

# LuoTi-info

26.3.2019





## Agenda

- Välkommen (Elisabeth Flittner)
- Kreditdatainsamlingen – aktuellt (Tanja Laubach)
- Produktionsprocess och kvalitetskontroll (Tanja Laubach)
- Valideringsregler (Jyrki Lehtinen)
- Rapportering av motpartsdata (Juuso Koppanen)
- Inlåning mellan kreditinstitut (Jyrki Lehtinen)
- Aktuella anvisningar (Emilia Toivanen)

# Kreditdatainsamlingen – aktuellt

Tanja Laubach





## Kreditdatainsamlingen – bakgrund och nuläge

- Finlands Bank levererade den första uppsättningen med data om krediter till ECB i december 2018
  - Uppgifterna levereras till ECB i fyra filer
  - Motpartsdata levereras till ECB:s RIAD-system
  - Kreditdata levereras i tre filer
    - T1M inkluderar instrumentdata, finansiella data och rollerna för motparterna kopplade till krediten
    - T2M inkluderar solidariska ansvar, data om erhållet skydd och uppgifter i anslutning till motpartens fallissemangsstatus
    - T2Q inkluderar redovisningsdata
- 9 euroländer levererar redan uppgifter till ECB
  - Finland, Estland, Spanien, Irland, Italien, Lettland, Nederländerna, Portugal och Slovakien
- De övriga euroländerna inleder leveranserna stegvis under de närmaste veckorna
  - Uppgifterna för samtliga länder ska från och med ställningen i september levereras före mitten av maj.



## Kreditdatainsamlingen – bakgrund och nuläge

- Enskilda filer kan för närvarande innehålla högst 100 000 fel
  - Antalet fel höjs tillfälligt, så att filer från stora banker kan tas emot.
- Samma felkod kan upprepas i alla tre filer
  - Detta gäller framför allt fel i anslutning till motpartsdata.
- För Finlands del är läget gott, eftersom nästan alla filer kan tas emot i ECB:s system
  
- Utmaningar särskilt i fråga om motpartsdata



## Hos ECB på gång

- Uppdatering av manualer
  - Nya versioner av alla delar på kommande.
  - ECB har meddelat att ändringarna avseende själva innehållet är små, men texternas inbördes ordning har ändrats och de har bearbetats på nytt i stor omfattning.
- Datakvaliteten bedöms kontinuerligt av ECB
  - Genom valideringsregler
  - Genom avvikande noteringar
    - Alltför stora saldon
    - Alltför stora räntor
    - Datum som ligger långt tillbaka i tiden
    - Datum som ligger långt framåt i tiden
    - Grova jämförelser med balansrapporteringen
  - Kontrollerna av avvikande noteringar kommer att utökas som ett led i standardkvalitetskontrollen ännu under våren/sommaren.
  - ECB har delat in felen i allvarlighetsklasser → allvarliga fel ska korrigeras först.
  - ECB beräknar också det relativa antalet fel per rapportör.



## Hos ECB på gång

- Avtal om lagrings- och revisionspolicy
  - Avtal om lagring görs 2021, när mer information om materialets användning och hur olika versioner hålls aktiva finns att tillgå.
  - ECB kräver i regel revisioner ett år bakåt i tiden. Kravet på ett år kan också gälla fel som beror på nya valideringsregler.
- En bedömning av datakvaliteten görs på hösten
  - När håller data tillräckligt hög kvalitet för användarna?



## Hos Finlands Bank under arbete

- Rapportering av kreditens status blir obligatoriskt 2019M03
  - I Basdata om instrumentet rapporteras kreditens status med följande värden
    - 1 - Fortlöpande
    - 2 - Avförs
    - 3 - Avförs (nedskriven)
  
- Nytt versionsprojekt hos Finlands Bank
  - Implementering av valideringar som saknas i Finlands Banks system
  - Harmonisering av valideringskoder med ECB:s valideringar
  - Implementering av ECB:s nya kontroller av noteringar av avvikelser
  - Flera tekniska förbättringar och utveckling av processer





## Annat aktuellt

- Anvisningarna – de svenska och finska versionerna under korrekturläsning
  - Korrigeringar i anvisningarna på kommande – tack för alla bra frågor och kommentarer!
- Vi beklagar att svaren på frågorna fortfarande ibland dröjer.
- ECB har publicerat nya listor med nationella koder som Finlands Bank tar i bruk i samband med nästa schemaversion.
  - Vi informerar om saken när tidpunkten har fastställts.
- I juni kontrolleras den rapporterade populationen, vilket kan medföra förändringar i rapportörsgruppen.
  - Rapportörer med förenklad rapporteringsskyldighet blir rapportörer med full rapporteringsskyldighet (från kvartalsrapportör till månadsrapportör)
  - Nya rapportörer

# Produktionsprocess och kvalitetskontroll

Tanja Laubach



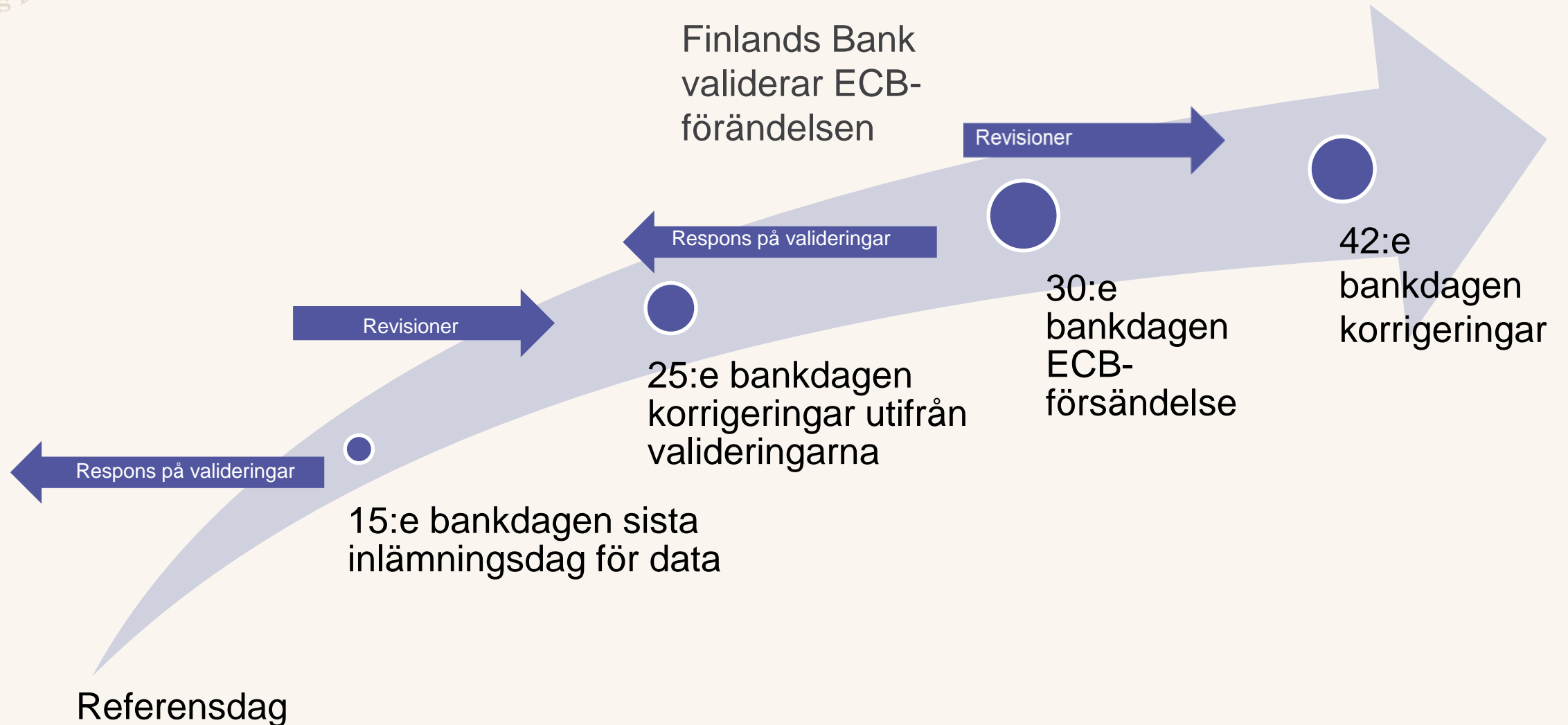


# Inläsning av Finlands Banks kreditdatarapportering och respons

- Inläsningen av Finlands Banks produktionsdata inkluderar manuella skeden.
  - Kan medföra dröjsmål mellan försändelse av data och försändelse av respons.
  - Vi följer kontinuerligt upp produktionen: uppgifter om en aktiv period kan levereras när som helst.
  - Vid korrigerig av en längre period är det önskvärt att ni meddelar om saken.
    - Revisioner levereras alltid i kronologisk ordning
  - Testsidan är helt manuell
    - Det lönar sig att avtala om testsidans respons via e-postlådan [luottotieto@bof.fi](mailto:luottotieto@bof.fi)
- Uppgifterna rapporteras alltid i rätt ordning:
  - Motpartsdata
  - Månatliga kreditdata
  - Kvartalsvisa kreditdata
- Om det inte kommer några ändringar i motpartsdata, levereras de inte på nytt vid revision av kreditdata.



## Målsatt produktionsprocess





## Jämförelse med RATI-data utarbetas

- Automatiserad jämförelse med RATI under arbete:
  - Överensstämmelse av saldon
  - Fördelning enligt land
  - Fördelning enligt sektor
  - Fördelning enligt bransch
  - Fördelning enligt valuta
  - Fördelning enligt löptid
  - Jämförelse av räntor
- Jämförelse mellan ECB:s tidserier
- Jämförelse av attributen i redovisningsdata (tabell 6) med FINREP
- Identifiering av avvikande noteringar



## Finlands Banks revisionspolicy

- Valideringarnas ERROR: Korrigeringsperiod inom referensperioden (revisioner)
  - Validering av referensintegritet (valideringskoder som börjar med RI)
  - Validering av fullständighet (valideringskoder som börjar med S)
- Valideringarnas WARNING: Korrigeringsperiod inom tre månader (inte nödvändigtvis revision)
  - Validering av konsistens (valideringskoder som börjar med CN)
- Undantag återkommande valideringsfel som uppstår t.ex. till följd av urvalslogiken
  - Orsakar en stor mängd valideringsfel
- Vi gör fortfarande helhetskontroller utifrån olika teman
  - Strävan att hantera helheter för samtliga rapportörers del



## De vanligaste utmaningarna

- Utmaningar avseende motpartsdata
  - Finlands Bank använder i första hand uppgifter från olika register, varvid motpartsdata är desamma för alla rapportörer.
  - Kan leda till avvikelser mellan LuoTi och RATI
  - Exempelvis uppgifter om näringsidkare
- Ologiska datum: datumen hänför sig till förgången tid (i förhållande till referensdagen) när de borde hänföra sig till framtiden.
- Lån som utgör säkerhet för centralbanksfinansiering
  - Alla lån som utgör säkerhet för centralbanksfinansiering borde finnas i LuoTi
  - Kombination av koder
  - Engagemang
  - Avstämning av data
- Solidariskt ansvar rapporteras endast om antalet gäldenärer är fler än en.



## De vanligaste utmaningarna

- Krav på obligatoriska attribut, s.k. NEVS-värden
  - I Finlands Banks schema är vissa uppgifter inte obligatoriska
  - Vi fogar till ECB-försändelserna förklaringar till uppgifter som saknas: 'not applicable' / 'not required'
  - Orsakar skillnader mellan Finlands Banks och ECB:s valideringsregler
- ECB räknar antalet fel i förhållande till antalet krediter
  - Stora rapportörer får ha proportionellt sett fler fel
- Innehållet i vissa fält har klart tolkats olika mellan olika aktörer
  - Recourse: Regress rapporteras utifrån instrumentens klassificering som fordringsägarens rätt till utmätning av andra tillgångar än sådana som ställts som säkerhet för instrumentet.



# Valideringsregler

Jyrki Lehtinen





## Fel – ECB:s syn i ljuset av statistiken

Typ	Beskrivning av typ	2018M09	2018M10	2018M11	2018M12	2019M01
CN	Validering av konsistens	92 541	361 839	78 702	102 424	43 709
CT	Validering av fullständighet	256 555	30 051	6 218	148 401	5 931
CTQ	Validering av fullständighet, kvartal	0	0	0	323 337	0
CY	Validering av motpartsarkiv	109 167	150 319	111 559	2 191	59 839
DS	Felaktig ID-kod	25 775	32	30	28	21
FL	För stort antal fel i posten	1	1	0	2	0
MM	Posten har förkastats – obligatoriskt värde saknas	852	580	564	8	95
RI	Validering av referensintegritet	17 681	24 867	15 332	86 379	94 300
UQ	Koden är inte unik i RIAD	356	20 915	440	470	531
	Fel sammanlagt	502 927	588 604	212 845	663 238	204 426



# Konsistenskontroller – version 1.4 (1/4)

## Slopade kontroller

- ECB valde från första början en kontrolltaktik där så många kontroller som möjligt görs i materialet.
- Idén har varit att från första början uppnå så högklassig data som möjligt.
- En del av kontrollerna visade sig i praktiken vara för krävande, även om de i teorin var motiverade.
- Finlands Bank har redan på förhand slopat en del av reglerna.
- I ECB:s version 1.4 slopas sammanlagt 13 valideringar jämfört med version 1.3.



# Konsistenskontroller – version 1.4 (2/4)

## Slopade kontroller

Kod	Regel
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
CN0180	[Financial.Date of past due for the instrument] >= [Instrument.Settlement date] - Removed
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



# Konsistenskontroller – version 1.4 (3/4)

## Slopade kontroller

Kod	Regel
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')



# Konsistenskontroller – version 1.4 (4/4)

## Slopade kontroller

Slopade – fortsätter

Kod	Regel
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'



## Konsistenskontroller – version 1.4

### Kontrollen har gjorts klarare

Kod	Regel
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>



## Konsistenskontroller – version 1.4 (1/4)

### Förnyats med ny kod

Ny kod	Gammal kod	Regel
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>





## Konsistenskontroller – version 1.4 (2/4)

### Förnyats med ny kod

Ny kod	Gammal kod	Regel
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'



## Konsistenskontroller – version 1.4 (3/4)

### Förnyats med ny kod

Ny kod	Gammal kod	Regel
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'



## Konsistenskontroller – version 1.4 (4/4) Förnyats med ny kod

Ny kod	Gammal kod	Regel
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'}

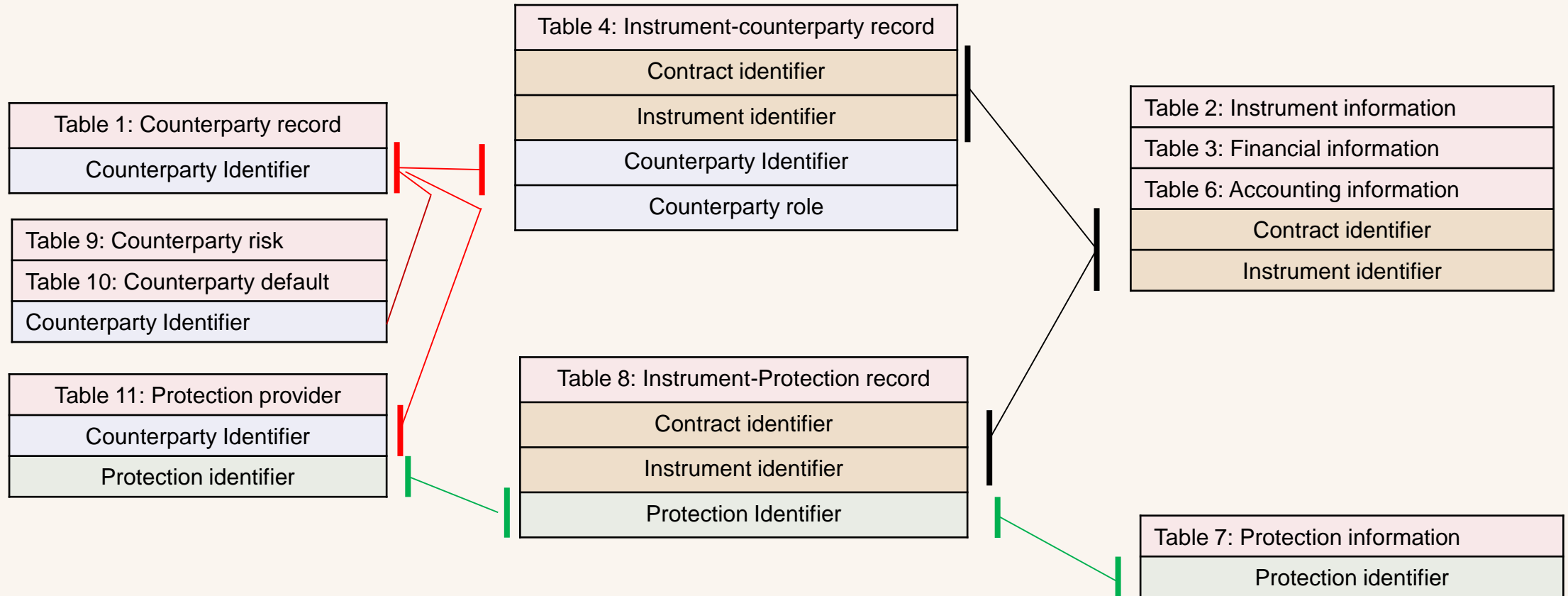


## De vanligaste felen – erfarenheter över ett halvt år

- Finlands Bank kontrollerar ännu inte uppgifter mellan perioder.
- Tyvärr kontrollerar Finlands Bank fortfarande uppgifter för år 2018.
- Merparten (cirka 90 %) av kontrollerna görs på inkommande data.
  
- Vid en jämförelse av antalet fel mellan olika länder är skillnaden avsevärd.
  - Finlands Bank levererar kreditdata till ECB utan tröskelvärdet på 25 000 euro.
  
- Finlands Bank har således fler krediter än de länder som begränsar antalet krediter utifrån tröskelvärdet.



# Fel i referensintegritet – RI-fel [Referential integrity]





## Referensintegritetskontroller

- Referensintegriteten möjliggör länkning av data mellan olika tabeller till en integrerad helhet.
- ECB kategoriserar referensintegritetsfelen som allvarliga fel (felnivå 5).
  - ECB har sammanlagt 34 olika kontroller
- Ska korrigeras mellan den 15:e och 25:e bankdagen.
- Om ECB noterar ett fel, begärs en korrigeringsbrådska.



# Fullständighetskontroller – Krediter

## Completeness validations

- ECB har sammanlagt 65 olika fullständighetskontroller för krediter (+ 22 för motpartsarkivet).
- Finlands Bank gör för närvarande 47 olika fullständighetskontroller. Skillnaden beror huvudsakligen på att det i ECB:s kontroller krävs rapportering av sådana attribut för vilka data enligt anvisningarna inte alltid inrapporteras.
- Det är uppenbart att en del rapportörers system ännu inte producerar data för obligatoriska attribut, även om rapporteringen av dem enligt förordningen är obligatorisk.
- Hos Finlands Bank börjar fullständighetskontrollerna enligt principen 'S' + 'tabell' + 'löpande numrering' (t.ex. S02001). Hos ECB börjar schemat med bokstäverna 'CT' (completeness).
- För jämförbarhetens skull kommer Finlands Bank att ändra reglerna enligt ECB:s modell.



## Allmänt om reformen av valideringarna

- Finlands Bank kompletterar valideringarna före utgången av sommaren.
- ECB kompletterar/minskar valideringarna för de nationella centralbankerna och rapportörerna på basis av den respons som kommit in.
- Ändringarna av valideringarna kan också leda till omarbetning av anvisningarna.
- Poängsättningen av kontrollerna ger en fingervisning om hur brådskande en korrigerig är.



# Rapportering av motpartsdata

Juuso Koppanen





## Merparten av de inhemska motparterna har ett rapporterat FO-nummer

- Antalet rapporterade inhemska motparts-ID är 219 628 st., varav 1 550 st. (0,7 %) har rapporterats utan FO-nummer, LEI eller motsvarande kod.
- För de motparter som saknar kod är många uppgifter som ska rapporteras obligatoriska, om minst ett instrument hänför sig till perioden efter 1.9.2018.



# Merparten av de inhemska motparterna har ett rapporterat FO-nummer

		Instrument från perioden	
		före 1.9.2018	fr.o.m. 1.9.2018
<b>Name</b>	99,9 %	Obligatorisk uppgift	Obligatorisk uppgift
<b>Street</b>	95,1 %	Obligatorisk om nationell identifieringskod saknas	Obligatorisk om nationell identifieringskod saknas
<b>City</b>	95,2 %	Obligatorisk om nationell identifieringskod saknas	Obligatorisk om nationell identifieringskod saknas
<b>PostalCode</b>	96,8 %	Obligatorisk om nationell identifieringskod saknas	Obligatorisk om nationell identifieringskod saknas
<b>Country</b>	100,0 %	Obligatorisk uppgift	Obligatorisk uppgift
<b>LegalForm</b>	94,8 %	Obligatorisk om nationell identifieringskod saknas	Obligatorisk om nationell identifieringskod saknas
<b>InstitutionalSector</b>	97,2 %	Obligatorisk om nationell identifieringskod saknas	Obligatorisk om nationell identifieringskod saknas
<b>EconomicActivity</b>	81,7 %	Obligatorisk om nationell identifieringskod saknas	Obligatorisk om nationell identifieringskod saknas
<b>LegalProceedingsStatus</b>	73,7 %	Frivillig uppgift	Obligatorisk om nationell identifieringskod saknas
<b>LegalProceedingDateOfInitiation</b>	0,6 %	Frivillig uppgift	Obligatorisk om nationell identifieringskod saknas
<b>EnterpriseSize</b>	5,8 %	Frivillig uppgift	Obligatorisk om nationell identifieringskod saknas
<b>EnterpriseSizeDate</b>	0,3 %	Frivillig uppgift	Obligatorisk om nationell identifieringskod saknas
<b>NumberOfEmployees</b>	2,5 %	Frivillig uppgift	Obligatorisk om nationell identifieringskod saknas
<b>BalanceSheetTotal</b>	2,3 %	Frivillig uppgift	Obligatorisk om nationell identifieringskod saknas
<b>AnnualTurnover</b>	8,1 %	Frivillig uppgift	Obligatorisk om nationell identifieringskod saknas
<b>HeadOfficeUndertakingIdentifier</b>	1,3 %	Frivillig uppgift	Obligatorisk om tillgänglig
<b>ImmediateParentUndertakingIdentifier</b>	16,3 %	Frivillig uppgift	Obligatorisk om tillgänglig
<b>UltimateParentUndertakingIdentifier</b>	16,3 %	Frivillig uppgift	Obligatorisk om tillgänglig

\* Tabellens status beskriver kraven när parten är gäldenär



## Av de utländska enheterna saknar var tredje nationell identifieringskod

- Antalet rapporterade utländska enheter är 6 525 st., varav 2 097 st. (32 %) utan nationell identifieringskod eller LEI-kod. Av dessa är 854 belägna i ett AnaCredit-land.
- För många av dessa enheter som saknar kod finns en nationell identifieringskod i de nationella registren.
- ECB publicerar en lista över de nationella identifieringskoderna och från dokumentet finns en länk till de nationella företagsregistren:

[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)

- Rapportörerna har ett bättre utgångsläge än centralbanken att hitta rätt motpart och rätt motparts-ID.



## Av de utländska enheterna saknar var tredje nationell identifieringskod

		Motpartens hemvistland	
		AnaCredit-land	Inte AnaCredit-land
<b>Name</b>	100,0 %	Obligatorisk uppgift	Obligatorisk uppgift
<b>Street</b>	96,2 %	Obligatorisk uppgift	Obligatorisk uppgift
<b>City</b>	94,2 %	Obligatorisk uppgift	Obligatorisk uppgift
<b>PostalCode</b>	93,8 %	Obligatorisk uppgift	Obligatorisk uppgift
<b>Country</b>	100,0 %	Obligatorisk uppgift	Obligatorisk uppgift
<b>LegalForm</b>	79,6 %	Obligatorisk om nationell identifieringskod saknas	Obligatorisk uppgift
<b>InstitutionalSector</b>	99,7 %	Obligatorisk om nationell identifieringskod saknas	Obligatorisk uppgift
<b>EconomicActivity</b>	96,4 %	Obligatorisk om nationell identifieringskod saknas	Obligatorisk uppgift
<b>LegalProceedingsStatus</b>	82,6 %	Obligatorisk om nationell identifieringskod saknas	Frivillig uppgift
<b>LegalProceedingDateOfInitiation</b>	0,1 %	Obligatorisk om nationell identifieringskod saknas	Frivillig uppgift
<b>EnterpriseSize</b>	1,3 %	Obligatorisk om nationell identifieringskod saknas	Frivillig uppgift
<b>EnterpriseSizeDate</b>	0,8 %	Obligatorisk om nationell identifieringskod saknas	Frivillig uppgift
<b>NumberOfEmployees</b>	3,8 %	Obligatorisk om nationell identifieringskod saknas	Frivillig uppgift
<b>BalanceSheetTotal</b>	8,5 %	Obligatorisk om nationell identifieringskod saknas	Frivillig uppgift
<b>AnnualTurnover</b>	6,6 %	Obligatorisk om nationell identifieringskod saknas	Frivillig uppgift
<b>HeadOfficeUndertakingIdentifier</b>	0,3 %	Obligatoisk för AnaCredit-parter	Frivillig uppgift
<b>ImmediateParentUndertakingIdentifier</b>	58,0 %	Obligatoisk för AnaCredit-parter	Frivillig uppgift
<b>UltimateParentUndertakingIdentifier</b>	59,6 %	Obligatoisk för AnaCredit-parter	Frivillig uppgift

\* Tabellens status beskriver kraven när parten är gäldenär



## Motpartens nationella identifieringskod ska alltid rapporteras

- AnaCredit-förordningen (ECB/2016/13) artikel 9:  
*Vid rapportering enligt denna förordning ska uppgiftslämnarna och de nationella centralbankerna identifiera motparterna genom*
  - a) en LEI-kod, om en sådan identifieringskod har tilldelats, eller
  - b) en nationell identifieringskod i enlighet med bilaga III och IV, om någon LEI-kod inte har tilldelats.
- Gäller framför allt gäldenärer med minst ett instrument från perioden fr.o.m. 1.9.2018
- Avsaknaden av kod medför många problem för centralbankerna.
- Rapportören har en bättre bild av rätt motpart än centralbanken vid sökning av koder på internet.



## Kodtypen 'inte tillgänglig' (FI\_NOTAP\_CD) inte i användning

- Kodtypen innebär att motparten inte har och inte kommer att få någon nationell identifieringskod. Sådana är exempelvis vissa väglag.
- Kodtypen FI\_NOTAP\_CD får inte användas för sådana enheter som ännu inte har ett FO-nummer, men som senare kommer att få ett FO-nummer.
- Kodtypen används inte vid rapportering till Finlands Bank, eftersom Finlands Bank godkänner rapportering med enbart intern kod
  - Finlands Bank rapporterar enheter utan kod med denna kodtyp vidare till ECB



## Övrigt i anslutning till motpartsrapportering

- Filialer saknar LEI-kod, varför LEI-kod inte rapporteras för filialer.
  - I slutet av namnet står ofta ordet branch, filial eller motsvarande, t.ex. 'Företag AB filial i Finland'
- Om motparternas nationella koder byts ut (FO-nummer o.d.) är det skäl att på förhand underrätta Finlands Bank om saken.
- Vi vill påminna om att näringsidkare och fysiska personer inte får rapporteras.
  - I oklara fall kan man tillämpa försiktighetsprincipen och överlåta beslutet till Finlands Bank genom att leverera motpartens uppgifter.
  - Exempelvis byte av sektor och rättslig form



# Inlåning mellan kreditinstitut

Jyrki Lehtinen





## Opublicerad AnaCredit-manual, del 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.

Enligt manualen för de europeiska nationalräkenskaperna (549/2013) räknas överförbar inlåning och övrig inlåning till inlåning mellan kreditinstitut.

5.80: Överförbar inlåning är inlåning som på begäran går att ta ut i sedlar och mynt till nominellt värde och som direkt går att använda för att göra betalningar med check, växel, girobetalning, direkt debitering/kreditering eller andra former av direktbetalning, utan straffavgifter eller begränsningar.

- t.ex. kassabehållning hos centralbanker och interbankpositioner mellan finansinstitut

5.85: Övrig inlåning är annan inlåning än överförbar inlåning. Övrig inlåning går inte att använda som betalningsmedel utom vid förfallodagen eller efter en överenskommen uppsägningsperiod och går inte att byta ut mot sedlar och mynt eller mot överförbar inlåning utan en betydande begränsning eller straffavgift.

- t.ex. marginalsäkerhetsfordringar i anslutning till derivatinstrument hos monetära finansinstitut



## Opublicerad AnaCredit-manual, del 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

- ECB:s manual tar ett tydligare steg mot en tolkning, där alla fordringar mellan kreditinstitut (inkl. centralbanker) rapporteras med något inlåningsinstrument. Tolkningen är lätt att validera, men tyvärr svår att ge anvisningar för i förhållande till RATI- och FINREP-tabellerna.



# FINREP – TABELL 1.1 – BALANSRÄKNING: TILLGÅNGAR

BASTABELL – Tillgångar i balansräkningen till bokfört värde – av dessa räknas som krediter i AnaCredit:

Balanspost	Rad - Kolumn	AnaCredit
Kontanta medel, kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel	R010_C010	
Kassabehållning hos centralbanker	R030_C010	X
Andra avistamedel	R040_C010	X
Finansiella tillgångar som innehas för handel	R050_C010	
Lån och förskott	R090_C010	X
Finansiella tillgångar som inte är förenade med handel och som obligatoriskt värderas till verkligt värde via resultatet	R096_C010	
Lån och förskott	R099_C010	X
Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	R100_C010	
Utlåning	R130_C010	X
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	R141_C010	
Utlåning	R144_C010	X
Finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde	R181_C010	
Lån och förskott	R183_C010	X



## FINREP – TABELL 5 – PRODUKTTABELL

5. Uppdelning av lån och förskott som inte är förenade med handel, per produkt, när gäldenären är en centralbank eller ett kreditinstitut		
	Lån och förskott som inte innehas för handel	Rapportering
010	På begäran [avista] och med kort varsel [löpande räkning]	Rapporteras alltid med inlåningsinstrument
020	Kreditkortsfordringar	Rapportering med inlåningsinstrument också tillåten (kod 45 eller 44)
030	Kundfordringar	Rapportering med instrumentet Factoring (43311) eller övriga kundfordringar (47319) tillåten
040	Finansiell leasing	Rapportering med inlåningsinstrument också tillåten (kod 47211)
050	Omvända repolån	Rapporteras med eget AnaCredit-instrument (kod 46)
060	Lån med andra villkor	Rapporteras alltid med inlåningsinstrument
<p>Jämförelse med RATI: Som inlåning mellan kreditinstitut rapporteras instrument 41 Penningmarknadsskuldebrev, 42 Revolverande lån, 43 Kontokrediter och 4791 Övrig utlåning.</p>		

# Aktuella anvisningar

Emilia Toivanen





# Anvisningar

- Länk till Finlands Banks webbsidor om kreditdatabasrapportering:

<https://www.suomenpankki.fi/sv/statistik/anvisningar-for-inrapportering/lanedatabas/>

Suomeksi • In English | Skriv ut sidan



[Finlands Bank](#) [Peningpolitik](#) [Finansiell stabilitet](#) [Pengar och betalningar](#) [Statistik](#) [Forskning](#) [Medier och publikationer](#) [Lär dig ekonomi](#)

[Förstasidan](#) > [Statistik](#) > [Anvisningar för inrapportering](#) > [Lånedatabas](#)

Dela sidan [f](#) [t](#) [in](#) [G+](#)

## Kreditdatabas



# Anvisningar och teknisk beskrivning

## **KRAV**

De kraven av Finlands Bank kan hittas här:

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

Instruktioner för rapportering krediter som avförs ur kreditdatabaser:

- [Krediter som avförs ur kreditdatabaser](#)

Övriga allmänna instruktioner kan hittas här:

- [Materialet från LUOTI-infon \(15.8.2018\)](#)

## **BESKRIVNING AV ELEKTRONISK DATAÖVERFÖRING FÖR KREDITDATABASRAPPORTERING**

- [Kreditdatabasrapportering - Beskrivning av elektronisk dataöverföring](#) (publicerad 17.3.2017, uppdaterad 30.8.2018)

*Bilagor (publicerad 17.3.2017, uppdaterad 30.8.2018):*

- [AC XSD v1.8.zip](#) (schemafil)er)
- [AC XSD Elements v1.8.xls](#) (beskrivning av schemat)
- [AC\\_2016M12\\_FI00000000\\_20170101120000.zip](#) (exempelfiler)
- [AC Record Structure v1.8.xls](#) (datamodell)





# Anvisningar för innehållsvalidering

## INNEHÅLLSVALIDERINGEN AV KREDITDATARAPPORTERINGEN

- Innehållsvalideringen av kreditdatarapporteringen v1.5 (publicerad 21.6.2017, uppdaterad 18.7.2018)

De mer omfattande innehållsvalideringen den Europeiska centralbanken publicerat finns på sin webbplats [↗](#) (enbart på engelska).



# Rapporteringschema

## Full rapporteringsskyldighet:

Referenssiperiodi	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

## Kvartalsrapportering:

Referenssiperiodi	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



## Kontaktinformation

- 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)