



Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto

22.4.2021

1 (29)

Julkinen

Luottotietoraportointi
Konekielisen tietojenvälityksen kuvaus

Versio 1.12 (22.04.2021)



22.4.2021

Julkinen

Versio	Päivämäärä	Voimassaolo	Muutokset
1.12	22.4.2021		-Uusi raporttiedostotyyppi muuttuneiden tunnusten kääntämistä varten -Skeematiedostojen periodiriippuvuus - Skeemaversion 1.12 päivitysten mukaiset muutokset
1.11	28.8.2020		- Viittaukset skeeman, tiedostojen ja dokumenttien versionumerointiin muutettu muotoon X.XX
1.10	6.11.2019		- Skeemaversion 1.10 päivitysten mukaiset muutokset
1.9	28.6.2019		- Skeemaversion 1.9 päivitysten mukaiset muutokset
1.8	30.8.2018		- Skeemaversion 1.8 päivitysten mukaiset muutokset - Muutosraportointiin liittyvät viittaukset poistettu (lähetystyyppi CHANGE, tapahtumatyyppi DELETE), kappaleet 4.3, 5, 5.1, 5.7.2 ja 6
1.7	14.8.2018		- Skeemaversion 1.7 päivitysten mukaiset muutokset
1.6	13.7.2018		- Skeemaversion 1.6 päivitysten mukaiset muutokset - Muutettu DCS2-palveluntarjoajan nimi Posti Messaging Oy:ksi
1.5	16.3.2018		- Skeemaversion 1.5 päivitysten mukaiset muutokset - Lisätty DCS2-palvelun web-osoite tuotantoraportointia varten
1.4	31.1.2018		- Skeemaversion 1.4 päivitysten mukaiset muutokset
1.3	28.12.2017		- Skeemaversion 1.3 päivitysten mukaiset muutokset - Korjattu kappaleen 5.1.1 Osapuoliraporttiedosto taulukon vaatimukset Yrityksen pääkonttorin tunnisteelle, Välittömän emoyhtiön tunnisteelle ja Perimmäisen emoyhtiön tunnisteelle - Täsmennetty kappaleen 5.3.2 Palautetiedostojen skeema osaa Suomen Pankin suorittamien tarkistusten palautteesta
1.2	29.9.2017	Tämä on ohjeen luonnosversio, jolla ei voi raportoida Suomen Pankkiin.	- Skeemaversion 1.2 päivitysten mukaiset muutokset - Lisätty kappaleeseen 1 Johdanto osio DCS2-raportoinnista



22.4.2021

Julkinen

			<ul style="list-style-type: none">- Lisätty kappaleeseen 5.3 XML-skeema ja sen versio tietoa palauteraporttien skeemoista- Täsmennetty kappaleissa 5.6.1 ja 5.6.2 raportioijalle käytettävää tunnusta, kun raportioija ei ole suomalainen- Tarkennettu kappaleessa 5.7 olleita tarkistussääntöjä uusissa kappaleissa 5.7.1 Tiedonkeruupalvelun suorittamat tarkastukset ja 5.7.2 Suomen Pankin suorittamat muut tekniset tarkistukset- Lisätty tieto suomi.fi tunnistus- ja valtuutuspalvelusta kappaleeseen 6 Tietojen toimittaminen Suomen Pankille- Täsmennetty kappaletta 8 Palauteraportit
1.1	24.5.2017	Tämä on ohjeen luonnosversio, jolla ei voi raportoida Suomen Pankkiin.	<ul style="list-style-type: none">- Skeemaversioiden 1.1 päivitysten mukaiset muutokset.- Korjattu kappaleen 5.1.2 kuukausiluottotietoraportin tietueiden avaintunnisteiden kuvaukset.- Täsmennetty ei sovellettavissa olevien tietoattribuuttien ja tyhjiä arvojen raportointia kappaleessa 5.2 Raportoitavat arvot ja tarkkuus- Täsmennetty kappaletta 5.4 Suurten raporttitiedostojen pilkkominen.- Muutettu aikaleiman (EXTRACTEDTIME) muodostamistapaa kappaleessa 5.6 Tiedostojen nimeäminen.- Lisätty uusia tarkistussääntöjä kappaleessa 5.7 Tarkistussäännöt.- Yleisesti pieniä täsmennyksiä aiemman version kieliasuun.
1.0	31.1.2017	Tämä on ohjeen luonnosversio, jolla ei voi raportoida Suomen Pankkiin.	



22.4.2021

Julkinen

Sisällysluettelo

1 Johdanto.....	6
2 Luottotietoraportoinnin yhteisökäsitteet	7
3 Raportointivelvollisuus.....	7
4 Luottotietoraportin rakenne	8
4.1 Merkistö.....	8
4.2 Toimitustiedosto	8
4.3 Kuoriraportti	10
5 Osapuoli- ja luottotietoraporttiedostot	11
5.1 Raporttiedostojen perusrakenne.....	12
5.1.1 Osapuoliraporttiedosto	12
5.1.2 Kuukausiluottoraporttiedosto	14
5.1.3 Neljännesvuosiluottoraporttiedosto.....	15
5.1.4 Tunnusten kääntöraporttiedosto.....	16
5.2 Raportoitavat arvot ja tarkkuus	16
5.3 XML-skeema ja sen versio	17
5.3.1 Toimitus- ja raporttiedostojen skeema.....	17
5.3.2 Palautetiedostojen skeema	18
5.3.2.1 Tiedonkeruupalvelun suorittamien tarkistusten palautetiedostojen skeema	18
5.3.2.2 Suomen Pankin suorittamien tarkistusten palautetiedostojen skeema	19
5.3.3 Skeematiedostojen periodiriippuvuudet	19
5.4 Suurten raporttiedostojen pilkkominen	19
5.5 Raporttiedostojen pakkaaminen.....	21
5.6 Tiedostojen nimeäminen.....	21
5.6.1 Toimitustiedoston nimi.....	21
5.6.2 Kuoriraportin nimi	22
5.6.3 Raporttiedostojen nimet	22
5.7 Tekniset tarkistussäännöt	24
5.7.1 Tiedonkeruupalvelun suorittamat tarkastukset (virhekoodi suluissa).....	24
5.7.1.1 Toimitustiedostoon kohdistuvat tarkastukset	24
5.7.1.2 Kuoriraporttiin kohdistuvat tarkastukset	24
5.7.1.3 Raporttiedostoihin kohdistuvat tarkastukset	25
5.7.2 Suomen Pankin suorittamat muut tekniset tarkastukset.....	25
6 Tietojen toimittaminen Suomen Pankille.....	26
7 Raportointitavat	28
7.1 Toimittaminen tiedostolatauksena.....	28
7.2 SFTP-tiedostosiirto	28
8 Palauteraportit.....	29
8.1 Tiedonkeruupalvelun suorittamien tarkistusten palaute.....	29



Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto

5 (29)

22.4.2021

Julkinen

8.2 Suomen Pankin suorittamien tarkistusten palaute29



22.4.2021

Julkinen

1 Johdanto

Luottotietoraportointi perustuu Euroopan keskuspankin (EKP) asetukseen (EU) 2016/867 yksityiskohtaisten luotto- ja luottoriskitietojen keruusta (EKP/2016/13). Suomen Pankille raportoitavia luottotietoja on täydennetty kansallisilla vaatimuksilla, joita Suomen Pankki tarvitsee tehtäviensä hoitamista varten.

EKP:n asetus (EKP/2016/13) velvoittaa Suomen Pankin keräämään luottotiedot kotimaisilta luottolaitoksilta ja luottolaitosten ulkomaisilta sivukonttoreilta, jotka ovat kotimaisia tietoja antavassa jäsenvaltiossa riippumatta siitä, ovatko ne Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (2013/36/EU) ¹ mukaisesti valvottuja laitoksia. Suomen Pankin tiedonhankintavaltuudet perustuvat Euroopan unionin asetukseen Euroopan keskuspankin valtuuksista kerätä tilastotietoja (EY N:o 2533/98, muutettu 2015/373) ja lakiin Suomen Pankista (214/1998, 26§ ja 28§)².

Asetus (EKP/2016/13) koskee kaikkia rahaliiton alueella sijaitsevia luottolaitoksia. EKP voi asetuksen (EY) N:o 2533/98 artiklan 7 kohdan 1 mukaisesti määrätä seuraamuksia tiedonantajille, jotka eivät noudata asetuksissa tai päätöksissä asetettuja tilastointiin liittyviä tietojenantovaatimuksia.

Suomessa luottotietoraportoinnin mukaisia tietoja ovat velvollisia raportoimaan ne kotimaiset luottolaitokset ja ulkomaisten luottolaitosten Suomessa toimivat sivukonttorit, joille Suomen Pankki on raportointivelvollisuudesta erikseen ilmoittanut.

Raportointivelvollisuuden alkamisesta ja raportointihelpotuksen päättymisestä ilmoitetaan raportointivelvolliselle viimeistään 18 kuukautta ennen raportoinnin alkamista. Raportointivelvollisten tiedonantovelvollisuudet tarkistetaan vuosittain rahalaitosten tasetilastoasetuksen (EKP/2013/33, muutettu EKP/2014/51) mukaisen lainankannan perusteella.

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26.6.2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013).

² Tilastointiin liittyvät Euroopan keskuspankin (EKP) asetukset ovat luettavissa internetistä osoitteesta <https://www.suomenpankki.fi/fi/Tilastot/raportointiohjeet/>



22.4.2021

Julkinen

Luottotietoraportoinnin konekielisen tietojenvälityksen kuvausta sovelletaan luottotietoraportoinnin (AC, AnaCredit) tietojen tuottamiseen ja toimittamiseen Suomen Pankille 31.3.2018 alkaen osapuolitietojen ja 30.9.2018 alkaen luottotietojen osalta.

Suomen Pankki vastaanottaa raportoitavat tiedot Posti Messaging Oy:n ylläpitämän tiedonkeruupalvelun (DCS2 - Data Collection Service 2) kautta.

Luottotietoraportointia koskeva EKP:n asetus (EKP/2016/13) ja sisältövaatimukset sekä muuta raportointiin liittyvää materiaalia on saatavilla Suomen Pankin internetsivuilla osoitteesta <https://www.suomenpankki.fi/fi/Tilastot/raportointiohjeet/luottotietokanta/>

2 Luottotietoraportoinnin yhteisökäsitteet

Raportointivelvollinen on asetuksessa (EKP/2016/13) mainittu *tiedonantaja*. Tiedonantajana toimiva luottolaitos on velvollinen toimittamaan sille määritetyt osapuoli- ja luottotiedot Suomen Pankille.

Tarkasteltava toimija on taso, jolla raportointivelvollisen tulee toimittaa luottotiedot Suomen Pankille. Raportointivelvollinen on aina itse tarkasteltava toimija. Tämän lisäksi tarkasteltava toimija voi olla myös raportointivelvollisen sivuliike, jonka tietoja raportointivelvollisen on toimitettava Suomen Pankille ilmoitettujen tiedonantovelvollisuuksien mukaisesti.

Raportoijaksi kutsutaan tässä dokumentissa sitä tahoa, joka toimittaa raportin Suomen Pankille. Raportoija voi olla joko raportointivelvollinen luottolaitos itse tai erillinen tekninen tiedon toimittaja.

3 Raportointivelvollisuus

Suomen Pankille toimitettujen luottotietojen oikeellisuudesta ja raportointivelvollisuuden täyttymisestä vastaa raportointivelvollinen luottolaitos. Ohjeet luottotietoraportoinnin raportoijaksi löytyvät testiraportointipalvelun etusivulta osoitteessa <https://test.dcs.bof.fi> ja tuotantoraportointipalvelun etusivulta osoitteessa <https://dcs.bof.fi>.



22.4.2021

Julkinen

4 Luottotietoraportin rakenne

4.1 Merkistö

Luottotietoraportointi toteutetaan UTF-8-merkistöllä XML-kuvauskielisinä tiedostoilla.

4.2 Toimitustiedosto

Suomen Pankkiin toimitettavan tiedoston eli toimitustiedoston on oltava pakattu zip-tiedostoksi, joka sisältää kuoriraportin ja varsinaisen datan sisältävät raporttiedostot.

Toimitustiedosto voi sisältää usean tarkasteltavan toimijan luottotietoraporttiedostot.



22.4.2021

Julkinen

Toimitustiedosto (*.zip)

AC_2016M12_FI00000000_20170101120000.zip

Kuori (*.xml)

AC_2016M12_Header_FI00000000_20170101120000.xml

Osapuoliraporttitiedosto (*.xml)

AC_2016M12_Counterparty_FI00000000_20170101120000_1.xml

Kuukausiluottoraporttitiedosto (*.xml)

AC_2016M12_MonthlyAC_FI00000000_20170101120000_1.xml
AC_2016M12_MonthlyAC_FI00000000_20170101120000_2.xml

Neljännesvuosiluottoraporttitiedosto (*.xml)

AC_2016M12_QuarterlyAC_FI00000000_20170101120000_1.xml

Kuukausiluottoraporttitiedosto (*.xml)

AC_2016M12_MonthlyAC_FI00000009_20170101120000_1.xml
AC_2016M12_MonthlyAC_FI00000009_20170101120000_2.xml

Neljännesvuosiluottoraporttitiedosto (*.xml)

AC_2016M12_QuarterlyAC_FI00000009_20170101120000_1.xml

Tunnusten kääntöraporttitiedosto (*.xml)

AC_2016M12_IdentifierMapping_FI00000009_20170101120000_1.xml



22.4.2021

Julkinen

4.3 Kuoriraportti

Jokainen toimitustiedosto sisältää aina kuoriraportin (Header).
Kuoriraportti kuvaa raportoitavan kokonaisuuden metatietoineen.

Kuoriraportti sisältää muun muassa tiedot raportioijasta, raportointijaksosta sekä toimitustiedostoon kuuluvista erillisistä luottotietoraporttiedostoista. Kuoriraportti ei saa ylittää 500 megatavun kokoa.

Kuoriraportin alussa määritellään aina skeematiedosto- ja muut nimiavaruusmääritykset. Kuoriraporttiin on lisäksi sisällytettävä oheisessa taulukossa esitellyt *pakolliset metatiedot*:

Elementin/attribuutin nimi	Käyttö
SchemaVersion (attribute)	Käytetyn skeeman versionumero
SBMSSN_TYP (Submission type - attribute)	Tapahtumatyyppi-attribuutin sallitut arvot: FULL – Viitepäivämäärään kohdistuva lähetyks tai revisiointi, joka sisältää kaikki viitepäivämäärään kohdistuvat tiedot
DATA_PRVDR_ID (Data provider's identifier -element)	Raportioijan yksilöivä kirjaimista ja numeroista koostuva enintään 60 merkkiä pitkä tunniste
DATA_PRVDR_NM (Data provider's name - element)	Raportioijan nimi, enintään 255 merkkiä pitkä tunniste
DT_RFRNC (Reference Period -element)	Viitepäivämäärä
DT_FL_CRTN_DT_TM (File creation date and time - element)	Raportin luontipäivä ja luontiaika
TEST (Test -element)	Mikäli raporttiedosto on testilähetyks saa kenttä arvon 'true'. Mikäli raporttiedosto on tuotantolähetyks saa kenttä arvon 'false'.
EMAIL (Contact e-mail address - element)	Yhteyshenkilön sähköpostiosoite, enintään 254 merkkiä pitkä merkkijono
RPRTD_FLS (Reported files -element)	Toimitustiedostoon kuuluvat tiedostot, RPRTD_FLS koostuu RPRTD_FL elementeistä
RPRTD_FL (Reported File -element)	Yksittäisen raporttiedoston nimi



22.4.2021

Julkinen

Esimerkki:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
- <Header xmlns="http://bof.fi/AC" SBMSSN_TYP="FULL" schemaVersion="1.8"
  xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
  xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <DATA_PRVDR_ID>FI00000000</DATA_PRVDR_ID>
  <DATA_PRVDR_NM>Luottopankki Oyj</DATA_PRVDR_NM>
  <DT_RFRNC>2016-12-31</DT_RFRNC>
  <DT_FL_CRTN_DT_TM>2017-01-01T12:00:00</DT_FL_CRTN_DT_TM>
  <TEST>>false</TEST>
  <EMAIL>luottotieto@bof.fi</EMAIL>
- <RPRTD_FLS>
  <RPRTD_FL>AC_2016M12_Header_FI00000000_20170101120000.xml</RPRTD_FL>
  <RPRTD_FL>AC_2016M12_Counterparty_FI00000000_20170101120000_1.xml</RPRTD_FL>
  <RPRTD_FL>AC_2016M12_MonthlyAC_FI00000000_20170101120000_1.xml</RPRTD_FL>
  <RPRTD_FL>AC_2016M12_QuarterlyAC_FI00000000_20170101120000_1.xml</RPRTD_FL>
  <RPRTD_FL>AC_2016M12_MonthlyAC_SE00000001_20170101120000_1.xml</RPRTD_FL>
  <RPRTD_FL>AC_2016M12_QuarterlyAC_SE00000001_20170101120000_1.xml</RPRTD_FL>
  <RPRTD_FL>AC_2016M12_MonthlyAC_EE00000002_20170101120000_1.xml</RPRTD_FL>
  <RPRTD_FL>AC_2016M12_QuarterlyAC_EE00000002_20170101120000_1.xml</RPRTD_FL>
</RPRTD_FLS>
</Header>
```

Kuoriraportin tiedoston nimeäminen on kuvattu luvussa 5.6

5 Osapuoli- ja luottotietoraporttiedostot

Luottotietoraportointi koostuu neljästä kokonaisuudesta: osapuolitiedot, kuukausiluottotiedot, neljännesvuosiluottotiedot ja mahdollinen tunnusten kääntöraporttiedosto. Nämä raportoidaan erillisissä XML-kuvauskielisissä raporttiedostoissa, joista kullekin on omat skeematiedostonsa.

Viitepäivämäärään kohdistuva raporttiedostojen kokonaisuus sisältää aina täydellisen tilannekuvan luottotietoraportoinnin tiedoista.

Mikäli viitepäivämäärän tietoihin tulee muutoksia edellä mainitun raportin lähettämisen jälkeen, raporttoija raportoi kaikki viitepäivämäärän tiedot uudelleen.

Osapuolitiedot toimitetaan ennen tai viimeistään samassa toimitustiedostossa kuin osapuoliin liittyvät kuukausi- ja neljännesvuosiluottotiedot.

Mahdollinen tunnusten kääntöraporttiedosto toimitetaan samassa toimitustiedostossa, jossa kääntöjä tarvitaan.

Raporttiedostojen nimeäminen on kuvattu luvussa 5.6



22.4.2021

Julkinen

5.1 Raporttitiedostojen perusrakenne

Osapuoli-, tunnusten kääntö- ja luottotietoraporttitiedostojen alussa määritellään aina skeematiedosto- ja muut nimiavaruusmääritykset. Jokaisen näistä tiedostoista tulee sisältää seuraavassa taulukossa luetellut perustiedot. Nämä tiedot yksilöivät raporttitiedoston ja saavat esiintyä siinä vain kerran.

	Elementin/attribuutin nimi	Käyttö	Pakollinen
<i>BatchRecord</i>	SchemaVersion (attribute)	Käytetyn skeeman versionumero (attribuutti)	X
	DT_FL_CRTN_DT_TM (File creation date and time -element)	Raporttitiedoston luontipäivä ja luontiaika (xs:dateTime)	X
<i>ReportingAgentRecord</i>	SBMSSN_TYP (Submission type - attribute)	Tapahtumatyyppi-attribuutin sallitut arvot: FULL – Viitepäivämäärään kohdistuva lähetys tai revisiointi, joka sisältää kaikki viitepäivämäärään kohdistuvat tiedot	X
	RPRNG_AGNT_ID (Reporting agent identifier -element)	Tiedonantajan yksilöivä kirjaimista ja numeroista koostuva enintään 60 merkkiä pitkä tunniste	X
	TEST (Test -element)	Mikäli raporttitiedosto on testilähetys saa kenttä arvon 'true'. Mikäli raporttitiedosto on tuotantolähetys saa kenttä arvon 'false'.	X
	COMMENT (Comment -element)	Vapaamuotoinen enintään 255 merkkiä pitkä kommentti	
	DT_RFRNC (Reference Period - element)	Viitepäivämäärän tunniste (YYYY-MM-DD) (ei tunnusten kääntöraporttitiedostossa)	X

5.1.1 Osapuoliraporttitiedosto

Tiedonantaja toimittaa kaikkien sen raportointivelvollisuuden alle kuuluvien tarkasteltavien toimijoiden osapuolitiedot samassa osapuoliraporttitiedostossa. Kukin osapuoli voidaan siten raportoida samassa toimituserässä vain kerran.



22.4.2021

Julkinen

Osapuolen pakollisina tietoina raportoitavat attribuutit vaihtelevat osapuolen sijaintimaan ja roolin mukaan. Osapuolen eri sijaintimaiden ja roolien pakollisina raportoitavat tiedot on kuvattu tarkemmin dokumentissa (BoF AnaCredit requirements vX.XX).

Mikäli attribuuttia ei ole määritelty osapuolelle pakolliseksi, on attribuutin raportointi kuitenkin sallittua. Seuraavassa on kuvattu kaksi esimerkkiä raportointivaatimuksista *suomalaisille osapuolille*, joiden rooli on *velallinen*.

Suomalaisille velallisille, joille on myönnetty vähintään yksi luotto 1.9.2018 jälkeen, raportoitavien raportointiattribuuttien pakollisuus (x), kun raportoitavalla velallisella on joko 1) Y-tunnus tai 2) ei ole kansallista Y-tunnusta tai LEI-tunnusta

Elementin/attribuutin nimi	Käyttö	1)	2)
Action (attribute)	Toiminto-attribuutin sallitut arvot: Replace - lisätään/muutetaan tietoja	x	x
CNTRPTY_ID Counterparty identifier	Osapuolen yksilöivä tiedonantajan käyttämä sisäinen tunnus	x	x
LEI Legal Entity Identifier (LEI)	ISO 17442 standardin mukainen kirjaimista ja numeroista koostuva tunnus		
ENTTY_ID_TYP Identifier type	Tunnuksen tyyppi	x	
DSCRPTN_OTHR_ID Description of Other identifier type	Kansallisen tunnuksen tekstimuotoinen kuvaus silloin, kun ENTTY_ID_TYP = Other identifier		
ENTTY_NTNL_ID National identifier	Kansallinen tunnus	x	
INTRNTNL_ORG_ID International organisation identifier	Kansainvälisen järjestön tunnus		
RIAD RIAD code	RIAD-koodi		
HD_OFFC_UNDRT_ID Head office undertaking ID	Yrityksen pääkonttorin tunniste	x	x
IMMDT_PRNT_UNDRT_ID Immediate parent undertaking ID	Välittömän emoyrityksen tunniste	x	x
ULTMT_PRNT_UNDRT_ID Ultimate parent undertaking ID	Perimmäisen emoyrityksen tunniste	x	x
NM_ENTTY Name	Nimi, korkeintaan 255 merkkiä pitkä	x	x
STRT Street	Osoite: katu, korkeintaan 255 merkkiä pitkä		x



22.4.2021

Julkinen

CTY City/town/village	Osoite: kaupunki/kunta/taajama, korkeintaan 255 merkkiä pitkä		X
PSTL_CD Postal code	Osoite: postinumero, korkeintaan 255 merkkiä pitkä		X
CNTRY Country	Osoite: maa, korkeintaan 255 merkkiä pitkä	X	X
LGL_FRM Legal form	Oikeudellinen muoto		X
INSTITNL_SCTR Institutional sector	Institutionaalinen sektori		X
ECNMC_ACTVTY Economic activity	Toimiala		X
LGL_PRCDNG_STTS Status of legal proceedings	Oikeudellinen tilanne		X
DT_INTTN_LGL_PRCDNGS Date of initiation of legal proceeding	Oikeudellisen tilanteen muutoksen vireillepanopäivämäärä		X
ENTRPRS_SZ Enterprise size	Yrityksen koko		X
DT_ENTRPRS_SZ Date of enterprise size	Yrityksen koon päivämäärä		X
NMBR_EMPLY Number of employees	Työntekijöiden lukumäärä		X
BLNC_SHT_TTL Balance sheet total	Taseen loppusumma		X
ANNL_TRNVR Annual turnover	Vuotuinen liikevaihto		X
ACCNTNG_FRMWRK_SL Accounting standard	Kirjanpitostandardi		

5.1.2 Kuukausiluottoraporttiedosto

Yksittäinen kuukausiluottoraporttiedosto voi sisältää tietoja ainoastaan yhdestä tarkasteltavasta toimijasta. Mikäli tiedonantaja on velvollinen toimittamaan tiedot useammasta kuin yhdestä tarkasteltavasta toimijasta, tulee kukin tarkasteltava toimija raportoida omassa kuukausiluottoraporttiedostossa.

Kuukausiluottoraporttiedosto sisältää luvussa 5.1 kuvatut raportin pakolliset perustiedot, tiedot tarkasteltavaan toimijaan liittyvistä lainainstrumenteista, lainainstrumentteihin liittyvistä suojauksista, lainan osapuolten rooleista ja sitoumuksista sekä osapuolten riskitiedoista. Kuukausiluottotiedot raportoidaan kuudessa tietueessa. Tietueen pakolliset raportoitavat tunnukset muodostavat tietueen yksilöivän



22.4.2021

Julkinen

avaintunnisteen. Tietue saa esiintyä toimitustiedostossa samalla avaintunnisteen arvolla ainoastaan kerran.

Kuukausiluottoraportin tiedot koostuvat seuraavista tietueista:

1. **Instrumentin perustiedot** (InstrumentInformationRecords), jossa avaintunnisteenä on sopimustunnuksen ja siihen liittyvän instrumentin tunnuksen yhdistelmä (CNTRCT_ID, INSTRMNT_ID).
2. **Instrumentin osapuolet** (CounterpartyInstrumentRecords), jossa avaintunniste muodostuu sopimustunnuksen, siihen liittyvän instrumentin tunnuksen sekä instrumentin osapuolen tunnuksen ja roolin yhdistelmästä (CNTRCT_ID, INSTRMNT_ID, CNTRPRTY_ID, ENTTY_RL).
3. **Suojauksen** (ProtectionRecords) perustiedot -tietueessa avaintunniste on suojauksen tunnus (PRTCTN_ID).
4. **Instrumentin ja suojausten suhdetta** (InstrumentProtectionRecords) raportoitaessa avaintunnisteenä on sopimuksen, instrumentin ja suojauksen tunnuksen yhdistelmä (CNTRCT_ID, INSTRMNT_ID, PRTCTN_ID).
5. **Suojauksen antajat** (ProtectionProviderRecords) raportoidaan tietueessa, jossa avaintunnisteenä on suojauksen tunnuksen ja suojauksen antaneen osapuolen tunnuksen yhdistelmä (PRTCTN_ID, CNTRPRTY_ID).
6. **Osapuolen riski- ja maksukyvyttömyystiedoissa** (CounterPartyRiskAndDefaultRecords) on avaintunnisteenä osapuolen tunnus (CNTRPRTY_ID).

Yksityiskohtaiset kuvaukset raportoitavista tiedoista löytyvät skeemasta AC_LoanDataTypesX.XX.xsd.

5.1.3 Neljännesvuosiluottoraporttitiedosto

Yksittäinen neljännesvuosiluottoraporttitiedosto voi sisältää tietoja ainoastaan yhdestä tarkasteltavasta toimijasta. Mikäli tiedonantaja on velvollinen toimittamaan tiedot useammasta kuin yhdestä tarkasteltavasta toimijasta, tulee kukin tarkasteltava toimija raportoida omassa neljännesvuosiluottoraporttitiedostossa.

Neljännesvuosiluottoraporttitiedosto sisältää luvussa 5.1 kuvatut raportin pakolliset perustiedot sekä tiedot tarkasteltavaan toimijaan liittyvistä



22.4.2021

Julkinen

instrumenteista. Sama sopimustunnuksen ja instrumenttitunnuksen (CNTRCT_ID, INSTRMNT_ID) yhdistelmä voi esiintyä raportissa vain kerran.

5.1.4 Tunnusten kääntöraporttiedosto

Mikäli jokin raportoinnissa käytettävistä yksilöivistä tunnuksista (CounterpartyIdentifier, ContractIdentifier, InstrumentIdentifier, ProtectionIdentifier) muuttuu, on tunnusten käännöstä toimitettava erillinen kääntöraporttiedosto. Kääntöraporttiedoston avulla tiedot ovat edelleen yhdistettävissä eri tunnuksilla raportoitujen raporttien välillä. Muuttuvista tunnuksista tulee olla **aina** etukäteen yhteydessä Suomen Pankkiin osoitteeseen luottotieto@bof.fi.

Tunnusten kääntöraporttiedosto toimitetaan tunnusten muuttuessa, ja käännöt ovat voimassa toimitusajanhetkestä lähtien kaikille raportoituille periodeille. Kääntöraporttiedosto toimitetaan jatkossa tunnusten mahdollisesti uudelleen muuttuessa, ja se korvaa aina aiemman kääntöraporttiedoston. Tietoja revisioitaessa luottoraporttiedostoilla voidaan käyttää joko uusia tai vanhoja tunnuksia.

Kääntö voidaan kohdistaa yksittäiseen tarkasteltavaan toimijaan lisäämällä IdentifierMappingRecords-elementtiin OBSRVD_AGNT_ID-attribuutti:

```
<IdentifierMappingRecords OBSRVD_AGNT_ID="OBSRVD_AGNT_ID1">  
  <IdentifierMappingRecord SRC_ID="SRC_ID1" TGT_ID="TGT_ID1" IdentifierType="Counterparty" Action="Replace" />  
</IdentifierMappingRecords>
```

5.2 Raportoitavat arvot ja tarkkuus

Määrityksissä kuvataan soluun liittyvä tietotyyppi, raja-arvo sekä sisältövaatimukset, kuten käytetty koodilista ja vaadittu muoto. Kussakin solussa raportoitavan arvon tarkkuus ilmenee skeematiedostoista tai excel-muotoisesta kuvauksesta (AC XSD Elements vX.XX.xls).

Mikäli raportoitava tietoattribuutti ei ole sovellettavissa raportoitavalle kohteelle tai se on raportointihelpotusten alainen (eikä tietoa raportoida vapaaehtoisesti), tulee kyseinen xml-elementti jättää kokonaan raportoimatta. Tyhjien xml-elementtien raportointi ei ole sallittua. Poikkeuksena ei sovellettavissa oleviin arvoihin ovat koodilistapohjaiset tietoattribuutit, joissa on eritelty "Ei sovellettavissa" -arvo. Tällöin kyseisessä tietoattribuutissa tulee raportoida koodilistan mukainen arvo.



22.4.2021

Julkinen

5.3 XML-skeema ja sen versio

Kappaleessa on kuvattu toimitus- ja raporttiedostojen sekä palautetiedostojen skeemat.

5.3.1 Toimitus- ja raporttiedostojen skeema

Jokaiseen XML-tiedostoon tulee sisältyä käytetyn skeeman versionumero.

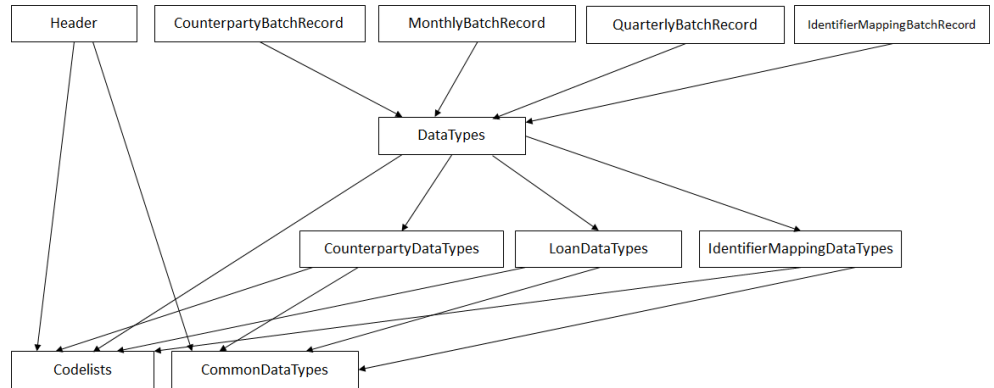
Version X.XX AC-skeema koostuu neljästätoista erillisestä XSD-tiedostosta.

Näistä yhdeksän XSD-tiedostoa kuvaa Suomen Pankille raportoitavien toimitus- ja raporttiedostojen skeeman:

- AC_CodelistsX.XX.xsd
- AC_CommonDataTypesX.XX.xsd
- AC_CounterpartyBatchRecordX.XX.xsd
- AC_CounterpartyDataTypesX.XX.xsd
- AC_DataTypesX.XX.xsd
- AC_HeaderX.XX.xsd
- AC_LoanDataTypesX.XX.xsd
- AC_MonthlyBatchRecordX.XX.xsd
- AC_QuarterlyBatchRecordX.XX.xsd
- AC_IdentifierMappingBatchRecordX.XX.xsd
- AC_IdentifierMappingDataTypesX.XX.xsd
- AC_BOF_FDBKX.XX.xsd
- AC_DCS_FDBKX.XX.xsd
- AC_FDBK_CommonDataTypesX.XX.xsd

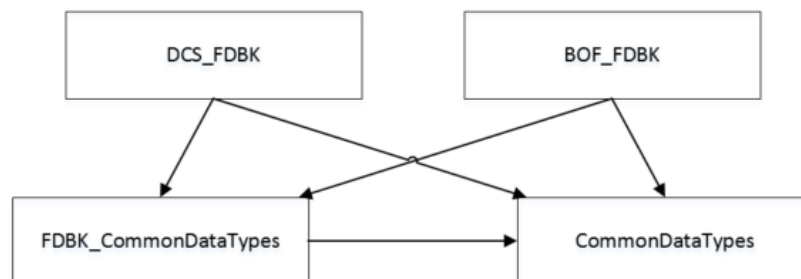
22.4.2021

Julkinen



5.3.2 Palautetiedostojen skeema

Palautteet raportoiduista tiedoista annetaan kahdessa osassa: tiedonkeruupalvelun suorittamien tarkistusten ja Suomen Pankin suorittamien tarkistusten perusteella.



Lisätietoa palauteraporteista löytyy kappaleesta 8 Palauteraportit.

5.3.2.1 Tiedonkeruupalvelun suorittamien tarkistusten palautetiedostojen skeema

Kolme XSD-tiedostoa kuvaavat tiedonkeruupalvelun suorittamien tarkistusten perusteella toimitettavan palautetiedoston skeeman:

- AC_DCS_FDBKX.XX.xsd
- AC_FDBK_CommonDataTypesX.XX.xsd
- AC_CommonDataTypesX.XX.xsd



22.4.2021

Julkinen

5.3.2.2 Suomen Pankin suorittamien tarkistusten palautetiedostojen skeema

Kolme XSD-tiedostoa kuvaavat Suomen Pankin suorittamien tarkistusten perusteella toimitettavan palautetiedoston skeeman:

- AC_BOF_FDBKX.XX.xsd
- AC_FDBK_CommonDataTypesX.XX.xsd
- AC_CommonDataTypesX.XX.xsd

5.3.3 Skeematiedostojen periodiriippuvuudet

Jokaiselle raportointiperioille on erikseen määriteltynä skeemaversio, jota vasten kyseisen periodin raportin on oltava validi:

Skeeman versio	Voimassa lähtien	Voimassa asti
1.11	2018M03	2021M03
1.12	2021M04	

5.4 Suurten raporttitiedostojen pilkkominen

Lähtökohta on, että tiedonantajan tasolla raportoitavat osapuolitiedot raportoidaan yhdessä osapuoliraporttitiedostossa ja tarkasteltavan toimijan tasolla raportoitavat luottotiedot raportoidaan kahdessa raporttitiedostossa (kuukausiluotto- ja neljännesvuosiluottoraporttitiedostot).

Yksittäisessä raporttitiedostossa olevien toisteisten lapsielementtien (tietueiden) yhteenlaskettu lukumäärä saa olla korkeintaan 100 000 kpl. Lisäksi raporttitiedosto ei saa ylittää 500 megatavun kokoa. Laskennassa huomioon otettavien lapsielementtien ja niiden äitielementtien nimet selviävät tiedostokohtaisesti seuraavasta taulukosta:

Tiedostotyyppi	Äitielementin nimi	Lapsielementin eli tietueen nimi
Osapuolitiedot	CounterpartyReference Records	CounterpartyReference Record
Kuukausiluotto-tiedot	InstrumentInformation Records	InstrumentInformation Record
	CounterpartyInstrument Records	CounterpartyInstrument Record



22.4.2021

Julkinen

	ProtectionRecords	ProtectionRecord
	InstrumentProtectionRecords	InstrumentProtectionRecord
	ProtectionProviderRecords	ProtectionProviderRecord
	CounterpartyRiskAndDefaultRecords	CounterpartyRiskAndDefaultRecord
Neljännesvuosi-luottotiedot	AccountingRecords	AccountingRecord

Mikäli samassa XML-raporttiedostossa toisteisia lapsielementtejä on kaikista äitielementeistä yhteensä enemmän kuin 100 000 kpl, raportoinnissa tulee käyttää useampaa raporttiedostoa, jotta edellä määritelty raja-arvo ei ylitä. Pilkottujen raporttiedostojen nimeäminen kuvataan tarkemmin kappaleessa 5.6 Tiedostojen nimeäminen.

On olemassa vaihtoehtoisia tapoja pilkkoa toisteiset elementit eri raporttiedostoihin, jottei raja-arvo ylittyisi.

Esimerkiksi, jos kuukausitiedot sisältävä luottotietoraporttiedosto pitää sisällään 60 000 ProtectionProviderRecord-elementtiä ja 50 000 ProtectionRecord-elementtiä, on elementtien yhteismäärä yhteensä 110 000, ja silloin tiedosto tulee pilkkoa useampaan tiedostoon.

Tässä esimerkkinä kaksi mahdollista vaihtoehtoista pilkkomistapaa, jotka eivät ole ainoita mahdollisia:

- 1) ProtectionProviderRecord-elementit ovat omassa tiedostossa, ja ProtectionRecord-elementit toisessa tiedostossa.
- 2) Vaihtoehtoisesti ProtectionProviderRecord-elementit sekä 40 000 ProtectionRecord-elementtiä sijoitetaan ensimmäiseen tiedostoon ja loput 10 000 ProtectionRecord-elementtiä toiseen.

Pilkkomisessa on huomattava, että samat tarkistussäännöt, jotka koskevat yksittäistä raporttiedostoa, koskevat myös niiden pilkottujen tiedostojen kokonaisuutta, jotka liittyvät joko yksittäisen tarkasteltavan toimijan kuukausi- tai neljännesvuosiluottotietoihin tai tiedonantajan osapuolitietoihin.

Raportoitavia tietoja ei tule kuitenkaan pilkkoa siten, että esimerkiksi kukin luotto siihen liittyvine tietueineen raportoidaan omassa



22.4.2021

Julkinen

raporttitiedostossaan. Lähtökohta pilkottujen raporttitiedostojen tapauksessa on, ettei tiedonantajan tasolla osapuoliraporttitiedostojen tai tarkasteltavan toimijan tasolla kuukausi- tai neljännesvuosiluottoraporttitiedostojen keskimääräinen tietueiden määrä per raporttitiedosto saisi alittaa 20 000 tietueen määrää.

5.5 Raporttitiedostojen pakkaaminen

Toimitustiedoston XML-tiedostot pakataan yhteen zip-pakettiin, joka sisältää yhden kuoriraportin ja n- kappaletta raporttitiedostoja.

Zip-tiedostot tulee pakata seuraavasti:

- Pakkauksen taso: normaali
- Pakkausmenetelmä: deflate

5.6 Tiedostojen nimeäminen

Toimitustiedoston ja kuoriraportin aikaleiman (EXTRACTEDTIME) eli poiminnan ajanhetken tulee olla keskenään samoja. Näiden edellä mainittujen aikaleimojen on oltava myös sama tai uudempi kuin toimitustiedoston sisällä olevien raporttitiedostojen tiedostonimissä olevista (poiminnan ajanhetken) aikaleimoista.

5.6.1 Toimitustiedoston nimi

Toimitustiedoston nimi on muotoa

AC_[PERIOD]_[DATAPROVIDER]_[EXTRACTEDTIME].zip.

Tässä

- [PERIOD] on muotoa vuosi + 'M' + kuukausi, esimerkiksi 2016M12. Periodin pituus on täsmälleen 7 merkkiä, kuukauden numeron edessä käytetään tarvittaessa etunollaa.
- [DATAPROVIDER] on FI + raportioijan Y-tunnus ilman väliviivaa, kun kyseessä on suomalainen raportioija. Mikäli raportioija on ulkomainen y-tunnukseton toimija, määrittelee Suomen Pankki tiedonantajalle erikseen käytettävän tunnuksen muodon.
- [EXTRACTEDTIME] eli poiminnan ajanhetki on muotoa vuosi + kuukausi + päivä + tunti + minuutti + sekunti (14 merkkiä, tarvittaessa etunollia käyttäen).

Esimerkki:

AC_2016M12_FI00000000_20170101120000.zip.



22.4.2021

Julkinen

5.6.2 Kuoriraportin nimi

Toimitustiedoston (ZIP) sisällä kuoriraportin (Header) nimi on muotoa AC_[PERIOD]_Header_[DATAPROVIDER]_[EXTRACTEDTIME].xml.

Tässä

- [PERIOD] on muotoa vuosi + 'M' + kuukausi, esimerkiksi 2016M12. Periodin pituus on täsmälleen 7 merkkiä, kuukauden numeron edessä käytetään tarvittaessa etunollaa.
- [DATAPROVIDER] on FI + raportoijan Y-tunnus ilman väliviivaa, kun kyseessä on suomalainen raportoija. Mikäli raportoija on ulkomainen y-tunnukseton toimija, määrittelee Suomen Pankki tiedonantajalle erikseen käytettävän tunnuksen muodon.
- [EXTRACTEDTIME] eli poiminnan ajanhetki on muotoa vuosi + kuukausi + päivä + tunti + minuutti + sekunti (14 merkkiä, tarvittaessa etunollia käyttäen).

Esimerkki:

AC_2016M12_Header_FI00000000_20170101120000.xml.

5.6.3 Raporttitiedostojen nimet

Toimitustiedoston (ZIP) sisällä raportti- eli BatchRecord-tiedostot ovat joko tiedonantajakohtaisia (Reporting Agent) tai tarkasteltava toimija -kohtaisia (Observed Agent).

Osapuoliraporttitiedoston nimi on muotoa AC_[PERIOD]_Counterparty_[REPAGENT]_[EXTRACTEDTIME]_[N].xml. Tässä

- [PERIOD] on muotoa vuosi + kuukausi muodossa M+kk, esimerkiksi 2016M12. Periodin pituus on täsmälleen 7 merkkiä, kuukauden numeron edessä käytetään tarvittaessa etunollaa.
- [REPAGENT] on FI+ tiedonantajan Y-tunnus ilman väliviivaa
- [EXTRACTEDTIME] eli poiminnan ajanhetki on muotoa vuosi + kuukausi + päivä + tunti + minuutti + sekunti (14 merkkiä, tarvittaessa käyttäen etunollia)
- [N] on suurten raporttitiedostojen pilkkomisesta johdettu juokseva numero (ks. tarkemmin kappale 5.3.3 Suurten raporttitiedostojen pilkkominen), pilkotut tiedostot eroavat ainoastaan tämän juoksevan numeron osalta. Pilkkomattomilla tiedostoilla N=1.

Esimerkki:

AC_2016M12_Counterparty_FI00000000_20170101120000_1.xml.



22.4.2021

Julkinen

Luottotietoraporttiedoston (kuukausi- ja neljännesvuosiraporttiedoston) nimi on muotoa
AC_[PERIOD]_[X]_[OBSAGENT]_[EXTRACTEDTIME]_[N].xml.

Tässä

- [PERIOD] on muotoa vuosi + 'M' + kuukausi, esimerkiksi 2016M12. Periodin pituus on täsmälleen 7 merkkiä, kuukauden numeron edessä käytetään tarvittaessa etunollaa.
- [X] on joko MonthlyAC tai QuarterlyAC riippuen tiedoston sisällöstä. QuarterlyAC:n nimi voi koostua vain periodeista Mo3, Mo6, Mo9, M12.
- [OBSAGENT] on FI + tarkasteltavan toimijan Y-tunnus ilman väliviivaa, kun kyseessä on suomalainen tarkasteltava toimija. Mikäli tarkasteltava toimija on suomalaisen luottolaitoksen ulkomailta toimiva sivuliike, määrittelee Suomen Pankki tiedonantajalle erikseen käytettävän tunnuksen muodon.
- [EXTRACTEDTIME] eli poiminnan ajanhetki on muotoa vuosi + kuukausi + päivä + tunti + minuutti + sekunti (14 merkkiä, tarvittaessa etunollia käyttäen).
- [N] on suurten raporttiedostojen pilkkomisesta johdettu juokseva numero alkaen numerosta 1 (ks. tarkemmin kappale 5.3.3 Suurten raporttiedostojen pilkkominen), pilkotut tiedostot eroavat ainoastaan tämän juoksevan numeron osalta. Pilkkomattomilla tiedostoilla N=1.

Esimerkkejä:

AC_2016M12_MonthlyAC_FI00000000_20170101120000_1.xml.

AC_2016M12_MonthlyAC_FI00000000_20170101120000_2.xml.

AC_2016M12_QuarterlyAC_FI00000000_20170101120000_1.xml.

Tunnusten kääntöraporttiedoston nimi on muotoa

AC_[PERIOD]_IdentifierMapping_[REPAGENT]_[EXTRACTEDTIME]_[N].xml. Tässä

- [PERIOD] on muotoa vuosi + kuukausi muodossa M+kk, esimerkiksi 2016M12. Periodin pituus on täsmälleen 7 merkkiä, kuukauden numeron edessä käytetään tarvittaessa etunollaa.
- [REPAGENT] on FI+ tiedonantajan Y-tunnus ilman väliviivaa
- [EXTRACTEDTIME] eli poiminnan ajanhetki on muotoa vuosi + kuukausi + päivä + tunti + minuutti + sekunti (14 merkkiä, tarvittaessa käyttäen etunollia)



22.4.2021

Julkinen

- [N] on suurten raporttiedostojen pilkkomisesta johdettu juokseva numero (ks. tarkemmin kappale 5.3.3 Suurten raporttiedostojen pilkkominen), pilkotut tiedostot eroavat ainoastaan tämän juoksevan numeron osalta. Pilkkomattomilla tiedostoilla N=1.

Esimerkki:

AC_2016M12_IdentifierMapping_FI00000000_20170101120000_1.xml.

Yksittäisessä toimitustiedostossa samaan tarkasteltavaan toimijaan kohdistuvien pilkottujen raporttiedostojen tiedostonimissä vain järjestysnumero saa erota, EXTRACTEDTIME-aikaleimojen tulee olla samoja.

5.7 Tekniset tarkistussäännöt

Tässä kappaleessa kuvataan ensisijaisesti tekniset tarkistussäännöt.

5.7.1 Tiedonkeruupalvelun suorittamat tarkastukset (virhekoodi suluissa)

Tiedonkeruupalvelu suorittaa teknisiä tarkistuksia toimitustiedostolle (ZIP) ja sen sisältämälle kuoriraportille sekä raporttiedostoille ennen raportin hyväksyntää ja siirtämistä eteenpäin Suomen Pankille.

5.7.1.1 Toimitustiedostoon kohdistuvat tarkastukset

MUST

- Toimitustiedoston nimi vastaa ohjeistettua (101101).
- Toimitustiedoston generointiaika vastaa ohjeistettua (101102).
- Kuori- ja raporttiedostoissa käytettävän skeemaversio tulee olla Suomen Pankin määrittelemä tuettu skeemaversio raportoitavan periodin osalta, ja sen tulee olla sama kaikilla kuori- ja raporttiedostoilla, jotka kuuluvat samaan toimitustiedostoon (101103).
- Toimitustiedosto on purettavissa (101201).
- Toimitustiedoston ja kuoriraportin tiedostonimien tiedon toimittajan tunnukset ja viitepäivämäärät vastaavat toisiaan (101314).
- Saman toimitustiedoston perioditiedot vastaavat toisiaan (101316).

5.7.1.2 Kuoriraporttiin kohdistuvat tarkastukset



22.4.2021

Julkinen

MUST

- Raporttitiedoston nimi vastaa ohjeistettua (101313).
- Raporttitiedoston generointiaika vastaa ohjeistettua (101310).
- Raporttoitu vain 1 kuoriraportti samassa toimitustiedostossa (101311).
- Kuoriraportin viitepäivämäärä tulee olla kuukauden viimeinen päivä (102130).
- Kuoriraportissa ilmoitetut toimitustiedostoon kuuluvat raporttitiedostot vastaavat toimitustiedostoon sisältyviä raporttitiedostoja (102131).
- Kuoriraportin skeemaversio on tuettu raportointiperiodilla (102132).
- Kuoriraportti on skeeman mukainen (102133).

5.7.1.3 Raporttitiedostoihin kohdistuvat tarkastukset

MUST

- Mikään yksittäinen raporttitiedosto ei saa ylittää 500 megatavun kokoa. Sääntö ei koske toimitustiedostoa (101317).
- Raporttitiedoston viitepäivämäärä on kuukauden viimeinen päivä (102240).
- Raporttitiedosto on teknisesti luettava (102242).
- Raporttitiedoston skeemaversio on tuettu raportointiperiodilla (102243).
- Raporttitiedosto on skeeman mukainen (102244).
- Raporttitiedostoa ei saa olla määritelty testiaineistoksi, mikäli kyseessä on tuotantoympäristössä tehtävä tietotoimitus (103101).
- Neljännesvuosiluottoraporttitiedoston (QuarterlyAC) nimissä hyväksytään periodiksi M03, M06, M09 tai M12 (102244).
- Tiedonantaja/Tarkastettava toimija kuuluu kyselyyn tarkasteluperiodilla (105101).
- Neljännesvuosiraporttoija voi raportoida ainoastaan periodeilla M03, M06, M09 tai M12 (105201).

5.7.2 Suomen Pankin suorittamat muut tekniset tarkistukset

MUST

- Viitepäivämäärään kohdistuva raporttitiedostojen kokonaisuus sisältää aina täydellisen tilannekuvan luottotietoraportoinnin tiedoista.



22.4.2021

Julkinen

- Mikäli raporttiedostoa täytyy pilkkoa, kaikki erilliset raporttiedostot täytyy sisällyttää saman toimituserän toimitustiedostoon.
- Raporttiedoston yhteenlaskettu tietueiden määrä yksittäisessä raporttiedostossa saa olla enintään 100 000 tietuetta. Tietueet ovat elementtejä, jotka on kuvattu seuraavissa kolmessa tarkistussäännössä.
- Osapuoliraporttiedostossa, tai siitä muodostetussa pilkottujen tiedostojen kokonaisuudessa, tulee jokaisen CounterpartyReference Record-tietueen olla CNTRPTY_ID-avaimen mukaan yksilöitävissä.
- Tarkasteltavan toimijan neljännesvuosittaisessa raportissa tai siitä muodostetussa pilkottujen tiedostojen kokonaisuudessa, tulee jokaisen AccountingRecord-tietueen olla CNTRCT_ID-kentästä ja INSTRMNT_ID-kentästä muodostetun avaimen mukaan yksilöitävissä.
- Tarkasteltavan toimijan kuukausittaisessa raportissa, tai siitä muodostetussa pilkottujen tiedostojen kokonaisuudessa, tulee jokaisen tietueen olla avaimen mukaan yksilöitävissä seuraavan taulukon mukaisesti.

Tietueen nimi	Kentät, jotka muodostavat yksilöivän avaimen
InstrumentInformationRecord	CNTRCT_ID INSTRMNT_ID
CounterpartyInstrumentRecord	CNTRCT_ID INSTRMNT_ID CNTRPTY_ID ENTTY_RL
ProtectionRecord	PRTCTN_ID
InstrumentProtectionRecord	CNTRCT_ID INSTRMNT_ID PRTCTN_ID
ProtectionProviderRecord	CNTRPTY_ID PRTCTN_ID
CounterpartyRiskAndDefaultRecord	CNTRPTY_ID

6 Tietojen toimittaminen Suomen Pankille

Suomen Pankki käyttää luottotietojen tiedonvälitykseen Posti Messaging Oy:n ylläpitämää tiedonkeruupalvelua.

Raportointivollinen voi asioida itse palvelussa tai valtuuttaa nimeämänsä raportioijan hoitamaan tietojen toimittamisen puolestaan.



22.4.2021

Julkinen

Aiemmista tiedonkeruista poiketen luottotietoraportoinnista vastaavat kotimaiset yhteisöt tunnistautuvat vahvan sähköisen tunnistautumisen mukaisesti suomi.fi-tunnistus- ja valtuutuspalvelussa. Tarkemmat ohjeet palveluun kirjautumisesta löytyvät testiraportointipalvelun etusivulta osoitteessa <https://test.dcs.bof.fi> ja tuotantoraportointipalvelun etusivulta osoitteessa <https://dcs.bof.fi>.

Luottotietoraportointiin liittyvät tiedostot tulee muodostaa tämän dokumentin ja sen liitteiden tietuekuvausten mukaisesti.

Liitteet:

- AC XSD vX.XX.zip (skeematiedostot)
- AC XSD Elements vX.XX.xls
- AC_2016M12_FI00000000_20170101120000.zip
 - AC_2016M12_Header_FI00000000_20170101120000.xml
 - AC_2016M12_Counterparty_FI00000000_20170101120000_1.xml
 - AC_2016M12_MonthlyAC_FI00000000_20170101120000_1.xml
 - AC_2016M12_MonthlyAC_SE00000001_20170101120000_1.xml
 - AC_2016M12_MonthlyAC_EE00000002_20170101120000_1.xml
 - AC_2016M12_QuarterlyAC_FI00000000_20170101120000_1.xml
 - AC_2016M12_QuarterlyAC_SE00000001_20170101120000_1.xml
 - AC_2016M12_QuarterlyAC_EE00000002_20170101120000_1.xml
- AC Record Structure vX.XX.xls

Raportoiija toimittaa tiedonkeruupalveluun luottotietoraporttitiedoston. Tiedonkeruupalvelu tarkistaa lähetetyn raporttitiedoston teknisen eheyden ja tietuemuodon oikeellisuuden ja välittää eheäksi todetun luottotietoraporttitiedoston Suomen Pankille.

Luottotietoraporttitiedostossa tässä vaiheessa havaituista virheistä annetaan välitön automaattinen palaute, jotta raportoiija voi ryhtyä toimenpiteisiin virheiden korjaamiseksi ja tiedoston lähettämiseksi uudelleen.

Kuhunkin viitepäivämäärään kohdistuva lähetys on kokonaislähetys (tapahtumatyyppi SBMSSN_TYP on Full), jonka jälkeen voidaan lähettää uusi kokonaislähetys (tapahtumatyyppi SBMSSN_TYP on Full). Uudessa kokonaislähetyksessä pelkästään aiemmin raportoitujen tietojen muutokset eivät ole mahdollisia, vaan uuden kokonaislähetysten tiedot jäävät sellaisinaan voimaan.



22.4.2021

Julkinen

Tiedostoissa käytetään raporttien tietojen poimintahetken aikaleimaa sekä joissain tapauksissa järjestysnumeroa, joista päätellään tiedostojen keskinäinen aikajärjestys.

Samannimisen tiedoston voi lähettää vain kerran. Uusi lähetys yksilöidään lähetyksen tietojen poimintahetken aikaleimalla. Poimintahetken aikaleima on ajanhetki, jolloin tiedot on poimittu. Lähteykset tulee toimittaa ajallisesti poimintahetken mukaisessa järjestyksessä DCS2-palveluun. Toisin sanoen aikaisemman poiminnan mukaan muodostettua lähetystä ei saa toimittaa sen jälkeen, kun myöhäisemmän poiminnan lähetys on toimitettu.

Myöhäisin viitepäivämäärään kohdistuva kokonaislähetys jää voimaan

Mikäli tiedosto on suuri, se tulee pilkkoa kappaleessa 5.3.3 kuvatun mukaisesti tiedostoihin, joilla on eri järjestysnumero.

7 Raportointitavat

Raporttoijalle on luottotietoraportointiin liittyvien tietojen raportointia varten tarjolla kaksi raportointitapaa:

- Tiedoston toimittaminen tiedostolatauksena (https upload)
- Suora, suojattu tietoyhteys yrityksen ja tiedonkeruupalvelun välillä (SFTP Secure File Transfer Protocol).

7.1 Toimittaminen tiedostolatauksena

Raporttoija toimittaa valmiin toimitustiedoston kirjautumalla tiedonkeruupalveluun ja lähettämällä toimitustiedoston palvelun kautta tiedostolatauksena (https upload). Ohjeet palveluun kirjautumiseen löytyvät testiraportointipalvelun etusivulta osoitteessa <https://test.dcs.bof.fi>. Tuotantoraportointipalvelu sijaitsee osoitteessa <https://dcs.bof.fi>, jonne raporttoija hakee tuotantokäytön tunnukset.

7.2 SFTP-tiedostosiirto

SFTP (Secure File Transfer Protocol) tarjoaa suoran, suojatun yhteyden luottotiedot sisältävien tiedostojen siirtoon. Tämä tietojen siirtotapa sopii raporttoijille, jotka toimittavat isoja raporttiedostoja tai haluavat automatisoida raportointia.



22.4.2021

Julkinen

SFTP-tiedonsiirtoa käytettäessä raportoiija ja tiedonkeruupalvelu muodostavat palvelun ja raportioijan välille SFTP-yhteyden, jota pitkin luottotietoraporttitiedoston siirto suoritetaan. Tiedonkeruupalvelu antaa raportioijalle palvelun käyttöä varten ns. SFTP-tunnuksen (käyttäjätunnus ja salasana). SFTP-tunnuksen tilaamisen ohjeet ovat saatavilla rekisteröityneille käyttäjille testiraportointipalvelussa <https://test.dcs.bof.fi> ja tuotantoraportointipalvelussa osoitteessa <https://dcs.bof.fi>.

8 Palauteraportit

Luottotietoraportointiin liittyy kahdenlaisia palauteraportteja:

- tiedonkeruupalvelun suorittamien tarkistusten palaute
- Suomen Pankin suorittamien tarkistusten palaute.

Tässä kappaleessa on kuvattu tarkastusten sisältöä yleisellä tasolla.

8.1 Tiedonkeruupalvelun suorittamien tarkistusten palaute

Tiedonkeruupalvelun suorittamien teknisten tarkistusten lopputulema on joko toimituserän hyväksyntä tai hylkäys, joista molemmista palvelu muodostaa palauteraportin palveluun raportioijan noudettavaksi. Hylätystä toimituserästä löydettyistä virheistä muodostuu listaus ja myös se tallennetaan raportioijan noudettavaksi. Raportointivelvollisuuden täyttämiseksi toimituserä tulee olla hyväksytysti tarkastettu.

8.2 Suomen Pankin suorittamien tarkistusten palaute

Suomen Pankki suorittaa hyväksytyille toimituserille sekä teknisiä että raportoituun tietosisältöön liittyviä tarkistuksia. Suomen Pankin suorittamat tarkistukset kuvataan erillisessä Luottotietoraportoinnin sisältövalidoinnit -dokumentissa. Tarkistusten perusteella toimituserästä löydettyistä virheistä ja huomautuksista muodostetaan listaus ja se toimitetaan tiedonkeruupalveluun raportioijan noudettavaksi.