



SIRA-tiedonkeruun muutokset

Ensimmäisen raportoinnin määräpäivä 12.1.2026 referenssiperiodin 31.12.2025 aineistosta.

Katja Kirves
Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto
Suomen Pankki



Kiitokset!

- Kiitos kaikille tämän kevään fact findingiin vastanneille ja kaikille heille, jotka ovat (ehkä tietämättään) auttaneet meitä ymmärtämään liiketoimintaa tilastotiedonkeruun metodologian takana.
- Saimme erinomaista aineistoa, jonka perusteella muutostöitä lähdetään nyt tekemään.
- Emme ole vielä kaikkea analysoineet rahastotasolla, mutta tämä hetki koittaa ennen 2025M12 raportointia – saatamme 2025 loppupuolella palata tarkentavin kysymyksin!
- Palautetta vaihtoehtoisin toteutusratkaisuin voi yhä esittää. Tavoitteemme on saada **juhannukseksi julkaistua skeema ja sisältövalidoinnit** vähintäänkin suomen kielisenä ja käännökset lomien salliessa asap.
- Tämä esitys on tehty siten, että kaikille muutoksille löytyisi vastaukset mitä, miksi ja miten (ja milloin) – esityksen asiat päivitetään myös sisältöohjeeseen.

SIRA-tiedonkeruun muutokset

Muutokset aihealueittain

- Skeeman vilkaisu
- Derogaatiot eli asetuksen mukaiseen raportointiin myönnettävät poikkeukset
- Rahastoon liittyvät luokitukset
- Muuttuvat, poistuvat ja uudet koodilistat
- Osuusvelan vastapuolikohtainen raportointi mahdollistuu
- Tuotot, tuotonjako ja palkkiot
- Asunto- ja kiinteistöosakesaamiset + rakenteilla olevat yhtiöt
- Johdannaiset
- Muut muutokset



SIRA-tiedonkeruun muutokset

Skeema

Katja Kirves
Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto
Suomen Pankki

Julkinen | SP/FIVA-EI RAJOITETTU



26.5.2025

SIRA-tiedonkeruun muutokset – Muutokset INFO:n jälkeen!

Skeema pikaisesti

deleted	IF	balanceSheetCurrency
deleted	IF	numberOfPrivatePersonUnitHolders
new	IF	numberOfProfessionalInvestorUnitHolders
new	IF	shareOfProfessionalInvestorUnitHolders
deleted	IF	currencyOfHoldingsOfTenLargestUnitHolders
deleted	IF	durationOfBondsAndMoneyMarketInstruments
deleted	IF	currencyOfUnitLinkedInsurances
deleted	IF	currencyOfCollateralRequirementForDerivatives
deleted	IF	currencyOfCollateralRequirementForRepurchaseAgreements
deleted	IF	currencyOfCollateralRequirementForSecuritiesLendingAgreements
new	IF	investmentStyle
new	IF	geographicalFocus
new	IF	bondInvestmentFocus
new	IF	redemptionFrequency
new	IF	dividendDistributionFrequency
new	IF	NAVFrequency
new	IF	NAVDate
new	IF	NAVCalculationDate
new	IF	interestAccrued Name change: accruedInterest
new maybe	IF	(dividendsReceived)
new	IF	otherIncomeReceived
new	IF	feesPaidByTheShareholders Name change: annualFees
new	IF	unexecutedRedemptionOrders

deleted	SBS	marketCurrencyDirtyPrice
deleted	SBS	marketCurrencyCleanPrice
new	SBS	dividends
new	SBS	numberOfApartmentsInTheHousingCompany
new	SBS	underConstruction
deleted	SBS	derivativesSellingOrBuyingIndicator
deleted	SBS	underlyingAssetOfDerivative
deleted	SBS	typeOfUnderlyingAssetsIdentifier
deleted	SBS	underlyingAssetsIdentifier
deleted	SBS	typeOfUnderlyingSecurityIssuersIdentifier
deleted	SBS	underlyingSecurityIssuersIdentifier
deleted	SBS	nameOfUnderlyingSecurityIssuer
deleted	SBS	homeCountryOfUnderlyingSecurityIssuer
deleted	SBS	totalNumberOfUnderlyingAssets
deleted	SBS	marketPriceOfUnderlyingAsset
deleted	SBS	marketPriceCurrencyOfUnderlyingAsset
deleted	SBS	derivativesRiskWeightedValue
deleted	SBS	currencyOfDerivativesRiskWeightedValue
deleted	SBS	derivativesDelta
deleted	ITEM	currencyOfValue



SIRA-tiedonkeruun muutokset

Derogaatiot eli raportointiin myönnettävät poikkeukset

Katja Kirves
Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto
Suomen Pankki



SIRA-tiedonkeruun muutokset

Derogaatiot eli raportointiin myönnettävät poikkeukset

- Derogaatioita sovelletaan vuoden 2026 tammikuusta lähtien
 - Mitään derogaatioita ei myönnetä koskaan ennen kuin asiasta on sovittu kirjallisesti Suomen Pankin kanssa sijoitusrahastot@bof.fi
 - Oletusarvoisesti kaikki rahastot ovat velvollisia raportimaan kuukausittain 10:nteen päivään mennessä
 - Koskee sekä nykyisiä rahastoja että jatkossa aloittavia rahastoja
 - Tulemme lähestymään niitä rahastoyhtiöitä vuoden 2025 loppupuolella, jotka ovat ilmoittaneet kevään fact findingissa sellaisia rahastoja, joihin derogaatioita voisimme soveltaa (kts. Seuraava slide)
 - Mikäli 'fact finding' kuulostaa oudolta ja koette, että teillä olisi derogaatioihin sovellettavia rahastoja, ota yhteyttä sijoitusrahastot@bof.fi
- Derogaatiot perustuvat asetukseen
 - ECB/2024/17, 10 artiklan 5 ja 6 kohta: raportointifrekvenssi kvartaaleittain
 - (ECB/2024/17, 10 artikla 7 kohta: vakiolisäaika raportointiin ← ei ole päätetty)

SIRA-tiedonkeruun muutokset

Derogaatit eli raportointiin myönnettävät poikkeukset

- ECB/2024/17, 10 artiklan 5 ja 6 kohta: raportointifrekvenssi kvartaaleittain
 - Mitä rahastoja koskee: Mikäli kyseessä on erikoissijoitusrahasto (Non-UCITS) ja sen virallinen varojen arvostus (NAV-laskenta) tapahtuu **kvartaaleittain tai harvemmin**
 - Myönnettävä derogaatio: Raportoidaan Q1, Q2, Q3 ja Q4 siten että Q-raportilla ilmoitetaan kaikki kyseisen **kvartaalin aikaiset tapahtumat**
 - Raportin arvostus: Raportin arvoja ei tarvitse arvottaa erikseen SIRA-raportointia varten (esim. jos arvonlaskenta on puolivuositain)
 - Raportoinnin määräaika noudattaa samaa logiikkaa kuin kvartaalittainen PEF-raportointi eli referenssiperiodin jälkeen **raportointiaikaa on 1kk+1ppv**
 - Ensimmäisen kerran SIRA:n Q-tietoja voi toimittaa **2026Q01** eli ajalta 1.1.-31.3.2026, jonka määräpäivä tulisi olemaan 4.5.2026. **Kaikki raportioijat toimittavat 2025M12 raportin vielä normaalisti** (sis. joulukuun tapahtumat)
- Suomen Pankissa: käytännössä kopioimme joulukuussa raportoituja tase-erien kantatietoja lähes sellaisenaan aina nk. ”välikuukausille” (tammi, helmi, huhti, touko, heinä, elo, loka, marras), jolloin esim. tilastojulkaisuissa tai aikasarjoissa Q-raportointia noudattavien rahastojen arvot ovat kyllä mukana kuukausittainkin tarkasteltuna

SIRA-tiedonkeruun muutokset

Derogaatit eli raportointiin myönnettävät poikkeukset

- (ECB/2024/17, 10 artiklan 7 kohta: vakiolisäaika raportointiin ← ei ole päätetty)
 - Fact finding paljasti, että SIRA-kehikkoon raportoi erikoissijoitusrahastoja, joiden virallinen arvon määrittäminen sen verran viipeellä, etteivät päivittyneet arvot ehtisi edes SIRA:n Q-raportointiin, jossa raportointiaikaa on 1kk1ppv
 - Enemmän tällaisia rahastoja on PEF-tiedonkeruun puolella, jossa viive voi olla jopa 90 päivää referenssiperiodin päätyttyä
 - 10 artiklan 7 kohta sanoo, että voisimme mahdollistaa raportoinnin (esim. Q1 raportoinnin) varojen arvostuksen aikavälejä vastaavaksi. Tämä voisi tarkoittaa sitä, että jos rahaston NAV lasketaan päivälle 31.3.2025 vasta 45 päivän kuluttua, voisimme myöntää 45+ päivää lisää aikaa Q1-raportin toimittamiselle
 - Nykyään osa raportoijista toimittaa ensin raportin vanhoilla NAV-arvoilla määraaikaan mennessä ja arvostusten tultua revisioi kyseistä kuukautta eli toimittaa raportin kahdesti. Osa puolestaan raportoi aina esim. maaliskuun tapahtumia helmikuun NAV:lla.
 - Haluaisimme mahdollistaa, että jokaisen tarvitsee toimittaa raportti vain **kerran**, mutta siten että **arvostukset päättyvät oikealle referenssiperiodille**.
 - **KÄYTÄNNÖSSÄ:** tästä voi tulla sekasotku, jollei tätä tehdä hyvin. Siksi aihe on vielä avoinna ja otamme mielellämme vastaan **mielipiteitä ja ratkaisuehdotuksia!**

SIRA-tiedonkeruun muutokset

Derogaatit eli raportointiin myönnettävät poikkeukset

- Derogoitavien seuranta ja ylläpito
 - Aloittavat rahastot ottavat itse yhteyttä raportointifrekvenssistä. Pyrimme asiaa myös varmistamaan rahaston aloitusta koskevassa sähköpostiviestissä.
 - IF-tietueelle lisätään kenttiä (kunkin rahaston sääntöjen mukaisia tietoja)
 - NAV-arvostuksen frekvenssi (esim. **NAVFrequency**)
 - Päivämäärä 1.: minkä päivän NAV-arvoja raportti noudattaa (esim. **NAVDate**)
 - Yleensä sama kuin ref.periodi, mutta ei aina, jos arvonnaskenta esim. puolivuositain
 - Päivämäärä 2.: NAV-arvonnaskennan ajankohta (milloin tehty kyseiselle referenssi-periodille) (esim. **NAVCalculationDate**)
 - Päivämääristä 1&2 voimme seurata arvonnaskennan viivettä ja sitä onko raportit raportoitu oikealle ajanhetkelle oikeilla arvoilla



SIRA-tiedonkeruun muutokset

Rahastoon liittyvät luokitukset

Katja Kirves
Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto
Suomen Pankki



SIRA-tiedonkeruun muutokset

Rahastoon liittyvät luokitukset

- Rahaston luokituksia IF-tietueelle
 - ECB/2024/17, 5 artiklan 1.c. kohta - Liite 1, Taulukko 4
 - RIAD ja CSDB
 - Kansalliset tarpeet, lähinnä Finanssivalvonnan
- Luokitukset rahaston **sääntöjen** mukaisia
 - Jos säännöt muuttuvat luokitusten osalta, luokituksia raportilla muutetaan
- Iso osa edellytetyistä luokituksista saadaan Finanssivalvonnalta ja osan määrittelemme itse
 - Usein kysymme raportojien näkökulmaa mm. rahaston tyyppiluokituksesta. Lopulta SP:n ekonomistit määrittelevät tyypin, koska usein raportojien näkökulma eroaa siitä miten EKP:n näkökulmasta rahastojen tyyppi tulee määritellä. POIKKEAA mm. kiinteistörahastolain määrittelyistä.
 - EKP: **Look-through** periaate ja **by nature of investment**
 - **Private equityyn** sijoittava → EKP:n aikasarjoihin kuuluu luokkaan **equity**
 - **Rahastojen rahastot** ja **syöttörahasot** → Vastaanottavien rahastojen sijoituspolitiikan perusteella

SIRA-tiedonkeruun muutokset

Rahastoon liittyvät luokitukset

- Uusia elementtejä IF-tietueelle
 - ***investmentStyle***: uusi koodilista
 - ***geographicalFocus***: uusi koodilista
 - ***bondInvestmentFocus***: uusi koodilista
 - ***redemptionFrequency***: uusi koodilista
 - ***numberOfProfessionalInvestorUnitHolders***
 - Ammattimaisten sijoittajien lukumäärä rahastossa, lkm
 - ***shareOfProfessionalInvestorUnitHolders***
 - Ammattimaisten sijoittajien osuus rahaston varoista, 0-100 (%)
- Poistuva elementti IF-tietueella
 - ***numberOfPrivatePersonUnitholders***

Saamme johdettua arvot edellytettyyn **investor base** kenttään ja katamme Finanssivalvonnan tarpeen.



SIRA-tiedonkeruun muutokset

Koodilistat

Katja Kirves
Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto
Suomen Pankki



SIRA-tiedonkeruun muutokset

Muuttuvat koodilistat

- Tunnuksen tyyppi, CL_ID_TYPE_SIRA
 - Suomalaisille vastapuolille ja liikkeeseenlaskijoille **sallitaan vain Y-tunnus** (sisältövalidointi)
 - Pl. 8-vaade ei-rahoitusvakuuksissa, jossa 'O'-tunnus (raportoijan oma tunnus) sallitaan
 - Raportointihelpote: ei tarvitse ilmoittaa vastapuolen maa- tai sektorikoodia
 - Listalta poistuu arvot: MFI-koodi – 'M', Valtiotunnus – 'C' ja X-tunnus – 'X'
 - Listalle lisätään uusia tunnustyypppejä eri maiden Y-tunnuksiin ('business register number')
- Katteoria, CL_BS_ALLOC_SIRA
 - Uutena "D" = Tuotonjako
 - Kenttään ilmoitetaan ref.periodin aikana rahaston sijoittajille jakama tuotto per rahasto-osuus (vrt. merkinnät 'B'- ja lunastukset 'S' –kategorioissa)

SIRA-tiedonkeruun muutokset

Muuttuvat koodilistat

- Instrumenttivaade, CL_BS_ITEM_SIRA
 - Noteeraamattomat osakkeet - '512' hajotetaan → Asunto-osakkeet – '5121', kiinteistöosakkeet – '5122', muut noteeraamattomat osakkeet - '5123'
 - Muut kuin rahoitussaamiset – '8' hajotetaan
 - Asunnot / Residential RE
 - Toimitilat / Commercial RE
 - Teollisuuskiinteistöt / Industrial RE
 - Toimistot / Offices
 - Hoiva- ja yhteiskuntakiinteistöt / Care and social properties
 - Infrastrukturi / Infrastructure
 - Tontit / Plots
 - Muut kiinteistöt / Other RE
 - ~~Metsät / forests (metsäkiinteistöt nähdään luonnonvaroina by nature of investment)~~
 - ~~Muut luonnonvarat kuin metsät / Other natural resources than forests~~
 - Luonnonvarat (sis. metsät)
 - Koneet ja laitteet
 - Tietokoneohjelmistot ja tietokannat
 - Arvoesineet
 - Kryptovaluutat
 - Muut ei-rahoitussaamiset
- Yleisesti: samat instrumenttivaateet jatkossa käytössä SIRA:ssa ja PEF:ssä!

Kiinteistön
käyttökohteen
perusteella!

Näiden kohdalla kyse on **suorista** sijoituksista. Osakemuotoiset sijoitukset asunto-osakeyhtiöihin ja kiinteistöosakeyhtiöihin raportoidaan aina SBS-tietueella vaateilla 5121 ja 5122.

→ Jako EKP:n edellyttämiin aikasarjoihin
→ Kansalliset analysointitarpeet

SIRA-tiedonkeruun muutokset

Uudet ja poistuvat koodilistat

- IF-tietueen uusien kenttien edellyttämät uudet koodilistat:
 - investmentStyle: active, passive synthetic, passive physical
 - geographicalFocus: domestic / Europe (EEA), Europe (other than EEA), North America, South America, Asia/Pacific, Middle East, Africa, supranational/multiple region
 - bondInvestmentFocus: corporate bond, government bond, mixed, not applicable
 - frequency: daily, weekly, monthly, quarterly, biannual, yearly, only at the end of maturity, other/irregular, not applicable
 - Sovelletaan uusiin elementteihin *redemptionFrequency*, *dividendDistributionFrequency*, *NAVFrequency*
- *Headeriin raportoinninfrekvenssiin tulee koodilista CL_FREQ_SIRA ("M", "Q")*

POISTUVIA KOODILISTOJA:

- Tiedon tyyppi, CL_REPORT_TYPE (poistui oikeastaan jo eREG siirtymässä)
- Kohde-etuus, CL_UNDERLYING_ASSET_SIRA



SIRA-tiedonkeruun muutokset

Osuusvelan vastapuolikohtainen raportointi mahdollistuu

Katja Kirves
Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto
Suomen Pankki



SIRA-tiedonkeruun muutokset

Osuusvelan vastapuolikohtainen raportointi mahdollistuu

Tausta: EKP:n arvopaperien omistustilastoasetus (SHS) on uudistumassa (ECB/2012/24) – aihetta kysytty kevään fact findingissa.

- Odotettavissa on **omistajakohtainen** & kuukausittainen raportointivelvoite 2027 puolivälistä alkaen
- Suomalaisten rahastojen sijoitukset saamme jo nyt SIRA:sta ja PEF:stä (assets) ja tiedot toimitetaan SHS:ään – kattavuus 100%
- Tietoa suomalaisten rahastojen osuudenomistajista saadaan nyt säilytysyhteisöraportoinneista, josta tiedot toimitetaan SHS:ään – **kattavuus heikko**
 - Vaihtoehto a) SIRA-raportointivelvoite osuudenomistajakohtaiseksi (pl. Kotitaloudet) (liabilities) → kattavuus 100%
 - Vaihtoehto b) Rahastoyhtiöt raportointivelvolliseksi TIHA-tiedonkeruuseen, jossa osuudenomistajat toimitettaisiin → kattavuus 100%

Fact findingin pohjalta useampi Rahastoyhtiö piti suotuisampana vaihtoehtoa a.

- **Osuusvelan raportointi vastapuolikohtaisesti mahdollistetaan 2025M12 aineistosta alkaen**
- Saattaa muuttua pakolliseksi 2027 puolivälissä
- Mahdollistaa myös tehokkaamman laadunvalvonnan ja analyysin
 - Ympäripyöreät tiedustelut osuusvelan vastapuolisiirtymistä loppuisivat, jos aggregoinneista siirrytään vastapuolikohtaisuuteen



SIRA-tiedonkeruun muutokset

Tuotot, tuotonjako ja palkkiot

Katja Kirves
Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto
Suomen Pankki



SIRA-tiedonkeruun muutokset

Tuotot, tuotonjako ja palkkiot: poistuvat tiedot

- Nykyiset tuottoja ja tuotonjakoa koskevat tiedot **IF-tietueella** lakkautetaan
 - Kansantalouden tilinpidon ja maksutaseen tarpeisiin
 - Kerätään **viimeisen kerran 2026M03** raportilla vuoden 2025 tiedoista, jonka jälkeen tietoja ei enää toimiteta
 - Poistetaan skeemasta tulevaisuudessa tehtävien skeemapäivitysten yhteydessä

19	<i>dividendIncomeAndIncomeFromFundShares</i>	Osinkotuotot ja voitto-osuudet Hallituksen hyväksymän, viimeisimmän tilinpäätöksen tuloslaskelman kaavan mukaiset osinkotuotot ja voitto-osuudet. Raportoidaan euroissa maaliskuun raportilla.
20	<i>interestIncome</i>	Korkotuotot Hallituksen hyväksymän, viimeisimmän tilinpäätöksen tuloslaskelman kaavan mukaiset korkotuotot. Raportoidaan euroissa maaliskuun raportilla.
21	<i>profitDistribution</i>	Tuotonjako Hallituksen hyväksymän, viimeisimmän tilinpäätöksen tasetta koskevien liitetietojen mukainen tuotonjako. Raportoidaan euroissa maaliskuun raportilla.

SIRA-tiedonkeruun muutokset

Tuotot, tuotonjako ja palkkiot: uudet tiedot

- Rahaston tuottoja koskevat tiedot
 - ECB/2024/17, 5 artiklan 1.c. kohta - Liite 1, Taulukko 4: **"Income Received"**
 - Tiedot toimitetaan EKPJ:n keskitettyyn arvopaperirekisteriin (CSDB)
 - Katetaan myös kansantalouden tilinpidon ja maksutaseen tarpeet
- IF-tietueelle uusia elementtejä, joita raportoidaan asetuksen mukaisesti kuukausittain (Derogoidut: Q)
 - ***interestAccrued***
 - Lainojen ja talletusten kertyneet korot - instrumentteja, joita raportoidaan ITEM-tietueella
 - Velkapapereiden kertyneet korot (SBS-tietue) saadaan jo nykyisellä raportointitavalla (MVdirty – MVclean)
 - ***(dividendsReceived)***
 - Saadut osinkotuotot ja rahastosijoitusten tuotonjako referenssiperiodin aikana
 - ISIN-koodillisille saadaan hyvä arvio CSDB:stä, ISIN-koodittomille uusi 'dividends' elementti SBS-tietueelle (kts. seuraava slide)
 - ***otherIncomeReceived***
 - Muut saadut tuotot, kuten vuokratuotot (pl. ei johdannaissopimuksista saatuja tuottoja)

SIRA-tiedonkeruun muutokset

Tuotot, tuotonjako ja palkkiot: uudet tiedot

- Rahaston tuottoja koskevat tiedot
 - ECB/2024/17, 5 artiklan 1.c. kohta - Liite 1, Taulukko 4: **"Income Received"**
 - Tiedot toimitetaan EKPJ:n keskitettyyn arvopaperirekisteriin (CSDB)
 - Katetaan myös kansantalouden tilinpidon ja maksutaseen tarpeet
- SBS-tietueelle uusi elementti **"dividends"**
 - Raportoidaan vain ISIN-koodittomille sijoituksille (Assets)
 - ISIN-koodillisille muodostuu vastaava laskennallinen arvo CSDB:stä saatavan kertoimen avulla
 - Osinkotuotot ja rahastosijoitusten tuotonjako EUR-valuutassa
 - Raportointitapaa sovelletaan jo kaikissa muissa Suomen Pankin arvopaperitiedonkeruissa

This item does not include payments in the form of return of capital, either during the life of the IF nor upon its liquidation.

SIRA-tiedonkeruun muutokset

Tuotot, tuotonjako ja palkkiot: uudet tiedot

Tuotot eli Income Received:

“Income received” is described in the IF Regulation as “*Income received by the IF during the period, allocated to each share class issued by the IF*”. To be aligned with the concept of income in the international statistical standards, in particular the forthcoming [BPM7](#), “income” of IFs should mainly consist of **dividends** on equity and IF shares (in cash or in additional shares); **interests** on debt securities, loans and deposits; **and rents on real estate assets**. The income should be reported net of taxes on income and wealth linked to the activity of the fund and directly paid by the fund and interest expenses on loans, but gross of other related expenses (for instance, utility and maintenance costs of real estate), as these items are reported in the “Fees paid by the shareholders to the IF” and later considered a component of the income attributable to shareholders.. Any holding gains or losses, realised or unrealised, should not be included in this item. Moreover, any payments received that result from financial derivatives contracts should not be included.

Interest income should, ideally and in accordance with BPM7 paragraphs 12.75 – 12.76, consist of income arising from coupon payments as well as from the discount or premium at issuance compared to the redemption value at maturity date, i.e. the “debtor approach”. In practice, as acknowledged by the BPM7, the necessary information to calculate the income this way may not be available to the secondary market buyers of the securities, also as these may be offered in auctions, on more than one occasion, with differing prices. In case the debtor approach is not feasible, only considering the income accruals resulting from coupon payments may be used instead.

- EKP on luvannut manuaalia kyseisten tietojen toimittamiseen n. heinä- tai elokuuhun
- Kaikki pohdinnat ja kysymykset otetaan vastaan (sijoitusrahastot@bof.fi)
 - Pistämme kysymyksiä eteenpäin EKP:n suuntaan, jollemme itse osaa vastata

SIRA-tiedonkeruun muutokset

Tuotot, tuotonjako ja palkkiot: uudet tiedot

- Rahaston tuotonjakoa koskevat tiedot
 - ECB/2024/17, 5 artiklan 1.c. kohta - Liite 1, Taulukko 4: **"Dividends Paid"**
 - Tiedot toimitetaan EKP:n keskitettyyn arvopaperirekisteriin (CSDB)
 - Katetaan myös kansantalouden tilinpidon ja maksutaseen tarpeet
- SBS-tietueen elementtiin **"category"** uusi koodiarvo: **"D" = dividends paid / tuotonjako**
 - Raportoidaan samalla lailla kuin nykyään B = merkinnät ja S = lunastukset per rahasto-osuus

"Dividends paid" is described in the IF Regulation as *"Funds paid by the IF to its shareholders in the form of dividends, or other equivalent distributions, during the period, allocated to each share class issued by the IF."* They include the IF's payments to its shareholders of funds available for distribution, which may have resulted from the income received and also due to realised capital gains. These payments may be called distributions, dividends, or interest. This item does not include payments in the form of return of capital, either during the life of the IF nor upon its liquidation.

SIRA-tiedonkeruun muutokset

Tuotot, tuotonjako ja palkkiot: uudet tiedot

- Rahaston palkkioita koskevat tiedot: **"Fees paid by the shareholders to the IF"**
 - ECB/2024/17, 5 artiklan 1.c. kohta - Liite 1, Taulukko 4: **"Fees paid by the shareholders to the IF"**
 - Tiedot toimitetaan EKPJ:n keskitettyyn arvopaperirekisteriin (CSDB)
- IF-tietueelle uusi elementti ***"feesPaidByTheShareholders"***
 - Raportoidaan vuotuisasti aina maaliskuun tai Q1 raportilla edellisen vuoden maksut yhteensä
 - Osakkeenomistajien rahastolle vuoden aikana maksamia maksuja, jotka vähennetään rahaston varoista
 - Ne edustavat maksuja, jotka rahaston katsotaan tekevän osakkeenomistajiensa puolesta, palveluista tai muista tarkoituksista (esim. rahastonhallinta, kirjanpito, oikeudelliset palvelut)
 - Pl. osakkeenomistajien suoraan muille osapuolille (esim. hallinnointiyhtiölle, pankille, arvopaperipörssille) kuin rahastolle maksamia maksuja



SIRA-tiedonkeruun muutokset

Tuotot, tuotonjako ja palkkiot: uudet tiedot

- Rahaston palkkioita koskevat tiedot: **”Fees paid by the shareholders to the IF”**

“Fees paid by the shareholders to the IF” is described in the IF Regulation as *“Fees paid by the shareholders to the IF during the period, in the form of payments deducted from the IF’s assets and excluding fees paid directly by shareholders to third parties other than the IF. They consist of the types ‘recurring costs’ and ‘incidental costs’ of the IF as described in Annex VI to Commission Delegated Regulation (EU) 2017/653.”*. They represent payments which the IF is deemed to make on behalf of its shareholders, for services or other purposes (e.g. fund management, accounting, legal). Only fees which the IF pays out of its assets to the service providers or other counterparties are included here. Payments paid by the shareholders directly to other parties, such as fees to the management company, bank, securities exchange or other agent, are not included. It is also assumed that the shareholders do not make any explicit payment to the IF.

- EKP on luvannut manuaalia kyseisten tietojen toimittamiseen n. heinä- tai elokuuhun
- Kaikki pohdinnat ja kysymykset otetaan vastaan (sijoitusrahastot@bof.fi)
 - Pistämme kysymyksiä eteenpäin EKP:n suuntaan, jollemme itse osaa vastata



SIRA-tiedonkeruun muutokset

Asunto- ja kiinteistöosakkeet + rakenteilla olevat yhtiöt

Katja Kirves
Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto
Suomen Pankki



SIRA-tiedonkeruun muutokset

Asunto-osakkeet + rakenteilla olevat asunto-/kiinteistöosakeyhtiöt

- Asunto-osakeyhtiösijoitukset vaateelta 512 vaateelle 5121 (uusi koodilistan arvo)
 - Olemassa olevat elementit SBS-tietueella, kun vaade on 5121:
 - "numberOfInstruments"*: elementissä ilmoitetaan rahaston omistamien asuntojen lukumäärä kyseissä taloyhtiössä ← jo olemassa oleva elementti
 - "issueDate"*: elementissä ilmoitetaan taloyhtiön valmistumisajankohta (vuositarkkuus) ← jo olemassa oleva elementti, jota ei ole aiemmin käytetty asunto-osakkeille
 - Uudet elementit SBS-tietueella, kun vaade on 5121:
 - "numberOfApartmentsIntheHousingCompany"*: elementissä ilmoitetaan kyseisen taloyhtiön kaikkien asuntojen lukumäärä
 - "underConstruction"*: YES/NO ← uusi elementti SBS-tietueella, mikä kertoo onko kohde rakenteilla vai valmistunut
 - Päivitetään NO ensimmäisen kerran sille referenssikuukauden raportille, kun kohde on saanut arviokirjan mukaisen markkina-arvonsa ja kyseinen markkina-arvo raportoidaan ensimmäisen kerran SIRA:n SBS-tietueella elementissä *totalMarketValueDirtyPrice*
 - YES: Rakennusvaiheessa tilastojärjestelmässämme kaikki muutokset *totalMarketValueDirtyPrice* arvossa nähdään pääomavirtana (laskennallinen kenttä)
 - NO: Valmistuneille kohteille muutokset *totalMarketValueDirtyPrice* arvossa nähdään arvonmuutoksena (laskennallinen kenttä), mikäli *numberOfInstruments* ei muutu
- Kansallinen tarve erityisesti vakauden valvonnassa (Laki Suomen Pankista)
 - Tilastojulkaisut

SIRA-tiedonkeruun muutokset

Asunto-osakkeet + rakenteilla olevat asunto-/kiinteistöosakeyhtiöt

- Kiinteistöosakeyhtiösijoitukset vaateelta 512 vaateelle 5122 (uusi koodilistan arvo)
 - Olemassa olevat elementit SBS-tietueella, kun vaade on 5122:
 - *"numberOfInstruments"*: ei muutosta raportointiohjeistukseen, paras raportoijan näkemä arvo
 - *"issueDate"*: elementissä ilmoitetaan yhtiön valmistumisajankohta (vuositarkkuus) ← jo olemassa oleva elementti
 - Uudet elementit SBS-tietueella, kun vaade on 5122:
 - ***"underConstruction"***: YES/NO ← uusi elementti SBS-tietueella, mikä kertoo onko kohde rakenteilla vai valmistunut
 - Päivitetään NO sille referenssikuukauden raportille, kun kohde on saanut arviokirjan mukaisen markkina-arvonsa ja kyseinen markkina-arvo raportoidaan ensimmäisen kerran SIRA:n SBS-tietueella elementissä *totalMarketValueDirtyPrice*
 - YES: Rakennusvaiheessa tilastojärjestelmässämme kaikki muutokset *totalMarketValueDirtyPrice* arvossa nähdään pääomavirtana (laskennallinen kenttä)
 - NO: Valmistuneille kohteille muutokset *totalMarketValueDirtyPrice* arvossa nähdään arvonmuutoksena (laskennallinen kenttä), mikäli *numberOfInstruments* ei muutu
- Kansallinen tarve erityisesti vakauden valvonnassa
- Tilastojulkaisut

SIRA-tiedonkeruun muutokset

Asunto-osakkeet + rakenteilla olevat asunto-/kiinteistöosakeyhtiöt

- Rakenteilla olevat kohteet raportoitava 'lopullisilla' instrumenttivaateilla taseen saamisissa eikä esimerkiksi muissa saamisissa (vaade 72)
 - Jos kyseessä on yhtiö, jota vasta rakennetaan, sille löytyy Y-tunnus vastapuolen tunnistetietoihin
 - Instrumenttivaade on joko
 - Asunto-osakeyhtiö: 5121 (uusi koodilistan arvo)
 - Kiinteistöosakeyhtiö: 5122 (uusi koodilistan arvo)
 - Elementissä *issueDate* ilmoitetaan arvioitu valmistumisajankohta (vuoden tarkkuustaso)
 - Arviota voi muuttaa ja se päivitetään lopulliseksi kohteen valmistuttua
 - Asunto-osakeyhtiöille (vaade 5121) elementtien "*numberOfInstruments*" ja "*numberOfApartmentsIntheHousingCompany*" raportoiminen rakennushankkeille samalla tavalla kuin aiemmin esitetty valmistuneille kohteille
- Kansallinen tarve erityisesti vakauden valvonnassa
 - Tilastojulkaisut



SIRA-tiedonkeruun muutokset

Johdannaiset

Katja Kirves
Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto
Suomen Pankki



SIRA-tiedonkeruun muutokset

Johdannaiset

- Johdannaisista on kysytty SIRA:ssa lisätietoja Finanssivalvonnan tarpeisiin
 - Tietotarpeet on määritelty n. vuonna 2008
 - Sittemmin päivittäinen EMIR-aineisto on muuttunut ensisijaiseksi tietolähteeksi johdannaiskaupoissa
 - Koska kaikki johdannaiskauppaa käyvät sijoitusrahastot ovat myös EMIR:n scopessa...
- Johdannaisten lisätietoja poistuu SIRA-raportoinnin piiristä → lista seuraavalla slidella
- Jäljelle jää esimerkkien mukaiset tiedot

Esimerkki 1: Vakioitu johdannainen

Sijoitusrahasto on ostanut pörssistä vakioidun myyntioption, jonka perusteella se saa mahdollisuuden myydä sovitun määrän johdannaisten kohde-etuutena olevaa Nokian osaketta (vaade I.511). Raportoinnissa tämä tarkoittaa mm. seuraavaa:

<i>instrument</i>	341 (vakioitu johdannainen)
<i>numberOfInstruments</i>	1 (sopimusten lkm)
<i>nominalValueCurrency</i>	EUR
<i>totalMarketValueDirtyPrice</i>	Tasearvo

Esimerkki 2: Vakioimaton eli OTC-johdannainen

Jos yllä esimerkissä 1 tarkoitettu Nokian osakkeeseen kohdistuva myyntioptio on vakioimaton eli OTC-johdannainen, joka on tehty esimerkiksi Nordea Pankki Suomi Oyj:n kanssa, raportoidaan tällöin myös tiedot johdannaissopimuksen vastapuolesta eli tässä tapauksessa Nordea Pankki Suomi Oyj:stä. Raportoinnissa tämä tarkoittaa mm. seuraavaa:

<i>instrument</i>	342 (OTC)
<i>numberOfInstruments</i>	1 (sopimusten lkm)
<i>nominalValueCurrency</i>	EUR
<i>totalMarketValueDirtyPrice</i>	Tasearvo
<i>typeOfCounterpartyIdentifier</i>	Y (= Y-tunnus)
<i>counterpartyIdentifier</i>	16802358
<i>counterpartyName</i>	Nordea Pankki Suomi Oyj
<i>counterpartySector</i>	1221
<i>counterpartyHomeCountry</i>	FI

Voi jättää
tyhjäksi, koska
Y-tunnus

SIRA-tiedonkeruun muutokset

Johdannaiset

- Johdannaisten lisätietoja poistuu SIRA-raportoinnin piiristä.
 - Seuraavat elementit poistuvat skeemasta (SBS-osio):
 - *derivativesSellingOrBuyingIndicator*
 - *underlyingAssetOfDerivative*
 - *typeOfUnderlyingAssetsIdentifier*
 - *underlyingAssetsIdentifier*
 - *typeOfUnderlyingSecurityIssuersIdentifier*
 - *underlyingSecurityIssuersIdentifier*
 - *nameOfUnderlyingSecurityIssuer*
 - *homeCountryOfUnderlyingSecurityIssuer*
 - *totalNumberOfUnderlyingAssets*
 - *marketPriceOfUnderlyingAsset*
 - *marketPriceCurrencyOfUnderlyingAsset*
 - *derivativesRiskWeightedValue*
 - *currencyOfDerivativesRiskWeightedValue*
 - *derivativesDelta*



SIRA-tiedonkeruun muutokset

Muut muutokset

Katja Kirves
Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto
Suomen Pankki



SIRA-tiedonkeruun muutokset

Muut muutokset

- Osuusvelan rahasto-osuuden ISIN-koodin voi jättää tyhjäksi JOS rahasto-osuudella ei ole ISIN-koodia
 - Uusimmat ilmiöt erikoissijoitusrahastojen joukossa
 - ISIN-koodi tulee kuitenkin aina raportoida, jos sellainen on !
- Maksamattomat lunastustoimeksiannot raportoidaan IF-tietueella kulloisenkin NAV-arvostuksen mukaisesti
 - Uusi elementti IF-tietueella: ***“unexecutedRedemptionOrders”***
 - Erittäin tärkeä tieto Suomen Pankin vakauden valvonnalle ja Finanssivalvonnalle
- Tuotto-osuuksien tuotonjakofrekvenssi (sääntöjen mukainen)
 - Uusi elementti IF-tietueella: ***“dividendDistributionFrequency”***
 - Uusi koodilista, jossa vaihtoehtona myös *not applicable*
 - Kysytään rahastotasolla vaikka rahastolla olisi sekä kasvu- että tuotto-osuuksia. Sovelletaan vain, jos rahastolla on tuotto-osuuksia.

SIRA-tiedonkeruun muutokset

Muut muutokset

- Skeemasta poistuvia elementtejä
 - Seuraaviin on aina pitänyt raportoida EUR. Ohjeistetaan selvästi, että vastaaviin arvokenttiin tulee tiedot ilmoittaa euromääräisinä (vrt. *balanceSheetCurrency* = EUR → *balanceSheetTotal* = euroissa)
 - IF: *balanceSheetCurrency*
 - IF: *currencyOfHoldingsOfTenLargestUnitholders*
 - IF: *currencyOfUnitLinkedInsurances*
 - IF: *currencyOfCollateralRequirementForDerivatives*
 - IF: *currencyOfCollateralRequirementForRepurchaseAgreements*
 - IF: *currencyOfCollateralRequirementForSecuritiesLendingAgreements*
 - SBS: *marketCurrencyDirtyPrice*
 - SBS: *marketCurrencyCleanPrice*
 - ITEM: *currencyOfValue*
 - Poistuu käyttämättömyyden takia:
 - IF: *durationOfBondsAndMoneyMarketInstruments*

SIRA-tiedonkeruun muutokset

Muut muutokset

- **Sisäiset tunnukset edellytetään jatkossa kaikille elementtiosioille erilaisiksi !**
 - Raportilla ei voi esiintyä kuin yhden kerran sama sisäinen tunnus
 - Muutoksia erityisesti osuusvelan (kategoria L, B ja S) sisäisiin tunnuksiin, jossa ne aiemmin tuli ilmoittaa kaikki samalla sisäisellä tunnuksella.
 - Muutoksia myös muualle esim. saamisissa sama arvopaperi vakuutena ja ei-vakuutena ei saa enää olla samalla sisäisellä tunnisteella.
 - Aggregoituna raportoiduille erille (esim. 7-alkuiset vaateet) sisäinen tunnus voi olla vaikka "other liabilities"
 - Sisäisen tunnuksen tulee aina olla ajassa muuttumaton tunniste
- **XML-konvertteri**, joka tarjottiin raportojien käyttöön eREG-siirtymässä **lakkaa toimimasta** uusien skeemamuutosten myötä
 - Suomen Pankki ei tarjoa päivitettyä XML-konvertteria vaan jokaisen raportoijan on kyettävä muodostamaan ohjeiden mukainen XML-tiedosto itsenäisesti.