

COREP tiedotustilaisuus

10.4.2014





- COREP-tilannekatsaus, raportoinnin aikataulut
- EBA:n tuottamien tiedonkeruiden kuvaukset: DPM – DataPointModel ja XBRL-taksonomiat
- Finanssivalvonnalle toimitettavan konekielisen raportoinnin ohjeistus: kuoriraportti, XBRL-raportti, salaus, tiedostojen paketointi toimitustiedostoksi
- Tiedonkeruusovelluksen esittely: mm. sovelluksen asennus, taulukoiden valinta, tietojen syöttö, toimitustiedoston tallennus
- Loppukeskustelu aiheesta / aikaa kysymyksille

Corep-tilannekatsaus

Jaakko Mauranen





- Säätelytausta: EU Vakavaraisuusdirektiivi CRD IV (Capital Requirements Directive) ja EU vakavaraisuusasetus CRR (Capital Requirements Regulation), ITS
- Valvottavien raportointivelvollisuudesta säädetään EU:n vakavaraisuusasetuksen (CRR) 99 artiklassa. Artiklassa todetaan, että EBAn on laadittava viranomaisraportoinnin yksityiskohdista (mm. yhteiset raportointilomakkeet, raportointitiheydet, palautuspäivät, määritelmät, IT-ratkaisut) luonnos tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi (Implementing Technical Standards). ITS annetaan komission asetuksena ja se on sellaisenaan jäsenmaita sitovaa lainsäädäntöä.
- Komission on määrä hyväksyä tekninen täytäntöönpanostandardi huhtikuun alkupuolella.
- Tällöin raportointia koskeva säätely astuisi voimaan kesäkuussa ja ajankohtien 3-5/2014 COREP-raportointien viimeinen palautuspäivä olisi 30.6.2014.



Vahvistamaton aikataulu ITS-tiedonkeruiden ja niihin liittyvien taksoniaversioiden käyttöönotolle ym.



- Taulukko sisältää tiedot kuhunkin tiedonkeruukokonaisuuteen liittyvien uusien taksoniaversioiden käyttöönoton aikataulusta (esim. COREP 2.0.1) ja raportointien palautuspäivämäärät valvojalle (ja EBAlle).
- Huom! Finrep raportoidaan Suomessa vanhan virati-mallin mukaan csv-tiedostona 31.3 tilanteesta alkaen

Consolidated Reporting		Monthly	Quarterly			Annual	
Remittance date		Reference date	COREP	COREP	FINREP	AE	Funding
CA to EBA	Bank to CA		Liquidity Coverage	OF, LE, LR, NSFR	Financial Reporting	Asset Encumbrance	Funding Plans
21/07/2014	30/06/2014	31/03/2014		2.0.1			
			2.0.1				
		30/04/2014	2.0.1				
		31/05/2014	2.0.1				
21/08/2014	30/07/2014	30/06/2014	2.0.1				
01/09/2014	11/08/2014			2.0.1			
22/09/2014	30/08/2014	31/07/2014	2.0.1				
21/10/2014	30/09/2014	31/08/2014	2.0.1				
20/11/2014	30/10/2014	30/09/2014	2.0.2				
02/12/2014	11/11/2014			2.0.2	2.1		
22/12/2014	30/11/2014	31/10/2014	2.0.2				
22/01/2015	30/12/2014	30/11/2014	2.0.2				
20/02/2015	30/01/2015	31/12/2014	2.0.3				
04/03/2015	11/02/2015			2.0.3	2.1.1	1.0	
31/03/2015	28/02/2015						1.0



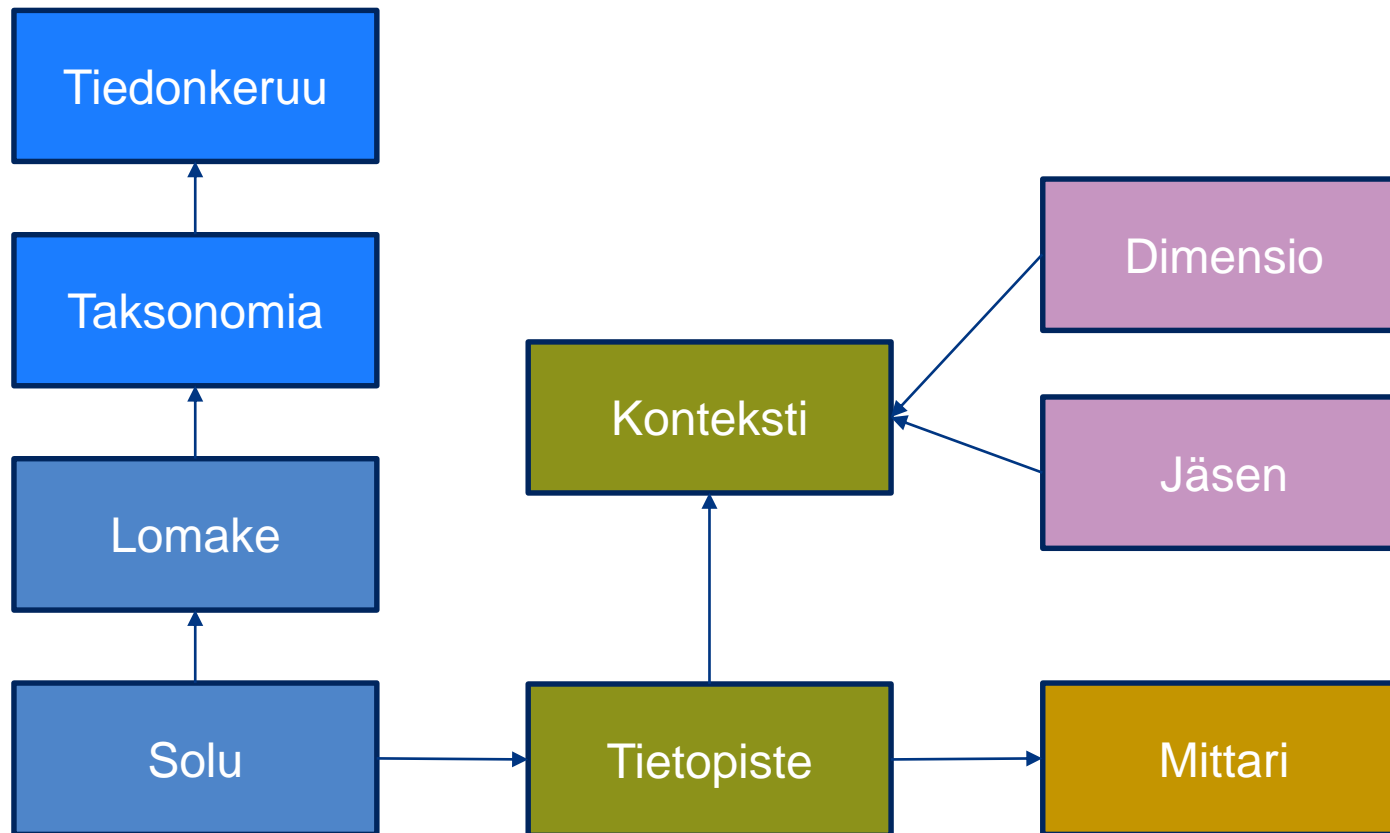
EBA:n tuottamien tiedonkeruiden kuvaukset: DPM – DataPointModel ja XBRL-taksonomiat

Jukka Katajisto



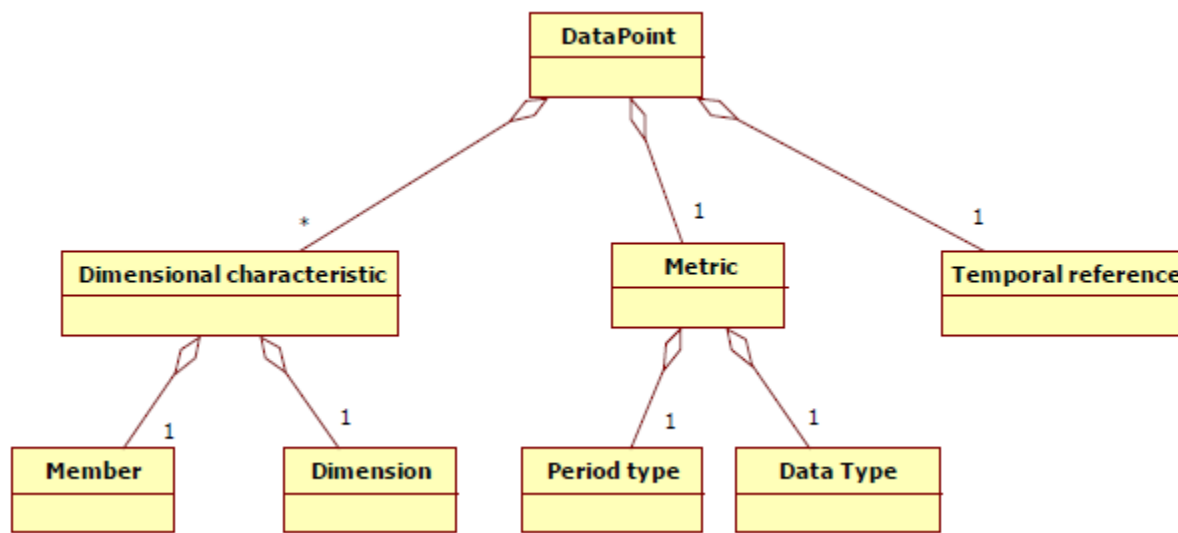
- DPM-mallinnus on formaattiriippumaton tapa kuvata viranomaistiedonkeruita, useissa maissa valvojalle raportoidaan muulla kuin xbrl-formaatilla
- DPM-tietomalli kuvaa tiedonkeruun käsitteet (mm. lomake, rivi, sarake, solu, tietopiste, mittari, dimensio, tarkistuskaavat) ja niiden väliset suhteet relaatiomallin mukaisena tietomallina
- DPM-tietomalli realisoituu Access-tietokantana ja myös Excel- ym. tiedostoina
- DPM-tietokanta sisältää tiedonkeruun toteutuksessa tarvittavat tiedot
 - Sisällön pohjalta voidaan luoda tiedonkeruussa käytetty XBRL-taksonomia tai XBRL-raportti
 - Sisältää tekstit ja rakennetiedot lomakkeista
 - Tarkistuskaavat
 - Käytetyt tietopisteet, mittarit ja niiden konteksti

DPM yksinkertaistettu käsitemalli



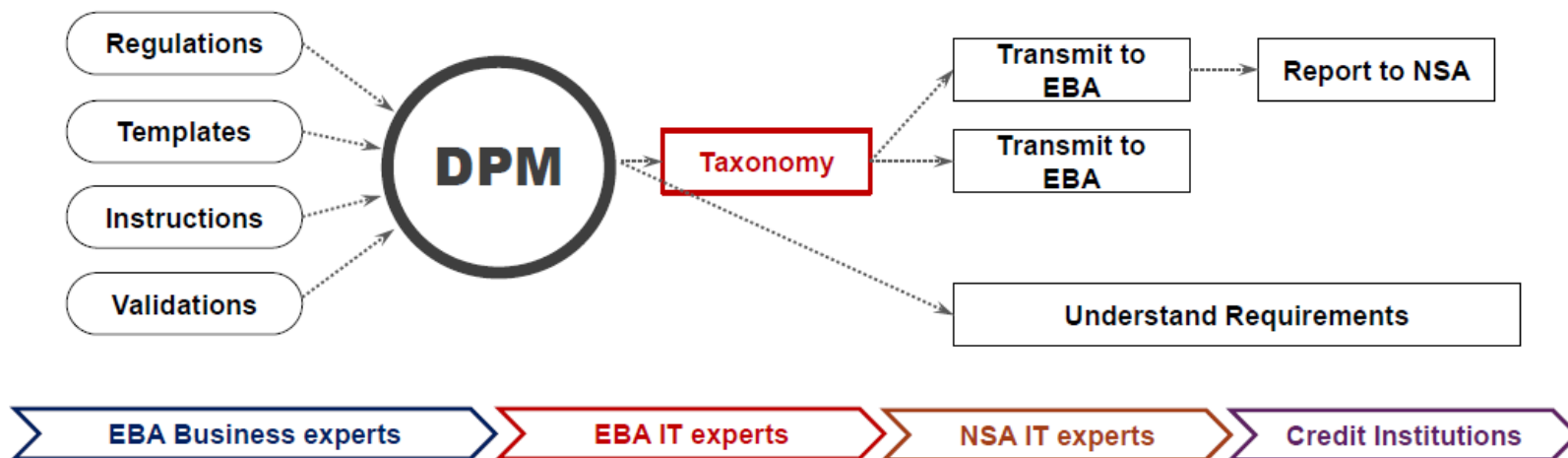


- Tietopiste kuvaa yksiselitteisesti raportoitavan arvon
- Mittari (Metric)
 - Kuvaa arvon luonteen, tietotyypin sekä luonteen ajassa (Kanta / Virta)
- Dimensiot
 - Kuvaa arvon merkityksen ulottuvuuksien leikkauspisteinä





- DPM-tietokanta on osa ITS:ää
- DPM sisältö päivitetään aika-ajoin
 - Aiheuttaa eroavaisuuksia lomakepohjien ja DPM tietokannan sisällön välillä
- Taksonomia luodaan automaattisesti DPM pohjalta





- XBRL (eXtensible Business Reporting Language)
 - XML pohjainen raportointikehys, joka määrittelee raportin rakenteen
 - Open-source
 - Ei käyttömaksuja
 - Kehittää ja hallinnoi xbrl.org
 - Käytetyt laajennukset
 - XBRL 2.1 - December 31, 2003 with errata corrections to February 20, 2013
 - Dimensions 1.0 - September 18, 2006 with errata corrections to January 25, 2012
 - Formula Specification 1.0 - 2009 - 2011
 - Table Linkbase 1.0 PWD - May 17, 2013

- Taksonomia
 - Määrittelee sisällön
 - Mahdolliset eheysrajoitteet
 - Tarkistuskaavat
 - EBA:n XBRL taksonomia määrittelee CRD4 raportin sisällön



- Jokainen raporttiedosto on linkitetty yhteen taksonomian moduuliin
 - COREP sisältää 8 eri moduulia
 - 4 x (Individual + Consolidated)
 - Esim. http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/corep/its-2013-02/2013-12-01/mod/corep_con.xsd

■ Moduulit

Koodi	Nimi
COREP_Con	Common Reporting - Own Funds and Leverage, Consolidated (Prudential scope) IFRS or National GAAP
COREP_Ind	Common Reporting - Own Funds and Leverage, Individual IFRS or National GAAP
COREP_LCR_Con	Liquidity Coverage - COREP, Consolidated (Prudential scope) IFRS or National GAAP
COREP_LCR_Ind	Liquidity Coverage - COREP, Individual IFRS or National GAAP
COREP_LE_Con	Large Exposures - COREP, Consolidated (Prudential scope) IFRS or National GAAP
COREP_LE_Ind	Large Exposures - COREP, Individual IFRS or National GAAP
COREP_NSFR_Con	Stable Funding - COREP, Consolidated (Prudential scope) IFRS or National GAAP
COREP_NSFR_Ind	Stable Funding - COREP, Individual IFRS or National GAAP



- Mittari (Primary Item / Metric)
 - Raportoitava arvo tai teksti
- Konteksti (Context)
 - Konteksti kertoo raportoitavan arvon merkityksen
 - Raportoitava arvo kuuluu aina yhteen kontekstiin

```
<xbrli:context id="A4">  
- <xbrli:entity>  
  <xbrli:identifier scheme="http://www.finanssivalvonta.fi/fr/tunnus">1234567</xbrli:i  
  </xbrli:entity>  
- <xbrli:period>  
  <xbrli:instant>2014-03-31</xbrli:instant>  
  </xbrli:period>  
- <xbrli:scenario>  
  <xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:BAS">eba_BA:x13</xbrldi:explicitMember>  
  <xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:CUS">eba_CU:AED</xbrldi:explicitMember>  
  <xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:LIQ">eba_LQ:x72</xbrldi:explicitMember>  
  <xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x44</xbrldi:explicitMember>  
  </xbrli:scenario>  
</xbrli:context>  
<eba_met:mi53 unitRef="uEUR" decimals="-3" contextRef="A4">200500</eba_met:mi53>
```



- Toimitustiedosto koostuu XML-kuoriraportista ja XBRL-raportista
 - XBRL-kuoriraportti
 - Metatiedot annetaan omassa header.xml tiedostossa
 - Tiedoston rakenne on määritelty FivaStandardHeader schemassa
<http://www.finanssivalvonta.fi/fi/Raportointi/xbrl/Documents/FivaStandardHeader.xsd>
 - XBRL-raportti
 - Tiedosto sisältää raportoitavan datan taksonomian vaatimassa muodossa
 - Yksi tiedosto per moduuli
 - XBRL Taxonomy
 - <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/502670/XBRL+Taxonomy+2.0.1.zip>
- Lisätietoa löytyy konekielisestä ohjeesta
 - http://www.finanssivalvonta.fi/fi/Tiedotteet/Valvottavatiedotteet/Documents/COREP_CRDIV_konekielisen_tietojenvalityksen_ohje_FI.pdf



Tiedonkeruusovelluksen esittely

Matti Virtanen



- Jakelu-palvelu
- Tiedonkeruusovelluksen asennus
- Tiedonkeruusovelluksen käyttö:
 - taulukkovalinta
 - tietojen syöttö
 - toimitustiedoston tallennus
 - toimitustiedoston rakenne



Jakelu -palvelu

Jakelu-palvelun avulla yritykset voivat ladata viranomaisraportointiin tarkoitettujen tiedonkeruusovellusten asennuspaketteja ja ohjetiedostoja. Palvelu on toteutettu Finanssivalvonnan, Suomen Pankin ja Tilastokeskuksen yhteisprojektina.

[på svenska](#) | [in English](#)

Käyttäjätunnus:

Salasana:



Virati-tiedonkeruut

på svenska | in English

Jakelu-palvelu
Tiedotteet
Virati-tiedonkeruut
Maksutasekyselyt
Raportointipalvelut
Käyttöohjeet &
käyttäjätuki

TAKAISIN ETUSIVULLE

VIRATI-TIEDONKERUUT

Raportointija: **Jakelu Testiyriitys**

Viitteet -sarakeessa on mainittu Fivan määräysnumero tai Tilastokeskuksen tai Suomen P:

Voimassa olevat tiedonkeruut

[COREP_CRD4](#)

[COREP_LCR](#)

[COREP_LE](#)

[COREP_NSFR](#)



Virati-tiedonkeruut

[på svenska](#) | [in English](#)

Jakelu-palvelu
Tiedotteet
Virati-tiedonkeruut
Maksutasekyselyt
Raportoijapalvelut
Käyttöohjeet &
käyttäjätuki

ASENNUSPAKETIN SISÄLTÖ

COREP CRD4 tiedonkeruun asennuspaketti sisältää alla luetellut tiedostot.

Nimi	Selite
2014-COREP_*.xlsx	Taulukoston sisältävä tiedonkeruutyökirja
FivaDPMTiedonkeruusovellus.zip	Tiedonkeruukohtainen lisäohjelma

[Paluu](#)

[TAKAISIN ETUSIVULLE](#)

[LOPETA](#)



JAKELU-PALVELU | TIEDOTTEET | **VIRATI-TIEDONKERUUT** | MAKSUTASEKYSELYT | RAPORTOIJAPALVELUT | KÄYTTÖOHJEET & KÄYTTÄJÄTUKI

Virati-tiedonkeruut på svenska | in English

Jakelu-palvelu
Tiedotteet
Virati-tiedonkeruut
Maksutasekyselyt
Raportojapalvelut
Käyttöohjeet & käyttäjätuki

TAKAISIN ETUSIVULLE

LOPETA

TIEDONANTAJATASOKOHTAISTEN TIEDONKERUUSOVELLUSTEN ASENNUSPAKETTIIEN LATAUS

[Tiedonantajatasot](#)

Raportointia: **Jakelu Testiyritys**

Oletusarvoisesti on näkyvissä vain raportointia koskevat asennuspaketit.

Saat käynnistettyä asennuspaketin lataamisen omalle työasemallesi napauttamalla hiirellä asennuspaketin nimeä. Konekielisen tiedonvälityksen ohje kuvaa muodostettavan tiedoston rakenteen ja sitä tarvitset lähinnä silloin, jos muodostat raportointitiedoston muilla kuin tämän palvelun kautta ladattavilla sovelluksilla.

Latauksen jälkeen saat asennettua tiedonkeruusovelluksen haluamaasi hakemistoon purkamalla lataamasi asennuspakettiohjelman esim. Windows Tiedostonhallinnassa (Exploring) viemällä hiiri asennuspaketin nimen päälle, painamalla hiiren oikeaa näppäintä ja valitsemalla purkutoiminto (Extract All...).

[Näytä kaikkien tiedonantajatasojen asennuspaketit](#)

26/2013 COREP CRD4	Asennuspaketin sisältö
Lataa asennuspaketti COREP201.zip	versio 21.2.2014
Lataa asennuspaketti COREP205.zip	versio 1.1.2014
Lataa asennuspaketti COREP210.zip	versio 21.2.2014
Lataa asennuspaketti COREP214.zip	versio 1.1.2014
Lataa asennuspaketti COREP240.zip	versio 1.1.2014
Lataa asennuspaketti COREP244.zip	versio 1.1.2014
Lataa asennuspaketti COREP250.zip	versio 1.1.2014
Lataa asennuspaketti COREP252.zip	versio 1.1.2014
Lataa asennuspaketti COREP260.zip	versio 1.1.2014
Lataa asennuspaketti COREP262.zip	versio 1.1.2014

[Konekielisen tiedonvälityksen ohje](#)

[Tiedonkeruusovelluksen käyttöohje](#)

[Paluu](#)



- FivaDPMTiedonkeruusovellus.zip-asennuspaketin purku
- Tiedonkeruusovelluksen asennus tuplaklikkaamalla:
 FivaDPMTiedonkeruusovellus.vsto
- Käynnistys avaamalla asennuspaketin mukana tullut tiedonkeruutyökirja (*.xlsx) Exceliin
- Excel-versiovaatimus: Excel 2007 tai uudempi
- Asennuksen aktiivisuuden tarkistus: Excel Options, Add-Ins

- **Asennusvaatimukset:**
 - Tiedonkeruusovelluksen asennuksessa oletetaan seuraavien komponenttien olevan asennettuna työasemaan.
 - Windows Installer 3.1
<http://www.microsoft.com/fi-fi/download/details.aspx?id=25>
 - .NET Framework 3.5 SP1
<http://www.microsoft.com/fi-fi/download/details.aspx?id=21>
 - Microsoft Office 2007 Primary Interop Assemblies
<http://www.microsoft.com/en-us/download/details.aspx?id=18346> 4 (6) 14.3.2014
 - Microsoft Visual Studio 2010 Tools for Office Runtime (x86 and x64)
<http://www.microsoft.com/fi-fi/download/details.aspx?id=40790>

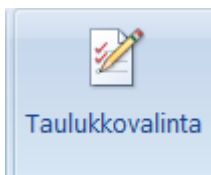


- Yleistiedot-sivun tietojen täydennykset:
 - Raportoitavan tiedon ajankohta (vvvvkkpp)
 - Tiedostotunniste (toimituspakettiin sisältyvien toimitettavien tietojen sisältöä kuvaava vapaamuotoinen tekninen tunniste)
 - Tiedoista vastaavan yhteystiedot:
 - Raportoijan yhteyshenkilön etunimi
 - Raportoijan yhteyshenkilön sukunimi
 - Raportoijan yhteyshenkilön sähköpostiosoite
 - Raportoijan yhteyshenkilön puhelinnumero

FINANSSIVALVONTA FINANSINSPEKTIONEN FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY		
COREP CRD IV		
Raportoinnin yleistiedot:		
Moduuli:	COREP_Con	
Tiedonantajataso:	205	
Raportoija:	Testiyritys Oyj	
Raportoijan yksilöintitunnuksen tyyppi:	TK-tunnus	
Raportoijan yksilöintitunnus:	1234567	
Raportointiaika: (vvkkpp)	20140409	
Raportoitavan tiedon ajankohta: (vvkkpp)	20140331	
Raportointivaluutta:	EUR	
Raportin nimi:	COREP_Con_205_1234567_20140331.xbrl	
Tiedostotunniste:	QUARTERLY_CONSOLIDATED_COREP CRD IV	
Testitoimitustunniste:	true	
Tiedoista vastaavan yhteystiedot:		
Raportoijan yhteyshenkilön etunimi:	Titta	
Raportoijan yhteyshenkilön sukunimi:	Testaaja	
Raportoijan yhteyshenkilön sähköpostiosoite:	titta.testaaja@testiyritys.fi	
Raportoijan yhteyshenkilön puhelinnumero:	04099999999	



- Raportoitavien taulukoiden valinta tehdään ”FIVA-Corep-työkirja”-välilehden kautta valitsemalla avautuvasta valintanauhasta ”Taulukkovalinta”



Valitse raportoitavat taulukot

COREP_Con

Common Reporting - Own Funds and Leverage, Consolidated (Prudential scope) IFRS or National GAAP

C 00.01 (C 00.01) Nature of Report (COREP)

Capital Adequacy

C 01.00 (C 01.00) Capital Adequacy - Own funds definition

C 02.00 (C 02.00) Capital Adequacy - Risk Exposure Amounts

C 03.00 (C 03.00) Capital Adequacy - Ratios

C 04.00 (C 04.00) Capital Adequacy - Memorandum Items

C 05.01 (C 05.01) Capital Adequacy - Transitional provisions: Summary

C 05.02 (C 05.02) Capital Adequacy - Transitional provisions: Grandfathered instruments constituting State aid

Group Solvency

C 06.00 (C 06.00) Group Solvency

Credit Risk

C 07.00 (C 07.00) Credit and counterparty credit risks and free deliveries: Standardised Approach to capital requirements

C 08.01 (C 08.01) Credit and counterparty credit risks and free deliveries: IRB Approach to capital requirements - TOTAL

Tiedonkeruusovelluksen käyttö – taulukoiden täyttö



- C 00.01 –taulukon kaksi solua esitetyt valmiiksi:
 - Rivi 010/IFRS: eba_AS:x2
 - Rivi 020/ind: eba_SC:x6
 - Rivi 020/con: eba_SC:x7
- Muiden taulukoiden solujen täyttö valitsemalla ao. taulukkosivu ja täyttämällä tiedot soveltuvin osin
- Osa soluista on ns. linkkisoluja, joissa sama solu esiintyy kahdessa eri taulukossa (esim. C02.00_070_010 = C07.00_010_220)
- Osassa taulukoita on valmiina valintalista, josta taustadimensio valitaan

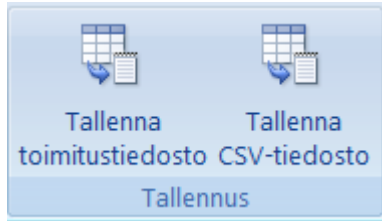
		Amount
		010
010	OWN FUNDS	
015	TIER 1 CAPITAL	
020	COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL	
030	Capital instruments eligible as CET1 Capital	
040	<i>Paid up capital instruments</i>	
050	<i>Memorandum item: Capital instruments not eligible</i>	

Approach for prudential purposes		Public sector entities
		Total
		Central governments or central banks
		Regional governments or local authorities
C07.00_010_010		Public sector entities
A		Multilateral developments banks
1		International organisations
2	COREP Common Re	Institutions
3		Corporates
4	C 07.00 Credit and c	Retail
5		Secured by mortgages on immovable property
6		Exposures in default
7	010 TOTAL EXPO	Items associated with particularly high risk
8	020 of which: SI	Covered bonds
9	030 of which: SI supporting	Claims on institutions and corporate with a short-term credit assessment
		Claims in the form of CIU
		Equity Exposures
		Other items

Tiedonkeruusovelluksen käyttö – toimitustiedoston tallennus



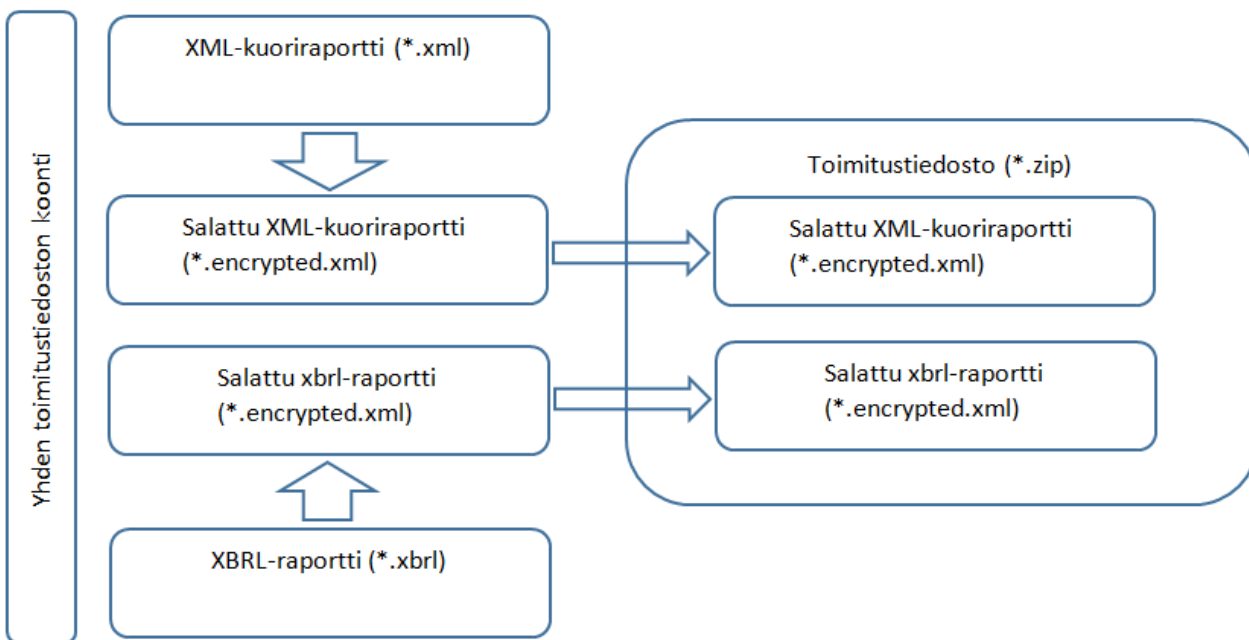
- Toimitustiedoston tallennus käynnistetään ”FIVA-Corep-työkirja”-välilehden kautta valitsemalla avautuvasta valintanauhasta ”Tallenna toimitustiedosto”
- Tiedonkeruusovellus tukee myös CSV-tiedoston tallennusta ja hakua (tukitoiminto)



Toimitustiedoston rakenne



- Toimitustiedosto sisältää ns. kuoriraportin (metatiedot) ja XBRL-raportin
- Tiedonkeruusovellus tukee yhden toimitustiedoston koontia, ml. raporttien salaus
- Finanssivalvonnalle toimitettava zip-pakattu toimitustiedosto sisältää salatun kuoriraportin ja salatun xbrl-raportin





- Kyseessä toistaiseksi testiversio, joka sisältää vielä puutteita
- Vaihtoehtoinen apuväline Finanssivalvonnalle toimitettavaa COREP CRD IV –raportointia varten
- Tuotantoversioon on tulossa parannuksia mm. käytettävyyden osalta
- Erillisessä konekielisen tietojenvälityksen ohjeessa ja tiedonkeruusovelluksen asennus- ja käyttöohjeessa on lisätietoja COREP CRD IV -raportoinnista
- Mahdollista palautetta, kommentteja, tiedusteluja sekä testiraportteja voi toimittaa osoitteeseen: *COREPHelpdesk[at]finanssivalvonta.fi*



Kiitos!