



LUOTTOTIETORAPORTOINTI KONEKIELISEN TIETOJENVÄLITYKSEN KUVAUS

Versio: 1.18

31.10.2024



31.10.2024
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Versio	Päivämäärä	Voimassaolo	Muutokset
1.18	31.10.2024		- Ohje päivitetty vastaamaan uuden tiedonkeruupalvelun vaatimuksia (eReg)
1.17	26.3.2024		- Skeematiedostojen periodiriippuvuus
1.16	13.6.2023		- Skeematiedostojen periodiriippuvuus
1.15	23.11.2022		- Skeematiedostojen periodiriippuvuus
1.14	21.6.2022		- Skeematiedostojen periodiriippuvuus
1.13	1.12.2021		- Skeematiedostojen periodiriippuvuus
1.12	22.4.2021		- Uusi raporttiedostotyyppi muuttuneiden tunnusten kääntämistä varten - Skeematiedostojen periodiriippuvuus - Skeemaversion 1.12 päivitysten mukaiset muutokset
1.11	28.8.2020		- Viittaukset skeeman, tiedostojen ja dokumenttien versionumerointiin muutettu muotoon X.XX
1.10	6.11.2019		- Skeemaversion 1.10 päivitysten mukaiset muutokset
1.9	28.6.2019		- Skeemaversion 1.9 päivitysten mukaiset muutokset
1.8	30.8.2018		- Skeemaversion 1.8 päivitysten mukaiset muutokset - Muutosraportointiin liittyvät viittaukset poistettu (lähetystyyppi CHANGE, tapahtumatyyppi DELETE), kappaleet 4.3, 5, 5.1, 5.7.2 ja 6
1.7	14.8.2018		- Skeemaversion 1.7 päivitysten mukaiset muutokset
1.6	13.7.2018		- Skeemaversion 1.6 päivitysten mukaiset muutokset - Muutettu DCS2-palveluntarjoajan nimi Posti Messaging Oy:ksi
1.5	16.3.2018		- Skeemaversion 1.5 päivitysten mukaiset muutokset - Lisätty DCS2-palvelun web-osoite tuotantoraportointia varten
1.4	31.1.2018		- Skeemaversion 1.4 päivitysten mukaiset muutokset
1.3	28.12.2017		- Skeemaversion 1.3 päivitysten mukaiset muutokset - Korjattu kappaleen 5.1.1 Osapuoliraporttiedosto taulukon vaatimukset Yrityksen pääkonttorin tunnisteelle, Välittömän emoyhtiön tunnisteelle ja Perimmäisen emoyhtiön tunnisteelle - Täsmennetty kappaleen 5.3.2 Palautetiedostojen skeema osaa Suomen Pankin suorittamien tarkistusten palautteesta
1.2	29.9.2017	Tämä on ohjeen luonnosversio, jolla ei voi raportoida Suomen Pankkiin.	- Skeemaversion 1.2 päivitysten mukaiset muutokset - Lisätty kappaleeseen 1 Johdanto osio DCS2-raportoinnista - Lisätty kappaleeseen 5.3 XML-skeema ja sen versio tietoa palauteraporttien skeemoista - Täsmennetty kappaleissa 5.6.1 ja 5.6.2 raportioijalle käytettävää tunnusta, kun raportioija ei ole suomalainen - Tarkennettu kappaleessa 5.7 olleita tarkistussääntöjä uusissa kappaleissa 5.7.1 Tiedonkeruupalvelun suorittamat tarkastukset ja 5.7.2 Suomen Pankin suorittamat muut tekniset tarkistukset



31.10.2024
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

			<ul style="list-style-type: none">- Lisätty tieto suomi.fi tunnistus- ja valtuutuspalvelusta kappaleeseen 6 Tietojen toimittaminen Suomen Pankille- Täsmennetty kappaletta 8 Palauteraportit
1.1	24.5.2017	Tämä on ohjeen luonnosversio, jolla ei voi raportoida Suomen Pankkiin.	<ul style="list-style-type: none">- Skeemaversion 1.1 päivitysten mukaiset muutokset.- Korjattu kappaleen 5.1.2 kuukausiluottotietoraportin tietueiden avaintunnisteiden kuvaukset.- Täsmennetty ei sovellettavissa olevien tietoattribuuttien ja tyhjen arvojen raportointia kappaleessa 5.2 Raportoitavat arvot ja tarkkuus- Täsmennetty kappaletta 5.4 Suurten raporttiedostojen pilkkominen.- Muutettu aikaleiman (EXTRACTEDTIME) muodostamistapaa kappaleessa 5.6 Tiedostojen nimeäminen.- Lisätty uusia tarkistussääntöjä kappaleessa 5.7 Tarkistussäännöt.- Yleisesti pieniä täsmennyksiä aiemman version kieli- asuun.
1.0	31.1.2017	Tämä on ohjeen luonnosversio, jolla ei voi raportoida Suomen Pankkiin.	



31.10.2024
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Sisällysluettelo

LUOTTOTIETORAPORTOINTI KONEKIELISEN TIETOJENVÄLITYKSEN KUVAUS	0
1 JOHDANTO.....	4
2 LUOTTOTIETORAPORTOINNIN YHTEISÖKÄSITTEET	5
3 RAPORTOINTIVELVOLLISUUS	6
4 LUOTTOTIETORAPORTIN RAKENNE	6
4.1 Merkitö	6
4.2 Raporttiedostot.....	6
5 OSAPUOLI- JA LUOTTOTIETORAPORTTITIEDOSTOT	7
5.1 Raporttiedostojen perusrakenne	8
5.1.1 Osapuoliraporttiedosto.....	8
5.1.2 Kuukausiluottoraporttiedosto.....	10
5.1.3 Neljännesvuosiluottoraporttiedosto	11
5.1.4 Tunnusten kääntöraporttiedosto	11
5.2 Raportoitavat arvot ja tarkkuus.....	12
5.3 XML-skeema ja sen versio.....	12
5.3.1 Raporttiedostojen skeema	13
5.3.2 Palautetiedostojen skeema.....	13
5.3.3 Skeematiedostojen periodiriippuvuudet	14
5.4 Raporttiedostojen pakkaaminen	14
5.5 Tiedostojen nimeäminen	15
5.5.1 Zip-tiedoston nimi	15
5.5.2 Raporttiedostojen nimet	16
5.6 Tekniset tarkistussäännöt	17
5.6.1 Tiedonkeruupalvelun suorittamat tarkastukset.....	18
5.6.2 Suomen Pankin suorittamat muut tekniset tarkistukset.....	18
6 TIETOJEN TOIMITTAMINEN SUOMEN PANKILLE	20
7 RAPORTOINTITAVAT	22
7.1 Toimittaminen tiedostolatauksena.....	22
7.2 SFTP-tiedostosiirto	22
8 PALAUTERAPORTIT	23
8.1 Tiedonkeruupalvelun suorittamien tarkistusten palaute	23
8.2 Suomen Pankin suorittamien tarkistusten palaute.....	23



31.10.2024
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

1 JOHDANTO

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

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

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

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

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

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

Suomen Pankki vastaanottaa raportoitavat tiedot Regnology France:n toimittaman eRegulatory-tiedonkeruupalvelun kautta. Järjestelmä on sama, jota käytetään myös Finanssivalvonnan raportoinneissa.

Luottotietoraportointia koskeva EKP:n asetus (EKP/2016/13) ja sisältövaatimukset sekä muuta raportointiin liittyvää materiaalia on saatavilla Suomen

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

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



31.10.2024
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Pankin internetsivuilla osoitteesta <https://www.suomenpankki.fi/fi/tilastot/raportojalle/luottotietokanta/>

2 LUOTTOTIETORAPORTOINNIN YHTEISÖKÄSITTEET

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

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

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



31.10.2024
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

3 RAPORTOINTIVELVOLLISUUS

Suomen Pankille toimitettujen luottotietojen oikeellisuudesta ja raportointivelvollisuuden täyttymisestä vastaa raportointivelvollinen luottolaitos. Ohjeet raportointivelvollisuuden täydentämisestä löytyvät täältä <https://www.suomenpankki.fi/fi/tilastot/raportoijalle/luottotietokanta/>.

Linkit tiedonkeruupalveluun:

Raportoinnin portaali (tuotantoympäristö): <https://raportointi.bof.fi/>

Validointipalvelu (testiympäristö): <https://validointipalvelu-raportointi.bof.fi/>

4 LUOTTOTIETORAPORTIN RAKENNE

4.1 Merkistö

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

4.2 Raporttiedostot

Suomen Pankkiin toimitettavat raporttiedostot suositellaan pakattavaksi zip-tiedostoksi, joka sisältää varsinaiset dataa sisältävät raporttiedostot.

Zip-tiedosto voi sisältää usean tarkasteltavan toimijan luottotietoraporttiedostot.



31.10.2024
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Zip-tiedosto

FI12345678_2025-01-31_20250422104925000.zip

Osapuoliraporttiedosto

FI12345678_MFI_M_COPA_2025-03-31_20250422104925000.xml

Kuukausiluotto- raporttiedosto

FI12345678_MFI_M_ACM_2025-03-31_20250422104925000.xml

Neljännesvuosiluotto- raporttiedosto

FI12345678_MFI_Q_ACQ_2025-03-31_20250422104925000.xml

Kuukausiluotto- raporttiedosto

FI87654321_MFI_M_ACM_2025-03-31_20250422104925000.xml

Neljännesvuosiluotto- raporttiedosto

FI87654321_MFI_Q_ACQ_2025-03-31_20250422104925000.xml

Tunnusten kääntö- raporttiedosto

FI12345678_MFI_M_IM_2025-03-31_20250422104925000.xml

5 OSAPUOLI- JA LUOTTOTIETORAPORTTITIEDOSTOT

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

Viitepäivämäärään kohdistuva raporttiedostojen kokonaisuus sisältää aina täydellisen tilannekuvan luottotietoraportoinnin tiedoista.

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

Osapuolietiedot toimitetaan ennen tai viimeistään samassa zip-tiedostossa kuin osapuoliin liittyvät kuukausi- ja neljännesvuosiluottotiedot.



31.10.2024
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Mahdollinen tunnusten kääntöraporttiedosto toimitetaan samassa zip-tiedostossa, jossa kääntöjä tarvitaan.

Raporttiedostojen nimeäminen on kuvattu luvussa 5.55

5.1 Raporttiedostojen perusrakenne

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

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

5.1.1 Osapuoliraporttiedosto

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



31.10.2024
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

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

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

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

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

31.10.2024
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

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

5.1.2 Kuukausiluottoraporttiedosto

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

Kuukausiluottoraporttiedosto sisältää luvussa 5.1 kuvatut raportin pakolliset perustiedot, tiedot tarkasteltavaan toimijaan liittyvistä lainainstrumenteista, lainainstrumentteihin liittyvistä suojauksista, lainan osapuolten rooleista ja sitoumuksista sekä osapuolten riskitiedoista.

Kuukausiluottotiedot raportoidaan kuudessa tietueessa. Tietueen pakolliset raportoitavat tunnukset muodostavat tietueen yksilöivän avaintunnisteen. Tietue saa esiintyä toimitustiedostossa samalla avaintunnisteen arvolla ainoastaan kerran.

Kuukausiluottoraportin tiedot koostuvat seuraavista tietueista:



31.10.2024
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

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

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

5.1.3 Neljännesvuosiluottoraporttiedosto

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

Neljännesvuosiluottoraporttiedosto sisältää luvussa 5.1 kuvatut raportin pakolliset perustiedot sekä tiedot tarkasteltavaan toimijaan liittyvistä instrumenteista. Sama sopimustunnuksen ja instrumentitunnuksen (CNTRCT_ID, INSTRMNT_ID) yhdistelmä voi esiintyä raportissa vain kerran.

5.1.4 Tunnusten kääntöraporttiedosto

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



31.10.2024
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

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

Kääntö kohdistetaan yksittäiseen tarkasteltavaan toimijaan lisäämällä IdentifierMappingRecords-elementtiin OBSRVD_AGNT_ID-attribuutti:

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

OBSRVD_AGNT_ID-attribuutti on raportoitava.

5.2 Raportoitavat arvot ja tarkkuus

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

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

5.3 XML-skeema ja sen versio

Kappaleessa on kuvattu raporttiedostojen sekä palautetiedostojen skeemat. Skeemat ovat saatavilla Suomen Pankin Luottotietokanta nettisivulta.

Jokaiseen XML-tiedostoon tulee sisältyä käytetyn skeeman versionumero.

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

- AC_CodelistsX.XX.xsd
- AC_CommonDataTypesX.XX.xsd
- AC_CounterpartyBatchRecordX.XX.xsd
- AC_CounterpartyDataTypesX.XX.xsd
- AC_DataTypesX.XX.xsd
- AC_LoanDataTypesX.XX.xsd
- AC_MonthlyBatchRecordX.XX.xsd
- AC_QuarterlyBatchRecordX.XX.xsd
- AC_IdentifierMappingBatchRecordX.XX.xsd



31.10.2024
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

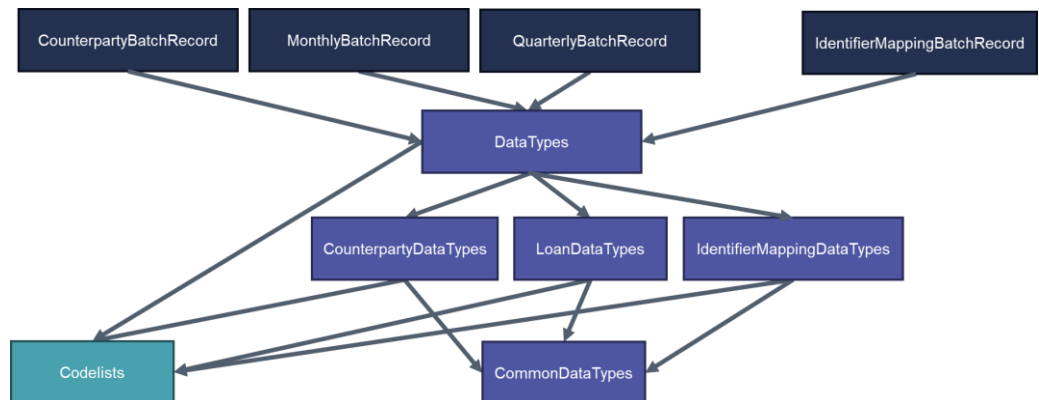
- AC_IdentifierMappingDataTypesX.XX.xsd
- AC_BOF_FDBKX.XX.xsd
- AC_FDBK_CommonDataTypesX.XX.xsd
- XBRLValidatorXSD_VX.X.X.X.zip

5.3.1 Raporttiedostojen skeema

Jokaiseen XML-tiedostoon tulee sisältyä käytetyn skeeman versionumero.

Näistä kymmenen XSD-tiedostoa kuvaa Suomen Pankille raportoitavien raporttiedostojen skeemat:

- AC_CodelistsX.XX.xsd
- AC_CommonDataTypesX.XX.xsd
- AC_CounterpartyBatchRecordX.XX.xsd
- AC_CounterpartyDataTypesX.XX.xsd
- AC_DataTypesX.XX.xsd
- AC_LoanDataTypesX.XX.xsd
- AC_MonthlyBatchRecordX.XX.xsd
- AC_QuarterlyBatchRecordX.XX.xsd
- AC_IdentifierMappingBatchRecordX.XX.xsd
- AC_IdentifierMappingDataTypesX.XX.xsd

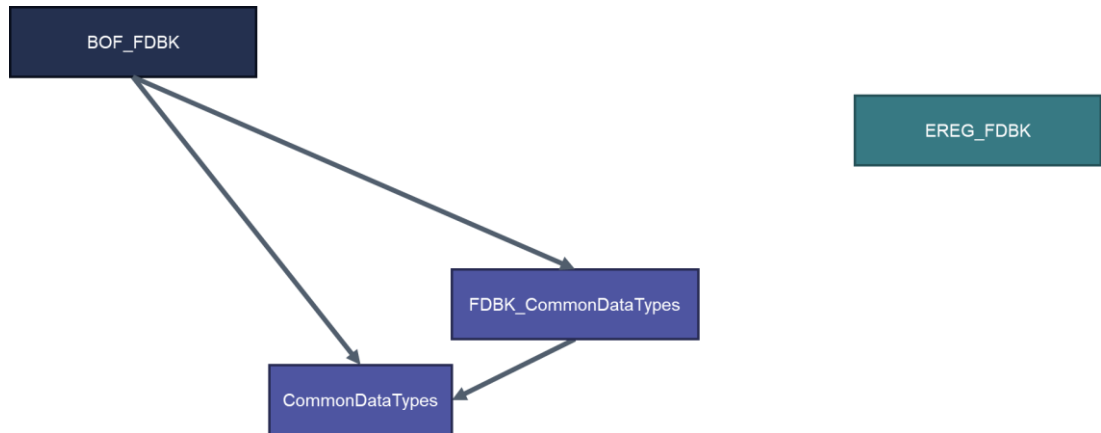


5.3.2 Palautetiedostojen skeema

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



31.10.2024
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen



Lisätietoa palauteraporteista löytyy kappaleesta 8 Palauteraportit.

5.3.2.1 Tiedonkeruupalvelun suorittamien tarkistusten palautetiedostojen skeema

Tiedonkeruupalvelun suorittamien tarkistusten perusteella toimitettavan palautetiedoston skeema on saatavilla seuraavan nimisessä zip-tiedostossa:

- XBRLValidatorXSD_VX.X.X.X.zip

5.3.2.2 Suomen Pankin suorittamien tarkistusten palautetiedostojen skeema

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

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

5.3.3 Skeematiedostojen periodiriippuvuudet

Jokaiselle raportointiperioille on erikseen määriteltynä skeemaversio, jota vasten kyseisen periodin raportin on oltava validi. Periodilla käytettävät skeemaversiot löytyvät: <https://www.suomenpankki.fi/fi/tilastot/raportojalle/luottotietokanta/>

5.4 Raporttiedostojen pakkaaminen

Raportoidut XML-tiedostot suositellaan pakattavaksi yhteen zip-pakettiin, joka sisältää n- kappaletta raporttiedostoja.

Zip-tiedostot tulee pakata seuraavasti:

- Pakkauksen taso: normaali
- Pakkausmenetelmä: deflate



31.10.2024
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

5.5 Tiedostojen nimeäminen

Aikaleiman (EXTRACTEDTIME) eli poiminnan ajanhetken tulee olla sama raporttitiedoston sisällä kuin raporttitiedostojen tiedostonimissä oleva (poiminnan ajanhetken) aikaleima.

5.5.1 Zip-tiedoston nimi

Zip-tiedoston nimi on muotoa

DATAPROVIDER]_[REPORTINGPERIODEND]_[EXTRACTEDTIME].zip.

Tässä

- [DATAPROVIDER] on FI + raportioijan Y-tunnus ilman väliviivaa, kun kyseessä on suomalainen raportioija. Mikäli raportioija on ulkomainen y-tunnukseton toimija, määrittelee Suomen Pankki tiedonantajalle erikseen käytettävän tunnuksen muodon.
- [REPORTINGPERIODEND] raportointi periodin viimeinen päivä muodossa vuosi-kuukausi-päivä (esim. 2025-03-31)
- [EXTRACTEDTIME] eli poiminnan ajanhetki on muotoa vuosi + kuukausi + päivä + tunti + minuutti + sekunti + 000 (esim. 20250422104925000).

Esimerkki:

FI00000000_2025-03-31_202504221049250001020000.zip.



31.10.2024
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

5.5.2 Raporttiedostojen nimet

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

Osapuoliraporttiedoston nimi on muotoa [REPAGENT]_[TYPEOFREPAGENTID]_[FREQUENCY]_[MODULECODE]_[REPORTINGPERIODEND]_[EXTRACTEDTIME].xml

Tässä

- [REPAGENT] on FI+ tiedonantajan Y-tunnus ilman väliviivaa
- [TYPEOFREPAGENTID] on MFI
- [FREQUENCY] on M
- [MODULECODE] on COPA
- [REPORTINGPERIODEND] raportointi periodin viimeinen päivä muodossa vuosi-kuukausi-päivä (esim. 2025-03-31)
- [EXTRACTEDTIME] eli poiminnan ajanhetki on muotoa vuosi + kuukausi + päivä + tunti + minuutti + sekunti + 000 (esim. 20250422104925000)

Esimerkki:

FI12345678_MFI_M_COPA_2025-03-31_20250422104925000.xml

Luottotietoraporttiedoston (kuukausi- ja neljännesvuosiraporttiedoston) nimi on muotoa

[OBSAGENT]_[TYPEOFOBSGENTID]_[FREQUENCY]_[MODULECODE]_[REPORTINGPERIODEND]_[EXTRACTEDTIME].xml.



31.10.2024
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Tässä

- [OBSAGENT] on FI+ tarkasteltavan toimijan Y-tunnus ilman väliviivaa, kun kysymyksessä on suomalainen tarkasteltava toimija. Mikäli tarkasteltava toimija on suomalaisen luottolaitoksen ulkomailla toimiva sivuliike, määrittelee Suomen Pankki tiedonantajalle erikseen käytettävän tunnuksen muodon.
- [TYPEFOBSAGENTID] on MFI
- [FREQUENCY] on kuukausiraportille M ja neljännesvuosiraportille Q
- [MODULECODE] on kuukausiraportille ACM ja neljännesvuosiraportille ACQ
- [REPORTINGPERIODEND] raportointi periodin viimeinen päivä muodossa vuosi-kuukausi-päivä (esim. 2025-03-31)
- [EXTRACTEDTIME] eli poiminnan ajanhetki on muotoa vuosi + kuukausi + päivä + tunti + minuutti + sekunti + 000 (esim. 20250422104925000)

Esimerkkejä:

FI12345678_MFI_M_ACM_2025-03-31_20250422104925000.xml
FI12345678_MFI_Q_ACQ_2025-03-31_20250422104925000.xml

Tunnusten kääntöraporttiedoston nimi on muotoa
[REPAGENT]_[TYPEOFREPAGENTID]_[FREQUENCY]_[MODULECODE]
[REPORTINGPERIODEND][EXTRACTEDTIME].xml

Tässä

- [REPAGENT] on FI+ tiedonantajan Y-tunnus ilman väliviivaa
- [TYPEOFREPAGENTID] on MFI
- [FREQUENCY] on M
- [MODULECODE] on IM
- [REPORTINGPERIODEND] raportointi periodin viimeinen päivä muodossa vuosi-kuukausi-päivä (esim. 2025-03-31)
- [EXTRACTEDTIME] eli poiminnan ajanhetki on muotoa vuosi + kuukausi + päivä + tunti + minuutti + sekunti + 000 (esim. 20250422104925000)

Esimerkki:

FI12345678_MFI_M_IM_2025-03-31_20250422104925000.xml

5.6 Tekniset tarkistussäännöt

Tässä kappaleessa kuvataan ensisijaisesti tekniset tarkistussäännöt.



31.10.2024
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

5.6.1 Tiedonkeruupalvelun suorittamat tarkastukset

Tiedonkeruupalvelu suorittaa teknisiä tarkistuksia raporttiedostoille ennen raportin hyväksyntää ja siirtämistä eteenpäin Suomen Pankille.

5.6.1.1 Raporttiedostoihin kohdistuvat tarkastukset

MUST

- Raporttiedoston viitepäivämäärä on kuukauden viimeinen päivä.
- Raporttiedoston viitepäivämäärä ei voi kohdistua tulevaisuuteen
- Raporttiedoston poiminnan ajanhetki on oltava suurempi kuin viitepäivämäärä. Lisäksi poiminnan ajanhetken on oltava sama tiedoston nimessä että tiedostossa.
- Neljännesvuosiraportin viiteperiodin on vastattava vuosineljänneistä
- Raporttiedosto on teknisesti luettava.
- Raporttiedoston skeemaversio on tuettu raportointiperiodilla.
- Raporttiedosto on skeeman mukainen.
- Raporttiedostot on nimetty oikein.
- Raporttiedostoa ei saa olla määritelty testiaineistoksi, mikäli kyseessä on tuotantoympäristössä tehtävä tietotoimitus.
- Tiedonantaja/Tarkasteltava toimija kuuluu kyselyyn tarkastelupe-riodilla.
- Raporttiedoston nimessä esiintyvät viitepäivämäärä tulee olla sama kuin tiedostossa.
- Raporttiedostojen nimessä esiintyvät tiedonantajan tunnus sekä tarkasteltavan toimijan tunnus on vastattava tiedostossa olevia.

5.6.2 Suomen Pankin suorittamat muut tekniset tarkistukset

MUST

- Viitepäivämäärään kohdistuva raporttiedostojen kokonaisuus sisältää aina täydellisen tilannekuvan luottotietoraportoinnin tiedoista.
- Osapuoliraporttiedostossa tulee jokaisen CounterpartyReference Record-tietueen olla CNTRPTY_ID-avaimen mukaan yksilöitävissä.
- Tarkasteltavan toimijan neljännesvuosittaisessa raportissa tulee jokaisen AccountingRecord-tietueen olla CNTRCT_ID-kentästä ja INSTRMNT_ID-kentästä muodostetun avaimen mukaan yksilöitävissä.
- Tarkasteltavan toimijan kuukausittaisessa raportissa tulee jokaisen tietueen olla avaimen mukaan yksilöitävissä seuraavan taulukon mukaisesti.

Tietueen nimi	Kentät, jotka muodostavat yksilöivän avaimen
InstrumentInformationRecord	CNTRCT_ID INSTRMNT_ID
CounterpartyInstrumentRecord	CNTRCT_ID



Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto

31.10.2024
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

	INSTRMNT_ID CNTRPRTY_ID ENTTY_RL
ProtectionRecord	PRTCTN_ID
InstrumentProtectionRecord	CNTRCT_ID INSTRMNT_ID PRTCTN_ID
ProtectionProviderRecord	CNTRPRTY_ID PRTCTN_ID
CounterpartyRiskAndDe- faultRecord	CNTRPRTY_ID



31.10.2024
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

6 TIETOJEN TOIMITTAMINEN SUOMEN PANKILLE

Suomen Pankki käyttää luottotietojen tiedonvälitykseen Regnologyn ylläpitämää tiedonkeruupalvelua.

Tiedonkeruupalvelun käyttövaltuudet toimivat Suomi.fi Valtuudet -palvelulla, ja raportioijat huolehtivat itse käyttövaltuuksien hallinnasta. Raportioijalla on oltava käyttövaltuudet, jotka raportoiva yritys on hänelle myöntänyt Suomi.fi-palvelussa, ennen ensimmäistä kirjautumista raportioijan portaaliin. Suomen Pankki on julkaissut ohjeet uuden raportointijärjestelmän käyttövaltuuksista. Lisäksi Suomi.fi Valtuudet -palvelu tarjoaa omia ohjeita sekä tukea palvelun käyttöön.

Suomen Pankin julkaisema ohje raportointijärjestelmän [käyttövaltuuksista](#) sekä [Suomi.fi -palveluiden yleisohje](#).

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

Liitteet:

- AC XSD vX.XX.zip (skeematiedostot)
- AC XSD Elements vX.XX.xls
- FI00000000_2024-06-30_20240715120000000.zip
 - FI00000000_MFI_M_COPA_2024-06-30_20240715120000000.xml
 - FI00000000_MFI_M_ACM_2024-06-30_20240715120000000.xml
 - SE00000001_MFI_M_ACM_2024-06-30_20240715120000000.xml
 - FI00000000_MFI_Q_ACQ_2024-06-30_20240715120000000.xml
 - SE00000001_MFI_Q_ACQ_2024-06-30_20240715120000000.xml
 - FI00000000_MFI_M_IM_2024-06-30_20240715120000000.xml
- AC Record Structure vX.XX.xls

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

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



31.10.2024
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

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

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

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

Myöhäisin viitepäivämäärään kohdistuva kokonaislähetys jää voimaan.



31.10.2024
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

7 RAPORTOINTITAVAT

Raportoijalle on luottotietoraportointiin liittyvien tietojen raportointia varten tarjolla kaksi raportointitapaa:

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

7.1 Toimittaminen tiedostolatauksena

Raportoija toimittaa valmiin zip-tiedoston kirjautumalla tiedonkeruupalveluun ja lähettämällä zip-tiedoston palvelun kautta tiedostolatauksena ([https upload](https://)).

7.2 SFTP-tiedostosiirto

SFTP (Secure File Transfer Protocol) tarjoaa suoran, suojatun yhteyden luottotiedot sisältävien tiedostojen siirtoon. Tämä tietojen siirtotapa sopii raportoijille, joilla on paljon raportoitavaa tietoa tai haluavat automatisoida raportointia.

SFTP-tiedonsiirtoa käytettäessä raportoija ja tiedonkeruupalvelu muodostavat palvelun ja raportoijan välille SFTP-yhteyden, jota pitkin luottotietoraporttitiedoston siirto suoritetaan.

Halukkuudesta SFTP -yhteyden käytön jatkamiseen tai käyttöön ottamiseksi tulee olla yhteydessä Suomen Pankkiin.



31.10.2024
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

8 PALAUTERAPORTIT

Luottotietoraportointiin liittyy kahdenlaisia palauteraportteja:

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

Tässä kappaleessa on kuvattu tarkastusten sisältöä yleisellä tasolla.

8.1 Tiedonkeruupalvelun suorittamien tarkistusten palaute

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

8.2 Suomen Pankin suorittamien tarkistusten palaute

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