktioner (TLTRO III), som omfattar sju transaktioner som genomförs kvartalsvis. Transaktionerna har en löptid på tre år och återbetalning av den tilldelade finansieringen kan inledas efter två år. Enligt ECB-rådets beslut kan den slutliga räntan i refinansieringstransaktionerna i den tredje serien som lägst vara den genomsnittliga inlåningsränta som beräknats för giltighetstiden för respektive transaktion. Eftersom den slutliga räntan klarnar först 2021 och några tillförlitliga uppskattningar av den inte kan göras före det, har räntan på inlåningsfaciliteten använts som ränta för 2019 i enlighet med försiktighetsprincipen.

5.3 Finjusterande reverserade transaktioner

Syftet med finjusterande reverserade transaktioner är att kontrollera likviditetsläget på marknaden och påverka räntorna. De sätts in vid behov för att hantera effekterna av oväntade likviditetsfluktuationer på räntorna.

5.4 Strukturella reverserade transaktioner

Strukturella reverserade transaktioner är reverserade öppna marknadsoperationer som Eurosystemet genomför i form av standardiserade anbudsförfaranden för att justera sin strukturella likviditetsposition i förhållande till finanssektorn.

5.5 Utlåningsfacilitet

Genom utlåningsfaciliteten tillhandahåller de nationella centralbankerna motparterna likviditet över natten till en på förhand bestämd ränta mot godtagbara säkerheter.

5.6 Fordringar avseende marginalsäkerheter

I posten ingår kontantbetalningar till motparter i situationer där marknadsvärdet av de säkerheter som motparten lämnat överskrider det fastställda gränsvärdet, dvs. behovet till följd av utestående penningpolitiska transaktioner.

Utlåning i euro till kreditinstitut i euroområdet relaterad till penningpolitiska transaktioner	31.12.2019 Mn euro	31.12.2018 Mn euro	Förändring Mn euro
Huvudsakliga refinansieringstransaktioner	–	–	–
Långfristiga refinansieringstransaktioner	4 648,3	8 648,3	-4 000,0
Finjusterande reverserade transaktioner	–	–	–
Strukturella reverserade transaktioner	–	–	–
Utlåningsfacilitet	–	–	–
Fordringar avseende marginalsäkerheter	–	–	–
Summa	4 648,3	8 648,3	-4 000,0

6. Övriga fordringar i euro på kreditinstitut i euroområdet

Här ingår banktillgodohavanden i euro och konton i kreditinstitut i euroområdet.

Övriga fordringar i euro på kreditistitut i euroområdet	31.12.2019	31.12.2018	Förändring
	Mn euro	Mn euro	Mn euro
Löpande räkningar	0,6	0,0	0,5
Omvända repor	–	–	–
Likviditetsstöd i nödlägen	–	–	–
Övriga fordringar	–	3,8	-3,8
Summa	0,6	3,8	-3,3

För att öka öppenheten beslutade ECB-rådet den 17 maj 2017 att publicera avtalet om likviditetsstöd i nödlägen på ECB:s webbplats. Avtalet ersätter förfarandet för likviditetsstöd i nödlägen, som publicerades i oktober 2013. Ett pressmeddelande om publiceringen av avtalet finns på adressen http://www.ecb.europa.eu/press/pr/date/2017/html/ecb.pr170619.en.html.

7. Värdepapper i euro utgivna av hemmahörande i euroområdet

För att värdepapper som innehas i penningpolitiskt syfte ska kunna särredovisas har posten ”Värdepapper i euro utgivna av hemmahörande i euroområdet” delats upp i ”Värdepapper som innehas i penningpolitiska syften” och ”Andra värdepapper”.

7.1 Värdepapper som innehas i penningpolitiska syften

I posten ingick den 31 december 2019 värdepapper som Finlands Bank har förvärvat inom ramen för de tre köpprogrammen för säkerställda obligationer [1)], programmet för värdepappersmarknaderna (SMP) [2)], programmet för köp av offentliga värdepapper (PSPP) [3)] och programmet för köp av företagsobligationer (CSPP) [4)].

Obligationsköpen enligt det första köpprogrammet för säkerställda obligationer (CBPP1) slutfördes den 30 juni 2010 och det andra köpprogrammet för säkerställda obligationer (CBPP2) avslutades den 31 oktober 2012. ECB-rådet fattade beslut om att avsluta köpen inom programmet för värdepappersmarknaderna (SMP) den 6 september 2012.

Eurosystemet återupptog nettotillgångsköpen inom programmet för tillgångsköp den 1 november 2019. [5)] Köpen görs i en månatlig takt om 20 miljarder euro i genomsnitt. Under tio månader (från utgången av 2018) hade Eurosystemet endast återinvesterat det återbetalda kapitalet vid förfall av tillgångar. ECB-rådet räknar med att nettotillgångsköpen fortsätter så länge det är nödvändig för att förstärka styrräntornas stimulerande effekt och upphör strax innan höjningen av styrräntorna inleds. ECB-rådet avser också att fortsätta att återinvestera det återbetalda kapitalet till fullt belopp under en längre tid efter att ECB-rådet börjar höja ECB:s styrräntor och i vilket fall som helst så länge som det behövs för att upprätthålla det gynnsamma likviditetsläget och en mycket ackommoderande penningpolitik.

Värdepapper som förvärvats inom ramen för köpprogrammen värderas till upplupen anskaffningskostnad efter avdrag för eventuell nedskrivning (se ”Värderings- och periodiseringsprinciper för värdepapper” under redovisningsprinciperna).

Nedan ges den upplupna anskaffningskostnaden för värdepapper som innehas av Finlands Bank och som jämförelse också deras marknadsvärde, som inte redovisas i balansräkningen eller resultaträkningen. [6)]

Värdepapper som innehas i penningpolitiska syften	31.12.2019		31.12.2018		Förändring	
	Mn euro Balans-värde	Mn euro Marknads-värde	Mn euro Balans-värde	Mn euro Marknads-värde	Mn euro Balans-värde	Mn euro Marknads-värde
Första köpprogrammet för säkerställda obligationer (CBPP1)	–	–	–	–	–	–
Andra köpprogrammet för säkerställda obligationer (CBPP2)	15,0	16,2	97,0	99,0	-82,1	-82,8
Tredje köpprogrammet för säkerställda obligationer (CBPP3)	7 409,2	7 563,2	6 697,3	6 760,2	711,9	803,0
Programmet för värdepappersmarknaderna (SMP)	617,4	668,5	1 079,9	1 159,3	-462,5	-490,8
Programmet för köp av offentliga värdepapper (PSPP stat)	28 629,7	30 038,8	28 308,3	28 673,0	321,4	1 365,8
Programmet för köp av offentliga värdepapper (s.k. PSPP supra)	3 017,0	3 176,6	3 175,9	3 194,1	-158,8	-17,5
Programmet för köp av företagsobligationer (CSPP)	6 257,9	6 491,5	6 137,3	6 080,9	120,6	410,6
Summa	45 946,2	47 954,8	45 495,6	45 966,5	450,6	1 988,3

ECB-rådet bedömer regelbundet de finansiella risker som är knutna till de värdepapper som förvärvats inom ramen för köpprogrammen. Årliga nedskrivningsprövningar genomförs på basis av uppgifterna vid årets slut och de godkänns av ECB-rådet. I dessa nedskrivningsprövningar bedöms nedskrivningsindikatorer separat för varje program.

Eventuella förluster som härrör från värdepapper som förvärvats inom ramen för SMP-, CBPP3- och CSPP-programmen samt för köpen från multinationella institutioner (s.k. supra) inom ramen för PSPP-programmet fördelas, om de realiseras, i enlighet med artikel 32.4 i stadgan för ECBS och ECB i sin helhet på de nationella centralbankerna i euroområdet i förhållande till deras respektive inbetalda andelar av ECB:s kapital. På basis av nedskrivningsprövningarna av CSPP-portföljen ansåg ECB-rådet det motiverat att fortfarande hålla en buffert för eventuella exponeringar mot kreditrisker i de penningpolitiska transaktionerna 2019 (se "Avsättningar" i noterna).

I samband med nedskrivningsprövningen vid slutet av 2019 av de värdepapper som förvärvats inom CBPP3-programmet konstaterade ECB-rådet att nedskrivningsrisk förelåg i och med att de stora ekonomiska problemen hos ett kreditinstitut som fortsatte 2019 skulle ha kunnat leda till en värdeminskning på institutets värdepapper. Eftersom ECB-rådet dock ansåg att nedskrivningsrisken inte påverkat förväntade framtida kassaflöden, redovisade Finlands Bank vid årets slut inga nedskrivningsförluster på ifrågavarande värdepapper som hade förvärvats inom det tredje köpprogrammet för säkerställda obligationer. Nedskrivningsförluster redovisades inte heller på övriga värdepapper som förvärvats inom ramen för programmet.

I följande tabell redogörs programvis för beloppet av förvärvade värdepapper som innehas av de nationella centralbankerna inom Eurosystemet och andelen i Finlands Banks balansräkning.

Värdepapper som innehas i penningpolitiska syften	Innehas av de nationella centralbankerna inom Eurosystemet		I Finlands Banks balansräkning	
	31.12.2019 Mn euro	31.12.2018 Mn euro	31.12.2019 Mn euro	31.12.2018 Mn euro
Programmet för värdepappersmarknaderna (SMP)	44 215,8	67 654,0	617,4	1 079,9
Tredje köpprogrammet för säkerställda obligationer (CBPP3)	241 933,8	240 655,9	7 409,2	6 697,3
Programmet för köp av offentliga värdepapper (s.k. PSPP supra)	225 169,2	224 506,5	3 017,0	3 175,8
Programmet för köp av företagsobligationer (CBPP)	184 505,4	178 050,3	6 257,9	6 137,3
Summa	695 824,2	710 866,7	17 301,5	17 090,3

7.2 Andra värdepapper

Posten innehåller räntebärande värdepapper och diskonteringsinstrument utgivna i euroområdet samt andelar i investeringsfonder.

Andra värdepapper i euro utgivna av hemmahörande i euroområdet	31.12.2019	31.12.2018	Förändring
	Mn euro	Mn euro	Mn euro
Räntebärande värdepapper	528,7	1 554,1	-1 025,4
Diskonteringsinstrument	110,0	377,1	-267,1
Andelar i investeringsfonder	1 204,0	755,4	448,6
Summa	1 842,7	2 686,6	-843,9

Återstående löptid för andra värdepapper i euro utgivna av hemmahörande i euroområdet	31.12.2019		31.12.2018	
Löptid	Mn euro	%	Mn euro	%
Upp till 1 år	233,2	36,5	1 210,3	62,7
Över 1 år	405,4	63,5	720,9	37,3
Summa	638,7	100,0	1 931,2	100,0

Av ökningen av andelarna i investeringsfonder hänför sig 72,4 miljoner euro till överföring av fastighetsfonder från balanspost 9 ”Övriga tillgångar” (aktier och andelar).

8. Fordringar inom Eurosystemet

8.1 Andel i ECB

Fördelningsnyckeln för teckning av ECB:s kapital	Fram till 31.12.2018, %	Fr.o.m 1.1.2019, %
Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique	2,4778	2,5280
Deutsche Bundesbank	17,9973	18,3670
Eesti Pank	0,1928	0,1968
Central Bank of Ireland	1,1607	1,1754
Bank of Greece	2,0332	1,7292
Banco de España	8,8409	8,3391
Banque de France	14,1792	14,2061
Banca d'Italia	12,3108	11,8023
Central Bank of Cyprus	0,1513	0,1503
Latvijas Banka	0,2821	0,2731
Lietuvos bankas	0,4132	0,4059
Banque centrale du Luxembourg	0,2030	0,2270
Central Bank of Malta	0,0648	0,0732
De Nederlandsche Bank	4,0035	4,0677
Oesterreichische Nationalbank	1,9631	2,0325
Banco de Portugal	1,7434	1,6367
Banka Slovenije	0,3455	0,3361
Národná banka Slovenska	0,7725	0,8004
Finlands Bank	1,2564	1,2708
Delsumma för Eurosystemet	**70,3915**	**69,6176**
Bulgarian National Bank	0,8590	0,8511

Fördelningsnyckeln för teckning av ECB:s kapital	Fram till 31.12.2018, %	Fr.o.m 1.1.2019, %
Čecká národni banka	1,6075	1,6172
Danmarks nationalbank	1,4873	1,4986
Hrvatska narodna banka	0,6023	0,5673
Magyar Nemzeti Bank	1,3798	1,3348
Narodowy Bank Polski	5,1230	5,2068
Banca Naţională a României	2,6024	2,4470
Sveriges Riksbank	2,2729	2,5222
Bank of England	13,6743	14,3374
Delsumma för nationella centralbanker utanför euroområdet	**29,6085**	**30,3824**
Totalt	100,0000	100,0000

Enligt artikel 28 i stadgan för ECBS och ECB ska ECB:s kapital endast tecknas av de nationella centralbankerna i ECBS. Teckningsandelarna fastställs enligt artikel 29 i stadgan och justeras vart femte år eller vid förändringar i ECBS sammansättning.

I Finlands Banks balansräkning ingår i denna post i) de nationella centralbankernas inbetalda andelar av ECB:s tecknade kapital; ii) de nettobelopp som Finlands Bank har betalat in till följd av ökningen av bankens andel av värdet på ECB:s eget kapital på grund av alla tidigare justeringar av fördelningsnyckeln för ECB:s tecknade kapital, och iii) inbetalningar enligt artikel 48.2 i stadgan för ECBS och ECB.

I samband med femårsjusteringen den 1 januari 2019 ökade Finlands Banks procentuella andel av ECB:s kapital från 1,2564 % till 1,2708 % och balansposten 8.1 ”Andel i ECB” ökade från 144,3 miljoner euro till 159,1 miljoner euro.

8.2 Fordringar motsvarande överföring av valutareserver

Posten ”Fordringar motsvarande överföring av valutareserver” består av den del av valutareserven som Finlands Bank har överfört till ECB. Överföringen skedde i samband med övergången till Eurosystemet. Fordran är i euro och värdet lika med dess värde vid tidpunkten för överföringen. På fordran betalas en ränta som baserar sig på den senaste tillgängliga marginalräntan för Eurosystemets huvudsakliga refinansieringstransaktioner och som räknas ut dagligen, frånsett den räntefria guldreserven.

Uppdateringen av ECB:s kapitalfördelningsnyckel den 1 januari 2019 gav också anledning att justera beloppet av den valutareserv som Finlands Bank överfört till ECB. Eftersom Finlands Banks andel av ECB:s tecknade kapital ökade, ökade också fordran i euro med 8,3 miljoner euro till 736,4 miljoner euro den 1 januari 2019.

8.3 Nettofordringar relaterade till tilldelningen av eurosedlar inom Eurosystemet

I posten ingår den fordran som uppkommer när beloppet av Finlands Banks utelöpande sedlar korrigeras i enlighet med kapitalfördelningsnyckeln och den skuld som hänför sig till den andel på 8 % av sedlarna som tilldelats ECB. Motposterna till bägge posterna redovisas i balansräkningen i skuldposten ”Utelöpande sedlar”. [7)]

Vid räkenskapsårets slut uppgick posten till 4 908,0 miljoner euro (2018: 4 034,6 mn euro). Ökningen berodde på att Finlands Banks sedelutgivning ökade med 3,8 % medan den totala volymen av utelöpande eurosedlar ökade med 7,4 % jämfört med 2018. På fordringarna betalas en ränta som räknas ut dagligen från den senaste tillgängliga marginalräntan för Eurosystemets huvudsakliga refinansieringstransaktioner.

8.4 Övriga fordringar inom Eurosystemet (netto) eller skuldposten övriga skulder inom Eurosystemet (netto)

Övriga fordringar/skulder inom Eurosystemet (netto)	31.12.2019	31.12.2018	Förändring
	Mn euro	Mn euro	Mn euro
Skulder/fordringar gentemot ECB härrörande från TARGET2-konton (inkl. saldon på korrespondentbankskonton inom Eurosystemet)	57 067,1	39 826,7	17 240,4
Nettoresultat av sammanläggning av monetära inkomster	-292,9	-242,1	-50,8
Fordringar på ECB relaterade till ECB:s interimistiska vinstutdelning	26,1	21,3	4,9
Summa övriga fordringar/skulder inom Eurosystemet (netto)	56 800,3	39 605,9	17 194,4

Den 31 december 2019 uppgick posten till 56 800,3 miljoner euro och bestod av följande tre komponenter: 1) Finlands Banks fordringar på ECB härrörande från ECB:s och de nationella centralbankernas betalningar som förmedlats och mottagits via TARGET2 och saldon på korrespondentbankskonton i centralbankerna inom Eurosystemet, 2) fordringar/skulder gentemot ECB härrörande från monetära inkomster som ska läggas samman och återfördelas inom Eurosystemet och 3) Finlands Banks fordringar på ECB härrörande från ECB:s interimistiska vinstutdelning och eventuella andra fordringar eller belopp som ska betalas tillbaka.

Vid slutet av året uppgick nettofordran på nettobetalningar förmedlade via TARGET2 till 57 067,1 miljoner euro. På posten betalas en ränta som beräknas dagligen på den senaste tillgängliga marginalräntan för Eurosystemets huvudsakliga refinansieringstransaktioner.

Den årliga sammanläggningen och återfördelningen av monetära inkomster mellan de nationella centralbankerna i Eurosystemet gav vid slutet av året upphov till en skuld på –292,9 miljoner euro till ECB (se ”Nettoresultat av sammanläggning av monetära inkomster” i noterna till resultaträkningen).

På ECB-rådets beslut delade ECB ut 1 431 miljoner euro i interimistisk vinstutdelning för 2019 till de nationella centralbankerna i euroområdet (se ”ECB:s interimistiska vinstutdelning” under redovisningsprinciperna). Finlands Banks andel av det utdelade beloppet var 26,1 miljoner euro den 31 december 2019 (se resultatposten ”Intäkter från övriga stamaktier och andelar”).

9. Övriga tillgångar

I posten ingår euromynt, anläggningstillgångar och investeringstillgångar (aktier och andelar) som innehas av Finlands Bank. Vidare ingår poster som hänför sig till värderingen av poster utanför balansräkningen, förutbetalda kostnader och upplupna intäkter och övriga tillgångar samt pensionsfondens tillgångar, som består helt och hållet av fastigheter.

Materiella anläggningstillgångar	31.12.2019	31.12.2018	Förändring
Bokföringsvärde	Mn euro	Mn euro	Mn euro
Markområden	8,5	8,5	–
Byggnader	83,9	89,8	-6,0
Maskiner och inventarier	11,1	11,2	-0,0
Konst och numismatisk samling	0,6	0,6	0,0
Summa	104,0	110,0	-6,0

Immateriella anläggningstillgångar	31.12.2019	31.12.2018	Förändring
Bokföringsvärde	**Mn euro**	**Mn euro**	**Mn euro**
It-system	7,0	7,6	-0,6
Summa	7,0	7,6	-0,6

Övriga tillgångar	31.12.2019	31.12.2018	Förändring
	Mn euro	**Mn euro**	**Mn euro**
Euroområdets mynt	33,4	26,6	6,8
Aktier och andelar	22,7	98,5	-75,8
Pensionsfondens fastigheter	12,8	14,0	-1,2
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	379,6	432,3	-52,7
Poster som härrör från värdering av poster utanför balansräkningen	28,9	67,9	-39,0
Övriga tillgånger	2,3	2,6	-0,3
Summa	479,7	641,9	-162,2

Minskningen av aktier och andelar beror huvudsakligen på överföringen av investeringar i fastighetsfonder till balanspost 7.2 ”Andra värdepapper”.

Skulder

1. Utelöpande sedlar

Posten består av Finlands Banks andel av totalvärdet av utelöpande eurosedlar tilldelad enligt kapitalfördelningsnyckeln och justerad för ECB:s andel.

År 2019 ökade totalvärdet av utelöpande eurosedlar med 7,4 %. Vid slutet av 2019 uppgick värdet av Finlands Banks andel av utelöpande eurosedlar enligt fördelningsnyckeln till 21 711,6 miljoner euro (vid slutet av 2018: 20 215,2 mn euro). Totalvärdet av Finlands Banks utelöpande eurosedlar ökade 2019 med 3,8 % till 16 803,6 miljoner euro (2018: 16 180,7 mn euro). Detta var mindre än totalvärdet enligt kapitalfördelningsnyckeln och differensen, 4 908,0 miljoner euro (2018: 4 034,6 mn euro), har redovisats på tillgångssidan i delposten ”Nettofordringar relaterade till tilldelningen av eurosedlar inom Eurosystemet”.

Utelöpande sedlar	**31.12.2019**	**31.12.2018**
	Mn euro	**Mn euro**
5 euro	77,9	82,4
10 euro	-94,1	-81,0
20 euro	3 263,6	3 196,8
50 euro	11 661,3	10 868,3
100 euro	-1 117,2	-997,1
200 euro	654,5	505,8
500 euro	2 357,5	2 605,5
Summa eurosedlar	**16 803,6**	**16 180,7**
ECB issue	-1 887,8	-1 757,9
CSM	6 795,9	5 792,5
Utelöpande sedlar enligt kapitalfördelningsnyckeln	21 711,6	20 215,2

2. Skulder i euro till kreditinstitut i euroområdet relaterade till penningpolitiska transaktioner

Skulder i euro till kreditinstitut i euroområdet relaterade till penningpolitiska transaktioner	31.12.2019 Mn euro	31.12.2018 Mn euro	Förändring Mn euro
Löpande räkningar (inkl. kassakrav)	65 126,6	61 719,2	3 407,4
Inlåningsfacilitet	25 276,1	15 213,6	10 062,5
Inlåning med fast löptid	–	–	–
Finjusterande reverserade transaktioner	–	–	–
Inlåning relaterad till marginalsäkerheter	–	–	–
Summa	90 402,7	76 932,8	13 469,9

2.1 Löpande räkningar (inkl. kassakrav)

Löpande räkningar innehåller fordringar hänförliga till kassakravsinlåningen i kassakravspliktiga kreditinstitut. Från och med den 1 januari 1999 har på kassakravsinlåningen betalats ränta enligt gällande marginalränta för Eurosystemets huvudsakliga refinansieringstransaktioner. Från och med juni 2014 har på bankernas innestående kassakravsmedel som överstiger kassakravet betalats antingen nollränta eller räntan för inlåningsfaciliteten, beroende på vilkendera som är lägre.

Den 30 oktober 2019 införde ECB-rådet ett system med tudelad ränta för kassakravsmedlen på så sätt att en del av kreditinstitutens överskottsreserver – dvs. de innestående kassakravsmedel som överstiger kassakravet – undantas från den negativa ränta som tillämpas på inlåningsfaciliteten. Den årliga räntan på denna del är 0 %. De kassakravsmedel som överstiger kassakravet vid årets slut och som undantas från negativ inlåningsränta – dvs. den del som undantas – beräknades genom att bankens kassakrav multiplicerades med multiplikatorn 6. [8)] På den del som inte undantas betalas fortfarande antingen nollränta eller ECB:s inlåningsränta, beroende på vilkendera som är lägre.

2.2 Inlåningsfacilitet

Inlåningsfaciliteten är en likviditetsindragande stående facilitet i Eurosystemet som bankerna kan använda för insättningar över natten till en på förhand bestämd ränta.

2.3 Inlåning med fast löptid

Tidsbunden inlåning är ett sätt att genomföra likviditetsindragande finjusterande transaktioner.

2.4 Finjusterande reverserade transaktioner

Finjusterande reverserade transaktioner genomförs för att hantera stora likviditetsfluktuationer.

2.5 Inlåning relaterad till marginalsäkerheter

Posten avser motparters inlåning i ett läge där marknadsvärdet av de säkerheter som motparten ställt underskrider det fastställda gränsvärdet.

3. Övriga skulder i euro till kreditinstitut i euroområdet

Finlands Banks skulder i euro till kreditinstitut i euroområdet uppgick till 1,5 miljoner euro.

4. Skulder i euro till övriga hemmahörande i euroområdet

I posten ingår skulder i euro till den offentliga sektorn (150 mn euro) och andra än kassakravspliktiga kreditinstitut (8,3 mn euro).

5. Skulder i euro till hemmahörande utanför euroområdet

Här upptas saldona på konton i Finlands Bank som innehas av internationella organisationer och banker utanför euroområdet (1 376,0 mn euro).

6. Skulder i utländsk valuta till hemmahörande i euroområdet

Den 31 december 2019 hade Finlands Bank inga skulder i utländsk valuta till hemmahörande i euroområdet.

7. Skulder i utländsk valuta till hemmahörande utanför euroområdet

Den 31 december 2019 hade Finlands Bank inga skulder i utländsk valuta till hemmahörande utanför euroområdet.

8. Motpost till särskilda dragningsrätter som tilldelats av IMF

I denna post redovisas Finlands Banks skuld motsvarande de särskilda dragningsrätterna (jfr motsvarande post under tillgångar). Till en början var de särskilda dragningsrätterna och deras motpost lika stora. Till följd av SDR-handel var fordringarna relaterade till särskilda dragningsrätter vid slutet av 2019 mindre än motposten på skuldsidan. Motposten på skuldsidan uppgår till 1 189,5 miljoner SDR, som förblir oförändrad. I balansräkningen redovisas posten i euro och värderad till kursen den 31 december 2019 (1 467,7 mn euro).

9. Skulder inom Eurosystemet

Skulder och fordringar inom Eurosystemet specificeras i noten till posten ”Fordringar inom Eurosystemet" på tillgångssidan i balansräkningen.

10. Övriga skulder

Posten består av upplupna kostnader och förutbetalda intäkter samt leverantörsskulder och övriga skulder. Till upplupna kostnader och förutbetalda intäkter hänförs bland annat resultatreglerande poster som ska redovisas i samband med bokslutet samt ränteskulder för repor och långfristiga refinansieringstransaktioner. I övriga skulder ingår bland annat skulder relaterade till mervärdesskatteredovisningar och förskottsinnehållningar samt löpande löner och pensioner.

Övriga skulder	31.12.2019	31.12.2018	Förändring
	Mn euro	Mn euro	Mn euro
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	47,6	73,2	-25,6
Leverantörsskulder	1,3	0,5	0,8
Övriga skulder	-1,8	-1,9	0,1
Summa	47,1	71,8	-24,7

11. Värderegleringskonton

Här redovisas orealiserade värderingsvinster på grund av marknadsvärdering av valutaposter och värdepapper. I posten ingår också uppskrivningar av markområden och byggnader samt värderingsdifferenser beroende på ändrad redovisningspraxis 1999.

Värderegleringskonton	31.12.2019	31.12.2018	Förändring
	Mn euro	Mn euro	Mn euro
Guld	1 745,7	1 378,2	367,5
Valuta:			
USD	865,7	783,7	82,0
GBP	59,9	22,3	37,7
JPY	123,6	102,3	21,4
SDR	12,4	7,5	4,8
Andra valutor	0,2	0,1	0,0
Värdepapper	81,1	15,0	66,1
Andelar i investeringsfonder	229,2	1,3	227,9
Övriga uppskrivningar	150,1	159,9	-9,8
Summa	3 267,9	2 470,2	797,7

12. Avsättningar

Enligt 20 § i lagen om Finlands Bank kan avsättningar göras i bokslutet, om detta är nödvändigt för att trygga realvärdet av bankens fonder eller för att utjämna sådana variationer i resultatet som orsakas av förändringar i valutakurserna eller marknadspriserna på värdepapper. Avsättningarna uppgick vid slutet av 2019 till 4 756,7 miljoner euro. Avsättningarna består av generell avsättning, avsättning för realvärde, pensionsavsättning, avsättning för kurs- och prisdifferenser och avsättning för förluster av penningpolitiska transaktioner.

Enligt ECB-rådets beslut med stöd av artikel 32.4 i stadgan för ECBS och ECB fördelas avsättningen för exponeringar mot kreditrisker i de penningpolitiska transaktionerna mellan de nationella centralbankerna i euroområdet i förhållande till deras respektive tecknade andelar av ECB:s kapital för nedskrivningsåret. Med stöd av den årliga nedskrivningsprövningen av portföljen för företagsobligationer granskade ECB-rådet avsättningens ändamålsenlighet i förhållande till de realiserade kreditriskerna 2018 och beslutade minska avsättningen. Avsättningen minskade från 161,1 miljoner euro vid slutet av 2018 till 89,4 miljoner euro den 31 december 2019. Finlands Banks andel av avsättningen utgör 1,6 miljoner euro (2,9 mn euro 2018). Justeringen av avsättningen påverkar de nationella centralbankernas resultaträkningar. Till följd av justeringen ökar Finlands Banks resultat med 1,3 miljoner euro 2019 (se ”Nettoresultat av sammanläggning av monetära inkomster” i noterna till resultaträkningen).

Pensionsavsättningen har gjorts för täckning av pensionsåtagandet. Finlands Banks pensionsåtagande uppgår sammanlagt till 554,9 miljoner euro, varav 106,2 % eller 589,2 miljoner euro är täckt. Förändringen av pensionsavsättningen under räkenskapsåret utgörs av upplösning av uppskrivningsfonden, –0,4 miljoner euro, och av pensionsfondens förlust, –6,8 miljoner euro, som täcktes genom upplösning av pensionsavsättningen. Vid slutet av 2019 hade fastigheter till ett värde av 12,8 miljoner euro reserverats som täckning för pensionsavsättningen (se ”Övriga tillgångar” i noterna till balansräkningen). Inga tillgångar har reserverats för täckning av återstoden av pensionsavsättningen (576,3 mn euro), utan den förvaltas som en del av bankens finansiella tillgångar.

Avsättningar (mn euro)	Summa avsättningar	Förändring av avsättningar	Summa avsättningar	Förändring av avsättningar	Summa avsättningar
	31.12.2017	2018	31.12.2018	2019	31.12.2019
Avsättningar för kurs- och prisrisker	850	-41	809	24	833
Generell avsättning	1 745	50	1 795	50	1 845
Avsättning för realvärde	1 378	55	1 433	55	1 488
Pensionsavsättning	604	-8	596	-7	589
Avsättning för förluster av penningpolitiska transaktioner	1	2	3	-1	2
Summa	4 579	58	4 636	120	4 757

13. Kapital och reserver

Här ingår bankens grundfond och reservfond. Om bankens bokslut uppvisar förlust ska denna enligt 21 § i lagen om Finlands Bank täckas med medel ur reservfonden. Till den del reservfonden inte räcker för ändamålet kan förlusten tills vidare lämnas utan täckning. De följande årens vinst ska i första hand användas till att täcka förluster som lämnats utan täckning.

Kapital och reserver (mn euro)	31.12.2019	31.12.2018	Förändring
Grundfond	840,9	840,9	–
Reservfond	1 900,0	1 812,7	87,3
Summa	2 741,0	2 653,6	87,3

14. Årets vinst

Vinsten för räkenskapsåret 2019 blev 319,8 miljoner euro.

Årets resultat (mn euro)	31.12.2019	31.12.2018	Förändring
Utdelning till staten	188,0	143,0	45,0
Finlands Banks andel av vinsten (överförs till reservfonden)	131,8	87,3	44,5
Summa	319,8	230,3	89,5

Händelser efter balansdagen

På grund av Storbritanniens utträde ur Europeiska unionen hör Bank of England inte längre till ECBS, vilket påverkade de nationella centralbankernas andelar av ECB:s kapital enligt fördelningsnyckeln. Ändringen trädde i kraft den 1 februari 2020 enligt följande:

Fördelningsnyckeln för teckning av ECB:s kapital	Fram till 31.1.2020, %	Fr.o.m 1.2.2020, %
Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique	2,5280	2,9630
Deutsche Bundesbank	18,3670	21,4394
Eesti Pank	0,1968	0,2291
Central Bank of Ireland	1,1754	1,3772
Bank of Greece	1,7292	2,0117
Banco de España	8,3391	9,6981
Banque de France	14,2061	16,6108
Banca d'Italia	11,8023	13,8165
Central Bank of Cyprus	0,1503	0,1750
Latvijas Banka	0,2731	0,3169
Lietuvos bankas	0,4059	0,4707
Banque centrale du Luxembourg	0,2270	0,2679
Central Bank of Malta	0,0732	0,0853
De Nederlandsche Bank	4,0677	4,7662
Oesterreichische Nationalbank	2,0325	2,3804
Banco de Portugal	1,6367	1,9035
Banka Slovenije	0,3361	0,3916
Národná banka Slovenska	0,8004	0,9314
Finlands Bank	1,2708	1,4939
Delsumma för Eurosystemet	**69,6176**	**81,3286**
Bulgarian National Bank	0,8511	0,9832
Čecká národni banka	1,6172	1,8794
Danmarks nationalbank	1,4986	1,7591
Hrvatska narodna banka	0,5673	0,6595

Fördelningsnyckeln för teckning av ECB:s kapital	Fram till 31.1.2020, %	Fr.o.m 1.2.2020, %
Magyar Nemzeti Bank	1,3348	1,5488
Narodowy Bank Polski	5,2068	6,0335
Banca Naţională a României	2,4470	2,8289
Sveriges Riksbank	2,5222	2,9790
Bank of England	14,3374	–
Delsumma för nationella centralbanker utanför euroområdet	**30,3824**	**18,6714**
Totalt	100,0000	100,0000

Inverkan på Finlands Banks andel av ECB:s kapital

ECB:s tecknade kapital är oförändrat 10 825 miljoner euro efter Bank of Englands utträde ur Europeiska centralbankssystemet (ECBS). Bank of Englands andel av ECB:s tecknade kapital, som var 14,3 %, fördelades mellan de nationella centralbankerna både inom och utanför euroområdet. Finlands Banks tecknade andel av ECB:s kapital ökade från 1,2708 % till 1,4939 %.

ECB:s inbetalda kapital (7 659 mn euro) förblir likaså oförändrat 2020 trots Storbritanniens utträde ur Europeiska unionen, då de nationella centralbankerna betalade Bank of Englands tidigare inbetalda kapital (58 mn euro). Finlands Banks andel av detta var 1,7 miljoner euro och den betalades den 3 februari 2020. De nationella centralbankerna i euroområdet betalar återstoden av sina ökade andelar av ECB:s kapital med två delbetalningar. Finlands Banks överföringar till ECB är 11,2 miljoner euro åren 2021 och 2022.

Inverkan på de nationella centralbankernas fordringar motsvarande överföring av valutareserver till ECB

Enligt artikel 30.2 i stadgan för ECBS och ECB fastställs de nationella centralbankernas bidrag till ECB:s valutareserver i förhållande till deras andel av ECB:s tecknade kapital. Fordringarna motsvarande överföringen av valutareserverna förändrades något, när a) euroområdets nationella centralbankers (som har överfört valutareserver till ECB) andel av ECB:s tecknade kapital ökade på grund av Bank of Englands utträde ur ECBS och b) ECB-rådet beslutade att minska överföringen från de nationella centralbankerna i euroområdet i förhållande till kapitalandelen så, att den totala överföringen av valutareserver är oförändrat. Finlands Banks fordran ökade således något och skillnaden betalades till ECB den 3 februari 2020.

Åtaganden utanför balansräkningen

Åtaganden utanför balansräkningen	31.12.2019	31.12.2018
	Mn euro	Mn euro
Futurkontrakt		
Det nominella värdet av köpkontrakt	69,4	1 692,0
Det nominella värdet av säljkontrakt	–	-211,1
Marknadsvärde av FX-swappar	3,8	-8,7
Placeringsåtaganden i fastighetsfonden	50,0	–
Värdepapperslån	37.0	785.7

I enlighet med ECB-rådets beslut har Finlands Bank ställt värdepapper förvärvade inom det tredje köpprogrammet för säkerställda obligationer (CBPP3), programmet för köp av offentliga värdepapper (PSPP) och programmet för köp av företagsobligationer (CSPP) till förfogande för utlåning. Värdepapperslånetransaktioner utan kontant säkerhet redovisas vid årets slut på konton utanför balansräkningen.[9)] Den 31 december 2019 uppgick det utestående beloppet av värdepapperslånetransaktioner till 37 miljoner euro (786 mn euro 31.12.2018).

1) Beslut ECB/2009/16 av den 2 februari 2009 om genomförandet av programmet för köp av säkerställda obligationer (EUT L 175, 4.7.2009, s. 18); beslut ECB/2011/17 av den 3 november 2011 om genomförandet av det andra programmet för köp av säkerställda obligationer (EUT L 297, 16.11.2011, s. 70) och beslut ECB/2014/40 av den 15 oktober 2014 om genomförandet av det tredje programmet för köp av säkerställda obligationer (EUT L 335, 22.11.2014, s. 22).

2) Beslut ECB/2010/5 av den 14 maj 2010 om inrättandet av ett program för värdepappersmarknaderna, (EUT L 124, 20.5.2010, s. 8).

3) Beslut ECB/2015/10 av den 4 mars 2015 om ett program för köp av den offentliga sektorns tillgångar på andrahandsmarknaderna (EUT L 121, 14.5.2015, s. 20), i dess ändrade lydelse.

4) Beslut ECB/2016/16 av den 1 juni 2016 om genomförandet av programmet för köp av värdepapper från företagssektorn (EUT L 157, 15.6.2016, s. 28).

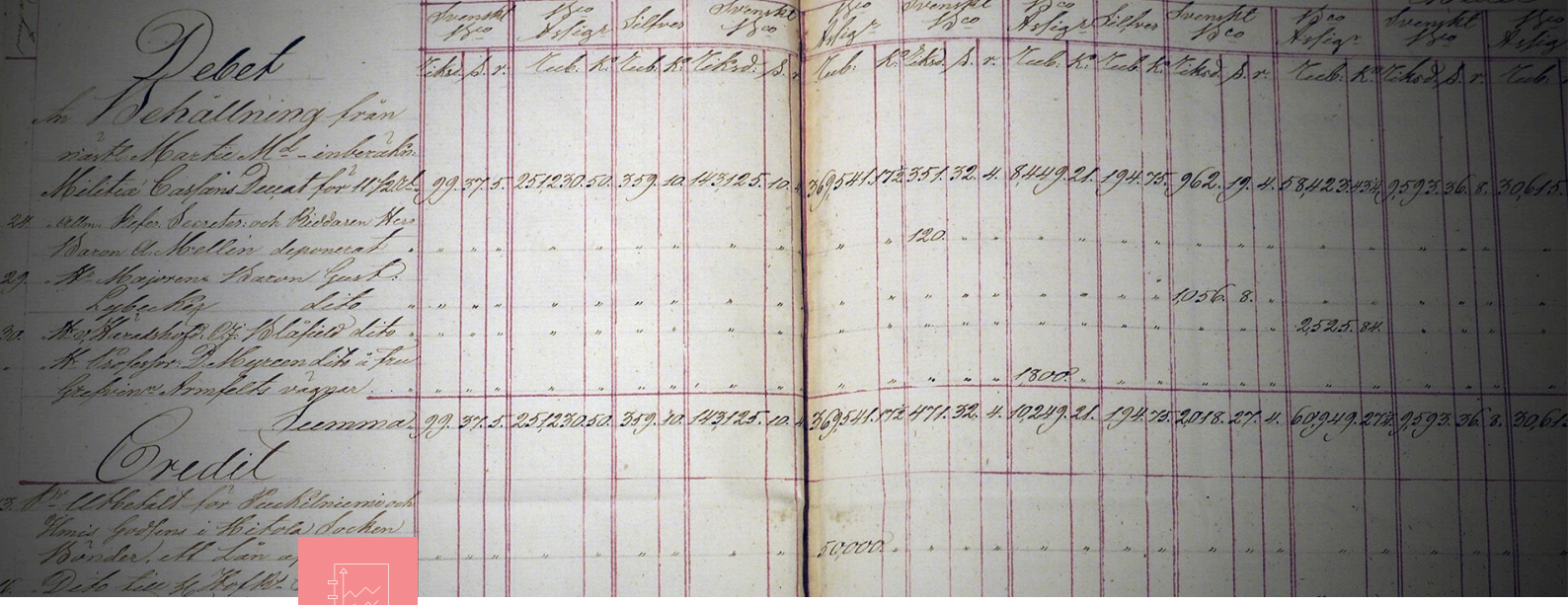
5) Programmet för tillgångsköp består av det tredje köpprogrammet för säkerställda obligationer (CBPP3), köpprogrammet för värdepapper med bakomliggande tillgångar (ABSPP), programmet för köp av offentliga värdepapper (PSPP) samt programmet för köp av företagsobligationer (CSPP). För köpprogrammen redogörs mer ingående på ECB:s webbplats (https://www.ecb.europa.eu/mopo/implement/omt/html/index.en.html).

6) Marknadsvärdena är riktgivande och beräknas på marknadspriser. Om ett marknadspris inte finns att tillgå, beräknas marknadsvärdet med hjälp av Eurosystemets interna modeller.

7) Enligt redovisningspraxis för utgivning av eurosedlar i Eurosystemet fördelas 8 % av det totala värdet av utelöpande eurosedlar månatligen på ECB. Den återstående andelen på 92 % fördelas på de nationella centralbankerna också månatligen så att respektive centralbank i sin balansräkning upptar en andel av de utelöpande eurosedlar som motsvarar bankens inbetalda andel av ECB:s kapital. Differensen mellan värdet på eurosedlar som fördelats enligt denna praxis och värdet på utelöpande eurosedlar bokförs i posten ”Nettofordringar/nettoskulder relaterade till tilldelningen av eurosedlar inom Eurosystemet”.

8) ECB-rådet kan justera multiplikatorn i linje med utvecklingen i innehaven av överskottsreserver.

9) Kontant säkerhet som ställs vid värdepapperslånetransaktioner redovisas i balansräkningen (se 3 ”Övriga skulder i euro till kreditinstitut i euroområdet” och 5 ”Skulder i euro till hemmahörande utanför euroområdet” i noterna till skulderna). Den 31 december 2019 fanns inga sådana lån.



Noter till resultaträkningen

1. Ränteintäkter

Ränteintäkterna från hemmahörande utanför och i euroområdet uppgick till totalt 796,7 miljoner euro. Av detta utgjorde 144,7 miljoner euro ränteintäkter i utländsk valuta och 652,0 miljoner euro ränteintäkter i euro.

Räntan på inlåningsfaciliteten har hela året varit negativ, dvs. ränta har tagits ut på inlåning i centralbanken. Denna s.k. minusränta inflöt utöver på inlåning över natten också på innestående kassakravsmedel till den del som de överstiger kassakravet.

Räntan på ECBS-poster, dvs. fordran på ECB motsvarande överföring av valutareserver, skulden och fordran för ECB:s sedelandel, tilldelningen enligt kapitalfördelningsnyckeln och den åtföljande justeringen samt TARGET2-saldona motsvarar räntan i de huvudsakliga refinansieringstransaktionerna. På dessa inflöt inga ränteintäkter 2019, eftersom räntan i de huvudsakliga refinansieringstransaktionerna var 0 % under hela året.

Ränteintäkter i utländsk valuta från hemmahörande utanför euroområdet (mn euro)	2019	2018	Förändring
Ränteintäkter från räntebärande värdepapper	114,2	89,3	24,9
Intäkter från diskonteringsinstrument	0,2	0,7	-0,5
Ränteintäkter från banktillgodohavanden	2,2	1,8	0,4
Övriga ränteintäkter	19,9	16,1	3,8
Summa	136,5	107,9	28,7

Ränteintäkter i euro från hemmahörande utanför euroområdet (mn euro)	2019	2018	Förändring
Ränteintäkter från räntebärande värdepapper	0,5	0,8	-0,3
Ränteintäkter från banktillgodohavanden	0,0	0,5	-0,5
Övriga ränteintäkter	7,4	8,3	-0,9
Summa	7,9	9,5	-1,7

Ränteintäkter i utländsk valuta från hemmahörande i euroområdet (mn euro)	2019	2018	Förändring
Ränteintäkter från räntebärande värdepapper	7,8	9,6	-1,8
Ränteintäkter från banktillgodohavanden	0,3	0,1	0,2
Summa	8,1	9,7	-1,6

Ränteintäkter i euro från hemmahörande i euroområdet (mn euro)	2019	2018	Förändring
Ränteintäkter från räntebärande värdepapper	-1,9	-2,9	1,0
Intäkter från diskonteringsinstrument	-0,4	-3,7	3,3
Ränteintäkter från banktillgodohavanden	0,0	0,7	-0,6
Utdelningar från investeringar i euro	21,8	15,2	6,6
Ränteintäkter från ECBS-poster	–	–	–
Ränteintäkter från penningpolitiska poster	–	–	–
Ränteintäkter från penningpolitiska värdepapper	226,1	200,9	25,1
Ränteintäkter härrörande från negativa räntor på kreditinstitutens inlåning	387,5	380,0	7,5
Övriga ränteintäkter	11,1	6,5	4,6
Summa	644,1	596,6	47,6

Summa ränteintäkter (Mn euro)	2019	2018	Förändring
Ränteintäkter i utländsk valuta från hemmahörande utanför euroområdet	136,5	107,9	28,7
Ränteintäkter i euro från hemmahörande utanför euroområdet	7,9	9,5	-1,7
Ränteintäkter i utländsk valuta från hemmahörande i euroområdet	8,1	9,7	-1,6
Ränteintäkter i euro från hemmahörande i euroområdet	644,1	596,6	47,6
Summa	796,7	723,7	73,0

2. Räntekostnader

Räntekostnader i utländsk valuta till hemmahörande utanför euroområdet (mn euro)	2019	2018	Förändring
Räntekostnader för inlåning	-0,2	-0,0	-0,2
Övriga räntekostnader	-15,6	-13,4	-2,2
Summa	-15,8	-13,4	-2,4

Räntekostnader i euro till hemmahörande utanför euroområdet (mn euro)	2019	2018	Förändring
Räntekostnader för inlåning	-0,0	-0,4	0,4
Övriga räntekostnader	-0,0	-0,3	0,3
Summa	-0,0	-0,7	0,7

Räntekostnader i euro till hemmahörande i euroområdet (mn euro)	2019	2018	Förändring
Räntekostnader för penningpolitiska poster	-24,9	-11,6	-13,2
Övriga räntekostnader	-0,7	-1,3	0,6
Summa	-25,6	-13,0	-12,6

Summa räntekostnader (mn euro)	2019	2018	Förändring
Räntekostnader i utländsk valuta till hemmahörande utanför euroområdet	-15,8	-13,4	-2,4
Räntekostnader i euro till hemmahörande utanför euroområdet	-0,0	-0,7	0,7
Räntekostnader i euro till hemmahörande i euroområdet	-25,6	-13,0	-12,6
Summa	-41,4	-27,0	-14,4

3. Räntenetto

Räntenetto (mn euro)	31.12.2019	31.12.2018	Förändring
Ränteintäkter			
Ränteintäkter från finansiella tillgångar	183,1	142,8	40,3
Ränteintäkter från penningpolitiska poster	613,6	580,9	32,7
Ränteintäkter från fordringar på ECBS	–	–	–
Summa	**796,7**	**723,7**	**73,0**
Räntekostnader			
Räntekostnader för finansiella tillgångar	-16,5	-15,4	-1,1
Räntekostnader för penningpolitiska poster	-24,9	-11,6	-13,3
Räntekostnader för skulder till ECBS	–	–	–
Summa	**-41,4**	**-27,0**	**-14,4**
RÄNTENETTO	755,3	696,7	58,6

4. Valutakursdifferenser

Posten innehåller realiserade valutakursvinster och valutakursförluster från försäljning av poster i utländsk valuta. År 2019 redovisades sådana vinster till ett belopp av 2,6 miljoner euro.

5. Prisdifferenser på värdepapper

Här ingår realiserade vinster och förluster från försäljning av värdepapper. År 2019 realiserades en vinst på 26,2 miljoner euro för försäljning av värdepapper, varav 1,9 miljoner euro utgör intäkter från försäljning av värdepapper i CSPP-portföljen till följd av bolagsrättsliga åtgärder.

6. Värderingsförluster på valutor och värdepapper

Posten innehåller värderingsförluster på valutor och värdepapper. Varje värdepappersslag och valuta särredovisas i bokföringen. År 2019 redovisades inga värderingsförluster på valutor. I värderingsförluster på värdepapper redovisades 3,2 miljoner euro.

7. Förändring av avsättningar för valutakurs- och prisrisker

Realiserade nettovinster till följd av valutakursdifferenser och prisdifferenser, sammanlagt 23,8 miljoner euro, avsattes för valutakurs -och prisrisker i enlighet med redovisningsprinciperna. Avsättningarna har specificerats i noterna till skulderna.

8. Avgifts- och provisionsnetto

I posten ingår avgifter och provisioner som hänför sig till investeringsverksamheten.

9. Nettoresultat av sammanläggning av monetära inkomster

Monetära inkomster	31.12.2019	31.12.2018
	Mn euro	Mn euro
Finlands Banks inbetalda monetära inkomster till poolen	513,4	450,9
Finlands Banks andel av monetära inkomster enligt kapitalfördelningsnyckeln	206,3	217,9
Nettoresultat av sammanläggning av monetära inkomster enligt kapitalfördelningsnyckeln	**-307,1**	**-233,0**
Justeringar av monetära inkomster tilldelade under tidigare år	14,2	-9,0
Summa	-292,9	-242,1

De monetära inkomsterna för varje nationell centralbank i Eurosystemet beräknas på de årliga intäkterna av de reserverade tillgångar som centralbanken håller som motvärden till skuldbasen. Skuldbasen består huvudsakligen av följande poster: utelöpande sedlar, skulder i euro till kreditinstitut i euroområdet relaterade till penningpolitiska transaktioner, skulder för de nationella centralbankerna inom Eurosystemet relaterade till emission av ECB:s skuldebrev, nettoskuld inom Eurosystemet på grund av TARGET2-transaktioner, nettoskulder inom Eurosystemet relaterade till tilldelningen av eurosedlar, upplupen ränta på penningpolitiska skulder med en löptid på minst ett år som varje nationell centralbank redovisat vid varje kvartalsslut, skulder gentemot ECB som motsvarar fordringar relaterade till swappavtal som medför nettointäkter för Eurosystemet. Ränta som ska betalats på poster som ingår i skuldbasen ska avräknas från nettoandelen av de monetära inkomsterna.

De reserverade tillgångarna består huvudsakligen av följande poster: utlåning i euro till kreditinstitut inom euroområdet relaterad till penningpolitiska transaktioner, värdepapper som innehas för penningpolitiska syften, fordringar inom Eurosystemet motsvarande överföring av valutareserver till ECB, nettofordran inom Eurosystemet på grund av TARGET2-transaktioner, nettofordringar inom Eurosystemet relaterade till tilldelningen av eurosedlar inom Eurosystemet, fordringar på motparter i euroområdet relaterade till swappavtal mellan ECB och centralbanker utanför Eurosystemet som medför nettointäkter för Eurosystemet, upplupen ränta på penningpolitiska tillgångar med en löptid på minst ett år som varje nationell centralbank redovisat vid varje kvartalsslut, en begränsad mängd av respektive nationell centralbanks guldreserv som motsvarar dess andel enligt ECB:s kapitalfördelningsnyckel.

Varje nationell centralbanks monetära inkomster ska beräknas på de faktiska inkomsterna av dess bokförda reserverade tillgångar, med undantag för guld som det inte beräknas någon avkastning på, och följande poster som ska anses ge en avkastning som motsvarar den senaste tillgängliga marginalräntan för Eurosystemets huvudsakliga refinansieringstransaktioner: 1) värdepapper som innehas i penningpolitiska syften och som har förvärvats med stöd av ECB:s beslut ECB/2009/16 av den 2 juli 2009 om genomförandet av programmet för köp av säkerställda obligationer, 2) värdepapper som innehas i penningpolitiska syften och som har förvärvats med stöd av ECB:s beslut ECB/2011/17 av den 3 november 2011 om genomförandet av det andra programmet för köp av säkerställda obligationer, och 3) skuldebrev som emitterats av staten, regionala eller kommunala myndigheter och erkända organ eller ersättande räntebärande instrument som emitterats av företag i den offentliga sektorn och som har förvärvats med stöd av ECB:s beslut ECB/2015/10 av den 4 mars 2015 om ett program för köp av den offentliga sektorns tillgångar på andrahandsmarknaderna. Om den nationella centralbankens reserverade tillgångar överstiger eller understiger värdet av bankens skuldbas, kompenseras skillnaden med den senaste tillgängliga marginalräntan för Eurosystemets huvudsakliga refinansieringstransaktioner.

Eurosystemets sammanräknade monetära inkomster fördelas på de nationella centralbankerna enligt fördelningsnyckeln för ECB:s tecknade kapital. Finlands Banks faktiska nettoandel är lika med de monetära inkomster som banken betalat in till poolen (513,4 mn euro) minus Finlands Banks andel av de monetära inkomsterna enligt fördelningsnyckeln (206,3 mn euro).

10. Avsättning för förluster av penningpolitiska transaktioner

I denna post ingår intäkter på 1,3 miljoner euro motsvarande Finlands Banks andelar 2019. De härrör från nettoresultatet av avsättningen för kreditrisker i Eurosystemets penningpolitiska transaktioner (se 12 ”Avsättningar” i noterna till balansräkningen).

11. Andel av ECB:s vinst

ECB delade ut en vinst för räkenskapsåret 2018 på 384 miljoner euro. Finlands Banks redovisade andel 2019 uppgick till 6,9 miljoner euro.

12. Intäkter från övriga stamaktier och andelar

Här ingår avkastning på värdepappersportföljen enligt SMP-programmet och det utökade programmet för tillgångsköp (EAPP) som ECB fördelat i form av interimistisk vinstutdelning för räkenskapsåret 2019, sammanlagt 26,1 miljoner euro. Vidare ingår utdelningar från BIS-aktier för 3,2 miljoner euro.

13. Övriga intäkter

I posten ingår 33,3 miljoner euro i Finansinspektionens tillsyns- och åtgärdsavgifter. Vidare ingår 5,6 miljoner euro i fastighetsintäkter och 2,2 miljoner euro i överlåtelsevinster på avyttring av ett fastighetsaktiebolag samt expeditionsavgifter och provisioner.

14. Personalkostnader

Personalkostnader	31.12.2019	31.12.2018
	Mn euro	Mn euro
Löner och arvoden	43,9	39,4
Arbetsgivarersättningar till pensionsfonden	8,5	7,6
Övriga lönebikostnader	1,5	1,0
Summa	53,9	48,0

Medelantal anställda	2019	2018
	Anställda	Anställda
Finlands Bank	362	356
Finansinspektionen	226	194
Summa	588	550

Direktionsmedlemmarnas grundlöner (euro)	2019
Olli Rehn	271 293
Marja Nykänen	244 527
Tuomas Välimäki	199 749
Summa	715 569

Till direktionsmedlemmarna utbetalades totalt 28 668 euro i naturaförmåner (lunchförmån, telefonförmån och bilförmån).

Direktionsmedlemmarnas pensionsförmåner bestäms enligt Finlands Banks pensionsstadga, utan specialvillkor och enligt samma förutsättningar och villkor som för den övriga personalen. Finlands Banks pensionsstadga följer pensionslagen för den offentliga sektorn (OffPL) i tillämpliga delar. En direktionsmedlem kan efter avslutad mandatperiod få ersättning för inkomstbortfall, om personen till följd av karensbestämmelsen inte kan ta emot annat arbete eller pensionen från Finlands Bank är lägre än ersättningen för inkomstbortfall. Den fulla ersättningen för inkomstbortfall är 60 % av lönen och den betalas i ett år, efter samordning med pensionen från Finlands Bank, så att dessa tillsammans begränsas till högst 60 % av lönen.

15. Avgift till pensionsfonden

Under 2019 betalade Finlands Bank med bankfullmäktiges godkännande in en pensionsfondsavgift på 10 miljoner euro till pensionsfonden för att täcka räkenskapsperiodens underskott.

16. Administrationskostnader

Administrationskostnader	2019	2018
	Mn euro	Mn euro
Materielkostnader	0,5	0,5
Kostnader för maskiner och inventarier	7,1	6,8
Kostnader för fastigheter	8,9	9,5
Personalrelaterade kostnader	4,0	3,6
Kostnader för köpta tjänster	12,8	12,6
Övriga administrationskostnader	2,1	4,6
Summa	35,4	37,6

Här redovisas hyror, möteskostnader, PR-kostnader, kostnader för köpta tjänster och kontorsartiklar. Som administrationskostnader redovisas också kostnaderna för utbildning, tjänsteresor och rekrytering.

17. Avskrivningar av anläggningstillgångar

Avskrivningar av anläggningstillgångar	31.12.2019	31.12.2018
	Mn euro	Mn euro
Byggnader	3,4	4,4
Maskiner och inventarier	2,7	3,0
Summa	6,1	7,4

Avskrivningar av immateriella anläggningstillgångar	31.12.2019	31.12.2018
	Mn euro	Mn euro
IT-system	3,2	4,3
Summa	3,2	4,3

18. Kostnader för anskaffning av sedlar

Kostnaderna för anskaffning av sedlar var 5,7 miljoner euro.

19. Övriga kostnader

Största delen av övriga kostnader hänför sig till drift och underhåll av fastigheter.

20. Pensionsfondens intäkter

Här redovisas Finlands Banks och Finansinspektionens arbetsgivarandelar och arbetstagarnas andel av premieinkomsten, sammanlagt 11,7 miljoner euro, samt avgiften till pensionsfonden på 10 miljoner euro. Posten innehåller också pensionsfondens fastighetsintäkter, 1,7 miljoner euro.

21. Pensionsfondens kostnader

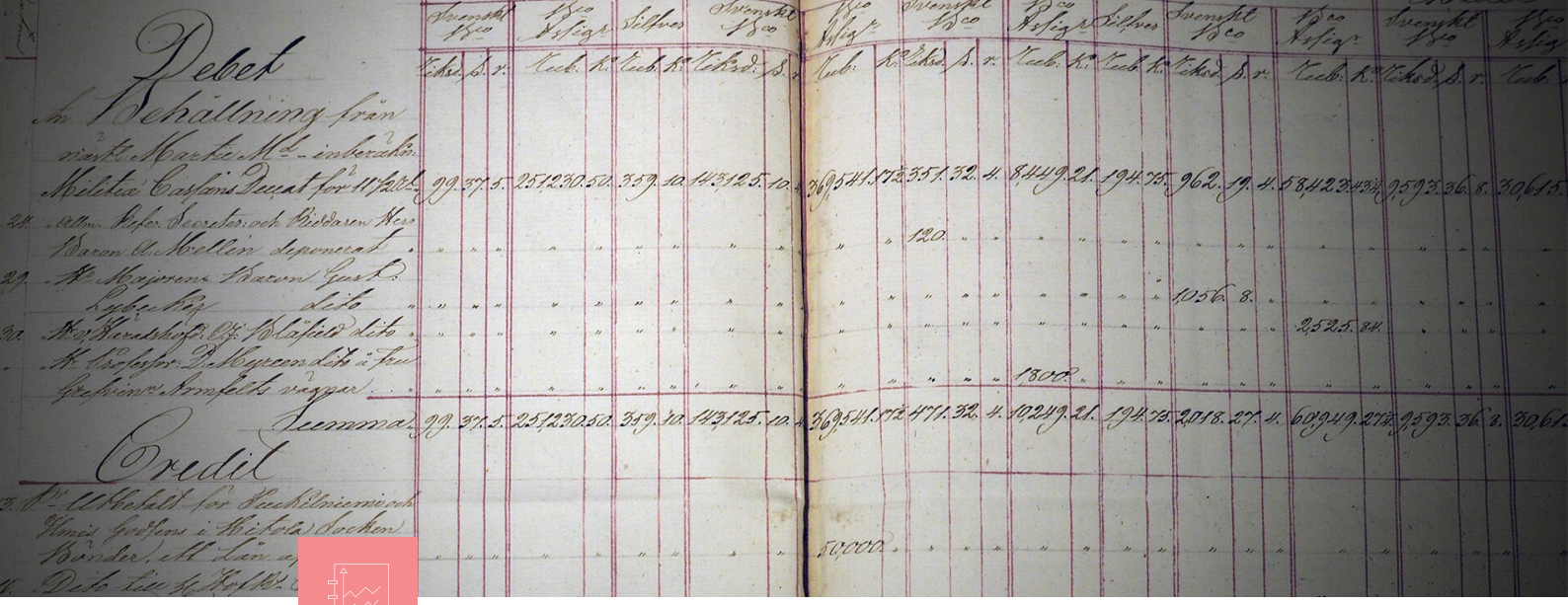
I posten ingår utbetalda pensioner, 28,4 miljoner euro, förvaltningskostnader och avskrivningar av pensionsfondens anläggningstillgångar.

22. Förändring av avsättningar

I posten redovisas 55 miljoner euro i nya avsättningar för att trygga realvärdet av eget kapital och 50 miljoner euro i nya generella avsättningar. Avsättningarna har specificerats i noterna till skulderna.

23. Årets resultat

Vinsten för räkenskapsåret 2019 blev 319,8 miljoner euro. Direktionen föreslår bankfullmäktige att 188,0 miljoner euro av vinsten reserveras för statens behov.



Bokslutsbilagor

31.12.2019

Mn euro	31.12.2019	31.12.2018
Aktier och andelar, nominellt värde		
Banken för internationell betalningsutjämning (BIS)[1]	22.4 (1.96 %)	22,4 (1,96 %)
Bostadsaktier	0,2	2,5
Övriga aktier och andelar	0,1	0,1
Summa	**22,7**	**25,0**
Kalkylmässig andel av värdepapperscentralens fond	**0,3**	**0,3**
Pensionsåtaganden		
Finlands Banks pensionsåtaganden[2]	554,9	554,8
– därav täckt genom avsättningar	589,2	596,4
Finlands Banks intressekontor		
Inlåning	0,2	21,4
Utlåning	0,1	3,0

1 Inom parentes Finlands Banks relativa ägarandel av utelöpande BIS-aktier.

2 Siffran för 2019 inkl. indexhöjningen av pensioner och fribrev 1.1.2020.

Finlands Banks fastigheter

Fastighet	Adress	Byggnadsår	Volym ca m^3
Helsingfors	Fredsgatan 16	1883/1961/2006	52 108
	Fredsgatan 19	1954/1981	40 487
	Snellmansgatan 6[1]	1857/1892/2001	23 600
	Snellmansgatan 2[1]	1901/2003	3 225
	Ramsöuddsvägen 34	1920/1983/1998	4 800
Uleåborg	Kajaaninkatu 8	1973	17 230
Vanda	Säkerhetsdalsvägen 1	1979	334 243
Enare	Saariseläntie 9	1968/1976/1998	6 100

1 Överfört till Finlands Banks pensionsfond 1.1.2002.

Noter om riskhanteringen

31.12.2019

Riskhantering och riskkontroll inom tillgångsförvaltningen

Investeringsverksamheten exponeras för risker som banken söker identifiera, mäta och begränsa genom riskhantering. Finlands Bank använder allmänt tillämpliga riskhanteringsmetoder, marknads- och kreditriskmodeller och känslighetsanalyser.

För riskhanteringen av investeringsverksamheten vid Finlands Bank svarar administrativa avdelningens byrå för riskkontroll och extern redovisning i samarbete med avdelningen för marknadsoperationer. Riskkontrollen av investeringsverksamheten och avkastnings- och riskrapporteringen är förlagda till administrativa avdelningens byrå för riskkontroll och extern redovisning.

Rapporter om riskerna i investeringsverksamheten lämnas dagligen till den operativa personalen inom investeringsverksamheten och månatligen till direktionen. Avkastningsrapporter lämnas varje månad till den direktionsmedlem som svarar för investeringsverksamheten. Marknadskommittén behandlar avkastningen fyra gånger om året under ledning av den direktionsmedlem som svarar för investeringsverksamheten. Direktionen diskuterar risker och avkastning två gånger om året. Förseelser mot risklimiter rapporteras omedelbart. En utförlig rapport om samlade finansiella risker läggs fram för direktionen fyra gånger om året.

Beslutsstruktur i tillgångsförvaltning och riskhantering och separata riskkommittéer

Beslut om tillgångsförvaltning och riskhantering fattas av Finlands Banks direktion, marknadskommittén och i operativa frågor även av investeringsgruppen och riskgruppen.

Finlands Banks direktion beslutar om målen för investeringsverksamheten och om investeringspolicyn samt om principerna för riskhantering. Direktionen fattar beslut om bland annat omfattningen av bankens finansiella tillgångar och valutareserven, valutafördelningen av reserven, den strategiska allokeringen av investeringsportföljen enligt investeringskategori, de tillåtna variationsgränserna per investeringskategori i investeringsverksamheten och storleken på ränte- och kreditriskerna. Direktionen fastställer också maximigränserna för kreditrisklimiterna.

Marknadskommittén fattar de detaljerade besluten om tillgångsförvaltningen och riskhanteringen inom de ramar som fastställts av direktionen. Kommittén fastställer bland annat kriterierna för motparter och emittenter och de exakta kreditrisklimiterna. Ordförande och beslutsfattare i marknadskommittén är den direktionsmedlem som svarar för Finlands Banks egna investeringar.

Investeringsgruppens och riskgruppens arbete går huvudsakligen ut på att bereda ärenden för behandling i beslutsorganen. Investeringsgruppen fattar dessutom de interna besluten på avdelningen för marknadsoperationer och samordnar ärenden som är gemensamma för investerings- och riskhanteringsorganisationerna. Avdelningschefen för marknadsoperationer är ordförande och beslutsfattare i investeringsgruppen. Ordförande och beslutsfattare i riskgruppen är chefen för administrativa avdelningens byrå för riskkontroll och extern redovisning.

Finlands Bank har en kommitté för ekonomiska risker som är oberoende av tillgångsförvaltningen och som har till uppgift att stödja direktionen genom att kontrollera och analysera de ekonomiska riskerna i Finlands Banks balansräkning. Kommittén är inte ett beslutsorgan utan ger rekommendationer och hänskjuter vid behov ärenden till direktionen för kännedom och beslut. Ordförande för kommittén är den direktionsmedlem som svarar för riskkontrollen.

Utöver kommittén för ekonomiska risker har Finlands Bank också en kommitté för operativa risker och cyberrisker. Denna kommitté ska bedöma nivån på riskhanteringen av bankens operativa risker och cyberrisker och ge råd och rekommendationer för utveckling av riskhanteringen. Kommittén är i likhet med kommittén för ekonomiska risker inte ett beslutsorgan utan ger rekommendationer och hänskjuter vid behov ärenden till direktionen för kännedom och beslut. Ordförande för kommittén för operativa risker och cyberrisker är den direktionsmedlem som svarar för riskkontrollen.

Risktal och fördelningar

Obligationer och inlåning i Finlands Banks finansiella tillgångar efter kreditbetyg[1]

Kreditbetyg	31.12.2019	31.12.2018
	Mn euro	Mn euro
AAA	1 956	2 783
AA+	2 936	2 846
AA	454	942
AA–	95	169
A+	1 412	1 265
A	204	224
A–	77	135
BBB+	54	59
BBB	–	–
BBB–	–	–
Under BBB–	–	–
Utan kreditbetyg	–	–
Summa	7 188	8 424

1 Säkerställda obligationer har klassificerats enligt värdepapperets kreditbetyg, inte emittentens kreditvärdighet. Centralbanken i Japan klassificeras enligt kreditbetyget för staten.

På grund av avrundning stämmer inte alltid totalsummorna.

Källa: Finlands Bank.

Obligationer och inlåning i Finlands Banks finansiella tillgångar efter emittentens/motpartens hemland (till marknadsvärde)

Land eller område	31.12.2019	31.12.2018
	Mn euro	Mn euro
Euroområdet	**918**	**2400**
Tyskland	502	1 026
Frankrike	215	617
Nederländerna	101	357
Österrike	74	214
Finland	27	134
Belgien	–	52
Övriga Europa	**1 050**	**1 103**
Sverige	467	454
Storbritannien	294	336
Norge	156	196
Danmark	111	80
Schweiz	22	37
Amerika	**3 708**	**3 497**
USA	2 926	2 704
Kanada	782	793
Asien och Stillahavsområdet	**1 324**	**1 199**
Japan	1 185	975
Australien	130	190
Sydkorea	9	–
Singapore	–	33

Land eller område	31.12.2019	31.12.2018
	Mn euro	Mn euro
Internationella institutioner	**187**	**224**
Summa	7 188	8 424

På grund av avrundning stämmer inte alltid mellan- och slutsummorna.

Källa: Finlands Bank

Finlands Banks finansiella tillgångars känslighet för marknadsförändringar

Mn euro	2019	2018
Värdeförändring i Finlands Banks finansiella tillgångar vid en appreciering av euron med 15 % mot valutorna och guldet i valutareserven per 31.12.	-1 150	-1 006
Värdeförändring i Finlands Banks finansiella tillgångar vid en räntehöjning på 1 % från ställningen per 31.12.	-148	-151
Värdeförändring i Finlands Banks aktiefonder vid en nedgång i aktiefondernas värde med 25 %	-270	-183

Källa: Finlands Bank

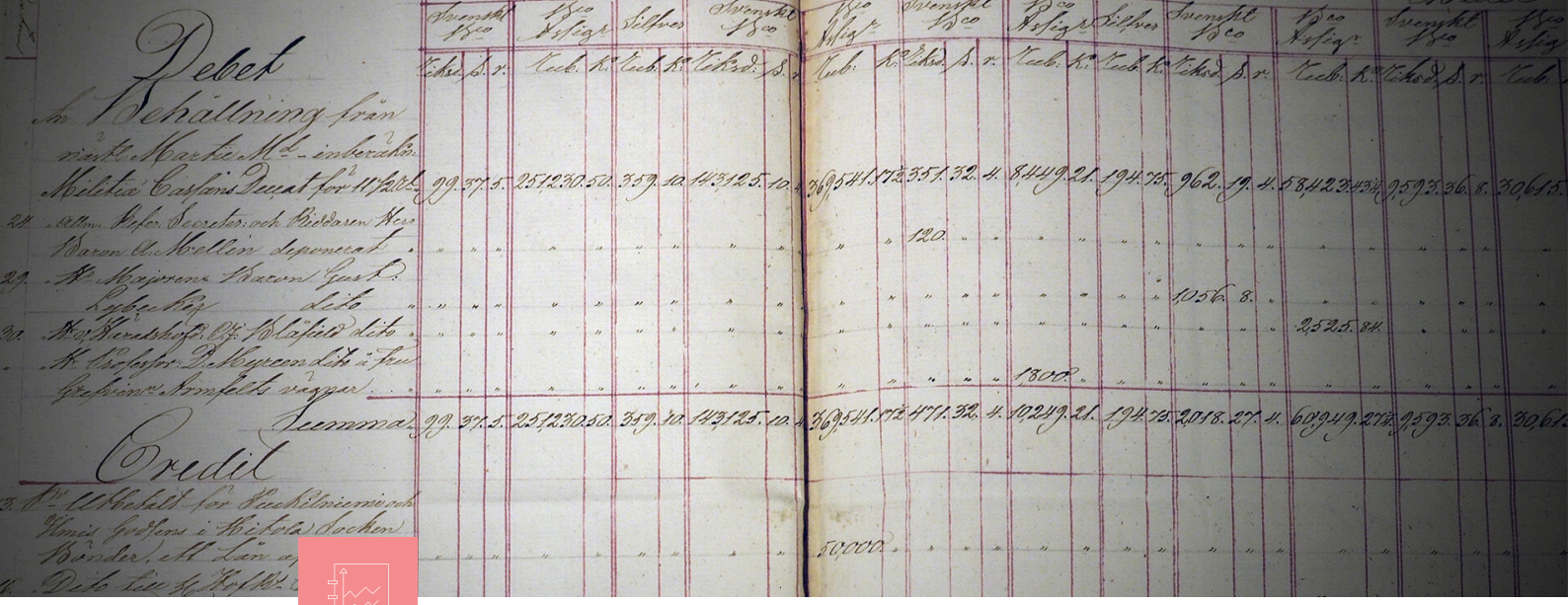
Allokering av Finlands Banks portfölj av räntebärande värdepapper vid slutet av 2019

Portfölj av räntebärande värdepapper	Allokering vid årets slut (%)
Statsobligationer	61,5
Obligationer utgivna av statsbundna institutioner	20,9
Säkerställda obligationer	9,2
Företagsobligationer	7,8
Kontanter	0,6
Summa	100,0

Källa: Finlands Bank.

Definitioner och begrepp

- Med **marknadsrisk** avses risken för att nettovärdet av tillgångarna sjunker på grund av förändringar i marknadspriser, som kan vara till exempel förändringar i räntor, valutakurser, priset på guld eller aktiekurser, då risken kallas ränterisk, valutakursrisk, guldprisrisk respektive aktierisk.
- Med **kreditrisk** avses risken för ekonomisk förlust till följd av att kreditbetyget för motparten i en ekonomisk transaktion eller emittenten av värdepapper förändras eller att motparten eller emittenten blir insolvent.
- Med **likviditetrisk** avses att tillgångar inte kan tas i bruk vid behov eller omsättas i likvida medel utan extra kostnader.
- Med **operativ risk** avses risken för extra kostnader eller förluster till följd av otillräckliga eller misslyckade interna processer eller på grund av medarbetare, system eller externa faktorer.
- **Investeringsportföjen** består av en räntebärande portfölj i utländsk valuta och en räntebärande portfölj i euro samt långsiktiga investeringar. Dess syfte är att säkerställa de finansiella tillgångarnas värde och Finlands Banks förmåga att även i framtiden uppfylla sina skyldigheter.
- **Valutareseren** består av valutainvesteringar och andra fordringar i utländsk valuta som inte skyddas separat. I den ingår en räntebärande portfölj i utländsk valuta och nettofordringar på Internationella valutafonden (IMF).
- Med **kontanter** avses kortfristiga banktillgodohavanden med eller utan säkerheter.
- **Modifierad duration** är ett mått på ränterisk som anger hur mycket värdet på en investering, eller investeringar, i räntebärande instrument förändras när räntorna förändras något. När den modifierade durationen är till exempel 2 och räntorna stiger med 1 %, sjunker värdet på investeringar i räntebärande instrument med 2 %.
- Med ett **VaR-värde** vid en viss konfidensgrad avses en sådan förlust att en större förlust efter en given tid realiseras med en sannolikhet som motsvararar den aktuella konfidensgraden. Om till exempel VaR-värdet med en dags horisont och konfidensgraden 99 % är 3 miljoner euro, betyder det att det i dag med 1 % sannolikhet realiseras ett resultat som är sämre än en förlust på 3 miljoner euro (och med 99 % sannolikhet ett resultat som är bättre).
- Ett **ES-värde** (Expected Shortfall) vid en viss konfidensgrad anger storleken av den väntade förlusten då förlustnivån enligt VaR-värdet vid motsvarande konfidensgrad överskrids. Ett ES-värde på till exempel 99 % medför en genomsnittlig förlust på 1 % om en risk realiseras.



Revisionsberättelse

6.3.2020

I egenskap av revisorer utsedda av riksdagen har vi verkställt granskning av Finlands Banks bokföring, bokslut och förvaltning för räkenskapsåret 2019 enligt god revisionssed.

Bankens internrevision har under räkenskapsåret granskat bankens bokföring och verksamhet. Vi har tagit del av berättelserna från den interna revisionen.
Vi har läst bankens årsberättelse och av direktionen fått redogörelser för bankens verksamhet.

Bokslutet är upprättat i enlighet med gällande bestämmelser och de bokslutsprinciper som fastställts av riksdagens bankfullmäktige. Bokslutet ger en rättvisande bild av bankens ekonomiska ställning och resultatbildning.

Vi föreslår att resultaträkningen och balansräkningen fastställs för det granskade räkenskapsåret. Vi tillstyrker att räkenskapsårets resultat disponeras enligt direktionens förslag.

Helsingfors den 6 mars 2020

Mika Kari

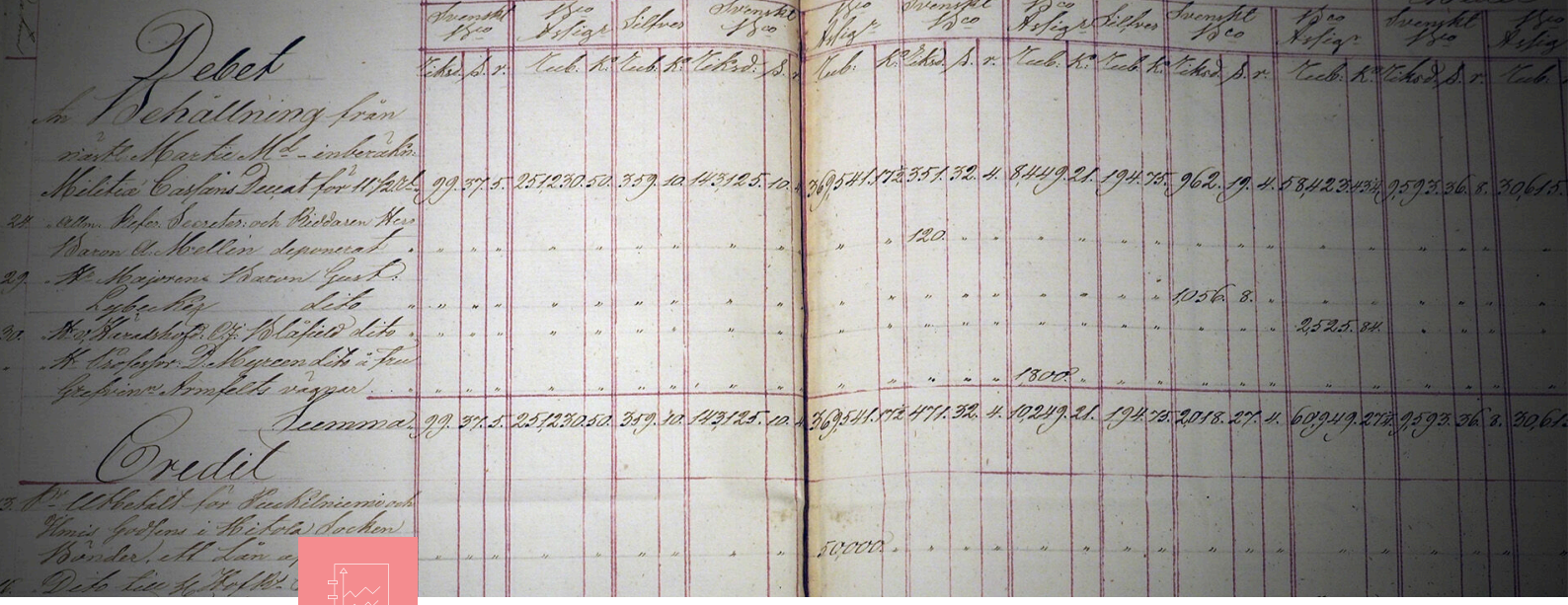
Esko Kiviranta

Jukka Kopra

Lotta Kauppila CGR

Timo Tuokko CGR

Markku Koskela CGR



Utlåtande om revision

28.2.2020

Utlåtande om revision i enlighet med artikel 27 i stadgan för Europeiska centralbankssystemet och Europeiska centralbanken

Till Finlands Bank

Revision av bokslutet

Uttalande

Enligt vår uppfattning ger bokslutet en rättvisande bild av bankens ekonomiska ställning och av resultatbildningen
i enlighet med de redovisningsprinciper och -metoder som godkänts av ECB-rådet samt lagen om Finlands Bank och det uppfyller de lagstadgade kraven.

Revisionsobjekt

Vi har utfört en revision av bokslutet för Finlands Bank (FO-nummer 0202248-1) för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2019. Bokslutet omfattar balansräkning, resultaträkning och noter till bokslutet.

Grund för uttalandet

Vi har utfört vår revision i enlighet med god revisionssed i Finland. Våra skyldigheter enligt god revisionssed beskrivs närmare i avsnittet Revisorns skyldigheter vid revision av bokslutet.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Oberoende

Vi är oberoende i förhållande till Finlands Bank enligt de etiska kraven i Finland som gäller den av oss utförda revisionen och vi har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa.

Finlands Banks direktions ansvar för bokslutet

Finlands Banks direktion ansvarar för upprättandet av bokslutet och för att bokslutet ger en rättvisande bild av bankens ekonomiska ställning och av resultatbildningen i enlighet med bestämmelser om upprättande av bankens bokslut samt uppfyller de lagstadgade kraven. Finlands Banks direktion ansvarar även för den interna kontroll som den bedömer är nödvändig för att upprätta ett bokslut som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel.

Vid upprättandet av bokslutet ansvarar Finlands Banks direktion för bedömningen av bankens förmåga att fortsätta verksamheten. Den upplyser, när så är lämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om man avser att likvidera banken, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns skyldigheter vid revision av bokslutet

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida bokslutet som helhet innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförts enligt god revisionssed alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller fel och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i bokslutet.

Som del av en revision enligt god revisionssed använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i bokslutet, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på fel, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bankens interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i ledningens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att Finlands Banks direktion använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av bokslutet. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bankens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i bokslutet om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräck-liga, modifiera uttalandet om bokslutet. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för vårt uttalande. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att banken inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i bokslutet, däribland upplysningarna, och om bokslutet återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild..

Vi kommunicerar med dem som har ansvar för bankens styrning avseende, bland annat, revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den, samt betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat under revisionen.

Helsingfors den 28 februari 2020
PricewaterhouseCoopers Oy
revisionssammanslutning
Jukka Paunonen
CGR