

LuoTi-info

15.8.2018





Agenda

- Tervetuloa (Tanja)

- Pakollinen testiraportointi (Jori)
- Raportointiskeemat (Jori)
- Muutosraportointi (Jori)

- Poistuva luotto ja LuoTi tiedonkeruu (Jyrki)
- Luoton yleislimiitin raportointi (Jyrki)

- Muita asioita (Jori)
 - EKP:n sivujen materiaalit
 - DCS-yhteystiedot
 - Tuotantoraportointi

Pakollinen testiraportointi





Luottotietojen pakollinen testiraportointi

- Tavoitteena varmistaa, että luottotietojen tekninen raportointivalmius on olemassa
- Data voi olla aitoa asiakasdataa tai keinotekoisia
 - Suositeltavaa käyttää aitoja tietoja
- Viikoilla 33-34 (13.-24.8.)
 - Referenssiperiodi 2018M6
 - Raporteilta tulee löytyä osapuolitiedot, kuukausittaiset luotto- ja suojaustiedot sekä neljännesvuosittaiset luottotiedot
 - Validoinnit pyritään toteuttamaan testiin ennen tätä
 - Testaus mahdollista myös tämän jälkeen ennen varsinaista referenssiperiodin 2018M9 tuotantolähetystä



Validoinnit testiraportoinnissa

- Tekniset skeemavalidoinnit DCS-palvelussa

- Sisältövalidoinnit
 - Viite-eheys validoinnit toteutettu ja testattu (Referential integrity)
 - Täydellisyysvalidoinnit toteutettu ja testattu (Completeness)
 - Johdonmukaisuusvalidoinnit toteutuksessa ja testauksessa (Consistency)

 - Viite-eheys ja täydellisyysvalidoinnit mukana palautteessa. Lähtökohtaisesti johdonmukaisuusvalidoinnit eivät – mahdolliset palautteesta löytyvät johdonmukaisuustarkastusten tulokset viitteellisiä.

- SP ilmoittaa elokuussa, kun myös toteutuksessa olevat johdonmukaisuusvalidoinnit ovat raportoijien testattavissa – suositeltavaa!



SP-EKP testaukset

- Kesäkuussa testattiin generoidulla datalla EKP:n järjestelmää
- Syyskuussa testataan tarkemmin SP:n ja EKP:n järjestelmien integraatiota
- Testaus suoritetaan EKP:n tuotantojärjestelmässä, jossa tietoturvaso on tarvittava aidon asiakasdatan käsittelyyn
- Suomen Pankki käyttää mahdollisuuksien mukaan sisäisesti generoitujen tietojen lisäksi myös elokuussa raportoijilta saatuja testitietoja
 - Asianomaisilta raportoijilta tullaan pyytämään erikseen lupa tähän tarkoitukseen
- Testidataa ei tulla käyttämään analysointitarkoituksessa

Raportointiskeemat ja julkaistu ohjeistus





Raportointiskeemojen päivitykset kesällä 2018

- Kesän aikana kaksi päivitystä raportointiskeemaan
 - v1.6 julkaistiin 13.7.2018
 - v1.7 julkaistiin 14.8.2018

- Lähtökohtaisesti molemmat versiot ovat yhteensopivia aiempien skeemaversioiden kanssa
 - Poikkeuksena ulkomaisiin sivuliikkeisiin liittyvien oikeudellisten muotojen koodiarvojen poisto versiossa 1.6
 - Koodiarvot: HU226, HU611, LU23, LU24, LU28, LU30, LV902, RO120, SI801, SK421, SK931
 - EKP:n ohjeistuksen mukaisesti sivuliikkeille oikeudellista muotoa ei tule raportoida (raportoidaan ainoastaan emon tiedoissa)
 - Kevään tuotantokierroksella kyseisiä koodiarvoja raportoineille on tiedotettu asiasta

- Testiraportoinnissa käytössä skeemaversio v1.7



Skeemaversioiden muutokset

- v1.6
 - Tunnisteen tyyppi - yksi uusi tyyppi
 - Oikeudellinen muoto – kolme uutta koodiarvoa, 11 poistettua koodiarvoa (ks. edellinen kalvo)

 - Datatypit IdentifierType & RIADIdentifierType sallivat enemmän merkkejä
 - Erityisesti IdentifierTypen osalta skeema sallii nyt huomattavasti suuremman joukon erikoismerkkejä avaintunnisteissa

 - Taulun 10 ”Vastapuolen maksukyvyttömyyden päivämäärä” tieto muutettu vapaaehtoiseksi
 - Manuaalin mukaisesti päivämäärä tulee raportoida ”ei sovellettavissa” arvolla, mikäli osapuoli on saanut aina arvon ”ei maksukyvytön”
 - SP:lle päivämäärätietoa ei tällöin ohjeistuksen mukaisesti raportoida (Konekielisen tietojenvälityksen kuvaus kappale 5.2)

- v1.7
 - Muutos ainoastaan palauteskeemaan
 - InstrumentProtectionRecord lisätty (AC_FDBK_CommonDataTypes)



Muita tarkennuksia ohjeistuksessa

- Vaatimukset dokumentissa ”Vastapuolen rooli” koodiarvot päivitetty konekielisen ohjeistuksen dokumentaatiota vastaaviksi
 - Hallinnoijan **oikea koodiarvo '7'**
 - Alullepanijan **oikea koodiarvo '3'**
- Ranskalaisten oikeudellisten muotojen selitteet päivitetty englanninkielisiksi (aiemmin ainoastaan ranskaksi)

Muutosraportointi





Muutosraportointi (1/2)

- Kullekin referenssiperiodille kohdistuvan tietotoimituksen tulee olla täydellinen tietotoimitus
 - Kuukausittain osapuoli- ja kuukausitiedot
 - Neljännesvuosittain osapuoli-, kuukausi- ja neljännesvuositiedot
- Revisioiden osalta uusi täydellinen tietotoimitus kumooa koko edellisen tietotoimituksen
- Tällä hetkellä tiedonkeruu mahdollistaa ensimmäisen tietotoimituksen jälkeen myös muutosraportoinnin revisioiden osalta, jolloin revisioraportit voivat kohdistua ainoastaan tiettyihin tietueisiin



Muutosraportointi (2/2)

- Suomen Pankki lähestyi raportoijia 29.6. viestillä, joka liittyi raportoinnin yksinkertaistamiseen muutosraportoinnin osalta
 - Mahdollisia kommentteja muutosraportoinnin käyttötärpeesta pyydettiin 3.8. mennessä
- Yksinkertaistaminen takaa suuremman todennäköisyyden, että SP:lle toimitetut tiedot ja raportoijien järjestelmissä olevat tiedot ovat yhtenevät
- Kommentteja kyseisen ominaisuuden käyttötärpeesta ei tullut

→ SP esittää, että lähetystyyppi ”CHANGE” poistetaan skeemasta

- Päivitetty konekielisen tietojenvälityksen kuvauksen ja skeeman versio 1.8 elokuussa
- Revisioiden osalta toimitettaisiin aina täysi raporttikokonaisuus
- Mikäli tarvetta lähetystyypille ilmenee tuotannon käynnistymisen jälkeen, voidaan lähetystyyppin lisäystä takaisin tarkastella uudelleen

Poistuva luotto ja LuoTi tiedonkeruu

Keskustelupohja





1. Taustaa

Luottotietoraportoinnissa luotto on sopimus- ja instrumenttitunnisteen yhdistelmä.

Luoton poistumisen yhteydessä on otettava huomioon

- AnaCredit asetuksen vaatimukset
- Kansalliset vaatimukset (erityisesti luottoon ei liity kynnyksarvoa)
- Suomen Pankin raportointimallin skeema ja viite-eheys tarkistukset
- Attribuuttien täydellisyystarkistukset
- Eri tilastojen vaatimukset virtojen laskennalle
- Luoton suojaukset
- Luoton periodien välisen jatkuvuuden tarkistaminen
- Luoton määräkenttien raportointi
- Luoton päivämääräkenttien raportointi
- Luoton muiden attribuuttien raportointi

- Poistuvien ja järjestelmässä pysyvien luottojen johdonmukainen raportointi



2. Suomen Pankin raportoinnin malli (skeema)

Skeeman mukaan kunkin viitepäivämäärän ensimmäinen raportti on täydellinen. Lisäksi raportointimalli koostuu kahdeksasta (8) tietueesta, joille kullekin on raportoitava avaintunniste pakollisena.

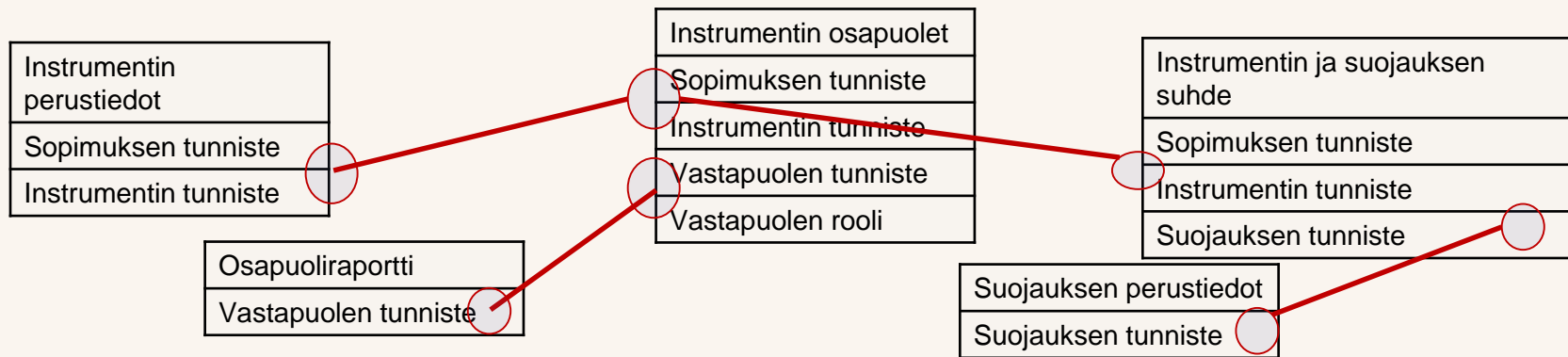
Skeeman tietue	M / Q	Avaintunnisteen sisältö
Instrumentin osapuolet	M	Sopimuksen tunniste, Instrumentin tunniste, Vastapuolen tunniste, Vastapuolen rooli
Osapuoliraportti	M	Vastapuolen tunniste
Instrumentin perustiedot	M	Sopimuksen tunniste, Instrumentin tunniste
Tilinpääöstieto	Q	Sopimuksen tunniste, Instrumentin tunniste
Osapuolen riski- ja maksukyvyttömyystieto	M	Vastapuolen tunniste
Instrumentin ja suojauksen suhde	M	Sopimuksen tunniste, Instrumentin tunniste, Suojauksen tunniste
Suojauksen perustiedot	M	Suojauksen tunniste
Suojauksen antajat	M	Suojauksen tunniste, Vastapuolen tunniste

Toimitettavalle raportille tehdään tarkistus, että tietueen avaintunniste on raportoituna.



2. Skeema ja tietueiden väliset viite-eheydet

Skeeman avaintunnisteisiin liittyvät tarkistukset eivät kuitenkaan takaa, että luotto tulisi tunnisteen osalta täysmääräisesti kuvatuksi. Kuvauksen täydellisen toteutumisen kannalta käytössä on viite-eheys tarkistukset.



Käytännössä ensimmäisen raportoinnin täydellisyys, avaintunnisteiden pakollisuus ja viite-eheys tarkistukset johtavat siihen, että poistuvalla luotolla on raportoitava kaikki tietueet (suojausta ehkä lukuun ottamatta).



3. Täydellisyystarkistukset

Skeeman mukaan kunkin viiteperiodin ensimmäinen raportti on aina täydellinen. Luottoon liittyviä attribuutteja on noin 90 kappaletta.

Asetuksen mukaan osa luotoista olisi sellaisia, että ne raportoitaisiin luottoa ensimmäisen kerran raportoitaessa ja sen jälkeen attribuutin arvon muuttuessa.

Kansallisesti kuitenkin sovittiin, että tiedonantajat toimittavat raportin yhteydessä luoton kaikki attribuutit joka kuukausi/neljännesvuosi täydellisenä.

Attribuuttiin liittyvät täydellisyystarkistukset määrittävät ne attribuutit, jotka on aina raportoitaessa liitettävä luottoon.

Kun poistuvaa ja järjestelmässä pysyvää luottoa pyritään käsittelemään samalla tavalla, niin täydellisyysäännöt koskevat myös poistuvaa luottoa.



4. Asetuksen vaatimukset ja Suomen Pankin virtalaskenta 1/2

AnaCredit asetus on puhdas tasetilasto lukuun ottamatta esim. luoton rästejä, arvonalennuksia ja luottotappioita.

AnaCredit tulee olemaan perustilasto, josta katetaan eri tilastojen tilastointivaatimukset. Tämä takia erityistä huomiota on kiinnitettävä virtojen laskentaan.

- Virtojen laskenta vaatii, että luotto on raportoitava (ainakin) kerran nollana (normaali laina poistuu taseesta takaisin maksettuna), ja toisaalta
- AnaCredit asetus vaatii luoton raportoinnin vuosineljänneksen päättävään raporttiin, jos luottoon tehdään luottotappio kirjaus

Vaatimusten yhdistelmän luotto ei voi poistua järjestelmästä kuin tiedonantajan raportoimana vuosineljänneksen päättävällä raportilla (M03, M06, M09 tai M12).

Luotto voi poistua myös vuosineljännesten välisillä kuukausilla, jolloin ei raportoida tilinpäätöstietoja.



4. Asetuksen vaatimukset ja Suomen Pankin virtalaskenta 2/2

Luotto olisi kyettävä päättelemään poistuvaksi kuukausittain raportoitavien tietojen avulla, ja varsinainen varmistus tapahtuu sitten vuosineljänneksen päättävällä raportilla luoton ollessa täysimääräisesti taseesta poiskirjattu.

Poistuvalla luotolla on **samanaikaisesti** voimassa:

- Jäljellä oleva nimellisarvo = 0
- Kertynyt korko = 0
- Jos luotolla on raportoituna taseen ulkopuolinen erä, niin attribuutti saa arvon nolla

Kysymys: Voiko kentät olla samanaikaisesti nolliä ilman että kyseessä ei ole poistuva luotto?



5. Luottoon liittyvät suojaukset

Kun luotto raportoidaan poistuvana, niin luottoon liittyvä suojaus raukeaa. Poistuvan luoton suojauksen kohdalla on kaksi vaihtoehtoa:

1. Tietueella ”Instrumentin ja suojauksen suhde” luottoon ei enää liity suojausta, eli koko tietuetta ei enää raportoida. Samalla myöskään tietueita ”Suojauksen perustiedot” ja ”Suojauksen antajat” ei raportoida
2. Tiedonantaja raportoi suojausta luoton poistumiseen asti, eli raportti sisältää luoton kohdalla yllä mainitut kolme tietuetta

Ratkaisun raportointitavasta tekee tiedonantaja, ja jälkimmäisessä tapauksessa tietueen avaintunnisteisiin ja attribuutteihin tehdään normaalit tarkistukset.



6. Luoton järjestelmässä pysymisen tarkistaminen 1/2

Koska luotto voi poistua järjestelmästä vain tiedonantajan raportoimana, niin Suomen Pankki tekee tarkistuksen luoton raportoinnin jatkuvuudesta. Suomen Pankki luo tietokantaan erillisen luoton jatkuvuusattribuutin, ja se saa arvon poistuva, jos samanaikaisesti:

- Jäljellä oleva nimellisarvo = 0
- Kertynyt korko = 0
- Jos luotolle on raportoituna taseen ulkopuolinen erä, niin attribuutti saa arvon nolla

Muussa tapauksessa luotto saa arvon jatkuva.

Vuosineljänneksen päättyessä luottoja, joiden arvo jatkuvuusattribuutissa on

- poistuva, niin luottoa ei enää odoteta raportoitavan, ja jos
- jatkuva, niin luottoa odotetaan raportoitavan seuraavalla periodilla.



6. Luoton järjestelmässä pysymisen tarkistaminen 2/2

Esimerkki jatkuvuusattribuutin käytöstä Suomen Pankissa.

Luotto	M03	M04ver1	M04ver2	M05	M06ver1	M06ver2
0001	poistuva					
0002	poistuva					
0003	jatkuva	poistuva	poistuva	poistuva		poistuva
0004	jatkuva	jatkuva	jatkuva	poistuva	poistuva	poistuva
0005	jatkuva	jatkuva	jatkuva	jatkuva	poistuva	poistuva
0006	jatkuva		jatkuva	jatkuva	jatkuva	jatkuva
0007		jatkuva	jatkuva	jatkuva	jatkuva	jatkuva
0008				jatkuva	jatkuva	jatkuva
0009					jatkuva	jatkuva

Periodille M06 odotetaan raportoitavan edellisen vuosineljänneksen lopussa jatkuvina raportoidut luotot sekä vuosineljänneksen aikana (ainakin kerran) uutena luottona raportoidut.



7. Luottoon liittyvien määräattribuuttien raportointi (1/6)

Tietueen ”Instrumentin perustiedot” määräattribuutit:

1. Sitoumuksen määrä voimaantulopäivänä: attribuutissa raportoidaan tarkasteltavan toimijan luottoriskin enimmäismäärää instrumentin voimaantulopäivänä. Määrä raportoidaan luoton ensimmäisen raportoinnin yhteydessä, ja määrää ei enää sen jälkeen muuteta.

Poistuvan luoton kohdalla attribuutissa raportoidaan edellisen periodin, jolloin pääomaa oli maksamatta, arvo.

2. Hankinnan yhteydessä luottoriskin takia tehdyt muutokset käyvässä arvossa: attribuuttiin raportoidaan luoton jäljellä olevan nimellisarvon ja hankintahinnan välinen erotus. Arvo ei muutu ajassa.

Poistuvan luoton kohdalla attribuutissa raportoidaan edellisen periodin, jolloin pääomaa oli maksamatta, arvo.

3. Siirretty määrä: attribuutissa raportoidaan rahoitussaamisten määrä, jonka osalta omistusoikeus on siirtynyt.

Kokonaan siirretty luotto, jossa myös luoton hallinnointi päättyy, raportoidaan aina vuosineljänneksen päättävään viitepäivämäärään asti, ja verrattuna siirtoa edeltävään viitepäivämäärään attribuutin siirretty euromäärä tulee kasvamaan.

4. Instrumentin maksurästtit: attribuutissa raportoidaan viitepäivämääränä avoinna olevien pääoman, koron ja kulujen yhteenlaskettu määrä, joka sopimuksen perusteella on erääntynyt ja jota ei ole maksettu takaisin. Tämä määrä on aina ilmoitettava. Jos instrumentilla ei ole erääntyneitä määriä tietojenantopäivänä, ilmoitetaan 0.

Poistuvan luoton kohdalla maksurästtien määrä nollautuu.



7. Luottoon liittyvien määrättribuuttien raportointi (2/6)

5. Jäljellä oleva nimellisarvo: attribuutissa raportoidaan viitepäivämäärän lopussa maksamatta oleva pääoma, mukaan lukien maksamaton erääntynyt korko, mutta pois lukien kertynyt korko. Jäljellä oleva nimellisarvo ilmoitetaan nettomääräisenä ilman luottotappioita ja arvonalennuksia. Attribuutti on aina raportoitava.

Poistuvan luoton kohdalla luoton jäljellä oleva nimellisarvo nollautuu.

6. Kertynyt korko: attribuutissa raportoidaan luotolle kertyneen koron määrä raportoinnin viitepäivämääränä. Attribuutti on aina raportoitava.

Poistuvan luoton kohdalla luoton kertyneen koron määrä nollautuu.

7. Taseen ulkopuolinen erä: attribuutissa raportoidaan taseen ulkopuolisten vastuiden nimellisarvo yhteensä, ja se on määrä, joka parhaiten kuvaa laitoksen luottoriskille altistumisen enimmäismäärää. Attribuutti ei ole kaikille luotoille pakollinen, ja esim. könttäsommaluotolle (koko luotto nostetaan kerralla) taseen ulkopuolista erää ei raportoida.

Poistuvan luoton, jolla taseen ulkopuolista erää raportoidaan, kohdalla ulkopuolinen erä nollautuu.

Tietueen ”Instrumentin osapuolet” määrättribuutit:

8. Yhteisvastuun määrä: attribuutissa raportoidaan maksamatta oleva nimellisarvo, josta kukin velallinen on vastuussa suhteessa yksittäiseen instrumenttiin, jolla on kaksi tai useampi velallista.

Poistuvan luoton jokaisen velallisen kohdalla luoton yhteisvastuun määrä nollautuu.



7. Luottoon liittyvien määrättribuuttien raportointi (3/6)

Tietueen ”Tilinpäätöstieto” määrättribuutit:

9. Kertyneet luottotappiot: attribuutissa raportoidaan sellaisen perimiskelvottomaksi katsotun luoton, jota laitos ei enää kirjaa taseeseen, pääoman ja erääntyneen koron kumulatiivinen määrä, riippumatta salkusta, johon instrumentti sisältyy. Luottotappiot voivat johtua tulosvaikutteisesti kirjattujen rahoitusvarojen kirjanpitoarvon alentumisesta ja rahoitusvarojen kirjanpitoarvoa vastaan tehtävistä vähennyseristä. Attribuuttiin raportoitava määrä on aina ilmoitettava.

Poistuvan luoton kohdalla kertyneiden luottotappioiden määrä on suurempi tai yhtä suuri kuin nolla.

10. Kertynyt arvonalennus: attribuutissa raportoidaan instrumenttia vastaavien tai siihen kohdistettujen vähennysten määrä raportoinnin viitepäivämääränä. Tämä tietoattribuutti koskee instrumentteja, joihin sovelletaan arvonalennusta sovellettavan kirjanpitoikäntönnön mukaan.

Jos luotto luetaan salkkuun, jolle raportoidaan kertynyttä arvonalennusta, niin poistuvan luoton kohdalla arvo nollautuu.

11. Kertyneet muutokset käyvässä arvossa luottoriskistä johtuen: attribuutissa raportoidaan luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet muutokset täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2 osan 46 kohdan mukaisesti.

Jos luotto luetaan salkkuun, jolle raportoidaan kertynyttä arvomuutosta luottoriskistä johtuen, niin poistuvan luoton kohdalla arvo nollautuu.



7. Luottoon liittyvien määrättribuuttien raportointi (4/6)

12. Taseen ulkopuolisiin vastuisiin liittyvät varaukset: attribuutissa raportoidaan taseen ulkopuolisiin määriin liittyvien varausten määrä.

Poistuvan luoton kohdalla luoton taseen ulkopuolisiin vastuisiin liittyvä varauksen määrä nollautuu.

13. Kumulatiiviset palautukset maksukyvyttömyyden jälkeen: attribuutissa raportoidaan viimeisimmän maksukyvyttömyyden alkamisen jälkeen peritty kokonaismäärä.

Jos kenttään oli raportoituna ennen luoton poistumisen viitepäivämäärään arvoa, niin poistuvan luoton kohdalla määrä on vähintään tämän suuruinen.

14. Kirjanpitoarvo: attribuutissa raportoidaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteen V mukainen kirjanpitoarvo.

Poistuvan luoton jokaisen velallisen kohdalla luoton kirjanpitoarvo nollautuu.

Tietueen ”Osapuolen riski- ja maksukyvyttömyystieto” määrättribuutit:

15. Maksukyvyttömyyden todennäköisyys: attribuutissa raportoidaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 160, 163, 179 ja 180 artiklan nojalla määritetty vastapuolen maksukyvyttömyyden todennäköisyys yhden vuoden aikana.

Poistuvan luoton kohdalla todennäköisyytenä raportoidaan viimeisimmän periodin, jolloin pääomaa oli maksamatta, arvo ELLEI tarkasteltava toimija ole tehnyt vastapuolesta uutta arviota.



7. Luottoon liittyvien määrättribuuttien raportointi (5/6)

Tietueen ”Osapuoliraportti” määrättribuutit:

16. Työntekijöiden lukumäärä
17. Taseen loppusumma
18. Vuotuinen liikevaihto

Poistuvan luoton kohdalla todennäköisyytenä raportoidaan viimeisimmän periodin, jolloin pääomaa oli maksamatta, arvo ELLEI tarkastettava toimija ole tehnyt vastapuolesta uutta arviota.

Jos suojausta ei raportoida poistuvalla luotolla, niin attribuutteja 19 – 22 ei raportoida. Muussa tapauksessa:

Tietueen ”Suojauksen perustiedot” määrättribuutit:

19. Suojauksen arvo: attribuutissa raportoidaan suojauksen arvomäärä, siten kuin se on määritetty kohdassa ”Suojauksen arvon tyyppi” arvostusmenetelmän mukaisesti.

Poistuvan luoton kohdalla raportoidaan viimeisimmän periodin, jolloin pääomaa oli maksamatta, suojauksen arvo.

20. Suojauksen alkuperäinen arvo: attribuutissa raportoidaan suojauksen käypä arvo päivänä, jona se alun perin vastaanotettiin luoton suojaksi.

Poistuvan luoton kohdalla raportoidaan viimeisimmän periodin, jolloin pääomaa oli maksamatta, suojauksen alkuperäinen arvo.



7. Luottoon liittyvien määrättribuuttien raportointi (6/6)

Tietueen ”Instrumentin ja suojauksen suhde” määrättribuutit:

21. Suojaukselle kohdistettu arvo: attribuutissa raportoidaan suojauksen enimmäismäärä, joka instrumentin osalta voidaan ottaa huomioon luoton suojana. Kolmansien osapuolten tai tarkasteltavan toimijan paremmalla etuoikeudella olevat, suojausta koskevien saamisten määrä on jätettävä suojaukselle kohdistetun arvon ulkopuolelle.

Poistuvan luoton kohdalla suojaukselle kohdistettu arvo nollautuu.

22. Suojauksella turvatut kolmannen osapuolen etuoikeutetut saamiset: attribuutissa raportoidaan sellaisten paremmalla etuoikeudella olevien, suojaukseen kohdistuvien panttioikeuksien enimmäismäärä, joiden haltija on muu kolmas osapuoli kuin tarkasteltava toimija.

Poistuvan luoton kohdalla suojauksella turvatut kolmannen osapuolen etuoikeutettujen saamisten arvo nollautuu.



8. Luottoon liittyvien päivämääräattribuuttien raportointi (1/5)

Tietueen ”Instrumentin ja suojauksen suhde” päivämääräattribuutit:

1. Voimaantulopäivä: attribuutissa raportoidaan päivämäärä, jona sopimussuhde on pantu alulle, eli päivä, jona sopimus tuli kaikkia osapuolia sitovaksi. Voimaantulopäivänä luodaan osapuolia sitova sopimus, ja tällöin syntyy sopimuksen tunniste. Voimaantulopäivä raportoidaan ensi kerran järjestelmään, kun sopimuksen tunnisteeseen liittyy instrumentti- tunniste (eli luotto toteutetaan tai luodaan toteutettavaksi).

Poistuvan luoton kohdalla voimaantulopäivänä raportoidaan edellisen periodin, jolloin pääomaa oli jäljellä, voimaantulopäivä.

2. Suorituspäivä: attribuutissa raportoidaan päivämäärä, jona sopimuksessa täsmennetyt ehdot toteutetaan tai voidaan toteuttaa ensimmäisen kerran, eli päivämäärä, jona rahoitusinstrumentit alun perin vaihdetaan tai luodaan.

Poistuvan luoton kohdalla suorituspäivänä raportoidaan edellisen periodin, jolloin pääomaa oli jäljellä, suorituspäivä.

3. Jakson, jolta maksetaan vain korot, päättymispäivä: attribuutissa raportoidaan päivämäärä, jona pelkän koronmaksun jakso päättyy. Instrumentilla, josta maksetaan vain korot, tarkoitetaan instrumenttia, josta maksetaan ainoastaan pääomalle kertynyt korko sopimuksessa määritettynä ajanjaksona ja jonka jäljellä oleva pääoma säilyy muuttumattomana

Poistuvan luoton kohdalla lyhennysvapaan päättymisen päivämääränä raportoidaan edellisen periodin, jolloin pääomaa oli jäljellä, lyhennysvapaan päättymisen päivämäärää.



8. Luottoon liittyvien päivämääräattribuuttien raportointi (2/5)

4. Oikeudellisesti sitova lopullinen eräpäivä: attribuutissa raportoidaan oikeudellisesti sitovan sopimuksen mukainen lopullinen eräpäivä.

Mikäli luottoon liittyy oikeudellisesti sitova lopullinen eräpäivä, niin poistuvan luoton kohdalla attribuuttiin raportoidaan edellisen periodin, jolloin pääomaa oli jäljellä, oikeudellisesti sitova lopullinen eräpäivä.

5. Seuraava koron tarkistuspäivä: attribuutissa raportoidaan päivämäärä, jona asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä I olevassa 3 osassa määritelty seuraava korkotason tarkistus tapahtuu. Jos instrumenttiin ei sovelleta tulevaa korkotason tarkistuspäivää, ilmoitetaan sen oikeudellisesti sitova lopullinen eräpäivä. Normaalisti luoton seuraava koron tarkistus tapahtuu viitepäivämäärään nähden tulevaisuudessa. Kuitenkin korko on viimeisen kerran tarkistettu, niin seuraavaa koron tarkistuspäivää ei raportoida, koska sellaista ei ole enää olemassa.

Poistuvan luoton kohdalla seuraavaa koron tarkistuspäivää ei raportoida.

6. Instrumentin maksukyvyttömyyden päivämäärä: attribuutissa raportoidaan päivämäärä, jona tietoattribuutissa "Instrumentin maksukyvyttömyys" ilmoitetun maksukyvyttömyyden katsotaan alkaneen.

Mikäli attribuuttia on raportoitu, niin poistuvan luoton kohdalla raportoidaan edellisen periodin, jolloin pääomaa oli jäljellä, instrumentin maksukyvyttömyyden päivämäärää ELLEI attribuutti "Instrumentin maksukyvyttömyys" ole saanut uutta arvoa.



8. Luottoon liittyvien päivämääräattribuuttien raportointi (3/5)

7. Instrumentin erääntymisen päivämäärä: attribuutissa raportoidaan päivämäärä, jona instrumentti erääntyi täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V olevan 2.48 osan mukaisesti. Tämä on viimeisin instrumentin erääntymisen päivämäärä ennen raportoinnin viitepäivämäärää ja se ilmoitetaan, jos instrumentilla on erääntyneitä määriä raportoinnin viitepäivämääränä.

Poistuvan luoton kohdalla attribuutin ”Instrumentin maksurästti” määräarvo nollautuu, joten attribuuttia instrumentin erääntymisen päivämäärä ei yllä olevan määritelmän mukaisesti raportoida.

Tietueen ”Tilinpäätöstieto” päivämääräattribuutit:

8. Instrumentin vastuutilan päivämäärä: attribuutissa raportoidaan päivämäärä, jona tietoattribuutissa ”Instrumentin vastuutila” ilmoitetun instrumentin vastuutilan katsotaan alkaneen tai muuttuneen. Attribuutti on pakollinen.

Poistuvan luoton kohdalla attribuutissa raportoidaan edellisen periodin, jolloin pääomaa oli jäljellä, instrumentin vastuutilan päivämäärä ELLEI attribuutti ”Instrumentin vastuutila” ole saanut uutta arvoa.

9. Lainanhoitojoustojen ja uudelleenneuvottelujen tilan päivämäärä: attribuutissa raportoidaan päivämäärä, jona tietoattribuutissa ”Lainanhoitojoustojen ja uudelleenneuvottelujen tila” ilmoitetun lainanhoitojoustojen tai uudelleenneuvottelujen tilan katsotaan alkaneen.

Poistuvan luoton kohdalla attribuutissa raportoidaan edellisen periodin, jolloin pääomaa oli jäljellä, instrumentin lainanhoitojoustojen ja uudelleenneuvottelujen tilan päivämäärä ELLEI attribuutti ”Lainanhoitojoustojen ja uudelleenneuvottelujen tila” ole saanut uutta arvoa.



8. Luottoon liittyvien päivämääräattribuuttien raportointi (4/5)

Tietueen ”Osapuolen riski- ja maksukyvyttömyystieto” päivämääräattribuutit:

10. Vastapuolen maksukyvyttömyyden päivämäärä: attribuutissa raportoidaan päivämäärä, jona tietoaattribuutissa ”Vastapuolen maksukyvyttömyys” ilmoitetun maksukyvyttömyyden katsotaan alkaneen.

Poistuvan luoton kohdalla attribuutissa raportoidaan edellisen periodin, jolloin pääomaa oli jäljellä, instrumentin Vastapuolen maksukyvyttömyyden päivämäärä ELLEI attribuutti ” Vastapuolen maksukyvyttömyys” ole saanut uutta arvoa.

Tietueen ”Osapuoliraportti” päivämääräattribuutit:

11. Oikeudellisen tilanteen muutoksen vireillepanopäivämäärä
12. Yrityksen koon päivämäärä

Osapuoliraportin määräkenttiin raportoidaan viimeisimmän periodin, jolloin pääomaa oli maksamatta, päivämäärä ELLEI tarkasteltavalla toimijalla ole järjestelmissään attribuuttiin ”Oikeudellinen tilanne” tai ”Yrityksen koon päivämäärä” uudempaa tietoa.



8. Luottoon liittyvien päivämääräattribuuttien raportointi (5/5)

Jos suojausta ei raportoida poistuvalla luotolla, niin attribuutteja 13 – 15 ei raportoida. Muussa tapauksessa:

Tietueen ”Suojausten perustiedot” määräattribuutit:

13. Suojausten päättymispäivä
14. Suojausten arvostuspäivä
15. Suojausten alkuperäinen arvostuspäivä

Poistuvan luoton kohdalla attribuutissa raportoidaan yllä oleville päivämääräkentille edellisen periodin, jolloin pääomaa oli jäljellä, mukaiset arvot (poikkeus saattaa olla suojausten arvostuspäivä, mikäli suojaus toimii jonkin toisen luoton suojana ja määräaikainen arvon tarkistus sattuu aikavälille)



9. Muiden attribuuttien raportointi

Pääsääntö on, että poistuvan luoton kohdalla attribuutissa raportoidaan edellisen periodin, jolloin pääomaa oli jäljellä, mukaiset arvot.

Poikkeuksena tästä on tietueella ”Tilinpäätöstieto” attribuutti tasekirjaus, jossa raportoidaan poistuvalla luotolla arvo ”Taseesta täysimääräisesti pois kirjattu”.

Muille attribuuteille arvot ovat siis samat kuin viimeisellä periodilla, jolloin pääomaa oli jäljellä ELLEI niille ole tehty sen jälkeen muutoksia. Tällaisena attribuuttina voidaan mainita ”Vastapuolen maksukyvyttömyys”, jonka muuttumiseen voi olla muita syitä kuin poistuva luotto.

Osapuoliraportille tarkasteltava toimija tuottaa uusinta tietoa, eli jos tarkasteltava toimija vastaa osapuoliarkiston tiedoista jonkin velallisen osalta, niin tehty muutos vaikuttaa kaikkiin velallisen luottoihin.

Luoton yleislimiitin raportointi

AnaCredit Reporting manual, Part III – Case studies

3. Instruments under a multi-debtor/product structure





Yleislimiitti ja raportoitavat luotot

Tarkasteltavan toimijan ja velallisen välillä voi olla olemassa sopimus, jossa luottojen yhteismäärälle jollekin aikavälille sovitaan katto (yleislimiitti – ”cross limit”), eli velallinen voi nostaa luottoja tähän rajaan asti.

Samassa sopimuksessa voidaan kuitenkin sopia, että velallinen voi nostaa luottoa useammalla kuin yhdellä instrumentilla. Instrumenttikohtaisten limiittien maksimisumma voi ylittää yleislimiitin arvon.

Mahdollista on myös, että yleislimiitin puitteissa useampi kuin yksi velallinen voi nostaa luottoja. Eri velallisille voi olla omat limiittinsä.

Lisäksi näistä instrumenteista osa voivat olla sellaisia, että AnaCredit asetuksen vaatimukset eivät koske niitä.

AnaCreditissä sopimustunnisteena käytetään yleislimiitin sopimuksen tunnistetta. Siitä nostettavat luotot eritellään instrumenttitunnisteella.



Example 7 (1/6): Credit cross-limit with sub-limits at both debtor level and instrument level

Luottolaitos (BANK#D) sopii velallisten DBTR#A ja DBTR#B kanssa 1 000 000 € yleislimiitistä sopimuksella CNT#1, jonka voimantulopäivä (inception date) on 15.3.2019.

Luottona voidaan nostaa valmiusluottoja ja ei-valmiusluottoja. Valmiusluotoille on instrumenttilimiitti 450 000 €. Sopimus rajaa velallisen DBTR#A nostorajaksi 700 000 € ja velalliselle DBTR#B 400 000 €. Vaikka velallisten nostorajojen summa on 1 100 000 €, niin mahdollisuutta nostaa luottoa rajaa kuitenkin 1 000 000 € yleislimiitti.

AnaCreditiin raportoidaan määrää, joka parhaiten kuvaa laitoksen luottoriskille altistumisen enimmäismäärää ottamatta huomioon saatua suojausta tai muita luottoriskiä vähentäviä järjestelyjä.

Yleislimiitti kuvaa luottoriskille altistumisen enimmäismäärää, mutta limiittisopimus ei ole AnaCredit asetuksen mukaan raportoitava luotto. Se vain rajaa taustalla AnaCreditiin raportoitavien luottojen enimmäismäärää.

AnaCredit luotolla tarkoitetaan mitä tahansa tietuen "Instrumentin perustiedot" attribuutissa "Instrumentin tyyppi" kuvattua erää (tyyppiä)



Example 7 (2/6): Credit cross-limit with sub-limits at both debtor level and instrument level

Velalliset nostavat luottoa huhtikuussa 2019. Luotot ovat AnaCredit asetuksen mukaisia raportoitavia instrumentteja.

1. 13.4.2019 velallinen DBTR#A nosti kertasummaisen muun lainan (INST#1) 550 000 €
2. 17.4.2019 velallinen DBTR#A nosti (luotollisen) sekkiluoton (INST#2) 150 000 €
3. 24.4.2019 velallinen DBTR#B nosti (luotollisen) sekkiluoton (INST#3) 125 000 €
4. 26.4.2019 velallinen DBTR#B nosti kertasummaisen muun lainan (INST#4) 50 000 €

Luottojen yhteissumman limiitistä 1 000 000 € luotot (INST#1 – INST#4) käyttivät yhteensä 875 000 €, eli yleislimiitin yhteisarvosta oli käyttämättä 30.4.2019 yhteensä 125 000 €.

Velallisen DBTR#A omakohtaisesta limiitistä 700 000 € oli käytettynä (INST#1 – INST#2) yhteensä 700 000 €, eli velallisen luottojen yhteisarvo oli kokonaan käytetty.

Velallisen DBTR#B omakohtaisesta limiitistä 400 000 € oli käytettynä (INST#3 – INST#4) yhteensä 175 000 €, eli velallisen luottojen yhteisarvosta oli käyttämättä 225 000 €.

Valmiusluottojen (limiittiluottojen) yhteislimiitistä 450 000 € oli käytettynä (INST#2 – INST#3) yhteensä 275 000 €, eli valmiusluottojen yhteisarvosta oli käyttämättä 125 000 €.



Example 7 (3/6): Credit cross-limit with sub-limits at both debtor level and instrument level

Mitä tarkasteltava toimija raportoi periodille M04?

Velalliset ovat yhteisvastuullisia luotoista, vaikka nostavatkin niitä itsellisinä yksiköinä.

Tietueella "Instrumentin osapuolet" attribuutissa "Yhteisvastuun määrä" raportoidaan luottojen velallisiksi:

1. Luotto CNT#1 & INST#1, velallinen DBTR#A, vastuun määrä 550 000 €
2. Luotto CNT#1 & INST#1, velallinen DBTR#B, vastuun määrä 550 000 €
3. Luotto CNT#1 & INST#2, velallinen DBTR#A, vastuun määrä 150 000 €
4. Luotto CNT#1 & INST#2, velallinen DBTR#B, vastuun määrä 150 000 €
5. Luotto CNT#1 & INST#3, velallinen DBTR#A, vastuun määrä 125 000 €
6. Luotto CNT#1 & INST#3, velallinen DBTR#B, vastuun määrä 125 000 €
7. Luotto CNT#1 & INST#4, velallinen DBTR#A, vastuun määrä 50 000 €
8. Luotto CNT#1 & INST#4, velallinen DBTR#B, vastuun määrä 50 000 €

Luotto tunnistetaan yleislimiittisopimuksen tunnisteeseen (CNT#1) ja nostetun luoton tunnisteeseen (INST#?) yhdistelmällä.



Example 7 (4/6): Credit cross-limit with sub-limits at both debtor level and instrument level

Mitä tarkasteltava toimija raportoi periodille M04?

Tietueella "Instrumentin perustiedot" määrättribuuteissa seuraavaa:

Luotto	Sitoumuksen määrä voimaantulopäivänä	Jäljellä oleva nimellisarvo	Taseen ulkopuolinen erä
CNT#1 & INST#1	550 000 €	550 000 €	Non-applicable
CNT#1 & INST#2	Non-applicable	150 000 €	0 €
CNT#1 & INST#3	Non-applicable	125 000 €	125 000 €
CNT#1 & INST#4	50 000 €	50 000 €	Non-applicable

Jos luotto on kertanostoinen könttäsummalaina ("lump-sum loan"), niin taseen ulkopuolista erää ei koskaan ole olemassa, joten (skeemassa) attribuuttia "Taseen ulkopuolinen erä" ei raportoida.

Vaikeammin on selitettävä luotoille CNT#1 & INST#1 ja CNT#1 & INST#2 attribuuttiin "Sitoumuksen määrä voimaantulopäivänä" raportoitava "Non-applicable" [skeemassa attribuutti jää kokonaan raportoimatta].

Voimaantulopäivänä tarkasteltava toimija ei tiedä mikä osa valmiusluottojen yhteislimiitistä on käytettävissä ja miten valmiusluottojen yhteislimiitti tulee jakaantumaan velallisten kesken, ja siksi sitoumuksen määrää ei voi raportoida.



Example 7 (5/6): Credit cross-limit with sub-limits at both debtor level and instrument level

Sama esimerkki jatkuu:

Luotto / 30.4.2019	Sitoumuksen määrä voimaantulopäivänä	Jäljellä oleva nimellisarvo	Taseen ulkopuolinen erä	Taseen ulkopuolinen erä
CNT#1 & INST#1	550 000 €	550 000 €	Non-applicable	Non-applicable
CNT#1 & INST#2	Non-applicable	150 000 €	0 €	?
CNT#1 & INST#3	Non-applicable	125 000 €	125 000 €	?
CNT#1 & INST#4	50 000 €	50 000 €	Non-applicable	Non-applicable

Velallisten yleislimiitistä oli käyttämättä 125 000 ja limiitillisestä sekkiluotosta oli käyttämättä 125 000 €. Velallisen CNTR#A nostovara oli käytetty ja velallisen CNTR#B nostovarasta oli käyttämättä 225 000 €.

Yleislimiitin nostovarasta on käyttämättä 125 000 €, ja koska velallisen B nostovaraa oli käyttämättä 225 000 € ja limiittiluottojen nostovarasta 125 000 €, niin yleislimiitin nostovara raportoidaan tässä luoton (CNT#1 & INST#3) taseen ulkopuolisena eränä.

Entä jos luottoa CNT#1 & INST#2 olisikin nostettu 100 000 €? Miten yleislimiitin nostovara 175 000 € jaetaan? Nyt olisi mahdollista jakaa se jollakin menetelmällä sekkiluotoille velalliskohtaisten rajojen mukaan? Mutta miten? Tarkasteltavan toimijan oman harkinnan mukaan, koska selkeää ohjetta tilanteelle ei voi antaa.



Example 7 (6/6): Credit cross-limit with sub-limits at both debtor level and instrument level

Yleistä attribuutista ”Sitoumuksen määrä voimaantulopäivänä”.

Attribuutissa raportoidaan tarkasteltavan toimijan luottoriskin enimmäismäärä instrumentin voimaantulopäivänä ottamatta huomioon saatua suojausta tai muita luottoriskiä vähentäviä järjestelyjä.

Luotossa, johon liittyy normaali limiitti, niin sitoumuksen määrä voimaantulopäivänä on raportoitavissa. Sama pätee kertanostosiin luottoihin.

Vain luotoissa, joihin liittyy yleislimiitti joko siten, että

- velallinen voi nostaa useampaa instrumenttityyppiä
- velallisia, jotka voivat käyttää yleislimiittiä, on useita
- yleislimiitti koskee useampaa velallista ja sen puitteissa voi nostaa eri tyyppisiä luottoja, niin

luotolle ei ehkä voida raportoida sitoumuksen määrää voimaantulopäivänä. Sitoumuksen määrä raportoidaan kerran luoton ensimmäisen raportoinnin yhteydessä ilman mahdollisuutta revisioida jälkeen päin.

Muita asioita





EKP:n sivujen materiaalit

- AnaCredit-projekti:
https://www.ecb.europa.eu/stats/money_credit_banking/anacredit/html/index.en.html
- Manuaali:
 - Osa 1 – Yleinen metodologia:
https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/AnaCredit_Manual_Part_I_General_Methodology.en.pdf
 - Osa 2 – Taulukot ja tietoattribuutit:
https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/AnaCredit_Manual_Part_II_Datasets_and_data_attributes.en.pdf
 - Osa 3 – Esimerkkien kuvaukset:
https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/AnaCredit_Manual_Part_III_Case_studies.en.pdf
 - Esimerkit:
https://www.ecb.europa.eu/stats/money/aggregates/anacredit/shared/pdf/AnaCredit_Manual_Part_III_Examples_of_complete_reports.xlsx?bde7d8dc5aeb720f024e417214f6cb1
 - Kysymykset & vastaukset:
https://www.ecb.europa.eu/stats/money_credit_banking/anacredit/questions/html/index.en.html
- Sivustolta löytyvät lisäksi mm. asetus, suuntaviivat, oikeudellisten muotojen listaukset, kv-organisaatiolistaukset, kansalliset tunnisteet, validoinnit
 - Koodilistojen osalta SP:n tiedonkeruu perustuu pitkälti EKP:n julkaisemiin koodilistoihin, mutta joitakin poikkeuksia löytyy



Posti Messaging Service Desk

- Tiedonkeruupalvelu DCS2:ssa ilmenevissä ongelmissa ottakaa ensisijaisesti yhteys palveluntarjoajaan (Posti Messaging)
- Service Deskin palveluajat ovat ma-pe klo 8:00-16:00 (Suomen aikaa)
- Puhelinnumero: +358 9 5846 6200
- Sähköposti: messaging.fi@posti.com
- Kaikki yhteystiedot ja palveluajat: <https://www.postimessaging.com/customer-service>



Tuotantoraportointi

- Tuotantoraportointi referenssiperiodista 2018M09 alkaen
 - Ilmoitettujen raportointivelvollisuuksien mukaan
 - Kuukausittainen raportointivelvollisuus
 - Neljännesvuosittainen raportointivelvollisuus
- Aikataulut:
 - <https://www.suomenpankki.fi/fi/Tilastot/raportointiohjeet/luottotietokanta/>
 - Ensimmäisten osapuoli- ja kuukausitietojen viimeinen palautuspäivä 19.10.2018
 - Ensimmäisten neljännesvuositietojen viimeinen palautuspäivä 11.11.2018
 - Osapuolitiedot löydyttävä ensimmäisestä lähetyksestä
 - Kuukausitiedot (ja neljännesvuositiedot) voivat sisältyä samaan lähetykseen



Yhteystiedot

LuoTi-projekti

Mikko Koutaniemi	09 183 2484
Jyrki Lehtinen	09 183 2376
Jori Oksanen	09 183 2552
Tanja Laubach	09 183 2274

luottotieto@bof.fi