

Konekielisen tietojenvälityksen kuvaus

Versio 1.2.5 (17.5.2021)

- Varojen vakuussidonnaisuus -raportointi**
(Asset Encumbrance)
- COREP ALM -raportointi**
(Additional Liquidity Monitoring – COREP)
- COREP FRTB -raportointi**
(Fundamental Review Trading Book – COREP)
- COREP LCR DA -raportointi**
(LCR Delegated Act – COREP)
- COREP LE -raportointi**
(Large Exposures – COREP)
- COREP LR -raportointi**
(Leverage Ratio – COREP)
- COREP NSFR -raportointi**
(Net Stable Funding Ratio – COREP)
- COREP OF -raportointi**
(Own Funds – COREP)
- FINREP-raportointi**
(Financial Reporting)
- FP-raportointi**
(Funding Plans)
- G-SII-raportointi**
(Supplementary reporting for identifying and assigning G-SII buffer rates)
- SBP-raportointi**
(Supervisory Benchmarking Portfolios)
- SBP CR -raportointi**
(Supervisory Benchmarking Portfolios – Credit risk)
- SBP RM -raportointi**
(Supervisory Benchmarking Portfolios – Risk measures)
- SBPIMV-raportointi**
(Initial Market Valuation for Supervisory Benchmarking Portfolios)
- COVID19-raportointi**
(Moratoria COVID19)
- REM BM - raportointi**
(Remuneration Benchmarking)
- REM HE -raportointi**
(Remuneration High Earners)

MUUTOSHISTORIA

Versio	Päivämäärä	Muutoksen kuvaus
1.0.3	28.10.2015	Lisätty FP-, SPB- ja SBPIMV-raportointien kuvaukset.
1.1.0	27.5.2016	Lisätty FINREP- ja COREP ALM-raportointien kuvaukset. Lisäyksiä ja täsmennyksiä kuvausteksteihin. Esimerkkimuokkaukset sekä täydennykset tiedostojen nimiöintiin (pakolliset rajoitukset).
1.1.1	12.8.2016	Lisätty EBAn DPM-version 2.4.1.1 (2015-B-1) vaatimat muutokset.
1.1.2	5.12. 2016	Lisätty EBAn DPM-version 2.5.0.1 (2016-A) vaatimat muutokset.
1.1.3	1.6.2017	Lisätty EBAn DPM-version 2.6.0.0 (2016-B) vaatimat muutokset.
1.1.4	9.2.2018	Lisätty EBAn DPM-version 2.7.0.1 (2017-A) vaatimat muutokset.
1.2.0	12.6.2018	Täsmennetty ohjeistusta: luku 3.2 Kuoriraportti.
1.2.1	13.11.2018	Lisätty EBAn DPM-version 2.8 vaatimat muutokset. Päivitetty linkit: luku 3.2.1 Kuoriraportin rakenne ja luku 5 Tiedonkeruusovelluksen käyttö.
1.2.2	17.1.2019	Käyttöohjeen ulkoasua päivitetty.
1.2.3	13.12.2019	Lisätty EBAn DPM-version 2.9.1.0 vaatimat muutokset.
1.2.4	26.11.2020	Lisätty EBAn DPM-version 2.10 vaatimat muutokset.
1.2.5	17.5.2021	Lisätty EBAn DPM-version 3.0.1 vaatimat muutokset. Poistettu EBAn DPM-versioihin 2.4.1.1, 2.5.0.1, 2.6.0.0 ja 2.7.0.1 liittyvät määritykset.

SISÄLLYSLUETTELO

1 Johdanto	4
2 Tiedonkeruun taksonomian rakenne	6
2.1 Taksonomian rakenne	6
2.2 Taksonomian moduulit	7
2.2.1 COREP-moduulit	8
2.2.2 AE-moduulit	8
2.2.3 FINREP-moduulit	8
2.2.4 FP-moduulit	9
2.2.5 SBP-moduulit	9
2.2.6 COVID19-moduulit	9
2.2.7 REM-moduulit	9
2.2.8 GSII-moduuli	10
3 Toimitustiedoston rakenne	10
3.1 Rakennekaavio	10
3.2 Kuoriraportti	12
3.2.1 Kuoriraportin rakenne	12
3.2.2 Nimiavaruusmääritykset	12
3.2.3 Metatietomääritykset	12
3.2.4 Perustunnistemääritykset	13
3.3 XBRL-raportti	14
3.3.1 XBRL-raportin rakenne	14
3.3.2 Nimiavaruusmäärittelyt ja viittaus taksonomiaan	15
3.3.3 Raportoitavien taulukoiden määritykset	16
3.3.4 Kontekstimäärittelyt	17
3.3.5 Yksikkömäärittelyt	18
3.3.6 Raportoitavat arvot ja tarkkuus	19
4 Salaus ja paketointi	19
5 FIVA Tiedonkeruusovelluksen käyttö	19
6 Tiedostojen nimeäminen	20
7 Raportoitavien tietojen toimittaminen Finanssivalvonnalle	20
8 Lisätietoja	21
Liite 1: Lisätietoja – EBA	21
Liite 2: Esimerkki kuoriraportista (testiraportti)	21
Liite 3: Esimerkki xbrl-raportista (testiraportti)	21
Liite 4: Esimerkki xbrl-raportista (testiraportti - monivaluutta)	24

17.5.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

1 Johdanto

Tätä kuvausta sovelletaan seuraaviin tiedonkeruisiin liittyvien konekielisten raporttien tuottamiseen ja toimittamiseen Finanssivalvonnalle:

- COREP LE -tiedonkeruu (Large Exposures – COREP) alkaen 31.3.2014 tilannetta koskevasta raportoinnista
- COREP NSFR -tiedonkeruu (Net Stable Funding Ratio – COREP) alkaen 31.3.2014 tilannetta koskevasta raportoinnista
- Varojen vakuussidonnaisuus -tiedonkeruu (Asset Encumbrance, AE) alkaen 31.12.2014 tilannetta koskevasta raportoinnista
- FP-tiedonkeruu (Funding Plans) alkaen 30.6.2015 tilannetta koskevasta raportoinnista
- SBP- tiedonkeruu (Supervisory Benchmarking Portfolios) alkaen 31.12.2015 tilannetta koskevasta raportoinnista, viimeinen raportointi tilanteen 31.1.2019 raportoinnista
- SBPIMV- tiedonkeruu (Initial Market Valuation for Supervisory Benchmarking Portfolios) alkaen 31.10.2015 tilannetta koskevasta raportoinnista
- FINREP-tiedonkeruu (Financial Reporting) alkaen 30.6.2016 tilannetta koskevasta raportoinnista
- COREP ALM -tiedonkeruun (Additional Liquidity Monitoring – COREP) kuukausiraportointi alkaen 30.4.2016 tilannetta koskevasta raportoinnista ja neljännesvuosiraportointi alkaen 30.6.2016 koskevasta raportoinnista
- COREP LCR DA -tiedonkeruu (LCR Delegated Act – COREP) alkaen 30.9.2016 tilannetta koskevasta raportoinnista
- COREP LR -tiedonkeruu (Leverage Ratio – COREP) alkaen 31.12.2018 tilannetta koskevasta raportoinnista
- COREP OF -tiedonkeruu (Own Funds – COREP) alkaen 31.12.2018 tilannetta koskevasta raportoinnista
- SBP CR -tiedonkeruu (Supervisory Benchmarking Portfolios – Credit risk) alkaen 31.12.2019 tilannetta koskevasta raportoinnista
- SBP RM -tiedonkeruu (Supervisory Benchmarking Portfolios – Risk measures) alkaen 31.1.2020 tilannetta koskevasta raportoinnista
- COVID19-tiedonkeruu (Moratoria COVID19) alkaen 30.9.2020 tilannetta koskevasta raportoinnista
- REM BM -tiedonkeruu (Remuneration Benchmarking) alkaen 31.12.2020 tilannetta koskevasta raportoinnista
- REM HE -tiedonkeruu (Remuneration High Earners) alkaen 31.12.2020 tilannetta koskevasta raportoinnista
- G-SII-tiedonkeruu (Supplementary reporting for identifying and assigning G-SII buffer rates) alkaen 30.6.2021 tilannetta koskevasta raportoinnista
- COREP FRTB -tiedonkeruu (Fundamental Review of Trading Book) alkaen 30.9.2021 tilannetta koskevasta raportoinnista

Finanssivalvonta toteuttaa tiedonkeruut teknisesti ns. XBRL-muodossa EBA:n määrittämiin nojautuen. EBA (European Banking Authority) on julkaissut raportointia koskevat tekniset määrittäykset XBRL-taksonomiana (XBRL = eXtensible Business Reporting Language, <http://www.xbrl.org>) ja DPM-mallina (Data Point Model). Määrittäykset on julkaistu EBAn verkkopalvelussa sivulla <http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-reporting/implementing-technical-standard-on-supervisory-reporting-data-point-model->.

17.5.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

Taksonomian ja DPM-mallin versionumero määrittää minkä ajankohdan raportoinnista alkaen versio on voimassa Finanssivalvonnalle toimitettavassa raportoinnissa:

Tiedonkeruu	DPM	Taksonomia	AlkuPvm	LoppuPvm
AE	2.8.1.1	1.0.5	31.12.2018	31.3.2021
AE	3.0.1	1.1.1	30.6.2021	
COREP ALM / kk	2.8.1.1	2.3.2	31.12.2018	31.12.2019
COREP ALM / kk	2.9	2.4.1	31.3.2020	31.3.2021
COREP ALM / kk	3.0.1	3.0.0	30.6.2021	
COREP ALM / Q	2.8.1.1	2.3.2	31.12.2018	31.12.2019
COREP ALM / Q	2.9	2.4.1	31.3.2020	31.3.2021
COREP ALM / Q	3.0.1	3.0.0	30.6.2021	
COREP FRTB	3.0.1	3.0.0	30.9.2021	
COREP LCR DA	2.8.1.1	2.3.2	31.12.2018	31.12.2019
COREP LCR DA	2.9	2.4.1	31.3.2020	31.3.2021
COREP LCR DA	3.0.1	3.0.0	30.6.2021	
COREP LE	2.8.1.1	2.3.2	31.12.2018	31.12.2019
COREP LE	2.9	2.4.1	31.3.2020	31.3.2021
COREP LE	3.0.1	3.0.0	30.6.2021	
COREP LR	2.8.1.1	2.3.2	31.12.2018	31.12.2019
COREP LR	2.9	2.4.1	31.3.2020	31.3.2021
COREP LR	3.0.1	3.0.0	30.6.2021	
COREP NSFR	2.8.1.1	2.3.2	31.12.2018	31.12.2019
COREP NSFR	2.9	2.4.1	31.3.2020	31.3.2021
COREP NSFR	3.0.1	3.0.0	30.6.2021	
COREP OF	2.8.1.1	2.3.2	31.12.2018	31.12.2019
COREP OF	2.9	2.4.1	31.3.2020	31.3.2021
COREP OF	3.0.1	3.0.0	30.6.2021	
COVID19	2.10	1.0.0	30.9.2020	
FINREP9	2.8.1.1	2.2.2	31.12.2018	31.3.2020
FINREP9	2.9	2.3.1	30.6.2020	31.3.2021
FINREP9	3.0.1	3.0.0	30.6.2021	
FP	2.8.1.1	1.0.6	31.12.2018	30.9.2020
FP	2.10	2.0.1	31.12.2020	
G-SII	3.0.1	1.0.1	30.6.2021	
REM BM	3.0.1	1.0.1	31.12.2020	
REM HE	3.0.1	1.0.1	31.12.2020	
SBP	2.8.1.1	1.0.5	31.12.2018	30.6.2019
SBP CR	2.9	1.0.6	30.9.2019	30.6.2020
SBP CR	2.10	1.1.0	30.9.2020	
SBP RM	2.9	1.0.6	30.9.2019	30.6.2020

17.5.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

SBP RM	2.10	1.1.0	30.9.2020	
SBPIMV	2.8.1.1	1.0.5	31.12.2018	30.6.2019
SBPIMV	2.9	1.0.6	30.9.2019	30.6.2020
SBPIMV	2.10	1.1.0	30.9.2020	

Taksonomia ja DPM-malli on tarkoitettu erityisesti niille raportoijille, jotka tuottavat vaa- ditun konekielisen raportin suoraan omista järjestelmistään käyttämättä Fivan tarjoa- maa tiedonkeruusovellusta. EBAn määritysten lisäksi tätä kuvausta tarvitaan Fivalle laadittavan **toimitustiedoston** muodostamiseksi.

DPM-malli kuvaa tiedonkeruun käsitteet ja niiden väliset yhteydet relaatiomallin mukai- sena rakenteena. Mallin keskeisiä käsitteitä ovat raportointikehikot (reporting fra- mework), lomakkeet (template), taulukot (table), tietopisteet (data point), mittarit (met- ric, havainnoitava muuttuja), dimensiot ja niiden jäsenet (dimension, dimension mem- ber), luettelot dimension jäsenten mahdollisista arvoista (domain) ja tarkistuskaavat (validation rule). Tietopiste määritellään yhden mittarin ja 0-n kappaleen luokitusteki- jöitä ((dimensio, dimension jäsen)-parit) yhdistelmänä. Kukin tietopiste voi esiintyä yh- dessä tai useammassa taulukossa. Tietopisteeseen liittyy yksi raportoitava arvo ajan- kohtaa ja tiedonantajatasokohtaista raportoijaa kohden. Lomakkeeseen liittyy yksi tai useampi raportoitava taulukko. Valvojalle raportoidaan joukko tietopisteitä arvoineen. Lomakkeiden suurin merkitys on kuvata visuaalisesti toimitettava tieto. DPM-malli on yleinen formaattiriippumaton tapa kuvata viranomaistiedonkeruu. DPM-malli ei siis edellytä että lopullinen raportointiformaatti on XBRL.

DPM-mallista johdettu taksonomia määrittelee viime kädessä valvojalle toimitettavan konekielisen raportin XML-tiedostona. XBRL-taksonomian määrittämää raporttia kut- sutaan instanssiksi (instance). Perusmuotoinen XBRL-taksonomia koostuu tietoele- mentit määrittävästä skeematiedostosta ja joukosta linkkitiedostoja. Linkkitiedostoissa kuvataan mm. tietoelementtien (mittarit, dimensiot) hierarkkinen rakenne, elementtien selväkieliset nimikkeet, elementtien väliset matemaattiset ja loogiset suhteet ja viitteet elementteihin liittyvään sääntelyyn.

EBAn julkaisemat taksonomiat ja DPM-mallit sisältävät kappaleessa 1 (Johdanto) mai- nittujen raportointien tekniset määrittäykset. Tässä dokumentissa XBRL-taksonomian tiedonkeruukohtaisia määrittäyksiä kutsutaan ao. tiedonkeruun taksonomiaksi.

Huom. FINREP-raportoinnin osalta tiedot on raportoitava 30.6.2016 ajankohdan rapor- toinnista alkaen XBRL-muodossa, mutta tätä aikaisempien ajankohtien tiedot vanhalla virati-mallilla (csv-tiedosto).

2 Tiedonkeruun taksonomian rakenne

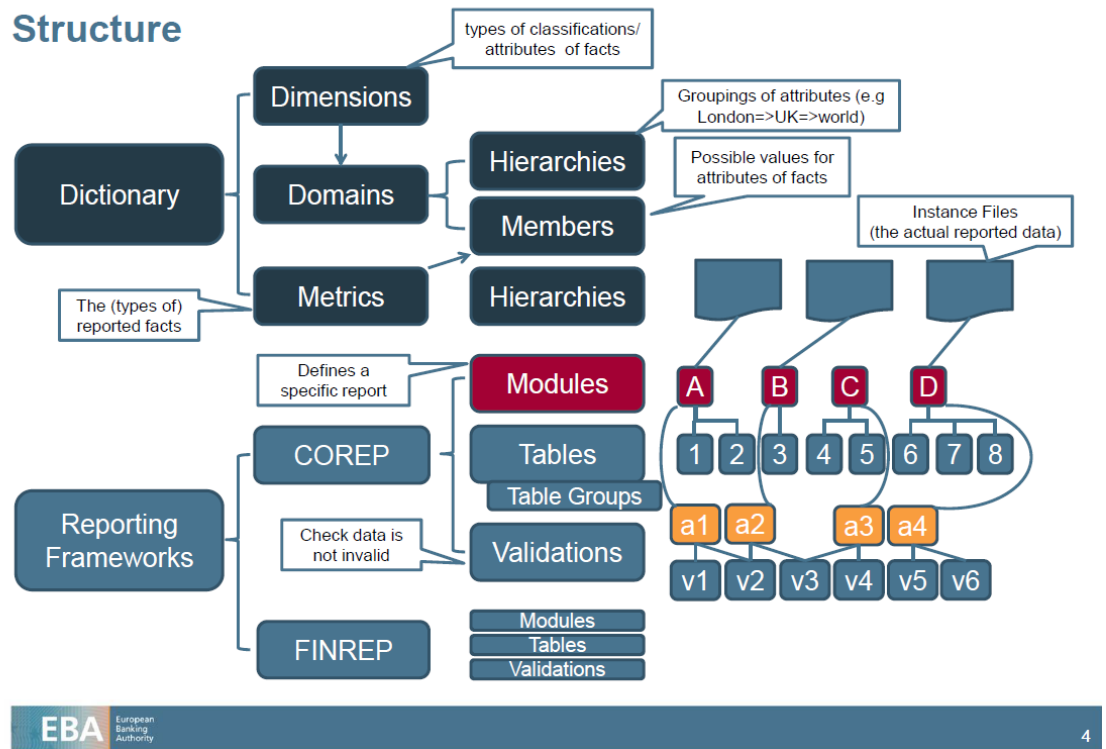
2.1 Taksonomian rakenne

EBAn DPM-malli koostuu joukosta tiedonkeruukohtaisia raportointikehikkoja, esimer- kiksi COREP ja FINREP. Tiedonkeruukohtaista raportointikehikkoa vastaa tiedonke- ruukohtainen taksonomia, joka sisältää yhden tai useamman moduulin (ks. luku 2.2). Kukin moduuli sisältää edelleen joukon etukäteen määriteltäviä taulukoita. Kutakin mo- duulia vastaa Fivalle toimitettava xbrl-raportti eli instanssi.

Tiedonkeruun taksonomia rakentuu useista eri osataksonomioista, kuten moduuli-, taulukko-, dimensio- ja mittaristotaksonomioista. Mittarit kuvaavat raportoitavia tietoja ja dimensiot luokitustekijöitä, joiden avulla mittareiden arvoja luokitellaan. Taulukot määrittävät mittareiden ja dimensioiden yhdistelmänä, eräänlaisina tietokuutioina. Yksittäinen raportoitava solu taulukossa on yhden mittarin ja mielivaltaisen määrän (0-n) dimensioita yhdistelmä. Harmaat solut taulukossa ovat suljettuja eli niitä ei raportoida.

Dimensioiden jäsenet voivat olla joko etukäteen määritettyjä (explicit) tai raportoijan itse määrittämiä (typed). Esimerkiksi Vastuuryhmät-dimension jäsenet on määritetty etukäteen ko. dimensiotaksonomiassa. Sen sijaan esimerkiksi Hyödyke-dimensiolle raportoija määrittelee itse siihen kuuluvat hyödykkeet raportin muodostuksen yhteydessä.

Kuvassa 1 on esitetty EBA:n raportointikehikon ja sitä vastaavan taksonomian rakenne (ote CRD IV XBRL Taxonomy Introduction-Overview.pdf -kuvauksesta).



Kuva 1: EBA:n raportointikehikon kuvaus

2.2 Taksonomian moduulit

Kutakin taksonomian (tiedonkeruun) moduulia vastaa Fivalle toimitettava **toimitustiedosto**, joka koostuu moduulin määrittämästä pakatusta ja salatusta XBRL-raportista ja salatusta ns. kuoriraportista (ks. luku 3).

Finanssivalvonta on toteuttanut FIVA Tiedonkeruusovelluksen; sovellus sekä moduulien työkirjat ovat ladattavissa [Jakelu-palvelusta](#). Asennuspaketti (pakattu zip-tiedosto)

17.5.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

sisältää moduulikohtaiset taulukot sisältävän Excel-lomakkeiston lisäksi asennusohjelman (setup.exe), jolla saa asennettua FIVA Tiedonkeruusovellus -nimisen Excel AddIn -ohjelman työasemaan. Sama asennusohjelma sisältyy kaikkiin moduulikohtaisiin asennuspaketteihin.

2.2.1 COREP-moduulit

COREP-taksonomia sisältää seuraavat moduulit:

ModuleCode	ModuleLabel
COREP_ALM_Con	Additional Liquidity Monitoring - COREP, Consolidated
COREP_ALM_Ind	Additional Liquidity Monitoring - COREP, Individual
COREP_FRTB_Con	FRTB - COREP, Consolidated
COREP_FRTB_Ind	FRTB - COREP, Individual
COREP_LCR_DA_Con	LCR Delegated Act - COREP, Consolidated
COREP_LCR_DA_Ind	LCR Delegated Act - COREP, Individual
COREP_LE_Con	Large Exposures - COREP, Consolidated
COREP_LE_Ind	Large Exposures - COREP, Individual
COREP_LR_Con	Leverage Ratio - COREP, Consolidated
COREP_LR_Ind	Leverage Ratio - COREP, Individual
COREP_NSFR_Con	Net Stable Funding Ratio - COREP, Consolidated
COREP_NSFR_Ind	Net Stable Funding Ratio - COREP, Individual
COREP_OF_Con	Own Funds - COREP, Consolidated
COREP_OF_Ind	Own Funds - COREP, Individual

2.2.2 AE-moduulit

AE-taksonomia sisältää seuraavat moduulit:

ModuleCode	ModuleLabel
AE_Con	Asset Encumbrance, Consolidated
AE_Ind	Asset Encumbrance, Individual

2.2.3 FINREP-moduulit

FINREP-taksonomia sisältää seuraavat moduulit:

ModuleCode	ModuleLabel
FINREP9_Con_IFRS	Finrep Reporting (IFRS9), Consolidated IFRS
FINREP9_Ind_IFRS	Finrep Reporting (IFRS9), Individual IFRS

2.2.4 FP-moduulit

FP-taksonomia sisältää seuraavat moduulit:

ModuleCode	ModuleLabel
FP_Con	Funding Plans, Consolidated
FP_Ind	Funding Plans, Individual

2.2.5 SBP-moduulit

SBP-taksonomia sisältää seuraavat moduulit:

ModuleCode	ModuleLabel
SBP_Con	Supervisory Benchmarking Portfolios, Consolidated
SBP_Ind	Supervisory Benchmarking Portfolios, Individual
SBPIMV_Con	Initial Market Valuation for Supervisory Benchmarking Portfolios, Consolidated
SBPIMV_Ind	Initial Market Valuation for Supervisory Benchmarking Portfolios, Individual
SBP_CR_Con	Supervisory Benchmarking Portfolios – Credit risk, Consolidated
SBP_CR_Ind	Supervisory Benchmarking Portfolios – Credit risk, Individual
SBP_RM_Con	Supervisory Benchmarking Portfolios – Risk measures, Consolidated
SBP_RM_Ind	Supervisory Benchmarking Portfolios – Risk measures, Individual

2.2.6 COVID19-moduulit

COVID19-taksonomia sisältää seuraavat moduulit:

ModuleCode	ModuleLabel
COVID19_Con	Moratoria COVID19, Consolidated IFRS
COVID19_Ind	Moratoria COVID19, Individual IFRS

2.2.7 REM-moduulit

REM-taksonomia sisältää seuraavat moduulit:

ModuleCode	ModuleLabel
REM	Remuneration Benchmarking (REM BM)
REM_HE	Remuneration High Earners

2.2.8 GSII-moduuli

GSII-taksonomia sisältää seuraavat moduulit:

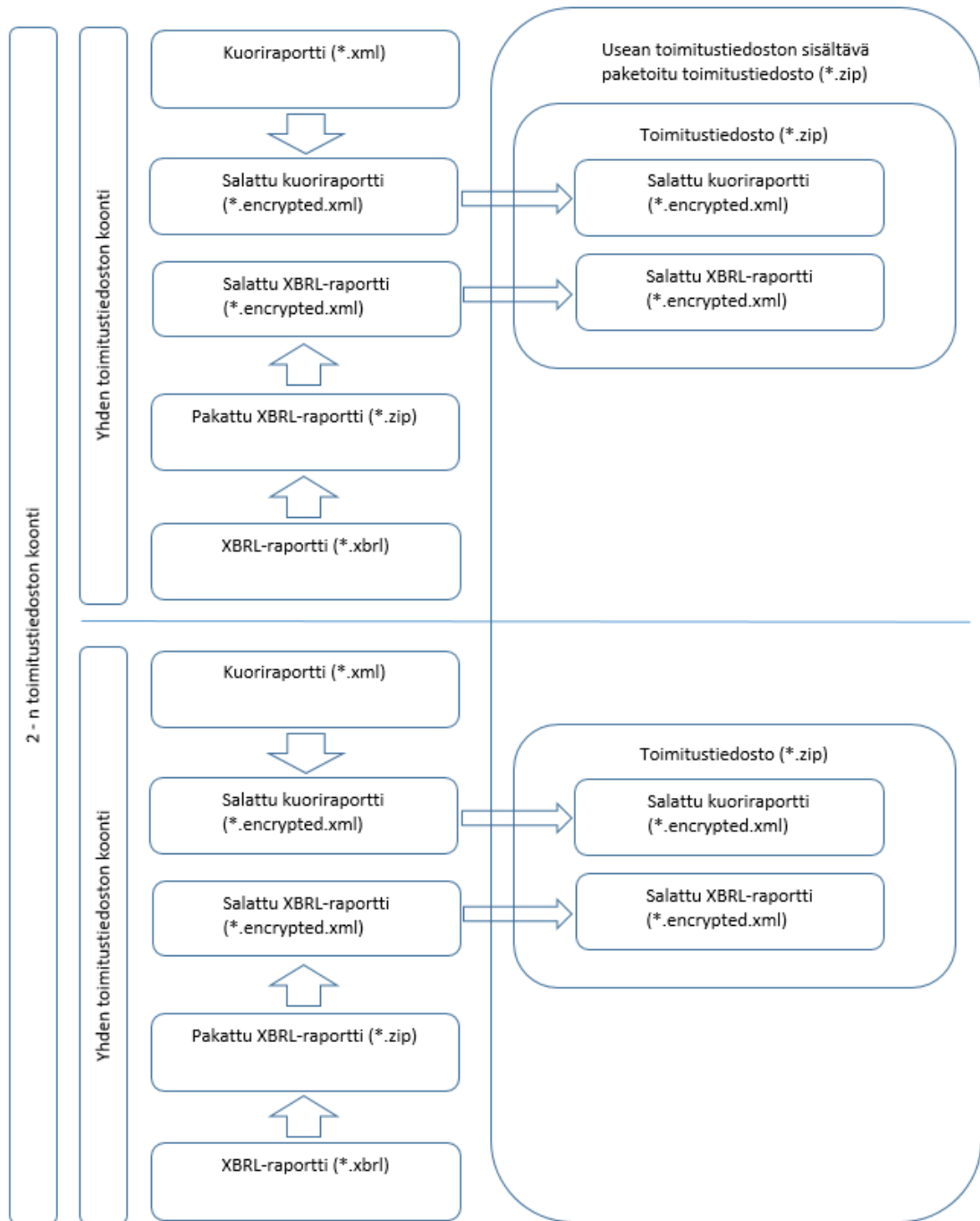
ModuleCode	ModuleLabel
GSII_Con	GSII, Consolidated

3 Toimitustiedoston rakenne

3.1 Rakennekaavio

Finanssivalvonnalle toimitettavan toimitustiedoston on oltava pakattu zip-tiedostoksi sisältäen XML-muotoisen salatun kuoriraportin ja pakatun ja salatun xbrl-raportin. Kuoriraportti sisältää raporttikohtaista lisätietoa, kuten raportin yhteyshenkilön yhteystiedot. Finanssivalvonnalle toimitettavaan lähetykseen voidaan haluttaessa liittää myös useita erillisiä zip-muotoisia toimitustiedostoja tai pakata zip-muotoiset toimitustiedostot vielä yhdeksi Finanssivalvonnalle toimitettavaksi zip-tiedostoksi.

Kuvassa 2 on esitetty yhden raportoijan yhteen raportoitavaan moduuliin liittyvän toimitustiedoston rakenne sekä useamman (2 – n kpl) toimitustiedoston koonti yhdeksi pakatuksi Finanssivalvonnalle lähetettäväksi toimitustiedostoksi (zip).



Kuva 2: Toimitustiedoston rakenne

3.2 Kuoriraportti

3.2.1 Kuoriraportin rakenne

Finanssivalvonnan ohjeistus XML-muotoisen kuoriraportin osalta pohjautuu osittain raportoinnin standardointia valmisteleavan CEN-projektin määrittelyyn (http://cen.eurofiling.info/wp-content/uploads/data/CWA_XBRL_WI002-E.pdf). Kuoriraportin skeema on saatavissa Finanssivalvonnan kotisivuilta: [kuoriraportin skeema](#).

CEN-projektin käyttämät lyhenteet ovat:

- CEN: **Comité Européen de Normalisation / European Committee for Standardization**
- CWA: **CEN Workshop Agreement**

(lähde: <http://cen.eurofiling.info/>)

Kuoriraportti muodostuu seuraavista osista:

- XML-nimiavaruusmäärittelyt
- Metatietomäärittelyt
- Perustunnistemäärittelyt

3.2.2 Nimiavaruusmäärittelyt

Kuoriraportin alussa määritellään skeematiedosto- ja muut nimiavaruusmäärittelyt, ks. luku 3.2.1 Kuoriraportin rakenne.

Jokainen XML-tiedosto alkaa aina XML-nimiavaruusmäärittelyillä. Nimiavaruuksilla erotetaan eri XML-tiedostojen käsitteet.

Esimerkki:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<FivaStandardHeader xmlns="http://www.finanssivalvonta.fi/Raportointi/xbml/Documents/FivaStandardHeader" xmlns:bh="http://www.eurofiling.info/eu/fr/esrs/Header/BasicHeader" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">

    <!-- sisältö -->
</FivaStandardHeader>
```

3.2.3 Metatietomäärittelyt

Kuoriraporttiin on sisällytettävä seuraavat metatiedot:

- Raportointiaika (InstanceCreationDateTime; yyyy-mm-ddThh:mm:ss; esim. 2016-04-01T09:00:00+02:00); ajankohta (GMT + 02:00), jolloin toimitustiedosto on laadittu raportioijan toimesta
- Raportoitavan tiedon ajankohta (ReportingPeriod; yyyy-mm-dd; esim. 2016-03-31)
- Raportioijan yksilöintitunnuksen tyyppi (ReportingEntityType; TK-tunnus, Y-tunnus, LEI, MFI; varchar(9))

17.5.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

- Raportoijan yksilöintitunnus (ReportingEntity; varchar(50))
- Tiedonantajataso (TypeOfReportingInstitution; nnn)
- Tiedonkeruusovelluksen nimi (ReportingApplicationName; varchar(80))
- Tiedonkeruusovelluksen versio (ReportingApplicationVersion; varchar(40))
- Raportoijan yhteys henkilön etunimi (ContactPersonFirstName; varchar(50))
- Raportoijan yhteys henkilön sukunimi (ContactPersonLastName; varchar(50))
- Raportoijan yhteys henkilön sähköpostiosoite (ContactPersonEmail; varchar(100))
- Raportoijan yhteys henkilön puhelinnumero (ContactPersonTelephone; varchar(50))
- Kommentti (Comment); valinnainen tieto
- Testitoimitustunniste (TestFlag; tuotantotoimitus = false; testitoimitus = true)

Esimerkki:

```
<InstanceCreationDateTime>2016-05-09T13:01:15+03:00</InstanceCreationDateTime>
<ReportingPeriod>2016-03-31</ReportingPeriod>
<ReportingEntityType>LEI</ReportingEntityType>
<ReportingEntity>00000000000000000098</ReportingEntity>
<TypeOfReportingInstitution>205</TypeOfReportingInstitution>
<ReportingApplicationName>
  FIN-FSA/tiedonkeruusovellus/COREP CRD IV/COREP_Con
</ReportingApplicationName>
<ReportingApplicationVersion>6.01.30426.1 (27.4.2016)</ReportingApplicationVersion>
<ContactPersonFirstName>Tyyni</ContactPersonFirstName>
<ContactPersonLastName>Testaaja</ContactPersonLastName>
<ContactPersonEmail>tyyni.testaaja@crdrep.fi</ContactPersonEmail>
<ContactPersonTelephone>+358-00 000 0000</ContactPersonTelephone>
<TestFlag>True</TestFlag>
```

3.2.4 Perustunnistemääritykset

Perustunnisteosio (BasicHeader) sisältää seuraavat tiedot:

- ReportReferenceID = Toimituspakettiin sisältyvien toimitettavien tietojen sisältöä kuvaava vapaamuotoinen tekninen tunniste
- FilePath = Raporttiedoston nimi (ml. tiedostopäätte) toimituspaketissa

Esimerkki:

```
<BasicHeader>
  <bh:ReportDataContext>
    <bh:ReportReferenceID>COREP_CRD4_TEST_REPORT</bh:ReportReferenceID>
  </bh:ReportDataContext>
  <bh:File>
    <bh:FilePath>COREP_Con_205_00000000000000000098_20160331.xbrl</bh:FilePath>
  </bh:File>
</BasicHeader>
```

3.3 XBRL-raportti

3.3.1 XBRL-raportin rakenne

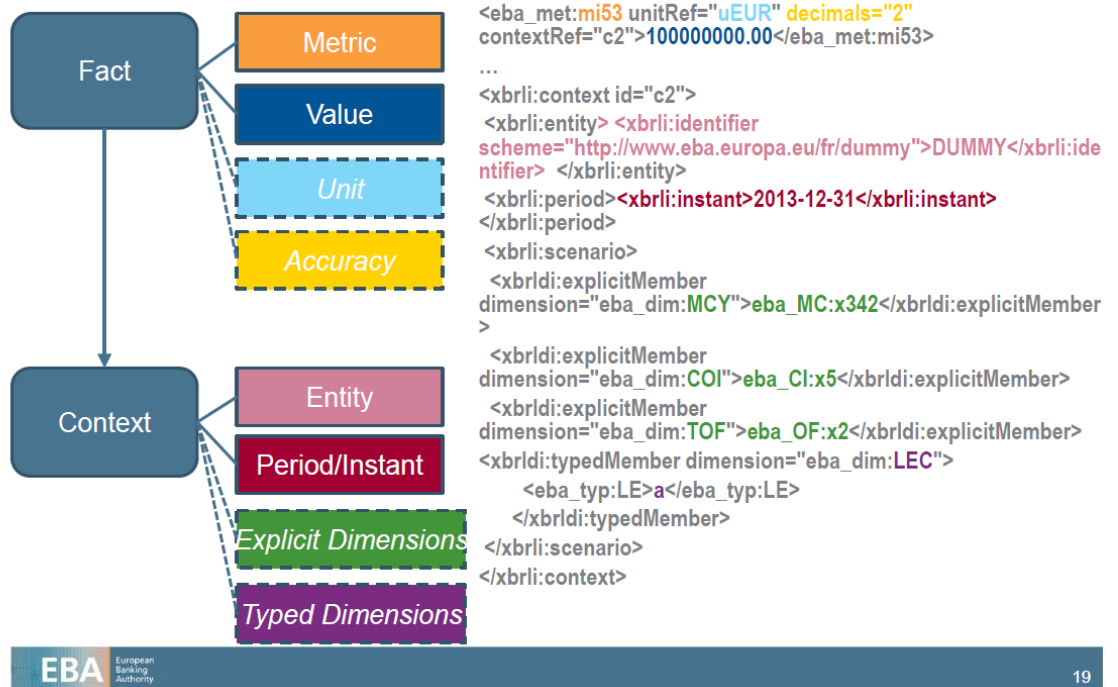
XBRL-raportin ydinosa on luettelo raportoitavista arvoista ja niihin liittyvistä mittareista ja kontekstiviittauksista. Kontekstiviittaus määrittää kontekstin, joka taas määrittää seuraavat arvoa luokittelevat tekijät: raportoija, tiedon ajankohta ja arvoon liittyvät dimensiot. Jokainen arvo raportoidaan aina jossakin kontekstissa. Lisäksi raportin pitää sisältää viittaus raportoitavaan taulukkoon sekä yksikkömäärittelyt.

XBRL-raportti muodostuu seuraavista osista:

- XML-nimiavaruusmäärittelyt
- Viittaus raportoitavan taulukon taksonomian skeemaan (schemaRef-elementti)
- Kontekstimäärittelyt (context)
- Raportoitavien taulukoiden määrytykset (filingIndicator)
- Yksikkömäärittelyt (unit)
- Raportoivat arvot mittari- ja kontekstietoineen (metrics)

Kuvassa 3 on esitetty kaaviona XBRL-raportin rakenne.

XBRL Instance Files – What do they look like



Kuva 3: XBRL-raportin rakenne

17.5.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

3.3.2 Nimiavaruusmäärittelyt ja viittaus taksonomiaan

XBRL-raportilla on eksplisiittisesti kerrottava, mihin taksonomiaversioon se liittyy. Raporttiin on sisällytettävä viittaus raportoitavaan *moduulikohtaiseen* taksonomiaan. Kommenttiosuuteen on sisällytettävä tieto myös tiedon taksonomiaversiosta, mikäli käytetty XBRL schemaRef-viittaus yksinään ei yksilöisi käytettyä taksonomiaversiota.

Esimerkiksi COREP_LCR_DA_Con-moduulin osalta:

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<?taxonomy-version 2.2.2?>
...
<link:schemaRef xlink:type="simple" xlink:href="http://www.eba.eu-
ropa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/corep/its-2016-repxx/2016-02-01/mod/corep_lcr_da_con.xsd"
/>
```

Tiedot löytyvät EBA:n DPM-mallinnuksista (<http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-reporting/implementing-technical-standard-on-supervisory-reporting-data-point-model->) siten, että versionumero ja voimassaolotiedot (Version, FromDate, ToDate) löytyvät Taxonomy-taulusta ja schemaRef-elementin nimi Module-taulun XbrlSchemaRef-kentästä

Esimerkkejä eri moduulien taksonomiaversioista ja käytetyistä SchemaRef-elementeistä:

ModuleCode	Version	XbrlSchemaRef	FromDate
AE_Con	1.1.1	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/ae/its-005-2020/2021-02-28/mod/ae_con.xsd	30.6.2021
AE_Ind	1.1.1	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/ae/its-005-2020/2021-02-28/mod/ae_ind.xsd	30.6.2021
COREP_ALM_Con	3.0.0	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/corep/its-005-2020/2020-11-15/mod/corep_alm_con.xsd	30.6.2021
COREP_ALM_Ind	3.0.0	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/corep/its-005-2020/2020-11-15/mod/corep_alm_ind.xsd	30.6.2021
COREP_FRTB_Con	3.0.0	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/corep/its-005-2020/2020-11-15/mod/corep_frtb_con.xsd	30.6.2021
COREP_FRTB_Ind	3.0.0	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/corep/its-005-2020/2020-11-15/mod/corep_frtb_ind.xsd	30.6.2021
COREP_LCR_DA_Con	3.0.0	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/corep/its-005-2020/2020-11-15/mod/corep_lcr_da_con.xsd	30.6.2021
COREP_LCR_DA_Ind	3.0.0	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/corep/its-005-2020/2020-11-15/mod/corep_lcr_da_ind.xsd	30.6.2021
COREP_LE_Con	3.0.0	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/corep/its-005-2020/2020-11-15/mod/corep_le_con.xsd	30.6.2021
COREP_LE_Ind	3.0.0	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/corep/its-005-2020/2020-11-15/mod/corep_le_ind.xsd	30.6.2021
COREP_LR_Con	3.0.0	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/corep/its-005-2020/2020-11-15/mod/corep_lr_con.xsd	30.6.2021
COREP_LR_Ind	3.0.0	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/corep/its-005-2020/2020-11-15/mod/corep_lr_ind.xsd	30.6.2021
COREP_NSFR_Con	3.0.0	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/corep/its-005-2020/2020-11-15/mod/corep_nsfr_con.xsd	30.6.2021
COREP_NSFR_Ind	3.0.0	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/corep/its-005-2020/2020-11-15/mod/corep_nsfr_ind.xsd	30.6.2021
COREP_OF_Con	3.0.0	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/corep/its-005-2020/2020-11-15/mod/corep_of_con.xsd	30.6.2021
COREP_OF_Ind	3.0.0	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/corep/its-005-2020/2020-11-15/mod/corep_of_ind.xsd	30.6.2021
COVID19_Con_IFRS	1.0.0	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/finrep/covid19/gi-2020-07/2020-06-30/mod/covid19_con_ifrs.xsd	30.6.2020
COVID19_Ind_IFRS	1.0.0	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/finrep/covid19/gi-2020-07/2020-06-30/mod/covid19_ind_ifrs.xsd	30.6.2020
FINREP9_Con_IFRS	3.0.0	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/finrep/its-005-2020/2020-11-15/mod/finrep9_con_ifrs.xsd	30.6.2021
FINREP9_Ind_IFRS	3.0.0	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/finrep/its-005-2020-ind/2020-11-15/mod/finrep9_ind_ifrs.xsd	30.6.2021
FP_Con	2.0.1	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/finrep/gi-2019-05/2020-06-30/mod/finrep9_con.xsd	31.12.2020

17.5.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

FP_Ind	2.0.1	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrr/crr/fws/fp/gl-2019-05/2020-06-30/mod/fp_ind.xsd	31.12.2020
GSII_Con	1.0.1	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrr/crr/fws/gsii/its-005-2020/2021-02-28/mod/gsii_con.xsd	30.6.2021
REM	1.0.1	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrr/crr/fws/rem/gl-2014-07/2021-02-28/mod/rem.xsd	31.12.2020
REM_HE	1.0.1	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrr/crr/fws/rem/gl-2014-07/2021-02-28/mod/rem_he.xsd	31.12.2020
SBP_Con	1.0.5	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrr/crr/fws/sbp/cir-2070-2016/2018-03-31/mod/sbp_con.xsd	31.12.2018
SBP_Ind	1.0.5	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrr/crr/fws/sbp/cir-2070-2016/2018-03-31/mod/sbp_ind.xsd	31.12.2018
SBP_CR_Con	1.1.0	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrr/crr/fws/sbp/cir-2070-2016/2020-06-30/mod/sbp_cr_con.xsd	30.9.2020
SBP_CR_Ind	1.1.0	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrr/crr/fws/sbp/cir-2070-2016/2020-06-30/mod/sbp_cr_ind.xsd	30.9.2020
SBP_RM_Con	1.1.0	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrr/crr/fws/sbp/cir-2070-2016/2020-06-30/mod/sbp_rm_con.xsd	30.9.2020
SBP_RM_Ind	1.1.0	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrr/crr/fws/sbp/cir-2070-2016/2020-06-30/mod/sbp_rm_ind.xsd	30.9.2020
SBPIMV_Con	1.1.0	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrr/crr/fws/sbp/cir-2070-2016/2020-06-30/mod/sbpimv_con.xsd	30.9.2020
SBPIMV_Ind	1.1.0	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrr/crr/fws/sbp/cir-2070-2016/2020-06-30/mod/sbpimv_ind.xsd	30.9.2020

Jokainen XBRL-tiedosto alkaa aina XML-nimiavaruusmäärittelyillä (xmlns). Nimiavaruuksia käytetään jäsentämään ohjelmiston sisällä käytettäviä tunnisteita siten, ettei eri konteksteissa käytettyjen nimien välille synny päällekkäisyyksiä. Saman nimiset tunnisteet eivät mene sekaisin, kunhan ne liittyvät eri nimiavaruuksiin. Esimerkiksi:

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<?taxonomy-version 2.3.0?>
<!--2018-02-09-->
<!--(C) Finanssivalvonta-->
<xrli:xbrr
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xmlns:xlink="http://www.w3.org/1999/xlink"
xmlns:eba_dim="http://www.eba.europa.eu/xbrr/crr/dict/dim"
xmlns:eba_met="http://www.eba.europa.eu/xbrr/crr/dict/met"
xmlns:find="http://www.eurofiling.info/xbrr/ext/filing-indicators"
xmlns:eba_AS="http://www.eba.europa.eu/xbrr/crr/dict/dom/AS"
xmlns:eba_CU="http://www.eba.europa.eu/xbrr/crr/dict/dom/CU"
xmlns:eba_MC="http://www.eba.europa.eu/xbrr/crr/dict/dom/MC"
xmlns:xbrrdi="http://xbrr.org/2006/xbrrdi"
xmlns:eba_CA="http://www.eba.europa.eu/xbrr/crr/dict/dom/CA"
xmlns:eba_BA="http://www.eba.europa.eu/xbrr/crr/dict/dom/BA"
xmlns:eba_LQ="http://www.eba.europa.eu/xbrr/crr/dict/dom/LQ"
xmlns:link="http://www.xbrr.org/2003/linkbase"
xmlns:eba_SC="http://www.eba.europa.eu/xbrr/crr/dict/dom/SC"
xmlns:iso4217="http://www.xbrr.org/2003/iso4217"
xmlns:xbrrli="http://www.xbrr.org/2003/instance">
<!-- sisältö -->
</xrli:xbrr>
```

Viittaus raportoitavaan *moduuliin* ja haluttuun *taksonomiversioon* tehdään schema-Ref-elementillä.

Esimerkki viittaus *corep_lcr_da_con.xsd* -taksonomiaan:

```
<link:schemaRef xlink:type="simple" xlink:href="http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrr/crr/fws/corep/cir-680-2014/2017-04-04/mod/corep_lcr_da_con.xsd" />
```

3.3.3 Raportoitavien taulukoiden määrittelyt

Tieto raportoitavista taulukoista on määriteltävä filingIndicators-elementissä filingIndicator-alielementteinä EBAn määrittelyjen mukaisesti; "1 Filing syntax rules".

17.5.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Risk%20Analysis%20and%20Data/Reporting%20Frameworks/Reporting%20Framework%202.10/Phase%202/896409/EBA%20Filing%20Rules%20v4.4.pdf.

FilingIndicator-arvona on käytettävä ao. taulukolle määriteltyä XbrlFilingIndicatorCodekentän mukaista koodia. Esim. taulukossa C_02.00 koodi on C_02.00 ja taulukossa C_07.00.a koodi on C_07.00.

Esimerkki:

```
<find:fIndicators>
  <find:filingIndicator contextRef="A0" find:filed="true">C_00.01</find:filingIndicator>
  <find:filingIndicator contextRef="A0" find:filed="true">C_01.00</find:filingIndicator>
  <find:filingIndicator contextRef="A0" find:filed="false">C_02.00</find:filingIndicator>
</find:fIndicators>
```

3.3.4 Kontekstimäärittelyt

Kontekstielementin (*context*) alielementit ovat raportoiija (*entity*), ajankohta (*period*) ja skenaario (*scenario*). Raportoiija yksilöidään identifier-alielementillä. Raportoiijan yksilöintitunnusena käytetään LEI-tunnusta (Legal Entity Identifier). Jos raportoijalla ei ole LEI-tunnusta, niin käytetään seitsennumeroista TK-tunnusta. *Identifier*-elementin *scheme*-attribuutille annetaan arvoksi raportoiijan yksilöintitunnuksen tyyppin mukainen nimiavaruusviittaus:

TK-tunnus	http://www.finanssivalvonta.fi/fr/tktunnus
Y-tunnus	http://www.finanssivalvonta.fi/fr/ytunnus
LEI	http://standards.iso.org/iso/17442
MFI	http://www.ecb.eu/stats/money/mfi

Tiedon ajankohta on yleensä vuosineljänneksen tai kuukauden viimeinen päivä. Skenaariossa on lueteltu arvoon liittyvät dimensiot. Jokaisella raportoitavalla dimensioiden yhdistelmällä on oma kontekstinsä. Kontekstit yksilöidään juoksevilla numerolla esimerkiksi seuraavasti: A1, A2, A3, ...

17.5.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Esimerkki:

```
<xbrli:context id="A2">
  <xbrli:entity>
    <xbrli:identifier
      scheme="http://standards.iso.org/iso/17442">00000000000000000098
    </xbrli:identifier>
  </xbrli:entity>
  <xbrli:period>
    <xbrli:instant>2018-03-31</xbrli:instant>
  </xbrli:period>
  <xbrli:scenario>
    <xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:BAS">eba_BA:x13</xbrldi:explicitMember>
    <xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:CCA">eba_CA:x1</xbrldi:explicitMember>
    <xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:CUS">eba_CU:USD</xbrldi:explicitMember>
    <xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:LIQ">eba_LQ:x154</xbrldi:explicitMember>
    <xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x25</xbrldi:explicitMember>
  </xbrli:scenario>
</xbrli:context>
```

3.3.5 Yksikkömäärittelyt

Mittayksiköt määritellään instanssin unit-elementissä. Mittayksiköitä on kahta eri tyyppiä, joiden arvot ovat:

- rahamääräiset tiedot, joissa on käytettävä ISO 4217 valuuttatunnusta:
 - o euromääräiset tiedot: uEUR, iso4217:EUR (raportointivaluutta)
 - o muun kuin raportointivaluutan määräiset tiedot: COREP LCR DA -, COREP ALM -, ja COREP NSFR-raportoinnit sisältävät taulukoita, joiden tiedot voidaan raportoida myös muun kuin raportointivaluutan määräisinä, jolloin on lisäksi määriteltävä ao. valuutta, esim. uUSD, iso4217:USD
- prosenttiluvut ja muut ei-rahamääräiset tiedot: uPURE, xbrli:pure

Id-viittauksina suositellaan käytettäväksi "u<valuutta>" ja "uPURE".

Esimerkki:

```
<xbrli:unit id="uEUR">
  <xbrli:measure>iso4217:EUR</xbrli:measure>
</xbrli:unit>
<xbrli:unit id="uUSD">
  <xbrli:measure>iso4217:USD</xbrli:measure>
</xbrli:unit>
<xbrli:unit id="uPURE">
  <xbrli:measure>xbrli:pure</xbrli:measure>
</xbrli:unit>
```

3.3.6 Raportoitavat arvot ja tarkkuus

Lukujen tarkkuus määritetään decimals-attribuutilla. Euromääräiset tiedot ilmoitetaan euroina, vähintään 1000 euron tarkkuudella, jos ao. tiedon desimaalimääritys on -3. Prosenttiluvut ilmoitetaan suhdelukuina [0, ... ,1], vastaustarkkuudella 0.0001, jos ao. tiedon desimaalimääritys on 4. Ks. alla oleva esimerkkitaulukko. Desimaalierottimena käytetään pistettä. Mittayksikköön viitataan unitRef-elementillä.

Raportoitava arvo	XBRL-desimaali	Tarkkuus	Toleranssi (+/-)	Alaraja	Yläraja
0.093	4	0.0001	0.00005	0.09295	0.09305
100000	-3	1000	500	99500	100500
100200	-2	100	50	100150	100250
100205.23	0	1	0.5	100204.73	100205.73

Esimerkki:

```
<eba_met:pi188 unitRef="uPURE" decimals="4" contextRef="A2">0.093</eba_met:pi188>
<eba_met:mi310 unitRef="uEUR" decimals="-3" contextRef="A3">100000</eba_met:mi310>
```

EBA on määritellyt Filing Rules –ohjeistuksessa ”2. Instance syntax rules” tarkempia ohjeistuksia raportoinnista:

https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Risk%20Analysis%20and%20Data/Reporting%20Frameworks/Reporting%20framework%203.0/961786/EBA%20Filing%20Rules%20v4.5.pdf

Yleisiä lisätietoja esitystarkkuuksista, desimaali- ja yksikkömäärityksistä: “Precision, Decimals and Units 1.0”

<http://www.xbrl.org/RFC/PDU/PWD-2008-10-09/PDU-RFC-PWD-2008-10-09.html>

Raportoitavien tietojen on täytettävä EBA:n määrittelemät tietosisältövaatimukset myös EBA:n validointisääntöjen osalta.

4 Salaus ja paketointi

Sekä kuoriraportti että zip-pakattu XBRL-raportti on salattava ennen paketointia toimitustiedostoksi (*.zip). Salausta varten on käytettävissä [Jakelu-palvelusta](#) ladattavissa oleva BOFCryptNxt-ohjelmisto. Salattujen tiedostojen loppuosan on oltava ”.encrypted.xml”. Tiedonkeruusovellusta käytettäessä toimitustiedoston muodostus (ml. pakkaukset ja salaukset) tehdään automaattisesti.

5 FIVA Tiedonkeruusovelluksen käyttö

FIVA Tiedonkeruusovelluksen avulla raportoija voi tuottaa vaaditun konekielisen toimitustiedoston syöttämällä tiedot manuaalisesti Excel-lomakkeille ja tuottamalla toimitustiedoston automaattisesti sovelluksen toiminnoilla. Tiedonkeruusovellukseen voi ladata myös ulkoisesta lähteestä valmiin tai puolivalmiin raportin XBRL- tai CSV-muodossa, täydentää mahdollisesti tiedot ja tuottaa automaatiolla toimitustiedoston.

17.5.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Tiedonkeruusovellus käyttöohjeineen ovat ladattavissa [Jakelu-palvelusta](#). Finanssivalvonta toimittaa tarvittavat käyttäjätunnukset ja salasanat valvottavakohtaisesti.

6 Tiedostojen nimeäminen

Raportoitavat tiedostot nimetään seuraavasti:

- kuoriraportti
 - o header_<moduuli>_<ta-taso>_<raportoijald>_<periodi>.xml
- salattu kuoriraportti
 - o header_<moduuli>_<ta-taso>_<raportoijald>_<periodi>.encrypted.xml
- xbrl-raportti
 - o <moduuli>_<ta-taso>_<raportoijald>_<periodi>.xbrl
- salattu xbrl-raportti
 - o <moduuli>_<ta-taso>_<raportoijald>_<periodi>.encrypted.xml
- yhden raportoijan toimitustiedosto
 - o <moduuli>_<tunnustyyppi>_<raportoijald>_<periodi>.zip
- usean toimitustiedoston sisältävä toimitustiedosto
 - o <moduuli>_<id>.zip

Tiedostonimen osien merkitys on seuraava:

- | | |
|------------------|--|
| - header | kuoriraportin vakiomuotoinen tunniste: <i>header</i> |
| - <moduuli> | taksonomiamoduulin nimi |
| - <ta-taso> | tiedonantajataso |
| - <tunnustyyppi> | raportoijan yksilöintitunnuksen tyyppi (esim. <i>LEI</i>) |
| - <raportoijald> | XBRL-raportissa käytetty raportoijan yksilöintitunnus |
| - <periodi> | tiedon ajankohta raportoitavien tietojen osalta (yyyymmdd) |
| - <id> | vapaasti määriteltävä tunniste, esim. juokseva numero |

Pakolliset rajoitukset:

Tiedostopäätteet:

- kuoriraportti: ".xml"
- xbrl-raportti: ".xbrl"
- toimitustiedosto: ".zip"

Salatun kuori-/xbrl-raportin nimi:

- "[alkuperäinen nimi].encrypted.xml"
- maksimipituus 150 merkkiä
- nimen oltava uniikki lähetyserässä

7 Raportoitavien tietojen toimittaminen Finanssivalvonnalle

Ks. Jakelu-palvelu / konekielisen tietojenvälityksen kuvaus.

8 Lisätietoja

Lisätietokyselyt pyydetään toimittamaan sähköpostilla osoitteeseen
EBAREportingHelpdesk(at)fiva.fi.

Liite 1: Lisätietoja – EBA

EBA:n raportointimäärytykset (Data Point Model and Taxonomies for Implementing Technical Standard (ITS) on Supervisory Reporting):

<http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-reporting/implementing-technical-standard-on-supervisory-reporting-data-point-model->

Liite 2: Esimerkki kuoriraportista (testiraportti)

```
<?xml version='1.0' encoding='utf-8'?>
<FivaStandardHeader xmlns="http://www.finanssivalvonta.fi/Raportointi/xbrl/Documents/FivaStandardHeader"
  xmlns:bh="http://www.eurofiling.info/eu/fr/esrs/Header/BasicHeader"
  xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <InstanceCreationDateTime>2018-02-08T18:12:21+02:00</InstanceCreationDateTime>
  <ReportingPeriod>2018-03-31</ReportingPeriod>
  <ReportingEntityType>LEI</ReportingEntityType>
  <ReportingEntity>00000000000000000098</ReportingEntity>
  <TypeOfReportingInstitution>000</TypeOfReportingInstitution>
  <ReportingApplicationName>FIN-FSA/tiedonkeruusovellus/COREP CRD
    IV/COREP_LCR_DA_Con</ReportingApplicationName>
  <ReportingApplicationVersion>13.2.50202.65534 (2.2.2018)</ReportingApplicationVersion>
  <ContactPersonFirstName>Tyyni</ContactPersonFirstName>
  <ContactPersonLastName>Testaaja</ContactPersonLastName>
  <ContactPersonEmail>tyyni.testaaja@crdrep.fi</ContactPersonEmail>
  <ContactPersonTelephone>+358-00 000 0000</ContactPersonTelephone>
  <TestFlag>True</TestFlag>
  <BasicHeader>
  <bh:ReportDataContext>
  <bh:ReportReferenceID>COREP_LCR_DA_TEST_REPORT</bh:ReportReferenceID>
  </bh:ReportDataContext>
  <bh:File>
  <bh:FilePath>COREP_LCR_DA_Con_000_00000000000000000098_20180331.xbrl</bh:FilePath>
  </bh:File>
  </BasicHeader>
</FivaStandardHeader>
```

Liite 3: Esimerkki xbrl-raportista (testiraportti)

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<?taxonomy-version 2.3.0?>
<!--2018-02-08-->
<!--(C) Finanssivalvonta-->
<xbrli:xbrl xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
  xmlns:xlink="http://www.w3.org/1999/xlink" xmlns:eba_dim="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/dim"
```

17.5.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

```
xmlns:eba_met="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/met" xmlns:find="http://www.eurofil-
ing.info/xbrl/ext/filing-indicators" xmlns:eba_AS="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/dom/AS"
xmlns:eba_CU="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/dom/CU"
xmlns:eba_MC="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/dom/MC"
xmlns:xbrldi="http://xbrl.org/2006/xbrldi"
xmlns:eba_CA="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/dom/CA"
xmlns:eba_BA="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/dom/BA"
xmlns:eba_LQ="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/dom/LQ"
xmlns:link="http://www.xbrl.org/2003/linkbase"
xmlns:eba_SC="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/dom/SC"
xmlns:iso4217="http://www.xbrl.org/2003/iso4217" xmlns:xbrli="http://www.xbrl.org/2003/instance">
<link:schemaRef xlink:type="simple" xlink:href="http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/corep/cir-
680-2014/2017-04-04/mod/corep_lcr_da_con.xsd" />
<xbrli:unit id="uEUR">
<xbrli:measure>iso4217:EUR</xbrli:measure>
</xbrli:unit>
<xbrli:unit id="uUSD">
<xbrli:measure>iso4217:USD</xbrli:measure>
</xbrli:unit>
<find:fIndicators>
<find:filingIndicator contextRef="A0" find:filed="true">C_00.01</find:filingIndicator>
<find:filingIndicator contextRef="A0" find:filed="true">C_72.00</find:filingIndicator>
<find:filingIndicator contextRef="A0" find:filed="false">C_73.00</find:filingIndicator>
<find:filingIndicator contextRef="A0" find:filed="false">C_74.00</find:filingIndicator>
<find:filingIndicator contextRef="A0" find:filed="false">C_75.00</find:filingIndicator>
<find:filingIndicator contextRef="A0" find:filed="false">C_76.00</find:filingIndicator>
</find:fIndicators>
<xbrli:context id="A0">
<xbrli:entity>
<xbrli:identifier scheme="http://standards.iso.org/iso/17442">0000000000000000098</xbrli:identifier>
</xbrli:entity>
<xbrli:period>
<xbrli:instant>2018-03-31</xbrli:instant>
</xbrli:period>
</xbrli:context>
<xbrli:context id="A1">
<xbrli:entity>
<xbrli:identifier scheme="http://standards.iso.org/iso/17442">0000000000000000098</xbrli:identifier>
</xbrli:entity>
<xbrli:period>
<xbrli:instant>2018-03-31</xbrli:instant>
</xbrli:period>
<xbrli:scenario>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:BAS">eba_BA:x13</xbrldi:explicitMember>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:CCA">eba_CA:x1</xbrldi:explicitMember>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:CUS">eba_CU:USD</xbrldi:explicitMember>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x25</xbrldi:explicitMember>
</xbrli:scenario>
</xbrli:context>
<xbrli:context id="A2">
<xbrli:entity>
<xbrli:identifier scheme="http://standards.iso.org/iso/17442">0000000000000000098</xbrli:identifier>
```

```
</xbrli:entity>
<xbrli:period>
<xbrli:instant>2018-03-31</xbrli:instant>
</xbrli:period>
<xbrli:scenario>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:BAS">eba_BA:x13</xbrldi:explicitMember>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:CCA">eba_CA:x1</xbrldi:explicitMember>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:CUS">eba_CU:USD</xbrldi:explicitMember>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:LIQ">eba_LQ:x154</xbrldi:explicitMember>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x25</xbrldi:explicitMember>
</xbrli:scenario>
</xbrli:context>
<xbrli:context id="A3">
<xbrli:entity>
<xbrli:identifier scheme="http://standards.iso.org/iso/17442">0000000000000000098</xbrli:identifier>
</xbrli:entity>
<xbrli:period>
<xbrli:instant>2018-03-31</xbrli:instant>
</xbrli:period>
<xbrli:scenario>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:BAS">eba_BA:x13</xbrldi:explicitMember>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:CCA">eba_CA:x1</xbrldi:explicitMember>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:CUS">eba_CU:USD</xbrldi:explicitMember>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:LIQ">eba_LQ:x112</xbrldi:explicitMember>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x25</xbrldi:explicitMember>
</xbrli:scenario>
</xbrli:context>
<xbrli:context id="A4">
<xbrli:entity>
<xbrli:identifier scheme="http://standards.iso.org/iso/17442">0000000000000000098</xbrli:identifier>
</xbrli:entity>
<xbrli:period>
<xbrli:instant>2018-03-31</xbrli:instant>
</xbrli:period>
<xbrli:scenario>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:BAS">eba_BA:x13</xbrldi:explicitMember>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:CCA">eba_CA:x1</xbrldi:explicitMember>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:CUS">eba_CU:USD</xbrldi:explicitMember>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:LIQ">eba_LQ:x107</xbrldi:explicitMember>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x25</xbrldi:explicitMember>
</xbrli:scenario>
</xbrli:context>
<xbrli:context id="A5">
<xbrli:entity>
<xbrli:identifier scheme="http://standards.iso.org/iso/17442">0000000000000000098</xbrli:identifier>
</xbrli:entity>
<xbrli:period>
<xbrli:instant>2018-03-31</xbrli:instant>
</xbrli:period>
<xbrli:scenario>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:BAS">eba_BA:x13</xbrldi:explicitMember>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:CCA">eba_CA:x1</xbrldi:explicitMember>
```

17.5.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

```

<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:CUS">eba_CU:USD</xbrldi:explicitMember>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:LIQ">eba_LQ:x108</xbrldi:explicitMember>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x25</xbrldi:explicitMember>
</xbrli:scenario>
</xbrli:context>
<xbrli:context id="A6">
<xbrli:entity>
<xbrli:identifier scheme="http://standards.iso.org/iso/17442">0000000000000000098</xbrli:identifier>
</xbrli:entity>
<xbrli:period>
<xbrli:instant>2018-03-31</xbrli:instant>
</xbrli:period>
<xbrli:scenario>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:BAS">eba_BA:x17</xbrldi:explicitMember>
</xbrli:scenario>
</xbrli:context>
<xbrli:context id="A7">
<xbrli:entity>
<xbrli:identifier scheme="http://standards.iso.org/iso/17442">0000000000000000098</xbrli:identifier>
</xbrli:entity>
<xbrli:period>
<xbrli:instant>2018-03-31</xbrli:instant>
</xbrli:period>
<xbrli:scenario>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:BAS">eba_BA:x13</xbrldi:explicitMember>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x25</xbrldi:explicitMember>
</xbrli:scenario>
</xbrli:context>
<eba_met:mi433 contextRef="A1" unitRef="uUSD" decimals="-3">300</eba_met:mi433>
<eba_met:mi435 contextRef="A2" unitRef="uUSD" decimals="-3">0</eba_met:mi435>
<eba_met:mi435 contextRef="A3" unitRef="uUSD" decimals="-3">0</eba_met:mi435>
<eba_met:mi435 contextRef="A4" unitRef="uUSD" decimals="-3">0</eba_met:mi435>
<eba_met:mi435 contextRef="A5" unitRef="uUSD" decimals="-3">0</eba_met:mi435>
<eba_met:ei4 contextRef="A6">eba_AS:x2</eba_met:ei4>
<eba_met:ei207 contextRef="A6">eba_SC:x7</eba_met:ei207>
<eba_met:mi433 contextRef="A7" unitRef="uEUR" decimals="-3">281.902</eba_met:mi433>
</xbrli:xbrl>

```

Liite 4: Esimerkki xbrl-raportista (testiraportti - monivaluutta)

```

<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<?taxonomy-version 1.0.4?>
<!--2017-06-01-->
<!--(C) Finanssivalvonta-->
<xbrli:xbrl xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:xlink="http://www.w3.org/1999/xlink"
xmlns:eba_dim="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/dim"
xmlns:eba_met="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/met" xmlns:find="http://www.eurofiling.info/xbrl/ext/filing-
indicators" xmlns:eba_AS="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/dom/AS"
xmlns:eba_BT="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/dom/BT"
xmlns:eba_MC="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/dom/MC" xmlns:xbrldi="http://xbrl.org/2006/xbrldi"
xmlns:eba_typ="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/typ"
xmlns:eba_CA="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/dom/CA"

```


17.5.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

```
xmlns:eba_BA="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/dom/BA"
xmlns:eba_TR="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/dom/TR" xmlns:link="http://www.xbrl.org/2003/linkbase"
xmlns:eba_AP="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/dom/AP"
xmlns:eba_SC="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/dom/SC" xmlns:iso4217="http://www.xbrl.org/2003/iso4217"
xmlns:xbrli="http://www.xbrl.org/2003/instance">
<link:schemaRef xlink:type="simple"
xlink:href="http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/sbp/its-2015-01+2018exercise/2016-11-15/mod/sbp_ind.xsd"
/>
<xbrli:unit id="uGBP">
  <xbrli:measure>iso4217:GBP</xbrli:measure>
</xbrli:unit>
<xbrli:unit id="uUSD">
  <xbrli:measure>iso4217:USD</xbrli:measure>
</xbrli:unit>
<find:fIndicators>
  <find:filingIndicator contextRef="A0" find:filed="true">C_110.03</find:filingIndicator>
  <find:filingIndicator contextRef="A0" find:filed="true">S_00.01</find:filingIndicator>
</find:fIndicators>
<xbrli:context id="A0">
  <xbrli:entity>
    <xbrli:identifier scheme="http://standards.iso.org/iso/17442">0000000000000000098</xbrli:identifier>
  </xbrli:entity>
<xbrli:period>
  <xbrli:instant>2017-06-30</xbrli:instant>
</xbrli:period>
</xbrli:context>
<xbrli:context id="A1">
  <xbrli:entity>
    <xbrli:identifier scheme="http://standards.iso.org/iso/17442">0000000000000000098</xbrli:identifier>
  </xbrli:entity>
  <xbrli:period>
    <xbrli:instant>2017-06-30</xbrli:instant>
  </xbrli:period>
  <xbrli:scenario>
    <xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:APR">eba_AP:x26</xbrldi:explicitMember>
    <xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:BAS">eba_BA:x9</xbrldi:explicitMember>
    <xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:CCA">eba_CA:x1</xbrldi:explicitMember>
    <xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:HYV">eba_BT:x10</xbrldi:explicitMember>
    <xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x189</xbrldi:explicitMember>
    <xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:MRW">eba_AP:x80</xbrldi:explicitMember>
    <xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:TRI">eba_TR:x11</xbrldi:explicitMember>
    <xbrldi:typedMember dimension="eba_dim:NED">
      <eba_typ:DT>2016-11-03</eba_typ:DT>
    </xbrldi:typedMember>
    <xbrldi:typedMember dimension="eba_dim:PBE">
      <eba_typ:IS>id1</eba_typ:IS>
    </xbrldi:typedMember>
  </xbrli:scenario>
</xbrli:context>
<xbrli:context id="A2">
  <xbrli:entity>
    <xbrli:identifier scheme="http://standards.iso.org/iso/17442">0000000000000000098</xbrli:identifier>
  </xbrli:entity>
  <xbrli:period>
    <xbrli:instant>2017-06-30</xbrli:instant>
  </xbrli:period>
  <xbrli:scenario>
```

17.5.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

```
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:APR">eba_AP:x26</xbrldi:explicitMember>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:BAS">eba_BA:x9</xbrldi:explicitMember>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:CCA">eba_CA:x1</xbrldi:explicitMember>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:HYV">eba_BT:x10</xbrldi:explicitMember>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x189</xbrldi:explicitMember>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:MRW">eba_AP:x80</xbrldi:explicitMember>
<xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:TRI">eba_TR:x11</xbrldi:explicitMember>
<xbrldi:typedMember dimension="eba_dim:NED">
  <eba_typ:DT>2016-11-22</eba_typ:DT>
  </xbrldi:typedMember>
  <xbrldi:typedMember dimension="eba_dim:PBE">
    <eba_typ:IS>id1</eba_typ:IS>
  </xbrldi:typedMember>
</xbrli:scenario>
</xbrli:context>
<xbrli:context id="A3">
  <xbrli:entity>
    <xbrli:identifier scheme="http://standards.iso.org/iso/17442">0000000000000000098</xbrli:identifier>
  </xbrli:entity>
  <xbrli:period>
    <xbrli:instant>2017-06-30</xbrli:instant>
  </xbrli:period>
  <xbrli:scenario>
    <xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:BAS">eba_BA:x17</xbrldi:explicitMember>
  </xbrli:scenario>
</xbrli:context>
<eba_met:mi22 contextRef="A1" unitRef="uGBP" decimals="-3">1500</eba_met:mi22>
<eba_met:mi22 contextRef="A2" unitRef="uUSD" decimals="-3">2000</eba_met:mi22>
<eba_met:ei4 contextRef="A3">eba_AS:x2</eba_met:ei4>
<eba_met:ei207 contextRef="A3">eba_SC:x6</eba_met:ei207>
</xbrli:xbrl>
```