



MUIDEN RAHOITUSLAITOSTEN TILASTOTIEDONKERUU (MURA) TIETUEMUOTO

Versio 1.6

Voimassa: Joulukuu 2020 -
Minkä raportointijakson tietoja tietuemuoto koskee

Julkaistu: 12.11.2020

Käytössä: 1.12.2020 -
Tietuemuodon mukaiset tarkistukset ovat käytössä DCS2-palvelussa



Versio	Päivämäärä	Voimassaolo	Muutokset
1.0	13.1.2020	1.12.2020	Ensimmäinen versio tietuemuodosta.
1.1	16.3.2020	1.12.2020	Tuloslaskelma erät lisätty REST-tietueelle, vakuuskooditusta yksinkertaistettu LD-tietueen kentässä 16 (Vakuus) ja uusi ABS-tietue (vuosiraportointi) lisätty.
1.2	29.4.2020	1.12.2020	Täsmennetty tuloslaskelmaerien raportointia kenttien 12, 13 ja 15 osalta.
1.3	5.5.2020	1.12.2020	Täsmennetty vuosiraportointien ohjeistusta BS- ja ABS-tietueiden osalta. Poistettu ABS-tietueelta kentät 13 ja 14.
1.4	16.6.2020	1.12.2020	Täydennetty LD-tietueen vakuus kenttää ("16") kahdella factoring raportointiin liittyvällä koodiarvolla.
1.5	7.9.2020	1.12.2020	Täydennetty LD-tietueen kenttien 37, 41 ja 42 sääntöjä "001"
1.6	12.11.2020	1.12.2020	Lisätty LD-tietueen kenttään 14 sääntö "003", 19 sääntö "005" ja kenttään 43 "004". Lisätty kenttään 7 arvot "221" ja "222". Päivitetty sääntöä MURA.BS.R2.

**SISÄLLYS**

1 JOHDANTO.....	4
2 TIETOJEN VÄLITTÄMINEN SUOMEN PANKKIIN	5
2.1 DCS-tiedonsiirto.....	5
2.2 Testaus.....	5
3 RAPORTTITIEDOSTO	6
3.1 Tiedoston nimeäminen	6
3.2 Tiedoston rakenne	7
4 TIETUEKUVAUKSET.....	8
4.1 Erätietue (000).....	10
4.1.1 Tietueen kentät ja validointi	10
4.1.2 Esimerkkejä	11
4.2 Laina- ja talletustietue LD	12
4.2.1 Tietueen kentät ja validointi	12
4.2.2 Esimerkkejä	25
4.3 Sisältötietue REST	26
4.3.1 Tietueen kentät ja validointi	26
4.3.2 Esimerkkejä	30
4.4 Arvopaperitietue SBS.....	31
4.4.1 Tietueen kentät ja validointi	31
4.4.2 Esimerkkejä	38
4.5 Tasetietue BS.....	39
4.5.1 Tietueen kentät ja validointi	39
4.5.2 Esimerkkejä	40
4.6 Tasetietue ABS (vuosiraportit).....	40
4.6.1 Tietueen kentät ja validointi	40
4.6.2 Esimerkkejä	41
4.7 Raporttitason validointisäännöt	42
4.7.1 Yleiset.....	42
4.7.2 SBS-tietueet.....	42
4.7.3 Taseen tarkistus	43



1 JOHDANTO

Tässä dokumentissa kuvataan muiden rahoituslaitosten tilastotiedonkeruun (MURA) tietuerakenteet ja tietojen välittäminen Suomen Pankkiin. Muiden rahoituslaitosten tilastotiedonkeruun (MURA) sisällön ohjeistus ja luokitukset on kuvattu dokumentissa Sisältöohje muiden rahoituslaitosten tilastoraportointia varten.

Suomen Pankkiin tietuerakenteita ja tietojen välittämistä koskevissa asioissa voi ottaa yhteyttä sähköpostiosoitteen MURA@bof.fi kautta.



2 TIETOJEN VÄLITTÄMINEN SUOMEN PANKKIIN

MURA-tiedot tulee toimittaa sähköisesti DCS2-palvelun (Data Collection Service) kautta Suomen Pankille viimeistään tilastointiajanjaksoa seuraavan kuukauden viimeisenä pankkipäivänä.

2.1 DCS-tiedonsiirto

Tietojen välittämiseen raportioijalta Suomen Pankille käytetään tiedonkeruupalvelua, DCS2-palvelua. DCS2-palvelua ylläpitää palveluntarjoaja eli DCS2-operaattori. DCS2-operaattorina toimii Posti Messaging Oy.

Raportioijan (tai vaihtoehtoisesti tiedon toimittajan) tulee tilata käyttäjätunnus DCS2-palveluun raportointiportalissa osoitteessa <https://dcs.bof.fi>. Tunnustilauksen hyväksymisen jälkeen raportioijalle muodostuu avainlukulista, jota tarvitaan käyttäjätunnuksen ja salasanan lisäksi kirjaututtaessa sisään DCS2-palveluun.

DCS2-palvelussa luodaan raporttitiedosto, joka sisältää raportoitavat tiedot tämän dokumentin esittämän tietuekuvauksen mukaisesti. DCS2-palvelussa tiedosto validoidaan, eli sen sisältö tarkistetaan mm. tiedoston teknisen eheyden, tietueiden kenttien muodon ja sisällön oikeellisuuden osalta. Tarkistukset tehdään tässä dokumentissa määritellyillä tavoilla.

Hyväksytysti validoitu raporttitiedosto välitetään Suomen Pankkiin. Virheellistä raporttia ei välitetä Suomen Pankkiin, vaan DCS2-palvelu antaa virheraportin. Virheet on korjattava ja koko raportti lähetettävä uudelleen DCS2-palvelun kautta. Vastaavasti jos halutaan korjata jo lähetettyä raporttia, koko raportti on lähetettävä uudelleen DCS2-palvelun kautta.

2.2 Testaus

Raportointia voi testata erillisessä DCS2-palvelun testiympäristössä <https://test.dcs.bof.fi> merkitsemällä raportin aineiston testidataksi (ks. erätietueen kenttä 5). Testiraportit lähetetään operaattorille normaaliin tapaan ja tiedot validoidaan tietuemuodon mukaisesti.



3 RAPORTTITIEDOSTO

Raporttitiedostot toimitetaan CSV-tiedostoina (Comma Separated Value) käyttäen erottimena puolipistettä. Tiedostossa käytettävän merkistön tulee olla UTF-8.

3.1 Tiedoston nimeäminen

Tiedoston nimessä annetaan kyselyn yksilöivä tunnus "MURA", tieto siitä miltä kuukaudelta tietoja raportoidaan ja tiedon toimittajan ALV-tunnus ilman väliviivaa (Suomessa toimivilta FI-alkuisena kahdeksalla numerolla), raportioijan ALV-tunnus ja aikaleima.

MURA_<VVVV>M<KK>_<Tiedon toimittajan ALV-tunnus>_<Raportioijan ALV-tunnus>_<aikaleima>.CSV.

Mikäli raportioija korjaa lähettämiään tietoja, käytetään samaa tiedoston nimeä lukuunottamatta aikaleimaa sekä tiedon toimittajan tunnusta. Aikaleima on raportin tietojen poiminnan ajankohta, joka on yksilöllinen jokaisella lähetyksellä. Korjaustiedoston ollessa kyseessä aikaleima vaihtuu, jolloin täysin samannimistä tiedostoa ei ole mahdollista lähettää uudelleen. Poiminnan ajanhetki on muotoa vuosi + kuukausi + päivä + tunti + minuutti+ sekunti (14 merkkiä, tarvittaessa etunollia käyttäen). Tiedon toimittajan tunnus voi vaihtua, jos kyseessä on korjaustiedosto.

Esimerkki: Joulukuun 2020 MURA-raportti:

MURA_2020M12_FI12345678_FI01234562_20210129123456.CSV



3.2 Tiedoston rakenne

Tiedosto koostuu **yhden** raportioijan MURA-tiedoista.

Tiedosto sisältää yhden erätietueen, nolla tai useampia laina- ja talletustietueita (LD-tietue), yleisiä sisältötietueita (REST-tietue), arvopaperitietueita (SBS-tietue), vuosiraportioijan tasetietuetta (ABS-tietue) sekä yhden tasetietueen (BS-tietue). ABS-tietue on tarkoitettu ainoastaan vuosiraportioijille, jotka eivät raportoi LD, REST tai SBS-tietueita.

Tiedoston ensimmäinen tietue on aina erätietue.

Muiden tietueiden kuin erätietueen järjestyksellä ei ole merkitystä.

Seuraavassa taulukossa on esitetty eri tietuetyypit ja niiden tunnuksat.

Tiedoston tietueet

Tietue	Tietueen tyyppi (ensimmäinen kenttä)	Käyttö	Tietueiden määrä
Tekninen erätietue	000	Tiedoston aloittava tekninen tietue	1
Tasetietue	BS	Tase yhteensä	1
Sisältötietue	LD	Laina- ja talletustietue	0...N
Sisältötietue	REST	Yleinen sisältötietue	0...N
Sisältötietue	SBS	Arvopaperitietue	0...N
Tasetietue	ABS	Vuosiraportioijan tasetietue	0...N

Sisältötietueita on kolmea eri tyyppiä (LD, REST ja SBS). Näiden rakenteet ovat erilaiset.



4 TIETUEKUVAUKSET

Tietueisiin pätevät seuraavat yleiset säännöt:

- Kentät erotetaan toisistaan puolipisteellä (*Semicolon*, ascii-merkki 59). Rivin viimeisen kentän jälkeen ei tule puolipistettä.
- Tietueiden kentän sisältö ei saa sisältää lainausmerkkejä, CR- (*Carriage Return*) tai LF- (*Line Feed*) merkkejä. Tiedoston viimeiselle riville lisätään myös CR-LF merkkipari.
- Tietueet erotetaan toisistaan rivinvaihdolla (CR-LF merkkiparilla).
- Alfanumeeriset kentät rajataan lainausmerkeillä. Lainausmerkkejä ei lasketa mukaan kentän ilmoitettuun pituuteen.
- Numeeristen arvojen mahdolliset desimaalit erotetaan pilkulla.
- Numeerisiin kenttiin viedään ainoastaan negatiivinen etumerkki.

Muoto	Käyttö
Number (x[,y])	Ilmaisee numeerista tietoa. Kentän maksimipituus ilmoitetaan sulussa. Mahdollisten tai tapauksesta riippuen pakollisten desimaalien määrä ilmoitetaan pilkulla erotettuna. Desimaalipilkkua ja sen jälkeisiä lukuja ei ole pakko raportoida mikäli pilkun jälkeiset luvut ovat nolliä. Esim. Muoto Number(18,2) kertoo että kentässä voidaan antaa luku, jossa on 16 kokonaisosaa ja 2 desimaaliosaa.
Char (x)	Ilmaisee vakiomittaista alfanumeerista tietoa. Kentän pituus ilmoitetaan sulussa. Kentän arvon on oltava joko tyhjä tai ilmoitetun pituinen.
Varchar (x)	Ilmaisee vaihtuvan mittaista alfanumeerista tietoa. Kentän maksimipituus ilmoitetaan sulussa.

Numeerisissa kentissä arvo nolla on hyväksyttävä pakollinen tieto, ellei kentässä ole erillistä validointisääntöä, joka edellyttää nollasta eroavaa lukua.

Mikäli alfanumeeriseen kenttään ei tule arvoa, voidaan kenttä jättää kokonaan täyttämättä ilman että siihen muodostetaan lainausmerkkiparia.



Varatuiksi merkityt kentät jätetään tyhjiksi ilman lainausmerkkiparia. Tietuekuvauksissa nämä kentät on määritelty null-arvoisina.

Mikäli kentälle on annettu koodilista tai useampia koodilistoja, on kentän arvon löydyttävä joltain annetuista koodilistoista (esim. maakoodiksi käyvät sekä ISO 3166 luokituksen että kansainvälisten organisaatioiden koodit).

Raportoinnissa käytettävät koodilistat ovat erillisessä tiedostossa Suomen Pankin Internet-sivuilla.



4.1 Erätietue (000)

Erätietue sisältää raportin yleiset tekniset tiedot. Raportti sisältää aina yhden erätietueen ja se on tiedoston ensimmäinen tietue. Ennen kuin tiedoston muut tietueet validoidaan, tulee erätietueen mennä hyväksytysti läpi validoinneissa.

4.1.1 Tietueen kentät ja validointi

Järj	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
01	Tietueen tyyppi "000" = Erätietue	1. Tietueen tyyppi	Char(3)	001	Kentän 1 arvo	=	"000"
02	Tiedon toimittajan tunnuksen tyyppi Suomessa toimivien tiedon toimittajien validi ALV-tunnus.	3. Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	Kentän 2 arvo	=	"A"
03	Tiedon toimittajan tunnus Suomessa toimivien tiedon toimittajien validi ALV-tunnus muodossa FINNNNNNNN ilman väliviivaa.		Char(3), VarChar(20)	001	Kentän 3 arvo	<>	null
				002	JOS kentän 2 (Tiedon toimittajan tunnuksen tyyppi) arvo on "A", NIIN kentän 3 arvo	=	Validi ALV-tunnus muodossa FINNNNNNNN
04	Kyselytunnus		Char(4)	001	Kentän 4 arvo	=	"MURA"
05	Tiedon tyyppi "N"= Testidata, ei välitetä Suomen Pankkiin (käytössä sekä testi että tuotantopuolella) "T"= Testidata, välitetään Suomen Pankkiin (käytössä testipuolella) "P"= Tuotantodata (käytössä tuotantopuolella)	2. Tiedon tyyppi	Char(1)	001	Kentän 5 arvo	=	Pakollinen
06	Raportin ajankohta		Char(7)	001	Kentän 6 arvo	=	muotoa <VVVV>M<KK>



				002	Kentän 6 arvo	=	On osa tiedostonimestä MURA_<VVVV>M<KK>_<Tiedon toimittajan ALV-tunnus>_<Raportioijan ALV-tunnus>_<aikaleima>.CSV
07	Raportin muodostamisajankohta		Char(14)	001	Kentän 7 arvo on	muotoa	<VVVV><KK><PP><TT><MM><SS>
	Raportin muodostamisajankohta muodossa <VVVV><KK><PP><TT><MM><SS>			002	Kentän 7 arvo on	=	On osa tiedoston nimestä MURA_<VVVV>M<KK>_<Tiedon toimittajan ALV-tunnus>_<Raportioijan ALV-tunnus>_<aikaleima>.CSV
08	Rivien määrä		Number(7)	001	Kentän 8 arvo	=	(Täsmää) raportin rivien määrään
09	Raportioijan kommentti		Varchar(500)				

4.1.2 Esimerkkejä

Esimerkin erätietueessa ilmoitetaan, että kyseisessä tiedostossa on testiraportti, jolla on 122 riviä. Raportin oikeellisuus validoidaan DCS2-palvelussa, mutta tiedostoa ei välitetä Suomen Pankkiin.

```
"000";"A";"FI12345671";"MURA";"N";"2020M12";"20210129123456";122;"Testiraportti"
```

Esimerkin erätietueessa ilmoitetaan, että raportissa on tuotantodataa 1523 riviä joulukuulle 2020.

```
"000";"A";"FI12345671";"MURA";"P";"2020M12";"20210129123456";1523;
```



4.2 Laina- ja talletustietue LD

Laina- ja talletustiedot raportoidaan LD-sisältötietueessa. Tietueen on täytettävä kentän muoto- ja pakollisuussääntöjen lisäksi seuraavat ehdot.

4.2.1 Tietueen kentät ja validointi

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
Tietueen tyyppi	01	Tietueen tyyppi	1: Tietueen tyyppi	Char(2)	001	Kentän 1 arvo	=	"LD"
Raportoijan tiedot	02	Raportoijan tunnuksen tyyppi Tunnuksen tyyppi, aina "A" = ALV-tunnus	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	Kentän 2 arvo	=	"A"
	03	Raportoijan tunnus Rahoituslaitoksen ALV-tunnus muodossa FINNNNNNNN ilman väliviivaa.		Char(8)	001	Kentän 3 arvo on	muotoa	"FINNNNNNNN"
Erän luokittelut	04	Taseen jaottelu "A"=Saaminen "L"=Velka "O"=Taseen ulkopuolinen erä	5: Taseen jaottelu	Char(1)	001	Kentän 4 arvo	=	Pakollinen
	05	Taloustoimi "S" = Kanta "F" = Virta "E" = Uusi nosto	6: Taloustoimi	Var-char(3)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "A", NIIN kentän 5 arvo	=	"S", "F" tai "E"
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "L", NIIN kentän 5 arvo	=	"S"
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "O", NIIN kentän 5 arvo	=	"S" tai "F"
	06	Varattu			001	Kentän 6 arvo	=	null



	07	Vaade "221" = Siirtokelpoiset yön yli -talletukset "222" = Muut yön yli -talletukset "223" = Velkakirjalainat (jälkimarkkinattomat) "224" = Repomyynnit "41" = Rahamarkkinavelkakirjalaina (jälkimarkkinattomat) "42" = Valmiusluottolimiitti (käytetty osa) "43" = Tililuotto "44" = Pidentetty luottokorttiluotto "45" = Luottokorttien maksuaikaluotto "46" = Repo-ostot "47211" = Rahoitusleasing "47311" = Factoring "47319" = Muut myyntisaamiset "4791" = Muut lainat	8: Vaade	Var-char(5)	001	Kentän 7 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "A" TAI "O", NIIN kentän 7 arvo	alkaa arvolla	"4"
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "L", NIIN kentän 7 arvo	alkaa arvolla	"22"
					004	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "E" NIIN kenttä 7 arvo	ei kuulu joukkoon	"42", "43", "44", "45"
	08	Varattu			001	Kentän 8 arvo	=	null
Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot	09	Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot "SR" = Arvopaperistettu laina (hallinnoitu) "SL" = Arvopaperistettu laina (eihallinnoitu) "SS" = Arvopaperistetun ja hallinnoitun lainan kanta "LS" = Myyty laina	20: Lainojen siirrot	Char(2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "F" NIIN kenttä 9 arvo	=	"SR"; "SL", "LS" tai "LA"



		"LA" = Ostettu laina "LH" = Myydyn ja hallinnoidun lainan kanta "LI" = Siirretty laina					
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "A" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "S", NIIN kentän 9 arvo	= null, "LH" tai "SS"
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "S", NIIN kentän 9 arvo	= "LI", "SS" tai "LH"
					004	MUUTOIN kentän 9 arvo	= null
	10	Liiketoimen ajankohta Arvopaperistamiseen sekä lainojen ostoihin ja myynteihin liittyvä kuukausi		Char(7)	001	JOS kentän 9 arvo on annettu, NIIN kentän 10 arvo	on muotoa <VVVV>M<KK>
					002	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "F" NIIN kentän 10 arvo	= Pakollinen
					003	MUUTOIN kentän 10 arvo	= null
	11	Varattu			001	Kentän 11 arvo	= null
	12	Varattu			001	Kentän 12 arvo	= null
Instrumentin tunnistet	13	Käyttötarkoitus "M" = Asuntolaina pl. sijoitusasuntolaina "I" = Sijoitusasuntolaina "V" = Ajoneuvolaina "P" = Muut kulutusluotot kuin ajoneuvolainat "O" = Muu käyttötarkoitus "N" = Käyttötarkoitusta ei määritely	15: Käyttötarkoitus	Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) on "S", "F" TAI "E", NIIN kentän 13 arvo	= Pakollinen
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA kentän 5	<> "N"



						(Taloustoimi) on "S", "F" TAI "E" JA kentän 19 (Sektori) arvo alkaa arvolla "14" tai on "15", NIIN kentän 13 arvo		
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) on "S", "F" TAI "E" JA kentän 7 (Vaade) arvo on "41" TAI "46" JA kentän 19 (Sektori) arvo alkaa arvolla "14" tai on "15", NIIN kentän 13 arvo	=	"O"
					004	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) on "S" TAI "F" JA kentän 7 (Vaade) arvo on "43", "44" TAI "45" JA kentän 19 (Sektori) arvo alkaa arvolla "14", NIIN kentän 13 arvo	=	"P"
					005	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) on "S" TAI "F" JA kentän 7 (Vaade) arvo on "42" JA kentän 19 (Sektori) arvo alkaa arvolla "14", NIIN kentän 13 arvo	=	"P" tai "O"
					006	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A"	=	"O"



						TAI "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) on "S" TAI "F" JA kentän 7 (Vaade) arvo on "42", "43", "44" TAI "45" JA kentän 19 (Sektori) arvo on "15", NIIN kentän 13 arvo		
					007	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) on "S", "F" TAI "E" JA kentän 7 (Vaade) arvo alkaa arvolla "47" JA kentän 19 (Sektori) arvo alkaa arvolla "14" tai on "15", NIIN kentän 13 arvo	=	"M", "I", "P", "V", "O"
					008	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "L", NIIN kentän 13 arvo	=	"N" tai "null"
					009	MUUTOIN kentän 13 arvo	=	"N"
	14	Konsernin sisäiset erät Ilmoitetaan onko taseessa oleva lainan vastapuoli emoyritys tai konserniin kuuluva muu yritys. "P" = Emoyritys "O" = Muu konserniin kuuluva yritys kuin emoyritys "M" = Ei konserniyritys	16: Konsernin sisäiset erät	Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "L" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "S", NIIN kentän 14 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "L" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "S", JA kentän 19 (Sektori) arvo = "121" TAI alkaa arvoilla	=	"M"



						"13", "14" tai on "15" NIIN kentän 14 arvo		
					003	JOS kentän 7 (Vaade) arvo on "221" tai "222", NIIN kentän 14 arvo	=	"O" tai "P"
	15	Varattu			001	Kentän 15 arvo	=	null
	16	Vakuus "U" = Vakuudeton "D" = Vakuusvaje "V" = Vakuudellinen "G" = Takaus "A" = Non-recourse factoring "B" = Recourse factoring	18: Vakuus	Char(1)	001	JOS kentän 4 (Ta- seen jaottelu) arvo on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" TAI "E" JA kentän 9 (Arvopape- ristaminen ja lainojen siirrot) arvo on "null", "LH", "SS" TAI "LI" JA kentän 19 (Sektori) arvo alkaa arvolla "11", "14" tai on "15", NIIN kentän 16 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 4 (Ta- seen jaottelu) arvo on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" TAI "E" JA kentän 7 (Vaade) arvo on 47311 NIIN kentän 16 arvo	=	"A" TAI "B"
	17	Sisäinen tunnus Raportoidun erän yksilöivä muuttu- maton tunniste.		Var- char(100)				
	18	Varattu			001	Kentän 18 arvo	=	null
Vastapuolen tiedot	19	Sektori Erän vastapuolen sektorikoodi Ti- lastokeskuksen vuoden 2012 sek- toriluokituksen mukaan ilman "S." etuliitettä.	11:Sektori	Var- char(5)	001	Kentän 19 arvo	=	Pakollinen



					002	JOS kentän 24 (Maa- koodi) arvo on "FI", NIIN kentän 19 arvo	<>	"1314" tai "1312"
					003	JOS kentän 24 (Maa- koodi) arvo on <> "FI", NIIN kentän 19 arvo	<>	"13141" tai "13149"
					004	JOS kentän 14 (Kon- sernin sisäiset erät) arvo on "O" TAI "P", NIIN kentän 19 arvo	<>	"121", "13"-alkui- nen, "14"-alkuinen tai on "15"
					005	JOS kentän 7 (Vaade) arvo on "221" TAI "222" ja kentän 14 (Konsernin sisäi- set erät) "O" TAI "P", NIIN kentän 19 arvo	=	"122" alkuinen
	20	Varattu			001	Kentän 20 arvo	=	null
	21	Varattu			001	Kentän 21 arvo	=	null
	22	Varattu			001	Kentän 22 arvo	=	null
	23	Toimiala Erän vastapuolen toimialakoodi	31: Toimiala	Var- char(5)	001	JOS kenttä 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA kenttä 5 (Ta- loustoimi) on "S" TAI "E" JA kenttä 7 (Vaade) alkaa arvolla "4" JA kentän 9 (Arvo- paperistaminen ja lai- nojen siirrot) arvo on "LI", "SS", "LH" TAI "null" JA kenttä 19 (Sektor) alkaa arvolla "11" TAI on "141", NIIN kentän 23 arvo	=	Pakollinen
					002	MUUTOIN kentän 23 arvo	=	null tai 00-alkui- nen



	24	Maakoodi Erän vastapuolen kohdamaa ISO 3166-luokituksen tai kansainvälisten organisaatioiden listan mukaan	9: Maa, ISO 3166 9b: Kansainväliset organisaatiot	Var-char(5)	001	Kentän 24 arvo	=	Pakollinen
Arvopaperistamisen ja lainojen siirtoihin liittyvät vastapulitiedot	25	Sektori (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) Arvopaperistamisessa tai lainan siirroissa olevan vastapuolen sektorikoodi Tilastokeskuksen vuoden 2012 sektoriluokituksen mukaan	11: Sektori	Var-char(5)	001	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "F" JA kentän 09 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo on "SR", "SL", "LS", tai "LA" NIIN kentän 25 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "A" tai "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on = "S" JA kentän 9 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo on "SS" tai "LH", niin kentän 25 arvo	=	Pakollinen
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "S" JA kentän 9 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo = "LH" JA kentän 27 (Vastapuolen kotimaa(arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)) arvo = FI, NIIN kentän 25 arvo on	<>	121 tai 122-alkuinen
					004	MUUTOIN kentän 25 arvo	=	null
					005	JOS kentän 25 arvo on annettu JA kentän	<>	"1314" tai "1312"



						27 (Vastapuolen kotimaa (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)) arvo on "FI", NIIN kentän 25 arvo on		
					006	JOS kentän 25 arvo on annettu JA kentän 27 (Vastapuolen kotimaa (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)) arvo on <> "FI", NIIN kentän 25 arvo	<>	"13141" tai "13149"
	26	Varattu			001	Kentän 26 arvo	=	null
	27	Vastapuolen kotimaa (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) Arvopaperistetun, siirretyn tai välitetyn erän vastapuolen kotimaa ISO 3166-luokituksen tai kansainvälisten organisaatioiden listan mukaan	9: Maa, ISO3166 9b: Kansainväliset organisaatiot	Var-char(5)	001	JOS kentän 09 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo on annettu, NIIN kentän 27 arvo	=	Pakollinen
					002	MUUTOIN kentän 27 arvo	=	null
	28	Varattu			001	Kentän 28 arvo	=	null
	29	Varattu			001	Kentän 29 arvo	=	null
	30	Varattu			001	Kentän 30 arvo	=	null
Määrä ja hintatiedot	31	Konversiovaluutta ISO 4217 Valuutan ISO 4217 -koodi, josta tasearvo (kenttä 32) on konvertoitu.	10: Valuutta 10c:Valuutat (poistuneet)	Char(3)	001	Kentän 31 arvo	=	Pakollinen
	32	Tasearvo Lainan tai talletuksen yhteenlaskettu tasearvo ilmoitettuna euroissa kahdella desimaalilla.		Number(20,2)	001	Kentän 32 arvo	=	Pakollinen
	33	Tasearvon valuutta Valuutan ISO 4217 -koodi, jossa tasearvo (kenttä 32) on ilmoitettu. Arvon valuutta on aina "EUR".	10: Valuutta (ISO 4127)	Char(3)	001	Kentän 33 arvo	=	"EUR"



	34	Tasearvo pl. hoitamaton kanta		Number(20,2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) on "S" JA kenttä 9 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo on "LI", "SS", "LH" TAI "null", NIIN kentän 34 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 32 (Tasearvo) arvo >= 0 JA Jos kentän 34 (Tasearvo pl. hoitamaton kanta) arvo on annettu, niin kentän 34 arvo	<=	LD-tietueen kenttä 32 (Tasearvo) arvo
					003	MUUTOIN kentän 34 arvo	=	null
	35	Sovittu vuosikorko (%)		Number (6,2)	001	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" TAI "E" JA kenttä 9 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo on "LI", "SS", "LH" TAI "null", NIIN kentän 35 arvo	=	Pakollinen
					002	Kentän 35 arvo	<	1000
					003	JOS kentän kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" TAI "E" JA kentän 7 (Vaade) arvo on 47311 JA kentän 16 (Vakuus) arvo on "A", NIIN kentän 35 arvo	=	null
	36	Todellinen vuosikorko (%)		Number (6,2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on	=	Pakollinen



						"A" JA kentän 5 (Talous toimi) arvo on "E" JA kentän 13 (Käyttö tarkoitus) arvo on "V" tai "P" JA kentän 19 (Sektor i) arvo alkaa arvolla "14", NIIN kentän 36 arvo		
					002	JOS kentän 36 arvo on annettu	<	1000
					003	MUUTOIN kentän 36 arvo	=	null
	37	Siirtyvät korot		Number (20,2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) "A" TAI "L" JA kentän 5 (Talous toimi) arvo on "S" JA kentän 16 (Vakuus) arvo on <> "A", NIIN kentän 37 arvo	=	Pakollinen
					002	MUUTOIN kentän 37 arvo	=	null
	38	Varattu			001	LD-tietueen kentän 38 arvo	=	null
Yrityksen kokoon liittyvät tiedot	39	Yrityksen koko "4" = Suuryritys "3" = Keskisuuryritys "2" = Pieniyritys "1" = Mikroyritys "0" = Määrittelemätön	36: Yrityksen koko	Var-char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 5 (Talous toimi) arvo on "E" JA kentän 19 (Sektor i) arvo alkaa arvolla "11", NIIN kentän 39 arvo	=	Pakollinen
					002	MUUTOIN kentän 39 arvo	=	null
	40	Varattu			001	LD-tietueen kentän 40 arvo	=	null
	41	Korkosidonnaisuus "E" = Euribor-korot "R" = Omat viitekorot "F" = Kiinteät korot	23: korko-sidonnaisuus	Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) "A" TAI	=	Pakollinen



		"I" = Indeksi tai johdannainen "O" = Muut korot				"O" JA kentän 5 (Talous-toimi) arvo on "S" TAI "E" JA kentän 9 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo on "LI", "SS", "LH" TAI "null" JA kentän 16 (Vakuus) arvo on <> "A", NIIN kentän 41 arvo		
	42	Alkuperäinen koron kiinnitys-aika "1" = Vaihtuvakorkoiset ja enintään 1kk "2" = Yli 1 kk ja enintään 3 kk "31" = Yli 3 kk ja enintään 6 kk "32" = Yli 6 kk ja enintään 12 kk "4" = Yli 1 vuosi ja enintään 3 vuotta "5" = Yli 3 vuotta ja enintään 5 vuotta "6" = Yli 5 vuotta ja enintään 10 vuotta "7" = Yli 10 vuotta	24: Koron kiinnitys-aika (alkup.)	Var-char(2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 5 (Talous-toimi) arvo on "E" JA kentän 16 (Vakuus) arvo on <> "A" JA kentän 19 (Sektor-i) arvo alkaa arvolla "11", "14" TAI on "15", NIIN kentän 42 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 5 (Talous-toimi) arvo on "E" JA kentän 19 (Sektor-i) arvo alkaa arvolla "11", "14" tai on "15" JA kentän 41 (Korkosidonnaisuus) arvo on "E", NIIN kentän 42 arvo	=	"1", "2", "31" tai "32"
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 5 (Talous-toimi) arvo on "E"	=	"1"



						JA kentän 19 (Sektorin) arvo alkaa arvolla "11", "14" tai on "15" JA kentän 41 (Korkosidonnaisuus) arvo on "R", NIIN kentän 42 arvo		
Maturiteettitiedot	43	Alkuperäinen maturiteetti Ilmoitetaan lainan tai talletuksen alkuperäinen maturiteetti	13: Maturiteetti (alkup.)	Var-char(3)	001	JOS kentän 5 (Talous toimi) arvo on "S" TAI "F" arvo, NIIN kentän 43 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 5 (Talous toimi) arvo on "E" JA kentän 19 (Sektorin) arvo alkaa arvolla "11", "14" tai on "15", NIIN kentän 43 arvo	=	Pakollinen
					003	JOS kentän 5 (Talous toimi) arvo on "S" TAI "F" JA kentän 7 (Vaade) arvo on "42", "43", "44" TAI "45", NIIN kentän 43 arvo	=	"0"
					004	JOS kentän 5 (Talous toimi) arvo on "S" JA kentän 7 (Vaade) arvo on "221" TAI "222", NIIN kentän 43 arvo	=	"1"
	44	Varattu			001	LD-tietueen kentän 44 arvo	=	null
	45	Varattu			001	LD-tietueen kentän 45 arvo	=	null
	46	Varattu			001	LD-tietueen kentän 46 arvo	=	null
Luottotappiot ja arvonalentumiset	47	Kohdistetut luottotappiot ja arvonalentumiset		Number(20,2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on	=	Pakollinen



		Ilmoitetaan luottotappiot ja arvonalentumiset lainoista ja arvopaperistetuista lainoista sekä muista lainojen siirroista. Luottotappioiden ja arvonalentumisten etumerkinä käytetään "-"-merkkiä. Kohdistamattomien luottotappioiden peruutukset raportoidaan ilman etumerkkiä.				"A" tai "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" tai "F", NIIN kentän 47 arvo		
					002	MUUTOIN kentän 47 arvo	=	null

4.2.2 Esimerkkejä

"LD";"A";"FI12345671";"A";"S";;"4791";;;;;;"V";"M";;"U";"sisäinen tunnus";;"143";;;;;;"FI";;;;;;"EUR";15000,00;"EUR";15000,00;3,75;;50,02;;;"E";"32";"6";;;10,32

"LD";"A";"FI12345671";"A";"E";;"4791";;;;;;"P";;"U";;"sisäinen tunnus";;"143";;;;;;"FI";;;;;;"EUR";1500,00;"EUR";19,99;26,50;;;;"R";"31";"203";;;



4.3 Sisältötietue REST

4.3.1 Tietueen kentät ja validointi

Yleinen sisältötietue kattaa muut kuin arvopapereihin, lainoihin ja talletuksiin liittyvät tasetiedot.

Ryhmä	Järj	Kenttä	Koodi- lista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaat- tori	Oikea puoli
	1	Tietueen tyyppi "REST"= Yleinen sisältötietue	1: Tietueen tyyppi	Char(4)	001	Kentän 1 arvo	=	"REST"
Raportoijan tiedot	2	Raportoijan tunnuksen tyyppi Tunnuksen tyyppi, aina "A" = ALV- tunnus	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	Kentän 2 arvo	=	"A"
	3	Raportoijan tunnus Rahoituslaitoksen ALV-tunnus muo- dossa FINNNNNNNN ilman väliviivaa.		Char(8)	001	Kentän 3 arvo on	muotoa	"FINNNNNNNN"
Erän luokit- telut	4	Taseen jaottelu "A"=Saaminen "L" =Velka "O"=Taseen ulkopuolinen erä	5: taseen jaottelu	Char(1)	001	Kentän 4 arvo	=	Pakollinen
	5	Taloustoimi "S" = Kanta "F" = Virta "PL" = Tuloslaskelma	6: Talous- toimi	Varchar(2)	001	Jos kentän 4 (Taseen jaot- telu) on "A" TAI "L", NIIN kentän 5 arvo	=	"S" tai "F"
					002	Jos kentän 4 (Taseen jaot- telu) on "O", NIIN kentän 5 arvo	=	"PL"
	6	Varattu			001	Kentän 6 arvo	=	null
	7	Vaade "21" = Käteinen "34" = Johdannaiset "711" = Koron täsmäytyserä (kohdistamattomat siirtyvät korot) "712" = Maksujenvälityssaamiset/-velat "713" = Arvopapereiden myyntisaamiset/-velat "714" = Lyhyeksi myynti "719" = Muut erät "81" = Muu oma pääoma ja varaukset	8: Vaade	Varchar(3)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaot- telu) on "A" JA kentän 5 (Taloustoimi) on "S", NIIN kentän 7 arvo	=	"21", "34", "711", "712", "713", "714", "719" tai "82"



Ryhmä	Järj	Kenttä	Koodi- lista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaat- tori	Oikea puoli
		"82" = Kiinteä omaisuus						
					002	JOS kentän 4 (Taseen ja-ottelu) on "L" JA kentän 5 (Taloustoimi) on "S", NIIN kentän 7 arvo	kuuluu joukkoon	"34", "711", "712", "713", "714", "719" TAI "81"
		Tuloslaskelmaerä "1110" = Liikevaihto "1211" = Varsinaiseen toimintaan liittyvät korkotuotot "1212" = Varsinaiseen toimintaan liittyvät palkkiotuotot "1213" = Leasingtoiminnan nettotuotot "1311" = Varsinaiseen toimintaan liittyvät korkokulut "1312" = Varsinaiseen toimintaan liittyvät palkkiokulut "1320" = Poistot ja arvonalentumiset "1230" = Liiketoiminnan muut tuotot "1330" = Liiketoiminnan muut kulut "1240" = Liikevaihtoon liittyvät tukipalkkiot "1351" = Henkilöstökulut "1352" = Sosiaaliturvamaksut "1353" = Muut hallintokulut "1120" = Liikevoitto tai -tappio "1261" = Korkotuotot "1262" = Osinkotuotot "1263" = Muut rahoitustuotot "1361" = Korkokulut "1363" = Muut rahoituskulut "1130" = Voitto tai tappio ennen veroja "1370" = Verokulut "1140" = Voitto tai tappio verojen jälkeen "1380" = Voitonjako			003	JOS kentän 5 (Taloustoimi) on "PL", NIIN kentän 7 arvo	kuuluu joukkoon	"1110", "1120", "1130", "1140", "1211", "1212", "1213", "1230", "1240", "1261", "1262", "1263", "1311", "1312", "1320", "1330", "1351", "1352", "1353", "1361", "1363", "1370" TAI "1380"
	8	Varattu			001	Kentän 8 arvo	=	null
	9	Varattu			001	Kentän 9 arvo	=	null



Ryhmä	Järj	Kenttä	Koodi- lista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaat- tori	Oikea puoli
Vastapuolen tiedot	10	Konsernin sisäiset erät Ilmoitetaan onko taseessa oleva lainan vastapuoli emoyritys tai konserniin kuuluva muu yritys. "P" = Emoyritys "O" = Muu konserniin kuuluva yritys kuin emoyritys "M" = Ei konserniyritys	16: Konsernin sisäiset erät	Char(1)	001	JOS kentän 5 (Taloustoimi) on "S" JA kentän 7 (Vaade) on "34", NIIN kentän 10 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 5 (Taloustoimi) on "S" JA kentän 7 (Vaade) on "34", JA kentän 12 (Sektori) arvo = "121" TAI alkaa arvoilla "13" TAI "14", NIIN kentän 10 arvo	=	"M"
					003	MUUTOIN kentän 10 arvo	=	null
	11	Sisäinen tunnus		Varchar(100)				
	12	Sektori Erän vastapuolen sektorikoodi Tilastokeskuksen vuoden 2012 sektoriluokituksen mukaan.	11: Sektori	Varchar(5)	001	JOS kentän 7 (Vaade) on "21", "81" TAI "82", NIIN kentän 12 arvo	=	null
					002	MUUTOIN kentän 12 arvo	kuuluu joukkoon	Koodilista 11 tai null
					003	JOS kentän 12 (Sektori) arvo on annettu JA kentän 13 (Maakoodi) arvo on "FI", NIIN kentän 12 arvo	<>	"1314" tai "1312"
					004	JOS kentän 12 (Sektori) arvo on annettu JA kentän 13 (Maakoodi) arvo on <> "FI", NIIN kentän 12 arvo	<>	"13141" tai "13149"
					005	JOS kentän 5 (Taloustoimi) on "F" ja kentän 7 (Vaade) arvo on "34", NIIN kentän 12 arvo	=	null
					006	JOS kentän 5 (Taloustoimi) on "PL", NIIN kentän 12 arvo	=	null



Ryhmä	Järj	Kenttä	Koodi- lista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaat- tori	Oikea puoli
	13	Maakoodi Erän vastapuolen kotimaa ISO 3166- luokituksen tai kansainvälisten organi- saatioiden listan mukaan.	9: Maa, 9b: Kv.org. 9c: Tuntematon maa	Varchar(5)	001	JOS kentän 7 (Vaade) on "21", "81" TAI "82", NIIN kentän 13 arvo	=	null
					002	MUUTOIN kentän 13 arvo	kuuluu joukkoon	Koodilistaan 9, 9b tai 9c
					003	JOS kentän 5 (Taloustoimi) on "PL", NIIN kentän 13 arvo	=	null
	14	Varattu			001	Kentän 14 arvo	=	null
Määrä ja hintatiedot	15	Konversiovaluutta ISO 4217 Valuutan ISO 4217 -koodi, josta ta- searvo (kenttä 34) on konvertoitu.	10: Va- luutta, 10b: Tun- tematon valuutta, 10c: Va- luutat (poistu- neet)	Char(3)	001	JOS kentän 5 (Taloustoimi) on "S" JA kentän 7 (Vaade) on "34", "711", "712", "713", "714" TAI "719", NIIN kentän 15 arvo	kuuluu joukkoon	Koodilistaan 10 tai "UUU"
					002	JOS kentän 7 (Vaade) on "21", NIIN kentän 15 arvo	kuuluu joukkoon	"EUR" tai 10b: "003"
					003	JOS kentän 5 (Taloustoimi) on "S" JA kentän 7 (Vaade) on, "81" TAI "82", NIIN kentän 15 arvo	=	null
					004	JOS kentän 5 (Taloustoimi) on "F" JA kentän 7 (Vaade) on, "34", NIIN kentän 15 arvo	=	null
					005	JOS kentän 5 (Taloustoimi) on "PL", NIIN kentän 15 arvo	=	null
	16	Tasearvo Yhteenlaskettu tasearvo ilmoitettuna euroissa kahdella desimaalilla.		Num- ber(20,2)	001	Kentän 16 (Tasearvo) arvo	=	Pakollinen



Ryhmä	Järj	Kenttä	Koodi- lista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaat- tori	Oikea puoli
					002	JOS kentän 7 (Vaade) on "21" TAI "82" NIIN kentän 16 arvo	>	0
	17	Tasearvon valuutta Valuutan ISO 4217 -koodi , jossa tasearvo (kenttä 16) on ilmoitettu. Arvon valuutta on aina "EUR".		Char(3)	001	Kentän 17 arvo	=	"EUR"

4.3.2 Esimerkkejä

```
"REST";"A";"FI12345671";"A";"S";;"719";;"M";"Sisäinen tunnus";"11102";"US";;"USD";87945261,54;"EUR"
```

```
"REST";"A";"FI12345671";"L";"S";;"81";;"M";"Sisäinen tunnus";;"12140906,00;"EUR"
```



4.4 Arvopaperitietue SBS

4.4.1 Tietueen kentät ja validointi

Arvopaperit raportoidaan arvopaperikohtaisesti SBS-tietueessa. Tietueen on täytettävä kentän muoto- ja pakollisuus-sääntöjen lisäksi seuraavat ehdot.

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodi- lista	Muoto		Vasen puoli	Operaat- tori	Oikea puoli
	1	Tietueen tyyppi	1: Tietueen tyyppi	Char(3)	001	Kentän 1 arvo	=	"SBS"
Raportoijan tiedot	2	Raportoijan tunnuksen tyyppi Tunnuksen tyyppi, aina "A" = ALV-tunnus	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	Kentän 2 arvo	=	"A"
	3	Raportoijan tunnus Rahoituslaitoksen ALV-tunnus muodossa FINNNNNNNN ilman väliviivaa.		Char(8)	001	Kentän 3 arvo on	muotoa	"FINNNNNNNN"
Erän luokit- telut	4	Taseen jaottelu "A"=Saaminen "L"=Velka "O"=Taseen ulkopuolinen erä	5: Taseen jaottelu	Char(1)	001	Kentän 4 arvo	=	Pakollinen
	5	Talustoimi "S" = Kanta "LB" = Omien velkapapereiden ostot "SH" = Lyhyeksi myynti	6: Talustoimi	Varchar(2)	001	Kentän 5 arvo kuuluu	joukkoon	"S", "LB" tai "SH"
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O", NIIN kentän 5 arvo	=	"LB" tai "SH"
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" tai "L", NIIN kentän 5 arvo	=	"S"
	6	Vaade "33" = Velkapaperit "511" = Noteeratut osakkeet "512" = Noteeraamattomat osakkeet	8: Vaade	Varchar(3)	001	Kentän 6 arvo	=	Pakollinen



Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodi- lista	Muoto		Vasen puoli	Operaat- tori	Oikea puoli
		"513" = Muut osuudet "52" = Rahasto-osuudet						
					002	Kentän 6 arvo	kuuluu joukkoon	"33", "511", "512", "513" tai "52"
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L", NIIN kentän 6 arvo on	<>	"52"
					004	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "LB", NIIN kentän 6 arvo on	=	"33"
	7	Varattu			001	Kentän 7 arvo	=	null
Instrumentin tunnisteet	8	Sisäinen tunnus Raportoidun arvopaperin yksilöivä muuttumaton tunniste.		Varchar (100)	001	Kentän 8 arvo	=	Pakollinen
	9	ISIN-koodi Arvopaperin ISO 6166 standardin mukainen ISIN-koodi.		Char(12)	001	Kentän 9 (ISIN -koodi) arvo	=	Validi ISIN-koodi
	10	Varattu			001	Kentän 10 arvo	=	null
	11	Varattu			001	Kentän 11 arvo	=	null
	12	Varattu			001	Kentän 12 arvo	=	null
Määrä ja hintatiedot	13	Lukumäärä Instrumentin kappalemäärä.		Number (24,6)	001	JOS kentän 6 (Vaade) arvo on "33", NIIN kentän 13 arvo	=	null
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "SH" JA kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5", NIIN kentän 13 arvo	<	0
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "L" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5", NIIN kentän 13 arvo	<>	0
	14	Nimellisarvo yhteensä Instrumentin yhteenlaskettu nimellisarvo. Tieto ilmoitetaan alkuperäisessä valuuttayksikössä kahden desimaalin tarkkuudella.		Number (20,2)	001	JOS kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5", NIIN kentän 14 arvo	=	null



Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodi- lista	Muoto		Vasen puoli	Operaat- tori	Oikea puoli
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "SH" JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33", NIIN kentän 14 arvo	<	0
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "L" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33", NIIN kentän 14 arvo	<>	0
	15	Nimellisarvon valuutta ISO 4217 Valuutan ISO 4217 -koodi, josta markkina-arvot (kentät 16 ja 19) on konvertoitu.	10: Valuutta 10c: Valuat (poistuneet)	Char(3)	001	Kentän 15 arvo	=	Pakollinen
	16	Markkina-arvo yhteensä (dirty) Instrumentin yhteenlaskettu arvo euroissa kahdella desimaalilla ilmoitettuna. Velkakirjojen tapauksessa tässä kentässä käytetään dirty price – hintaa.		Number (20,2)	001	Jos kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S", "LB" TAI "SH" niin kentän 16 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "SH", NIIN kentän 16 arvo	<	0
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "L" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33" JA kentän 14 (Nimellisarvo yhteensä) arvo on < 0, NIIN kentän 16 arvo	<	0
					004	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "L" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla	<	0



Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodi- lista	Muoto		Vasen puoli	Operaat- tori	Oikea puoli
						"5" JA kentän 13 (Lukumäärä) arvo on < 0, NIIN kentän 16 arvo		
	17	Markkina-arvon valuutta (dirty)		Char(3)	001	Jos kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S", "LB" TAI "SH", niin kentän 17 arvo	=	"EUR"
	18	Varattu			001	Kentän 18 arvo	=	null
	19	Markkina-arvo yhteensä (clean)		Number (20,2)	001	JOS kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5", NIIN kentän 19 arvo	=	null
					002	MUUTOIN kentän 19 arvo	=	Pakollinen
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "SH" JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33", NIIN kentän 19 arvo	<	0
					004	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "L" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33" JA kentän 14 (Nimellisarvo yhteensä) arvo on < 0, NIIN kentän 19 arvo	<	0
	20	Markkina-arvon valuutta (clean)		Char(3)	001	JOS kentän 19 (Markkina-arvo yhteensä (clean)) arvo on annettu, NIIN kentän 20 arvo	=	"EUR"
					002	JOS kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5", NIIN kentän 20 arvo	=	null
Konsernitiedot	21	Konsernin sisäiset erät Ilmoitetaan onko taseessa oleva lainan vastapuoli emoyritys tai konserniin kuuluva muu yritys. "P" = Emoyritys "O" = Muu konserniin kuuluva yritys kuin emoyritys "M" = Ei konserniyritys	16: Konsernin sisäiset erät	Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A", NIIN kentän 21 arvo	kuuluu	Koodiliistaan 16
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 39 (Liikkeenlaskijan sektori) = "121" TAI	=	"M"



Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodi- lista	Muoto		Vasen puoli	Operaat- tori	Oikea puoli
						alkaa arvoilla "13" TAI "14", NIIN kentän 21 arvo		
					003	MUUTOIN kentän 21 arvo	=	null
Suorat sijoitukset ja osingot	22	Suora sijoitus Ilmoitetaan onko hallussa oleva osake tai osuus suora sijoitus "Y" = Kyllä "N" = Ei		Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 5 (Talous toimi) arvo on "S" JA kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "51", NIIN kentän 22 arvo	=	"Y" tai "N"
					002	MUUTOIN kentän 22 arvo	=	null
	23	Osingot Ulkomailta saadut ja ulkomaille maksetut osingot ja tuotto-osuudet		Number(20,2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5" ja kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu JA kentän 40 (Liikkeeseenlaskijan kotimaa) arvo <> "FI", NIIN kentän 23 arvo	>=	0
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5" ja kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu, NIIN kentän 23 arvo	>=	0
					003	MUUTOIN kentän 23 arvo	=	null tai >0
	24	Osingon valuutta		Char(3)	001	JOS kentän 23 (Osingot) arvo on annettu, niin kentän 24 arvo	=	"EUR"
					002	MUUTOIN kentän 24 arvo	=	null
	25	Varattu			001	Kentän 25 arvo	=	null
	26	Varattu			001	Kentän 26 arvo	=	null
	27	Varattu			001	Kentän 27 arvo	=	null
Vastapuolen tiedot (Lyhyeksi myyneissä)	28	Vastapuolen sektori	11; Sektori	Varchar(5)	001	JOS kentän 5 (Talous toimi) arvo on "SH", NIIN kentän 28 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 5 (Talous toimi) arvo on "SH", NIIN kentän 28 arvo	kuuluu joukkoon	Koodiliistan 11



Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodi- lista	Muoto		Vasen puoli	Operaat- tori	Oikea puoli
					003	JOS kentän 28 arvo on annettu JA kentän 29 (Vastapuolen kotimaa) arvo on "FI", NIIN kentän 28 arvo	<>	"1314" tai "1312"
					004	JOS kentän 28 arvo on annettu JA kentän 29 (Vastapuolen kotimaa) arvo on <> "FI", NIIN kentän 28 arvo	<>	"13141" tai "13149"
	29	Vastapuolen kotimaa	9: Maa 9b: Kv.org.	Varchar(5)	001	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "SH", NIIN kentän 29 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "SH", NIIN kentän 29 arvo	kuuluu joukkoon	Koodilista 9 tai 9b
Maturiteetti- tiedot	30	Liikkeeseenlaskupäivä Arvopaperin alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä ensimmäisillä. On muotoa <VVVV><KK><PP>		Char(8)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33" NIIN kentän 30 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33" NIIN kentän 30 arvo	=	Pakollinen
					003	JOS kentän 31 (Maturiteettipäivä) arvo on annettu, NIIN kentän 30 arvo	=	Pakollinen
					004	Kentän 30 muoto	=	<VVVV><KK><PP>
					005	Kentän 30 arvo	=	>19500101
	31	Maturiteettipäivä Arvopaperin erääntymispäivä (lainatun pääoman takaisinmaksupäivä). On muotoa <VVVV><KK><PP>		Char(8)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33" NIIN kentän 31 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33" NIIN kentän 31 arvo	=	Pakollinen
					003	JOS kentän 30 (Liikkeeseenlaskupäivä) arvo on annettu, NIIN kentän 31 arvo	=	Pakollinen



Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodi- lista	Muoto		Vasen puoli	Operaat- tori	Oikea puoli
					004	JOS kentän 30 (Liikkeeseenlaskupäivä) arvo on annettu, NIIN kentän 31 arvo	>	Kentän 30 (Liikkeeseenlaskupäivä) arvo
					005	Kentän 31 muoto	=	<VVVV><KK><PP>
					006	Kentän 31 arvo	=	>19500101
	32	Varattu			001	Kentän 32 arvo	=	null
	33	Varattu			001	Kentän 33 arvo	=	null
	34	Varattu			001	Kentän 34 arvo	=	null
Liikkeeseenlaskupaikka	35	Liikkeeseenlaskumaa	9: Maa	Char(2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33" JA kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu, NIIN kentän 35 arvo	=	Pakollinen
Liikkeeseenlaskijan tiedot	36	Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnuksen tyyppi	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" tai "O" JA kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu, NIIN kentän 36 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu JA kentän 40 (Liikkeeseenlaskijan kotimaa) arvo on "FI", NIIN kentän 36 arvo	=	"Y"
	37	Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnus		Varchar(20)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" tai "O" JA kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu, NIIN kentän 37 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 36 (Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnuksen tyyppi) arvo on "Y", NIIN kentän 37 arvo	=	Validi Y-tunnus
					003	JOS kentän 36 arvo on "Y", NIIN kentän 37 arvo	on muotoa	"NNNNNNNN"
	38	Liikkeeseenlaskijan nimi		Varchar(100)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O", NIIN kentän 38 arvo	=	Pakollinen
	39	Liikkeeseenlaskijan sektori	11: Sektori	Varchar (5)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA kentän 9 (ISIN-	=	Pakollinen



Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodi- lista	Muoto		Vasen puoli	Operaat- tori	Oikea puoli
						koodi) arvoa ei ole annettu, NIIN kentän 39 arvo		
					002	JOS kentän 39 (Liikkeeseenlaskijan sektori) arvo on annettu JA kentän 40 (Liikkeeseenlaskijan kotimaa) arvo on "FI", NIIN kentän 39 arvo	<>	"1314" tai "1312"
					003	JOS kentän 39 (Liikkeeseenlaskijan sektori) arvo on annettu JA kentän 40 (Liikkeeseenlaskijan kotimaa) arvo on <> "FI", NIIN kentän 39 arvo	<>	"13141" tai "13149"
					004	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu ja kentän 6 (Vaade) arvo = 52, NIIN kentän 39 arvo	=	"123" tai "1241" tai "1242"
	40	Liikkeeseenlaskijan kotimaa	9: Maa 9b: Kv.org	Char(5)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu, NIIN kentän 40 arvo	=	Pakollinen

4.4.2 Esimerkkejä

"SBS";"A";"FI12345671";"A";"S";"33";;"Sisäinen tunnus";"FI4000037635";";";300000,00;"EUR";379800,15;"EUR";;376419,00;"EUR";"M"
;";";"20120207";"20280704";";";;"Suomen valtio";"13111";"FI"

"SBS";"A";"FI12345671";"L";"S";"512";;"Sisäinen tunnus";";";69172437,00;"EUR";16300000,00;"EUR";;";0,00;"EUR";;";;



4.5 Tasetietue BS

4.5.1 Tietueen kentät ja validointi

Tasetietoja, mm. tase yhteensä raportoidaan BS-tietueessa. Tietueen on täytettävä kentän muoto- ja pakollisuussääntöjen lisäksi seuraavat ehdot.

	Järjestys	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
	01	Tietueen tyyppi	1: Tietueen tyyppi	Char(2)	001	Kentän 1 arvo	=	"BS"
Raportoitajan tiedot	02	Raportoitajan tunnuksen tyyppi "A" = ALV-tunnus	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	Kentän 2 arvo	=	"A"
	03	Raportoitajan tunnus Rahoituslaitoksen "A" = ALV-tunnus		Char(8)	001	Kentän 3 arvo on	muotoa	"FINNNNNNNNN"
	04	Raportointifrekvenssi	4: Raportointifrekvenssi	Char(1)	001	Kentän 4 arvo kuuluu	joukkoon	"Q" tai "A"
Erän luokitte- lut	05	Raportoitajan nimi		Varchar (100)	001	Kentän 5 arvo	=	Pakollinen
	06	Varattu			001	Kentän 6 arvo	=	null
	07	Varattu			001	Kentän 7 arvo	=	null
	08	Varattu			001	Kentän 8 arvo	=	null
	09	Varattu			001	Kentän 9 arvo	=	null
	10	Varattu			001	Kentän 10 arvo	=	null
	11	Varattu			001	Kentän 11 arvo	=	null
	12	Varattu			001	Kentän 12 arvo	=	null
	13	Varattu			001	Kentän 13 arvo	=	null
Taseen lop- pusumma	14	Tase yhteensä		Number (20,2)	001	Kentän 14 arvo	>	0
					002	Kentän 14 arvo	=	Arvon tulee vastata 5000,00 (+/-) euron tarkkuudella sekä raportoitujen saamis- että velkaerien summaa.



4.5.2 Esimerkkejä

"BS";"A";"FI12345671";"Q";"ABCOY";;;;;;;;;;123456000

4.6 Tasetietue ABS (vuosiraportoitajat)

4.6.1 Tietueen kentät ja validointi

Vuosiraportoitajien tasetiedot raportoidaan ABS-tietueessa. Tietueen on täytettävä kentän muoto- ja pakollisuussääntöjen lisäksi seuraavat ehdot.

	Järjestys	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
	01	Tietueen tyyppi	1: Tietueen tyyppi	Char(2)	001	Kentän 1 arvo	=	"ABS"
Raportoitajan tiedot	02	Raportoitajan tunnuksen tyyppi "A" = ALV-tunnus	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	Kentän 2 arvo	=	"A"
	03	Raportoitajan tunnus Rahoituslaitoksen "A" = ALV-tunnus		Char(8)	001	Kentän 3 arvo on	muotoa	"FINNNNNNNN"
	04	Raportointifrekvenssi	4: Raportointifrekvenssi	Char(1)	001	Kentän 4 arvo	=	"A"
Erän luokittelut	05	Raportoitajan nimi		Varchar (100)	001	Kentän 5 arvo	=	Pakollinen
Erän luokittelut	06	Taseen jaottelu "A"=Saaminen "L"=Velka	5: taseen jaottelu	Char(1)	001	Kentän 6 arvo	kuuluu joukkoon	"A" tai "L"
	07	Talustoimi "S" = Kanta	6: Talustoimi	Varchar(2)	001	Kentän 7 arvo	=	"S"
	08	Vaade "A300" = Arvopaperisaamiset "A400" = Lainat "A700" = Muut saamiset "L300" = Arvopaperivelat "L700" = Muut velat	8d: Vaade (MURA)	Varchar(3)	001	JOS kentän 6 (Taseen jaottelu) on "A" JA kentän 7 (Talustoimi) on "S", NIIN kentän 8 arvo	=	"A300", "A400" tai "A700"



	Järjestys	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
					002	JOS kentän 6 (Taseen jaottelu) on "L" JA kentän 7 (Taloustoimi) on "S", NIIN kentän 8 arvo	=	"L300" tai "L700"
Vastapuolen tiedot	09	Sektori Erän vastapuolen sektorikoodi Tilastokeskuksen vuoden 2012 sektoriluokituksen mukaan.	11: Sektori	Varchar(5)	001	JOS kentän 6 (Taseen jaottelu) arvo on "A" ja kentän 8 (Vaade) arvo on "A400", niin kentän 9 arvo	=	Pakollinen
	10	Maakoodi Erän vastapuolen kotimaa "FI" = Suomi "00" = Muut		Varchar(2)	001	JOS kentän 6 (Taseen jaottelu) arvo on "A" ja kentän 8 (Vaade) arvo on "A400", niin kentän 10 arvo	=	Pakollinen
					002	Kentän 10 arvo	kuuluu joukkoon	"FI" tai "00"
	11	Tasearvo Lainan tai talletuksen yhteenlaskettu tasearvo ilmoitettuna euroissa kahdella desimaalilla.		Number(20,2)	001	JOS kentän 6 (Taseen jaottelu) arvo on annettu, niin kentän 11 arvo	=	Pakollinen
Määrä ja hintatiedot	12	Sovittu vuosikorko (%)		Number (6,2)	001	JOS kentän 6 (Taseen jaottelu) arvo on "A" ja kentän 8 (Vaade) arvo on "A400", niin kentän 12 arvo	=	Pakollinen
					002	Kentän 12 arvo	<	1000

4.6.2 Esimerkkejä

"ABS";"A";"FI12345671";"A";" ABCOY";"A";"S";"A700";"11102";"FI";1000;



4.7 Raporttitason validointisäännöt

Seuraavat validointisäännöt eivät liity yksittäisiin kenttiin, vaan ovat voimassa useamman kentän yhdistelmille tai raportille kokonaisuutena.

4.7.1 Yleiset

Sääntö MURA.ALL.R1

Raportti voi sisältää vain yhden (1) raportointivelvollisen tietoja. Raportin tietueilla (LD, REST, SBS, BS, ABS) tulee aina olla sama raporttoijan validi "A" = ALV-tunnus Raporttoijan tunnus-kentässä (kenttä 3).

Sääntö MURA.ALL.R2

Raportin tulee sisältää vähintään 000-erätietue ja BS-tasetietue.

4.7.2 SBS-tietueet

Sääntö MURA.SBS.R1

- Samalle kenttien ISIN-koodi (kenttä 9) ja Taseen jaottelu (kenttä 4) yhdistelmälle tulee aina olla samat arvot seuraavissa kentissä, mikäli niissä on annettu jokin arvo:

- Vaade (kenttä 6)
- Pääomavarmuus (kenttä 12)
- Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnuksen tyyppi (kenttä 36)
- Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnus (kenttä 37)
- Liikkeeseenlaskijan nimi (kenttä 38)
- Liikkeeseenlaskijan sektori (kenttä 39)
- Liikkeeseenlaskijan kotimaa (kenttä 40).

Sääntö MURA.SBS.R2

- Samalle kenttien Sisäinen tunnus (kenttä 8) ja Taseen jaottelu (kenttä 4) yhdistelmälle tulee aina olla samat arvot seuraavissa kentissä, mikäli niissä on annettu jokin arvo:



- Vaade (kenttä 6)
- ISIN-koodi (kenttä 9)
- Pääomavarmuus (kenttä 12)
- Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnuksen tyyppi (kenttä 36)
- Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnus (kenttä 37)
- Liikkeeseenlaskijan nimi (kenttä 38)
- Liikkeeseenlaskijan sektori (kenttä 39)
- Liikkeeseenlaskijan kotimaa (kenttä 40).

Sääntö MURA.SBS.R3

- Arvopaperitietueet saamispuolella (A) ja erilliskirjanpidossa (O), voivat jakautua useammille riveille taseen jaottelun, taloustoimen, nimellisarvon ja tilinpäätöskäsittelyn perusteella. Tiedostossa voi olla vain yksi SBS-tietue, jossa on sama yhdistelmä kentistä:

- Raportoijan tunnus (kenttä 3)
- Taseen jaottelu (kenttä 4) joka on ”A” tai ”O”
- Talustoimi (kenttä 5)
- Sisäinen tunnus (kenttä 8)
- Nimellisarvon valuutta (kenttä 15).

Sääntö MURA.SBS.R4

Arvopaperitietueet velkapuolella (L) voivat jakautua useammalle riville tilinpäätöskäsittelyn ja liikkeeseenlaskumaan perusteella. Tiedostossa voi olla vain yksi SBS-tietue, jossa on sama yhdistelmä kentistä:

- Raportoijan tunnus (kenttä 3)
- Taseen jaottelu (kenttä 4) joka on ”L”
- Sisäinen tunnus (kenttä 8)
- Nimellisarvon valuutta (kenttä 15)
- Tilinpäätöskäsittely (kenttä 18).

4.7.3 Taseen tarkistus

Sääntö MURA.BS.R1 (Saamiset)

**Sääntö MURA.BS.R2 (Velat)**

LD-, SBS- ja REST- tietueilla raportoitavien tasetietojen¹ tulee summautua vastaamaan BS –tietueella raportoituun ”TASE YHTEENSÄ” –erään (kenttä 14) alla olevan taulukon mukaisesti. Saamiset summataan erikseen ja velat erikseen. Sekä saamis- että velkaerien on oltava 5000 (+/-) euron sisällä BS -tietueella ilmoitetusta ”TASE YHTEENSÄ” -erästä.

Raportoitava erä:	Tietueilla raportoitavat taseeseen luettavat vaateet
Tietuetunnus:	Millä tietueella kyseinen taseeseen luettava vaade raportoidaan.
Vaade:	Kyseisen taseeseen luettavan vaateen tunnuskoodi tietueella.
Taseen jaottelu:	A = Saaminen ja L = Velka.
Taloustoimi:	S = Kantatieto
Operaattori:	Kertoo mitkä tiedot pitää summata yhteen.

¹ Lainojen ja talletusten tapauksessa tulee huomioida myös siirtyvät korot.



Sääntö MURA.BS.R1 (Saamiset)

Nro	Raportoitava erä	Tietue-tunnus	Vaade	Taseen-jaottelu	Talous-toimi	Sektorit	Yhteenlaskettavat kentät			Operaat-tori
1	TASE YHTEENSÄ VASTAAVAA	BS					Tase Yhteensä (kenttä 14)			
2	Käteinen	REST	21	A	S	Yhteensä	Tasearvo (kenttä 16)			+
3	Lainat						Tasearvo (kenttä 32)			
	Rahamarkkinavelkakirjalaina (jälkimarkkinattomat)	LD	41	A	S	Yhteensä	X			+
	Valmiusluottolimiitti (käytetty osa)	LD	42	A	S	Yhteensä	X			+
	Tililuotot	LD	43	A	S	Yhteensä	X			+
	Pidennetty luottokorttiluotto	LD	44	A	S	Yhteensä	X			+
	Luottokorttien maksuaikaluotto	LD	45	A	S	Yhteensä	X			+
	Repo-ostot	LD	46	A	S	Yhteensä	X			+
	Rahoitusleasing	LD	47211	A	S	Yhteensä	X			+
	Factoring	LD	47311	A	S	Yhteensä	X			+
	Muut myynti-saamiset	LD	47319	A	S	Yhteensä	X			+
	Muut lainat	LD	4791	A	S	Yhteensä	X			+
4	Muut arvopaperit kuin osakkeet ja johdannaiset	SBS	33	A	S	Yhteensä	Markkina-arvo (clean) (kenttä 19)			+
5	Osakkeet ja osuudet						Markkina-arvo (dirty) (kenttä 16)			
	Noteeratut osakkeet	SBS	511	A	S	Yhteensä	X			+
	Noteeraamattomat osakkeet	SBS	512	A	S	Yhteensä	X			+
	Muut osuudet	SBS	513	A	S	Yhteensä	X			+
	Sijoitusrahasto-osuudet	SBS	52	A	S	Yhteensä	X			+
6	Kiinteä omaisuus	REST	82	A	S	Yhteensä	Tasearvo (kenttä 16)			+
7	Muut saamiset						Tasearvo (kenttä 16)	Markkina-arvo (dirty) (kenttä 16) - Markkina-arvo (clean) (kenttä 19)	Siirtyvät korot (kenttä 37)	
	Koron täsmäytys	REST	711	A	S	Yhteensä	X			+
	Maksujenvälityssaamiset	REST	712	A	S	Yhteensä	X			+
	Arvopapereiden myyntisaamiset	REST	713	A	S	Yhteensä	X			+
	Lyhyeksi myynti	REST	714	A	S	Yhteensä	X			+
	Muut erät	REST	719	A	S	Yhteensä	X			+
	Rahamarkkinavelkakirjalaina (jälkimarkkinattomat)	LD	41	A	S	Yhteensä			X	+
	Valmiusluottolimiitti (käytetty osa)	LD	42	A	S	Yhteensä			X	+
	Tililuotot	LD	43	A	S	Yhteensä			X	+
	Pidennetty luottokorttiluotto	LD	44	A	S	Yhteensä			X	+
	Luottokorttien maksuaikaluotto	LD	45	A	S	Yhteensä			X	+
	Repo-ostot	LD	46	A	S	Yhteensä			X	+
	Rahoitusleasing	LD	47211	A	S	Yhteensä			X	+
	Factoring	LD	47311	A	S	Yhteensä			X	+
	Muut myynti-saamiset	LD	47319	A	S	Yhteensä			X	+
	Muut lainat	LD	4791	A	S	Yhteensä			X	+
	Muut arvopaperit kuin osakkeet ja johdannaiset	SBS	33	A	S	Yhteensä		X		+
8	Johdannaiset	REST	34	A	S	Yhteensä	Tasearvo (kenttä 16)			
9	TASE YHTEENSÄ VASTAAVAA						= 2+3+4+5+6+7+8			=
	EROTUS						=1-9			



Sääntö MURA.BS.R2 (Velat)

	Raportoitava erä	Tietue-tunnus	Vaade	Taseen-jaottelu	Talous-toimi	Sektori	Yhteenlaskettavat kentät			Operaat-tori
10	TASE YHTEENSÄ VASTATTAVAA	BS					Tase Yhteensä (kenttä 14)			
11	Talletukset (Laaja)						Tasearvo (kenttä 32)			
	Siirtokelpoiset yön yli -talletukset	LD	221	L	S	Yhteensä		X		+
	Muut yön yli -talletukset	LD	222	L	S	Yhteensä		X		+
	Velkakirjalainat (jälkimarkkinattomat)	LD	223	L	S	Yhteensä		X		+
	Repomyynnit	LD	224	L	S	Yhteensä		X		+
12	Velkapaperit	SBS	33	L	S	Yhteensä	Markkina-arvo (clean) (kenttä 19)			+
13	Oma pääoma ja varaukset						Markkina-arvo (dirty) (kenttä 16)		Tasearvo (kenttä 16)	
	Noteeratut osakkeet	SBS	511	L	S	Yhteensä		X		+
	Noteeraamattomat osakkeet	SBS	512	L	S	Yhteensä		X		+
	Muut osuudet	SBS	513	L	S	Yhteensä		X		+
	Muu oma pääoma ja varaukset	REST	81	L	S	Yhteensä			X	+
14	Muut velat						Tasearvo (kenttä 16)	Markkina-arvo (dirty) (kenttä 16) - Markkina-arvo (clean) (kenttä 19)	Siirtyvät korot (kenttä 37)	
	Koron täsmäytysenä (kohdistamattomat siirtyvät korot)	REST	711	L	S	Yhteensä	X			+
	Maksujenvälitysvelat	REST	712	L	S	Yhteensä	X			+
	Arvopapereiden myyntivelat	REST	713	L	S	Yhteensä	X			+
	Lyhyeksi myynti	REST	714	L	S	Yhteensä	X			+
	Muut erät	REST	719	L	S	Yhteensä	X			+
	Siirtokelpoiset yön yli -talletukset	LD	221	L	S	Yhteensä			X	+
	Muut yön yli -talletukset	LD	222	L	S	Yhteensä			X	+
	Velkakirjalainat (jälkimarkkinattomat)	LD	223	L	S	Yhteensä			X	+
	Repomyynnit	LD	224	L	S	Yhteensä			X	+
	Muut arvopaperit kuin osakkeet ja johdannaiset	SBS	33	L	S	Yhteensä		X		+
15	Johdannaiset	REST	34	L	S	Yhteensä	Tasearvo (kenttä 16)			
16	TASE YHTEENSÄ VASTATTAVAA						=11+12+13+14+15			=
	EROTUS						=10-16			