

# Luoti-info

26.3.2019





## Agenda

- Tervetuloa (Elisabeth Flittner)
- Luottotiedonkeruu – missä mennään (Tanja Laubach)
- Tuotantoprosessi ja laadunvalvonta (Tanja Laubach)
- Validointisäännöt (Jyrki Lehtinen)
- Osapuolitietojen raportointi (Juuso Koppanen)
- Luottolaitosten väliset talletukset (Jyrki Lehtinen)
- Mitä ohjeistusta löytyy? (Emilia Toivanen)

# Luottotiedonkeruu – missä mennään?

Tanja Laubach





## Luottotiedonkeruu – taustaa ja tilanne tällä hetkellä

- Suomen Pankki toimitti ensimmäiset luottotiedot EKP:lle joulukuussa 2018
  - Tiedot toimitetaan EKP:lle neljässä tiedostossa
  - Osapuolitiedot toimitetaan EKP:n RIAD-järjestelmään
  - Luottotiedot lähetetään kolmessa tiedostossa
    - T1M sisältää instrumenttitiedot, rahoitustiedot ja luottoon kytkettyjen osapuolten roolit
    - T2M sisältää yhteisvastuut, tiedot suojauksista sekä osapuolen maksukyvyttömyyteen liittyvät tiedot
    - T2Q sisältää tilinpäätöstiedot
- 9 euromaata toimittaa jo tietoja EKP:lle
  - Suomi, Viro, Espanja, Irlanti, Italia, Latvia, Hollanti, Portugali ja Slovakia
- Muut euromaat aloittavat toimitukset portaittain lähiviikkoina
  - Kaikkien maiden tiedot tulee olla syyskuun tilanteesta lähtien toimitettuna toukokuun puoleen väliin mennessä.



## Luottotiedonkeruu – taustaa ja tilanne tällä hetkellä

- Yksittäisissä tiedostoissa voi olla tällä hetkellä maksimissaan 100 000 virhettä
  - Virheiden määrää korotetaan tilapäisesti, jotta suurten pankkien tiedostot saadaan sisään.
- Sama virhekoodi voi toistua kaikissa kolmessa tiedostossa
  - Tämä koskee erityisesti osapuolitietoihin liittyviä virheitä.
- Suomen osalta tilanne on hyvä, sillä lähes kaikki tiedostot saadaan sisään EKP:n järjestelmään
  
- Haasteita erityisesti osapuolitietojen osalta



## EKP:ssa meneillään

- Manuaalien päivitys
  - Kaikista osista tulossa uudet versiot.
  - EKP on ilmoittanut, että sisältömuutokset ovat pieniä, mutta tekstejä on järjestelty ja muotoiltu laajasti uudelleen.
- Datat laatu arvioidaan EKP:ssa jatkuvana työnä
  - Validointisääntöjen kautta
  - Poikkeavien havaintojen kautta
    - Ylisuuret saldot
    - Ylisuuret korot
    - Pitkälle menneisyyteen sijoittuvat päivämäärät
    - Pitkälle tulevaisuuteen sijoittuvat päivämäärät
    - Karkeat vertailut taseraportointiin
  - Poikkeavien havaintojen tarkistukset ollaan lisäämässä osaksi vakiolaadunvalvontaa vielä kevään/alkukesän aikana.
  - EKP on jakanut virheet eri vakavuusluokkiin → vakavat virheet on korjattava ensin.
  - EKP laskee myös suhteellisia virhemääriä per raportoija.



## EKP:ssa meneillään

- Säilytys- ja revisiopolitiikasta sopiminen
  - Säilytyksestä sovitaan vuonna 2021, kun aineiston käyttötavoista ja eri versioiden aktiivisena pitämisestä on enemmän tietoa.
  - EKP vaatii revisioita lähtökohtaisesti vuosi taaksepäin. Vuoden vaatimus voi koskea myös uusista validointisäännöistä tulevia virheitä.
- Arvio datan laadusta tehdään syksyllä
  - Milloin data on riittävän laadukasta hyödyntäjien käyttöön?



## Suomen Pankilla työn alla

- Luoton tilan raportointi tulee pakolliseksi 2019M03
  - Instrumentin perustiedoissa raportoidaan luoton tilaa seuraavin arvoin
    - 1 = Jatkuva
    - 2 = Poistuva
    - 3 = Poistuva (alaskirjattu)
- Suomen Pankilla alkamassa versioprojekti
  - Puuttuvien validointien implementointi SP:n järjestelmiin
  - Validointikoodien yhtenäistäminen EKP:n validointien kanssa
  - EKP:n uusien poikkeavien havaintojen tarkistusten implementointi
  - Paljon teknisiä parannuksia ja prosessien kehittämistä





## Muuta ajankohtaista

- Sisältöohje – ruotsin ja englanninkieliset versiot ovat oikoluettavina
  - Korjauksia sisältöohjeisiin tulossa - kiitos kaikista hyvistä kysymyksistä ja huomioista!
- Pahoittelemme edelleen välillä liian pitkiksi venyviä vastausaikoja kysymyksiin.
- EKP on julkaissut uudet kansallisten tunnusten tyyppien listat, jotka Suomen Pankki ottaa käyttöön seuraavan skeemaversioon yhteydessä.
  - Tiedotamme asiasta, kun ajankohta on päätetty.
- Kesäkuussa tehdään raportoijajoukon tarkistus, joka saattaa aiheuttaa raportoijajoukon muutoksia.
  - Häntäraportoiija nousee täydeksi (neljännesvuosiraportoijasta kuukausiraportoijaksi)
  - Uusia raportoijia

# Tuotantoprosessi ja laadunvalvonta

Tanja Laubach



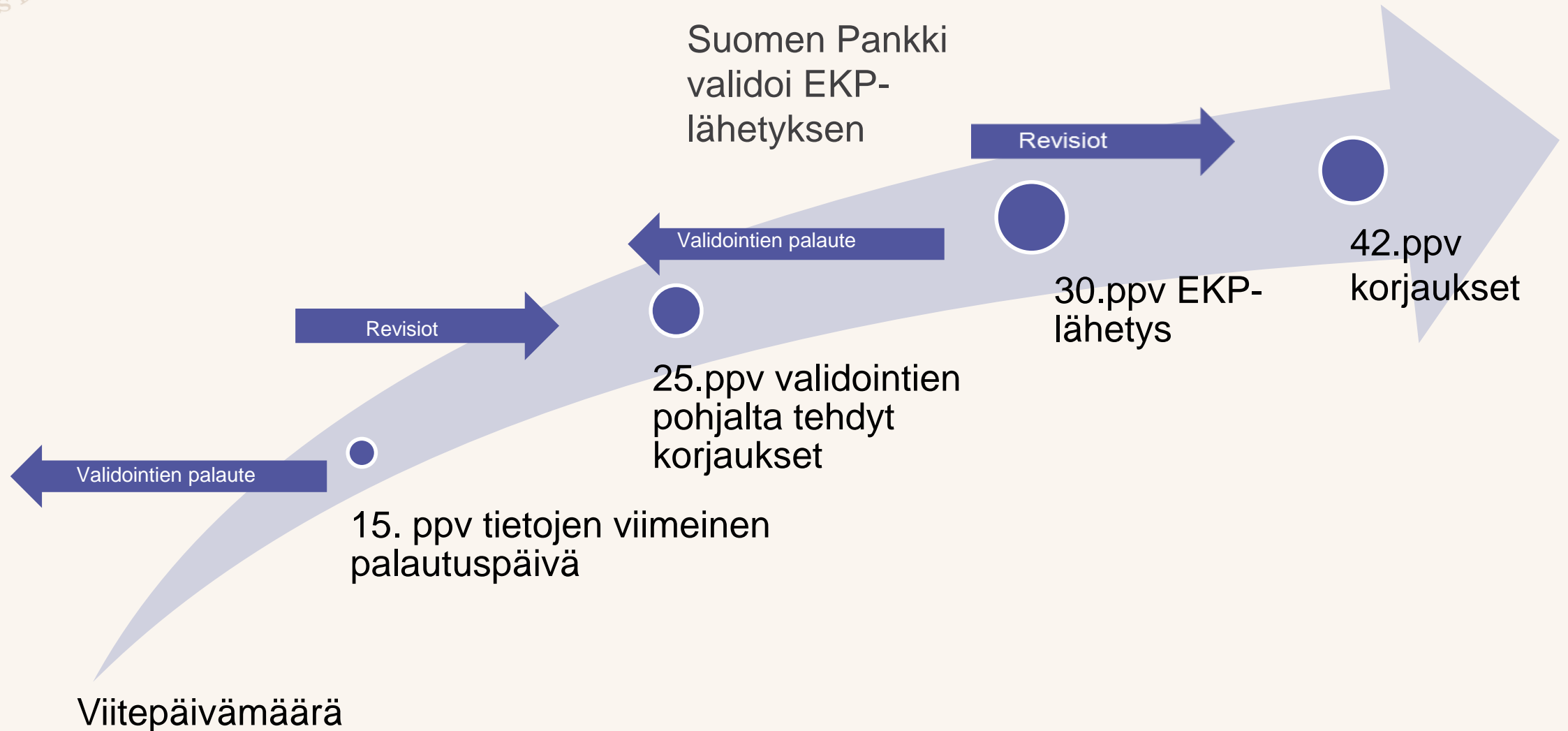


# Suomen Pankin luottotietoraportoinnin sisäänluku ja palautteet

- Suomen Pankin tuotantodatan sisäänluku sisältää manuaalisia vaiheita.
  - Voi aiheuttaa viivettä datan lähetyksen ja palautteen lähettämisen välillä.
  - Seuraamme jatkuvasti aktiivisesti tuotantoa: aktiivisen kauden tietoja voi lähettää milloin vain.
  - Mikäli korjaatte pidempää aikajaksoa, ilmoitus tästä olisi toivottava.
    - Revisiot toimitetaan aina kronologisessa järjestyksessä
  - Testipuoli on täysin manuaalinen
    - Testipuolen palautteista kannattaa sopia [luottotieto@bof.fi](mailto:luottotieto@bof.fi) –sähköpostilaatikon kautta
- Tiedot raportoidaan aina oikeassa järjestyksessä:
  - Osapuolitiedot
  - Luottojen kuukausitiedot
  - Luottojen kvartaalitiedot
- Jos osapuolitietoihin ei tule muutoksia, niitä ei lähetetä uudestaan luottotietoja revisioitaessa.



## Tavoiteltu tuotantoprosessi





## Vertailua RATI-dataan työstetään

- Työn alla automatisoitu vertailu RATI:in:
  - Saldojen täsmävyys
  - Maajakaumat
  - Sektorijakaumat
  - Toimialajakaumat
  - Valuuttajakaumat
  - Maturiteettijakaumat
  - Korkovertailut
- EKP:n aikasarjatasoinen vertailu
- Tilinpäätöstietojen (taulun 6) attribuuttien vertailu Finrepiin
- Poikkeavien havaintojen tunnistaminen



## Suomen Pankin revisiopolitiikka

- Validointien ERROR: Virheiden korjaukset referenssiperiodin sisällä (revisiot)
  - Viite-eheysvalidoinnit (RI-alkuiset validointitunnisteet)
  - Täydellisyysvalidoinnit (S-alkuiset validointitunnisteet)
- Validointien WARNING: Korjaukset kolmen kuukauden sisällä (ei välttämättä revisiointia)
  - Johdonmukaisuusvalidoinnit (CN-alkuiset validointitunnisteet)
- Poikkeuksena toistuvat esim. poimintalogiikasta syntyvät validointivirheet
  - Aiheuttavat suuren määrän validointivirheitä
- Teemme edelleen kokonaisuustarkistuksia eri teemojen osalta
  - Yritys ottaa haltuun kokonaisuuksia kaikkien raportoijien osalta



## Yleisimpiä haasteita

- Osapuolitietojen haasteet
  - Suomen Pankki käyttää ensisijaisesti eri rekistereistä saatavia tietoja, jolloin osapuolitiedot ovat kaikille raportoijille samoja.
  - Voivat johtaa eroihin Luotin ja RATI:n välillä
  - Esim. elinkeinonharjoittajien tiedot
- Päivämäärien epäloogisuudet: päivämäärät sijoittuvat menneisyyteen (viitepäivämäärään nähden), vaikka pitäisi sijoittua tulevaisuuteen.
- Keskuspankkirahoituksen vakuutena olevat lainat
  - Kaikkien keskuspankkirahoituksen vakuutena olevien lainojen pitäisi löytyä Luotista
  - Tunnusten yhdistyminen
  - Sitoutuneisuus
  - Tietojen täsmäminen
- Yhteisvastuuta raportoidaan vain, jos on useampi kuin yksi velallinen.



## Yleisimpiä haasteita

- Attribuuttien pakollisuusvaatimukset, ns. NEVS-arvot
  - Suomen Pankin skeemassa jotkut tiedot eivät ole pakollisia
  - Lisäämme EKP-lähetysiin selitykset puutteille: 'not applicable' / 'not required'
  - Aiheuttaa eroja Suomen Pankin ja EKP:n validointisääntöjen välillä
- EKP-laskee virheiden määrät suhteessa luottojen määrään
  - Suurilla raportoijilla saa olla suhteessa enemmän virheitä
- Joidenkin kenttien sisältö on selvästi tulkittu eri lailla eri toimijoiden osalta
  - Recourse: Takautumisoikeus raportoidaan instrumenttien luokitteluun perustuen velkojan oikeutena ottaa haltuun omaisuuseriä, joita ei ole pantattu instrumentin suojaksi.



# Validointisäännöt

Jyrki Lehtinen





## Virheet – EKP:n näkemys tilaston valossa

Tyyppi	Tyyppin kuvaus	2018M09	2018M10	2018M11	2018M12	2019M01
CN	Konsistenssi validoinnit	92 541	361 839	78 702	102 424	43 709
CT	Täydellisyys validoinnit	256 555	30 051	6 218	148 401	5 931
CTQ	Täydellisyys validoinnit, neljännesvuosikokooma	0	0	0	323 337	0
CY	Osapuoliarkiston validoinnit	109 167	150 319	111 559	2 191	59 839
DS	Tunnistevirhe	25 775	32	30	28	21
FL	Virheiden määrä tietueella liian suuri	1	1	0	2	0
MM	Tietue hylätty – pakollinen arvo puuttuu	852	580	564	8	95
RI	Viite-eheys validoinnit	17 681	24 867	15 332	86 379	94 300
UQ	Riadissa tunnus ei ole uniikki	356	20 915	440	470	531
	Virheet yhteensä	502 927	588 604	212 845	663 238	204 426



# Johdonmukaisuustarkistukset – versio 1.4 (1/4)

## Poistuneet tarkistukset

- Alun alkaen EKP valitsi tarkistusten osalta taktiikan, jolla aineistoon tehdään mahdollisimman paljon tarkistuksia.
- Ideana on ollut saavuttaa alusta alkaen mahdollisimman laadukasta dataa.
- Osa tarkistuksista osoittautui todellisessa käytössä liian vaativiksi, vaikka ne olivat teoreettisesti järkeviä.
- Suomen Pankki on osan säännöistä ottanut jo etukäteen pois käytöstä.
- EKP:n versiossa 1.4 poistetaan yhteensä 13 validointia verrattuna versioon 1.3.



# Johdonmukaisuustarkistukset – versio 1.4 (2/4)

## Poistuneet tarkistukset

Tunniste	Sääntö
CN0070	[Instrument.Legal final maturity date] >= [Financial.Date of past due for the instrument]
CN0090	[Instrument.Interest rate cap] >= [Financial.Interest rate]
CN0100	[Financial.Interest rate] >= [Instrument.Interest rate floor]
CN0120	[Instrument.Legal final maturity date] >= [Accounting.Date of the forbearance and renegotiation status]
CN0130	IF [Instrument.Reference date] >= [Instrument.Legal final maturity date] AND [Financial.Outstanding nominal amount] > 0 THEN [Financial.Arrears for the instrument] > 0
<b>CN0180</b>	<b>[Financial.Date of past due for the instrument] &gt;= [Instrument.Settlement date] - Removed</b>
CN0320	IF [Financial.Accrued interest] <= [Accounting.Accumulated impairment amount] AND [Accounting.NEVS_CRRYNG_AMNT] = 'Technical null' THEN [Financial.Outstanding nominal amount] >= [Accounting.Carrying amount]
CN0420	[Accounting.Type of impairment] IN {'Stage 1 (IFRS)', 'Stage 2 (IFRS)', 'Stage 3 (IFRS)', 'General allowances (GAAP)', 'Specific allowances (GAAP)'} IF AND ONLY IF [Accounting.Accumulated impairment amount] >= 0



# Johdonmukaisuustarkistukset – versio 1.4 (3/4)

## Poistuneet tarkistukset

Tunniste	Sääntö
CN0802	Let T be the reference date: For all instruments NOT IN {[Instrument.Type of instrument] = 'Overdraft' AND Financial.NEVS_OFF_BLNC_SHT_AMNT] = 'Not applicable'} THEN [Instrument.Inception date] (T) = Instrument.Inception date] (T-1)
CN0808	Let T be the reference date: For all instruments NOT IN {[Instrument.Type of instrument] = 'Overdraft' AND [Financial.NEVS_OFF_BLNC_SHT_AMNT] = 'Not applicable'} THEN {[Instrument.NEVS_DT_STTLMNT](T) = 'Technical null' AND [Instrument.NEVS_DT_STTLMNT](T) = [Instrument.NEVS_DT_STTLMNT](T-1)} IF AND ONLY IF [Instrument.NEVS_DT_STTLMNT](T-1) = 'Technical null'
CN0832	IF [Counterparty risk.Probability of default] = 1 THEN ([Counterparty default.NEVS_DFLT_STTS] = '-99') AND [Counterparty default.Default status of the counterparty] <> 'Not in default') OR ([Financial.NEVS_DFLT_STTS] = 'Technical null' AND [Financial.Default status of the instrument] <> 'Not in default')



# Johdonmukaisuustarkistukset – versio 1.4 (4/4)

## Poistuneet tarkistukset

Poistuneet – jatkuu

Tunniste	Sääntö
CN0833	IF [Counterparty risk.Probability of default] = 1 THEN [Counterparty default.NEVS_DT_DFLT_STTS] = 'Technical null' OR [Financial.NEVS_DT_DFLT_STTS] = 'Technical null'
CN0875	IF [Financial.NEVS_OFF_BLNC_SHT_AMNT] = 'Not applicable' THEN [Accounting.Accummulated impairment amount] < = [Financial.Outstanding nominal amount]
CN0914	IF [Instrument.Inception date] < [Instrument.Settlement date] AND [Financial.NEVS_OFF_BLNC_SHT_AMNT] = 'Not applicable' THEN [Instrument.NEVS_CMMTMNT_INCPTN] <> 'Not applicable'



# Johdonmukaisuustarkistukset – versio 1.4

## Tarkistusta on selvennetty

Tunniste	Sääntö
CN0080	IF [Financial.Next interest rate reset date] <> 'Non-applicable' AND [Instrument.Legal final maturity date] <> 'Non-applicable' <b>AND [Instrument.Legal final maturity date] &gt; [Instrument.Reference date]</b> THEN [Instrument.Legal final maturity date] >= [Financial.Next interest rate reset date]
CN0700	IF [Financial.Outstanding nominal amount] = 0 <b>THEN ([Financial.Accrued Interest] &gt; 0 OR [Accounting.Accumulated write-offs] &gt; 0 OR [Financial.Off-balance sheet amount] &gt; 0)</b>



# Johdonmukaisuustarkistukset – versio 1.4 (1/4)

## Uudistettu uudelle tunnisteelle

Uusi tunniste	Vanha tunniste	Sääntö
CN0541	CN0540	<p>LET [Counterparty reference.Counterparty identifier] = X AND {[Counterparty reference.Counterparty identifier] of the [Counterparty reference.Head office undertaking] IN a RMS},</p> <p>[Accounting.Accounting classification of instruments] IN</p> <p>SDD Values: {14, 2, 4, 41, 6, 8}</p> <p>IF AND ONLY IF [Counterparty reference.Accounting standard] IN {'IFRS', 'National GAAP consistent with IFRS'}.</p> <p>The check is executed only when the creditor is the OA or the RA. Thereby the accounting standard of the legal entity is the one considered in the check.</p>
CN0551	CN0550	<p>LET [Counterparty reference.Counterparty identifier] = X AND {[Counterparty reference.Counterparty identifier] of the [Counterparty reference.Head office undertaking] IN a RMS},</p> <p>[Accounting.Accounting classification of instruments] IN</p> <p>SDD Values: {10, 12, 13, 15, 3, 45, 46, 47, 48, 5, 7, 9}</p> <p>IF AND ONLY IF [Counterparty reference.Accounting standard] IN {'National GAAP not consistent with IFRS'}</p> <p>The check is executed only when the creditor is the OA or the RA. Thereby the accounting standard of the legal entity is the one considered in the check.</p>





# Johdonmukaisuustarkistukset – versio 1.4 (2/4)

## Uudistettu uudelle tunnisteelle

Uusi tunnus	Vanha tunnus	Sääntö
CN0920	CN0913	IF [Instrument.Reference rate] = 'Non-applicable' THEN {IF [Instrument.Type of instrument NOT IN ('Trade receivables', {'Overdrafts' WHERE [Instrument.Inception date] = [Instrument.Settlement date] AND [Financial.Off-balance sheet amount] = 'Non-applicable'}, {'Deposits other than repurchase agreements' WHERE [Instrument.Legal final maturity date] = 'Non-applicable'}) THEN [Instrument.Interest rate type] = 'Fixed' ELSE [Instrument.Interest rate type] = 'Non-applicable'}
CN0925	CN0802	Let T be the reference date: For all instruments NOT IN ({[Instrument.Type of instrument] = 'Overdraft' AND [Financial.Off-balance sheet amount] = 'Non-applicable'} OR {[Instrument.Type of Instrument] = 'Deposits other than reverse repurchase agreements' AND [Instrument.Legal final maturity date] <> 'Non-applicable'}) THEN [Instrument.Inception date] (T) = [Instrument.Inception date] (T-1)
CN0930	CN0842	IF [Accounting.Accounting classification of instruments] IN {2, 4, 41, 46, 3, 7, 47, 9} THEN [Accounting.NEVS_ACCMLTD_IMPRMNT] = 'Not applicable'



# Johdonmukaisuustarkistukset – versio 1.4 (3/4)

## Uudistettu uudelle tunnisteelle

Uusi tunnus	Vanha tunnus	Sääntö
CN0935	CN0808	Let T be the reference date: For all instruments NOT IN ({[Instrument.Type of instrument] = 'Overdraft' AND [Financial.Off-balance sheet amount] = 'Non applicable'} OR {[Instrument.Type of instrument] = 'Deposits other than reverse repurchase agreements' AND [Instrument.NEVS_DT_LGL_FNL_MTRTY] <> 'Not applicable'}) THEN IF [Instrument.Settlement date](T-1) <> 'Non-applicable' THEN [Instrument.Settlement date](T) = [Instrument.Settlement date](T-1)
CN0940	CN0829	IF [Instrument.Type of instrument] IN ('Deposits other than reverse repurchase agreements', 'Reverse repurchase agreements') THEN [Accounting.NEVS_PRVSNS_OFF_BLNC_SHT] = 'Not applicable' – Poistettu instrumentti 'Financial leases'
CN0945	CN0914	IF [Instrument.Inception date] < [Instrument.Settlement date] AND [Financial.Off-balance sheet amount] = 'Non-applicable' AND [Instrument.Type of instrument] <> 'Deposits other than reverse repurchase agreements' THEN [Instrument.Commitment amount at inception] <> 'Non-applicable'



# Johdonmukaisuustarkistukset – versio 1.4 (4/4)

## Uudistettu uudelle tunnisteelle

Uusi tunnus	Vanha tunnus	Sääntö
CN0950	CN0811	Let T be the reference date: IF [Protection received.Type of protection] (T) OR [Protection received.Type of protection] (T-1) NOT IN {"Residential real estate", "Commercial real estate", "Offices and commercial premises"} THEN [Protection received.Type of protection] (T) = [Protection received.Type of protection] (T-1)
CN0960	CN0831	[Protection received.Real estate collateral location] = 'Non-applicable' IF AND ONLY IF [Protection received.Type of protection] NOT IN {'Residential real estate collateral', 'Commercial real estate collateral', 'Offices and commercial premises'}

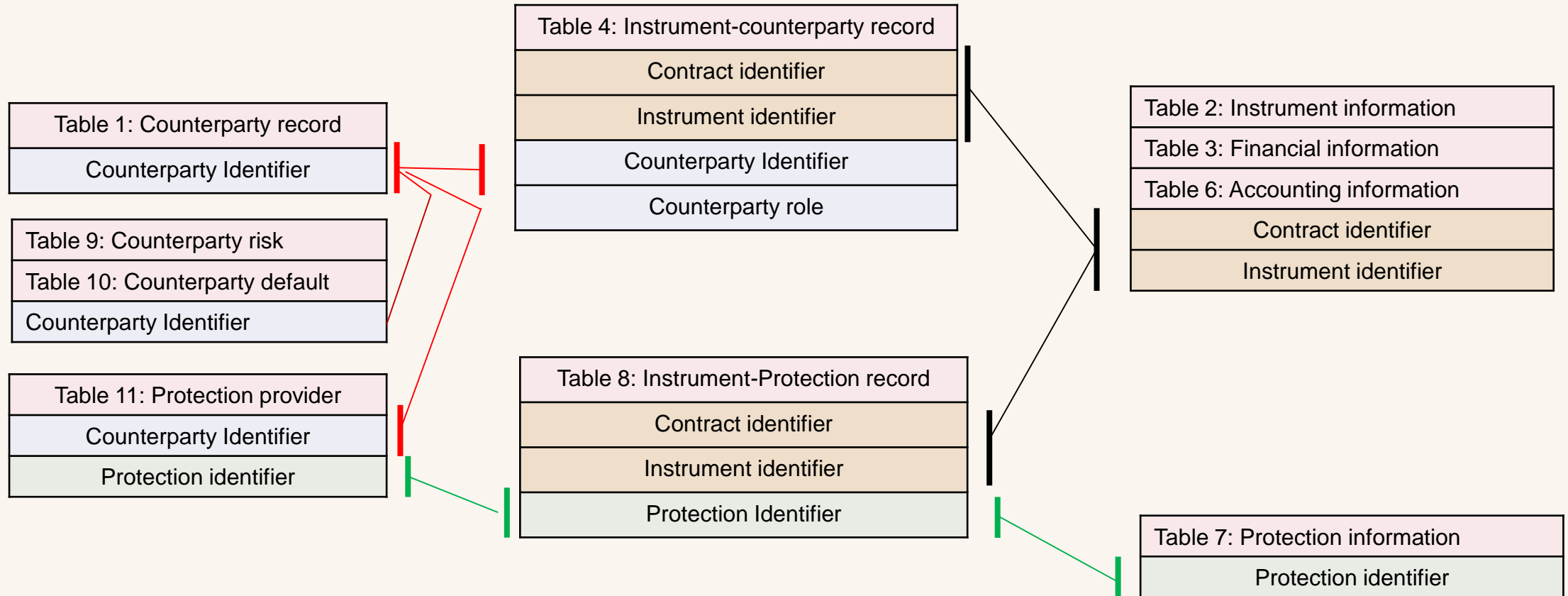


## Yleisimmät virheet – puolen vuoden kokemukset

- Suomen Pankki ei tarkista vielä periodien välisiä tietoja.
- Valitettavasti Suomen Pankki tarkistaa yhä vuoden 2018 tietoja.
- Valtaosa (n. 90 %) tarkistuksista tehdään sisään tulevalle datalle.
  
- Vertailtaessa virheiden määriä eri maiden välillä, ero on huomattava.
  - Suomen Pankki lähettää luotot EKP:lle ilman 25 000 euron kynnyсарvoa.
  
- Luottoja on siis Suomen Pankilla enemmän kuin kynnyсарvolla luottojen määrää rajaavilla mailla.



# Viite-eheys virheet – RI virheet [Referential integrity]





## Viite-eheystarkistukset

- Viite-eheys mahdollistaa eri taulujen välisten tietojen linkkauksen eheäksi kokonaisuudeksi.
- EKP kategorisoi viite-eheysvirheet vakaviksi virheiksi (virhetaso 5).
  - EKP:lla on yhteensä 34 eri tarkistusta
- On korjattava 15. ppv ja 25. ppv välisenä aikana.
- Mikäli EKP huomaa virheen, korjausta pyydetään kiireellisenä.



# Täydellisyystarkistukset – Luotot

## Completeness validations

- EKP:n erilaisia täydellisyystarkistuksia luotoille on yhteensä 65 kappaletta (+ 22 osapuoliarkistolle).
- Suomen Pankki tekee tällä hetkellä 47 eri täydellisyystarkistusta. Ero syntyy pääosin siitä, että EKP:n tarkistuksissa vaaditaan raportointia attribuuteille, joille sisältöohjeen mukaan ei aina raportoida tietoa.
- Selvästi on nähtävissä, etteivät osan raportojien järjestelmät vielä tuota pakollisiin attributteihin tietoa, vaikka niiden raportointi on asetuksen mukaan pakollista.
- Suomen Pankin kohdalla täydellisyystarkistukset alkavat 'S' + 'taulu' + 'juokseva numerointi' -periaatteella (esim. S02001). EKP:lla kaava alkaa kirjaimilla 'CT' (completeness).
- Vertailtavuuden vuoksi Suomen Pankki tulee muuttamaan säännöt EKP:n mallin mukaisiksi.



## Yleistä validointien uudistamisesta

- Suomen Pankki täydentää validoinnit kesän loppuun mennessä.
- EKP täydentää/vähentää validointeja kansallisilta keskuspankeilta ja raportoijilta saamansa palautteen perusteella.
- Validointien muutokset saattavat johtaa myös sisältöohjeen muokkaukseen.
- Tarkistusten pisteytys antaa osviitan korjauksen kiireellisyydestä.



# Osapuolitietojen raportointi

Juuso Koppanen





# Suurimmalla osalla kotimaisista osapuolista on raportoitu Y-tunnus

- Kotimaisia osapuolitunnisteita on raportoitu 219 628 kpl, joista ilman Y-tunnusta, LEI:tä tai muuta vastaavaa tunnusta raportoitu 1550 kpl (0,7%).
- Tunnuksettomilla osapuolilla moni raportoitava tieto on pakollinen, jos yksikin instrumentti on pantu alulle 1.9.2018 jälkeen.



# Suurimmalla osalla kotimaisista osapuolista on raportoitu Y-tunnus

		Instrumenttien alullepano	
		ennen 1.9.2018	1.9.2018 tai jälkeen
<b>Name</b>	99.9 %	Pakollinen	Pakollinen
<b>Street</b>	95.1 %	Pakollinen jos ei kansallista tunnistetta	Pakollinen jos ei kansallista tunnistetta
<b>City</b>	95.2 %	Pakollinen jos ei kansallista tunnistetta	Pakollinen jos ei kansallista tunnistetta
<b>PostalCode</b>	96.8 %	Pakollinen jos ei kansallista tunnistetta	Pakollinen jos ei kansallista tunnistetta
<b>Country</b>	100.0 %	Pakollinen	Pakollinen
<b>LegalForm</b>	94.8 %	Pakollinen jos ei kansallista tunnistetta	Pakollinen jos ei kansallista tunnistetta
<b>InstitutionalSector</b>	97.2 %	Pakollinen jos ei kansallista tunnistetta	Pakollinen jos ei kansallista tunnistetta
<b>EconomicActivity</b>	81.7 %	Pakollinen jos ei kansallista tunnistetta	Pakollinen jos ei kansallista tunnistetta
<b>LegalProceedingsStatus</b>	73.7 %	Vapaaehtoinen	Pakollinen jos ei kansallista tunnistetta
<b>LegalProceedingDateOfInitiation</b>	0.6 %	Vapaaehtoinen	Pakollinen jos ei kansallista tunnistetta
<b>EnterpriseSize</b>	5.8 %	Vapaaehtoinen	Pakollinen jos ei kansallista tunnistetta
<b>EnterpriseSizeDate</b>	0.3 %	Vapaaehtoinen	Pakollinen jos ei kansallista tunnistetta
<b>NumberOfEmployees</b>	2.5 %	Vapaaehtoinen	Pakollinen jos ei kansallista tunnistetta
<b>BalanceSheetTotal</b>	2.3 %	Vapaaehtoinen	Pakollinen jos ei kansallista tunnistetta
<b>AnnualTurnover</b>	8.1 %	Vapaaehtoinen	Pakollinen jos ei kansallista tunnistetta
<b>HeadOfficeUndertakingIdentifier</b>	1.3 %	Vapaaehtoinen	Pakollinen jos saatavilla
<b>ImmediateParentUndertakingIdentifier</b>	16.3 %	Vapaaehtoinen	Pakollinen jos saatavilla
<b>UltimateParentUndertakingIdentifier</b>	16.3 %	Vapaaehtoinen	Pakollinen jos saatavilla

\*Taulukon pakollisuudet kuvaavat vaatimuksia osapuolen ollessa velallinen



## Ulkomaalaisista yksiköistä joka kolmas on ilman kansallista tunnusta

- Ulkomaalaisia yksiköitä on raportoitu 6 525 kpl, joista ilman kansallista tunnusta tai LEI-tunnusta 2 097 kpl (32%). Tästä joukosta 854 on Anacredit-maassa.
- Monille näistä tunnuksettomista löytyy kansallinen tunnus kansallisista rekistereistä.
- EKP julkaisee listaa kansallisista tunnuksista ja dokumentista löytyy linkkejä kansallisiin yritysrekistereihin:

[https://www.ecb.europa.eu/stats/money\\_credit\\_banking/anacredit/html/index.en.html](https://www.ecb.europa.eu/stats/money_credit_banking/anacredit/html/index.en.html)

- Raportoijilla on paremmat lähtökohdat oikean osapuolen ja sen tunnuksen löytämiseen kuin keskuspankillla



# Ulkomaalaisista yksiköistä joka kolmas on ilman kansallista tunnusta

		Osapuolen kotimaa	
		Anacredit maa	Ei anacredit maa
<b>Name</b>	100.0 %	Pakollinen	Pakollinen
<b>Street</b>	96.2 %	Pakollinen	Pakollinen
<b>City</b>	94.2 %	Pakollinen	Pakollinen
<b>PostalCode</b>	93.8 %	Pakollinen	Pakollinen
<b>Country</b>	100.0 %	Pakollinen	Pakollinen
<b>LegalForm</b>	79.6 %	Pakollinen jos ei kansallista tunnustetta	Pakollinen
<b>InstitutionalSector</b>	99.7 %	Pakollinen jos ei kansallista tunnustetta	Pakollinen
<b>EconomicActivity</b>	96.4 %	Pakollinen jos ei kansallista tunnustetta	Pakollinen
<b>LegalProceedingsStatus</b>	82.6 %	Pakollinen jos ei kansallista tunnustetta	Vapaaehtoinen
<b>LegalProceedingDateOfInitiation</b>	0.1 %	Pakollinen jos ei kansallista tunnustetta	Vapaaehtoinen
<b>EnterpriseSize</b>	1.3 %	Pakollinen jos ei kansallista tunnustetta	Vapaaehtoinen
<b>EnterpriseSizeDate</b>	0.8 %	Pakollinen jos ei kansallista tunnustetta	Vapaaehtoinen
<b>NumberOfEmployees</b>	3.8 %	Pakollinen jos ei kansallista tunnustetta	Vapaaehtoinen
<b>BalanceSheetTotal</b>	8.5 %	Pakollinen jos ei kansallista tunnustetta	Vapaaehtoinen
<b>AnnualTurnover</b>	6.6 %	Pakollinen jos ei kansallista tunnustetta	Vapaaehtoinen
<b>HeadOfficeUndertakingIdentifier</b>	0.3 %	Pakollinen anacreditmaisille osapuolille	Vapaaehtoinen
<b>ImmediateParentUndertakingIdentifier</b>	58.0 %	Pakollinen anacreditmaisille osapuolille	Vapaaehtoinen
<b>UltimateParentUndertakingIdentifier</b>	59.6 %	Pakollinen anacreditmaisille osapuolille	Vapaaehtoinen

\*Taulukon pakollisuudet kuvaavat vaatimuksia osapuolen ollessa velallinen



## Osapuolille on raportoitava aina kansallinen tunnus

- Anacredit asetus (EKP/2016/13) artikla 9:

*Tiedonantajat ja kansalliset keskuspankit tunnistavat vastapuolet tämän asetuksen mukaista raportointia varten käyttäen*

- a) oikeushenkilötunnusta (LEI), jos sellainen tunniste on annettu; tai
  - b) kansallista tunnusta liitteissä III ja IV täsmennetyllä tavalla, jos oikeushenkilötunnusta ei ole annettu.
- Erityisesti velallisille joilla on vähintään yksi instrumentti pantu alulle 1.9.2018 tai sen jälkeen.
  - Tunnuksen puute aiheuttaa paljon ongelmia keskuspankeille.
  - Raportoijalla on parempi näkemys oikeasta osapuolesta kuin keskuspankilla etsittäessä tunnuksia internetistä.



## Tunnustyyppi 'ei saatavilla' (FI\_NOTAP\_CD) ei ole käytössä

- Tunnustyyppi tarkoittaa, että osapuolella ei ole eikä tule kansallista tunnusta. Tällaisia ovat esimerkiksi jotkut tiekunnat.
- FI\_NOTAP\_CD tunnustyyppiä ei saa käyttää yksiköille, joilla ei vielä ole Y-tunnusta, mutta se on myöhemmin saamassa Y-tunnuksen.
- Tunnustyyppi ei ole käytössä raportoinnissa Suomen Pankille, koska Suomen Pankki hyväksyy raportoinnin pelkällä sisäisellä tunnuksella
  - Suomen Pankki raportoi tunnuksettomia tällä tunnustyyppillä edelleen EKP:lle



## Muita osapuoliraportointiin liittyviä asioita

- Sivuliikkeillä ei ole LEI-tunnuksia, joten LEI-tunnuksia ei raportoida sivuliikkeille.
  - Nimen lopussa on usein sana branch, filial tai muu vastaava, esim. 'Yritys AB filial i Finland'
- Mikäli osapuolien kansallisia tunnuksia vaihdetaan (Y-tunnus tms.) olisi tästä hyvä kertoa etukäteen Suomen Pankille.
- Muistutuksena, että elinkeinonharjoittajia ja luonnollisia henkilöitä ei saa raportoida.
  - Epäselvien tilanteiden tapauksessa voidaan noudattaa varovaisuusperiaatetta ja siirtää päätös Suomen Pankille toimittamalla osapuolen tiedot.
  - Esim. vaihtuvat sektorit ja oikeudelliset muodot



# Luottolaitosten väliset talletukset

Jyrki Lehtinen





## Julkaisematon AnaCredit manuaali, osa II

### Deposits other than reverse repurchase agreements (1/2)

Defenition: Deposits other than reverse repurchase agreements are transferable deposits as defined in paragraph 5.80 and other deposits (excluding reverse repurchase agreements) as defined in paragraph 5.85 of Annex A to Regulation (EU) No 549/2013.

Euroopan kansantalouden tilinpidon manuaalin (549/2013) mukaan luottolaitosten välisiin talletuksiin luetaan siirtokelpoiset talletukset ja muut talletukset.

5.80: Siirtokelpoiset talletukset voidaan vaadittaessa vaihtaa nimellisarvosta käteiseen rahaan ja niitä voidaan välittömästi käyttää maksamiseen sekillä, tratalla, postisiirrolla, suoraveloituksella tai suoralla luotolla tai muilla suoramaksuvälineillä ilman seuraamuksia tai rajoituksia.

- esim. keskuspankkitalletukset ja pankkien väliset positiot rahalaitosten välillä

5.85: Muut talletukset ovat muita kuin siirtokelpoisia talletuksia. Muita talletuksia ei voi käyttää maksamiseen muutoin kuin niiden erääntyessä tai sovitun ennakoilmoituksen jälkeen, eikä niitä voi vaihtaa käteiseen rahaan tai siirtokelpoisiin talletuksiin ilman merkittäviä rajoituksia tai seuraamuksia

- esim. rahalaitosten johdannaisinstrumentteihin liittyvät marginaalivakuussaamiset



# Julkaisematon AnaCredit manuaali, osa II

## Deposits other than reverse repurchase agreements (2/2)

Instrument “deposits other than reverse repurchase agreements” in principle also covers

- any type of **deposit** or **loan** (except those that meet the definition of reverse repurchase agreements), when
- the debtor is a MFI (i.e. a central bank or a credit institution).

In no case do deposits received by the observed agent fall within the scope of this item.

Current accounts of the observed agent held with other credit institutions (such as *nostro* account balances), fall into the category of deposits and are reported to AnaCredit

- EKP:n manuaali ottaa selkeämmän suunnan kohti tulkintaa, jossa kaikki luottolaitosten (ml. keskuspankit) väliset saamiset raportoidaan jollain talletusvaateella. Tulkinta on helppo validoida, mutta valitettavasti vaikea ohjeistaa RATI ja FINREP -tauluihin nähden.



# FINREP – TAULU 1.1 – TASELASKELMA: VARAT

PERUSTAUULU – Taseen varat kirjanpitoarvoon – näistä AnaCredit luottoihin luettavat:

Tase-erä	Rivi - Sarake	AnaCredit
Käteisvarat, keskuspankkitalletukset ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	R010_C010	
Keskuspankkitalletukset	R030_C010	X
Muut vaadittaessa maksettavat talletukset	R040_C010	X
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat	R050_C010	
Luotot	R090_C010	X
Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti	R096_C010	
Luotot	R099_C010	X
Nimenomaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut rahoitusvarat	R100_C010	
Luotot	R130_C010	X
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat	R141_C010	
Luotot	R144_C010	X
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat rahoitusvarat	R181_C010	
Luotot	R183_C010	X



## FINREP – TAULU 5 - TUOTETAULU

5. Kaupankäyntivaraston ulkopuolisten luottojen erittely tuotteittain, kun velallinen keskuspankki tai luottolaitos		
	Muut kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävä luotot	Raportointi
010	Vaadittaessa maksettavat ja lyhytaikaiset luotot	Raportoidaan aina talletusvaateella
020	Luottokorttiluotot	Sallitaan raportointi myös lainavaateella (koodi 45 tai 44)
030	Myyntisaamiset	Sallitaan raportointi vaateella Factoring (43311) tai muut myyntisaamiset (47319)
040	Rahoitusleasingsopimukset	Sallitaan raportointi myös lainavaateella (koodi 47211)
050	Takaisinmyyntisopimukset	Raportoidaan omalla AnaCredit vaateella (koodilla 46)
060	Muut määräaikaiset luotot	Raportoidaan aina talletusvaateella
Vertailu RATI:in. Luottolaitosten välisinä talletuksina raportoidaan vaateet 41 Rahamarkkinavelkakirjalaina, 42 Valmiusluottolimiitti, 43 Tililuotot ja 4791 Muut lainat.		

# Mitä ohjeistusta löytyy?

Emilia Toivanen






## Ohjeistusta

- Suomen Pankin Luottotietoraportoinnin nettisivujen linkki:

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

På svenska • In English | Tulosta sivu

SUOMEN PANKKI EUROJÄRJESTELMÄ  FINLANDS BANK EUROSISTEMET

[Suomen Pankki](#) [Rahapolitiikka](#) [Rahoitusvakaus](#) [Raha ja maksaminen](#) [Tilastot](#) [Tutkimus](#) [Media ja julkaisut](#)

[Etusivu](#) > [Tilastot](#) > [Raportointiohjeet](#) > [Luottotietokanta](#)

JAA SIVU [f](#) [t](#) [in](#) [G+](#)

# Luottotietokanta



# Sisältöohjeet ja tekninen kuvaus

## **VAATIMUKSET (LUOTTOTIETOKANTA)**

Suomen Pankin alustavat sisältövaatimukset löytyvät täältä:

- [BoF AnaCredit requirements v2.6.xls](#) (julkaistu 30.9.2016, päivitetty 30.8.2018)

Luottotietoraportoinnin sisältöohje löytyy täältä:

- [Luottotietoraportoinnin sisältöohje v2.0](#) (julkaistu 14.1.2019)

Muuta yleistä ohjeistusta löytyy täältä:

- [RATI-infon \(5.6.2017\) materiaali](#)
- [RATI-infon \(30.11.2017\) materiaali](#)
- [LuoTi-infon \(15.8.2018\) materiaali](#)

## **LUOTTOTIETORAPORTOINNIN KONEKIELISEN TIETOJENVÄLITYKSEN KUVAUS**

- [Luottotietoraportointi - Konekielisen tietojenvälityksen kuvaus](#) (julkaistu 31.1.2017, päivitetty 30.8.2018)

*Liitteet (julkaistu 31.1.2017, päivitetty 30.8.2018):*

- [AC XSD v1.8.zip](#) (skeematiedostot)
- [AC XSD Elements v1.8.xls](#) (skeeman kuvaus)
- [AC\\_2016M12\\_FI00000000\\_20170101120000.zip](#) (esimerkkitiedostot)
- [AC Record Structure v1.8.xls](#) (tietomalli)





# Sisältövalidoinnin ohjeet

## LUOTTOTIETORAPORTOINNIN SISÄLTÖVALIDOINNIT

- Luottotietoraportoinnin sisältövalidoinnit v1.5 (julkaistu 21.6.2017, päivitetty 18.7.2018)

Euroopan keskuspankin julkaisemat kattavemmat sisältövalidoinnit löytyvät [EKP:n sivuilta](#) (vain englanniksi).



# Raportointikalenteri

Täysimääräisesti raportoivat:

Referenssi periodi	Palautus viimeistään		
	COPA - Osapuoliraportointi	AC/M Luottoraportointi - kuukausitiedot	AC/Q Luottoraportointi - neljännesvuositiedot
2018M3	23.4.2018		
2018M9	12.11.2018	12.11.2018	12.11.2018
2018M10	21.11.2018	21.11.2018	
2018M11	27.12.2018	27.12.2018	
2018M12	22.1.2019	22.1.2019	11.2.2019
2019M1	21.2.2019	21.2.2019	
2019M2	21.3.2019	21.3.2019	
2019M3	23.4.2019	23.4.2019	13.5.2019
2019M4	22.5.2019	22.5.2019	
2019M5	24.6.2019	24.6.2019	
2019M6	19.7.2019	19.7.2019	12.8.2019
2019M7	21.8.2019	21.8.2019	
2019M8	20.9.2019	20.9.2019	
2019M9	21.10.2019	21.10.2019	11.11.2019
2019M10	21.11.2019	21.11.2019	
2019M11	23.12.2019	23.12.2019	
2019M12	23.1.2020	23.1.2020	11.2.2020

Neljännesvuosittain raportoivat:

Referenssi periodi	Palautus viimeistään		
	COPA - Osapuoliraportointi	AC/M Luottoraportointi - kuukausitiedot	AC/Q Luottoraportointi - neljännesvuositiedot
2018M3	23.4.2018		
2018M9	12.11.2018	12.11.2018	12.11.2018
2018M12	22.1.2019	22.1.2019	11.2.2019
2019M3	23.4.2019	23.4.2019	13.5.2019
2019M6	19.7.2019	19.7.2019	12.8.2019
2019M9	21.10.2019	21.10.2019	11.11.2019
2019M12	23.1.2020	23.1.2020	11.2.2020



## Yhteystiedot

- Elisabeth Flittner 09 183 2322
- Tanja Laubach 09 183 2274
- Jyrki Lehtinen 09 183 2376
- Annamari Pajunen 09 183 2404
- Emilia Toivanen 09 183 2108
  
- [luottotieto@bof.fi](mailto:luottotieto@bof.fi)