

LuoTi-info

15.8.2018





Agenda

- Välkommen (Tanja)

- Obligatorisk testrapportering (Jori)
- Rapporteringsscheman (Jori)
- Ändringsrapportering (Jori)

- Kredit som avförs och LuoTI-datainsamlingen (Jyrki)
- Rapportering av generell limit för kredit (Jyrki)

- Övriga ärenden (Jori)
 - Material på ECB:s sidor
 - DCS-kontaktuppgifter
 - Produktionsrapportering

Obligatorisk testrapportering





Obligatorisk testrapportering av kreditdata

- Målet är att säkerställa den tekniska beredskapen för inrapportering av kreditdata
- Testrapporteringen kan göras med äkta kunddata eller konstgjorda data
 - Det rekommenderas att använda verkliga data
- Vecka 33–34 (13–24.8)
 - Referensperiod 2018M6
 - Rapporterna ska innehålla motpartsdata, månatliga kredit- och skyddsdata samt kvartalsvisa kreditdata
 - Målet är att införa valideringarna i testet före detta
 - Testningen kan också göras efter detta, före den egentliga produktionsförsändelsen för referensperioden 2018M9



Valideringar i testrapporteringen

- Tekniska schemavalideringar i DCS-tjänsten

- Innehållsvalideringar
 - Referensintegritetsvalideringarna klara och testade (Referential integrity)
 - Fullständighetsvalideringarna klara och testade (Completeness)
 - Konsistensvalideringarna under arbete och testning (Consistency)

 - Referensintegritets- och fullständighetsvalideringarna med i responsen. I regel ingår inte konsistensvalideringarna – eventuella resultat av konsistenskontroller i responsen är riktgivande.

- Finlands Bank meddelar i augusti när också konsistensvalideringarna kan testas av rapportörerna – rekommenderas!



FB–ECB testningar

- ECB:s system testades i juni med genererade data
- I september testas mer ingående integrationen av Finlands Banks och ECB:s system
- Testningen görs i ECB:s produktionssystem, vars dataskyddsnivå uppfyller kraven på behandling av äkta kunddata
- Finlands Bank använder i mån av möjlighet utöver internt genererade data också testdata som erhållits av rapportörerna i augusti
 - Av ifrågavarande rapportörer begärs separat tillstånd för detta ändamål
- Testdata kommer inte att användas för analysändamål

Rapporterings-scheman och publicerade anvisningar





Uppdateringar av rapporteringsscheman sommaren 2018

- Under sommaren två uppdateringar av rapporteringsschemat
 - v1.6 publicerades 13.7.2018
 - v1.7 publicerades 14.8.2018

- I princip är båda versionerna kompatibla med tidigare schemaversioner
 - Undantag utgör slopandet av kodvärdena för rättsliga former i anslutning till utländska filialer i version 1.6
 - Kodvärden: HU226, HU611, LU23, LU24, LU28, LU30, LV902, RO120, SI801, SK421, SK931
 - I enlighet med ECB:s anvisningar ska rättslig form inte rapporteras för filialer (rapporteras endast i moderföretagets uppgifter)
 - De uppgiftslämnare som rapporterat dessa kodvärden i produktionsomgången under våren har informerats om saken

- I testrapporteringen används schemaversion v1.7



Ändringar i schemaversionerna

- v1.6
 - Typ av identifieringskod – en ny typ
 - Rättslig form – tre nya kodvärden, 11 slopade kodvärden (se föregående sida)

 - Datatyperna IdentifierType & RIADIdentifierType tillåter fler tecken
 - Framför allt i fråga om IdentifierType tillåter schemat nu ett betydligt större antal specialtecken i nyckelkoderna

 - Uppgiften ”Datum för motpartens fallissemangsstatus” i tabell 10 har ändrats till rapportering på frivillig basis
 - I enlighet med manualen ska datumet rapporteras med värdet ”ej tillämplig”, om motparten alltid har fått värdet ”ej i fallissemang”
 - I enlighet med anvisningarna rapporteras datumuppgiften således inte till Finlands Bank (Beskrivning av elektronisk dataöverföring, avsnitt 5.2)

- v1.7
 - Ändring endast i feedbackschemat
 - InstrumentProtectionRecord har lagts till (AC_FDBK_CommonDataTypes)



Övriga preciseringar i anvisningarna

- I dokumentet med krav har kodvärdena för ”Motpartsroll” uppdaterats att motsvara dokumentationen enligt de elektroniska anvisningarna
 - Serviceföretag rätt kodvärde '7'
 - Originator rätt kodvärde '3'
- Förklaringarna till de franska rättsliga formerna har uppdaterats och finns nu på engelska (tidigare endast på franska)

Ändringsrapportering





Ändringsrapportering (1/2)

- Dataleveransen för respektive referensperiod ska vara en fullständig dataleverans
 - Varje månad motpartsdata och månatliga data
 - Varje kvartal motpartsdata, månatliga data och kvartalsvisa data
- Vid revisioner upphäver en ny fullständig dataleverans hela den föregående dataleveransen
- För närvarande möjliggör datainsamlingen efter den första dataleveransen också en ändringsrapportering som avser revisioner, varvid revisionsrapporterna kan hänföra sig endast till vissa poster



Ändringsrapportering (2/2)

- Finlands Bank kontaktade 29.6 rapportörerna med ett meddelande som gällde förenklingen av rapporteringen i fråga om ändringsrapporteringen
 - Eventuella kommentarer om behovet av ändringsrapportering inbegärdes före 3.8
- Förenklingen säkerställer en större sannolikhet för att de uppgifter som levererats till Finlands Bank och uppgifterna i rapportörernas system stämmer överens
- Inga kommentarer om behovet av denna egenskap har inkommit

→ **Finlands Bank föreslår att försändelsetypen "CHANGE" slopas från schemat**

- Beskrivningen av elektronisk dataöverföring och schemaversion 1.8 har uppdaterats i augusti
- I fråga om revisioner levereras alltid en full rapporteringshelhet
- Om det uppstår behov av denna försändelsetyp efter att produktionen startat, kan möjligheten att återinföra försändelsetypen tas upp på nytt

Kredit som avförs och LuoTI- datainsamlingen

Diskussionsunderlag





1. Bakgrund

I kreditdatabaser är krediten en kombination av ID-kod för avtal och ID-kod för instrument

När en kredit avförs måste man beakta

- Kraven i AnaCredit-förordningen
 - De nationella kraven (särskilt att krediten inte är förenad med tröskelvärde)
 - Schemat och referensintegritetskontrollerna enligt Finlands Banks rapporteringsmodell
 - Attributens fullständighetskontroller
 - Kraven på beräkning av flöden för olika statistiska ändamål
 - Kreditens skydd
 - Kontroll av kreditens kontinuitet mellan perioderna
 - Rapportering av fälten för belopp för krediten
 - Rapportering av fälten för datum för krediten
 - Rapportering av övriga attribut för krediten
-
- Konsekvent rapportering av krediter som avförs och krediter som kvarstår i systemet



2. Finlands Banks modell (schema) för rapportering

Enligt schemat är den första rapporten för respektive referensdag fullständig. Dessutom består rapporteringsmodellen av åtta (8) poster, för vilka nyckelkoden ska rapporteras som obligatorisk.

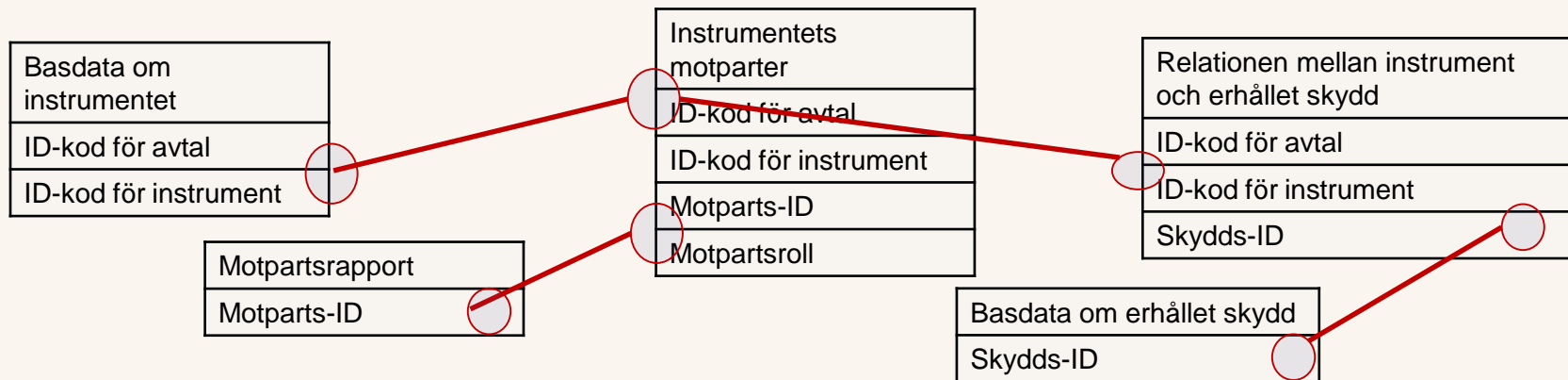
Schemats post	M / Q	Nyckelkodens innehåll
Instrumentets motparter	M	ID-kod för avtal, ID-kod för instrument, Motparts-ID, Motpartsroll
Motpartsrapport	M	Motparts-ID
Basdata om instrumentet	M	ID-kod för avtal, ID-kod för instrument
Redovisningsdata	Q	ID-kod för avtal, ID-kod för instrument
Motpartens risk- och fallissemangsdata	M	Motparts-ID
Relationen mellan instrument och erhållet skydd	M	ID-kod för avtal, ID-kod för instrument, Skydds-ID
Basdata om erhållet skydd	M	Skydds-ID
Utfärdarna av skydd	M	Skydds-ID, Motparts-ID

På den rapport som levereras görs en kontroll att postens nyckelkod har rapporterats.



2. Schema och referensintegritet mellan poster

Kontrollerna i anslutning till schemats nyckelkoder garanterar emellertid inte att beskrivningen av krediten i fråga om ID-koderna skulle vara fullständig. För att uppnå en fullständig beskrivning används referensintegritetskontroller.



I praktiken leder den första rapporteringens fullständighet, de obligatoriska nyckelkoderna och referensintegritetskontrollerna till att alla poster ska rapporteras för en kredit som avförs (eventuellt med undantag av skydd).



3. Fullständighetskontroller

Enligt schemat är den första rapporten för respektive referensperiod alltid fullständig. Till krediten hänför sig cirka 90 attribut.

Enligt förordningen skulle en del av krediterna vara sådana att de rapporteras när krediten rapporteras för första gången och därefter vid förändringar i attributets värde.

Man har emellertid nationellt kommit överens om att uppgiftslämnarna i samband med rapporten levererar samtliga attribut för krediten som fullständiga varje månad/kvartal.

Fullständighetskontrollerna i anslutning till attributet fastställer de attribut som alltid ska fogas till krediten i rapporten.

Då avsikten är att behandla en kredit som avförs och en kredit som kvarstår i systemet på samma sätt, gäller fullständighetsreglerna också krediter som avförs.



4. Förordningens krav och Finlands Banks flödesberäkning 1/2

AnaCredit-förordningen är en ren balansstatistik med undantag av t.ex. betalningsdröjsmål, nedskrivningar och avskrivningar av krediter.

AnaCredit kommer att vara en basstatistik som används för att täcka statistikkraven avseende olika statistiker.

Därför måste särskild uppmärksamhet fästas vid beräkningen av flöden.

- Beräkningen av flöden förutsätter att en kredit rapporteras (åtminstone) en gång med värdet noll (ett normalt lån avskrivs från balansräkningen när det återbetalats), och å andra sidan
- AnaCredit-förordningen kräver att krediten rapporteras i den rapport som avslutar kvartalet, om krediten är förenad med avskrivningar.

En kredit som omfattas av båda kraven kan inte avföras från systemet på annat sätt än med uppgiftslämnarens rapport i den rapport som avslutar kvartalet (M03, M06, M09 eller M12).

Krediten kan också avföras under månader som infaller mellan kvartalen, varvid redovisningsdata inte rapporteras.



4. Förordningens krav och Finlands Banks flödesberäkning 2/2

Det bör vara möjligt att med hjälp av de data som månatligen inrapporteras kunna sluta sig till att en kredit avförs, och den egentliga bekräftelsen sker sedan med den rapport som avslutar kvartalet när krediten är helt borttagen.

För en kredit som avförs gäller **samtidigt**:

- Utestående nominellt belopp = 0
- Upplupen ränta = 0
- Om ett belopp utanför balansräkningen har rapporterats för krediten, får attributet värdet noll

Fråga: Kan fälten samtidigt ha värdet noll utan att det är fråga om en kredit som avförs?



5. Skydd som hänför sig till krediten

Då en kredit rapporteras som en kredit som avförs, förfaller skyddet i anslutning till krediten. I fråga om erhållet skydd för en kredit som avförs finns två alternativ:

1. I posten "Relationen mellan instrument och erhållet skydd" är krediten inte längre förenad med skydd, dvs. posten rapporteras inte längre. Posterna "Basdata om erhållet skydd" och "Utfärdarna av skydd" rapporteras inte heller
2. Uppgiftslämnaren rapporterar skyddet tills krediten har avförts, dvs. rapporten innehåller i fråga om krediten ovan nämnda tre poster

Uppgiftslämnaren beslutar om rapporteringssättet och i det senare fallet görs normala kontroller avseende nyckelkoder och attribut i posten.



6. Kontroll av kreditens kontinuitet i systemet 1/2

Eftersom en kredit kan avföras från systemet endast med uppgiftslämnarens rapport, gör Finlands Bank en kontroll av kontinuiteten i rapporteringen av krediten. Finlands Bank skapar i databasen ett separat kontinuitetsattribut för krediten, och det får värdet avföras, om samtidigt:

- Utestående nominellt belopp = 0
- Upplupen ränta = 0
- Om ett belopp utanför balansräkningen har rapporterats för krediten, får attributet värdet noll

I annat fall får krediten värdet fortlöpande.

Vid kvartalets utgång gäller för krediter vars värde i kontinuitetsattributet är

- avföras, att krediten inte längre förväntas ingå i rapporten, och
- fortlöpande, att krediten förväntas ingå i rapporten för nästa period.



6. Kontroll av kreditens kontinuitet i systemet 2/2

Exempel på användningen av kontinuitetsattributet i Finlands Bank.

Kredit	M03	M04ver1	M04ver2	M05	M06ver1	M06ver2
0001	avförs					
0002	avförs					
0003	fortlöpande	avförs	avförs	avförs		avförs
0004	fortlöpande	fortlöpande	fortlöpande	avförs	avförs	avförs
0005	fortlöpande	fortlöpande	fortlöpande	fortlöpande	avförs	avförs
0006	fortlöpande		fortlöpande	fortlöpande	fortlöpande	fortlöpande
0007		fortlöpande	fortlöpande	fortlöpande	fortlöpande	fortlöpande
0008				fortlöpande	fortlöpande	fortlöpande
0009					fortlöpande	fortlöpande

I rapporten för period M06 förväntas ingå de krediter som vid utgången av föregående kvartal rapporterats som fortlöpande samt de krediter som under kvartalet (åtminstone en gång) rapporterats som nya krediter.



7. Rapportering av beloppsattribut som hänför sig till krediten (1/6)

Beloppsattribut i posten "Basdata om instrumentet":

1. Åtagandebelopp vid löptidens början: under attributet rapporteras den observerade aktörens maximala exponering för kreditrisker när instrumentets löptid inleds. Beloppet rapporteras i samband med den första rapporten om krediten, och beloppet ändras inte längre efter det.

För en kredit som avförs rapporteras under attributet värdet för föregående period med utestående kapitalbelopp.

2. Förändringar i verkligt värde på grund av förändringar i kreditrisk före köp: under attributet rapporteras differensen mellan det utestående nominella beloppet och anskaffningspris. Värdet förändras inte över tid.

För en kredit som avförs rapporteras under attributet värdet för föregående period med utestående kapitalbelopp.

3. Överfört belopp: under attributet rapporteras överfört belopp för den ekonomiska äganderätten till den finansiella tillgången.

En kredit som överförs i sin helhet, där också den administrativa förvaltningen av krediten upphör, rapporteras alltid fram till den referensdag som avslutar kvartalet, och jämfört med den referensdag som föregår överföringen kommer attributets överförda belopp i euro att öka.

4. Betalningsdröjsmål för instrumentet: under attributet rapporteras sammanlagt belopp för kapital, ränta och eventuell avgift som är utestående på referensdagen, som avtalsenligt förfaller till betalning och som inte har betalats. Detta belopp ska alltid rapporteras. Om instrumentet inte hade förfallit till betalning på rapporteringsdagen, ska 0 rapporteras.

För en kredit som avförs nollas beloppet av betalningsdröjsmålen.



7. Rapportering av beloppsattribut som hänför sig till krediten (2/6)

5. Utestående nominellt belopp: under attributet rapporteras utestående kapitalbelopp vid referensdagens utgång, inklusive obetald ränta som förfallit till betalning men exklusive upplupen ränta. Det utestående nominella beloppet ska rapporteras netto efter av- och nedskrivningar. Attributet ska alltid rapporteras.

För en kredit som avförs nollas det utestående nominella beloppet.

6. Upplupen ränta: under attributet rapporteras upplupen ränta avseende krediten på referensdagen. Attributet ska alltid rapporteras.

För en kredit som avförs nollas den upplupna räntan.

7. Belopp utanför balansräkningen: under attributet rapporteras det totala nominella beloppet för exponeringar utanför balansräkningen, vilket är det belopp som bäst motsvarar institutets maximala exponering för kreditrisker. Attributet är inte obligatoriskt för alla krediter, och belopp utanför balansräkningen rapporteras t.ex. inte för engångskrediter (hela krediten betalas ut på en gång).

För en kredit som avförs och för vilken belopp utanför balansräkningen rapporteras, nollas beloppet utanför balansräkningen.

Beloppsattribut i posten "Instrumentets motparter":

8. Belopp för solidariskt ansvar: under attributet rapporteras utestående nominellt belopp som varje gäldenär är betalningsansvarig för i förhållande till ett enskilt instrument där det finns fler än en gäldenär.

För varje gäldenär i en kredit som avförs nollas beloppet för solidariskt ansvar.



7. Rapportering av beloppsattribut som hänför sig till krediten (3/6)

Beloppsattribut i posten "Redovisningsdata":

9. Ackumulerade avskrivningar: under attributet rapporteras det ackumulerade beloppet av kapital och dröjsmålsränta för alla skuldinstrument som institutet inte längre redovisar eftersom de betraktas som ej indrivningsbara, oberoende av i vilken kategori de redovisats. Avskrivningar kan orsakas av minskning av det bokförda värdet av finansiella tillgångar direkt i resultaträkningen eller minskning av beloppet på avsättningskontona för kreditförluster mot det redovisade värdet av finansiella tillgångar. Det belopp som rapporteras under attributet ska alltid uppges.

För en kredit som avförs är beloppet ackumulerade avskrivningar större än eller lika med noll.

10. Ackumulerad nedskrivning: under attributet rapporteras förlustavsättningsbelopp som utgör motvärden eller allokeras till instrumentet på referensdagen. Detta dataattribut gäller för instrument som omfattas av nedskrivning enligt standarden för tillämpad redovisning.

Om krediten räknas till en kategori för vilken ackumulerad nedskrivning rapporteras, nollas värdet för den kredit som avförs.

11. Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk: under attributet rapporteras ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk i enlighet med del 2.46 bilaga V till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Om krediten räknas till en kategori för vilken ackumulerade värdeförändringar på grund av kreditrisk rapporteras, nollas värdet för den kredit som avförs.



7. Rapportering av beloppsattribut som hänför sig till krediten (4/6)

12. Avsättningar avseende exponeringar utanför balansräkningen: under attributet rapporteras belopp motsvarande avsättningar för åtaganden utanför balansräkningen.

För en kredit som avförs nollas beloppet av avsättningar avseende exponeringar utanför balansräkningen.

13. Kumulativa återvinningar sedan fallissemang: under attributet rapporteras det totala belopp som har återvunnits sedan fallissemangsdatum.

Om i fältet var rapporterat ett värde för referensdagen före krediten avfördes, är beloppet för den kredit som avförs minst lika stort.

14. Bokfört värde: under attributet rapporteras bokfört värde i enlighet med bilaga V till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

För varje gäldenär i en kredit som avförs nollas beloppet för kreditens bokförda värde.

Beloppsattribut i posten "Motpartens risk- och fallissemangsdata":

15. Sannolikhet för fallissemang: under attributet rapporteras motpartens sannolikhet för fallissemang under en ettårsperiod, fastställt i enlighet med artiklarna 160, 163, 179 och 180 i förordning (EU) nr 575/2013.

För en kredit som avförs rapporteras som sannolikhet värdet för den sista perioden med utestående kapitalbelopp, OM INTE den observerade aktören har gjort en ny bedömning av motparten.



7. Rapportering av beloppsattribut som hänför sig till krediten (5/6)

Beloppsattribut i posten "Motpartsrapport":

16. Antal anställda
17. Balansomslutning
18. Årsomsättning

För en kredit som avförs rapporteras som sannolikhet värdet för den sista perioden med utestående kapitalbelopp, OM INTE den observerade aktören har gjort en ny bedömning av motparten.

Om erhållet skydd inte rapporteras för en kredit som avförs, rapporteras inte attributen 19–22. I annat fall:

Beloppsattribut i posten "Basdata om erhållet skydd":

19. Skyddets värde: under attributet rapporteras beloppet för skyddsvärdet beräknat utifrån värderingsmodellen i punkten "Typ av skyddsvärde".

För en kredit som avförs rapporteras skyddets värde för den sista perioden med utestående kapitalbelopp.

20. Skyddets ursprungliga värde: under attributet rapporteras skyddets verkliga värde det datum då det första gången erhöles som kreditskydd.

För en kredit som avförs rapporteras skyddets ursprungliga värde för den sista perioden med utestående kapitalbelopp.



7. Rapportering av beloppsattribut som hänför sig till krediten (6/6)

Beloppsattribut i posten "Relationen mellan instrument och erhållet skydd":

21. Tilldelat värde för skydd: under attributet rapporteras högsta belopp för det skyddsvärde som får beaktas som kreditskydd för instrumentet. Beloppet på befintliga prioriterade fordringar för tredje man eller observerade aktörer mot skyddet ska exkluderas från det tilldelade värdet för skydd.

För en kredit som avförs nollas det tilldelade värdet för skyddet.

22. Tredje mans prioriterade fordringar mot skyddet: under attributet rapporteras det högsta beloppet på alla eventuellt högre rangordnade säkerheter avseende andra tredje parter än den observerade aktören mot skyddet.

För en kredit som avförs nollas värdet för tredje mans prioriterade fordringar mot skyddet.



8. Rapportering av datumattribut som hänför sig till krediten (1/5)

Datumattribut i posten "Relationen mellan instrument och erhållet skydd":

1. Löptidens startdatum: under attributet rapporteras det datum som utgör startpunkten för avtalsförhållandet, dvs. det datum då avtalet blev bindande för alla parter. På löptidens startdatum skapas ett avtal som är bindande för alla parter och då skapas avtalets ID-kod. Löptidens startdatum rapporteras första gången i systemet när ID-koden för avtalet är förenad med ID-kod för instrument (dvs. krediten genomdrivs eller skapas för att genomdrivas).

För en kredit som avförs rapporteras som löptidens startdatum startdatumet för föregående period med återstående kapital.

2. Avvecklingsdag: under attributet rapporteras det datum då de villkor som framgår av avtalet genomdrivs eller kan genomdrivas för första gången, dvs. den dag då det finansiella instrumentet för första gången byts eller skapas.

För en kredit som avförs rapporteras som avvecklingsdag avvecklingsdagen för föregående period med återstående kapital.

3. Slutdatum för amorteringsfri period: under attributet rapporteras det datum då den amorteringsfria perioden upphör. Ett instrument är amorteringsfritt om enbart räntan ska betalas på kapitalbalansen under en avtalad period, med oförändrad återstående kapitalbalans.

För en kredit som avförs rapporteras som slutdatum för amorteringsfri period slutdatumet för den amorteringsfria perioden för föregående period med återstående kapital.



8. Rapportering av datumattribut som hänför sig till krediten (2/5)

4. Rättsligt giltig slutlig förfallodag: under attributet rapporteras den slutliga förfallodagen enligt en rättsligt förbindande överenskommelse.

Om krediten är förenad med en rättsligt bindande slutlig förfallodag, rapporteras under attributet för en kredit som avförs den rättsligt giltiga slutliga förfallodagen för föregående period med återstående kapital.

5. Nästa ändring av räntesatsen: under attributet rapporteras det datum då nästa ändring av räntesatsen äger rum, såsom definieras i del 3 i bilaga I till förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33). Om instrumentet inte omfattas av framtida ändring av räntan, ska dess rättsligt giltiga slutliga förfallodag rapporteras. Normalt sker nästa ändring av räntesatsen i framtiden i förhållande till referensdagen. Räntesatsen har emellertid ändrats en sista gång, varför nästa ändring av räntesatsen inte rapporteras, eftersom en sådan inte längre existerar.

För en kredit som avförs rapporteras inte nästa ändring av räntesatsen.

6. Datum för instrumentets fallissemangsstatus: under attributet rapporteras det datum då fallissemangsstatus, som har rapporterats under dataattributet "Instrumentets fallissemangsstatus", anses ha uppkommit.

Om attributet har rapporterats, rapporteras för en kredit som avförs datumet för instrumentets fallissemangsstatus för föregående period med återstående kapital, OM INTE attributet "Instrumentets fallissemangsstatus" har fått ett nytt värde.



8. Rapportering av datumattribut som hänför sig till krediten (3/5)

7. Datum då instrumentet förfaller till betalning: under attributet rapporteras det datum då instrumentet förföll i enlighet med del 2.48 i bilaga V till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. Detta är det senaste datum av detta slag före rapporteringsdagen, och ska rapporteras om instrumentet förfallit till betalning på referensdagen.

För en kredit som avförs nollas värdet för belopp under attributet "Betalningsdröjsmål för instrumentet", varför attributet datum då instrumentet förfaller till betalning enligt ovan nämnda definition inte rapporteras.

Datumattribut i posten "Redovisningsdata":

8. Datum för instrumentets prestationsstatus: under attributet rapporteras det datum då prestationsstatus, som har rapporterats under dataattributet "Instrumentets prestationsstatus (nödlidande/icke-nödlidande)", anses ha uppkommit eller förändrats. Attributet är obligatoriskt.

För en kredit som avförs rapporteras datumet för instrumentets prestationsstatus för föregående period med återstående kapital, OM INTE attributet "Instrumentets prestationsstatus (nödlidande/icke-nödlidande)" har fått ett nytt värde.

9. Datum för anstånd och status för omförhandling: under attributet rapporteras det datum då anstånds- eller omförhandlingsstatus, som har rapporterats under dataattributet "Status för anstånd och omförhandling", anses ha inträffat.

För en kredit som avförs rapporteras instrumentets datum för anstånd och status för omförhandling för föregående period med återstående kapital, OM INTE attributet "Status för anstånd och omförhandling" har fått ett nytt värde.



8. Rapportering av datumattribut som hänför sig till krediten (4/5)

Datumattribut i posten "Motpartens risk- och fallissemangsdata"

10. Datum för motpartens fallissemangsstatus: under attributet rapporteras det datum då fallissemangsstatus, som har rapporterats under dataattributet "Motpartens fallissemangsstatus", anses ha uppkommit.

För en kredit som avförs rapporteras datumet för motpartens fallissemangsstatus för föregående period med återstående kapital, OM INTE attributet "Motpartens fallissemangsstatus" har fått ett nytt värde.

Datumattribut i posten "Motpartsrapport":

11. Datum då rättsligt förfarande inleddes
12. Datum för företagsstorlek

I motpartsrapportens fält för belopp rapporteras datumet för den senaste perioden med utestående kapitalbelopp, OM INTE den observerade aktören i sina system har nyare data avseende attributet "Status för rättsligt förfarande" eller "Datum för företagsstorlek".



8. Rapportering av datumattribut som hänför sig till krediten (5/5)

Om erhållet skydd inte rapporteras för en kredit som avförs, rapporteras inte attributen 13–15. I annat fall:

Beloppsattribut i posten "Basdata om erhållet skydd":

13. Förfalldag för skydd
14. Datum för skyddsvärde
15. Datum för skyddets ursprungliga värde

För en kredit som avförs rapporteras under attributet i ovan nämnda fält för datum värdena enligt föregående period med återstående kapital (undantag kan vara datum för skyddsvärde, om skyddet utgör skydd för någon annan kredit och en periodisk justering av värdet infaller under perioden.



9. Rapportering av övriga attribut

Huvudregeln är att för en kredit som avförs rapporteras under attributet värdena enligt föregående period med återstående kapital.

Undantag från detta utgör i posten ”Redovisningsdata” attributet upptagande i balansräkningen, under vilket för en kredit som avförs rapporteras värdet ”Helt borttaget”.

För övriga attribut är värdena sålunda desamma som under den sista perioden med återstående kapital, OM INTE ändringar har gjorts i dem efter det. Som ett sådant attribut kan nämnas ”Motpartens fallissemangsstatus”, som kan ändras av andra orsaker än en kredit som avförs.

Den observerade aktören producerar nyaste data för motpartsrapporten, dvs. om den observerade aktören ansvarar för uppgifterna i motpartsarkivet för en gäldenärs del, så inverkar den ändring som görs på gäldenärens samtliga krediter.

Rapportering av generell limit för kredit

AnaCredit Reporting manual, Part III – Case studies

3. Instruments under a multi-debtor/product structure





Generell limit och krediter som rapporteras

Mellan den observerade aktören och gäldenären kan finnas ett avtal, där parterna avtalat om ett tak för det sammanlagda kreditbeloppet för en viss period (generell limit – ”cross limit”), dvs. gäldenären kan utnyttja kredit upp till denna gräns.

I samma avtal kan parterna emellertid komma överens om att gäldenären kan utnyttja kredit med fler än ett instrument. Maximisumman av de instrumentspecifika limiterna kan överskrida värdet på den generella limiten.

Det är också möjligt att fler än en gäldenär kan utnyttja kredit inom ramen för den generella limiten. Olika gäldenärer kan ha egna limiter.

Dessutom kan en del av dessa instrument vara sådana att de inte omfattas av kraven i AnaCredit-förordningen.

I AnaCredit används som avtals-ID identifieringskoden för avtalet om generell limit. Den kredit som utnyttjas specificeras med ett instrument-ID.



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

Kreditinstituttet (BANK#D) avtalar med gäldenärerna DBTR#A och DBTR#B om en generell limit på 1 000 000 € med avtalet CNT#1, vars startdatum (inception date) är 15.3.2019.

Som kredit kan utnyttjas revolverande krediter och andra kreditlinjer än revolverande krediter. För revolverande krediter är instrumentlimiten 450 000 €.

Avtalet begränsar uttagsgränsen för gäldenär DBTR#A till 700 000 € och för gäldenär DBTR#B till 400 000 €. Även om summan av gäldenärernas uttagsgränser är 1 100 000 €, begränsas möjligheten att utnyttja kredit emellertid av den generella limiten på 1 000 000 €.

I AnaCredit rapporteras det belopp som bäst motsvarar instituttets maximala exponering för kreditrisker, utan hänsyn till eventuella säkerheter som innehas eller andra kreditförstärkningar.

Den generella limiten motsvarar den maximala exponeringen för kreditrisker, men limitavtalet är inte en kredit som ska rapporteras enligt AnaCredit-förordningen. Den endast begränsar i bakgrunden det maximala beloppet av de krediter som rapporteras till AnaCredit.

I AnaCredit avses med kredit vilken som helst post (typ) som beskrivs under attributet "Typ av instrument" i posten "Basdata om instrumentet".



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

Gäldenärerna utnyttjar kredit i april 2019. Krediterna är instrument som ska rapporteras enligt AnaCredit-förordningen.

1. 13.4.2019 utnyttjade gäldenär DBTR#A ett engångslån (INST#1) 550 000 €
2. 17.4.2019 utnyttjade gäldenär DBTR#A en checkräkningskredit (INST#2) 150 000 €
3. 24.4.2019 utnyttjade gäldenär DBTR#B en checkräkningskredit (INST#3) 125 000 €
4. 26.4.2019 utnyttjade gäldenär DBTR#B ett engångslån (INST#4) 50 000 €

Av limiten för den sammanlagda kreditsumman 1 000 000 € använde krediterna (INST#1 – INST#4) sammanlagt 875 000 €, dvs. av den sammanlagda generella limiten återstod 30.4.2019 sammanlagt 125 000 €.

Av den personliga limiten för gäldenär DBTR#A 700 000 € hade sammanlagt (INST#1 – INST#2) 700 000 € utnyttjats, dvs. det sammanlagda värdet av gäldenärens krediter hade utnyttjats i sin helhet.

Av den personliga limiten för gäldenär DBTR#B 400 000 € hade sammanlagt (INST#3 – INST#4) 175 000 € utnyttjats, dvs. av det sammanlagda värdet av gäldenärens krediter var 225 000 € outnyttjat.

Av den gemensamma limiten för revolverande krediter (kreditlimit) 450 000 € hade sammanlagt (INST#2 – INST#3) 275 000 € utnyttjats, dvs. av det sammanlagda värdet av revolverande krediter var 125 000 € outnyttjat.



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

Vad rapporterar den observerade aktören för perioden M04?

Gäldenärerna är solidariskt ansvariga för krediterna, även om de utnyttjar dem som självständiga enheter.

Med posten "Instrumentets motparter" under attributet "Belopp för solidariskt ansvar" rapporteras som gäldenärer:

1. Kredit CNT#1 & INST#1, gäldenär DBTR#A, ansvarsbelopp 550 000 €
2. Kredit CNT#1 & INST#1, gäldenär DBTR#B, ansvarsbelopp 550 000 €
3. Kredit CNT#1 & INST#2, gäldenär DBTR#A, ansvarsbelopp 150 000 €
4. Kredit CNT#1 & INST#2, gäldenär DBTR#B, ansvarsbelopp 150 000 €
5. Kredit CNT#1 & INST#3, gäldenär DBTR#A, ansvarsbelopp 125 000 €
6. Kredit CNT#1 & INST#3, gäldenär DBTR#B, ansvarsbelopp 125 000 €
7. Kredit CNT#1 & INST#4, gäldenär DBTR#A, ansvarsbelopp 50 000 €
8. Kredit CNT#1 & INST#4, gäldenär DBTR#B, ansvarsbelopp 50 000 €

Krediten identifieras med en kombination av identifieringskoden för avtalet om generell limit (CNT#1) och identifieringskoden för den utnyttjade krediten (INST#?).



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

Vad rapporterar den observerade aktören för perioden M04?

Med posten "Basdata om instrumentet" under beloppsattributen följande:

Kredit	Åtagandebelopp vid löptidens början	Utestående nominellt belopp	Belopp utanför balansräkningen
CNT#1 & INST#1	550 000 €	550 000 €	Non-applicable
CNT#1 & INST#2	Non-applicable	150 000 €	0 €
CNT#1 & INST#3	Non-applicable	125 000 €	125 000 €
CNT#1 & INST#4	50 000 €	50 000 €	Non-applicable

Om krediten är en engångskredit ("lump-sum loan"), existerar aldrig något belopp utanför balansräkningen varför (i schemat) attributet "Belopp utanför balansräkningen" inte rapporteras.

Det är svårare att förklara "Non-applicable" som ska rapporteras för krediterna CNT#1 & INST#1 och CNT#1 & INST#2 under attributet "Åtagandebelopp vid löptidens början" [i schemat utelämnas attributet helt och hållet från rapporten].

Den observerade aktören vet inte vid löptidens början vilken del av den gemensamma limiten för de revolverande krediterna som kan användas och hur den gemensamma limiten för de revolverande krediterna kommer att fördelas mellan gäldenärerna, och därför kan åtagandebeloppet inte rapporteras.



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

Samma exempel fortsätter:

Kredit / 30.4.2019	Åtagandebelopp vid löptidens början	Utestående nominellt belopp	Belopp utanför balansräkningen	Belopp utanför balansräkningen
CNT#1 & INST#1	550 000 €	550 000 €	Non-applicable	Non-applicable
CNT#1 & INST#2	Non-applicable	150 000 €	0 €	?
CNT#1 & INST#3	Non-applicable	125 000 €	125 000 €	?
CNT#1 & INST#4	50 000 €	50 000 €	Non-applicable	Non-applicable

Av gäldenärernas generella limit återstod 125 000 € och av checkräkningskrediten med limit 125 000 €.

Uttagslimiten för gäldenär CNTR#A hade utnyttjats och av uttagslimiten för gäldenär CNTR#B återstod 225 000 €.

Av uttagslimiten för den generella limiten återstår 125 000 €, och eftersom det av gäldenär B:s uttagslimit återstod 225 000 € och av kreditlimiternas uttagslimit 125 000 €, rapporteras den generella limitens uttagslimit här för krediten (CNT#1 & INST#3) som ett belopp utanför balansräkningen.

Vad om kredit CNT#1 & INST#2 hade utnyttjats för 100 000 €? Hur fördelas den återstående uttagslimiten på 175 000 € för den generella limiten?

Nu kunde det vara möjligt att med någon metod fördela beloppet på checkräkningskrediter enligt de gäldenärspecifika gränserna. Men hur?

Enligt den observerade aktörens eget gottfinnande, eftersom inga entydiga anvisningar kan ges för situationen.



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

Allmänt om attributet ”Åtagandebelopp vid löptidens början”.

Under attributet rapporteras den observerade aktörens maximala exponering för kreditrisker när instrumentets löptid inleds, utan hänsyn till eventuella säkerheter som innehas eller andra kreditförstärkningar.

I en kredit som är förenad med normal limit kan åtagandebeloppet vid löptidens början rapporteras. Detsamma gäller engångskrediter.

Endast i krediter förenade med en generell limit antingen på så sätt att

- gäldenären kan utnyttja flera instrumenttyper
- antalet gäldenärer som kan använda den generella limiten är flera
- den generella limiten gäller flera gäldenärer och inom ramen för limiten kan olika typer av krediter utnyttjas, så

kan åtagandebeloppet vid löptidens början kanske inte rapporteras för krediten. Åtagandebeloppet rapporteras en gång i samband med den första rapporteringen av krediten utan möjlighet till revision i efterhand.

Övriga ärenden





Material på ECB:s sidor

- AnaCredit-projektet:
https://www.ecb.europa.eu/stats/money_credit_banking/anacredit/html/index.en.html

- Manual:
 - Del 1 – Allmän metodik:
https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/AnaCredit_Manual_Part_I_General_Methodology.en.pdf
 - Del 2 – Tabeller och dataattribut:
https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/AnaCredit_Manual_Part_II_Datasets_and_data_attributes.en.pdf
 - Del 3 – Beskrivning av exempel:
https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/AnaCredit_Manual_Part_III_Case_studies.en.pdf
 - Exempel:
https://www.ecb.europa.eu/stats/money/aggregates/anacredit/shared/pdf/AnaCredit_Manual_Part_III_Examples_of_complete_reports.xlsx?bde7d8dc5aeb720f024e417214f6cb1
 - Frågor och svar:
https://www.ecb.europa.eu/stats/money_credit_banking/anacredit/questions/html/index.en.html

- På webbplatsen finns också bl.a. förordningen, riktlinjerna, listor över rättsliga former, listor över internationell organisation, nationella identifieringskoder, valideringar
 - I fråga om kodlistorna baserar sig Finlands Banks datainsamling till stor del på de kodlistor som publicerats av ECB, men vissa undantag förekommer



Posti Messaging Service Desk

- Vid problem i datainsamlingstjänsten DCS2, kontakta i första hand tjänsteleverantören (Posti Messaging)
- Öppettiderna för Service Desk är måndag–fredag kl. 8:00–16:00 (finsk tid)
- Telefonnummer: +358 9 5846 6200
- E-post: messaging.fi@posti.com
- Alla kontaktuppgifter och öppettider: <https://www.postimessaging.com/customer-service>



Produktionsrapportering

- Produktionsrapportering från referensperioden 2018M09
 - Enligt anmäld rapporteringsskyldighet
 - Rapporteringsskyldighet månadsvis
 - Rapporteringsskyldighet kvartalsvis
- Tidtabeller:
 - <https://www.suomenpankki.fi/sv/statistik/anvisningar-for-inrapportering/lanedatabas/>
 - Sista inlämningsdag för första motpartsdata och månatliga kreditdata 19.10.2018
 - Sista inlämningsdag för första kvartalskreditdata 11.11.2018
 - Motpartsdata ska ingå i den första försändelsen
 - Månatliga kreditdata (och kvartalskreditdata) kan ingå i samma försändelse



Kontaktinformation

LuoTi-projektet

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

luottotieto@bof.fi