



LUOTTOTIETORAPORTOINTI SISÄLTÖOHJE (LUOTI)

Versio: 5.0

15.12.2022



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Versio	Päivämäärä	Voimassaolo	Muutokset
5.0	15.12.2022		Muutettu kappaleita - 1.2 Raportoiijajoukko ja raportointihelpotusten myöntäminen - 4.1 Vastapuolen tunniste - 4.17 Institutionaalinen sektori - 4.26 Kirjanpitostandardi - 5.4.6 Korkolattia - 7.4 Suojauksen arvostuspäivä - 11.8 Kertyneet muutokset käyvässä arvossa luottoriskistä johtuen
4.0	3.12.2021		Muutettu kappaleita - 2.3.2 Määräkentät - 3.1.1 Osapuolittietojen raportoinnin yleismäärittelyt - 4 Osapuolen viitetiedot –tietue - 9.2 Suojauksen antajan tyyppi - 10.3 Maksukyvyttömyyden todennäköisyys - 11.8 Kertyneet muutokset käyvässä arvossa luottoriskistä johtuen - 13.1 Luottolaitosten välisiin talletuksiin käytettävät vaateet - 13.2 Luottolaitosten välisten talletusten sekä konsernin sisäisten erien raportointi - 13.3.2 Keskuspankkitalletusten raportointi - Taulukko 6 Lisätty kappale - 15 Tunnusten kääntöraporttitiedosto
3.0	29.10.2020		Muutettu kappaleita - 1.4 Miten raportoidaan - 3.1.1 Osapuolittietojen raportoinnin yleismäärittelyt - 4 Osapuolen viitetiedot –tietue - 4.1 Vastapuolen tunniste - 4.2 Oikeushenkilötunnus - 4.7 RIAD-tunniste - 4.12 Osoite: katu - 4.21 Yrityksen koko - 5.5.3 Sitoumuksen määrä voimaantulopäivänä - 5.5.4 Jäljellä oleva nimellisarvo - 5.7.1 Siirretty määrä - 7.1 Suojauksen tyyppi - 7.7 Suojauksen alkuperäinen arvo - 7.9 Kiinteistövakuuden sijainti - 7.10 Kiinteistövakuuden sijaintimaa - 7.11 Kiinteistövakuuden sijainnin postinumero - 7.12 Kiinteistövakuuden sijaintikaupunki - 9.2 Suojauksen antajan tyyppi



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

			- 10.2 Vastapuolen maksukyvyttömyyden päivämäärä - 11.1 Instrumentin luokittelu tilinpäätöksessä - 11.2 Tasekirjaus - 11.7 Sidonnaisuuden lähteet - 11.9 Instrumentin vastuutila - 11.15 Kirjanpitoarvo - Taulukko 6. Lisätty kappaleet - 1.7 Tietojen säilytysaika - 1.8 Revisiopolitiikka Poistettu kappale - 15 Tiedossa olevat erot RATI-raportointiin verrattuna
2.0	14.01.2019		Lisätty kappaleet - 13 Luottolaitosten väliset talletukset (saamiset) - 14 Luvattoman tilinyhtymisen raportointi - lisätty määrittelyt 5.1.1 'Sopimustunniste' sekä 5.1.2 'Instrumenttitunniste'
1.0	10.12.2018		



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Sisällysluettelo

LUOTTOTIETORAPORTOINTI SISÄLTÖOHJE (LUOTI)	0
1 JOHDANTO	7
1.1 Luottotietoraportoinnin keräysperusteet ja tietojen käyttötarkoitus	7
1.2 Raportointijoukko ja raportointihelpotusten myöntäminen	7
1.3 Luottotiedonkeruun sisältö ja laajuus	8
1.4 Miten raportoidaan	8
1.5 Kansalliset erityispiirteet	9
1.6 Milloin luotto tulee raportoinnin piiriin?	9
1.7 Tietojen säilytysaika	10
1.8 Revisiopolitiikka	11
2 RAPORTOINTIMALLI (SKEEMA) JA VIITE-EHEYDET	11
2.1 Tietuerakenne	11
2.2 Tietueiden väliset avaintunnisteet ja viite-eheydet	12
2.3 Attribuuttityypit	13
2.3.1 Koodilistalliset attribuutit	13
2.3.2 Määräkentät	14
2.3.3 Päivämääräkentät	14
2.3.4 Merkkisarjat	14
2.3.5 Korkokentät	14
3 TAULURAKENNE JA ATTRIBUUTIT	15
3.1 Yleisiä attribuutteja koskevia määrittelyjä	15
3.1.1 Osapuolitietojen raportoinnin yleismäärittelyt	15
3.1.2 Tunnisteiden pysyvyys	17
4 OSAPUOLEN VIITETIEDOT -TIETUE (COUNTERPARTY REFERENCE RECORD)	17
4.1 Vastapuolen tunniste (Counterparty identifier)	17
4.2 Oikeushenkilötunnus (Legal Entity Identifier (LEI))	18
4.3 Tunnisteen tyyppi (Identifier type)	18
4.4 Muun tunnistetyypin kuvaus (Description of Other identifier type)	19
4.5 Kansallinen tunniste (National identifier)	19
4.6 Kansainvälinen organisaatio -tunniste (International organisation identifier)	19
4.7 RIAD-tunniste (RIAD code)	19
4.8 Yrityksen pääkonttorin tunniste (Head office undertaking identifier)	20
4.9 Välittömän emoyrityksen tunniste (Immediate parent undertaking identifier)	20
4.10 Perimmäisen emoyrityksen tunniste (Ultimate parent undertaking identifier)	20
4.11 Nimi (Name)	21
4.12 Osoite: katu (Address: Street)	21
4.13 Osoite: kaupunki/kunta/taajama (Address: city/town/village)	21
4.14 Osoite: postinumero (Address: postal code)	22
4.15 Osoite: maa (Address: country)	22
4.16 Oikeudellinen muoto (Legal form)	22
4.17 Institutionaalinen sektori (Institutional sector)	23
4.18 Toimiala (Economic activity)	24
4.19 Oikeudellinen tilanne (Status of legal proceedings)	24
4.20 Oikeudellisen tilanteen muutoksen vireillepanopäivämäärä (Date of initiation of legal proceedings)	24
4.21 Yrityksen koko (Enterprise size)	25
4.22 Yrityksen koon päivämäärä (Date of enterprise size)	26
4.23 Työntekijöiden lukumäärä (Number of employees)	26
4.24 Taseen loppusumma (Balance sheet total)	27



4.25 Vuotuinen liikevaihto (Annual turnover)	27
4.26 Kirjanpitostandardi (Accounting standard)	28
5 INSTRUMENTIN PERUSTIEDOT -TIETUE (INSTRUMENT INFORMATION RECORD)	28
5.1 Perustiedot (Common information)	28
5.1.1 Sopimustunniste (Contract identifier)	29
5.1.2 Instrumenttitunniste (Instrument Identifier)	29
5.1.3 Luoton tila (Credit status)	29
5.1.4 Instrumenttityyppi (Type of instrument)	30
5.1.5 Käyttötarkoitus (Purpose)	31
5.1.6 Lyhennystapa (Amortisation type)	31
5.1.7 Takaisinmaksutiheys (Payment frequency)	32
5.2 Muut yleistiedot (Other common information)	32
5.2.1 Syndikoitu laina (Syndicated loan)	32
5.2.2 Syndikoidun sopimuksen tunniste (Syndicated contract identifier)	32
5.2.3 Notariaatti-instrumentti (Fiduciary instrument)	33
5.2.4 Projektirahoitus (Project finance loan)	33
5.2.5 Velka, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla (Subordinated debt)	34
5.2.6 Takaisinmaksuoikeus (Repayment rights)	34
5.2.7 Takautumisoikeus (Recourse)	35
5.3 Päivämäärät (Dates)	35
5.3.1 Voimaantulopäivä (Inception date)	35
5.3.2 Suorituspäivä (Settlement date)	36
5.3.3 Oikeudellisesti sitova lopullinen eräpäivä (Legal final maturity date)	36
5.4 Korkotiedot (Interest information)	37
5.4.1 Korkotyyppi (Interest rate type)	37
5.4.2 Jakson, jolta maksetaan vain korot, päättymispäivä (End date of interest-only period)	37
5.4.3 Seuraava koron tarkistuspäivä (Next interest rate reset date)	38
5.4.4 Koron tarkistustiheys (Interest rate reset frequency)	38
5.4.5 Korkokatto (Interest rate cap)	39
5.4.6 Korkolattia (Interest rate floor)	39
5.4.7 Viitekorko (Reference rate)	40
5.4.8 Korkomarginaali (Interest rate spread/margin)	41
5.4.9 Korko (Interest rate)	41
5.5 Määrätiedot (Amount information)	42
5.5.1 Kertynyt korko (Accrued interest)	42
5.5.2 Nimellisvaluutta (Currency)	42
5.5.3 Sitoumuksen määrä voimaantulopäivänä (Commitment amount at inception)	43
5.5.4 Jäljellä oleva nimellisarvo (Outstanding nominal amount)	43
5.5.5 Taseen ulkopuolinen erä (Off-balance sheet amount)	45
5.6 Maksukyvyttömyystiedot (Default information)	46
5.6.1 Instrumentin maksukyvyttömyys (Default status of the instrument)	46
5.6.2 Instrumentin maksukyvyttömyyden päivämäärä (Date of the default status of the instrument)	47
5.6.3 Instrumentin maksurästti (Arrears for the instrument)	47
5.6.4 Instrumentin erääntymisen päivämäärä (Date of past due for the instrument)	48
5.7 Muut tiedot (Other information)	49
5.7.1 Siirretty määrä (Transferred amount)	49
5.7.2 Arvopaperistamislaji (Type of securitisation)	52
5.7.3 Hankinnan yhteydessä luottoriskin takia tehdyt muutokset käyvässä arvossa (Fair value changes due to changes in credit risk before purchase)	53
6 INSTRUMENTIN OSAPUOLET -TIETUE (COUNTERPARTY-INSTRUMENT RECORD)	53



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

6.1 Vastapuolen rooli (Counterparty role).....	53
6.2 Yhteisvastuun määrä (Joint liability amount)	54
7 SUOJAUKSEN PERUSTIEDOT -TIETUE (PROTECTION RECORD).....	55
7.1 Suojauksen tyyppi (Type of protection)	56
7.2 Suojauksen päättymispäivä (Maturity date of the protection).....	58
7.3 Suojauksen arvo (Protection value).....	59
7.4 Suojauksen arvostuspäivä (Date of protection value).....	59
7.5 Suojauksen arvon tyyppi (Type of protection value)	60
7.6 Suojauksen arvostusmenetelmä (Protection valuation approach)	60
7.7 Suojauksen alkuperäinen arvo (Original protection value).....	61
7.8 Suojauksen alkuperäinen arvostuspäivä (Date of original protection value)	61
7.9 Kiinteistövakuuden sijainti (Real estate collateral location).....	62
7.10 Kiinteistövakuuden sijaintimaa (Real estate collateral country)	63
7.11 Kiinteistövakuuden sijainnin postinumero (Real estate collateral postal code).....	63
7.12 Kiinteistövakuuden sijaintikaupunki (Real estate collateral city)	63
8 INSTRUMENTIN JA SUOJAUKSEN SUHDE -TIETUE (INSTRUMENT-PROTECTION RECORD)	65
8.1 Suojaukselle kohdistettu arvo (Protection allocated value).....	65
8.2 Suojauksella turvatut kolmannen osapuolen etuoikeutetut saamiset (Third party priority claims against the protection)	67
8.3 Yleispankki (General collateral)	69
9 SUOJAUKSEN ANTAJAT -TIETUE (PROTECTION PROVIDER RECORD).....	69
9.1 Suojauksen antajan tunniste (Protection provider identifier)	69
9.2 Suojauksen antajan tyyppi / Protection provider type	70
10 OSAPUOLEN RISKI- JA MAKSUKYVYTTÖMYYSTIEDOT -TIETUE (COUNTERPARTY RISK AND DEFAULT RECORD)	70
10.1 Vastapuolen maksukyvyttömyys (Default status of the counterparty)	71
10.2 Vastapuolen maksukyvyttömyyden päivämäärä (date of the default status of the counterparty) ..	72
10.3 Maksukyvyttömyyden todennäköisyys (probability of default).....	72
11 TILINPÄÄTÖSTIEDOT -TIETUE (ACCOUNTING INFORMATION RECORD)	72
11.1 Instrumenttien luokittelu tilinpäätöksessä (Accounting classification of instruments)	73
11.2 Tasekirjaus (Balance sheet recognition).....	74
11.3 Kertyneet luottotappiot (Accumulated write-offs)	75
11.4 Kertynyt arvonalennus (Accumulated impairment amount).....	76
11.5 Arvonalennuksen tyyppi (Type of impairment).....	78
11.6 Arvonalennuksen arviointimenetelmä (Impairment assessment method)	78
11.7 Sidonnaisuuden lähteet (Sources of encumbrance)	79
11.8 Kertyneet muutokset käyvässä arvossa luottoriskistä johtuen (Accumulated changes in fair value due to credit risk)	79
11.9 Instrumentin vastuutila (Performing status of the instrument)	80
11.10 Instrumentin vastuutilan päivämäärä (Date of the performing status of the instrument).....	83
11.11 Taseen ulkopuolisiin vastuihin liittyvät varaukset (Provisions associated to off-balance sheet exposures)	83
11.12 Lainanhoitojoustojen ja uudelleenneuvottelujen tila (Status of forbearance and renegotiation) ..	84
11.13 Lainanhoitojoustojen ja uudelleenneuvottelujen tilan päivämäärä (Date of the forbearance and renegotiation status)	85
11.14 Kumulatiiviset palautukset maksukyvyttömyyden jälkeen (Cumulative recoveries since default)	85
11.15 Kirjanpitoarvo (Carrying amount).....	87
12 POISTUVA LUOTTO	88
12.1 Poistuvien luottojen jaottelu.....	90



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

12.1.1 Luoton kuoletus ilman luottotappiokirjauksia.....	90
12.1.2 Luoton myynti ilman luottotappiokirjauksia.....	91
12.1.3 Luoton täysimääräinen alaskirjaus.....	91
12.1.4 Luoton kuoletuksen ja alaskirjauksen yhdistelmä.....	91
12.1.5 Luoton myynnin ja alaskirjauksen yhdistelmä	92
12.2 Poistuva luotto - skeeman tietueet ja raportoitavat attribuutit.....	93
12.2.1 Instrumentin osapuolet (Counterparty-instrument record)	93
12.2.2 Instrumentin perustiedot (Instrument information record)	93
12.2.3 Tilinpäätöstiedot (Accounting record).....	95
12.2.4 Osapuolen viitetiedot (Counterparty reference record).....	96
12.2.5 Osapuolen riski- ja maksukyvyttömyystiedot (Counterparty risk and default record)	97
12.2.6 Suojaukset.....	97
13 LUOTTOLAITOSTEN VÄLISET TALLETUKSET (SAAMISET).....	100
13.1 Luottolaitosten välisiin talletuksiin käytettävät vaateet	100
13.2 Luottolaitosten välisten talletusten sekä konsernin sisäisten erien raportointi.....	101
13.3 Raportoitavat tiedot.....	103
13.3.1 Jäljellä oleva nimellisarvo, taseen ulkopuolinen erä sekä luoton tila	103
13.3.2 Keskuspankkitalletusten raportointi.....	104
14 LUVATTOMAN TILINYLITYKSEN RAPORTOINTI.....	110
Taulukkoluettelo	113
15 TUNNUSTEN KÄÄNTÖRAPORTTITIEDOSTO	113



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

1 JOHDANTO

1.1 Luottotietoraportoinnin keräysperusteet ja tietojen käyttötarkoitus

Suomen Pankki kerää luottolaitoksilta luottokohtaista tietoa muille kuin yksityishenkilöille myönnettyistä luotoista. 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§).

Luottotietoraportoinnin sisältö perustuu Euroopan keskuspankin (EKP) asetukseen (EU) 2016/867 yksityiskohtaisten luotto- ja luottoriskitietojen keruusta (EKP/2016/13), jäljempänä AnaCredit-asetus. Suomen Pankille raportoitavia luottotietoja on täydennetty kansallisilla vaatimuksilla.

Tiedonkeruuta ohjaa ensisijaisesti velvoittava asetus. Asetuksen tietovaatimuksia on EKP:n osalta täydennetty kolmella manuaalilla. Manuaalit tarkentavat asetuksen ohjeistusta ja tarjoavat runsaasti esimerkkejä. Muutamilta osin manuaaleissa on tuotu esille asetuksen kanssa ristiriidassa olevia määrittelyjä. Näiden osalta olemme tässä ohjeessa pyrkineet tuomaan esille ristiriidat ja ohjeistamaan, kumman ohjeen mukaan raportoidaan.

Sisältöohje toimii ensisijaisena ohjeena Suomen Pankille tehtävän raportoinnin osalta. Sisältöohje sisältää kansalliset tietosisällön erityispiirteet sekä yleisesityksen teknisen raportointitavan osalta. Dokumentti ”Luottotietoraportointi – Konekielisen tietojenvälityksen kuvaus” sisältää raportoinnin tekniset yksityiskohdat ¹.

Luottotietoja kerätään Suomen Pankin ja Euroopan Keskuspankkijärjestelmän tehtävien hoitoon. Tietoja hyödynnetään mm. tilastotarkoituksiin, rahapolitiikan päätösten tueksi sekä päätösten vaikutusten seurantaan sekä rahoitusmarkkinoiden ja makrovakauden analyysiin.

1.2 Raportoijajoukko ja raportointihelpotusten myöntäminen

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

Raportointivelvollinen on AnaCredit-asetuksessa 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,

¹ <https://www.suomenpankki.fi/fi/Tilastot/raportointiohjeet/luottotietokanta/>



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

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.

AnaCredit-asetus 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.

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, kumottu EKP/2021/2) mukaisen lainankannan perusteella. Fuusio- tai jakautumistilanteissa aiempien raportointivelvollisten raportointivelvollisuus jatkuu ilman 18 kuukauden siirtymäaikaa.

Tietoja raportoidaan kuukausi- sekä neljännesvuosifrekvenssillä. Kuukausitiedot raportoidaan Suomen Pankille tilanapäivää seuraavan kuukauden 15. pankkipäivään mennessä. Kvartaalitietojen osalta noudatetaan Finanssivalvonnalle toimitettavan Finrep-tiedonkeruun raportointiaikataulua (12 päivänä toukokuuta, 11 päivänä elokuuta, 11 päivänä marraskuuta ja 11 päivänä helmikuuta). Suomen Pankki julkaisee verkkosivuillaan raportointikalenterin, josta ilmenee tarkat palautuspäivät.

1.3 Luottotiedonkeruun sisältö ja laajuus

Luottotiedonkeruu kattaa luottolaitoksen taseessa olevat luotot muille vastapuolille kuin yksityishenkilöille. Taseessa olevien luottojen lisäksi myös taseen ulkopuoliset vastuut, joista asiakas voi nostaa luottoja, ovat tietyin edellytyksin raportoinnin piirissä.

Tiedot raportoidaan luottotasolla. Jos velallinen on rahalaitos, sopimus raportoidaan luottotiedonkeruussa talletuksena. Jako talletuksiin ja luottoihin perustuu asetukseen (EU) No 549/2013, jolla säädellään kansantalouden tilinpidon laskentaa. Sen mukaan luottolaitosten väliset taloustoimet katsotaan talletuksiksi. Ideana on, että riippumatta siitä, onko luottolaitosten välinen erä velkana tai saamisena, niin se raportoidaan samalla instrumenttityypillä.

Tarkasteltava toimija raportoi vain saamisiaan, ei koskaan talletusvelkaa, vaikka vastapuolena olisi luottolaitos. Muita instrumentteja kuin luottoja ja määritelmän mukaisia talletuksia ei raportoida luottotiedonkeruussa.

1.4 Miten raportoidaan

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



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Suomen Pankille toimitettujen luottotietojen oikeellisuudesta ja raportointivelvollisuuden täyttymisestä vastaa raportointivelvollinen luottolaitos.

Raportoijan tulee rekisteröityä DCS2-palveluun osoitteessa: <https://dcs.bof.fi>, palvelussa kuvattujen rekisteröitymisohjeiden mukaisesti, joko Suomi.fi-palvelun kautta nk. vahvalla sähköisellä tunnistautumisella tai käyttäen OTP-salasanalistaa. Suomi.fi-tunnistautumista käytettäessä Suomen Pankilta ei vaadita erillistä käyttäjän hyväksyntää DCS2:ssa vaan käyttäjällä on suoraan oikeus raportoida yrityksen puolesta, mikäli hänelle on myönnetty kyseinen valtuus Suomi.fi-palvelussa.

1.5 Kansalliset erityispiirteet

Suomen Pankin tiedonkeruu poikkeaa EKP:n määritelmistä sekä tietuerakenteen että osittain sisällön osalta. Kansallisilla erityispiirteillä pyritään helpottamaan raportointia ja taataan kansallisten tilastovaatimusten täytyminen.

AnaCredit-asetuksessa sanotaan, että mikäli asiakkaan yhteenlaskettujen luottojen määrä jää alle 25 000 euron, luottoja ei raportoida. Suomen Pankki on yhteisesti raportojien kanssa sopinut, että 25 000 euron kynnysarvoa ei sovelleta. Suomen Pankille raportoidaan kaikki luotot niiden koosta riippumatta.

AnaCredit-asetuksesta osa tiedoista on määritelty harvoin muuttuviksi ja osa säännöllisemmin muuttuviksi. AnaCredit-asetuksen mukaan harvoin muuttuvat tiedot raportoidaan vain niiden muuttuessa. Suomen Pankille raportoidaan aina kaikki tietueet ja tiedot täydellisinä poikkileikkaustietueina.

Suomen Pankille tiedot raportoidaan AnaCredit-asetuksesta poikkeavalla tau-lurakenteella. Raportoitavien tietojen joukossa on kansallisia lisätietoja. Tässä ohjeessa on erikseen mainittu, mitkä tiedot ovat kansallisia lisäyksiä. Ohjeessa attribuutit esitetään Suomen Pankin tietuerakenteen mukaan.

Luottotietoraportointi ei sisällä EKP:n AnaCredit-raportoinnin ns. NEVS-attribuutteja (Null Explanatory Values). EKP:n NEVS-attribuutit johdetaan luottotietoraportoinnin attribuuttien sisällön perusteella.

1.6 Milloin luotto tulee raportoinnin piiriin?

Luottotiedonkeruussa luotto tulee raportoinnin piiriin, kun luotto on velallisen nostettavissa, eli sekä sopimus- että instrumenttitunniste on olemassa.

Tarkasteltavan toimijan ja asiakkaan välille voidaan luoda erillinen limiittisopimus tulevien luottojen enimmäismäärän varalle, mutta sopimusta itseään ei raportoida AnaCredit järjestelmään. Vasta kun limiittisopimuksen ehdot konkretisoituvat yksittäiseen luottoon, soveltuva osa limiittisopimuksesta voi tulla raportoinnin piiriin.

Luoton perustamiseen liittyy seuraavat päivämäärät

- luoton voimaantulopäivä on sopimuksen tunnisteiden syntypäivä, ja pelkkä sopimuksen tunniste ei laukaise raportointivaatimusta



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

- instrumentin tunnisteiden luontipäivä on päivämäärä, jolloin sopimuksessa täsmennetyt ehdot toteutetaan tai voidaan toteuttaa ensimmäisen kerran, ja tällöin luotto on raportointivaatimusten alainen
- suorituspäivänä velallinen nostaa luottoa ensi kerran

Esimerkki 1 Voimaantulo- ja suorituspäivä (mukaillen manuaalin kohdan 3.4.5 esimerkkiä)

Tarkasteltava toimija ja velallinen allekirjoittavat luottosopimuksen (CTRC#1) 15.3.2019. Tarkasteltava toimija ilmoittaa 25.3.2019 velalliselle, että kertanos-toinen luotto (50 000 €) on nostettavissa tai käytettävissä. Velallinen nostaa luoton 5.4.2019.

Raportointi 31.3.2019

- raportoidaan koska "Sopimuksen tunniste" ja "Instrumentin tunniste" on olemassa, eli luotto olisi velallisen nostettavissa
- voimaantulopäivä 15.3.2019
- valmiusluotto = Ei
- muu luotto kuin valmiusluotto = Ei
- jäljellä oleva nimellisarvo 0 €
- taseen ulkopuolinen erä 50 000 €
- voimaantulopäivä 15.3.2019
- suorituspäivää ei raportoida (ei ole olemassa)

Raportointi 30.4.2019

- voimaantulopäivä 15.3.2019
- valmiusluotto = Ei
- muu luotto kuin valmiusluotto = Ei
- jäljellä oleva nimellisarvo 50 000 €
- voimaantulopäivä 15.3.2019
- suorituspäivä 5.4.2019
- taseen ulkopuolista erää ei raportoida

1.7 Tietojen säilytysaika

Raportoijalla on velvollisuus säilyttää Suomen Pankille toimittamansa luotto-tietoraportoinnin raportit viisi (5) vuotta. Säilytysvelvollisuus koskee ZIP-muotoista raporttiedostoa.

Lisäksi raportoijan on sisäisiä raportointijärjestelmiensä kehittäessään hyvä ottaa huomioon mahdollisuus muodostaa raportteja takautuvasti korjauksia varten. Korjausraporttien mahdollinen tarve on taaksepäin 12 kuukautta siitä, kun virhe on havaittu. Suomen Pankki saattaa pyytää toimittamaan korjauksia myös pidemmältä ajanjaksolta systemaattisesti toistuneiden merkittävien virheiden takia.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

1.8 Revisiopolitiikka

Suomen Pankki lähettää raportojalle luottotiedonkeruun raportoinnin yhteydessä ns. validointipalautteet. Palautteet sisältävät Suomen Pankin validointisääntöjen tai poikkeavien arvojen tarkistuksissa kiinni jääneet sopimukset. Palautteet ovat noudettavissa DCS2-palvelun kautta.

Validointipalautteissa ilmoitetut validointisääntöjen virheet tulee korjata mahdollisimman pian. Mikäli raportijan myöntämä luotto on luonteeltaan validointisäännöstä poikkeava, asiasta tulee ilmoittaa Suomen Pankille. Validointisäännöt ovat lähtökohtaisesti varmoja virheitä eikä niitä voi vahvistaa kuin poikkeustapauksissa.

Poikkeavat arvot -tarkistukset ovat epäilyttäviä havaintoja. Havainnot jäävät Suomen Pankin määrittelemien raja-arvojen ulkopuolelle. Useimmille arvoille on asetettu ylä- ja alaviitearvot. Mikäli poikkeavat arvot ovat oikein, poikkeavat arvot vahvistetaan Suomen Pankille. Virheelliset havainnot tulee korjata viiteperiodin aikana.

EKP:n revisiopolitiikan mukaan virheestä on ilmoitettu raportojalle, jos virhe on nostettu validointipalautteeseen. Merkittävien virheiden korjauksia voidaan pyytää takautuvasti, vuosi virheen havaitsemisesta. Käytännössä tämä tarkoittaa, että EKP voi vaatia koko historian revisiointia.

2 RAPORTOINTIMALLI (SKEEMA) JA VIITE-EHEYDET

2.1 Tietuerakenne

Suomen Pankin raportointimalli koostuu kahdeksasta tietueesta. EKP:n tietuemalli koostuu 10 eri tietueesta. Suomen Pankin mallissa osa EKP:n tauluista on yhdistetty yhdeksi tauluksi ja vastaavasti yksi EKP:n taulu on jaettu kahteen eri osaan. Kunkin viitepäivämäärän raportti on aina täydellinen, siihen sisällytetään jokaisen luoton jokainen tarvittava attribuutti. Jokaisella tietueella on ns. avaintunnisteet, joilla tiedot voidaan kyseisessä taulussa yksiselitteisesti yksilöidä. Suomen Pankin nettisivuilla on julkaistuna Excel-tiedosto, jonka välilehdillä kuvataan EKP:n tietomallin mukaan vaadittujen taulujen sisältö attribuutteineen. Luottotietoraportoinnin konekielisen tietojenvälityksen kuvaus löytyy myös Suomen Pankin nettisivuilta.²

² <https://www.suomenpankki.fi/fi/Tilastot/raportointiohjeet/luottotietokanta/>

15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen**Taulukko 1. Skeeman tietueet ja avaintunnisteet sekä yhteys AnaCredit-asetuksen tauluihin**

<i>Skeeman tietue</i>	<i>Avaintunnisteen sisältö</i>	<i>EKP:n AnaCredit-asetuksen taulu</i>
Osapuolen viitetiedot (Counterparty reference record)	Vastapuolen tunniste	1
Instrumentin perustiedot (Instrument information record)	Sopimuksen tunniste, Instrumetin tunniste	2, 3
Instrumentin osapuolet (Counterparty-instrument record)	Sopimuksen tunniste, Instrumetin tunniste, Vastapuolen tunniste, Vastapuolen rooli	4, 5
Suojauksen perustiedot (Protection record)	Suojauksen tunniste	7
Instrumentin ja suojauksen suhde (Instrument-protection record)	Sopimuksen tunniste, Instrumetin tunniste, Suojauksen tunniste	8
Suojauksen antajat (Protection provider record)	Suojauksen tunniste, Vastapuolen tunniste	7
Osapuolen riski- ja maksukyvyttömyystiedot (Counterparty risk and default record)	Vastapuolen tunniste	9, 10
Tilinpäätöstiedot (Accounting record)	Sopimuksen tunniste, Instrumetin tunniste	6

2.2 Tietueiden väliset avaintunnisteet ja viite-eheydet

Skeeman sisältämä avaintunnisteiden yksilöllisyyden tarkistus yksin ei takaa, että luotto tulisi täysimääräisesti kuvatuksi. Kuvauksen täydellisyys varmistetaan Suomen Pankin suorittamilla viite-eheystarkistuksilla. Viite-eheyksissä tarkistetaan esimerkiksi, että instrumentin perustiedoissa kuvatulle luotolle on raportoitu myös instrumentin osapuolet tietue.

"Instrumentin osapuolet" -tietueen (Counterparty-instrument record) avaintunniste muodostuu *"Sopimuksen tunnisteesta"*, *"Instrumentin tunnisteesta"*, *"Vastapuolen tunnisteesta"* sekä *"Vastapuolen roolista"*.

"Instrumentin perustiedot" -tietueen (Instrument information record) avaintunniste on luoton muodostava sopimus- ja instrumenttitunnisteen yhdistelmä. Tietueella voi olla yhdistelmää vain kerran, ja yhdistelmä on löydettävä tietueelta *"Instrumentin osapuolet"*. Tietueella *"Instrumentin osapuolet"* yhdistelmä esiintyy vähintään kolme kertaa ja yhdistelmä on kuvattava tietueella *"Instrumentin perustiedot"*. Tietueiden välillä tehdään yhdistelmän viite-eheys tarkistus molempiin suuntiin.

Tietue *"Tilinpäätöstiedot"* (Accounting record) on luottotietoraportoinnin ainoa neljännesvuosittain raportoitava tietue. Tietueen avaintunniste on luoton muodostava sopimus- ja instrumenttitunnisteen yhdistelmä. Tietueella voi olla



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

yhdistelmää vain kerran, ja yhdistelmän on löydyttävä tietueelta "*Instrumentin osapuolet*". Tietueella "*Instrumentin osapuolet*" yhdistelmä esiintyy vähintään kolme kertaa, mutta yhdistelmä on kuvattava tietueella "*Tilinpääöstiedot*".

Tietueen "*Osapuolen viitetiedot*" (Counterparty reference record) avaintunniste on "*Vastapuolen tunniste*". Tietueen "*Instrumentin osapuolet*" avaintunnisteessa kuvataan luoton eri osapuolet, ja kuvattu osapuoli on löydyttävä tietueelta "*Osapuolen viitetiedot*".

Tietueen "*Osapuolen riski- ja maksukyvyttömyystiedot*" avaintunniste on "*Vastapuolen tunniste*", ja se raportoidaan velalliselle (tai suojauksen antajalle). Mikäli tietueella on raportoituna "*Vastapuolen tunniste*", niin sillä on kytkös tietueelle "*Instrumentin osapuolet*", jonka avaintunnisteessa luottoon liitetään velallinen.

Jos suojaus on olemassa, niin keskiössä on tietue "*Instrumentin ja suojauksen suhde*". Sen avaintunniste on luotto (sopimus- ja instrumenttitunnisteen yhdistelmä), johon liitetään itse "*Suojauksen tunniste*". Avaintunnisteen osan luotto kautta suojauksella on linkki tietueisiin "*Instrumentin osapuolet*", "*Instrumentin perustiedot*" ja "*Tilinpääöstiedot*".

AnaCredit-asetuksen mukaan osa luottoihin liittyvistä attribuuteista on sellaisia, että ne raportoidaan luottoa ensimmäisen kerran raportoidaessa ja sen jälkeen vain attribuutin arvon muuttuessa. Suomessa yhteisymmärryksessä tiedonantajien kanssa tästä on luovuttu, ja attribuuttien täydellisyyštarkistukset takaavat sen, että luottoon pakollisena liittyvät attribuutit tulevat raportoiduksi joka periodi.

Luoton yhdenmukaisen käsittelyvaatimuksen vuoksi tarkistukset ulotetaan myös poistuviin luottoihin.

2.3 Attribuuttityypit

2.3.1 Koodilistalliset attribuutit

Koodilistallisille attribuuteille löytyy ennalta määritellyt arvot, joiden mukaan kentän arvot raportoidaan. Koodilistojen arvoja ei lähtökohtaisesti ole listattu tässä sisältöohjeessa.

Jos koodilistallinen arvo raportoidaan, attribuutissa raportoidun arvon tulee löytyä kyseiseltä koodilistalta. Osa koodilistallisista arvoista määrittelee, onko jokin toinen attribuutti esim. pakollinen tai sallittu.

Kaikkien koodilistojen arvot löytyvät Suomen Pankin nettisivuilta julkaistusta Excel-tiedostosta BoF AnaCredit requirements³.

³ <https://www.suomenpankki.fi/fi/Tilastot/raportointiohjeet/luottotietokanta/>



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

2.3.2 Määräkentät

Tarkasteltavan toimijan saamisissa olevaa luottoa raportoidaan usealla euro-määräisellä määräkentällä. Attribuutit kuvaavat luoton koko elinkaaren voimaantulohetkestä kuoleentumiseen.

Kaikki luotot, jotka on myönnetty muussa valuutassa kuin eurossa, on raportoinnin yhteydessä konvertoitava euroiksi euron ja muun valuutan välisellä viitepäivämäärän keskikurssilla.

Attribuutteja "Kirjanpitoarvo" ja "Kertynyt korko" lukuun ottamatta kaikki määräkentät ovat positiivisia lukuja. Mikäli muu luoton määräkenttä olisi negatiivinen, se raportoidaan nollana tai jätetään pois luottotietoraportoinnista.

Kaikki määräkentät raportoidaan piste-erottimella, kahden desimaalin tarkkuudella.

Esimerkiksi euromäärä 123 456,78 raportoidaan 123456.78.

2.3.3 Päivämääräkentät

Luottotiedonkeruussa raportoidaan päivämäärätietoja, jotka voivat attribuutista riippuen sijoittua viitepäivämäärään nähden menneisyyteen tai tulevaisuuteen. Mikäli päivämäärien suhteeseen viitepäivämäärään liittyy rajoitteita, ne on mainittu ohjeessa.

Kaikki päivämäärätiedot raportoidaan muodossa vvvv-kk-pp.

Esimerkiksi päivämäärä 10.12.2018 raportoidaan 2018-12-10.

2.3.4 Merkkisarjat

Merkkisarjoiksi määritellyissä attribuuteissa skeema ei aseta määrämuotoisia vaatimuksia sisällön muodolle. Merkkisarja-attribuuteissa voi raportoida numeerisia tai merkkimuotoisia merkkejä. Merkkisarjan maksimipituus on 255.

2.3.5 Korkokentät

Korko raportoidaan numeerisena arvona ja korko voi olla joko positiivinen tai negatiivinen. Vuotuinen korko 3,57 % raportoidaan arvolla 0.0357 ja korko -0,5 % arvolla -0.005. Raportoidussa luvussa voi olla korkeintaan kuusi desimaalia.

Tarkasteltavan toimijan oma tai pankkiryhmän yhteinen prime-korko raportoidaan seuraavasti.

- Korkotyyppi (Interest rate type) = Vaihtuva (Variable)
- Viitekoron arvo (Reference rate value) = Tarkasteltavan toimijan oma viitekorko (Observed agents own reference rate)
- Viitekoron maturiteetti (Reference rate maturity) = Yön yli (Overnight)



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

- Koron tarkistustiheys (Interest rate frequency) = Muu tiheys (Other frequency)

3 TAULURAKENNE JA ATTRIBUUTIT

3.1 Yleisiä attribuutteja koskevia määrittelyjä

Kaikki luottotiedonkeruun attribuutit ovat pakollisia, mikäli ne ovat raportoidulle luotolle soveltuvia. Attribuuttien pakollisuusviittaukset ohjeessa viittaavat siihen, onko attribuutille olemassa tarkastus. Pakolliseksi määritellylle attribuutille tulee aina raportoida arvo, kun taas ei pakollisiksi merkityillä attribuuteilla tiedon jättäminen tyhjäksi on mahdollista, mikäli tieto ei ole raportoidulle luotolle sovellettava attribuutti.

3.1.1 Osapuolitietojen raportoinnin yleismäärittelyt

Tarkasteltavan toimijan ja/tai tiedonantajan tulee käyttää osapuolten tunnisteita johdonmukaisesti kaikissa tietotoimituksissa. Samasta osapuolesta käytetään aina samaa tunnistetta. Tunniste ei vaihdu, vaikka osapuoli palaisi tauon jälkeen uudelleen raportoitavaksi osapuoleksi. Tunnistetta, joka on aiemmin liitetty yksittäiseen osapuoleen, ei voida ottaa uudelleen käyttöön jonkun toisen osapuolen kohdalla.

Luottotietoraportoinnissa raportoidaan vain oikeushenkilöille myönnetyt luotot. Jos luottoon liittyvä osapuoli tai suojauksen antaja on luonnollinen henkilö, niin henkilötunnusta tai luonnolliseen henkilöön liittyviä tietoja ei raportoida. Mikäli kyseessä on luottoon rinnastettava aggregaattitili, tiliä ei raportoida luottotietoraportoinnissa. Osapuolitiedoissa kuvattava osapuoli raportoidaan vain ja ainoastaan kerran.

Poikkeuksen tunnisteiden johdonmukaisuusvaatimuksesta muodostaa raportoijan tunnus (Reporting Agent Identifier) ja tarkasteltavan toimijan tunnus (Observed Agent Identifier). Luottotietoraportoinnin XML-tiedostossa, kuvattaessa koko tiedostoa kattavia tietoja, tunnuksena käytetään aina luottolaitoksen MFI-tunnusta (FI+y-tunnus ilman väliviivaa) vaikka sisäinen tunnus olisi tästä poikkeava (esim. 1234567890).

3.1.1.1 Osapuolitietoja koskevat raportointihelpotukset

Osapuolitietojen osalta Suomen Pankki myöntää seuraavat poikkeukset tietojen pakollisuuteen.

- a. Mikäli osapuolen kotimaa on Suomi **ja** tunnisteeseen on liitetty "Oikeushenkilötunnus" eli LEI-tunnus (4.2) **tai** "Tunnisteen tyyppi" (4.3) **ja** "Kansallinen tunniste" on raportoitu (4.5), osapuolelle tulee raportoida pakollisina attribuutit "Nimi" ja "Osoite: maa" sekä velalliselle, joka on ottanut velkaa 1.9.2018 tai sen jälkeen konsernitieto. Muut attribuutit eivät ole kyseiset kriteerit täyttävälle osapuolelle pakollisia, vaan tiedot täydennetään Suomen Pankissa rekisteritietojen avulla.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

- b. Mikäli osapuolen kotimaa on AnaCredit-maa **ja** tunnisteeseen on liitetty "Oikeushenkilötunnus" eli LEI-tunnus (4.2) **tai** "Tunnisteen tyyppi" (4.3) **ja** "Kansallinen tunniste" on raportoitu, osapuolelle tulee raportoida pakollisina attribuutit "Nimi" ja "Osoite: maa", "Osoite: katu", "Osoite: kaupunki/kunta/taajama" ja "Osoite: postinumero" sekä velalliselle, joka on ottanut velkaa 1.9.2018 tai sen jälkeen konsernitieto. Muut attribuutit eivät ole kyseiset kriteerit täyttävälle osapuolille pakollisia, vaan tiedot täydennetään Suomen Pankissa rekisteritietojen avulla.
- c. Jos vastapuoli on kansainvälinen organisaatio, jonka tunniste löytyy KV-organisaatioiden listalta (4.6), osapuolelle tulee raportoida pakollisina attribuutit "Nimi" ja "Osoite: maa". Maa raportoidaan pääkonttorin käyntiosoitteen mukaan. Muut attribuutit eivät ole kyseiset kriteerit täyttävälle osapuolille pakollisia, vaan tiedot täydennetään Suomen Pankissa rekisteritietojen avulla.

Muita kuin AnaCredit-maita kotimaana pitävien osapuolten osalta helpotusta ei ole myönnetty, vaikka joku yllä mainituista tunnustyypeistä olisi annettu. Helpotukset eivät myöskään koske muita kuin yllä mainittuja tunnustyypejä, vaikka osapuolen kotimaa olisi AnaCredit-maa.

3.1.1.2 Osapuolitietojen pakollisuutta koskevat raportointivaatimukset

- a) Osa attribuuteista ovat pakollisia velalliselle (ei muille osapuolirooleille), jonka kotimaa (attribuutti "Osoite: maa") on AnaCredit-maa **ja** velalliselle on myönnetty luotto 1.9.2018 tai myöhemmin **ja** "Oikeushenkilötunnusta" (LEI) **tai** "Tunnisteen tyyppiä" **ja** "Kansallista tunnistetta" ei ole raportoitu. Tietoja saa raportoida myös muille osapuolille.
- b) Jos osapuoli on sivuliike, joka sijaitsee eri maassa kuin varsinainen oikeushenkilö, jonka "Vastapuolen tunniste" raportoidaan sivuliikkeen yrityksen pääkonttorin tunnisteessa, seuraavia vastapuolen referenssitietoja ei tule raportoida:

"Välittömän emoyrityksen tunniste"
"Perimmäisen emoyrityksen tunniste"
"Oikeudellinen muoto"
"Oikeudellinen tilanne"
"Oikeudellisen tilanteen muutoksen vireillepanopäivämäärä"
"Yrityksen koko"
"Yrityksen koon päivämäärä"
"Työntekijöiden lukumäärä"
"Taseen loppusumma"
"Vuotuinen liikevaihto"



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

- c) Jos osapuoli kuuluu julkishallintoon ("Institutionaalinen sektori" saa 13-alkuisen arvon), seuraavia vastapuolen viitetietoja ei ole pakollista raportoida:

"Oikeudellinen tilanne"
"Oikeudellisen tilanteen muutoksen vireillepanopäivämäärä"
"Yrityksen koko"
"Yrityksen koon päivämäärä"
"Työntekijöiden lukumäärä"
"Taseen loppusumma"
"Vuotuinen liikevaihto"

3.1.2 Tunnisteiden pysyvyys

Luottotiedonkeruussa tiedot kerätään luottotasolla. Myös suojauksista kerätään yksityiskohtaista tietoa.

Luottotiedonkeruussa käytetyt tunnisteet ovat yksilöiviä ja pysyviä. Saman luoton tai suojauksen tunnus ei muutu sopimuksen tai suojan elinkaaren aikana. Yhdelle luotolle tai suojaukselle käytettyä tunnusta ei saa ottaa käyttöön uudelleen toiselle luotolle tai suojaukselle.

Mikäli esimerkiksi järjestelmämuutoksen yhteydessä tunnuksiin on tulossa muutoksia, pyydämme ottamaan yhteyttä Suomen Pankkiin.

4 OSAPUOLEN VIITETIEDOT -TIEUE (COUNTERPARTY REFERENCE RECORD)

Luottotietoraportoinnissa raportoidaan tietueella "Osapuolen viitetiedot" kattavasti tietoa luottoon liittyvistä osapuolista luottotietoraportoinnin muilta tietueilta: instrumentin osapuolista (tietue "Instrumentin osapuolet") ja suojauksen antajat (tietue "Suojauksen antajat"). Tämän lisäksi tietueella "Osapuolen viitetiedot" liitetään velalliseen konsernitietoa ja kuvataan raportoivat luottolaitokset.

Suomen Pankin nettisivuilla on julkaistuna Excel-tiedosto, jonka välilehdillä kuvataan vaadittujen taulujen sisältö attribuutteineen. Tietueeseen "Osapuolen viitetiedot" liittyy erillinen välilehti ("Table 1 Requirements"), jolla on kuvattuna tämän tietueen vaatimukset.

Luottotietoraportoinnissa raportoidaan vain oikeushenkilöille myönnettyt luotot. Jos luottoon liittyvä osapuoli tai suojauksen antaja on luonnollinen henkilö, henkilötunnusta ja siihen liittyviä tietoja ei raportoida. Mikäli kyseessä on luottoon rinnastettava aggregaattitili, tiliä ei raportoida luottotietoraportoinnissa. Osapuolitietoihin kuvattava osapuoli raportoidaan vain ja ainoastaan kerran.

"Osapuolen viitetiedot" -tietueen avaintunniste on "Vastapuolen tunniste".

4.1 Vastapuolen tunniste (Counterparty identifier)

Ohjekirjan osa II, luku 12.4.1



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Määritelmä: Attribuutissa "Vastapuolen tunniste" raportoidaan tiedonantajan käyttämä tunniste (sisäinen tunniste), jonka avulla jokainen osapuoli tunnistetaan yksilöllisesti.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Tiedonantajan käyttämä vastapuolitunniste.

Kullakin osapuolella on oltava yksi "Vastapuolen tunniste". Tämä arvo ei muutu ajan kuluessa, eikä sitä voida käyttää toisen vastapuolen vastapuolitunnistena. Vastapuolen tunniste voi olla yleisesti käytetty tunnus, kunhan muuttumattomuuskriteerit täyttyvät. Jos perustettavalle yritykselle raportoidaan ensimmäisellä kerralla sisäinen tunnus, tässä kentässä on raportoitava sisäinen tunnus koko asiakassuhteen ajan. Samaa vastapuolen tunnistetta käytetään saman osapuolen kaikissa rooleissa ja osapuolen toimiessa suojauksen antajana.

Yksittäisen luoton vastapuolen tunniste saattaa vaihtua esimerkiksi fuusio- tai diffuusiotilanteissa. Suomen Pankki seuraa rekistereiden pohjalta fuusioita ja diffuusioita ja ilmoittaa rekisteri- ja raportoitujen tietojen eroista tarkasteltavalle toimijalle.

4.2 Oikeushenkilötunnus (Legal Entity Identifier (LEI))

Ohjekirjan osa II, luku 12.4.2

Määritelmä: Attribuutissa "Oikeushenkilötunnus" raportoidaan kansainvälisen standardointijärjestön mukaisesti annettu vastapuolen oikeushenkilötunnus (LEI).

Pakollisuus: LEI on raportoitava, jos osapuoli on ottanut käyttöön oikeushenkilötunnuksen ja tiedonantajalla on tämä tiedossa.

Arvo: ISO 17442 tunniste.

LEI-tunnuksen osalta tulee varmistaa, että LEI on kyseisen juridisen yksikön LEI. Emon LEI-tunnusta ei raportoida esimerkiksi sivuliikkeelle.

4.3 Tunnisteen tyyppi (Identifier type)

Ohjekirjan osa II, luku 12.4.3

Määritelmä: Attribuutissa "Tunnisteen tyyppi" raportoidaan tieto siitä tunnisteen tyypistä, joka annetaan attribuutissa "Kansallinen tunniste".

Pakollisuus: Attribuutti on raportoitava, jos "Kansallinen tunniste" raportoidaan (4.5).

Arvo: Koodilista.

15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

EKP julkaisee listan kansallisen tunnisteiden tyypeistä, joita luottotietoraportoinnissa käytetään. Kaikkien AnaCredit-maiden mahdolliset kansalliset tunnisteet ovat tunnistettu. Jokainen kansallinen keskuspankki huolehtii siitä, että lista säilyy ajantasaisena. Kunkin AnaCredit-maan kansallinen tunnus alkaa valtion maatunnuksella.

Kansallisten tunnusten lisäksi lista sisältää GEN-etuliitteellä alkavia tunnisteita, joita käytetään, jos kansallista tunnistetta ei listalta löydy. GEN_OTHER_CD -tunnistetta käytettäessä on annettava lyhyt kuvaus käytetystä tunnisteesta.

4.4 Muun tunnistetyypin kuvaus (Description of Other identifier type)

Määritelmä:	Attribuutti "Muun tunnisteentyyppin kuvaus" raportoidaan, mikäli attribuutissa "Tunnisteen tyyppi" raportoidaan tieto "Muu".
Pakollisuus:	Pakollinen jos käyttää tunnisteiden tyyppiä GEN_OTHER_CD tai jos maatunnisteeseen on sisällytetty vaihtoehto "Muu".
Arvo:	Merkkijono.

4.5 Kansallinen tunniste (National identifier)

Ohjekirjan osa II, luku 12.4.3

Määritelmä:	"Kansallinen tunniste" on yleisesti käytetty tunnistekoodi, jonka avulla vastapuoli tai oikeushenkilö voidaan yksiselitteisesti tunnistaa kotimaassaan.
Pakollisuus:	"Kansallinen tunniste" on raportoitava, jos tiedonantajalla on tämä tiedossa. Attribuutti on raportoitava, mikäli "Tunnisteen tyyppi"-kentässä on annettu jokin kansallisen tunnisteiden tyyppi (4.3).
Arvo:	Tunniste.

4.6 Kansainvälinen organisaatio -tunniste (International organisation identifier)

Määritelmä:	Attribuutti raportoidaan, mikäli kyseessä on "Kansainvälinen organisaatio (KV-organisaatio)" ja organisaatio löytyy koodilistalta.
Pakollisuus:	Raportoidaan, jos organisaation tunniste löytyy listalta.
Arvo:	Koodilista.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

4.7 RIAD-tunniste (RIAD code)

Register of Institutions and Affiliates Database (RIAD) on EKP:n hallinnoima yhteisörekisteri. Kunkin jäsenmaan keskuspankki on velvollinen ylläpitämään tiedot omista yhteisöistään ajan tasalla.

RIAD-tunniste saattaa myöhemmin tulla raportojien käyttöön luottotietoraportoinnissa. Tällä hetkellä RIAD-tunnistetta käytetään Suomen Pankin raportoinnissa EKP:lle.

4.8 Yrityksen pääkonttorin tunniste (Head office undertaking identifier)

Ohjekirjan osa II, luku 12.4.4

Määritelmä: Attribuuttiin "Yrityksen pääkonttorin tunniste" raportoidaan sen oikeushenkilön "Vastapuolen tunniste", josta ulkomainen sivukonttori on oikeudellisesti riippuvainen osa.

Pakollisuus: Tieto ilmoitetaan vain vastapuolista, jotka ovat ulkomaisia sivukonttoreita. Ulkomaisille sivukonttoreille tieto on pakollinen.

Arvo: Tiedonantajan käyttämä "Vastapuolen tunniste".

4.9 Välittömän emoyrityksen tunniste (Immediate parent undertaking identifier)

Ohjekirjan osa II, luku 12.4.5

Määritelmä: Attribuutissa "Välittömän emoyrityksen tunniste" raportoidaan sen oikeushenkilön vastapuolen tunniste, joka on osapuolen välitön emoyritys. Jos vastapuolella ei ole emoyritystä, attribuutti jätetään ensisijaisesti tyhjäksi. Myös vastapuolen oman tunnisteiden raportointi hyväksytään.

Lakiperuste: Asetus (EU) N:o 575/2013. Emoyrityksellä tarkoitetaan samaa kuin kyseisen asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 15 alakohdan a alakohdan määritelmässä.

Pakollisuus: Tieto on raportoitava, mikäli osapuolella on välitön emo eikä osapuolitietoja koskevat raportointihelpotukset täyty (kohta 3.1.1.1). Konsernitiedot ovat pakollisia vain velallisille, jotka ovat ottaneet luottoa 1.9.2018 tai sen jälkeen ja joiden kotimaa sijaitsee AnaCredit-maassa. Konsernitietoja saa raportoida kaikille osapuolille.

Arvo: Tiedonantajan käyttämä "Vastapuolen tunniste".

4.10 Perimmäisen emoyrityksen tunniste (Ultimate parent undertaking identifier)

Ohjekirjan osa II, luku 12.4.6



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

- Määritelmä:** Attribuutissa "Perimmäisen emoyrityksen tunniste" raportoidaan sen oikeushenkilön vastapuolitunniste, joka on osapuolen perimmäinen emoyritys. Jos vastapuolella ei ole perimmäistä emoyritystä, attribuutti jätetään ensisijaisesti tyhjäksi. Myös vastapuolen oman tunnisteeseen raportointi hyväksytään.
- Lakiperuste:** Asetus (EU) N:o 575/2013. Emoyrityksellä tarkoitetaan samaa kuin kyseisen asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 15 alakohdan a alakohdan määritelmässä.
- Pakollisuus:** Tieto on raportoitava, mikäli osapuolella on perimmäinen emo eivätkä osapuolitietoja koskevat raportointihelpotukset täyty (kohta 3.1.1.1). Konsernitiedot ovat pakollisia vain velallisille, jotka ovat ottaneet luottoa 1.9.2018 tai sen jälkeen ja joiden kotimaa sijaitsee AnaCredit-maassa. Konsernitietoja saa raportoida kaikille osapuolille.
- Arvo:** Tiedonantajan käyttämä "Vastapuolen tunniste".

4.11 Nimi (Name)

Ohjekirjan osa II, luku 12.4.7

- Määritelmä:** Attribuuttiin "Nimi" raportoidaan osapuolen virallinen nimi kokonaisuudessaan.
- Pakollisuus:** Arvo on aina raportoitava.
- Arvo:** Merkkisarja.

Nimi on osapuolen virallinen nimi, ei aputoiminimi tai vastaava. Nimeä ei käännetä toiselle kielelle. Jos osapuolella on virallinen nimi usealla kielellä, niin nimenä käytetään osapuolen kotimaan virallisen kielen mukaista asua.

4.12 Osoite: katu (Address: Street)

Ohjekirjan osa II, luku 12.4.8

- Määritelmä:** Attribuuttiin "Osoite: katu" raportoidaan osapuolen katuosoite ja talon numero virallisen käyntiosoitteen mukaan.
- Pakollisuus:** Tieto on raportoitava, mikäli osapuolitietoja koskevat raportointihelpotukset eivät täyty (kohta 3.1.1.1).
- Arvo:** Merkkisarja.

Osoitetiedoissa raportoidaan osoite osapuolen sijainnin mukaan, ei postiosoitteen mukaan. Esimerkiksi asuntoyhteisön osoite määräytyy asuntoyhteisön sijaintiosoitteen mukaan, ei postiosoitteen mukaan (asuntoyhteisöillä usein osoitteena isännöitsijän osoite).



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

4.13 Osoite: kaupunki/kunta/taajama (Address: city/town/village)

Ohjekirjan osa II, luku 12.4.9

- Määritelmä:** Attribuuttiin "Osoite: kaupunki/kunta/taajama" raportoidaan osapuolen kaupunki, kunta tai taajama virallisen käyntiosoitteen mukaan.
- Pakollisuus:** Tieto on raportoitava, mikäli osapuolitietoja koskevat raportointihelpotukset eivät täyty (kohta 3.1.1.1).
- Arvo:** Merkkisarja.

4.14 Osoite: postinumero (Address: postal code)

Ohjekirjan osa II, luku 12.4.10

- Määritelmä:** Attribuuttiin "Osoite: postinumero" raportoidaan osapuolen postinumero virallisen käyntiosoitteen mukaan.
- Pakollisuus:** Tieto on raportoitava, mikäli osapuolitietoja koskevat raportointihelpotukset eivät täyty (kohta 3.1.1.1).
- Arvo:** Merkkisarja.

4.15 Osoite: maa (Address: country)

Ohjekirjan osa II, luku 12.4.12

- Määritelmä:** Attribuuttiin "Osoite: maa" raportoidaan osapuolen maakoodi.
- Pakollisuus:** Attribuutti on aina raportoitava.
- Arvo:** Koodilista (ISO 3166-1).

4.16 Oikeudellinen muoto (Legal form)

Ohjekirjan osa II, luku 12.4.13

- Määritelmä:** Attribuutissa "Oikeudellinen muoto" raportoidaan liiketoimintaa harjoittavan yhteisön tyyppi, kuten kansallisessa oikeusjärjestyksessä on määritelty.
- Pakollisuus:** Tieto on raportoitava, mikäli osapuolitietoja koskevat raportointihelpotukset eivät täyty (kohta 3.1.1.1).
- Arvo:** Koodilista.

Oikeudellisia muotoja raportoidaan kolmella eri tarkkuustasolla. EKP ylläpitää kattavaa listaa AnaCredit-maiden kansallisista oikeudellisista muodoista.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Tämän lisäksi Euroopan Unionissa on yleiseurooppalaisia yhtiömuotoja. Euroopan Unionin ulkopuolisille osapuolille on oma lista oikeudellisista muodoista.

4.17 Institutionaalinen sektori (Institutional sector)

Ohjekirjan osa II, luku 12.4.14

Määritelmä: Attribuutissa "Institutionaalinen sektori" raportoidaan institutionaalinen sektori Tilastokeskuksen kansallisen sektoriluokituksen (2023) mukaan. Poikkeuksena ovat sektorikoodit Paikallishallinto pl. hyvinvointialuehallinto (S.13131) ja Hyvinvointialuehallinto (S.13132), jotka eivät ole käytössä luottotietoraportoinnissa. Institutionaalinen sektori liitetään osapuoleen ja on mahdollista, että sivukonttorin sektori poikkeaa pääkonttorin sektorista.

Lakiperuste: Asetus (EU) N:o 549/2013, asetus (EU) N:o 575/2013 ja Euroopan keskuspankin astus (EU) N:o 1075/2013 (EKP/2013/40). Sektoriluokka on johdettu näiden asetusten pohjalta.

Pakollisuus: Tieto on raportoitava, mikäli osapuolitietoja koskevat raportointihelpotukset eivät täyty (kohta 3.1.1.1)

Arvo: Koodilista.

Vaikka Suomen virallisessa kansallisessa sektoriluokituksessa on luokka ulkomaiset (S.2), niin kaikille osapuolille käytetään S.1. luokittelun mukaista jaottelea alla mainituin poikkeuksin.

Pelkästään ulkomaisille toimijoille varattuja sektoriluokkia ovat:

- Osavaltionhallinto (S.1312)
- Paikallishallinto (S.1313, kotimainen paikallishallinto luokitellaan tarkemmalla erittelyllä)
- Sosiaaliturvarahastot (S.1314, kotimaiset sosiaaliturvarahastot luokitellaan tarkemmalla erittelyllä)

Pelkästään kotimaisille toimijoille varattuja sektoriluokkia ovat:

- Asuntoyhteisöt (S.112 alasektoreineen)
- Paikallishallinnon alasektori: Ahvenanmaan maakunnan hallitus (S.131313)
- Hyvinvointialuehallinnon alasektorit: Hyvinvointialueet (S.131321), Hyvinvointiyhtymät (S.131322) ja Muut hyvinvointialuehallinnon yksiköt (S.131329).
- Sosiaaliturvarahastojen alasektori: Työeläkelaitokset (S.13141)
- Sosiaaliturvarahastojen alasektori: Muut sosiaaliturvarahastot (S.13149)



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

EKP:n sektoriluokittelu poikkeaa Euroopan kansantalouden tilinpitomanuaalin (EKT 2010) rahoituslaitosten alasektorin ”Muut rahoituksen välittäjät” kohdalla. EKP:n tilastoissa sektori on jaettu kahteen alaluokkaan:

- Arvopaperistamiseen osallistuvat erityisyhteisöt
- Muut rahoituksen välittäjät

Luottotietoraportoinnissa EKP:n alasektoreita ei raportoida, vaan toimija luetaan sektoriin ”Muut rahoituksen välittäjät”. Suomen Pankki jakaa itse osapuolet EKP:n sektoreille käyttäen avuksi EKP:n ylläpitämää listaa arvopaperistamiseen osallistuvista erityisyhteisöistä.

4.18 Toimiala (Economic activity)

Ohjekirjan osa II, luku 12.4.15

- Määritelmä:** Osapuolten luokittelu toimialan mukaan noudattaa NACE rev. 2 -tilastoluokitusta. Jos osapuoli on monialayritys, niin toimialana raportoidaan ensisijainen toimiala. Toimialatiedon voi raportoida alimmalla tasolla (5-numerotaso, Suomen Pankin toivomus) mutta se on pakollinen 2-numerotasolla.
- Lakiperuste:** Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1893/2006.
- Pakollisuus:** Tieto on raportoitava, mikäli osapuolitietoja koskevat raportointihelpotukset eivät täyty (kohta 3.1.1.1).
- Arvo:** Koodilista.

4.19 Oikeudellinen tilanne (Status of legal proceedings)

Ohjekirjan osa II, luku 12.4.16

- Määritelmä:** Luokat ”Oikeudelliselle tilanteelle” kuvaavat vastapuolen oikeudellista asemaa suhteessa vakavaraisuuteen kansallisen lainsäädännön perusteella.
- Pakollisuus:** Tieto on raportoitava, mikäli velallinen täyttää kriteerit, muttei raportointihelpotuksia, jotka on kuvattu kohdassa 3.1.1.2.
- Arvo:** Koodilista.

Koska attribuutti liitetään vain oikeussubjektiin, niin sivuliikkeiden kohdalla attribuuttia ”Oikeudellinen tilanne” ei raportoida.

4.20 Oikeudellisen tilanteen muutoksen vireillepanopäivämäärä (Date of initiation of legal proceedings)

Ohjekirjan osa II, luku 12.4.17

15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Määritelmä: Päivämäärä, jolloin attribuutissa "Oikeudellinen tilanne" ilmoitettu oikeudellinen toimenpide pantiin vireille. Päivämäärän tulisi olla uusin muutospäivämäärä ennen raportointipäivää.

Pakollisuus: Tieto on raportoitava, mikäli velallinen täyttää kriteerit, muttei raportointihelpotuksia, jotka on kuvattu kohdassa 3.1.1.2.

Arvo: Päivämäärä.

Jos luotto on ollut koko laina-ajan hoidossa ja attribuutti "Oikeudellinen tilanne" saa arvon "Ei oikeustoimia", niin attribuuttia "Oikeudellisen tilanteen muutoksen vireillepanon päivämäärä" ei raportoida lainkaan. Jos attribuutin arvo muuttuu muusta arvosta arvoon "Ei oikeustoimia", niin muutoksen päivämäärä on raportoitava, koska luotto ei ole ollut hoidossa koko laina-aikaa.

Attribuutti kertoo päivämäärän, jolloin attribuutin "Oikeudellinen tilanne" arvon muutos pantiin alulle riippumatta siitä toimiko alullepanijana tarkasteltava toimija vai kolmas osapuoli.

4.21 Yrityksen koko (Enterprise size)

Ohjekirjan osa II, luku 12.4.18

Määritelmä: "Yrityksen koko" luokittelee vastapuolet eri kokoluokkiin annettujen luokkien mukaan.

Lakiperuste: Komission suositus 2003/361/EY. Määritelmä on suosituksen liitteen mukainen.

Pakollisuus: Tieto on raportoitava, mikäli velallinen täyttää kriteerit, muttei raportointihelpotuksia, jotka on kuvattu kohdassa 3.1.1.2.

Arvo: Koodilista.

Komission suosituksen mukaan yrityksen koko arvioidaan käyttäen hyväksi attribuutteja

- "Työntekijöiden lukumäärää"
- JA / TAI
- "Vuotuinen liikevaihto"
- "Taseen loppusumma"

Taulukko 2. Yrityksen koko

	Henkilöstön lukumäärä, kpl		Vuotuinen liikevaihto, milj. euroa	Taseen loppusumma, milj. euroa
Suuryritys	≥ 250	ja/ tai	≥ 50	≥ 43
Keskisuuri yritys	≥ 50 < 250		≥ 10 < 50	≥ 10 < 43

15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Pieni yritys	$\geq 10 < 50$		$\geq 2 < 10$	$\geq 2 < 10$
Mikroyritys	< 10		< 2	< 2

Kokoa ei yleensä raportoida osapuolille, jotka eivät harjoita taloudellista toimintaa. Jos osapuoli kuuluu julkishallintoon, tieto ei ole pakollinen (kohta 3.1.1 c).

Suosituksen määritelmä koskee oikeussubjekteja, joten sivuliikkeille yrityksen kokoa ei raportoida vaan sivuliikkeen tiedot sisällytetään pääkonttorin tietoihin.

Kun kyseessä on vastikään perustettu yritys, jonka tilejä ei ole vielä päätetty, tiedot vahvistetaan tilikauden kuluessa tehdyn luotettavan arvion perusteella.

Yrityksen kokoa arvioidaan viimeisimpien tiedossa olevien tilinpäätöstietojen perusteella. Tietojen tulisi mahdollisuuksien mukaan olla samasta viiteajankohdasta.

4.22 Yrityksen koon päivämäärä (Date of enterprise size)

Ohjekirjan osa II, luku 12.4.19

Määritelmä: Päivämäärä, joka liittyy attribuutin ”Yrityksen koko” sisältöön. Tämä on yrityksen luokittelussa tai luokittelun muutoksessa käytetyn viimeisimmän tiedon päivämäärä.

Pakollisuus: Tieto on raportoitava, mikäli velallinen täyttää kriteerit, muttei raportointihelpotuksia, jotka on kuvattu kohdassa 3.1.1.2.

Arvo: Päivämäärä.

Attribuutti ”Yrityksen koon päivämäärä” seuraa isäntäattribuuttinsa ”Yrityksen koko” muutoksia. Jos yrityksen kokoa ei ole raportoitu lainkaan, niin myöskään yrityksen koon päivämäärää ei raportoida.

4.23 Työntekijöiden lukumäärä (Number of employees)

Ohjekirjan osa II, luku 12.4.20

Määritelmä: Attribuuttiin ”Työntekijöiden lukumäärä” raportoidaan vasta puolen palveluksessa olevien työntekijöiden lukumäärä.

Lakiperuste: Komission suositus 2003/361/EY. Tiedot raportoidaan liitteessä olevan 5 artiklan mukaisesti.

Pakollisuus: Tieto on raportoitava, mikäli velallinen täyttää kriteerit, muttei raportointihelpotuksia, jotka on kuvattu kohdassa 3.1.1.2.

Arvo: Luku.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Pääsääntönä on, että jos attribuuttiin "Yrityksen koko" on raportoituna arvo, niin työntekijöiden lukumäärä on raportoitava.

Komission suositus 2003/361/EY määrittelee: Henkilöstömäärä vastaa vuosityöyksiköiden (VTY) määrää, toisin sanoen kyseisessä yrityksessä tai tämän yrityksen lukuun työskennelleiden kokopäiväisten työntekijöiden määrää yhden vuoden aikana. Niiden henkilöiden tekemä työ, jotka eivät ole työskennelleet koko vuotta tai jotka ovat työskennelleet osa-aikaisesti, kestosta riippumatta, ja kausityö lasketaan VTY:n osina.

Työntekijöiden lukumäärä on keskeisessä asemassa määriteltäessä attribuutin "Yrityksen koko" arvoa. Yrityksen koko määritellään käyttäen hyväksi työntekijöiden lukumäärän ja vuotuisen liikevaihdon TAI työntekijöiden lukumäärän ja taseen loppusumman yhdistelmää.

4.24 Taseen loppusumma (Balance sheet total)

Ohjekirjan osa II, luku 12.4.21

Määritelmä: Attribuutissa "Taseen loppusumma" raportoidaan osapuolen taseen loppusumman saamisten arvo.

Lakiperuste: Asetus (EU) N:o 549/2013

Pakollisuus: Tieto on raportoitava, mikäli velallinen täyttää kriteerit, muttei raportointihelpotuksia, jotka on kuvattu kohdassa 3.1.1.2.

Arvo: Euromäärä.

Pääsääntönä on, että jos attribuuttiin "Yrityksen koko" on raportoituna arvo, niin taseen loppusumma tai vuotuinen liikevaihto on raportoitava.

Kun kyseessä on vastikään perustettu yritys, jonka tilejä ei ole vielä päätetty, tarkasteltavat tiedot vahvistetaan tilikauden kuluessa tehdyn luotettavan arvion perusteella.

Taseen loppusumma on yksi tekijöistä arvioitaessa attribuuttiin "Yrityksen koko" arvoa.

4.25 Vuotuinen liikevaihto (Annual turnover)

Ohjekirjan osa II, luku 12.4.22

Määritelmä: Attribuutissa "Vuotuinen liikevaihto" raportoidaan vuotuinen liikevaihto, josta on vähennetty kaikki vastapuolen alennukset ja myyntiverot suosituksen 2003/361/EY mukaisesti.

Lakiperuste: Asetus (EU) N:o 575/2013. Asetuksen 153 artiklan 4 kohdassa käytetty käsite on "Vuotuinen kokonaisliikevaihto".



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Pakollisuus: Tieto on raportoitava, mikäli velallinen täyttää kriteerit, muttei raportointihelpotuksia, jotka on kuvattu kohdassa 3.1.1.2.

Arvo: Euromäärä.

Pääsääntönä on, että jos attribuuttiin "Yrityksen koko" on raportoituna arvo, niin taseen loppusumma tai vuotuinen liikevaihto on raportoitava.

Kun kyseessä on vastikään perustettu yritys, jonka tilejä ei ole vielä päätetty, tarkasteltavat tiedot vahvistetaan tilikauden kuluessa tehdyn luotettavan arvion perusteella.

Vuotoinen liikevaihto on yksi tekijöistä arvioitaessa attribuuttiin "Yrityksen koko" arvoa.

4.26 Kirjanpitostandardi (Accounting standard)

Ohjekirjan osa II, luku 12.4.23

Määritelmä: Attribuutissa "Kirjanpitostandardi" raportoidaan tarkasteltavan toimijan oikeushenkilön käyttämä tilinpäätösstandardi. Jos tiedonantajaan sovelletaan asetusta (EU) 2015/534 (EKP/2015/13), tiedot kirjataan sen kirjanpitostandardin - IFRS-standardien tai kansallisen hyvän kirjanpitoavan (GAAP) - mukaan, jota tarkasteltavan toimijan oikeushenkilö soveltaa asetuksessa (EU) 2015/534 (EKP/2015/13) esitettyjen vaatimusten täyttämiseksi.

Pakollinen: Tiedonantaja raportoi attribuutin vain ja ainoastaan luottotietoraportointiin raportoivalle tarkasteltavalle toimijalle. Muille kuin tarkasteltavalle toimijalle attribuuttia ei raportoida.

Arvo: Koodilista.

5 INSTRUMENTIN PERUSTIEDOT -TIETUE (INSTRUMENT INFORMATION RECORD)

Tietueelle "Instrumentin perustiedot" raportoidaan AnaCredit-asetuksen taulujen 2 (Instrumenttitiedot) ja 3 (Rahoitustiedot) attribuutit. Taulun 2 attribuutit ovat luonteeltaan sellaisia, että ne muuttuvat harvoin, kun taas taulun 3 tietojen oletetaan muuttuvan ajassa.

"Instrumentin perustiedot" -tietueen avaintunnisteet ovat "Sopimuksen tunniste" ja "Instrumentin tunniste".

Tietueen attribuutit on jaoteltu ominaisuuksien mukaan luokkiin:

1. Perustiedot (Common information)
2. Muut yleistiedot (Other common information)
3. Päivämäärät (Dates)
4. Korkotiedot (Interest information)



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

5. Määrätiedot (Amount information)
6. Maksukyvyttömyystiedot (Default information)
7. Muut tiedot (Other information)

5.1 Perustiedot (Common information)

Perustietoihin luettavat attribuutit ovat AnaCredit-asetuksen taulun 2 (Instrumentitiedot) tietoja.

5.1.1 Sopimustunniste (Contract identifier)

Ohjekirjan osa II, luku 2.2.4

Määritelmä: Attribuutissa 'Sopimustunniste' raportoidaan tiedonantajan käyttämä sisäinen tunniste, jonka avulla velkojan ja velallisen välinen sopimus tunnistetaan yksiselitteisesti.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Tiedonantajan käyttämä sopimustunniste.

Kullakin sopimuksella on oltava yksi 'Sopimustunniste'. Sopimustunniste on yksilöivä ja pysyvä, eikä sitä voida käyttää toisen sopimuksen sopimustunnistena. Yhdestä sopimuksesta voi nostaa useita instrumentteja. Samasta sopimuksesta nostetuilla instrumenteilla on sama sopimustunniste.

5.1.2 Instrumenttitunniste (Instrument Identifier)

Ohjekirjan osa II, luku 2.2.5

Määritelmä: Attribuutissa 'Instrumenttitunniste' raportoidaan tiedonantajan käyttämä sisäinen tunniste, jonka avulla velkojan ja velallisen välinen instrumentti tunnistetaan yksiselitteisesti.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Tiedonantajan käyttämä instrumenttitunniste.

Kullakin instrumentilla on oltava yksi 'Instrumenttitunniste'. Instrumenttitunnus on pysyvä. Yksittäisen instrumenttitunnisteen ei itsenäisesti tarvitse olla yksilöivä.

Tiedonantajan raportoima sopimustunnisteen ja instrumenttitunnisteen yhdistelmä identifioi yksiselitteisesti luottotiedonkeruun luoton.

5.1.3 Luoton tila (Credit status)

Määritelmä: Tarkastettava toimija ottaa attribuutissa "Luoton tila" kantaa instrumentin säilymiseen taseessa. Luotto voi poistua



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

järjestelmästä vain tiedonantajan raportoimana. Kenttä on kansallinen lisäys.

Pakollisuus: Kenttä on aina pakollinen.

Arvo: Koodilista.

Katso kappale 12 POISTUVA LUOTTO

5.1.4 Instrumenttityyppi (Type of instrument)

Ohjekirjan osa II, luku 3.4.1

Määritelmä: Attribuutissa "Instrumenttityyppi" raportoidaan instrumentin luokittelu osapuolten sopimien sopimusehtojen tyypin mukaan. Koodilista sisältää kansallisia lisäyksiä.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Koodilista.

Jokainen luotto tyypitetään luottoehtojen mukaiseen instrumenttiluokkaan. Luotot voidaan jakaa kahteen kategoriaan luoton velallisen mukaan:

- velallinen on luottolaitos, jolloin instrumenttityyppi on aina talletus
- velallinen on muu kuin luottolaitos, jolloin instrumenttityyppi ei voi olla talletus

Jako talletuksiin ja luottoihin perustuu asetukseen (EU) No 549/2013, jolla säädellään kansantalouden tilinpidon laskentaa. Sen mukaan luottolaitosten väliset taloustoimet ovat talletuksia. Ideana on, että riippumatta siitä, onko luottolaitosten välinen erä velkana tai saamisena, niin se raportoidaan samalla instrumenttityypillä. Kaikki muut instrumenttityypit ovat luottoinstrumentteja.

Tarkasteltava toimija raportoi vain saamisiaan, ei siis koskaan talletusvelkaa, vaikka vastapuolena olisi luottolaitos.

Mikäli instrumenttityyppi on factoring, muut myyntisaamiset tai muut lainat, instrumenttityypille on pakollisena raportoitava alla mainitut kansalliset lisäattribuutit.

5.1.4.1 Valmiusluotto (Revolving credit)

Määritelmä: "Valmiusluotolla" tarkoitetaan luottoa, jossa

- luottoa voi käyttää vapaasti sovittuun limiittiin saakka
- luottoa voi käyttää toistuvasti
- kuoletus lisää lainaksi otettavien varojen määrää



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

5.1.4.2 Muu luotto kuin valmiusluotto (Credit lines other than revolving credit)

Määritelmä: "Muu luotto kuin valmiusluotto" tarkoittaa luottoa, jossa

- luottoa voi käyttää vapaasti sovittuun limiittiin saakka
- luottoa nostetaan useassa erässä
- kuoletus ei lisää lainaksi otettavien varojen määrää

Arvo: Koodilista.

Valmiusluotto ja muu kuin valmiusluotto ovat kansallisia lisäyksiä, jotka sisältävät vaihtoehdot kyllä tai ei. Suomen Pankin näkemyksen mukaan attribuutit ovat luottoon liittyviä ominaisuuksia eivätkä varsinaisia instrumenttityyppejä.

Valmiusluotoille ominaista on, että luottosopimuksessa määritelty limiitti on uudelleen nostettavissa ilman erillisistä sopimusta ja luoton nimellisarvo vaihtelee limiitin puitteissa. Joidenkin instrumenttityyppien kohdalla valmiusluotto on sisään leivottuna itse vaateeseen (mm. pidennetty luottokorttiluotto) eikä yhteyttä tarvitse raportoida.

Kertanosteinen luotto ei ole valmiusluotto tai muu luotto kuin valmiusluotto. Jos luotonottaja on esimerkiksi rakentaja, joka nostaa luottoa erissä, luotto täyttää muun luoton kuin valmiusluoton ehdot.

Suomen Pankin nettisivuilta⁴, Excel-taulukosta raportointivaatimukset (BoF AnaCredit requirements.xls) löytyy välilehti "Instrument type", jossa on taulukko yllä olevien attribuuttien käytöstä.

5.1.5 Käyttötarkoitus (Purpose)

Ohjekirjan osa II, luku 3.4.14

Määritelmä: Attribuutissa "Käyttötarkoitus" raportoidaan luoton käyttötarkoitus.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Koodilista.

Mikäli luottoa käytetään useaan eri käyttötarkoitukseen, niin käyttötarkoitukseksi kirjataan pääasiallinen käyttötarkoitus. Käyttötarkoitus voi muuttua, jos alkuperäistä sopimusta muutetaan (uudelleen neuvottelu).

5.1.6 Lyhennystapa (Amortisation type)

Ohjekirjan osa II, luku 3.4.15

⁴ <https://www.suomenpankki.fi/fi/Tilastot/raportointiohjeet/luottotietokanta/>



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Määritelmä: Attribuuttiin "Lyhennystapa" raportoidaan luottoon, pääoma ja korko mukaan luettuina, sovellettavaa sopimuksen mukaista lyhennystapaa.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Koodilista.

Mikäli mikään valittavista lyhennystavoista ei kuvaa luoton takaisinmaksutapaa, niin raportoidaan arvo "Muut". Arvoa "Muut" käytetään esim. luvattomien tilinyhtymien kohdalla.

Luoton lyhennystapa arvioidaan luotonoton yhteydessä, eikä se muutu, vaikka sopimukseen sovellettaisiin lyhennysvapaa kausi.

5.1.7 Takaisinmaksutiheys (Payment frequency)

Ohjekirjan osa II, luku 3.4.16

Määritelmä: Attribuutissa "Takaisinmaksutiheys" raportoidaan erääntyvien maksujen, pääoman tai korkojen, maksutiheys eli maksujen välillä olevien kuukausien lukumäärä.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Koodilista.

Mikäli luoton (ei kertamaksu tai nollakorkoinen) pääoman ja koron takaisinmaksutiheys poikkeavat toisistaan, niin tiheydeksi raportoidaan näistä useammin maksettavan maksuväli. Jos kertynyt korko maksetaan neljännesvuosittain ja pääomaa lyhennetään vuosittain, niin luoton takaisinmaksuväli on neljännesvuosi.

5.2 Muut yleistiedot (Other common information)

Muihin yleistietoihin luettavat attribuutit ovat AnaCredit-asetuksen taulun 2 (Instrumentitiedot) tietoja.

5.2.1 Syndikoitu laina (Syndicated loan)

Määritelmä: Attribuutissa "Syndikoitu laina" raportoidaan tieto, onko luotto osa syndikoitua luottoa.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Koodilista.

5.2.2 Syndikoidun sopimuksen tunniste (Syndicated contract identifier)

Ohjekirjan osa II, luku 3.4.17



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Määritelmä: Attribuutissa "Syndikoidun sopimuksen tunniste" raportoidaan pääjärjestäjän soveltama syndikoidun sopimuksen sopimustunniste, jolla kukin syndikoitu luotto tunnistetaan yksilöllisesti. Kullakin syndikoidulla sopimuksella on yksi syndikoidun sopimuksen tunniste. Kaikkien syndikoituun sopimukseen osallistuvien velkojien on käytettävä samaa syndikoidun sopimuksen tunnistetta.

Pakollisuus: Attribuutti on ehdollisesti pakollinen, poikkeukset lueteltu alla.

Arvo: Tunniste.

Jos attribuutti "Syndikoitu laina" saa arvon "Kyllä", niin syndikoidun sopimuksen tunniste on raportoitava.

Mikäli syndikoidulle luotolle ei ole olemassa syndikoidun sopimuksen tunnistetta, niin korvaava tunnus muodostetaan seuraavasti:

- pääjärjestäjän BIC-tunnus (ISO 9362)
- väliviiva
- luoton voimaantulopäivä
- Esimerkki: BIC-15/02/2019

5.2.3 Notariaatti-instrumentti (Fiduciary instrument)

Ohjekirjan osa II, luku 3.4.20

Määritelmä: Attribuuttiin "Notariaatti-instrumentti" raportoidaan luotot, joissa tarkasteltava toimija toimii omissa nimissään, mutta kolmannen osapuolen puolesta ja riskillä.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Koodilista.

Normaalisti, jos luotto on notariaatti-instrumentti, niin velkojana toimii edunsaaja ja tarkasteltava toimija toimii niin edunvalvojana kuin hallinnoijana. Luotto luokitellaan notariaatti-instrumentiksi heti luoton myöntämisen yhteydessä.

Jos tarkasteltava toimija arvopaperistaa (perinteinen arvopaperistaminen) taasestaan luottoja, mutta jatkaa niiden hallinnoijana, niin luottoja ei merkitä notariaatti-instrumenteiksi.

5.2.4 Projektirahoitus (Project finance loan)

Ohjekirjan osa II, luku 3.4.2



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Määritelmä: Attribuutilla "Projektirahoitus" tunnistetaan projektirahoituslainat. Projektirahoituslainoja ovat lainat, joiden takaisinmaksu perustuu täysin rahoitettavaan kohteeseen.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Koodilista.

Projektirahoituksen yleisiä piirteitä ovat:

- luotto myönnetään erityistä tarkoitusta varten perustetulle yksikölle (special purpose entity SPE), jonka toiminta rajoittuu yksin projektikohteen rakentamiseen, omistamiseen ja sen toiminnan pyörittämiseen
- velkoja saa hankittuun omaisuuserään merkittävän kontrollin
- luoton takaisinmaksu hoidetaan omaisuuserän synnyttämällä tuloilla

Projektirahoitukseen liittyvä luotto saa tyypillisesti attribuuttiin "Muut luotot kuin valmiusluotot" arvon "Kyllä", koska projekti saa rahoitusta sitä mukaan kuin projektikohde valmistuu. Yleensä projektirahoituksen suojauksena toimii valmis-tuva projektin kohde itse, ja usein projektin kohde raportoidaan attribuutissa "Suojauksen tyyppi" arvolla "Muut reaali- ja varainväliset" (Other physical collaterals).

5.2.5 Velka, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla (Subordinated debt)

Ohjekirjan osa II, luku 3.4.18

Määritelmä: Attribuutissa "Velka, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla" raportoidaan huonommalla etuoikeudella oleva velka. Velkainstrumentit, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla, ovat velkapapereita liikkeeseen laskevan laitoksen vaateita, joita voidaan esittää vasta sen jälkeen, kun kaikki etusijalla olevat vaatimukset (esim. talletukset/lainat) on tyydytetty.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Koodilista.

Tarkasteltavan toimijan raportoima luotto, joka saa attribuuttiin arvon "Velka, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla" voidaan vaatia maksettavaksi vasta sitten, kun etuoikeutetut luotot on ensin maksettu.

5.2.6 Takaisinmaksuoikeus (Repayment rights)

Ohjekirjan osa II, luku 3.4.19

Määritelmä: Attribuuttiin "Takaisinmaksuoikeus" raportoidaan, millainen on velkojan oikeus vaatia luoton takaisinmaksua.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Arvo: Koodilista.

Velkojan pyynnöstä vaadittaessa tai lyhyellä varoitusajalla takaisin maksettaviin luottoihin luetaan esimerkiksi:

- luottolaitosten väliset vaadittaessa maksettavat talletukset
- luotot, jotka on maksettava takaisin pyyntöä seuraavan päivän aikana
- luotot, jotka on maksettava takaisin yön yli

Luotot, jotka attribuutissa Takaisinmaksuoikeus saavat arvon "Muut" eivät muuta luokkaa esimerkiksi tilapäisen limiitin ylityksen seurauksena. Vaikka limiitin ylitys on maksettava välittömästi, niin itse luoton perustilaa ylitys ei muuta.

5.2.7 Takautumisoikeus (Recourse)

Ohjekirjan osa II, luku 3.4.7

Määritelmä: Attribuuttiin "Takautumisoikeus" raportoidaan instrumenttien luokittelu perustuen velkojan oikeuteen ottaa haltuun omaisuuseriä, joita ei ole pantattu instrumentin suojaksi.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Koodilista.

Mikäli luottoon on liitetty "Takautumisoikeus", niin velkojalla on oikeus vaatia velalliselta lisäsuojauksia tai lisävakuutta alun perin sovitun suojauksen lisäksi. Takautumisoikeus liittyy usein kauppaluottoihin.

5.3 Päivämäärät (Dates)

Päivämääriin luettavat attribuutit ovat AnaCredit-asetuksen taulun 2 (Instrumentitiedot) tietoja.

5.3.1 Voimaantulopäivä (Inception date)

Ohjekirjan osa II, luku 3.4.4

Määritelmä: Attribuuttiin "Voimaantulopäivä" raportoidaan päivämäärä, jona sopimussuhde on pantu alulle, eli päivä, jona sopimus tuli kaikkia osapuolia sitovaksi.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Päivämäärä.

Voimaantulopäivänä luoton edellytyksistä täyttyy attribuutti "Sopimuksen tunniste". Voimaantulopäivä ei yksin johda raportointivelvoitteen syntyyn, koska attribuuttia "Instrumentin tunniste" ei välttämättä vielä ole olemassa. Attribuutti



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

"Instrumentin tunniste" luodaan silloin, kun velallisella on mahdollisuus nostaa luotto, ja tällöin tarkasteltavan toimijan luoton raportointivelvoite täyttyy.

Raportoidun luoton attribuuttia "Voimaantulopäivä" ei muutu, vaikka luottoon liittyvää sopimusta muutettaisiin. Jos luoton osapuolet yhdessä päättävät laskea tai nostaa luottoon liittyvää limiittiä, niin muutoksen päivämäärä kirjataan (vuosineljänneksen päättyessä) attribuuttiin "Lainanhoitojoustojen ja uudelleen neuvottelujen tilan päivämäärä".

Siirretyn luoton kohdalla vastaanottajan tulee raportoida voimaantulopäiväksi alkuperäisen luoton voimaantulopäivää. Jos vastaanottaja (ja uusi hallinnoija) perustaa uuden luoton uudella sopimus- ja instrumenttitunnisteen yhdistelmällä ja alkuperäinen voimaantulopäivä ei ole tiedossa, niin voimaantulopäivä voi olla muukin päivä.

5.3.2 Suorituspäivä (Settlement date)

Ohjekirjan osa II, luku 3.4.5

Määritelmä: Attribuuttiin "Suorituspäivä" raportoidaan päivämäärä, jolloin luottoa nostettiin ensimmäisen kerran. Suorituspäivä ei voi olla aiempi kuin mikä on raportoituna voimaantulopäivään.

Pakollisuus: Suorituspäivä on raportoitava, kun luoton jäljellä oleva nimellisarvo on ensimmäisen kerran suurempi kuin nolla. Tämän jälkeen attribuutti on aina pakollinen.

Arvo: Päivämäärä.

Attribuutin "Suorituspäivä" osalta asetuksen ja manuaalin määritelmät poikkeavat toisistaan. Suomen Pankki on päättänyt soveltamaan manuaalin määritelmää.

5.3.3 Oikeudellisesti sitova lopullinen eräpäivä (Legal final maturity date)

Ohjekirjan osa II, luku 3.4.6

Määritelmä: Attribuutissa "Oikeudellisesti sitova lopullinen eräpäivä" raportoidaan sopimukseen perustuva instrumentin eräntymispäivä, ottaen huomioon alkuperäisten sopimusten muuttamiseksi tehdyt sopimukset.

Pakollisuus: Attribuutti on ehdollisesti pakollinen, poikkeukset lueteltu alla.

Arvo: Päivämäärä.

Sitova eräpäivä määritellään yleensä sopimusehdoissa. Jos luottoa ei neuvotella uudestaan, se pysyy lähtökohtaisesti samana sopimuksen voimassaoloajan. Joillekin instrumenttityypeille, kuten esim. luottokortit, luvattomat limiitin tai tilin ylitykset ja takaisinmaksusopimukset, ei välttämättä sovi lopullista



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

eräpäivää. Samaten luotto, joka saa attribuutissa "Takaisinmaksuoikeus" arvon "Vaadittaessa tai lyhyellä varoitussajalla" jää usein ilman lopullista eräpäivää.

Jos sopimusta muutetaan tai alkuperäisten sopimusehtojen mukaan eräpäivä voi vaihtua, niin lopullinen eräpäivä voi vaihtua. Jos sopimusehtoja lopullisen eräpäivän kohdalla muutetaan, niin muuttuva eräpäivä selittyy vuosineljänneksen lopussa attribuuttien "Lainanhoitojoustojen ja uudelleenneuvottelujen tila" ja "Lainanhoitojoustojen ja uudelleenneuvottelujen tilan päivämäärä" muuttuneilla tiedoilla.

Luoton raportointivelvoite ei välttämättä lakkaa lopullisena eräpäivänä, jos esim. "Jäljellä olevaa nimellisarvoa" on yhä olemassa.

Mikäli luottoon ei liity lopullista eräpäivää, niin skeemassa kenttä jätetään kokonaan raportoimatta.

5.4 Korkotiedot (Interest information)

Luottotietoraportoinnin tietomallissa luottoon liittyvää korkoa kuvataan yhdellätoista attribuutilla. Korkotietoihin luetaan attribuutteja niin AnaCredit-asetuksen taulusta 2 (Instrumenttiedot) kuin taulusta 3 (Rahoitustiedot). Korkotietoihin sisältyy määrä- ja päivämäärätietoja sekä koodilista-attribuutteja.

5.4.1 Korkotyyppi (Interest rate type)

Ohjekirjan osa II, luku 3.4.8

Määritelmä: Attribuuttiin "Korkotyyppi" raportoidaan kullekin maksukaudelle koronmäärittelyyn käytettävää korkotyyppiä.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Koodilista.

"Korkotyyppi" raportoidaan voimaantulopäivästä alkaen. Jos luoton korkotyyppi raportoidaan voimaantulopäivänä sekamuotoisena, niin korkotyyppi ei muutu kiinteäksi tai vaihtuvaksi sopimuksen mukaisena vaihtopäivänä. Alun perin raportoitu sekatyyppi on ottanut vaihdoksen jo huomioon.

Jos luoton korkotyyppi on kiinteä, ja sopimuksen mukaan kiinteän koron arvo on uudelleen neuvoteltavissa sovittuna ajankohtana, niin korkotyyppi on kiinteä, vaikka perittävä korko muuttuisi neuvottelujen myötä.

Korkotyyppi voi vaihtua luoton elinkaaren aikana, jos sopimusehtoja tältä osin muutetaan. Muutokseen johtaneet neuvottelut raportoidaan attribuuttien "Lainanhoitojoustojen ja uudelleenneuvottelujen tila" ja "Lainanhoitojoustojen ja uudelleenneuvottelujen tilan päivämäärä" avulla.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Suomen Pankin koodilista sisältää attribuutille "Korkotyyppi" arvon "Ei sovellettavissa". Luvattoman limiitin tai tilin ylityksestä syntyvä luotto saattaa olla esimerkki luotosta, johon luotonsopimusehdoissa ei ole otettu kantaa.

5.4.2 Jakson, jolta maksetaan vain korot, päättymispäivä (End date of interest-only period)

Ohjekirjan osa II, luku 3.4.10

Määritelmä: Attribuutissa "Jakson, jolta maksetaan vain korot, päättymispäivä" raportoidaan päivämäärä, jona pelkän koronmaksun jakso päättyy.

Pakollisuus: Luotoille, joihin ei koskaan ole liittynyt lyhennysvapaita, jätetään attribuutti "Jakson, jolta maksetaan vain korot, päättymispäivä" raportoimatta.

Arvo: Päivämäärä.

Instrumentilla, josta maksetaan vain korot, tarkoitetaan instrumenttia, josta maksetaan ainoastaan pääomalle kertynyt korko sopimuksessa määritettynä ajanjaksona. Jakson aikana jäljellä oleva nimellisarvo säilyy muuttumattomana.

Jos luottoon on liittynyt lyhennysvapaa, niin attribuuttiin raportoidaan viimeisimmän lyhennysvapaan päättymispäivä.

5.4.3 Seuraava koron tarkistuspäivä (Next interest rate reset date)

Ohjekirjan osa II, luku 4.4.2

Määritelmä: Attribuutissa raportoidaan päivämäärä, jolloin korontarkistus tehdään seuraavan kerran.

Lakiperuste: Asetus (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33). Määritys löytyy kyseisen asetuksen liitteestä I olevassa 3 osassa.

Pakollisuus: Attribuutti on ehdollisesti pakollinen, poikkeukset lueteltu alla.

Arvo: Päivämäärä.

"Seuraava koron tarkistuspäivä" raportoidaan luotoille, joille sopimus pohjaisesti on olemassa koron tarkistuspäivämäärä korkotyyppiin katsomatta. Seuraava koron tarkistuspäivä on aina raportoinnin viitepäivämäärään nähden tulevaisuudessa.

Jos luoton sopimuksessa määrätty viimeinen koron tarkistusajankohta on viitepäivämäärään nähden menneisyys, attribuuttia ei raportoida.

Jos luoton korkoa ei tarkisteta koko luoton voimassaoloaikana, attribuuttia ei raportoida.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Alkuperäisen määritelmän mukaan on ilmoitettu, "Jos instrumenttiin ei sovelleta tulevaa korkotason tarkistus päivää, ilmoitetaan sen oikeudellinen lopullinen eräpäivä". Manuaalissa raportointia on tarkennettu yllä olevan mukaisesti, eli attribuutti ei ole pakollinen. Suomen Pankki soveltaa yllä olevia määritelmiä.

5.4.4 Koron tarkistustiheys (Interest rate reset frequency)

Ohjekirjan osa II, luku 3.4.9

Määritelmä: Attribuutissa "Koron tarkistustiheys" raportoidaan tiheys, jonka mukaisesti korkotaso tarkistetaan ensimmäisen korkojakson jälkeen.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Koodilista.

"Koron tarkistustiheys" raportoidaan yhteisesti sovittujen sopimusehtojen mukaisesti. Muista vaihtoehtoista arvo "Velkojan harkinnan mukaan" on ainoa vaihtoehto, jossa tarkistustiheys määräytyy yksipuolisesti velkojan päätöksellä.

Mikäli luottoon ei liity koron tarkistamisen mahdollisuutta (esim. yleensä kiinteäkorkoiset luotot ja juoksuajaltaan lyhyet luotot), niin attribuutti saa arvon "Ei tarkistettava tai ei sovellettavissa". Tällöin attribuuttia "Seuraava koron tarkistus päivä" ei raportoida.

Mikäli attribuutti "Korkotyyppi" saa arvon "Sekamuotoinen", niin attribuuttiin raportoidaan sekä kiinteälle ja vaihtuvalle juoksuajalle arvo "Ei tarkistettava tai ei sovellettavissa".

Attribuutin vaihtoehto "Muu tiheys" käytetään mm. silloin, kun vaihtuvaan korkoon sidotun luoton korko tarkistetaan muulloin kuin "Yön yli", "Kuukausittain", "Neljännesvuosittain", "Puolivuositin" tai "Vuosittain". Jos koron tarkistustiheys on esimerkiksi kolmannesvuosittain, niin tarkistustiheys raportoitava arvolla "Muu tiheys", koska tiheyttä kolmannesvuosittain ei ole koodilistalla.

5.4.5 Korkokatto (Interest rate cap)

Ohjekirjan osa II, luku 3.4.13.

Määritelmä: Attribuuttiin "Korkokatto" raportoidaan perittävän koron enimmäismäärä.

Pakollinen: Attribuutti ei ole pakollinen.

Arvo: Korkoprosentti.

Korkokatto ja -lattia määrittelevät välin, jonka puitteissa korko voi vaihdella. Mikäli sopimukseen ei liity korkokattoa, niin attribuuttia ei raportoida.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Jos luottoon sovellettava korko ylittää korkokaton, niin sovellettavan koron sijaan luoton korko on korkokaton suuruinen.

5.4.6 Korkolattia (Interest rate floor)

Ohjekirjan osa II, luku 3.4.13

Määritelmä: Attribuuttiin "Korkolattia" raportoidaan perittävän koron vähimmäismäärä.

Pakollinen: Attribuutti ei ole pakollinen.

Arvo: Korkoprosentti.

Korkokatto ja -lattia määrittelevät välin, jonka puitteissa korko voi vaihdella. Mikäli sopimukseen ei liity korkolattiaa, niin attribuuttia ei raportoida.

Jos luottoon sovellettava korko alittaa korkolattian, niin sovellettavan koron sijaan luoton korko on korkolattian suuruinen.

Mikäli luottosopimukseen on kirjattu ehto, että viitekorko ei voi olla negatiivinen, ehtoa ei tulkita korkolattiaksi.

5.4.7 Viitekorko (Reference rate)

Ohjekirjan osa II, luku 3.4.11

Suomen Pankin luottotietoraportoinnissa AnaCredit-asetuksen attribuutin "Viitekorko" raportointi tapahtuu kahdella attribuutilla: "Viitekoron arvo" ja "Viitekoron maturiteetti". Jaottelu mahdollistaa yhteyden RATI-tiedonkeruuseen. Suomen Pankki yhdistää kansallisten attribuuttien arvot toimittaessaan EKP:lle AnaCredit-asetuksen mukaiset tiedot.

5.4.7.1 Viitekoron arvo (Reference rate value)

Määritelmä: "Viitekoron arvo" on todellisen koron laskennassa käytetty viitekorko.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Koodi.

Jos luottoon sovelletaan viitepäivämääränä kiinteää korkoa, ja attribuutti "Korkotyyppi" saa arvon "Kiinteä", "Sekamuotoinen" tai "Ei sovellettavissa" niin "Viitekoron arvo" saa arvon "Ei sovellettavissa".

Jos luottoon sovelletaan viitepäivämääränä vaihtuvaa korkoa, ja attribuutti "Korkotyyppi" saa arvon "Vaihtuva" tai "Sekamuotoinen" niin attribuutti "Viitekoron arvo" ei voi saada arvoa "Ei sovellettavissa".



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Suomen Pankin koodilistalla on asetuksen arvo "Muut yksittäiset viitekorot" jaettu kolmeen osaan:

- "Tarkasteltavan toimijan oma viitekorko" (ns. prime korot)
- "Indeksi tai johdannainen"
- "Muut yksittäiset viitekorot"

5.4.7.2 Viitekoron maturiteetti (Reference rate maturity)

Määritelmä: "Viitekoron maturiteetti" on todellisen koron laskennassa käytetyn viitekoron maturiteetti.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Koodi.

Mikäli luoton koron määrittelyyn käytetään useamman kuin yhden viitekoron arvoa, niin attribuutti saa arvon "Muut usean koron viitekorot".

Mikäli luoton attribuutti "Korkotyyppi" saa arvon "Kiinteä", niin viitekoron maturiteettiin raportoidaan arvo "Ei sovellettavissa".

Tarkasteltavan toimijan oma tai pankkiryhmän yhteinen prime-korko raportoidaan attribuutissa "Viitekoron arvo" valinnalla "Tarkasteltavan toimijan oma viitekorko" ja attribuutti "Viitekoron maturiteetti" raportoidaan arvolla "Yön yli". Tämä perustuu siihen, että prime koron muutos tapahtuu tarkasteltavan toimijan omalla hallinnollisella päätöksellä. Teoreettisesti omaa prime korkoa arvioidaan päivittäin, eli koron muutoksen päivämäärää ei voi ennakoida.

5.4.8 Korkomarginaali (Interest rate spread/margin)

Ohjekirjan osa II, luku 3.4.12

Määritelmä: Attribuuttiin "Korkomarginaali" raportoidaan marginaali tai korkoero, joka lisätään viitekorkoon laskettaessa peruspisteinä ilmaistua todellista korkoa.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Korkoprosentti.

Marginaali raportoidaan luotolle, jolle viitepäivämääränä sovelletaan vaihtuvaa korkoa. Attribuutti "Korkotyyppi" saa arvon "Vaihtuva" tai "Sekamuotoinen" ja korkoa kuvataan attribuuteilla "Viitekoron arvo" ja "Viitekoron maturiteetti".

Luotolle ei raportoida attribuuttia Korkomarginaali, jos attribuutti "Korkotyyppi" saa arvon "Kiinteä", tai attribuutti "Korkotyyppi" saa muun arvon kuin "Kiinteä" ja sopimusehtojen mukaan marginaalia ei sovelleta.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

5.4.9 Korko (Interest rate)

Ohjekirjan osa II, luku 4.4.1

Määritelmä: Attribuuttiin ”Korko” raportoidaan vuositason sovittu korko.

Lakiperuste: Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 1072/2013 (EKP(2013/34). Asetuksen mukainen korko.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Korkoprosentti.

Luoton nostamattomia osia (taseen ulkopuolinen erä) ei käytetä koron laskentaan.

5.5 Määrätiedot (Amount information)

Määrätiedoissa on yhteensä 5 attribuuttia, joista 2 on asetuksen taulusta 2 (Instrumenttitiedot) ja 3 asetuksen taulusta 3 (Rahoitustiedot). Yksi määrätiedoista, nimellisvaluutta, on koodilistapohjainen tieto.

5.5.1 Kertynyt korko (Accrued interest)

Ohjekirjan osa II, luku 4.4.11

Määritelmä: Attribuutissa ”Kertynyt korko” raportoidaan lainoille kertyneen koron määrä raportoinnin viitepäivämääränä. Jaksottamista koskevan yleisperiaatteen mukaisesti korkosaamiset instrumenteista tulisi kirjata taseeseen sitä mukaa kuin niitä kertyy (suoriteperusteen mukaisesti) eikä sitä mukaa kuin niitä tosiasiallisesti saadaan (maksuperusteen mukaisesti).

Lakiperuste: Asetus (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33).

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Euromäärä.

Kertynyt korko lasketaan kaikille luotoille riippumatta siitä, arvostetaanko ne tilinpäätökseen jaksotetun hankintamenoa tai käypään hintaan. Kertyneellä korolla tarkoitetaan normaalisti edellisen koronmaksupäivästä viitepäivämäärään kertynyttä maksamatonta korkoa.

Jos maksamaton korko päämitetään jäljellä olevaan nimellisarvoon, niin vastaava määrä poistetaan kertyneen koron määrästä.

5.5.2 Nimellisvaluutta (Currency)

Ohjekirjan osa II, luku 3.4.3



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Määritelmä: Attribuuttiin "Nimellisvaluutta" raportoidaan ISO 4217 -standardin mukainen valuutta, jossa instrumentti on myönnetty.

Pakolisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Koodilista.

Kaikki muun valuutan määräisten luottojen arvot muunnetaan raportoitaessa euroiksi euron ja muun valuutan välisellä viitepäivämäärän keskiparissa.

Luottoon liitetään vain yksi valuutta. Jos sopimuksen perusteella voi nostaa luottoja useammalla valuutalla, niin jokaiselle valuutalle tulisi luoda oma luotto ("Instrumentti tunniste").

Mikäli luottoa on nostettu useammalla valuutalla ilman että niistä ei ole tehty erillisiä luottoja, niin valuutaksi valitaan todennäköisesti merkittävimmäksi oletettu valuutta. Valuuttaa ei vaihdeta luoton voimassaoloaikana, ellei siitä erikseen sovita sopimuksen ehtoja muuttaen.

Jos pääoma ja korko maksetaan eri valuutassa, luottotietoraportoinnissa raportoidaan pääoman nimellisvaluutta.

5.5.3 Sitoumuksen määrä voimaantulopäivänä (Commitment amount at inception)

Ohjekirjan osa II, luku 3.4.21

Määritelmä: Attribuuttiin "Sitoumuksen määrä voimaantulopäivänä" raportoidaan tarkasteltavan toimijan luottoriskin enimmäismäärä instrumentin voimaantulopäivänä ottamatta huomioon saatua suojausta tai muita luottoriskiä vähentäviä järjestelyjä. Sitoumuksen kokonaismäärä voimaantulopäivänä vahvistetaan hyväksymisprosessin aikana ja sen tarkoituksena on rajoittaa tarkasteltavan toimijan luottoriskin määrä asianomaisen instrumentin kunkin vastapuolen osalta.

Pakollisuus: Attribuutti on ehdollisesti pakollinen, poikkeukset lueteltu alla.

Arvo: Euromäärä.

Luotolle sitoumuksen määrä on aina raportoitava, jos luotto on erissä nostettava eli attribuutti "Muu luotto kuin valmiusluotto" saa arvon "Kyllä" tai luotto on kertanostoinen.

Valmiusluottojen kohdalla sitoumuksen määrä voimaantulopäivänä on yleensä raportoitavissa. Poikkeuksena on tilanne, jossa velalliseen kohdistuu useampia limiittejä, jolloin sitoumuksen määrää ei kyetä voimaantulohetkenä määrittelemään.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Luvattomille limiitin ylityksille ei raportoida tätä attribuuttia. Jos luottosopimuksen ehtoja muutetaan luoton olemassaoloaikana siten, että luoton määrää kasvatetaan, niin tämä ei vaikuta attribuutin "Sitoumuksen määrä voimaantulopäivänä" arvoon.

Sitoumuksen määrä voimaantulopäivänä ei muutu yli ajan. Vaikka erissä nostettavaa luottoa ei lopulta nostettaisi täysimääräisenä, sitoumuksen määrä voimaantulopäivänä ei muutu.

5.5.4 Jäljellä oleva nimellisarvo (Outstanding nominal amount)

Ohjekirjan osa II, luku 4.4.9

Määritelmä: Attribuutissa "Jäljellä oleva nimellisarvo" raportoidaan raportoinnin viitepäivämäärän lopussa maksamatta oleva pääoma, mukaan lukien maksamaton erääntynyt korko, mutta pois lukien kertynyt korko. "Jäljellä oleva nimellisarvo" on ilmoitettava bruttomääräisenä, kuten asianomaisessa kirjanpitokäytännöissä täsmennetään. Siitä ei vähennetä kertyneitä arvonalennuksia, vaan kertyneet arvonalentumiset raportoidaan omassa kentässä. Kirjatut kertyneet luottotappiot pienentävät jäljellä olevaa nimellisarvoa kirjatun luottotappion verran.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Euromäärä.

Jäljellä oleva nimellisarvo raportoidaan bruttomääräisenä. Jäljellä olevaa nimellisarvoa ei nettouteta mitenkään esim. suojausta vasten, vaikka koko luotto olisi 100 prosenttisesti suojattu erittäin likvideillä instrumenteilla. Jäljellä oleva nimellisarvo ei sisällä kertynyttä korkoa, koska se raportoidaan omana attribuuttinaan (5.5.1).

Jäljellä oleva nimellisarvo raportoidaan ilman attribuuttien "Kertyneet arvonalennukset" ja "Kertyneet muutokset käyvässä arvossa luottoriskistä johtuen" (vähentävää) vaikutusta, vaikka kansallisesti Suomessa näin tehdään EKP:n tasetiedonkeruussa (RATI). Jäljellä olevaan nimellisarvoon ei kohdisteta muita kirjanpidossa tehtäviä arvostusmuutoksia, vaikka nämä RATI:ssa kohdistetaan tasearvoon. Jäljellä oleva nimellisarvo kuvastaa sopimuksen, ei kirjanpidon perusteella olevaa avointa määrää.

Hoitamattoman lainan jäljellä olevaan nimellisarvoon lisätään maksamaton kertynyt korko ja muut luoton perinnästä koituneet kulut ja maksut.

Luoton jäljellä oleva nimellisarvo viitepäivämääränä koostuu seuraavista:

- luottosopimuksen mukaan erääntymätön pääoma
- luottosopimuksen mukaan erääntynyt pääoma
- erääntyneet maksamattomat korot
- sopimusrikkomuksen synnystä perittävät erilliset sakkomaksut



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

- muut luoton perintäkelpoiset maksut

Listan neljä viimeisintä suoritusta muodostavat yhdessä attribuuttiin ”Instrumentin maksurästit” raportoitavan euromäärän.

Jos tarkasteltava toimija ostaa luottoja kolmannelta osapuolelta, niin jäljellä olevassa nimellisarvossa raportoidaan velallisen luottosopimuksen mukaista maksettavaa määrää, ei tarkasteltavan toimijan luotosta maksamaa hankintahintaa.

Siirretyn luoton kohdalla jäljellä oleva nimellisarvo sisältää attribuutissa ”Siirretty määrä” (5.7.1) raportoidun määrän. Jos siirretty määrä on vain osa jäljellä olevasta nimellisarvosta ja tarkasteltava toimija jatkaa hallinnoijana, niin siirretty määrä on aina pienempi kuin jäljellä oleva nimellisarvo. Luottoon raportoidaan tässä tapauksessa kaksi velkojaa, ja siirron määrässä kuvataan ulkopuolisen velkojan jäljellä olevaa nimellisarvoa.

Hankinnan yhteydessä diskontattavien luottojen kohdalla jäljellä oleva nimellisarvo ei ole hankittujen esim. ostolaskujen yhteenlaskettu summa, koska laskujen yhteissumman ja hankintahinnan välinen erotus katsotaan kertyväksi koroksi. Tässä tapauksessa nimellisarvoksi raportoidaan hankintahinta.

Mikäli luoton osapuolet neuvottelevat luoton jäljellä olevan nimellisarvon määrän muutoksesta, niin tällaisten neuvottelujen tulokset heijastuvat luoton attribuutteihin, ja neuvottelut kuvataan tietueen Tilinpäätöstiedot” attribuuteissa ”Lainanhoitojoustojen ja uudelleenneuvottelujen tila” ja ”Lainanhoitojoustojen ja uudelleenneuvottelujen tilan päivämäärä”.

Tietueen ”Instrumentin perustiedot” attribuutilla ”Instrumenttityyppi” ja attribuutilla ”Jäljellä oleva nimellisarvo” on mm. seuraavia yhteyksiä:

- Jos luotto on valmiusluotto (kuoletus kasvattaa käytettävissä olevan luoton määrää), niin luoton määrä voi olla nolla viitepäivämääränä (koko limiitti raportoitu taseen ulkopuolisena eränä)
- Jos luotto ei ole valmiusluotto, eikä siihen liity taseen ulkopuolista erää, niin jäljellä oleva nimellisarvo ei voi olla nolla kuin siinä tapauksessa, että luottolaitos kirjaa koko jäljellä olevan nimellisarvon luottotappiona.

Suomen Pankin raportointimallin mukaan

- jokainen luotto poistuu järjestelmästä tarkasteltavan toimijan raportointina, jolloin luotolle:
- joka poistuu velallisen kuolettamana, raportoidaan jäljellä oleva nimellisarvo viimeisen kerran raportoituna nollana
- joka poistuu luottolaitoksen tekemän luottotappiokirjauksen takia, jäljellä oleva nimellisarvo nollataan vuosineljänneksen päättävällä raportilla



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

5.5.5 Taseen ulkopuolinen erä (Off-balance sheet amount)

Ohjekirjan osa II, luku 4.4.10

Määritelmä: Attribuutissa "Taseen ulkopuolinen erä" raportoidaan taseen ulkopuolisten vastuiden arvo. Se on määrä, joka parhaiten kuvaa laitoksen luottoriskille altistumisen enimmäismäärää ottamatta huomioon saatua suojausta tai muita luottoriskiä vähentäviä järjestelyjä.

Pakollisuus: Attribuutti ei ole pakollinen kaikille instrumenttityypeille.

Arvo: Euromäärä.

Mikäli luottosopimuksen ehtojen mukaan jäljellä oleva nimellisarvo voi nousta velallisen omien toimien tai sopimukseen kirjattujen edellytysten täyttyessä, niin taseen ulkopuolinen erä voi olla määrältään suurempi kuin nolla.

Mikäli velallinen ei voi kasvattaa luoton määrää ilman uutta sopimusta, niin taseen ulkopuolista erää ei raportoida.

Mikäli jäljellä oleva nimellisarvo on yhtä suuri tai suurempi kuin luoton sovittu enimmäismäärä, niin taseen ulkopuolinen erä saa arvons nolla. Taseen ulkopuolinen erä ei voi koskaan olla negatiivinen.

Taseen ulkopuolisen erän suuruus on luottosopimuksessa määriteltynä, joten se on raportoitavissa voimaantulopäivänä. Taseen ulkopuolinen erä ei saa sisältää jo nostettua luottoa, vaan se raportoidaan jäljellä olevassa nimellisarvossa.

Luottoihin, jotka nostetaan kerralla ja joihin ei liity taseen ulkopuolista erää, jätetään taseen ulkopuolinen erä raportoimatta. Myöskään tilanteet, joissa velkoja liittyy velallisiin esim. asiakas- tai instrumenttilimiittejä, luotot voivat jäädä ilman taseen ulkopuolista erää (ks. Ohjekirjan osa III, luku 3.1).

5.6 Maksukyvyttömyystiedot (Default information)

Mikäli luottoon liittyvää maksukyvyttömyyttä arvioidaan instrumenttitasolla, instrumentin maksukyvyttömyyteen liittyvät tiedot raportoidaan tällä tietueella. Mikäli tietoja arvioidaan vastapuolitasolla, tiedot raportoidaan tietueella "Osa-puolen riski- ja maksukyvyttömyystiedot".

5.6.1 Instrumentin maksukyvyttömyys (Default status of the instrument)

Ohjekirjan osa II, luku 4.4.4

Määritelmä: Attribuutissa "Instrumentin maksukyvyttömyys" ilmoitetaan instrumentin maksukyvyttömyys.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

- Lakiperuste: Asetus (EU) N:o 575/2013. Luokissa kuvataan tilanteet, joissa instrumentti voidaan katsoa maksukyvyttömäksi kyseisen asetuksen 178 artiklan mukaisesti.
- Arvo: Koodilista.
- Pakollisuus: Instrumentin maksukyvyttömyyttä ei sovelleta, jos tarkasteltava toimijan käytäntö vakavaraisuuden laskennassa perustuu instrumenttiarvioinnin sijaan osapuoliarviointiin. Attribuuttia ei vaadita tarkasteltavalta toimijalta, johon ei sovelleta vakavaraisuusasetuksen vaatimuksia.

Instrumentin maksukyvyttömyyden arvo voi vaihtua maksukyvyttömyyden pitkeytyessä. Attribuutilla "Instrumentin maksukyvyttömyys" on suoria linkkejä raportoinnin muihin attribuutteihin.

Tietueen "Tilinpäätöstiedot" attribuuttiin "Kumulatiiviset palautukset maksukyvyttömyyden jälkeen" raportoidaan kumulatiivisena saatavat palautukset maksukyvyttömyyden alkamisen jälkeen aina siihen periodiin asti, kunnes maksukyvyttömyyden aikaiset rästit on kaikki maksettu. Kun raportoinnin viitepäivämäärästä vähennetään attribuutin "Instrumentin erääntymisen päivämäärä", saadaan maksukyvyttömyyden kesto päivinä.

5.6.2 Instrumentin maksukyvyttömyyden päivämäärä (Date of the default status of the instrument)

Ohjekirjan osa II, luku 4.4.5

- Määritelmä: Attribuutissa "Instrumentin maksukyvyttömyyden päivämäärä" raportoidaan päivämäärä, jona tietoattribuutissa "Instrumentin maksukyvyttömyys" ilmoitetun maksukyvyttömyyden katsotaan alkaneen.
- Pakollisuus: Raportoidaan, jos instrumentin maksukyvyttömyys on raportoituna.
- Arvo: Päivämäärä.

Jos attribuuttia "Instrumentin maksukyvyttömyys" ei raportoida, niin attribuuttia "Instrumentin maksukyvyttömyyden päivämäärä" ei myöskään raportoida.

Raportoitu instrumentin maksukyvyttömyyden päivämäärä ei voi olla viitepäivämäärää myöhäisempi, vaan se on yhtä suuri tai aiempi kuin raportoinnin viitepäivämäärä. Jos attribuutin "Instrumentin maksukyvyttömyys" saa arvon "Ei maksukyvytön" ja instrumentti on aiemmin saanut jonkin maksukyvyttömyyden tilaa kuvaavan arvon, niin attribuutissa "Instrumentin maksukyvyttömyyden päivämäärä" raportoidaan se päivämäärä, jolloin muutos "Ei maksukyvytön" tehtiin.

Koko elinkaarensa hoidossa olleen luoton "Instrumentin maksukyvyttömyyden päivämäärä" on voimaantulopäivä.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

5.6.3 Instrumentin maksurästtit (Arrears for the instrument)

Ohjekirjan osa II, luku 4.4.6

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

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Euromäärä.

"Instrumentin maksurästtit" sisältävät maksamattomien kuoletusten lisäksi muut luottoon liittyvät maksut ja kulut. Rästeihin ei liity mitään euromääräistä kynnysarvoa.

Rästtit alkavat kertyä siitä, sovitusta päivämäärästä, jolloin maksettava erä jää maksamatta. Jos luottoon ei liity rästejä, niin rästien määränä raportoidaan nolla (euroa). Rästeihin luetaan se osa jäljellä olevasta nimellisarvosta, joiden takaisinmaksu viitepäivämäärään mennessä ei ole toteutunut maksuohjelman mukaisesti. Rästtit sisältävät maksamattomien kuoletuserien lisäksi kertynyttä ja pääomitettua korkoa sekä sopimusehtojen mukaisia korvauksia sopimusrikkomuksesta.

Rästtit eivät sisällä kertynyttä, mutta ei pääomitettua korkoa, koska edellisestä sopimuksen mukaisesta koronmaksupäivästä viitepäivämäärään asti kertynyt korko ei ole myöhässä.

Päivämäärä, josta maksurästtit alkavat kertyä, raportoidaan attribuutilla "Instrumentin erääntymisen päivämäärä".

Mikäli tarkasteltava toimijan raportoimille luotoille kertyy muutaman päivän maksurästejä esim. järjestelmäteknisistä syistä (ts. rästtit eivät liity velallisen maksukykyyn), tarkasteltava toimija voi käyttää omaa harkintaa raportoinnin palautuspäivämäärään mennessä korjaantuvien rästien suhteen.

Kaikki rästeihin luettavat erät ovat osa viiteperiodin lopun jäljellä olevaa nimellisarvoa. Rästien määrä ei voi ylittää jäljellä olevaa nimellisarvoa.

5.6.4 Instrumentin erääntymisen päivämäärä (Date of past due for the instrument)

Ohjekirjan osa II, luku 4.4.7

Määritelmä: Attribuutissa "Instrumentin erääntymisen päivämäärä" raportoidaan päivämäärä, jona instrumentin maksuerä erääntyi. Tämä on vanhin (ensimmäinen) instrumentin erääntymisen päivämäärä ennen raportoinnin viitepäivämäärää ja se



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

ilmoitetaan, jos instrumentilla on erääntyneitä määriä raportoinnin viitepäivämääränä.

Lakiperuste: Täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014. Päivämäärä, jona instrumentti erääntyi kyseisen asetuksen liitteessä V olevan 2.48 osan mukaisesti.

Pakollisuus: Pakollinen, jos luottosopimuksen edellyttämä takaisinmaksettava erä on jäänyt maksamatta.

Arvo: Päivämäärä.

Jos luotto on hoidossa, eli luoton attribuuttiin "Instrumentin maksurästit" saa arvon nolla, niin attribuuttia "Instrumentin erääntymisen päivämäärä" ei raportoida.

Raportoitava päivämäärä viittaa päivämäärään, jolloin rästejä alkoi syntyä. Mikäli rästejä on kertynyt useammalta päivämäärältä, tässä raportoidaan ajallisesti ensimmäinen, eli vanhin päivämäärä. Päivämäärään viittaavat rästissä olevat erät ovat maksamatta raportoinnin viitepäivämääränä.

Instrumentin erääntymisen päivämäärä ei voi olla tulevaisuudessa eli raportoinnin viitepäivämäärä on suurempi tai yhtä suuri kuin erääntymisen päivämäärä. Rästien syntymisen aikaväli voidaan laskea vähentämällä raportoinnin viitepäivämäärästä instrumentin erääntymisen päivämäärä.

Erääntymisen päivämäärä viittaa päivämäärään, jolloin velalliselta jäi jokin luottosopimuksen erä maksamatta, kun taas attribuuttiin "Instrumentin maksukyvyttömyyden päivämäärä" raportoidaan se päivämäärä, jolloin instrumentti sai muun arvon kuin "Ei maksukyvytön" attribuutissa "Instrumentin maksukyvyttömyys". Käytännössä instrumentille kertyy rästejä jonkin aikaa ennen kuin se luokitellaan muulla arvolla kuin "Ei maksukyvytön" attribuutissa "Instrumentin maksukyvyttömyys".

5.7 Muut tiedot (Other information)

Muista attribuuteista kaksi on AnaCredit-asetuksen taulusta 3 (Rahoitustiedot) ja yksi taulusta 2 (Instrumenttitiedot).

5.7.1 Siirretty määrä (Transferred amount)

Ohjekirjan osa II, luku 4.4.3

Määritelmä: Attribuuttiin "Siirretty määrä" raportoidaan rahoitussaamisen määrä, jonka osalta taloudellinen omistusoikeus on laillisesti siirtynyt.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Euromäärä.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Siirretyllä määrällä kuvataan sitä määrää, jonka tarkasteltava toimija on myynyt tai arvopaperistamisen kautta siirtänyt toiselle velkojalle. Tarkasteltavan toimijan näkökulmasta myydyn tai arvopaperistetun erän siirretty määrä on aina positiivinen.

EKP:n ohjeistuksen mukaan, jos siirretty määrä on jäljellä olevan nimellisarvon suuruinen ja tarkasteltava toimija ei jää hallinnoimaan luottoa, siirrettyä määrää ei tarvitse raportoida. Suomen Pankin kansallinen attribuutti 'Luoton tila' kuitenkin kumoaa tämän ohjeistuksen. Jotta luoton koko elinkaari tulee kuvattua, myynnin tai arvopaperistamisen kautta tarkasteltavan toimijan taseesta poistuvalla luotolla ('Luoton tila = 2') raportoidaan siirrettynä määränä poistumishetkellä jäljellä oleva nimellisarvo. Siirretty määrä tulee raportoida, vaikka luotto on nostettu ja siirretty saman kuukauden aikana. Näissä tilanteissa jäljellä oleva nimellisarvo raportoidaan nollana, mutta siirrettyyn määrään raportoidaan nimellisarvo siirtohetkellä.

Jos myytyyn tai arvopaperistettuun luottoon liittyy luottotappiokirjaus, luotto poistuu kvartaaliraportoinnin kautta ja 'Luoton tila' saa arvon 3.

Suomen Pankki käyttää attribuutteja 'Siirretty määrä' ja 'Luoton tila' eri taloustoimien laskentaan.

Konsernin sisäiset myynnit (siirrot) tulee myös raportoida attribuutissa 'Siirretty määrä'. Pankkikonsernin sisäisissä fuusiotilanteissa, joissa sopimus- ja instrumenttitunnisteet eivät muutu, 'Siirretty määrä'-attribuuttia ei raportoida.

Esimerkki 1.

Tarkasteltava toimija A myöntää 100 000 euron luoton (CON1&INST1) vastapuolelle B 15.5.2020 (voimaantulopäivä). Luotto nostetaan täysimääräisesti 2.6.2020 (suorituspäivä). 15.7. tarkasteltava toimija A myy luoton tarkasteltavalle toimijalle C. Kyseessä on konsernin sisäinen siirto, joten sopimustunniste ja instrumenttitunniste eivät muutu. Lyhennyksiä ei tehdä ennen siirtoa. Kertyneet korot raportoidaan tilannehetken kertymän mukaan.

Viiteajankohtana 2020M05 tarkasteltava toimija A raportoi

- Voimaantulopäivä 15.5.2020
- Suorituspäivää ei raportoida
- Jäljellä oleva nimellisarvo 0 €
- Taseen ulkopuolinen erä 100 000 €
- Luoton tila 1

Viiteajankohtana 2020M06 tarkasteltava toimija A raportoi

- Voimaantulopäivä 15.5.2020
- Suorituspäivä 2.6.2020



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

- Jäljellä oleva nimellisarvo 100 000 €
- Taseen ulkopuolinen erä 0 €
- Luoton tila 1

Viiteajankohtana 2020M07 tarkasteltava toimija A raportoi

- Voimaantulopäivä 15.5.2020
- Suorituspäivä 2.6.2020
- Jäljellä oleva nimellisarvo 0 €
- Taseen ulkopuolinen erä 0 €
- Siirretty määrä 100 000 €
- Luoton tila 2

Viiteajankohtana 2020M07 tarkasteltava toimija C raportoi

- Voimaantulopäivä 15.5.2020
- Suorituspäivä 2.6.2020
- Jäljellä oleva nimellisarvo 100 000 €
- Taseen ulkopuolinen erä 0 €
- Luoton tila 1

Esimerkki 2.

Tarkasteltava toimija A myöntää 100 000 euron luoton (CON2&INST2) vastapuolelle B 15.5.2020 (voimaantulopäivä). Luotto nostetaan täysimääräisesti 2.6.2020 (suorituspäivä). 15.6. tarkasteltava toimija A myy luoton tarkasteltavalle toimijalle B. Kyseessä on konsernin sisäinen siirto, joten sopimustunniste ja instrumenttitunniste eivät muutu. Lyhennyksiä ei tehdä ennen siirtoa. Kertyneet korot raportoidaan tilannehetken kertymän mukaan.

Viiteajankohtana 2020M05 tarkasteltava toimija A raportoi

- Voimaantulopäivä 15.5.2020
- Suorituspäivää ei raportoida
- Jäljellä oleva nimellisarvo 0 €
- Taseen ulkopuolinen erä 100 000 €
- Luoton tila 1

Viiteajankohtana 2020M06 tarkasteltava toimija A raportoi

- Voimaantulopäivä 15.5.2020
- Suorituspäivä 2.6.2020
- Jäljellä oleva nimellisarvo 0 €
- Taseen ulkopuolinen erä 0 €
- Siirretty määrä 100 000 €
- Luoton tila 2



Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto

52
(115)

15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Viiteajankohtana 2020M06 tarkasteltava toimija B raportoi

- Voimaantulopäivä 15.5.2020
- Suorituspäivä 2.6.2020
- Jäljellä oleva nimellisarvo 100 000 €
- Taseen ulkopuolinen erä 0 €
- Luoton tila 1



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

5.7.2 Arvopaperistamislaji (Type of securitisation)

Ohjekirjan osa II, luku 4.4.8

Määritelmä: Attribuutissa "Arvopaperistamislaji" kuvataan miten instrumenttiin liittyvä arvopaperistaminen on tehty.

Lakiperuste: Asetus (EU) N:o 575/2013. Asetuksen 242 artiklan 10 ja 11 kohdan mukaisesti.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Koodilista

Perinteinen arvopaperistaminen tarkoittaa taloustoimea, jossa arvopaperistamisen taustalla olevien arvopapereiden saamiset ja riskit siirtyvät osapuolelta toiselle. Arvopaperistettujen luottojen kohdalla luottojen alullepanijan omistusoikeus siirtyy kokonaan tai osin kolmannelle osapuolelle. Alullepanijalle ei jää siirretyn pääoman osalta mitään maksuvelvoitetta luoton takaisinmaksun osalta.

Synteettisessä arvopaperistamisessa riskin siirto toteutetaan luottojohdannaisien tai suojausten avulla, mutta riski ei siirry vaan jää alullepanijalle.

Mikäli luoton attribuutti "Arvopaperistamislaji" saa arvon "Perinteinen arvopaperistaminen", niin attribuutissa "Siirretty määrä" raportoidaan nollasta poikkeava määrä.

Attribuutin "Arvoaperistamislaji" saadessa arvon "Synteettinen arvopaperistaminen", niin

- tietueella "Tilinpäätöstiedot" attribuutti "Tasekirjaus" ei voi saada arvoa "Taseesta täysimääräisesti pois kirjattu"
- taloustoimella ei ole vaikutusta attribuuttiin "Siirretty määrä"
- luotto raportoidaan tietueella "Instrumentin ja suojauksen suhde" ja tietueella "Suojausten perustiedot" sopivalla attribuutin "Suojausten tyyppi" vaihtoehdolla

Mikäli luotto myydään ilman arvopaperistamista, niin attribuutin "Arvopaperistamislaji" saa arvon "Ei arvopaperistettu".

Arvopaperistamisen yhteydessä tietueen "Instrumentin perustiedot" attribuutti "Notariaatti-instrumentti" arvo ei muutu.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

5.7.3 Hankinnan yhteydessä luottoriskin takia tehdyt muutokset käyvässä arvossa (Fair value changes due to changes in credit risk before purchase)

Ohjekirjan osa II, luku 3.4.22

Määritelmä: Attribuutissa "Hankinnan yhteydessä luottoriskin takia tehdyt muutokset käyvässä arvossa" raportoidaan jäljellä olevan nimellisarvon ja instrumentin hankintahinnan välinen erotus hankintapäivänä. Tämä määrä ilmoitetaan instrumenteista, jotka on hankittu hintaan, joka alittaa jäljellä olevan pääoman määrän luottoriskistä johtuvan huononemisen vuoksi.

Pakollisuus: Attribuutti on ehdollisesti pakollinen, poikkeukset lueteltu alla.

Arvo: Euromäärä.

Attribuutti raportoidaan vain, jos tarkasteltava toimija ostaa luoton kolmannelta osapuolelta ja, jos tarkasteltava toimija maksaa ostohetkellä luotosta vähemmän kuin mitä sen jäljellä oleva nimellisarvo on. Sillä, onko luotto ostohetkellä maksukyvytön vai hoidossa ei ole merkitystä. Käyvän arvon muutos heijastaa luoton alentunutta arvoa ostohetkellä.

Mikäli kaupan kohteena on kertasummalla maksettu luottosalkku, niin käyvän arvon muutos raportoidaan kunkin luoton kohdalla erikseen.

Jos ostetusta luotosta maksetaan jäljellä olevan nimellisarvon verran, niin attribuuttia ei raportoida.

6 INSTRUMENTIN OSAPUOLET -TIEUE (COUNTERPARTY-INSTRUMENT RECORD)

Tietueella "Instrumentin osapuolet" kuvataan eri osapuolten roolit suhteessa raportoituun luottoon. Jokaiselle "Instrumentin perustiedot" -tietueella kuvatulle instrumentille tulee löytyä instrumenttiin liittyvät roolit tietueelta "Instrumentin osapuolet". Lisäksi taulussa kuvataan yhteisvastuullisten luottojen vastuun jakautuminen osapuolien välillä.

Taulun avaintunnisteita ovat "Sopimuksen tunniste", "Instrumentin tunniste", "Vastapuolen tunniste" sekä "Vastapuolen rooli".

6.1 Vastapuolen rooli (Counterparty role)

Ohjekirjan osa II, luku 6.4.1

Määritelmä: Attribuutissa "Vastapuolen rooli" kuvataan kaikkien osapuolten instrumenttiin liittyvät roolit.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Koodilista.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Jokaiseen luottoon liittyy aina vähintään kolme roolia. Nämä roolit ovat "Velkoja", "Velallinen" sekä "Hallinnoija". Lisäksi arvopaperistamisen yhteydessä raportoidaan "Aluellepanija".

Velkojalla tarkoitetaan osapuolta, joka kantaa instrumentista syntyvän luotto-riskin.

Velallisella tarkoitetaan osapuolta, jolla on ehdoton ja ensisijainen vastuu maksaa sopimuksesta aiheutuvat velvoitteet.

Hallinnoijalla tarkoitetaan osapuolta, joka hallinnoi sopimusta. Yleensä se on velkoja, mutta myynti tai siirtotapauksissa se voi olla joku muu. Tarkasteltava toimija toimii aina vähintään velkojana tai hallinnoijana.

Alullepanija on se, joka arvopaperistamisessa muuntaa velat arvopapereiksi. Alullepanija on raportoitava, jos tietueella "Instrumentin perustiedot" on raportoitu instrumentille "Arvopaperistamislajiksi" arvo "Perinteinen arvopaperistamisen" tai "Synteettinen arvopaperistaminen".

Kaikkien osallisten, joiden tiedot löytyvät tietueelta "Instrumentin osapuolet", tiedot tulee kuvata tietueella "Osapuolen viitetiedot".

Vastaavasti jokaiselle tietueella "Instrumentin perustiedot" kuvatulle instrumentille tulee löytyä instrumenttiin liittyvät roolit tietueelta "Instrumentin osapuolet".

Jos luottoon liittyy useampi velkoja, luotto raportoidaan kerran tietueella "Instrumentin perustiedot". "Instrumentin osapuolet" -tietueella raportoidaan kaikki luottoon liittyvät velkojat (osittain arvopaperistetut luotot).

Jos luottoon liittyy useampi velallinen, luotto raportoidaan kerran tietueella "Instrumentin perustiedot". "Instrumentin osapuolet" -tietueella raportoidaan kaikki luottoon liittyvät velalliset.

Velallisen ollessa luonnollinen henkilö, tietoja ei raportoida "Instrumentin osapuolet" -tietueelle.

Luottotietoraportointi ei sisällä roolia "takaaja". Takausta käsitellään suojauksena. Takaajan roolia ei raportoida "Instrumentin osapuolet" -tietueella vaan suojauksena. Jos takauksen perusteella osa tai koko luotto lankeaa takaajalle maksettavaksi, takaajasta voi tulla osallinen velallisen roolissa.

6.2 Yhteisvastuun määrä (Joint liability amount)

Ohjekirjan osa II, luku 7.4.1

Määritelmä: "Yhteisvastuun määrään" raportoidaan maksamatta oleva nimellisarvo, josta kukin velallinen on vastuussa suhteessa yksittäiseen instrumenttiin. Jos luotosta on vastuussa luonnollinen henkilö, niin hänen vastuitaan ei raportoida.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Pakollisuus: Jos luotolle on vain yksi velallinen, niin yhteisvastuun määrää ei raportoida. Jos luotolle on useampia velallisia, jotka eivät ole kotitalouksia, niin yhteisvastuiden määrä on raportoitava.

Arvo: Euromäärä.

Yksittäisen velallisen yhteisvastuun määrä ei voi koskaan ylittää jäljellä olevan nimellisarvon määrää.

Yksittäisen luoton yhteisvastuiden summa, kun yksikään vastuullisista ei ole kotitalous, ylittää tai on yhtä suuri kuin jäljellä olevan nimellisarvon määrä.

Jos luotolla on useampia yhteisvastuullisia velallisia, niin raportoitujen yhteisvastuiden määrä voi alittaa jäljellä olevan nimellisarvon määrän, jos osa vastuista jää raportoinnin ulkopuolelle, koska velallinen on kotitalous.

7 SUOJAUKSEN PERUSTIEDOT -TIETUE (PROTECTION RECORD)

Tietueella "Suojaus perustiedot" kuvataan luoton takaisinmaksun suojana toimivan instrumentin perustiedot. Suojaus ei välttämättä kohdistu yksittäiseen luottoon (sopimus- ja instrumenttitunnisteen yhdistelmä) vaan suojaussopimus voi olla yleisluonteisempi ulottuen kaikkiin velallisen luottoihin tai velallisen ja tarkasteltavan toimijan väliseen sopimukseen (pelkkä sopimustunniste) perusteella perustettaviin luottoihin. Suojaus perustiedot kuvataan vain kerran, vaikka suojaus kohdistuisi useampaan luottoinstrumenttiin. Jos suojaus ei liity yhteenkään Luottotiedonkeruussa raportoituun luottoon, sitä ei raportoida.

Vakavaraisuusasetuksen (EU) N:o 575/2013 artiklan 4(1)(59) sanotaan: "takauksen luonteisella luottosuojalla" tarkoitetaan luottoriskin vähentämistekniikkaa, jossa vastuusta laitokselle aiheutuvan luottoriskin vähentäminen perustuu kolmannen osapuolen velvoitteeseen maksaa määrä luotonsaajan maksukyvyttömyyden tapauksessa tai muissa erityisissä luottotapahtumissa. Artiklan mukaisissa tapauksissa (takaus) suojaus antajalle raportoidaan tietueella "Osapuolen riski- ja maksukyvyttömyystiedot" attribuutit "Maksukyvyttömyyden todennäköisyys" ja "Vastapuolen maksukyvyttömyys".

Asetus (EU) N:o 680/2014 (vakavaraisuuden tekninen täytäntöönpano) artikla 58: "Rahoitustakaukset" ovat sopimuksia, jotka edellyttävät takaajaa suorittamaan määrättyjä maksuja haltijalle syntyvän tappion korvaamiseksi, kun määrätty velallinen laiminlyö maksun vieraan pääoman ehtoisen rahoitusvälineen alkuperäisten tai muutettujen ehtojen mukaisena eräpäivänä. Seuraavat vakavaraisuusasetuksen liitteessä I olevat omaisuuserät luokitellaan "rahoitustakauksiksi":

- "luoton korvaavat takaukset",
- "luottojohdannaiset, jotka täyttävät rahoitustakauksen määritelmän",
- "peruuttamattomat luoton korvaavat valmiusmaksusitoumukset".



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Yllä oleva ohje tarkoittaa käytännössä sitä, että takausta raportoitaessa luottotietoraportoinnin tietueella "Suojaus perustiedot" saa attribuutti "Suojaus tyyppi" joko arvon "Muut rahoitusvakuudet kuin luottojohdannaiset" tai arvon "Luottojohdannaiset", jos takaus täyttää rahoitustakauksen määritelmän.

Luottotietoraportointi ei ota kantaa ns. paketoituihin suojausinstrumentteihin. Paketin sisäiset suojausinstrumentit (esim. arvopaperit) ovat sinällään yksittäisiä (raportoitavia) suojausinstrumentteja, mutta tarkasteltava toimija voi käyttää niiden niputtamiseen omia käytäntöjään. Useista arvopapereista koostuva suojapaketti raportoidaan yhtenä suojausinstrumenttina, ja suojaus arvo on siihen sisällytettyjen yksittäisten arvopapereiden arviointimenetelmän tuottama yhteenlaskettu arvo.

Mikäli tiedonantaja vastaa useamman tarkasteltavan toimijan raportoinnista, niin jos sama suojaus toimii useamman tarkasteltavan toimijan myöntämien luottojen suojana, niin tiedonantaja käyttää samaa "Suojaus tunnistetta" kaikkien tarkasteltavien toimijoiden suojausten yhteydessä.

Esimerkki 1: Yksittäinen suojausinstrumentti useamman luoton suojana

- Tarkasteltava toimija (OA#1) myöntää 17.9.2018 velalliselle (CPY#A) 300 000 € luoton (CON#1 & INT#1). Luoton suojana toimii liikekiinteistövakuus (CRE#1) ja suojalle kohdistettu arvo on 500 000 €.
- Liikekiinteistö on yksin velallisen omistama. Attribuutti "Suojaus arvostusmenetelmä" sai arvon "Kolmannen osapuolen arvostus" ja attribuutti "Suojaus tyyppi" arvon "Markkina-arvo". Attribuuttiin "Suojaus arvo" kirjattiin 1 000 000 €.
- Kiinteistörekisteriotteen mukaan kiinteistöllä oli kolmannelle osapuolelle myönnetty 150 000 € rasite.

Viiteajankohtana 2018M09 suojaukselle raportoitiiin:

- "Suojaus antajan tunniste" = CPY#A (tietueella Suojaus antajat)
- "Suojaus tunniste" = CRE#1 (tietueella Suojaus perustiedot)
- "Suojaus arvo" = 1 000 000 € (tietueella Suojaus perustiedot)
- "Suojaus tyyppi" = Liikekiinteistövakuus

Vaikka rasite ei vaikuta suojaus arvoon tietueella "Suojaus perustiedot", tietueella "Instrumentin ja suojaus suhde" raportoidaan "Suojaus turvatut kolmannen osapuolen etuoikeutetut saamiset" = 150 000 €.

7.1 Suojaus tyyppi (Type of protection)

Ohjekirjan osa II, luku 9.4.3

Määritelmä: Attribuutissa "Suojaus tyyppi" raportoidaan saadun suojaus tyyppi riippumatta sen kelpoisuudesta luottoriskin



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

vähentämiseen. Viittaus vähennyskelpoisuuteen viittaa vaka-
varaisuuslaskennan vähennyskelpoisuuteen.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Koodilista.

Luottotietoraportoinnissa suojauksen käsite on laaja ilman ennakkoehtoja, mitä instrumentteja voidaan käyttää luoton suojana. Suojauksia hyväksytään Luottotietoraportoinnissa esimerkiksi Finrep- tai Corep -tiedonkeruita laajemmin. Attribuutti "Suojauksen tyyppi" sisältää tarkoituksella laajan kirjon eri suojausinstrumentteja, jotta luotolle hyväksytty suoja saadaan raportoiduksi.

Kun tietuella "Instrumentin perustiedot" attribuutti "Instrumenttityyppi" saa arvon "Takaisinmyyntisopimukset", niin suojauksen tyyppi riippuu sopimuksen liittyvien arvopapereiden lajista, eli ovatko arvopaperit joukkovelkakirjoja, osakkeita vai rahasto-osuuksia.

Suojauksen tyypeistä kolme liittyvät kiinteistöihin. Asuinkiinteistöllä tarkoitetaan asuntoa, jota käyttää asunnon omistaja tai vuokraaja, mukaan lukien asumisoikeus asunto-osuuskuntien asunnossa. Kun tässä ohjeessa viitataan kiinteistöä tai asuin- tai liikekiinteistöä tai tällaista omaisuutta koskevaan kiinnitysluottoon, viittaus kattaa sellaisen suomalaisen asunto-osakeyhtiön osakkeet, joka toimii Suomen vuoden 1991 asunto-osakeyhtiölain tai vastaavan myöhemmän lainsäädännön mukaisesti. Asunto-osakkeet raportoidaan kiinteistövakuuksina, ei arvopapereina.

Muut kiinteistöihin liittyvät arvot ovat:

- "Toimistot ja liiketilat"
 - velallisen luottokelpoisuuden arviointi ei huomioi kiinteistön tuottoja
- "Liikekiinteistövakuus"
 - velallisen luottokelpoisuuden arviointi huomioi kiinteistön tuotot

Kun tietuella "Instrumentin perustiedot" attribuutti "Instrumenttityyppi" saa arvon "Rahoitusleasing", niin luoton suojana toimivat leasingin taustalla olevat saatavat.

Esimerkki 1: Suojaus rahoitusleasingin yhteydessä

Tarkasteltava toimija (LESSOR#1) myöntää sopimuksen (CNT#FL) osana luoton (INST#1) velalliselle (LESSEE#A).

- vuokralainen (LESSEE#1) tarvitsee rahoitusta tarvitsemansa tuotantolaitteen hankintaan
- vuokranantaja (LESSOR#1) hankkii tarvittun laitteiston
- vuokralainen käyttää laitteistoa sovittu vuokra-ajan ja maksaa siitä säännöllisesti käyttömaksua



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

- vuokra-ajan kuluessa käyttömaksu kattaa suuren erän hankintakustannuksista ja lisätuottona luotto on korollinen
- vuokralaisella on optio ostaa laitteisto vuokra-ajan päättyessä

Rahoitusleasing luoton suojaukselle raportoidaan 2019M04:

Tietueella "Instrumentin perustiedot" arvot:

- "Sopimuksen tunniste" = CNT#FL
- "Instrumentin tunniste" = INST#1
- "Instrumenttityyppi" = Rahoitusleasing

Tietueella "Instrumentin ja suojauksen suhde" tunnisteet

- "Sopimuksen tunniste" = CNT#FL
- "Instrumentin tunniste" = INST#1
- "Suojauksen tunniste" = PROT#1

Tietueella "Suojauksen perustiedot" raportoidaan seuraavat arvot:

- "Suojauksen tunniste" = PROT#1
- "Suojauksen tyyppi" = Muut reaalivakuudet [tarvittu laitteisto]

Tietueella "Suojauksen antajat" raportoidaan seuraavat arvot:

- "Suojauksen tunniste" = PROT#1
- "Suojauksen antajan tunniste" = LESSOR#1 [laitteiston omistajana]

7.2 Suojauksen päättymispäivä (Maturity date of the protection)

Ohjekirjan osa II, luku 9.4.2

Määritelmä: Attribuutissa "Suojauksen päättymispäivä" raportoidaan suojauksen sovittu eräpäivä, joka on ensimmäinen mahdollinen päivä, jona suojaus voi päättyä tai se voidaan päättää, ottaen huomioon alkuperäisten sopimusten muuttamista koskevat sopimukset.

Pakollisuus: Attribuutti on ehdollisesti pakollinen, poikkeukset lueteltu alla.

Arvo: Päivämäärä.

Suojauksen päättymispäivä ei liity itse saatuun suojaan vaan sen tehtävään toimia raportoitavan luoton suojana. Jos sama instrumentti on useamman luoton suojana, niin suojauksen päättymispäivään raportoidaan sen luoton suojan päättymispäivä, joka erääntyy ensimmäisenä. Tämän päivämäärän mentyä siirrytään seuraavaksi erääntyvän suojan päättymispäivään.

Attribuuttia "Suojauksen päättymispäivää" ei raportoida, jos



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

- luottosopimukseen on nimenomaisesti kirjattuna, että suoja on oikeudellisesti sitova rajoittamattoman ajan (toistaiseksi tai kunnes toisin sovitaan)
- luottosopimukseen ei ole kirjattuna erillistä suojauksen päättymispäivää

7.3 Suojauksen arvo (Protection value)

Ohjekirjan osa II, luku 9.4.4

Määritelmä: Attribuuttiin "Suojauksen arvo" raportoidaan suojauksen arvomäärä viimeisenä arviointipäivänä ennen raportoinnin viitepäivämäärää.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Euromäärä.

Jokaiselle yksittäiselle suojaukselle raportoidaan yksi arvo. Suojauksen arvo raportoidaan ottamatta huomioon sääntelyn vaatimia arvonalentumisia (esim. asetuksen edellyttämiä riskipainoja). Suojauksen tunnisteelle raportoidaan attribuuttiin viitepäivämäärää edeltävän viimeisimmän arvioinnin yhteydessä todennettu arvo. Tämä koskee niin yksittäistä suojausinstrumenttia kuin suojaus-koria, joka sisältää esim. joukon arvopapereita.

7.4 Suojauksen arvostuspäivä (Date of protection value)

Ohjekirjan osa II, luku 9.4.8

Määritelmä: Attribuuttiin "Suojauksen arvostuspäivä" raportoidaan päivämäärä, jona suojauksen viimeisin arviointi tai arvostus tehtiin ennen raportoinnin viitepäivämäärää.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Päivämäärä.

Jos attribuutti "Suojauksen arvon tyyppi" saa arvon "Nimellismäärä" ja attribuutti "Suojauksen tyyppi" saa arvon "Muut rahoitusvakuudet kuin luottojohdannaiset", niin suojauksen arvostuspäivä on sama kuin viitepäivämäärä.

Jos attribuutti "Suojauksen arvon tyyppi" saa arvon "Nimellismäärä" ja arvon valuutta on muu kuin euro, niin suojauksen arvostuspäivä on sama kuin viitepäivämäärä.

Jos attribuutti "Suojauksen arvon tyyppi" saa arvon "Nimellismäärä" ja arvon valuutta on euro ja attribuutti "Suojauksen tyyppi" saa muun arvon kuin "Muut rahoitusvakuudet kuin luottojohdannainen", niin attribuutin päivämäärä viittaa päivämäärään, jolloin arvostus on viimeisen kerran ennen viitepäivämäärää tehty.

15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Jos attribuutti "Suojaus arvon tyyppi" saa muun arvon kuin "Nimellismäärä", niin attribuutin päivämäärä viittaa päivämäärään, jolloin arvostus on tehty viimeisen kerran ennen viitepäivämäärää.

7.5 Suojaus arvon tyyppi (Type of protection value)

Ohjekirjan osa II, luku 9.4.5

Määritelmä: Attribuutissa "Suojaus arvon tyyppi" määritellään arviointimenetelmä, jota noudattaen attribuutti "Suojaus arvo" saa arvonsa.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Koodilista.

Taulukko 3. Suuntaa antava suojaus tyyppien ja suojaus arvon tyyppien välinen yhteys

Suojaus tyyppi	Suojaus arvon tyyppi
Kulta	Käypä arvo
Käteisraha ja talletukset	Nimellismäärä
Arvopaperit	Nimellismäärä
Lainat	Nimellismäärä
Osakkeet ja sijoitusrahasto-osuudet	Käypä arvo
Luottojohdannaiset	Nimellismäärä
Muut rahoitusvakuudet kuin luottojohdannaiset	Nimellismäärä
Myyntisaamiset	Nimellismäärä
Pantatut henkivakuutukset	Nimellismäärä
Asuinkiinteistövakuus	Markkina-arvo / Pitkän aikavälin vakaa arvo
Toimistot ja liiketilat	Markkina-arvo / Pitkän aikavälin vakaa arvo
Liikekiinteistövakuus	Markkina-arvo / Pitkän aikavälin vakaa arvo
Muut reaali- vakuudet	Käypä arvo
Muu suojaus	Nimellismäärä / Käypä arvo

7.6 Suojaus arvostusmenetelmä (Protection valuation approach)

Ohjekirjan osa II, luku 9.4.6

Määritelmä: Attribuuttiin "Suojaus arvostusmenetelmä" raportoidaan menetelmä, jota käytetään suojaus arvon määrittämiseen.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Koodilista.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Attribuutit "Suojausarvon tyyppi" ja "Suojausarvostusmenetelmä" liittyvät läheisesti toisiinsa, ja yhdessä ne vaikuttavat suojausarvon euromääräiseen arvoon. Mikäli attribuutti "Suojausarvon tyyppi" on "Nimellismäärä", niin varsinaista arvostusmenetelmää ei ole olemassa, ja attribuutti saa arvon "Muu arvostustyyppi".

Mikäli attribuutti "Suojausarvon tyyppi" saa muu arvon kuin "Nimellismäärä", niin arvostusmenetelmiä on neljää eri tyyppiä:

- markkinahinta (vastaavan instrumentin hinta aktiivisilla markkinoilla)
 - esim. kulta, noteeratut osakkeet, arvopaperit ja sijoitusrahasto-osuudet
- vastapuolen arvio (suojausarvon antajan määräämä hinta)
 - noteeraamattomat osakkeet ja pääomarahastojen rahasto-osuudet
- velkojan arvostus (arvostuksen suorittaa luottolaitoksen henkilö, jolla arvioinnin tekemiseen tarvittava kokemus, mutta henkilö ei ole riippumaton luottopäätösmenettelystä)
 - noteeraamattomat osakkeet, muiden instrumenttien markkina-arvoista johdetut arvot, erilaisten kiinteistövakuustyyppien arvot
- kolmannen osapuolen arvostus (arvostuksen suorittaa luottopäätösmenttelystä riippumaton arvioija velkojan pystymättä vaikuttamaan käytettävään menetelmään)
 - käypään hintaan arvotetut noteeraamattomat osakkeet, vuokratut saamiset (leasing), erilaiset kiinteistövakuustyyppien arvot

Luottotietoraportointi ei aseta eri arvostusmenetelmiä arvojärjestykseen.

7.7 Suojausarvon alkuperäinen arvo (Original protection value)

Ohjekirjan osa II, luku 9.4.9

Määritelmä: Attribuuttiin "Suojausarvon alkuperäinen arvo" raportoidaan suojausarvon käypä arvo päivänä, jona se alun perin vastaanotettiin luoton suojaksi.

Pakollisuus: Attribuutti on pakollinen suojausarvoille, jotka on liitetty luottoihin, jotka on otettu 1.9.2018 tai myöhemmin.

Arvo: Euromäärä.

Mikäli suoja ei liity koko olemassaoloaikana kuin yhteen luottoon, niin suojausarvon alkuperäinen arvo ei muutu ajassa. Sama pätee suojausarvoihin, jotka ovat samanaikaisesti voimassa, mutta otettu myöhemmin kuin ensimmäinen luotto, johon suoja oli jo kytkettynä.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Suojauksen alkuperäinen arvo ei muutu ajassa eikä suojan arvoa päivitetä valuuttakurssimuutosten takia.

7.8 Suojauksen alkuperäinen arvostuspäivä (Date of original protection value)

Ohjekirjan osa II, luku 9.4.10

Määritelmä: Attribuutissa "Suojauksen alkuperäinen arvostuspäivä" raportoidaan suojauksen alkuperäisen arvon päivämäärä eli päivä, jona suojauksen viimeisin arviointi tai arvostus tehtiin ennen sen ensimmäistä vastaanottoa luoton suojaksi.

Pakollisuus: Attribuutti on pakollinen suojauksille, jotka on liitetty luottoihin, jotka on otettu 1.9.2018 tai myöhemmin.

Arvo: Päivämäärä.

Attribuutti on sidoksissa edellä esitettyyn attribuuttiin "Suojauksen alkuperäinen arvo".

7.9 Kiinteistövakuuden sijainti (Real estate collateral location)

Ohjekirjan osa II, luku 9.4.7

Määritelmä: Attribuuttiin "Kiinteistövakuuden sijainti" raportoidaan alue tai maa, jossa vakuus sijaitsee.

Pakollisuus: Attribuutti raportoidaan eri kiinteistövakuustyypeille.

Arvo: Koodilista (NUTS3 ja ISO Maa-lista)

Kiinteistövakuustyytit, joita attribuutin raportointi koskee, ovat:

- Asuinkiinteistöt
- Toimistot ja liiketilat
- Liikekiinteistöt

Mikäli attribuutin "Suojauksen tyyppi" saa muun arvon kuin kiinteistövakuustyyppi, niin attribuuttia ei raportoida.

Raportointi 28.2.2021 asti:

Kiinteistövakuustyytin raportoinnin tarkkuus riippuu kiinteistön sijaintimaasta. Jos kiinteistö sijaitsee

- AnaCredit-maassa, niin attribuutti saa jonkin NUTS3 arvon
- ei-AnaCredit-maassa, niin attribuuttiin raportoidaan maakoodi (ISO 3166)



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Luottotietoraportoinnissa aluejaon tekee keskitetysti EKP AnaCredit-maiden postinumeroiden avulla. Siksi tarkasteltava toimija voi raportoida joko NUTS3 arvon tai postinumeron.

Tarkasteltavalla toimijalla on kaksi eri vaihtoehtoa (AnaCredit-maa):

- ISO 3166 maakoodi + ajatusviiva + postinumero
- NUTS3 arvo
- Jos käytössä ei ole kumpaakaan, niin attribuuttiin raportoidaan maakoodi

Raportointiajankohdasta 31.3.2021 alkaen:

Attribuuttiin saa raportoida vain AnaCredit-valtiossa sijaitsevan kiinteistöva-
kuuden NUTS3 aluekoodia.

- Kotimaisten sijaintien kohdalla kenttä on vapaaehtoinen.
- Muun AnaCredit valtion sijainnissa raportoitava jompikumpi tai molemmat: NUTS3 aluekoodi ja/tai postinumero
- AnaCredit alueen ulkopuolisissa sijainneissa attribuuttia ei käytetä

7.10 Kiinteistövakuuden sijaintimaa (Real estate collateral country)

Määritelmä: "Kiinteistövakuuden sijaintimaa" on maa, jossa vakuus sijaitsee. Attribuutti on kansallinen lisäys.

Pakollisuus: Pakollisuus (28.2.2021 asti): Attribuutti on raportoitava, mikäli attribuuttia "Kiinteistö- vakuuden sijainti" ei ole raportoitu.

Pakollisuus (31.3.2021 alkaen): Attribuutti on pakollinen.

Arvo: Koodilista.

7.11 Kiinteistövakuuden sijainnin postinumero (Real estate collateral postal code)

Määritelmä: Attribuuttiin "Kiinteistövakuuden sijainnin postinumero" raportoidaan postinumero, jossa vakuus sijaitsee. Attribuutti on kansallinen lisäys.

Pakollisuus: Pakollisuus (28.2.2021 asti): Attribuutti on raportoitava, mikäli attribuutteja "Kiinteistö vakuuden sijainti" ja "Kiinteistövakuuden sijainti-kaupunki" ei ole raportoitu ja kiinteis- tövakuus sijaitsee AnaCredit-maissa.

Pakollisuus (31.3.2021 alkaen):

Kotimaisten sijaintien kohdalla kenttä on pakollinen. Muun AnaCredit valtion sijainnissa kenttä on vapaaehtoinen, jos kenttään "Kiinteistö vakuuden sijainti" on raportoitu NUTS3 aluekoodi. AnaCredit alueen ulkopuolisissa sijainneissa kenttä on vapaaehtoinen.

Arvo: Postinumero.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

7.12 Kiinteistövakuuden sijaintikaupunki (Real estate collateral city)

Määritelmä: Attribuuttiin "Kiinteistövakuuden sijaintikaupunki" raportoidaan kiinteistövakuuden sijainnin kaupunki. Attribuutti on kansallinen lisäys.

Pakollisuus: Pakollisuus (28.2.2021 asti): Pakollinen raportoitava, mikäli attribuutteja "Kiinteistövakuuden sijainti" ja "Kiinteistövakuuden sijainnin postinumero" ei ole raportoitu, ja kiinteistövakuus sijaitsee AnaCredit-maissa.

Pakollisuus (31.3.2021 alkaen): Attribuutti on vapaaehtoinen.

Arvo: Paikkakunta.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

8 INSTRUMENTIN JA SUOJAUKSEN SUHDE -TIETUE (INSTRUMENT-PROTECTION RECORD)

"Instrumentin ja suojauksen suhde" kertoo instrumentin ja suojauksen välisestä suhteesta. Jos suojaus on raportoitu tietueella "Suojauksen perustiedot", suojaus tulee olla kytkettynä vähintään yhteen instrumenttiin tietueella "Instrumentin ja suojauksen suhde". Jos luottoon liittyy suojaus, niin se käy ilmi tietueella "Instrumentin ja suojauksen suhde".

Tietueen avaintunnisteita ovat "Sopimuksen tunniste", "Instrumentin tunniste" sekä "Suojauksen tunniste".

8.1 Suojaukselle kohdistettu arvo (Protection allocated value)

Ohjekirjan osa II, luku 8.4.1

Määritelmä: Attribuutissa "Suojaukselle kohdistettu arvo" 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.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Euromäärä.

Määrittäessä suojaukselle kohdistettua arvoa tarkasteltava toimija noudattaa suojauksen allokoinnissa periaatteita, joita se käyttää sisäisesti riskienhallinnassa. Vaikka AnaCredit-asetuksessa on alkuun viitattu Finrepin mukaiseen kohdistukseen, tässä kohtaa manuaali ja asetus poikkeavat toisistaan. Luottotietoraportointi ei anna mitään suojausten allokointiin liittyvää ohjeistusta luoton suojauksen raportointiin, eli suoraa yhteyttä Finrep- tai Corep-allokointiin ei ole.

Luottotietoraportoinnissa hyväksytään laajemmin suojaustyypppejä kuin mitä vakavaraisuusasetus sallii. Jos luotolla on useampia suojausinstrumentteja, niitä ei tarvitse priorisoida keskenään.

Jos suojaus ei kohdistu luottoon vaan velalliseen, niin suoja kohdistuu kaikkiin velallisen luottoihin. Jos suojaus kohdistuu luottosopimuksen kautta moneen eri instrumenttitunnisteilla nostettuun luottoon, niin suojaus kohdistetaan kaikille instrumentteille. Näissä tapauksissa kaikkiin instrumentteihin kytketään suojaus tietueella "Instrumentin ja suojauksen suhde" avaintunnisteiden avulla.

Suojausinstrumentin käyttö yksittäisen luoton yhteydessä alentaa instrumentin muille suojauksille käytössä olevaa arvoa. Jos suojausinstrumenttia voidaan käyttää luoton suojana, niin se raportoidaan avaintunnisteiden avulla, vaikka käytössä oleva määrä olisi nolla.

Lähtökohtaisesti suojaukselle kohdistettuja arvoja on kahta eri tyyppiä:

- suojauksen arvo on suoraan suojan nimellisarvo



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

- kehittyneemmät arvon määrittelyn menetelmät, joissa nimellisarvoon liitetään muita suojauksen arvoon vaikuttavia tekijöitä.

Esimerkki 1: Useampi suojausinstrumentti suojaamassa useaa luottoa

Valvottu vakavaraisuusvaatimusten alainen luottolaitos (OA#1) on myöntänyt velalliselle (DEB#X) sopimuksen (CON#1) perusteella kolme luottoa (INST#1, INST#2 ja INST#3). Jokaisen luoton jäljellä oleva nimellisarvo viitepäivämääränä M092019 on 10 000 000 €.

Velalliseen (DEB#1) ja sitä kautta kaikkiin luottoihin liittyy kaksi suojausta:

- Suojauksen (PROT#1) arvo on 15 000 000 €
- Suojauksen (PROT#2) arvo on 3 000 000 €

Tarkasteltavan toimijan (OA#1) oman sisäisen riskienhallinnan menetelmä hyväksyy enintään 18 000 000 € velallisen (DEB#X) luottojen suojaksi. Tarkasteltava toimija jakaa suojauksen sisäisesti seuraavasti:

- PROT#1: luotolle (CON#1 & INST#1) 10 000 000 €
- PROT#1: luotolle (CON#1 & INST#2) 5 000 000 €
- PROT#2: luotolle (CON#1 & INST#2) 3 000 000 €

Täyttääkseen minimipääomavaatimuksia tarkasteltava toimija leikkaa 50 % molempien suojausinstrumenttien arvosta, jolloin suojausten (minimipääomavaatimusten mukaiset) arvot puolittuvat (PROT#1: 7 500 000 € ja PROT#2: 1 500 000 €).

Luottotietoraportoinnissa suojauksen arvossa käytetään tarkasteltavan sisäistä riskienhallinnan hyväksymää arvoa eikä vakavaraisuuslaskennan arvoa (arvojen puolittamista). Suojaus kohdistetaan kaikille suojauksen kohteille, eli myös luotolle (CON#1 & INST#3, koska suojaus koskee velallisen (DEB#X) kaikki luottoja.

Tietue "Instrumentin ja suojauksen suhde" ajankohtana M092019

- CON#1 & INST#1: PROT#1: 10 000 000 €
- CON#1 & INST#1: PROT#2: 0 €
- CON#1 & INST#2: PROT#1: 5 000 000 €
- CON#1 & INST#2: PROT#2: 3 000 000 €
- CON#1 & INST#3: PROT#1: 0 €
- CON#1 & INST#3: PROT#2: 0 €

Esimerkki 2: Etuoikeutetun saamisen vaikutus suojaukselle kohdistettuun arvoon

- Tarkasteltava toimija (OA#1) on myöntänyt velalliselle (DEB#X) 1 000 000 € luoton (CON#1 & INST#1) asuinkiinteistön (RRE#1) osaan.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

- Velallinen toimittaa tarkasteltavalle toimijalle kiinteistön kiinnitysselvityksen, jonka mukaan kiinteistön 2 000 000 € arvosta kiinnittämättä (vakuutta jäljellä) on 1 200 000 €.

Luoton (CON#1 & INST#1) ja suojauksen (RRE#1) tunnisteet raportoidaan tietueella "Instrumentin ja suojauksen suhde" avaintunnisteissa. Tietueella "Suojauksen perustiedot" attribuutti "Suojauksen arvo" saa arvon 2 000 000 €. Suojaus on luoton ainoa suoja. Tarkasteltavan toimijan on kuitenkin otettava huomioon suojaukseen liittyvät kaikki tekijät kohdistuessaan luotolleen suojauksen arvoa. Maksimissaan tämä arvo voi olla 1 200 000 €. Jos velallinen ajautuu maksuvaikeuksiin ja myöhemmin konkurssiin, niin suojauksen myynnin yhteydessä tarkasteltava toimija voi maksimissaan saada konkurssipesästä tämän summan.

Luoton suojaukselle kohdistettavaan arvoon vaikuttaa:

- etuoikeutettujen saamisten määrä
- suojauksen likviditeetti (helppous myydä suojaus)
- suojauksen laatu (miten arvioida kauppaluottojen todellinen suoja, kun luotosalkun luottojen maksukyvyttömyys on hankala arvioida)
- suojauksena toimivien arvopapereiden laatu (suojana esim. yrityksen liikkeeseen laskema joukkovelkakirjalaina)

8.2 Suojauksella turvatut kolmannen osapuolen etuoikeutetut saamiset (Third party priority claims against the protection)

Ohjekirjan osa II, luku 8.4.1

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

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Euromäärä.

Kolmannen osapuolen etuoikeutettujen saamisten yhteismäärä, joiden panttioikeus on tarkasteltavaa toimijaan nähden etusijalla. Etuoikeutettuja saamisia (luottoja) ei raportoida tarkasteltavan toimijan osalta, koska ne eivät ole tarkasteltavan toimijan raportointivelvoitteen alaisia luottoja.

Etuoikeutetut suojaukset ovat yleensä tiedossa luottosopimuksen voimaantulon yhteydessä. Attribuuttia ei välttämättä päivitetä säännöllisesti, vaan päivitys tapahtuu, jos saaminen, johon etuoikeutettu saaminen liittyy, poistuu. Mikäli tarkasteltavalla toimijalla on jatkuva seuranta attribuuttiin liittyen, tieto voi päivittyä useammin.

Esimerkki 1: Luotto ja etuoikeus



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Esimerkkiä seurataan tarkasteltavan toimijan OA# näkökulmasta.

- 2016M08 tarkasteltava toimija OA#1 myöntää velalliselle CPY#A 100 000 € luoton (CON#1 & INST#1), ja sopimuksessa tarkasteltava toimija OA#1 toimii suojan suhteen etuoikeutetuista etuoikeutetumpana (etuoikeus N:o 1). Luoton suojana toimii liikekiinteistö CRE#1, jonka markkina-arvo on 950 000 € ja suojaukselle kohdistettava arvo on 400 000 €.
- 2017M06 tarkasteltava toimija OA#2 myöntää velalliselle CPY#A 150 000 € luoton (CON#2 & INST#2), ja sopimuksessa tarkasteltava toimija OA#2 toimii suojan suhteen etuoikeudelta toisena (etuoikeus N:o 2). Luoton suojana toimii liikekiinteistö CRE#1, jonka markkina-arvo on 950 000 € ja suojaukselle kohdistettava arvo on 300 000 €.
- 2018M09 tarkasteltava toimija OA#1 myöntää velalliselle CPY#A 500 000 € luoton (CON#1 & INST#3), ja sopimuksessa tarkasteltava toimija OA#1 toimii suojan suhteen etuoikeudelta kolmantena (etuoikeus N:o 3). Luoton suojana toimii liikekiinteistö CRE#1, jonka markkina-arvo on 1 000 000 € ja suojaukselle kohdistettava arvo on 500 000 €.
- 2018M09 lopussa tarkasteltavan toimijan lainan INST#1 nimellisarvo on 100 000 € ja lainan INST#3 500 000 €. Liikekiinteistön omistaa velallinen DPY#A. Tarkasteltava toimija OA#1 ei tiedä, paljonko velallisen CPY#A lainan INST#2 nimellisarvo on tuolloin.

Liikekiinteistö tietueella "Suojauksen perustiedot" 2018M09:

- "Suojauksen tunniste" = CRE#1
- suojauksen arvo = 1 000 000 €
- suojauksen tyyppi = 10 (Liikekiinteistövakuus)

Tarkasteltavan toimijan OA#1 jakaa vakuuttaan luotoilleen INST#1 ja INST#3 seuraavasti:

- suojauksen CRE#1 markkina-arvo on 1 000 000 €, ja
- etuoikeudella yksi se jakaa 400 000 € seuraavasti
 - INST#1: 100 000 €
 - INST#3: 300 000 €
- jäljellä olevasta markkina-arvosta 600 000 € tarkasteltava toimija OA#1 vähentää 300 000 € (tarkasteltavan toimijan OA#2 etuoikeus N:o 2), ja jakaa jäljelle jäävästä 300 000 € luotolle INST#3 200 000 €.

Liikekiinteistö tietueella "Instrumentin ja suojauksen suhde" 2018M09:

- "Suojauksen tunniste" = CRE#1
- INST#1: suojaukselle kohdistettu arvo = 100 000 €
- INST#1: kolmannen osapuolen etuoikeutetut saamiset = 0 €
- INST#3: suojaukselle kohdistettu arvo = 500 000 €
- INST#3: kolmannen osapuolen etuoikeutetut saamiset = 300 000 €

Esimerkissä kaksi etuoikeutta kuuluu tarkasteltavalle toimijalle OA#1, ja etuoikeus N:o 2 tarkasteltavalle toimijalle OA#2. Kolmannen osapuolen



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

etuoikeutettuihin saamisiin luetaan kaikki muut korkeamman etuoikeuden saamisesta, kuin mitkä liittyvät tarkasteltavaan toimijaan OA#1. Laskelmassa luotolle INST#3 ei ole laskettu omia etuoikeutettuja (N:o 1) saamia kolmannen osapuolen etuoikeutettuihin saamisiin (pelkkä N:o 2: 300 000 €).

Tietueen "Instrumentin ja suojauksen suhde" tiedoista käy ilmi, että jos velallinen CPY#1 kokisi konkurssin ja lainat yhä alkuperäisen nimellisarvon mukaisia, niin velkoja OA#2 ei kokisi luottotappioita, jos liikekiinteistöstä saataisiin 550 000 €. Tällöin tarkasteltava toimija OA#1 kirjaisi luottotappiota 200 000 €, koska etuoikeuden N:o 1 perusteella myös etuoikeuden N:o 3 luottoa saataisiin karhuttua 300 000 €.

8.3 Yleispantti (General collateral)

Määritelmä: Attribuuttiin "Yleispantti" raportoidaan tieto, onko suojaus yleispantti. Yleispantti ei ole yksiselitteisesti kohdistettu määrättyihin lainainstrumentteihin. Attribuutti on kansallinen lisäys.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Koodilista.

Yleispantilla tarkoitetaan sopimusperusteista suojausta, jossa velkoja voi siirtää vapaasti suojausta velallisen luottojen välillä. Yleispantti ei ole sopimusperusteisesti kohdennettu yksittäiseen luottoon tai useisiin luottoihin, ja yleispanttia voidaan joissakin tapauksissa käyttää konsernin muiden velallisten luottojen suojana.

Tarkasteltava toimija jakaa (allokoi) yleispantin luottojen suojaksi oman sisäisen käytäntönsä mukaisesti. Tietueella "Instrumentin ja suojauksen suhde" kaikki luotot, joissa yleispanttia käytetään suojana, raportoidaan avaintunnisteilla. Tietueella raportoidaan kaikki ne luotot, joiden suojana yleispantti voi toimia, riippamatta siitä, onko viitepäivämääränä suojaa käytettynä ao. luoton kohdalla.

9 SUOJAUKSEN ANTAJAT -TIETUE (PROTECTION PROVIDER RECORD)

Tietue "Suojauksen antajat" lisättiin kansalliseen toteutukseen EKP:n pyynnöstä. EKP:ssä huomattiin, että AnaCredit-asetuksen alkuperäisessä muodossa suojauksen tunnisteeseen ei voinut liittyä kuin yksi "Suojauksen antajan tunniste". Kuitenkin suojauksen tunnisteeseen voi liittyä useampi kuin yksi suojauksen antaja.

Tietueen "Suojauksen antajat" avaintunnus koostuu "Suojauksen tunnisteesta" ja "Suojauksen antajan tunnisteesta" (suojauksen antajan "Vastapuolen tunniste").



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

9.1 Suojauksen antajan tunniste (Protection provider identifier)

Ohjekirjan osa II, luku 9.4.1

Määritelmä: Attribuutissa "Suojauksen antajan tunniste" raportoidaan suojauksen antajan "Vastapuolen tunniste".

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Tiedonantajan käyttämä "Vastapuolen tunniste".

Attribuutissa raportoidaan suojauksen antajan tunniste. Suojauksen antajaa ei raportoida roolina tietueella "Instrumentin osapuolet".

Jos suojauksen antaja on luonnollinen henkilö, henkilötunnusta ei raportoida. Suojauksen antajan ollessa luonnollinen henkilö raportoidaan attribuutissa "Suojauksen antajan tunniste" arvoa "NP". Mikäli samaan suojaukseen liittyy useampi kuin yksi suojauksen antajana toimiva luonnollinen henkilö, raportoidaan arvo "NP" kyseiseen suojaukseen liittyen ainoastaan kertaalleen, eikä luonnollisia henkilöitä erotella tällöin toisistaan.

9.2 Suojauksen antajan tyyppi / Protection provider type

Määritelmä: Attribuutissa raportoidaan "Suojauksen antajan tyyppi", jotta EKP:lle voidaan toimittaa ensisijainen suojauksen antaja. EKP:lle voidaan raportoida toistaiseksi ainoastaan yksi suojauksen antaja (jonka pitäisi olla ensisijainen suojauksen antaja). Attribuutti on kansallinen lisäys.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Koodilista.

Attribuutissa raportoidaan myös tieto siitä, onko suojauksen antajana kyseessä luonnollinen henkilö. Tällöin kyseisen vastapuolen tietoja ei raportoida tietueella "Osapuolen viitetiedot" eikä tietueella "Osapuolen riski- ja maksukyvyytömyystiedot".

Mikäli vastapuoli on luonnollinen henkilö, niin "Suojauksen antajan tyyppi" saa aina arvon '3' Luonnollinen henkilö.

Jokaisella suojalla voi olla vain yksi ensisijainen suojauksen antaja. Muut suojauksen antajat raportoidaan muina suojauksen antajina. Mikäli suojauksen antaja on luonnollinen henkilö, niin "Suojauksen antajan tyyppi" ei voi saada arvoa '1' Ensisijainen suojauksen antaja (ei luonnollinen henkilö) tai '2' Muu suojauksen antaja (ei luonnollinen henkilö).



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Jos luotolla on kaksi suojauksen antajaa, luonnollinen henkilö ja muu kuin luonnollinen henkilö, niin ensisijaiseksi suojauksen antajaksi valitaan aina muu kuin luonnollinen henkilö riippumatta siitä, miten suojan osuudet jakaantuvat.

10 OSAPUOLEN RISKI- JA MAKSUKYVYTTÖMYYSTIEDOT -TETUE (COUNTERPARTY RISK AND DEFAULT RECORD)

Tietue "Osapuolen riski- ja maksukyvyttömyystiedot" yhdistää kaksi EKP:n asetuksen mukaista taulua, 9 (vastapuoliriski) ja 10 (vastapuolen maksukyvyttömyys). Niissä raportoidaan osapuoleen liittyvät riski- ja maksukyvyttömyystiedot. Tiedot raportoidaan vain velallisille sekä suojauksen antajille, mikäli suojauksen antaja toimii takaajana alla määritellyn mukaisesti. Luonnollisen henkilön tietoja ei raportoida.

Vakavaraisuusasetuksen (EU) N:o 575/2013 artiklan 4(1)(59) sanotaan: "takauksen luonteisella luottosuojalla" tarkoitetaan luottoriskin vähentämistekniikkaa, jossa vastuusta laitokselle aiheutuvan luottoriskin vähentäminen perustuu kolmannen osapuolen velvoitteeseen maksaa määrä luotonsaajan maksukyvyttömyyden tapauksessa tai muissa erityisissä luottotapahtumissa. Artiklan mukaisissa tapauksissa (takaus) suojauksen antajalle raportoidaan tietueella "Vastapuoliriskiä koskevat tiedot" attribuutit "Maksukyvyttömyyden todennäköisyys" ja "Vastapuolen maksukyvyttömyys".

Tietueen avaintunnisteena toimii "Vastapuolen tunniste".

10.1 Vastapuolen maksukyvyttömyys (Default status of the counterparty)

Ohjekirjan osa II, luku 10.4.1

Määritelmä: Attribuutissa "Vastapuolen maksukyvyttömyys" todetaan vastapuolen maksukyvyttömyys ja esitetään syyt, joiden vuoksi vastapuoli voi olla maksukyvytön.

Pakollisuus: Attribuutti on ehdollisesti pakollinen, poikkeukset mainittu alla.

Arvo: Koodilista.

Kentässä määritelty vastapuolen maksukyvyttömyys on määritelty vastapuolitasolla.

Mikäli määrittely on tehty instrumenttitasolla ja raportoitu "Instrumentin perustiedot"-tietueella, vastapuolen maksukyvyttömyyttä ei raportoida.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

10.2 Vastapuolen maksukyvyttömyyden päivämäärä (date of the default status of the counterparty)

Ohjekirjan osa II, luku 10.4.2

Määritelmä: Attribuutissa "Vastapuolen maksukyvyttömyyden päivämäärä" raportoidaan päivämäärä, jolloin vastapuolen maksukyvyttömyyden tilassa ilmoitettu tila on alkanut.

Pakollisuus: Attribuutti on pakollinen, mikäli attribuutti "Vastapuolen maksukyvyttömyys" on raportoitu.

Arvo: Päivämäärä.

Jos vastapuoli on ollut aina maksukykyinen, päivämäärää ei raportoida.

10.3 Maksukyvyttömyyden todennäköisyys (probability of default)

Ohjekirjan osa II, luku 11.4.1

Määritelmä: Attribuutissa "Maksukyvyttömyyden todennäköisyys" raportoidaan maksukyvyttömyyden todennäköisyys vakavaraisuuslaskennan sisäisten luottoluokitusten menetelmän (Internal Ratings Based, IRB) määritelmien mukaan. Maksukyvyttömyyden todennäköisyys on luonteeltaan pitkän aikavälin taso (through the cycle, TTC).

Pakollisuus: Attribuutti on ehdollisesti pakollinen.

Arvo: Luku (välillä 0 ja 1, maksimissaan kuudella desimaalilla).

Jos tarkasteltava toimija laskee maksukyvyttömyyden todennäköisyyden instrumenttitasolla, vastapuolen maksukyvyttömyyden todennäköisyys on luottotiedonkeruussa raportoitujen instrumenttien perusteella laskettu painotettu keskiarvo.

Jos tarkasteltavan toimijan PD-laskenta palauttaa useamman tuloksen, raportoidaan varovaisuusperiaatteen mukaisesti näistä suurempi.

Muilla kuin vakavaraisuuslaskennan sisäisillä luottoluokitusmenetelmillä laskettuja PD-lukuja ei raportoida luottotietoraportoinnissa.

11 TILINPÄÄTÖSTIEDOT -TJETUE (ACCOUNTING INFORMATION RECORD)

Tietueella "Tilinpäätöstiedot" kuvataan luoton käsittelyä kirjanpitostandardin mukaisessa tilinpäätöksessä.

Jos luottoa ei lueta tarkasteltavan toimijan saamisiin, tilinpäätöstietojen attribuutteja ei raportoida. Erityisasemassa ovat luotot, jotka ovat täysimääräisesti pois kirjattu, mutta joiden hallinnoijana tarkasteltava toimija toimii.

15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Tilinpäätös noudattaa tietueen "Osapuolen viitetiedot" attribuuttia "Kirjanpitostandardi". Mikäli luotto on osittain siirretty, niin tilinpäätöstiedoissa raportoidaan vain se osa luotosta, jonka tarkasteltava toimija kirjaa taseeseensa.

Tietue "Tilinpäätöstiedot" raportoidaan neljännesvuosittain, ja tietuen avaintun-
nisteena toimivat "Sopimustunniste" ja "Instrumenttitunniste".

11.1 Instrumenttien luokittelu tilinpäätöksessä (Accounting classification of instruments)

Ohjekirjan osa II, luku 5.4.1

Määritelmä: Attribuuttiin "Instrumenttien luokittelu tilinpäätöksessä" raportoidaan tilinpäätössalkku, johon luotto kirjataan sen kirjanpitostandardin - IFRS-standardien tai kansallisen hyvän kirjanpitoavan (GAAP) - mukaan, jota tarkasteltavan toimijan oikeushenkilö soveltaa.

Lakiperuste: Asetus (EU) 2015/534 (EKP/2015/13).

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Koodilista.

Jos luottoa ei lueta tarkasteltavan toimijan saamisiin, niin luokittelua ei raportoida. Luoton luokittelulla tilinpäätöksessä on suora vaikutus attribuutteihin "Kertynyt arvonalennus", "Kertyneet muutokset käyvässä arvossa luottoriskistä johtuen" sekä "Vakavaraisuusportfolio".

Tarkasteltavan toimijan käyttämät luokat attribuutille "Instrumenttien luokittelu tilinpäätöksessä" tulee vastata tarkasteltavalle toimijalle ilmoitettua, taulussa 1 "Osapuolen viitetiedot" raportoitua, attribuuttia "Kirjanpitostandardi".

Taulukko 4. Instrumentin luokittelun yhteys eräisiin attribuutteihin

Instrumenttien luokittelu tilinpäätöksessä	Arvonalennus	Kertyneet muutokset käyvässä arvossa luottoriskistä johtuen	Vakavaraisuusportfolio
IFRS-tilinpäätössalkut			
Kassan saldot keskuspankeissa ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	Mahdollinen	Mahdollinen	Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset
Kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvarat		Mahdollinen	Kaupankäyntivarasto
Kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin liittyvät rahoitusvarat, joiden kirjaaminen käypään arvoon		Mahdollinen	Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset


15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

tulosvaikutteisesti on pakollista			
Tulosvaikutteisesti käypään arvoon kirjatavat rahoitusvarat		Mahdollinen	Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset
Rahoitusvarat käypään arvoon ja muihin laajan tuloksen eriin	Mahdollinen		Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset
Rahoitusvarat jaksotetun hankintamenon perusteella	Mahdollinen		Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset
Kansallisen hyvän kirjanpitotavan (GAAP) mukaiset tilinpäätössalkut			
Käteinen raha ja kassan saldot keskuspankeissa	Mahdollinen	Mahdollinen	Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset
Kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvarat		Mahdollinen	Kaupankäyntivarasto
Kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin liittyvät rahoitusvarat, joiden kirjaaminen käypään arvoon tulosvaikutteisesti on pakollista		Mahdollinen	Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset
Kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin liittyvät rahoitusvarat (muut kuin johdannaiset), jotka arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Mahdollinen	Mahdollinen	Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset
Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset vieraan pääoman ehtoiset rahoitusvälineet, joiden arvostaminen perustuu hankintamenuon	Mahdollinen		Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset
Muut kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin kuuluvat rahoitusvarat, jotka eivät ole johdannaisia	Mahdollinen		Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset

11.2 Tasekirjaus (Balance sheet recognition)

Ohjekirjan osa II, luku 5.4.2



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Määritelmä: Attribuutissa "Tasekirjaus" raportoidaan missä laajuudessa tarkasteltava toimija kirjaa luoton taseeseen.

Lakiperuste: Annex III ja ITS:in Annex IV template 15.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Koodilista.

Jos tarkasteltavan toimijan kirjanpito tunnistaa luoton, niin luotto luetaan taseen saamisiin. Luotto luetaan tällöin taseeseen täysimääräisesti tai siinä laajuudessa, jossa tarkasteltava toimija on yhä osallisena.

Tarkasteltava toimija voi ottaa kantaa luottoon ja luoton tasekirjaukseen, vaikka tarkasteltava toimija ei toimi luoton velkojana. Joidenkin kansallisten kirjanpito-käytäntöjen mukaan notariaatti-instrumentti voi olla osa tarkasteltavan toimijan tasetta, vaikka luoton taloudellinen omistaja on muu kuin tarkasteltava toimija.

Koodilistan arvo "Täysimääräisesti pois kirjattu" ei viittaa siihen, että luotto olisi välttämättä ollut joskus taseeseen kirjattuna, mutta luotto on voinut olla aiemmin taseeseen kirjattuna.

Luoton tasekirjauksen kohdalla on yleisiä peruseriaatteita:

- Luottoon tehty täysimääräinen luottotappiokirjaus johtaa luoton täysimääräiseen kirjaamiseen pois taseesta.
- Osittaisen luottotappiokirjauksen jälkeen jäljelle jäävä osa luotosta raportoidaan täysimääräisesti taseeseen kirjatuksi.
- Perinteiseen arvopaperistamiseen liitetyt tai muuten täysin siirretyt luottot raportoidaan täysimääräisesti taseesta pois kirjatuksi.
- Synteettiseen arvopaperistamiseen liitetty luotto kirjataan täysimääräisesti taseeseen kirjatuksi.
- Jos luotto on notariaattiluotto, niin tarkasteltava toimija kirjaa sen taseeseen vain, jos kansallinen kirjanpito malli niin vaatii.

11.3 Kertyneet luottotappiot (Accumulated write-offs)

Ohjekirjan osa II, luku 5.4.4

Määritelmä: Attribuuttiin "Kertyneet luottotappiot" raportoidaan sellaisen perimiskelvottomaksi katsotun velkainstrumentin, jota laitos ei enää kirjaa taseeseen, pääoman ja erääntyneen koron kumulatiivinen määrä, riippumatta salkusta, johon instrumentti sisältyi. Luottotappiot voivat johtua tulospaikutteisesta kirjattujen rahoitusvarojen kirjanpitoarvon alentumisesta ja rahoitusvarojen kirjanpitoarvoa vastaan tehtävistä vähennyseristä.

Pakollisuus: Attribuutti on pakollinen kaikille muille luotoille kuin taseesta täysimääräisesti pois kirjatuille luotoille, joita tarkasteltava toimija edelleen hallinnoi.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Arvo: Euromäärä (ilman etumerkkiä).

Mikäli luotolle ei ole kirjattuna luottotappioita ”Voimaantulopäivän” ja ”Viitepäivämäärän” välillä, niin attribuutille raportoidaan arvo nolla.

Mikäli luottotappiokirjauksen jälkeen luottoa edelleen raportoidaan, ja velallinen kuolettaa luoton jäljellä olevaa nimellisarvoa enemmän luottoa, niin kertyneiden luottotappioiden määrää pienennetään vastaavasti.

Jos luottotappio kohdennetaan luottojen sijaan velalliseen, niin luottotappio jaetaan velallisen luotoille.

Luottotappiolla kokonaan taseesta pois kirjattua luottoa raportoidaan vuosineljänneksen päättävään periodiin asti (katso poistuvan luoton ohjeistus kappaleessa 12). Poistumisen jälkeen luottoa ei enää raportoida. Näin ollen luoton poistumisen jälkeen mahdollisesti saatuja palautuksia ei raportoida luottotietoraportoinnissa.

Kertyneet luottotappiot - on kumulatiivinen kenttä ja se sisältää kaikki luoton elinkaaren aikana tehdyt luottotappiokirjaukset. Kentän kumulointi ei nollaannu tilikauden vaihtuessa.

11.4 Kertynyt arvonalennus (Accumulated impairment amount)

Ohjekirjan osa II, luku 5.4.5

Määritelmä: Attribuuttiin ”Kertynyt arvonalennus” raportoidaan instrumenttia vastaavien tai siihen kohdistettujen arvonalentumisten määrä raportoinnin viitepäivämääränä.

Pakollisuus: Attribuutti on ehdollisesti pakollinen, poikkeukset lueteltu alla.

Arvo: Euromäärä (ilman etumerkkiä).

IFRS-standardien mukaan kertyneet arvonalennukset liittyvät seuraaviin määriin:

- i) Vähennys, jonka määrä vastaa 12 kuukauden odotettuja luottotappioita;
- ii) Vähennys, jonka määrä vastaa instrumentin voimassaoloajan odotettuja luottotappioita;

Kansallisen hyvän kirjanpitotavan (GAAP) mukaan kertyneet arvonalennukset liittyvät seuraaviin määriin:

- i) Vähennys, jonka määrä vastaa ryhmäkohtaisia vähennyksiä;
- ii) Vähennys, jonka määrä vastaa sopimuskohtaisia vähennyksiä.

Attribuutti on pakollinen, jos instrumentti luokitellaan tilinpäätöksessä salkkuun, jolle sovelletaan arvonalentumista. Mikäli tilinpäätöksen luokitus ei tunnista arvonalentumista, attribuuttia ei raportoida (kts. taulukko kohdassa 11.1 Instrumenttien luokittelu tilinpäätöksessä (Accounting classification of instruments)).



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Jos attribuutti "Arvonalennuksen tyyppi" saa arvon "Arvonalennusta ei vähennetä tai ei sovellettavissa", niin attribuuttia ei raportoida.

Attribuuttia ei raportoida, jos luotto on tarkasteltavan toimijan edelleen hallinnoima, mutta taseesta täysimääräisesti pois kirjattu.

Kun attribuutti "Kertynyt arvonalennus" on raportoituna, niin attribuutit "Arvonalennuksen tyyppi" ja "Arvonalennuksen arviointimenetelmä" kertovat tyypin ja menetelmän, jonka avulla arvonalennus on laskettu.

Mikäli attribuutti "Arvonalennuksen arviointimenetelmä" saa arvon "Ryhmäkohtainen arviointi", niin arvonalennuksen määrä, joka on arvioitu joukolle luottoja, on kohdennettava joukon yksittäisille luotoille.

Esimerkki 1: Kertynyt arvonalennus

Tarkasteltava toimija C ostaa kertalyhenteisen 100 000 € luoton (CON#1 & INST#1), ja tekee hankinnan yhteydessä luottoriskin takia muutoksen 10 000 € käyvässä arvossa. Raportoidessaan periodille 2018M09 tarkasteltava toimija tekee luottoriskiä eliminoivan 10 000 € kirjauksen kertyneeseen arvonalentumiseen. Kirjauksen jälkeen luoton kirjanpitoarvo on 90 000 €. Periodilla 2018M12 luoton jäljellä oleva nimellisarvo on yhä 100 000 €, mutta tarkasteltava toimija on tehnyt 20 000 € lisävarauksen kirjanpitoarvoon. Tarkasteltava toimija noudattaa kirjanpidossaan IFRS standardia, ja luotto kirjataan jaksotettuun hankintamenuun, eli luotto on arvonalennuskirjausten alainen.

Viitepäivämääränä 2018M09 ja 2018M12:

- jäljellä oleva nimellisarvo = 100 000 €
- hankinnan yhteydessä luottoriskin takia tehdyt muutokset käyvässä arvossa = 10 000 €

Viitepäivämääränä 2018M09:

- kertynyt arvonalennus = 10 000 €
- kertyneet muutokset käyvässä arvossa luottoriskistä johtuen = ei raportoida
- kirjanpitoarvo = 90 000 €

Viitepäivämääränä 2018M12:

- kertynyt arvonalennus = 30 000 €
- kertyneet muutokset käyvässä arvossa luottoriskistä johtuen = ei raportoida
- kirjanpitoarvo = 70 000 €

Koska luotolle kirjataan arvonalennusta, niin kertyneitä muutoksia käyvässä arvossa luottoriskistä johtuen ei kirjata (eli attribuuttia ei raportoida). Kertyneet arvonalennukset näkyvät kirjanpitoarvossa vähennyseränä mutta kertyneet arvonalentumiset eivät pienennä jäljellä olevaa nimellisarvoa.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

11.5 Arvonlennuksen tyyppi (Type of impairment)

Ohjekirjan osa II, luku 5.4.6

Määritelmä: Attribuuttiin "Arvonlennuksen tyyppi" raportoidaan arvonalennuksen tyyppi.

Pakollisuus: Attribuutti on ehdollisesti pakollinen, poikkeukset lueteltu alla.

Arvo: Koodilista.

Raportoitavalla arvonalennuksen tyyppillä on kytkös kirjanpitokäytäntöön, eli IFRS standardia käyttäville on omat arvot ja hyvälle kansalliselle kirjanpitokäytännölle (GAAP) omat arvot.

Attribuutti "Arvonlennuksen tyyppi" on linkissä attribuuttiin "Arvonlennuksen arviointimenetelmä".

Attribuuttia ei raportoida, jos luotto on tarkasteltavan toimijan edelleen hallinnoima, mutta taseesta täysimääräisesti pois kirjattu.

Attribuuttia ei raportoida, jos kirjanpitostandardin ja instrumentin taseluokittelun mukaan luottoon ei ole sovellettavissa arvonalennuksia.

Attribuuttia ei myöskään raportoida, jollei luottoa lueta tarkasteltavan toimijan taseeseen.

11.6 Arvonlennuksen arviointimenetelmä (Impairment assessment method)

Ohjekirjan osa II, luku 5.4.7

Määritelmä: Attribuutissa "Arvonlennuksen arviointimenetelmä" raportoidaan menetelmä, jonka mukaan arvonalennusta arvioidaan, jos instrumenttiin sovelletaan arvonalennusta soveltuvien kirjanpitostandardien mukaan. Erottelu tehdään ryhmäkohtaisten ja yksittäistä instrumenttia koskevien menetelmien välillä.

Pakollisuus: Attribuutti on ehdollisesti pakollinen, poikkeukset lueteltu alla.

Arvo: Koodilista.

Attribuuttia ei raportoida, jos luotto on tarkasteltavan toimijan edelleen hallinnoima, mutta taseesta täysimääräisesti pois kirjattu.

Attribuuttia ei raportoida, jos kirjanpitostandardin ja instrumentin taseluokittelun mukaan luottoon ei ole sovellettavissa arvonalennuksia.

Attribuuttia ei myöskään raportoida, jollei luottoa lueta tarkasteltavan toimijan taseeseen.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

11.7 Sidonnaisuuden lähteet (Sources of encumbrance)

Ohjekirjan osa II, luku 5.4.3

Määritelmä: Attribuuttiin "Sidonnaisuuden lähteet" raportoidaan transaktiotyyppi, johon vastuu on sidonnainen. Omaisuuserän katsotaan olevan sidonnainen, jos se on annettu vakuudeksi tai jos sitä koskee missä tahansa muodossa annettu, instrumenttia koskeva turvaamis-, vakuus- tai takausjärjestely, jonka mukaan omaisuuserä ei ole vapaasti siirrettävissä.

Lakiperuste: Asetus (EU) N:o 680/2014.

Pakollisuus: Attribuutti on ehdollisesti pakollinen, poikkeukset lueteltu alla.

Arvo: Koodilista.

Attribuuttia ei raportoida, jos luotto on tarkasteltavan toimijan edelleen hallinnoima, mutta taseesta täysimääräisesti pois kirjattu.

Luotto, johon ei liity rasiitetta, saa attribuutissa "Sidonnaisuuksien lähteet" arvon "Ei sidonnaisuutta". Muut luotot, liittyypä niihin täysi- tai osarasite, raportoidaan luottotietoraportoinnissa sidonnaisuuden lähteensä mukaisesti.

Yleisohjeena on, että luotot, jotka ovat vapaasti tarkasteltavan toimijan käytettävissä eri taloustoimissa, ovat sidonnaisuuksista vapaita. Jos luottoon liittyy samanaikaisesti useita rasiitteita tai sidonnaisuuksia, niin attribuuttiin raportoidaan se sidonnaisuus, joka on sidonnaisuuksista tärkein.

Jos suojaus koostuu yksittäisen luoton sijasta joukosta lainoja, niin mikäli vain osa luotoista toimii suojana ja erittely kyetään tekemään, niin vain suojana toimivat lainat raportoidaan sidonnaisina. Jos erittelyä ei kyetä tekemään, niin kaikki suojauksen luotot merkataan sidonnaisiksi.

Jos luotto on tuotu Suomen Pankkiin keskuspankkirahoituksen vakuudeksi, luotolle tulee aina raportoida sidonnaisuus "Keskuspankkirahoitus".

11.8 Kertyneet muutokset käyvässä arvossa luottoriskistä johtuen (Accumulated changes in fair value due to credit risk)

Ohjekirjan osa II, luku 5.4.8

Määritelmä: Attribuutissa "Kertyneet muutokset käyvässä arvossa luottoriskistä johtuen" raportoidaan luottoriskistä johtuvat käyvän arvon kertyneet muutokset.

Lakiperuste: Asetus (EU) N:o 680/2014. Asetuksen liitteessä V olevan 2 osan 46 kohta.

Pakollisuus: Attribuutti on ehdollisesti pakollinen, poikkeukset lueteltu alla.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Arvo: Euromäärä (ilman etumerkkiä).

Attribuutilla kuvataan luottoriskissä tapahtuneen muutoksen vaikutusta käypään arvoon. Muutosta voidaan arvioida muista tekijöistä lähtien käyttäen apuna esimerkiksi kolmannen osapuolen arviota velallisen luottokelpoisuudesta ilman että luottokelpoisuuden lasku olisi (vielä) näkynyt myönnetyn luoton hoidossa. Attribuuttiin viedään tällöin arvio kertyvästä muutoksesta.

Mikäli luoton tai velallisen luottokelpoisuudessa ei ole tapahtunut muutosta, niin attribuuttiin raportoidaan nolla.

Muutos käyvässä arvossa luottoriskistä johtuen voi olla tilinpäätöksessä positiivinen tai negatiivinen. Jos luoton käypä arvo on laskenut velallisen luottokelpoisuus muutoksen takia, niin attribuuttiin raportoidaan positiivinen määrä. Jos käypä arvo on noussut velallisen parantuneen luottokelpoisuuden takia, muutosta ei raportoida. Tilanteissa, joissa käypä arvo on noussut luottokelpoisuuden paranemisen takia, raportoidaan vakioarvona 0.00.

Attribuuttia ei raportoida, jos luotto on tarkasteltavan toimijan edelleen hallinnoima mutta taseesta täysimääräisesti pois kirjattu.

Attribuuttia ei raportoida, jos luottoa ei kirjanpitosstandardin mukaan arvioida käypään arvoon tulosvaikutteisesti (katso taulukko 4: Instrumentin luokittelun yhteys eräisiin attribuutteihin).

Jos luottoa ei lueta tarkasteltavan toimijan saamisiin, attribuuttia ei kirjata.

11.9 Instrumentin vastuutila (Performing status of the instrument)

Ohjekirjan osa II, luku 5.4.9

Määritelmä: Attribuutissa "Instrumentin vastuutila" raportoidaan, onko luotto hoidossa vai hoitamaton.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Koodilista.

Koodilista sisältää kansallisen lisäyksen. Suomen Pankki on jakanut järjestetyt luotot kahteen osaan.

Attribuutti kuvaa luoton vastuutilaa myös tilanteessa, jossa luottoa ei lueta saamisiin. Kun luotto on järjestämätön, niin luoton hoitoon liittyy vaikeuksia. Koko juoksuaikansa hoidossa ollut luotto saa attribuuttiin "Instrumentin vastuutila" arvon "Järjestetty (terve), ei koeaikaa".

Instrumentin vastuutila noudattaa samoja periaatteita, joiden mukaan luotot raportoidaan FINREP tauluun 18 (järjestämättömät saamiset).

15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Järjestämättömät saamiset ovat saamisia, jotka täyttävät toisen seuraavista kriteereistä:

- olennaiset saamiset, jotka ovat olleet erääntyneinä yli 90 päivää
- arvion mukaan on todennäköistä, ettei velallinen maksa luottovelvoitteitaan kokonaan ilman vakuuksien realisointia, riippumatta siitä, onko erääntyneitä määriä tai kuinka monta päivää määrät ovat olleet erääntyneinä.

Jos järjestämättömään luottoon kohdistuu lainanhoitojoustoja, järjestämätön luotto siirtyy statuksesta järjestämätön järjestetyksi koeajan kautta. Tällöin käytetään arvoa "Järjestetty (terve) koeajalla". Koeajan kesto on (vähintään) kaksi vuotta. Järjestämätön luotto, johon ei kohdistu lainanhoitojoustoja, siirtyy järjestetyksi ilman koeaikaa.

Esimerkki 1: Luoton vastuutila – arviointi tapahtuu "liiketoimen perusteella" Tarkasteltava toimija arvioi velallista (DEB#1), jolla on kaksi luottoa, jotka vakavaraisuuden laskennassa luetaan vähittäisvastuihin. Tarkasteltava toimija käyttää luottojen kohdalla vakavaraisuusasetuksen artiklaan 178(1) sisältyvää optiota "kun kyse on vähittäisvastuista, laitokset voivat soveltaa ensimmäisen alakohdan a ja b alakohdassa esitettyä maksukyvyttömyyden määritelmää pikemminkin yksittäisen luottojärjestelyn tasolla kuin velallisen kokonaisveloitteisiin liittyen".

Molempien luottojen voimaantulo- ja suorituspäivä oli 31.12.2017.

- Luotto 1 ei ole maksukyvytön, mutta on ollut järjestämätön (hoitamaton) 12.9.2019 alkaen.
- Luotto 2 on maksukyvytön, koska 20.9.2019 se on ollut hoitamaton 90 päivää ja on siten järjestämätön.

Periodilla 2019M09 raportoidaan:

Raportti 2019M09	Luotto 1	Luotto 2
Tietue "Instrumentin perustiedot"		
Instrumentin maksukyvyttömyys	Ei maksukyvytön	Maksukyvytön, koska saatavat ovat yli 90/180 päivää myöhässä
Instrumentin maksukyvyttömyyden päivämäärä	31.12.2017	20.9.2019
Tietue Tilinpäätöstiedot		
Instrumentin vastuutila	Järjestämätön	Järjestämätön
Instrumentin vastuutilan päivämäärä	12.9.2019	20.9.2019

Koska tarkasteltava toimija vakavaraisuusasetuksen artiklan 178(1) optiota maksukyvyttömyyden arviointiin, niin tietueella "Osapuolen riski- ja maksukyvyttömyystiedot ei raportoida attributteja "Vastapuolen maksukyvyttömyys" ja "Vastapuolen maksukyvyttömyyden päivämäärä".

15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Esimerkki 2: Luoton vastuutila – arviointi tapahtuu ”velallisen perusteella”

Tarkasteltava toimija arvioi velallista (DEB#1), jolla on kaksi luottoa, jotka vakavaraisuuden laskennassa luetaan vähittäisvastuihin. Tarkasteltava toimija ei käytä luottojen kohdalla vakavaraisuusasetuksen artiklaan 178(1) sisältyvää optiota.

Molempien luottojen voimaantulo- ja suorituspäivä oli 31.12.2017.

- Luotto 1 ei ole erääntynyt, mutta koska vastuutilan arviointi tapahtuu ”velallisen perusteella” ja luotto 2 on ollut erääntyneenä enemmän kuin 90 päivää, niin luoton 1 attribuutin ”Instrumentin vastuutila” saa arvon ”Järjestämätön”.
- Luotto 2 on maksukyvytön, koska 20.9.2019 se on ollut hoitamaton 90 päivää ja on siten järjestämätön.

Raportti 2019M09	Luotto 1	Luotto 2
Tietue ”Instrumentin perustiedot”		
Instrumentin maksukyvyttömyys	ei raportoida	ei raportoida
Instrumentin maksukyvyttömyyden päivämäärä	ei raportoida	ei raportoida
Tietue Tilinpäätöstiedot		
Instrumentin vastuutila	Järjestämätön	Järjestämätön
Instrumentin vastuutilan päivämäärä	20.9.2019	20.9.2019
Tietue ”Osapuolen riski- ja maksukyvyttömyystiedot	Velallinen DEB#1	
Vastapuolen maksukyvyttömyys	Maksukyvytön, koska saatavat ovat yli 90/180 päivää myöhässä	
Vastapuolen maksukyvyttömyyden päivämäärä	20.9.2019	

Esimerkki 3: Luoton vastuutila – luottoa ei lueta vähittäisvastuisiin (vaan yritysvastuisiin)

Tarkasteltavan toimijan luottosalkun kolmen velallisen vastuutilat ovat seuraavat:

- velallinen 1: hoidossa koko laina-ajan ollut yrityssaatava (luotto 1)
- velallinen 2: hoitamaton ja vastuutilaksi asetettu 15.9.2019 ”Maksukyvytön, koska ei todennäköisesti suoriudu maksuistaan” (luotto 2)
- velallinen 3: hoidossa koko laina-ajan ollut saatava valtionhallinnolta (luotto 3)
- luotot 1 ja 2 myönnetty 11.5.2018 ja luotto 3 21.1.2019

Raportti 2019M09	Luotto 1	Luotto 2	Luotto 3
Tietue ”Instrumentin perustiedot”			
Instrumentin maksukyvyttömyys	ei raportoida	ei raportoida	ei raportoida
Instrumentin maksukyvyttömyyden päivämäärä	ei raportoida	ei raportoida	ei raportoida
Tietue Tilinpäätöstiedot			

15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Instrumentin vastuutila	Järjestetty (terve), ei koeaikaa	Järjestämätön	Järjestetty (terve), ei koeaikaa
Instrumentin vastuutilan päivämäärä	11.5.2018	15.9.2019	21.1.2019
Tietue Osapuolen riski- ja maksukyvyttömyystiedot			
Vastapuolen maksukyvyttömyys	Ei maksukyvyttömyys	Maksukyvyttömyys, koska ei todennäköisesti suoriudu maksuistaan	Ei maksukyvyttömyys
Vastapuolen maksukyvyttömyyden päivämäärä	ei raportoida*	15.9.2019	ei raportoida*

*) attribuuttia ei raportoida, jos luotto on ollut hoidossa koko laina-ajan

11.10 Instrumentin vastuutilan päivämäärä (Date of the performing status of the instrument)

Ohjekirjan osa II, luku 5.4.10

Määritelmä: Attribuutissa "Instrumentin vastuutilan päivämäärä" raportoidaan päivämäärä, jona tietoattribuutissa "Instrumentin vastuutila" ilmoitetun instrumentin vastuutilan katsotaan alkaneen tai muuttuneen.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Päivämäärä.

Attribuuttiin "Instrumentin vastuutilan päivämäärä" raportoitava päivämäärä on aiempi tai sama kuin raportoinnin viitepäivämäärä. Jos luotto on ollut hoidossa koko laina-ajan, niin päivämääränä raportoidaan luoton voimaantulopäivä. Luotolle, joka oli järjestämätön (hoitamaton) päivämäärään t asti ja josta tuli järjestetty (terve) koeajalla päivämäärällä t+1, raportoidaan (edellyttäen että luotto on pysynyt hoidossa) attribuuttiin päivämäärää t+1. Kun koeaika päättyy ja attribuutti saa arvon "Järjestetty (terve), ei koeaikaa", niin päivämäärä vaihtuu uudestaan.

11.11 Taseen ulkopuolisiin vastuisiin liittyvät varaukset (Provisions associated to off-balance sheet exposures)

Ohjekirjan osa II, luku 5.4.11

Määritelmä: Attribuuttiin "Taseen ulkopuolisiin vastuisiin liittyvät varaukset" raportoidaan taseen ulkopuolisiin määriin liittyvien varauksien määrä.

Pakollisuus: Attribuutti on ehdollisesti pakollinen, poikkeukset lueteltu alla.

Arvo: Euromäärä.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Attribuuttiin raportoidaan arvoa, jos tarkasteltava toimija on myöntänyt velalliselle nostovaran, jota ei voi peruuttamattomasti mitätöidä ilman ennakkovaroitusta tai jos sopimusehtoihin ei liity oikeutta muutokseen velallisen luottokelpoisuuden laskun takia.

Attribuuttia ei raportoida, jos luotto on tarkasteltavan toimijan edelleen hallinnoima mutta taseesta täysimääräisesti pois kirjattu.

Attribuuttia ei raportoida, jos luottoon ei liity taseen ulkopuolista erää.

11.12 Lainanhoitojoustojen ja uudelleenneuvottelujen tila (Status of forbearance and re-negotiation)

Ohjekirjan osa II, luku 5.4.12

Määritelmä: Attribuuttiin "Lainanhoitojoustojen ja uudelleenneuvottelujen tila" raportoidaan, kohdistuuko instrumenttiin lainanhoitojoustoja tai uudelleenneuvottelua.

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Koodilista.

Attribuutin tarkoituksena on kuvata kaikki luoton sopimusehtoihin tehtävät muutokset ja raportoitava tieto kuvaa aina viimeisintä luotolle tehtyä muutosta. Luotto voi laina-aikansa puitteissa saada useita attribuutissa raportoitavia arvoja.

Normaalisti luoton ilmestyessä luottotietoraportointiin attribuutti "Lainanhoitojoustojen ja uudelleenneuvottelujen tila" saa arvon "Ei lainanhoitojoustoja eikä uudelleenneuvottelua". Mikäli luoton hoitoon laina-aikana ei liity ongelmia ja sopimusehtoihin ei puututa, niin attribuutti pysyy samana koko laina-ajan. Mikäli uudella luotolla järjestellään aiempaa hoitamaton rahoitusta uudeksi, niin uusi laina voi voimaantullessaan saada esim. arvon "Lainanhoitojoustot: uudelleenrahoitettu velka".

Lainanhoitojousto tarkoittaa, että velallisella on tai tulee lähiaikoina olemaan vaikeuksia täyttää rahoitussitoumuksensa ("rahoitusvaikeudet"), ja luoton sopimusehtoja muutetaan velallisen eduksi (toimenpiteet koostuvat myönnytyksistä velalliselle).

Jos velallinen on aktiivinen ja neuvottelee takaisinmaksun ehdoista, laina-ajan pidentämisestä tai korkomarginaalista ilman että neuvotteluihin liittyy maksuvaikeuksia, attribuutti saa arvon "Uudelleenneuvoteltu instrumentti ilman lainanhoitotoimenpiteitä".

Jos luottolaitos tekee kaikkia velallisia koskevan tarjouksen esim. jäljellä olevan pääoman kuoletusten lykkäämisestä, ja jos velallinen suostuu tarjoukseen,



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

sopimusmuutos raportoidaan arvolla ” Uudelleen neuvoteltu instrumentti ilman lainanhoitojoustotoimenpiteitä”.

Sopimusehtojen pohjalta ilman velallisen aktiivisuutta toteutuvat automaattiset muutokset esim. laina-ajan pituudessa eivät ole raportoitavia muutoksia.

11.13 Lainanhoitojoustojen ja uudelleenneuvottelujen tilan päivämäärä (Date of the forbearance and renegotiation status)

Ohjekirjan osa II, luku 5.4.13

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

Pakollisuus: Attribuutti on aina raportoitava.

Arvo: Päivämäärä.

Jos luottoa on hoidettu koko laina-ajan ja luottosopimukseen ei tehdä muutoksia, niin attribuuttiin ”Lainanhoitojoustojen ja uudelleenneuvottelujen tilan päivämäärä” raportoidaan voimaantulopäivää.

Mikäli uudella luotolla järjestellään aiempaa hoitamaton rahoitusta uusiksi, niin päivämääräkenttään raportoidaan uuden luoton voimaantulopäivä.

Attribuutin päivämäärä muuttuu aina isäntäkentän (”Lainanhoitojoustojen ja uudelleenneuvottelujen tila”) muuttuessa. Päivämääräkenttä voi vaihtua, vaikka isäntäkenttä ei muutu, jos sopimuksen ehtoja on muutettu siten, että sillä ei ole vaikutusta isäntäkentän arvoon.

11.14 Kumulatiiviset palautukset maksukyvyttömyyden jälkeen (Cumulative recoveries since default)

Ohjekirjan osa II, luku 5.4.14

Määritelmä: Attribuutissa ”**Kumulatiiviset palautukset maksukyvyttömyyden jälkeen**” raportoidaan viimeisen maksukyvyttömyyden alkamisen jälkeen peritty kokonaismäärä.

Pakollisuus: Attribuutti on ehdollisesti pakollinen, poikkeukset lueteltu alla.

Arvo: Euromäärä.

Laskettaessa maksukyvyttömyyden jälkeisiä kumulatiivisia palautuksia, niin kaikki palautukset otetaan huomioon niiden lähteestä riippumatta. Mukaan lue-
taan esimerkiksi kaikki vapaaehtoiset palautukset, suojausinstrumentin myyn-
nistä saadut palautukset sekä vakuuden antajan maksamat määrät.

15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Kertyneisiin palautuksiin ei sisällytetä kuluja, joita esim. suojausinstrumentin myyntiin on liittynyt. Vain ne palautukset, jotka vähentävät maksamattoman pääoman määrää huomioidaan.

Attribuuttiin ei sisällytetä aiempien maksukyvyyttömyysperiodien palautuksia, vaan uuden periodin alkaessa palautusten määrä alkaa nolasta.

Attribuuttia ei raportoida lainkaan, jos

- luotto on ollut hoidossa voimaantulosta lähtien, ja luoton maksukyvyyttömyyden arviointiin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen artiklan 178 "liiketoimen periaatetta"
- velallinen ei ole ollut maksukyvyyden tarkasteltavan toimijan suuntaan missään vaiheessa luottojen ollessa voimassa, ja maksukyvyyttömyyden arviointiin käytetään "velallisen periaatetta"

Kumulatiiviset palautukset raportoidaan myös periodeille, joilla instrumentin tai vastapuolen maksukyvyyttömyyttä ei enää ole. Tällä varmistetaan, että myös maksukyvyyttömyyden muutosperiodin palautukset raportoidaan.

Kumulatiivisilla palautuksilla ja jäljellä olevalla nimellisarvolla on yhteys, eli palautukset näkyvät jäljellä olevan nimellisarvon pienenemisenä.

Lisäksi on huomattava, että maksukyvyyttömyyden päivämäärä, josta alkaen palautuksia lasketaan, ei välttämättä osu samalle periodille, jolloin joko attribuutin instrumentin tai vastapuolen maksukyvyyttömyys muuttuu.

Esimerkki 1: Kumulatiiviset palautukset maksukyvyyttömyyden jälkeen

Tarkasteltava toimija on myöntänyt luoton 2017M02.

- luotto arvioidaan maksukyvyyttömäksi 10.8.2018 (koska velallinen ei todennäköisesti suoriudu maksuistaan)
- 2018M12 jäljellä oleva nimellisarvo on 100 000 €, palautuksia on koottu 20 000 €, mutta summasta 5 000 € muille maksettavia oikeudellisia kustannuksia
- Velallinen arvioidaan vastuunsa hoitavaksi 10.7.2019
- 30.9.2020 luotto arvioidaan maksukyvyyttömäksi (koska velallinen ei todennäköisesti suoriudu maksuistaan)

Viitepäivämäärä	Kumulatiiviset palautukset maksukyvyyttömyyden jälkeen	Jäljellä oleva nimellisarvo	Instrumentin vastuutila	Vastapuolen maksukyvyyttömyys	Vastapuolen maksukyvyyttömyyden päivämäärä
2018M03	Ei raportoida	100 000,00	Järjestetty (terve), ei koe-aika	Ei maksukyvyytön	Ei raportoida

15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

2018M09	0,00	100 000,00	Järjestämätön	Maksukyvytön, koska ei todennäköisesti suoriudu maksuistaan	10.8.2018
2018M12	15 000,00	85 000,00	Järjestämätön	Maksukyvytön, koska ei todennäköisesti suoriudu maksuistaan	10.8.2018
2019M09	15 000,00	85 000,00	Järjestetty (terve) koe-ajalla	Ei maksukyvytön	10.7.2019
2019M12	15 000,00	85 000,00	Järjestetty (terve) koe-ajalla	Ei maksukyvytön	10.7.2019
2020M03	15 000,00	85 000,00	Järjestetty (terve) koe-ajalla	Ei maksukyvytön	10.7.2019
2020M06	15 000,00	85 000,00	Järjestetty (terve) koe-ajalla	Ei maksukyvytön	10.7.2019
2020M09	0,00	85 000,00	Järjestämätön	Maksukyvytön, koska ei todennäköisesti suoriudu maksuistaan	30.9.2020

11.14.1.1 Vakavaraisuusportfolio (Prudential portfolio)

Ohjekirjan osa II, luku 5.4.15

Määritelmä: Attribuutti "Vakavaraisuusportfolio" kuvaa, onko instrumentti kaupankäyntivarastoon kuuluva. Kaupankäyntivarastolla tarkoitetaan kaikkia positioita, jotka laitos on ottanut rahoitusvälineissä ja hyödykkeissä käydäkseen kauppaa tai suojataksien positioita, jotka on otettu kaupankäyntitarkoituksessa. Attribuutin arvo riippuu luoton luokittelusta joko kaupankäyntivarastoon tai -varaston ulkopuolisiin laskettaessa pääomasuhdetta, luokitus ei siis perustu instrumenttityyppiin tai luokitteluun tilinpäätöksessä.

Lakiperuste: Asetus (EU) N:o 575/2013. Asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 86 alakohta.

Pakollisuus: Attribuutti on ehdollisesti pakollinen, poikkeukset lueteltu alla.

Arvo: Koodilista.

Attribuuttia ei raportoida, jos luotto on tarkasteltavan toimijan edelleen hallinnoima mutta taseesta täysimääräisesti pois kirjattu.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Attribuuttia ei myöskään raportoida, jollei luottoa lueta tarkasteltavan toimijan taseeseen.

11.15 Kirjanpitoarvo (Carrying amount)

Ohjekirjan osa II, luku 5.4.16

Määritelmä: Attribuuttiin "Kirjanpitoarvo" raportoidaan luoton kirjanpitoarvo, kuten se kirjataan taseen saamisiin. Kirjanpitoarvo sisältää kertyneen koron.

Lakiperuste: Asetus (EU) N:o 680/2014. Asetuksen liite V.

Pakollisuus: Attribuutti on ehdollisesti pakollinen, poikkeukset lueteltu alla.

Arvo: Euromäärä.

Kirjanpitoarvoon raportoidaan luoton nettokirjanpitoarvo, jos luotto arvotetaan jaksotettuun hankintamenuun ja käypä arvo, jos luotto arvotetaan käypään arvoon muihin laajan tuloksen eriin. Kirjanpitoarvosta vähennetään kertynyt arvonalentuminen, jos luotto kirjataan salkkuun, johon kohdistuu arvonalentumista.

Kirjanpitoarvo sisältää tietueella "Instrumentin perustiedot" attribuutissa "Kertynyt korko" raportoidun määrän.

Mikäli instrumentti on suojauslaskennan piirissä ja suojauksen vaikutus on raportoitavissa instrumenttitasolla, suojauksen vaikutus kohdistetaan kirjanpitoarvoon.

Attribuuttia ei raportoida, jos luotto on tarkasteltavan toimijan edelleen hallinnoima mutta taseesta täysimääräisesti pois kirjattu.

Attribuuttia ei myöskään raportoida, jollei luottoa lueta tarkasteltavan toimijan taseeseen.

Jos tarkasteltava toimija kirjanpidossaan suorittaa takaisinmyyntisopimustensa netotusta, netotuksen vaikutusta ei kohdisteta kirjanpitoarvoon.

12 POISTUVA LUOTTO

Luottotietoraportoinnissa luotto on sopimus- ja instrumenttitunnisteen yhdistelmä. Pyrkimys on pitää poistuvien ja järjestelmässä pysyvien luottojen raportointi mahdollisimman yhdenmukaisena.

Luoton poistumisen yhteydessä on otettava huomioon AnaCredit-asetus, kansalliset erityisvaatimukset (raportoitavalla luotolla ei ole kynnysarvoa), Suomen Pankin raportointimalli (skeema) ja siihen liittyvät tarkistukset, tilastojen vaatimukset virtalaskennalle, luoton suojauksen raportointi ja luottoon liitettävien attribuuttien sisällölliset vaatimukset.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Luotto voi poistua järjestelmästä vain tiedonantajan raportoimana. Tarkasteltava toimija ottaa tietueella *Instrumentin perustiedot* attribuutissa *Luoton* tila kantaa instrumentin säilymiseen taseessa. Attribuutti voi saada arvot:

- 1 = Jatkuva
- 2 = Poistuva
- 3 = Poistuva (alaskirjattu)

Arvolla 1 (Jatkuva) raportoidaan luotot, jotka eivät poistu raportoinnin piiristä viiteperiodin aikana. Vuosineljänneksen päättävältä periodilta seuraavaan siirtyy vain arvolla 1 raportoidut luotot.

Arvolla 2 (Poistuva) raportoitavaan luottoon liitetään viiteperiodiin liittyvät tietueet attribuutteineen. Luotto poistuu taseesta velallisen maksamana ilman tarkasteltavan toimijan luottotappiokirjauksia.

- Jos luotto poistuu vuosineljänneksen päättävällä kuukaudella, niin luottoon raportoidaan kaikki tietueet (suojaukseen liittyvät tietueet ovat vapaaehtoisia) attribuutteineen.
- Jos luotto poistuu vuosineljänneksen välisellä kuukaudella, niin tietuetta *Tilinpääöstiedot* attribuutteineen ei raportoida (suojaukseen liittyvät tietueet ovat vapaaehtoisia) vuosineljänneksen päättyessä.
- Luotto, jolle edellisen vuosineljänneksen lopun tietueella *Tilinpääöstiedot* raportoitiin attribuuttiin *Kertyneet luottotappiot* nollasta poikkeava arvo, mutta joka poistuu taseesta velallisen lyhennyksen takia, raportoidaan arvolla 2 (Poistuva).

Attribuutin *Luoton tila* arvolla 2 poistuvaa luottoa ei raportoida seuraavalla periodilla.

Arvolla 3 (Poistuva (alaskirjattu)) raportoitavaan luottoon liitetään kaikki viiteperiodin tietueet attribuutteineen aina vuosineljänneksen päättävään raporttiin asti. Arvoa 3 käytetään silloin, kun poistoon liittyy viimeisen neljänneksen aikana tehtävä alaskirjaus, eli attribuutin *Kertyneet luottotappiot* määrä kasvaa edelliseltä neljänneksen päättävältä periodilta nykyiseen.

Attribuutin *Luoton tila* arvolla 3 poistuvaa luottoa ei raportoida vuosineljänneksen päättävän kuukauden jälkeen.

15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen**Taulukko 5. Attribuutin Luoton tila arvo ja raportointi**

Luotto	M03	M04	M05	M06	M07
001	1	2	ei raportointia	ei raportointia	ei raportointia
002	1	1	2	ei raportointia	ei raportointia
003	1	1	1	2	ei raportointia
004	1	3	3	3	ei raportointia
005	1	1	3	3	ei raportointia
006	1	1	1	3	ei raportointia

Vuosineljänneksen aikana periodeilla, joilla attribuutin Luoton tila saa arvon 2 tai 3 raportoidaan luotolle periodille vaaditut täydelliset tiedot (pois lukien suojauksen tiedot, ks. tarkemmin kappale 12.6). Eli jos Luoton tila saa arvon 2 tai 3 periodilla M06, niin luottoon liitetään myös tilinpäätöstiedot.

Suomen Pankki seuraa attribuutin *Luoton tila* käyttöä. Jos luotto saa edellisellä periodilla arvon 1 (Jatkuva), niin luotto on raportoitava seuraavalla periodilla.

12.1 Poistuvien luottojen jaottelu

Luotto voi poistua järjestelmästä eri syistä. Tässä kappaleessa kuvataan poistuvan luoton raportoinnin yleispiirteet.

Luoton poistuessa attribuutti *Luoton tila* saa arvon 2 (Poistuva), jos

- luotto kuoletetaan ilman luottotappiokirjausta
- luotto siirretään (myydään) ilman luottotappiokirjausta

Luoton poistuessa attribuutti *Luoton tila* saa arvon 3 Poistuva (alaskirjattu), jos

- luottoon tehdään kuluvan neljänneksen aikana täysimääräinen alaskirjaus
- luotto poistuu kuoletuksen ja kuluvan neljänneksen aikana tehtävän alaskirjauksen yhdistelmänä
- luotto poistuu myynnin ja kuluvan neljänneksen aikana tehtävän alaskirjauksen yhdistelmänä

12.1.1 Luoton kuoletus ilman luottotappiokirjauksia

Velallinen maksaa kerralla koko jäljellä olevan nimellisarvon pois:

- viimeinen kuoletus nollaa jäljellä olevan nimellisarvon, kertyneen koron sekä limiitin, jos luotolle on raportoitu taseen ulkopuolista erää
- luotolle raportoidaan attribuutissa Luoton tila arvo 2 (Poistuva)



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

- luottoon liitetään ne tietueet ja attribuutit, jotka ao. periodille olisi raportoitava jatkuvan luoton kohdalla
- suojausten raportointi on vapaaehtoista (ks. kappale 12.2.6)
- luottoa ei raportoida enää seuraavalla periodilla

12.1.2 Luoton myynti ilman luottotappiokirjauksia

Velkoja myy koko luoton kolmannelle osapuolelle ilman luottotappiokirjausta siten, että luoton hallinnointi päättyy:

- koko luoton siirto nolaa kertyneen koron sekä limiitin, jos luotolle on raportoitu taseen ulkopuolista erää
- koko luoton siirrossa attribuutin Siirretty määrä arvo on yhtä suuri kuin attribuutin Jäljellä oleva nimellisarvo arvo
- luotolle raportoidaan attribuutissa Luoton tila arvo 2 (Poistuva)
- luottoon liitetään ne tietueet ja attribuutit, jotka ao. periodille olisi raportoitava jatkuvan luoton kohdalla
- suojausten raportointi on vapaaehtoista
- luottoa ei raportoida enää seuraavalla periodilla

12.1.3 Luoton täysimääräinen alaskirjaus

Luottolaitos tekee koko jäljellä olevan nimellisarvon suuruisen luottotappiokirjauksen (alaskirjaus):

- luottotappiokirjaus nolaa jäljellä olevan nimellisarvon, kertyneen koron sekä limiitin, jos luotolle on raportoitu taseen ulkopuolista erää
- luotolle raportoidaan attribuutissa Luoton tila arvo 3 Poistuva (alaskirjattu)
- luottoa raportoidaan aina vuosineljänneksen päättävään periodiin
- luottoon liitetään ne tietueet ja attribuutit, jotka ao. periodeille olisi raportoitava jatkuvan luoton kohdalla
- vuosineljänneksen päättävällä periodilla attribuutin Kertyneet luottotappiot kasvavat edellisen vuosineljänneksen päättäneestä arvosta kulu- van neljänneksen aikana tehdyn luottotappiokirjauksen mukaisesti
- vuosineljänneksen päättävällä periodilla attribuutin Kirjanpitoarvo on nolla
- vuosineljänneksen päättävällä periodilla attribuutin Tasekirjaus saa arvon 3 (Taseesta täysimääräisesti pois kirjattu)
- suojausten raportointi on vapaaehtoista



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

12.1.4 Luoton kuoletuksen ja alaskirjauksen yhdistelmä

Velallinen maksaa osan jäljellä olevasta nimellisarvosta ja luottolaitos kirjaa lopun jäljellä olevan nimellisarvon luottotappioksi:

- yhdistelmä nollaa jäljellä olevan nimellisarvon, kertyneen koron sekä liimitin, jos taseen ulkopuolista erää luotolle on raportoitu
- luotolle raportoidaan attribuutissa Luoton tila arvo 3 (Poistuva (alaskirjattu))
- luottoa raportoidaan aina vuosineljänneksen päättävään periodiin
- luottoon liitetään ne tietueet ja attribuutit, jotka ao. periodeille olisi raportoitava jatkuvan luoton kohdalla
- vuosineljänneksen päättävällä periodilla attribuutin Kertyneet luottotappiot kasvavat edellisen vuosineljänneksen päättäneestä arvosta kulu- van neljänneksen aikana tehdyn luottotappiokirjauksen mukaisesti
- vuosineljänneksen päättävällä periodilla attribuutin Kumulatiiviset palautukset maksukyvyttömyyden jälkeen kasvavat kuoletuksen määrän verran, koska luotto oletettavasti on ollut maksukyvytön edellisen vuosineljänneksen lopulla
- vuosineljänneksen päättävällä periodilla attribuutin Kirjanpitoarvo on nolla
- vuosineljänneksen päättävällä periodilla attribuutin Tasekirjaus saa arvon 3 (Taseesta täysimääräisesti pois kirjattu)
- suojauksen raportointi on vapaaehtoista

12.1.5 Luoton myynnin ja alaskirjauksen yhdistelmä

Velkoja myy koko luoton kolmannelle osapuolelle tehden luottotappiokirjauksen ja samalla luoton hallinnointi päättyy:

- yhdistelmä nollaa kertyneen koron sekä limiitin, jos taseen ulkopuolista erää luotolle on raportoitu
- koko luoton siirrossa attribuutin Siirretty määrä arvo on yhtä suuri kuin attribuutin Jäljellä oleva nimellisarvo arvo
- luotolle raportoidaan attribuutissa Luoton tila arvo 3 Poistuva (alaskirjattu)
- luottoa raportoidaan aina vuosineljänneksen päättävään periodiin
- luottoon liitetään ne tietueet ja attribuutit, jotka ao. periodeille olisi raportoitava jatkuvan luoton kohdalla
- vuosineljänneksen päättävällä periodilla attribuutin Kertyneet luottotappiot kasvavat edellisen vuosineljänneksen päättäneestä arvosta kulu- van neljänneksen aikana tehdyn luottotappiokirjauksen mukaisesti
- vuosineljänneksen päättävällä periodilla attribuutin Kumulatiiviset palautukset maksukyvyttömyyden jälkeen kasvavat siirretyn määrän

15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

verran, koska luotto oletettavasti on ollut maksukyvytön edellisen vuosineljänneksen lopulla

- vuosineljänneksen päättävällä periodilla attribuutin Kirjanpitoarvo on nolla
- vuosineljänneksen päättävällä periodilla attribuutin Tasekirjaus saa arvon 3 (Taseesta täysimääräisesti pois kirjattu)
- suojauksen raportointi on vapaaehtoista

12.2 Poistuva luotto - skeeman tietueet ja raportoitavat attribuutit

Tässä kappaleessa kuvattu poistuvaan luottoon liittyvät raportointivaatimukset attribuuttikohtaisesti. Taulukohtaiset avaintunnisteet sekä viite-eheydet on kuvattu kohdassa 2.

12.2.1 Instrumentin osapuolet (Counterparty-instrument record)

Avaintunnisteen ulkopuolinen tieto on attribuutti *Yhteisvastuun määrä*, johon raportoidaan velallisten vastuut jäljellä olevasta nimellisarvosta, kun velallisia on useampi kuin yksi. Poistuvan luoton kohdalla määrä on nolla.

12.2.2 Instrumentin perustiedot (Instrument information record)

Tietueella *Instrumentin perustiedot* luottoa kuvataan 39 attribuutilla. Tietueella raportoidaan AnaCredit-asetuksen taulut 2 (instrumenttiedot) ja 3 (rahoitustiedot). Taulun 2 attribuutit ovat sellaisia luottoon liittyviä tietoja, jotka muuttuvat ajassa harvoin. Oletusarvoisesti poistuvalla luotolla raportoidaan näille attribuuteille samaa tietoa kuin edellisellä periodilla, jolloin luotto raportoitui attribuutissa *Luoton tila* arvolla 1 (Jatkuva).

12.2.2.1 Luoton yleiset tiedot (Common information)

Taulu ⁵		Attribuutti	Raportointi poistuvalla luotolle
2	Lista	Instrumenttityyppi	Aina ⁶ / Edellinen raportoitu arvo
2	Lista	Valmiusluotto	Jos instrumenttityyppi saa arvon factoring, muut myyntisaamiset tai muut lainat, niin edellinen raportoitu arvo
2	Lista	Muu luotto kuin valmiusluotto	
2	Lista	Käyttötarkoitus	Aina / Edellinen raportoitu arvo
2	Lista	Lyhennystapa	Aina / Edellinen raportoitu arvo
2	Lista	Takaisinmaksutiheys	Aina / Edellinen raportoitu arvo

⁵ Sarakkeella "Taulu" viitataan Suomen Pankin taulukohtaisiin raportointivaatimuksiin, jossa tauluja on yhteensä 11.

⁶ "Aina" viittaa vaatimukseen, että kyseinen attribuutti on raportoitava aina riippumatta esim. instrumenttityypistä tai muista luoton ominaisuuksista.

15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen**12.2.2.2 Luoton muut yleiset tiedot (Other common information)**

Taulu		Attribuutti	Raportointi poistuvalla luotolle
2	Lista	Syndikoitu laina	Aina / Edellinen raportoitu arvo
2		Syndikoidun sopimuksen tunniste	Edellinen raportoitu arvo, jos raportoitu edelliselle periodille
2	Lista	Notariaatti-instrumentti	Aina / Edellinen raportoitu arvo
2	Lista	Projektirahoitus	Aina / Edellinen raportoitu arvo
2	Lista	Velka, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	Aina / Edellinen raportoitu arvo
2	Lista	Takaisinmaksuoikeus	Aina / Edellinen raportoitu arvo
2	Lista	Takautumisoikeus	Aina / Edellinen raportoitu arvo

12.2.2.3 Luoton päivämäärätiedot (Dates)

Taulu		Attribuutti	Raportointi poistuvalla luotolle
2	Pvm	Voimaantulopäivä	Aina / Edellinen raportoitu arvo
2	Pvm	Suorituspäivä	Edellinen raportoitu arvo, jos raportoitu edelliselle periodille
2	Pvm	Oikeudellisesti sitova lopullinen eräpäivä	Edellinen raportoitu arvo, jos raportoitu edelliselle periodille

12.2.2.4 Korkotiedot (Interest information)

Taulu		Attribuutti	Raportointi poistuvalla luotolle
2	Lista	Korkotyyppi	Aina / Edellinen raportoitu arvo
2	Pvm	Jakson, jolta maksetaan vain korot, päättymispäivä	Edellinen raportoitu arvo, jos raportoitu edelliselle periodille
3	Pvm	Seuraava koron tarkistuspäivä	Edellinen raportoitu arvo, jos raportoitu edelliselle periodille
2	Lista	Koron tarkistustiheys	Aina / Edellinen raportoitu arvo
2	%	Korkokatto	Edellinen raportoitu arvo, jos raportoitu edelliselle periodille
2	%	Korkolattia	Edellinen raportoitu arvo, jos raportoitu edelliselle periodille
2	Lista	Viitekoron arvo	Aina / Edellinen raportoitu arvo
2	Lista	Viitekoron maturiteetti	Aina / Edellinen raportoitu arvo
2	%	Korkomarginaali	Edellinen raportoitu arvo, jos raportoitu edelliselle periodille
3	%	Korko	Aina / Edellinen raportoitu arvo [tai nolla]

15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen**12.2.2.5 Määrätiedot (Amount information)**

Taulu		Attribuutti	Raportointi poistuvalla luotolle
3	€	Kertynyt korko	0
2	Lista	Valuutta	Aina / Edellinen raportoitu arvo
2	€	Sitoumuksen määrä voimaantulo-päivänä	Edellinen raportoitu arvo, jos raportoitu edelliselle periodille
3	€	Jäljellä oleva nimellisarvo	0 tai mikäli kyseessä on täysimääräisesti siirretty (myyty) luotto, niin siirretty määrä.
2	€	Taseen ulkopuolinen erä	0, jos raportoitu edelliselle periodille

12.2.2.6 Maksukyvyttömyystiedot (Default information)

Taulu		Attribuutti	Raportointi poistuvalla luotolle
3	Lista	Instrumentin maksukyvyttömyys	Tuorein tieto
3	Pvm	Instrumentin maksukyvyttömyyden päivämäärä	Tuoreimman tiedon päivämäärä
3	€	Instrumentin maksurästit	0
3	Pvm	Instrumentin erääntymisen päivämäärä	Edellinen raportoitu arvo, jos raportoitu edelliselle periodilla

12.2.2.7 Muut tiedot (Other information)

Taulu*		Attribuutti	Raportointi poistuvalla luotolle
3	€	Siirretty määrä	0 tai mikäli kyseessä on täysimääräisesti siirretty (myyty) luotto, niin siirretty määrä.
3	Lista	Arvopaperistamislaji	Aina / Edellinen raportoitu arvo
2	€	Hankinnan yhteydessä luottoris-kin takia tehdyt muutokset käy-vässä arvossa	Edellinen raportoitu arvo, jos raportoitu edelliselle periodille

12.2.3 Tilinpäätöstiedot (Accounting record)

Tietueella *Tilinpäätöstiedot* luottoa kuvataan 16 attribuutilla. Attribuuteista kahdeksaan (8) liittyy koodilista, kuusi (6) on euromääräisiä arvokenttiä ja kaksi (2) on päivämääräkenttää.

15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen**12.2.3.1 Koodilistalliset attribuutit**

Taulu	Attribuutti	Raportointi poistuvalla luotolle
6	Instrumenttien luokittelu tilinpäätöksessä	Aina / Edellinen raportoitu arvo
6	Tasekirjaus	Taseesta täysimääräisesti pois kirjattu
6	Arvonlennuksen tyyppi ⁷	Aina / Edellinen raportoitu arvo
6	Arvonlennuksen arviointimenetelmä*	Aina / Edellinen raportoitu arvo
6	Sidonnaisuuden lähteet ⁷	Aina / Edellinen raportoitu arvo
6	Instrumentin vastuutila	Aina / Edellinen raportoitu arvo
6	Lainanhoitajousten ja uudelleen-neuvottelujen tila	Tuorein tieto
6	Vakavaraisuusportfolio ⁷	Aina / Edellinen raportoitu arvo

12.2.3.2 Määräkentät

Taulu	Attribuutti	Raportointi poistuvalla luotolle
6	Kertyneet luottotappiot ⁷	Tuorein tieto
6	Kertynyt arvonalennus	0, jos raportoitu edelliselle periodille
6	Kertyneet muutokset käyvässä arvossa luottoriskistä johtuen	0, jos raportoitu edelliselle periodille
6	Taseen ulkopuolisiin vastuisiin liittyvät varaukset	0, jos raportoitu edelliselle periodille
6	Kumulatiiviset palautukset maksukyvyttömyyden jälkeen	Tuorein tieto
6	Kirjanpitoarvo ⁷	0

12.2.3.3 Päivämääräkentät

Taulu	Attribuutti	Raportointi poistuvalla luotolle
6	Instrumentin vastuutilan päivämäärä	Aina / Edellinen raportoitu arvo
6	Lainanhoitajousten ja uudelleen-neuvottelujen tilan päivämäärä	Tuoreimman tiedon päivämääräkenttä

12.2.4 Osapuolen viitetiedot (Counterparty reference record)

Poistuvan luoton velallisella saattaa olla samanaikaisesti useampia luottoja tarkasteltavalta toimijalta, ja siksi osapuolen viitetiedoissa tulee raportoida aina uusimmat tiedot.

⁷ Attribuuttia ei vaadita, jos luotto on täysin taseesta pois kirjattu mutta sitä hallinnoidaan.

15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Vähimmäisvaatimuksena on, että vastapuolen tunnisteeseen liitetään samat attribuutit kuin mitkä siihen oli raportoituna edellisellä periodilla.

12.2.5 Osapuolen riski- ja maksukyvyttömyystiedot (Counterparty risk and default record)

12.2.5.1 Attribuutit

Taulu	Attribuutti	Raportointi poistuvalla luotolle
9	Maksukyvyttömyyden todennäköisyys	Jos raportoitu edelliselle periodille, niin tuorein tieto
10	Vastapuolen maksukyvyttömyys	Jos raportoitu edelliselle periodille, niin tuorein tieto
10	Vastapuolen maksukyvyttömyyden päivämäärä	Jos raportoitu edelliselle periodille, niin tuorein tieto

Jos tietoa on raportoituna aiemmin, niin tietoa on raportoitava joka tapauksessa, jos velallisella on useita luottoja tarkasteltavalta toimijalta.

12.2.6 Suojaukset

Suojauksen raportointi on vapaaehtoista poistuvan luoton yhteydessä. Kappaleessa on kuvattu suojaukseen liittyvien tietojen raportointi sekä tapauksessa, jossa suojauksia ei raportoida, että tapauksessa, jossa ne raportoidaan vapaaehtoisesti.

12.2.6.1 Suojauksia ei raportoida poistuvalla luotolle

Jos tarkasteltava toimija päättää olla raportoimatta suojauksen tietoja, niin kaikki suojauksen tietueet jätetään raportoimatta. Tietueet ovat

- *Instrumentin ja suojauksen suhde* (Instrument-protection record)
- *Suojauksen perustiedot* (Protection record)
- *Suojauksen antajat* (Protection provider record)

12.2.6.2 Vapaaehtoinen suojauksen raportointi poistuvalla luotolle

Mikäli poistuvaan luottoon kohdistuvat suojauksen tiedot raportoidaan, niin ne tulee raportoida täydellisenä, jotta tarkistukset toimivat oikein. Valtaosin tiedot ovat samat kuin mitä raportoitiin edellisellä periodilla, jolloin attribuutin *Luoton tila* oli 1 (Jatkuva).

15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen**12.2.6.2.1 Instrumentin ja suojauksen suhde (Instrument-protection record)**

Taulu	Attribuutti	Raportointi poistuvalla luotolle
8	Suojaukselle kohdistettu arvo	0
8	Suojauksella turvatut kolmannen osapuolen etuoikeudet saamiset	0
8	Yleispantti	Aina / Edellinen raportoitu arvo

12.2.6.2.2 Suojauksen antajat (Protection provider record)

Taulu	Attribuutti	Raportointi poistuvalla luotolle
11	Suojauksen antajan tunnistus	Aina / Edellinen raportoitu arvo
11	Suojauksen antajan tyyppi	Aina / Edellinen raportoitu arvo

12.2.6.3 Suojauksen perustiedot (Protection record)**12.2.6.3.1 Koodilistalliset attribuutit**

Taulu	Attribuutti	Raportointi poistuvalla luotolle
7	Suojauksen tyyppi	Aina / Edellinen raportoitu arvo
7	Suojauksen arvon tyyppi	Aina / Edellinen raportoitu arvo
7	Suojauksen arvostusmenetelmä	Aina / Edellinen raportoitu arvo
7	Kiinteistövakuuden sijainti	Edellinen raportoitu arvo, jos raportoitu edelliselle periodille
7	Kiinteistövakuuden sijaintimaa	Edellinen raportoitu arvo, jos raportoitu edelliselle periodille

12.2.6.3.2 Päivämääräkentät

Taulu	Attribuutti	Raportointi poistuvalla luotolle
7	Suojauksen päättymispäivä	Edellinen raportoitu arvo, jos raportoitu edelliselle periodille
7	Suojauksen arvostuspäivä	Aina / Edellinen raportoitu arvo
7	Suojauksen alkuperäinen arvostuspäivä ⁸	Edellinen raportoitu arvo, jos raportoitu edelliselle periodille

⁸ Pakollinen, jos luotto myönnetty 1.9.2018 tai sen jälkeen.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

12.2.6.3.3 Määräkentät

Taulu	Attribuutti	Raportointi poistuvalla luotolle
7	Suojauksen arvo	Aina / Edellinen raportoitu arvo
7	Suojauksen alkuperäinen arvo ⁸	Edellinen raportoitu arvo, jos raportoitu edelliselle periodille

12.2.6.3.4 Muut attribuutit

Taulu	Attribuutti	Raportointi poistuvalla luotolle
7	Kiinteistövakuuden sijainnin postinumero	Edellinen raportoitu arvo, jos raportoitu edelliselle periodille
7	Kiinteistövakuuden sijaintikaupunki	Edellinen raportoitu arvo, jos raportoitu edelliselle periodille

15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

13 LUOTTOLAITOSTEN VÄLISET TALLETUKSET (SAAMISET)

Luottolaitosten välisiä positioita kutsutaan yleisesti lainojen sijaan talletuksiksi, esimerkiksi tarkasteltavalla toimijalla on saamisissa varantotalletus keskuspankissa. Luottotiedonkeruussa kaikki saamiset luottolaitoksilta raportoidaan talletusvaateilla (koodilistan 2-alkuinen instrumentti). **Raportointivelvoite koskee vain tarkasteltavan toimijan saamia** (vastaavaa). Luottotiedonkeruussa ei raportoida tarkasteltavan toimijan velkaan (vastattavaa) kirjattavia talletuksia. Kaikki raportoitavat saatavat Suomen Pankilta tai toiselta luottolaitokselta kuvataan jollain talletusvaateella, vaikka vastaava samanlainen saaminen muulta yhteisöltä kuin luottolaitokselta raportoidaan lainavaateella (koodilistan 4-alkuinen instrumentti).

13.1 Luottolaitosten välisiin talletuksiin käytettävät vaateet

AnaCredit-asetuksen instrumenttilaji "Talletukset takaisinmyyntisopimuksia lukuun ottamatta" on Suomen Pankin luottotiedonkeruussa purettu RATI-tiedonkeruun mukaisiin vaateisiin:

- Siirtokelpoiset yön yli talletukset (221)
- Ei- siirtokelpoiset yön yli talletukset (222)
- Määräaikaistalletukset (225)
- Irtisanomisehtoiset talletukset (226)
- e-raha: Hardware based (227)
- e-raha: Software based (228)

AnaCredit ohjekirjan osassa II tarkennetaan luottoon liittyviä käsitteitä. Instrumenttityypin "Talletukset takaisinmyyntisopimuksia lukuun ottamatta" käyttöä luottolaitosten välisten luottojen kuvaamiseen perustellaan asetuksen "Euroopan kansantalouden tilinpitojärjestelmä" (ESA2010) vaatimuksilla. Asetus ohjaa kaikkia kansantaloutta kuvaavia tilastoja ESA2010 artiklan 5.81 mukaan.

Talletuksiin luetaan luottolaitosten väliset positiot (luottolaitosten väliset velkoja/velallinen suhteet) sisältäen mm.

- keskuspankkitalletukset (varantotalletukset ja muut talletukset)
- luottolaitoksiin tehdyt vakuustalletukset
- luottolaitosten välinen lyhytaikainen rahoitus
- muihin luottolaitoksiin tehtävät talletukset

Luottolaitosten välisinä talletuksina raportoidaan aina RATI-vaateet 41 Raha-markkinavelkakirjalaina, 42 Valmiusluottolimiitti, 43 Tililuotot ja 4791 Muut lainat. Muiden vaadeluokkien raportoinnin osalta (esimerkiksi Korttiluotot ja Leasing), raportoiija voi käyttää omaa harkintaa käyttäkö 4-alkuista tai 2-alkuista vaadetta.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Luottolaitosten välisinä talletuksina ei raportoida vakavaraisuusasetuksen artiklan 4.1.1 b kohdan mukaisille luottolaitoksille myönnettyjä luottoja. Näille rahalaitossektorin ulkopuolisille luottolaitoksille (non-MFI -credit institution) myönnetyille lainoille käytetään luottovaateita (4-alkuinen vaade).

13.2 Luottolaitosten välisten talletusten sekä konsernin sisäisten erien raportointi

Vakavaraisuusasetuksen artiklan 4 määritelmän 1. 1 a mukaan luottolaitoksella tarkoitetaan yritystä, joka liiketoimintanaan vastaanottaa yleisöltä talletuksia tai muita takaisinmaksettavia varoja ja myöntää luottoja oman lukuunsa. Kohdan 1.1 b mukaan luottolaitoksia voivat olla myös tietyt kriteerit täyttävät sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset (rahalaitossektorin ulkopuoliset luottolaitokset). Luottotietoraportoinnissa luottolaitosten välisten talletusten määrittelyyn sovelletaan ainoastaan kriteeriä 1.1.a.

Rahalaitosten tasetilastoasetuksen liitteen 1 osassa 1.1 tarkennetaan luottolaitosten määritelmää. Sen mukaan sellaiset muut rahoituslaitokset kuin luottolaitokset, joiden taseen velkaan luetaan talletusten läheiseksi vastineeksi katsottavia rahoitusinstrumentteja, luokitellaan rahalaitoksiin edellyttäen, että ne ovat muilta osin luottolaitoksen määritelmän mukaisia.

Saman asetuksen liitteen 1 osassa 5.3 kuvataan konsernin sisäisten lainojen raportointia. Sen mukaan konsernin sisäisten saamisten ja velkojen osalta eritellään vielä laina- ja talletuspositiot sekä transaktiot talletuksia vastaanottavien yhteisöjen välillä, jotta voidaan tunnistaa samaan konserniin kuuluvien (kotimaisten ja euroalueen muiden jäsenvaltioiden) luottolaitosten väliset yhteydet.

Suomessa luottolaitokset koostuvat Finanssivalvonnan valvomista luottolaitoksista. Näiden sektoriluokat ovat S.122-alkuisia ja ne jakautuvat seuraavasti:

- talletuspankit (S.1221), voivat ottaa vastaan yleisön talletuksia
- luottoyhteisöt (S.1222 ja S.1223), jotka ovat myös EKP:n varantotalleituksen alaisia luottolaitoksia.

AnaCredit-ohjekirjan osan I osiossa 2 tarkennetaan osapuolen käsitettä. Tiedonkeruussa raportoitavien osapuolien peruskäsitteenä on "institutionaalinen yksikkö". Euroopan kansantalouden tilinpitoasetuksen (EKT2010) määritelmän 2.12 mukaan institutionaalinen yksikkö on "taloudellinen yksikkö, jolle on ominaista pääasiallista toimintaansa koskeva itsenäinen päätösvalta. Kotimaisen yksikön katsotaan olevan institutionaalinen yksikkö talousalueella, jolla sen taloudellisen mielenkiinnon pääasiallinen keskus sijaitsee".

Kotimaisella luottolaitoksella on yksi yksilöivä yritystunnus (y-tunnus), mutta konttoreita voi olla useita, joko samalla paikkakunnalla tai ympäri maata. Kaikki konttorit toimivat saman y-tunnuksen alla ja raportointivaatimus velvoittaa luottolaitoksen raportoimaan kaikki saman y-tunnuksen alla myönnettyt luotot.

Luottolaitoksen sisäisiä saamisia (esim. pääkonttorin saamista sivukonttorilta) ei raportoida, koska konttorit yhteensä muodostavat raportointivelvollisen. Jos



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

raportointimaassa toimii useampi samaan konserniin kuuluva erillinen oikeudellinen yksikkö, niin näiden erillisten yksiköiden (jokaisella omat erilliset y-tunnukset) väliset saamissuhteet raportoidaan.

AnaCredit-asetuksen artiklan 1 määritelmän 4 mukaan ”ulkomaisella sivukonttorilla” tarkoitetaan institutionaalista yksikköä, joka on oikeudellisesti riippuvainen osa oikeushenkilöä ja, jonka kotimaa on muussa maassa kuin siinä, jossa oikeushenkilö on rekisteröity, neuvoston asetuksen (EY) N:o 2533/98 2 artiklan 3 kohdassa tarkoitetun ”yhden sivuliikkeen” käsitteen mukaisesti.

AnaCredit-asetuksen 3 artikla rajaa varsinaisen tiedonantajien joukon, ja sen mukaan ”Varsinainen tiedonantajien joukko koostuu kotimaisista luottolaitoksista ja luottolaitosten ulkomaisista sivukonttoreista, jotka ovat kotimaisia tietoja antavassa jäsenvaltiossa riippumatta siitä, ovatko ne Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU mukaisesti valvottuja laitoksia”.

Jos kotimaisella luottolaitoksella on ulkomainen sivuliike, niin raportoinnissa ulkomainen sivuliike katsotaan erilliseksi institutionaaliseksi yksiköksi, ja tällöin luottolaitoksen saaminen sivuliikkeeltä tai toisinpäin tulee raportoida.

Esimerkki 1

Kotimaisella luottolaitoksella A on pääkonttorin (A1) lisäksi 49 sivukonttoria ympäri Suomea (A2 – A50). Luottolaitoksella (A) toimii Suomessa kulutusluottoihin erikoistunut luottolaitos (B). Lisäksi luottolaitos on perustanut luottolaitosstatuksella toimivan sivuliikkeen (C) Ruotsiin.

Luottotiedonkeruussa luottolaitos A

- raportoi luottolaitoksen välisen talletuksen luottolaitokseen B
- raportoi luottolaitoksen välisen talletuksen luottolaitokseen C
- ei raportoi konttoriensa sisäisiä saamisia (A1- A50 väliset saamiset)

Luottotiedonkeruussa luottolaitos B

- raportoi luottolaitoksen välisen talletuksen luottolaitokseen A (yhteenlaskettuna talletukset kaikkiin konttoreihin A1 – A50)
- raportoi luottolaitoksen välisen talletuksen luottolaitokseen C

Luottotiedonkeruussa luottolaitos C (jos raportointivelvollinen)

- raportoi luottolaitoksen välisen talletuksen luottolaitokseen A (yhteenlaskettuna talletukset kaikkiin konttoreihin A1 – A50)
- raportoi luottolaitoksen välisen talletuksen luottolaitokseen B

Luottolaitosten välinen taloustoimi raportoidaan luottolaitosten väliseksi talletukseksi, jos

- taloustoimi kirjataan saamisiin (AnaCredit-asetuksen artiklan 4 kohta II), **tai**
- taloustoimi aiheuttaa luottoriskin tarkasteltavalle toimijalle (AnaCredit-asetuksen artiklan 4 kohta I)



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

13.3 Raportoittavat tiedot

13.3.1 Jäljellä oleva nimellisarvo, taseen ulkopuolinen erä sekä luoton tila

Luottolaitosten välisen talletuksen taustalla olevan sopimus- ja instrumentti-tunnisteen yhdistelmälle raportoidaan attribuutit ”Jäljellä oleva nimellisarvo” ja ”Taseen ulkopuolinen erä” kuten mille tahansa luotolle.

Tarkasteltava toimija ei raportoi taseessaan velkoihin luettavia talletuksia, olipa vastapuoli mikä hyvänsä. Vain tarkasteltavan toimijan saamisiin luetta-vat erät raportoidaan.

Tarkasteltava toimija A raportoi luottolaitosten välisiin talletuksiin pelkän jäl-jellä olevan nimellisarvon, jos suorituspäivä on jo toteutunut ja

- tarkasteltava toimija A on myöntänyt kertanostaisen luoton luottolaitok-selle B, **tai**
- tarkasteltavalla toimijalla A on talletus luottolaitoksessa B

Tarkasteltava toimija A raportoi luottolaitosten välisiin talletuksiin jäljellä ole-van nimellisarvon ja taseen ulkopuolisen erän, jos suorituspäivä on jo toteutu-nut, ja

- tarkasteltava toimija A on myöntänyt limiittiluoton luottolaitokselle B, **tai**
- luottolaitoksella B on luotollinen käyttelytili tarkasteltavassa toimijassa A, ja luottolaitos B on käyttänyt tiliin liittyvää luottolimiittiä

Mikäli luotollisen tilin koko limiitti on käyttämättä, raportoidaan nostovara ta-seen ulkopuolisena eränä ja jäljellä oleva nimellisarvo nollana.

Luottolaitosten välisten talletusten vastapuolen tiedot raportoidaan kuten mui-den vastapuolien tiedot. Luottolaitosten kohdalla kansallinen tunnus (ja useimmiten LEI) ovat olemassa, ja sen liittämistä tiedonantajan raportoimaan vastapuolen tunnisteeseen suositellaan.

Luottolaitosten välinen talletus raportoidaan attribuuttiin ”Luoton tila” jatku-vana koko sopimuksen (tai tilin voimassaolon) ajan.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

13.3.2 Keskuspankkitalletusten raportointi

Raporttoijan Suomen Pankissa pitämä vähimmäisvarantotalletus (TARGET2-tilillä oleva saldo) kuun viimeisenä päivänä raportoidaan vaateella siirtokelpoiset yön yli talletukset (221). Keskuspankkiin erillisellä sopimuksella tehtävät yön yli –talletukset raportoidaan erillisenä sopimuksena vaateella 222. RATI-tilastoraportoinnissa vastaavat erät raportoidaan taseen saamispuolella vaateella 43.

Vähimmäisvarantotalletuksille maksetaan perusrahoitusoperaatioiden minimitarjouskorkoa. Yön yli –talletussopimuksille sovelletaan puolestaan maksuvalmiusjärjestelmän talletuskorkoa. Rahapolitiikan vastapuolilla keskuspankkitalletus voi sisältää varantotalletuksen lisäksi myös muuta likviditeettiä maksutapahtumia varten. Tällöin vähimmäisvarantotalletuksen ylittävään osaan sovelletaan yön yli –talletuskorkoa, kun vaadittu varantovelvoite on jo täytetty pito-periodin aikana. Keskuspankkitalletuksille sovellettavat korot (eurojärjestelmän perusrahoitusoperaatioiden minimitarjouskorko / yön yli -talletuskorko) julkaistaan Suomen Pankin verkkosivuilla.

Keskuspankkitalletusten osalta attribuutti Korkotyyppi saa arvon '1' (Kiinteä) ja Koron tarkistustiheys arvon '0' (Ei tarkistettavissa tai ei sovellettavissa). Tästä seuraa, että vaihtuvaan korkoon liittyviä attribuutteja ei raportoida.


15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

*Taulukko 6. Esimerkki varantotalletuksesta luottotietoraportoinnissa, attribuut-
tien esimerkkiarvot tietueittain*

* Mikäli "Kertynyt arvonalennus" -attribuutin arvo on raportoitu, niin "Arvon-
alennuksen tyyppi" -attribuutti on myös raportoitava.

** Mikäli "Kertynyt arvonalennus" -attribuutin arvo on 0.00, niin "Arvonalennuk-
sen tyyppi" -attribuutti raportoidaan koodilistan mukaisella arvolla.

Esimerkissä, laitimmaisena oikealla olevassa sarakkeessa, ylärivillä on varan-
totalletukseen liittyvä arvo, alemmalla rivillä on kentän yleinen raportointipe-
ruste.

Osapuolen viitetiedot - tietue		
Osapuolitiedot raportoidaan samoilla säännöillä kuin muut osapuolitiedot		
Instrumentin perustie- dot -tietue		
Sopimuksen tunniste	CNTRCT_ID	Sopimuksen tunniste
Instrumentin tunniste	INSTRMNT_ID	Instrumentin tunniste
Luoton tila	CRDT_STTS	1 (Jatkuva)
		Koodilistan mukainen arvo
Instrumenttityyppi	TYP_INSTRMNT	221 (Siirtokelpoiset yön yli –tal- letukset)
		Koodilistan mukainen arvo
Valmiusluotto	RVLVNG_CRDT	2 (Ei)
		Koodilistan mukainen arvo
Muu luotto kuin valmius- luotto	CRDT_LNS_OTH_RVLVNG_CRDT	2 (Ei)
		Koodilistan mukainen arvo
Käyttötarkoitus	PRPS	11 (Muut tarkoitukset)
		Koodilistan mukainen arvo
Lyhennystapa	TYP_AMRTSTN	5 (Muut)
		Koodilistan mukainen arvo
Takaisinmaksutiheys	PYMNT_FRQNCY	15 (Muut)
		Koodilistan mukainen arvo
Syndikoitu laina	SYNDCTD_CNTRCT_TF	2 (Ei syndikoitu laina)
		Koodilistan mukainen arvo
Syndikoidun sopimuksen tunniste	SYNDCTD_CNTRCT_ID	Jos syndikoitu laina saa arvon 2, elementtiä ei raportoida lain- kaan
Notariaatti-instrumentti	FDCRY	2 (ei notariaatti-instrumentti)


15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

		Koodilistan mukainen arvo
Projektirahoitus	PRJCT_FNNC_LN	2 (ei projektirahoituslaina)
		Koodilistan mukainen arvo
Velka, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	SBRDNTD_DBT	2 (Velka, jolla ei ole huonompaa etuoikeutta)
		Koodilistan mukainen arvo
Takaisinmaksuoikeus	RPYMNT_RGHTS	1 (Vaadittaessa tai lyhyellä varoitusaajalla)
		Koodilistan mukainen arvo
Takautumisoikeus	RCRS	2 (Muut)
		Koodilistan mukainen arvo
Voimaantulopäivä	DT_INCPTN	2010-01-01
		Pakollinen
Suorituspäivä	DT_STTLMNT	2010-01-01
		Pakollinen
Oikeudellisesti sitova lo-pullinen eräpäivä	DT_LGL_FNL_MTRTY	Mikäli päivämäärä on olemassa, raportoidaan. Muuten elementtiä ei raportoida.
Korkotyyppi	TYP_INTRST_RT	1 (Kiinteä)
		Koodilistan mukainen arvo
Jakson, jolta maksetaan vain korot, päättymispäivä	DT_END_INTRST_ONLY	Elementtiä ei raportoida
		Tarvittaessa päivämäärä
Seuraava koron tarkistus-päivä	DT_NXT_INTRST_RT_RST	Elementtiä ei raportoida
		Tarvittaessa päivämäärä
Koron tarkistustiheys	INTRST_RT_RST_FRQNCY	0 (Ei tarkistettava tai ei sovellettavissa)
		Koodilistan mukainen arvo
Korkokatto	INTRST_RT_CP	Elementtiä ei raportoida
Korkolattia	INTRST_RT_FLR	Elementtiä ei raportoida
Viitekoron arvo	RFRNC_RT_V	0 (Ei sovellettavissa)
		Koodilistan mukainen arvo
Viitekoron maturiteetti	RFRNC_RT_M	0 (Ei sovellettavissa)
		Koodilistan mukainen arvo
Korkomarginaali	INTRST_RT_SPRD	Elementtiä ei raportoida (koska kiinteä korko)


15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Korko	ANNLSD_AGRD_RT	Esimerkiksi 0,0000 jos minimi- tarjouskorko on 0,0 % Pakollinen
Kertynyt korko	ACCRD_INTRST	0.00 (kun korko nolla) Pakollinen
Nimellisvaluutta	CRRNCY_DNMNTN	EUR Koodilistan mukainen arvo
Sitoumuksen määrä voi- maantulopäivänä	CMMTMNT_INCPTN	0.00 Pakollinen
Jäljellä oleva nimellisarvo	OTSTNDNG_NMNL_AMNT	1234567.89 Pakollinen
Taseen ulkopuolinen erä	OFF_BLNC_SHT_AMNT	Elementtiä ei raportoida Raportoidaan, jos taseen ulko- puolista erää.
Instrumentin maksukyvyt- tömyys	DFLT_STTS	Jos maksukyvyttömyyttä arvioi- daan instrumenttitasolla eikä vastapuolitasolla, niin raporto- idaan. Joko instrumentin maksu- kyvyttömyys tai vastapuolen maksukyvyttömyys on raporto- itava.
Instrumentin maksukyvyt- tömyyden päivämäärä	DT_DFLT_STTS	Pakollinen, jos instrumentin maksukyvyttömyys on rapor- toitu
Instrumentin maksurästit	ARRRS	0.00 Pakollinen
Instrumentin erääntymi- sen päivämäärä	DT_PST_D	Elementtiä ei raportoida
Siirretty määrä	TRNSFRRD_AMNT	0.00 Pakollinen
Arvopaperistamislaji	TYP_SCRTSTN	7 (Ei arvopaperistettu) Koodilistan mukainen arvo
Hankinnan yhteydessä luottoriskin takia tehdyt muutokset käyvässä ar- vossa	FV_CHNG_CR_BFR_PRCHS	Elementtiä ei raportoida
Instrumentin osapuolet		
Vastapuolen rooli	ENTTY_RL	Sopimukseen liitetään aina vä- hintään kolme roolia.


15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

		Varantotalletuksen osalta Suomen Pankki saa roolin 2 (velallinen)
		Koodilistan mukainen arvo
Yhteisvastuun määrä	JNT_LBLTY_AMNT	Elementtiä ei raportoida
Instrumentin osapuolet -tietue		
Maksukyvyttömyyden todennäköisyys	PD	0.0001 (arvo 0 ja 1 väliltä) Pakollinen
Vastapuolen maksukyvyttömyys	DFLT_STTS	Jos maksukyvyttömyyttä arvioidaan vastapuolitasolla eikä instrumentitiasolla, niin raportoidaan. Joko instrumentin maksukyvyttömyys tai vastapuolen maksukyvyttömyys on raportoitava.
Vastapuolen maksukyvyttömyyden päivämäärä	DT_DFLT_STTS	Pakollinen, jos vastapuolen maksukyvyttömyys on raportoitu
Tilinpäätöstiedot- tietue		
Instrumenttien luokittelu tilinpäätöksessä	ACCNTNG_CLSSFCTN	14 (Kassan saldot keskuspankeissa ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset) Koodilistan mukainen arvo
Tasekirjaus	RCGNTN_STTS	1 (Kirjattu taseeseen täysimääräisesti) Koodilistan mukainen arvo
Kertyneet luottotappiot	ACCMLTD_WRTFFS	0.00 Pakollinen
Kertynyt arvonalennus	ACCMLTD_IMPRMNT	>= 0.00 *
Arvonalennuksen tyyppi	IMPRMNT_STTS	23 (Vaihe 1 (IFRS)) ** Koodilistan mukainen arvo
Arvonalennuksen arviointimenetelmä	IMPRMNT_ASSSSMNT_MTHD	0 (Arvonalennusta ei vähennetä / Ei sovellettavissa) Koodilistan mukainen arvo
Sidonnaisuuden lähteet	SRC_ENCMBRNC	1 (Ei sidonnaisuutta) Koodilistan mukainen arvo



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Kertyneet muutokset käyvässä arvossa luottoriskistä johtuen	ACCMLTD_CHNGS_FV_CR	Elementtiä ei raportoida
Instrumentin vastuutila	PRFRMNG_STTS	N11 (Järjestetty (terve), ei koe-aikaa) Koodilistan mukainen arvo
Instrumentin vastuutilan päivämäärä	DT_PRFRMNG_STTS	2010-01-01 Pakollinen
Taseen ulkopuolisiin vastuisiin liittyvät varaukset	PRVSNS_OFF_BLNC_SHT	Elementtiä ei raportoida
Lainanhoitojoustojen ja uudelleenneuvottelujen tila	FRBRNC_STTS	8 (Ei lainanhoitojoustoja eikä uudelleenneuvotteluja) Koodilistan mukainen arvo
Lainanhoitojoustojen ja uudelleenneuvottelujen tilan päivämäärä	DT_FRBRNC_STTS	2010-01-01 Pakollinen
Kumulatiiviset palautukset maksukyvyttömyyden jälkeen	CMLTV_RCVRS_SNC_DFLT	Elementtiä ei raportoida
Vakavaraisuusportfolio	PRDNTL_PRTFL	2 (Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset) Koodilistan mukainen arvo
Kirjanpitoarvo	CRRYNG_AMNT	1234567.89 Pakollinen

15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen**14 LUVATTOMAN TILINYLITYKSEN RAPORTOINTI**

AnaCredit-ohjekirjassa luvattomille tilinylityksille ei ole omaa lukua vaan ohjeet niiden raportoinniksi on sisällytetty muuhun tekstiin, erityisesti vekselien raportoinnin yhteyteen. Paikka on sikäli looginen, että luvaton tilinylitys raportoidaan vaateella sekkitili. AnaCredit-ohjekirjan osan III artikkelissa 8.3.8 on koottuna tietoa luvattomasta tilinylityksestä.

Luvattomat tilinylitykset voivat liittyä tililuottoihin. Luotollisen tililuoton yhteydessä luvaton tilinylitys tarkoittaa sitä, että velallinen ylittää luottolimitin ylärajan. Tällöin luvaton tilinylitys raportoidaan osana jäljellä olevaa nimellisarvoa, ja luoton taseen ulkopuolinen erä saa arvon nolla. Muuten raportoidaan kuten normaalisti.

Käyttelytiliin, johon asiakas ei ole liittänyt luotto-ominaisuutta, saattaa kohdistua luvaton tilinylitys. Normaalisti käyttelytilin saldo luetaan tarkasteltavan toimijan velkoihin, ja tilin saldoa ei talletuksena raportoida. Tilinylityksen tilanteessa tarkasteltavalla toimijalla on saatavaa asiakkaalta, ja tilinylitys tulisi raportoida luottona vaateella sekkiluotto (43).

Luvattomalle tilinylitykselle ei välttämättä ole sovittu kaikkia luottotiedonke-ruun attribuutteja. Tästä syystä Suomen Pankin skeemassa joitakin attribuutteja ei raportoida lainkaan tilinylityksen yhteydessä. Mikäli sama asiakas ylittää saman tilin useamman kerran, tilinylitys tulee raportoida samalla sopimus- ja instrumenttitunnisteella, vaikka luottoa on välillä raportoitu poistuvana.

Vastapuoli-tietue ja vastapuoli-instrumentti -tietue raportoidaan normaalisti. Suojauksen tietueita ei raportoida.

Taulukko 7. Esimerkki luvattomasta tilinylityksestä luottotietoraportoinnissa, oletuksena asiakas jolla ei ole maksuhäiriötä tms.

Osapuolen viitetiedot - tietue		
Osapuolitiedot raportoidaan samoilla säännöillä kuin muut osapuolitiedot		
Instrumentin perustietue - tietue		
Sopimuksen tunniste	CNTRCT_ID	Sopimuksen tunniste
Instrumentin tunniste	INSTRMNT_ID	Instrumentin tunniste
Luoton tila	CRDT_STTS	1 (Jatkuva) Maksukuukautena 2.
Instrumenttityyppi	TYP_INSTRMNT	43 (sekkiluotto) 222 (ei-siirtokelpoiset yön ylitalletukset, kun vastapuoli on luottolaitos).
Valmiusluotto	RVLVNG_CRDT	Elementtiä ei raportoida, raportoidaessa elementtiä käytetään arvoa 2


15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Muu luotto kuin valmiusluotto	CRDT_LNS_OTH_RVLVNG_CRDT	Elementtiä ei raportoida, raportoidaessa elementtiä käytetään arvoa 2
Käyttötarkoitus	PRPS	11 (Muut tarkoitukset)
Lyhennystapa	TYP_AMRTSTN	5 (Muut)
Takaisinmaksutiheys	PYMNT_FRQNCY	15 (Muut)
Syndikoitu laina	SYNDCTD_CNTRCT_TF	2 (Ei syndikoitu laina)
Syndikoidun sopimuksen tunnistus	SYNDCTD_CNTRCT_ID	Elementtiä ei raportoida
Notariaatti-instrumentti	FDCRY	2 (ei notariaatti-instrumentti)
Projektirahoitus	PRJCT_FNNC_LN	2 (ei projektirahoituslaina)
Velka, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	SBRDNTD_DBT	2 (Velka, jolla ei ole huonompaa etuoikeutta)
Takaisinmaksuoikeus	RPYMNT_RGHTS	1 (Vaadittaessa tai lyhyellä varoitusajalla)
Takautumisoikeus	RCRS	2 (Ei takautumisoikeutta)
Voimaantulopäivä	DT_INCPTN	Tilinylytyksen toteumapäivä
Suorituspäivä	DT_STTLMNT	Tilinylytyksen toteumapäivä
Oikeudellisesti sitova lopullinen eräpäivä	DT_LGL_FNL_MTRTY	Elementtiä ei raportoida.
Korkotyyppi	TYP_INTRST_RT	1 (Kiinteä), jos sovelletaan sopimukseen sisältyvää kiinteää sakkokorkoa, muuten 0 (ei sovellettavissa)
Jakson, jolta maksetaan vain korot, päättymispäivä	DT_END_INTRST_ONLY	Elementtiä ei raportoida
Seuraava koron tarkistuspäivä	DT_NXT_INTRST_RT_RST	Elementtiä ei raportoida
Koron tarkistustiheys	INTRST_RT_RST_FRQNCY	0 (Ei tarkistettava tai ei sovellettavissa)
Korkokatto	INTRST_RT_CP	Elementtiä ei raportoida
Korkolattia	INTRST_RT_FLR	Elementtiä ei raportoida
Viitekoron arvo	RFRNC_RT_V	0 (Ei sovellettavissa)
Viitekoron maturiteetti	RFRNC_RT_M	0 (Ei sovellettavissa)
Korkomarginaali	INTRST_RT_SPRD	Elementtiä ei raportoida
Korko	ANNLSD_AGRD_RT	Sakkokorko tai muu mahdollinen korko
Kertynyt korko	ACCRD_INTRST	Tilinylytyksen ja viitepäivämäärän välisellä ajanjaksona kertynyt korko
Nimellisvaluutta	CRRNCY_DNMNTN	Koodilistan mukainen arvo
Sitoumuksen määrä voimaantulopäivänä	CMMTMNT_INCPTN	Elementtiä ei raportoida
Jäljellä oleva nimellisarvo	OTSTNDNG_NMNL_AMNT	Tilinylytyksen määrä (sama kuin rästeissä)
Taseen ulkopuolinen erä	OFF_BLNC_SHT_AMNT	Elementtiä ei raportoida


15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Instrumentin maksukyvyttömyys	DFLT_STTS	14 (ei maksukyvytön)
Instrumentin maksukyvyttömyyden päivämäärä	DT_DFLT_STTS	Tilinylityksen toteumapäivä
Instrumentin maksurästtit	ARRRS	Tilinylityksen määrä (sama kuin jäljellä olevassa nimellisarvossa)
Instrumentin erääntymisen päivämäärä	DT_PST_D	Tilinylityksen toteumapäivä
Siirretty määrä	TRNSFRRD_AMNT	0.00
Arvopaperistamislaji	TYP_SCRTSTN	7 (Ei arvopaperistettu)
Hankinnan yhteydessä luottoriskin takia tehdyt muutokset käyvässä arvossa	FV_CHNG_CR_BFR_PRCHS	Elementtiä ei raportoida
Instrumentin osapuolet		
Vastapuolen rooli	ENTTY_RL	Sopimukseen liitetään aina vähintään kolme roolia. Tilinylityksen osalta vastapuoli saa roolin 2 (velallinen)
Yhteisvastuun määrä	JNT_LBLTY_AMNT	Elementtiä ei raportoida
Instrumentin osapuolet-tietue		
Maksukyvyttömyyden todennäköisyys	PD	Pakollinen (arvo 0 ja 1 väliltä)
Vastapuolen maksukyvyttömyys	DFLT_STTS	Elementtiä ei raportoida, koska arvioitu instrumentin maksukyvyttömyys.
Vastapuolen maksukyvyttömyyden päivämäärä	DT_DFLT_STTS	Elementtiä ei raportoida
Tilinpäätöstiedot- tietue		
Instrumenttien luokittelu tilinpäätöksessä	ACCNTNG_CLSSFCTN	Koodilistan mukainen arvo
Tasekirjaus	RCGNTN_STTS	1 (Kirjattu taseeseen täysimääräisesti)
Kertyneet luottotappiot	ACCMLTD_WRTFFS	0.00
Kertynyt arvonalennus	ACCMLTD_IMPRMNT	0.00 tai elementtiä ei raportoida
Arvonalennuksen tyyppi	IMPRMNT_STTS	0 (Arvonalennusta ei vähennetä tai ei sovellettavissa)
Arvonalennuksen arviointimenetelmä	IMPRMNT_ASSSSMNT_MTHD	0 (Arvonalennusta ei vähennetä / Ei sovellettavissa)
Sidonnaisuuden lähteet	SRC_ENCMBRNC	1 (Ei sidonnaisuutta)
Kertyneet muutokset käyvässä arvossa luottoriskistä johtuen	ACCMLTD_CHNGS_FV_CR	0.00 tai elementtiä ei raportoida
Instrumentin vastuutila	PRFRMNG_STTS	N11 (Järjestetty (terve), ei koeaikaa)
Instrumentin vastuutilan päivämäärä	DT_PRFRMNG_STTS	Tilinylityksen toteumapäivä

15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Taseen ulkopuolisiin vastuisiin liittyvät varaukset	PRVSNS_OFF_BLNC_SHT	Elementtiä ei raportoida
Lainanhoitojoustojen ja uudelleenneuvottelujen tila	FRBRNC_STTS	8 (Ei lainanhoitojoustoja eikä uudelleenneuvotteluja)
Lainanhoitojoustojen ja uudelleenneuvottelujen tilan päivämäärä	DT_FRBRNC_STTS	Tilinylytyksen toteumapäivä
Kumulatiiviset palautukset maksukyvyttömyyden jälkeen	CMLTV_RCVRS_SNC_DFLT	Elementtiä ei raportoida
Vakavaraisuusportfolio	PRDNTL_PRTFL	2 (Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset)
Kirjanpitoarvo	CRRYNG_AMNT	Jäljellä oleva nimellisarvo + kertynyt korko

Taulukkuuettelo

Taulukko 1. Skeeman tietueet ja avaintunnisteet sekä yhteys AnaCredit-asetuksen tauluihin

Taulukko 2. Yrityksen koko

Taulukko 3. Suuntaa-antava suojauksen tyypin ja suojauksen arvon tyypin välinen yhteys

Taulukko 4. Instrumentin luokittelun yhteys eräisiin attribuutteihin

Taulukko 5. Attribuutin Luoton tila arvo ja raportointi

Taulukko 6. Esimerkki varantotalletuksesta luottotietoraportoinnissa, attribuuttien esimerkkiarvot tietueittain, sisältö ja pakollisuus

Taulukko 7. Esimerkki luvattomasta tilinylytyksestä luottotietoraportoinnissa, oletuksena asiakas jolla ei maksuhäiriötä tms.

15 TUNNUSTEN KÄÄNTÖRAPORTTITIEDOSTO

Muuttuvista tunnisteista tulee olla aina etukäteen yhteydessä Suomen Pankkiin osoitteeseen luottotieto@bof.fi.

AnaCredit-asetuksessa edellytetään, että luottotietoraportoinnissa käytettävät yksilöivät tunnisteet:

- vastapuolen tunniste
- sopimuksen tunniste
- instrumentin tunniste
- suojauksen tunniste

pysyvät muuttumattomina koko raportointiajan. Käytännössä tunnisteet saatavat muuttua eri syistä, mutta asetuksen edellyttämä jatkuvuus täytyy aina toteutua.



15.12.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Suomen Pankki on lisännyt luottotietoraportointiin erillisen Tunnusten kääntöraportti -tiedoston, jonka avulla jatkuvuus taataan. Tiedosto toimitetaan sille periodille, jolla tunnisteet muuttuvat.

Oletetaan, että raportoiija muuttaa luoton yksilöiviä tunnisteita (sopimus- ja instrumenttitunnisteet). Tunnusten kääntöraporttitiedostolle raportoidaan edellisellä periodilla Luoton tila -attribuutissa koodilla '1' (Jatkuva) raportoitujen luottojen sekä vanhat että uudet tunnisteet. Tiedostoon raportoidaan myös lainat, jotka raportoituihin edellisellä periodilla Luoton tila- koodilla '3' (Poistuva (alaskirjattu)), ellei muutos tapahdu tammi-, huhti-, heinä- tai lokakuussa. Luoton tila '3' -arvolla raportoitu luotto poistuu raportoinnista neljännesvuoden täyttävällä periodilla.

Sopimustunnisteen osalta raportoitava tieto on kuvattu rivillä:

```
< SRC_ID="vanha tunnus" TGT_ID="uusi tunnus" IdentifierType="Contract"
Action="Replace" >
```

Kenttään "IdentifierType" liittyy erillinen CL_MPPBL_IDNTFR_TYP_AC - koodilista, joka sisältää käytössä olevat koodiarvot:

- Counterparty
- Contract
- Instrument
- Protection.

Viimeisen tiedon sisältö tunnusten kääntöraporttitiedostossa on aina "Replace". Kääntötaulun tekninen sisältö löytyy Suomen Pankin nettisivuilta raportointiohjeesta Luottotietoraportoinnin konekielisen tietojenvälityksen kuvaus.