



SISÄLTÖOHJE RAHALAITOSTEN TILASTORAPORTOINTIA VARTEN (RATI- JA KOTI- RAPORTIT)

Versio: 4.8 (26.9.2025)

Voimassa: 1.9.2024 alkaen (KOTI)

Voimassa 1.9.2024 alkaen (RATI)

Tämän ohjeen mukainen
KOTI-raportointi alkaa Q3 2024 tiedoista,
RATI-raportointi alkaa syyskuun 2024 tiedoista.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

VERSIOHISTORIA

Versio	Päivämäärä	Voimassaolo	Muutokset
1.0	30.12.2008	1.1.2009	Ensimmäinen versio sisältöohjeesta.
1.1	27.2.2009	1.3.2009	Lisätty KOTI-raportoinnin suomenkielinen ohje, luku 15. Päivitetty EKP:n säädökset. RATI-vaadeluokitusta vähennetty lainojen osalta (l.4). Käännökset ruotsiksi ja englanniksi versiosta 1.1.
1.2	29.5.2009	1.6.2009	Lisätty luku vähimmäisvarantolaskelmista (luku 16). Lisätty arvopaperien salkkujaon raportointi (kohta 6.7). Täsmennetty johdannaisten raportointia, liite poistettu. Kv.organisaatioiden luokitus muuttunut (koodilista). Lisätty ohjeistusta, erityisesti arvopaperistamisesta.
1.21	17.6.2009	1.7.2009	Lisätty vakuuden raportointiohje. Täsmennetty johdannaisten raportointikoodeja ja lisätty uusi johdannaisvaade FX-spot. Uusittu esimerkkejä.
1.3	11.9.2009	14.9.2009	Korjattu esimerkkejä. Täsmennetty määrittäksiä, erityisesti vakuus ja siirtyvät korot.
1.3.1	2.10.2009	5.10.2009	Täsmennetty kv. organisaatioiden luokittelua. Ohjeistettu XML-muotoiset koodilistat.
1.4	4.12.2009	7.12.2009	Täsmennetty määrittäksiä, erityisesti KOTI-raportointiin, vähimmäisvarantoihin sekä pienempiä täsmennyksiä mm. osakkeiden lukumäärien raportointiin, johdannaisiin ja korkokäsitteisiin.
1.5	5.3.2010	1.4.2010	Täsmennetty määrittäksiä. Lisätty päästöoikeuksien raportointi (luku 5.8.).
1.6	29.4.2010	1.5.2010	Täsmennetty johdantoa (luku 1). Täsmennetty mahdollisuutta negatiivisten lukujen raportointiin (luku 3.4). Täsmennetty luottotappioiden kirjausta (luku 13.2).
1.7	1.7.2010	1.7.2010	Korjattu lukua 15 KOTI-raportointi.
1.8	29.6.2011	1.1.2012	Lisätty tietuekuvaukseen 1.6 liittyvä uusi ohjeistus uusiin vuositason tietoihin (luku 5), lyhyeksimyynteihin (luku 6.9), sähköiseen rahaan (luku 8.2) ja muihin saamisiin ja velkoihin (luku 8.7). Täsmennetty määrittäksiä vakioiduista johdannaisista (luku 8.4). Täsmennetty pääomavarmuutta (luku 6.3).
1.9	17.10.2012	1.11.2012	Täsmennetty kohtia: peruskäsitteitä (luku 2), raportointi Suomen Pankille käytännössä (luku 3), talletustilien lukumäärä (luvut 5.2 – 5.5), konttorien lukumäärä (luku 5.7), arvopaperien raportointi (luku 6), talletukset (luku 8.2), lainat (luku 8.5), sektoriluokitus (luku 9.1) lisäsektorin raportointi: erillisyhtiö tai selvitysyhteisö lainan tai talletuksen vastapuolena (luku 9.1.2), alkuperäinen maturiteetti (luku 10.6), korkosidonnaisuus (luku 10.9), siirtyvät korot (luku 11.7), raportointivelvoite (luku 15.2), raportoitavat taseerät (luku 15.3), raportoitavat taseen ulkopuoliset erät



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Versio	Päivämäärä	Voimassaolo	Muutokset
			sekä johdannaiset (luku 15.4), vähimmäisvarantolaskelmat (luku 16).
1.10	30.8.2013	1.1.2014	Päivitetty kattamaan uudet vuonna 2014 voimaan tulevat RATia koskevat tilastovaatimukset: uusi sektoriluokitus, käyttämättömät luottojärjestelyt, lainojen uusien sopimusten jako aitoihin uusiin sopimuksiin ja uusiin neuvotteluihin sekä uudet tilien lukumäärätiedot. Lisäksi KOTI-raportointia koskeva ohjeistus on päivitetty vastaamaan BIS:n uusia suuntaviivoja (luku 15). Vähimmäisvarantoja koskevaa lukua (luku 16) on täsmennetty. Tarkennettu paikallisten velkojen raportointivaatimuksia ja emoyhtiön käsitettä (luku 15: KOTI-raportointi).
	31.1.2014		Muutettu kansainvälisten organisaatioiden sektorikoodeja (luku 9.1: Sektoriluokitus).
1.11	2.9.2014	1.1.2014	Poistettu maininta pitkäaikaissäätämisestä (luku 1: Johdanto). Tarkennus johdannaisten määritelmään (luku 8.4: Johdannaiset). Tarkennus Suomessa toimivien tytäryhtiöiden vähimmäisvarantolaskelmaan (luku 16: Vähimmäisvarantolaskelmat).
	8.9.2014		Täsmennetty KOTI-raportoinnin ohjetta (luku 15).
	7.1.2015		Lisätty täsmennys repomyyntien uusista sopimuksista.
	24.2.2015		Lisätty täsmennys rahasto-osuuksien liikkeeseenlaskijan sektorista sekä muutettu nimeämiskäytäntöä: sijoitusrahasto-osuus → rahasto-osuus.
	14.4.2015		Hoitamattomien saamisten määrittelyyn muutos. Lisätty siirtyvän lainan ohjeistus.
1.11	30.10.2015	1.1.2015	Poistettu maininta pitkäaikaissäätämisestä (luku 1). Lisätty luku 2.5, Raportoitajan velvollisuus säilyttää raportoidut tiedot. Lisätty määrittelyksiä lukuun 5.2. Lisätty täsmennys rahasto-osuuksien liikkeeseenlaskijan sektorista sekä muutettu nimeämiskäytäntöä: sijoitusrahasto-osuus → rahasto-osuus (luku 6.7). Lisätty täsmennys repomyyntien uusista sopimuksista, luku (luku 8.2). Tarkennus johdannaisten määritelmään (luku 8.4). Täsmennetty lukua 11.1.3. Lisätty siirtyvän lainan ja lyhennysvapaan ohjeistus (luku 11.2.2). Hoitamattomien saamisten määrittelyyn muutos (luku 13.1).



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Versio	Päivämäärä	Voimassaolo	Muutokset
			Tarkennus Suomessa toimivien tytäryhtiöiden vähimmäisvarantolaskelmaan (luku 15). Täsmennetty KOTI-raportoinnin ohjetta (luku 16).
1.12	30.6.2016 5.7.2016 21.9.2016	1.12.2016	Lisätty neljä muuttujaa BS-tietueeseen. Poistettu kappale 8.9 Tiedonkeruun täydentävien erien vaateet, jossa ohjeistettiin järjestettyjen yritys- ja kuntatodistusten raportoinnista REST-tietueella. Lisätty ohje arvopaperikohtaisesta raportoinnista kappaleeseen 6.11. Lisätty kappaleeseen 6.8 ohje omien velkapapereiden takaisinostojen raportoinnista. Lisätty kapitalisaatiosopimusten raportointiohje Muut erät-osioon. Muokattu konsernin sisäisten erien ohjeistusta. Muokattu koko kappaletta 12: arvopaperistettujen ja muiden lainasiirtojen raportointi.
1.13	2.12.2016	1.12.2016	Korjattu virhe s. 66, oma osakepääoman taseen jaottelu on L (velka) ja taloustoimi on S (kanta). BS-tietueelle päivitetty kenttien 21 ja 22 sisältöä.
2.0	13.10.2017	1.1.2018	Päivitetty kaikki raportointiohjeen linkit ja korjattu muutamia kirjoitusvirheitä. Lisätty ohjeistus koskien tarkemman vaadejaottelun käyttöä (luku 5.8). Tarkennettu kohdan 4 määritelmää luvussa 6.8. Päivitetty luku 6.9. vastaamaan IFRS9 luokittelua. Lisätty muiden lainojen tarkemman vaadejaottelun määritelmät lukuun 8.5. Poistettu kv-organisaatioiden taulukko luvusta 9.1. Tarkennettu ohjeistusta lisäsektorin raportoinnista luvussa 9.1.2. Päivitetty hoitamattomien lainojen raportointia koskevaa ohjeistusta luvussa 11.1. Korjattu suppeasti määritellyn efektiivisen koron määritelmää luvussa 11.1.2. Päivitetty hoitamattomien lainojen ja arvonalentumisia koskevat ohjeistukset luvussa 13.1.1 ja 13.1.2. Päivitetty vähimmäisvarantovelvoitteesta vapautettujen luottolaitosten taulukko luvussa 14. Tarkennettu vähimmäisvarantotalletuksen raportointia luvussa 8.5 ja lisätty esimerkkitaulukko.
3.0	31.8.2018	1.10.2018	Päivitetty ohjeistusta yksilöintitunnuksesta luvussa 4.3. Täsmennetty ohjeistusta sisäisestä tunnuksesta luvussa 4.4. Täsmennetty ohjeistusta ISIN-koodista luvussa 4.5. Päivitetty perusmaksutilien määritelmä luvussa 5.2.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Versio	Päivämäärä	Voimassaolo	Muutokset
			Päivitetty tarkemman vaadejaottelun ohjeistusta luvussa 5.8. Täsmennetty SBS-tietueen yleisohjeistusta luvussa 6.1. Päivitetty kohdennettuihin pidempiaikaisiin rahoitusope- raatioihin (TLTRO) liittyvää ohjeistusta luvussa 8.2. Päivitetty keskuspankkitalletuksiin ja factoringiin liittyvää ohjeistusta luvussa 8.5. Päivitetty konsernin sisäisten erien ohjeistusta luvussa 10.11. Päivitetty arvonalentumiseen ja luottotappioihin liittyvää ohjeistusta luvussa 13.1.2. Päivitetty rahalaitosten konsernitiedonkeruun (KOTI) luvut 15.3 ja 15.4.
3.1	31.1.2020	1.6.2019	Päivitetty DCS-palveluun viittaavat kohdat DCS2- palvelulla. Päivitetty tunnukset ja koodit vastaamaan DCS2:ssa ra- portoitavia tietoja (luvut 4.1 ja 4.3). Täsmennetty ohjeistusta ASP-talletusten maturiteeteista (luku 8.2), vähimmäisvarannoista (luku 8.5) sekä ajoneuvo vakuutena (luku 10.5).
3.2	4.6.2020	1.6.2020	Täsmennetty johdantoa (luku 1) Täsmennetty ohjeistusta korttiluottojen (eli vaateiden I.44 pidennetty luottokorttiluotto ja I.45 maksuaikaluotto) rapor- toinnista (luku 8.5 Lainat, luku 8.5.2 Käyttämättömät luot- tojärjestelyt sekä luku 10.9 Korkosidonnaisuus).
3.3	11.12.2020	1.6.2019	Täsmennetty siirtokelpoisten ja ei-siirtokelpoisten yön yli talletustilien (kentät 10 ja 15) raportointia sekä maksutilien (kenttä 17) raportointia (luku 5.2 Tilien lukumäärätiedot). Täsmennetty siirtokelpoisten yön yli -talletusten (vaade I.221) raportointia (luku 8.2 Talletukset).
4.0	4.6.2020	1.10.2020 1.3.2021	Päivitetty KOTI-tiedonkeruun osalta raportoitavien tietojen määrittäjiä (luku 15.3). Muokattu käyttötarkoitukseluokitusta sisältämään sijoitus- asunnot sekä ajoneuvolainat. Laajennettu muiden kuin rahoitusvaateiden vaadejakoa (luku 8.8). Vakuusluokittelua laajennettu factoring-erille. Johdannaisten raportointiin lisätty erä riskikorjauksille (CVA/DVA) (luku 8.4).
4.1	28.9.2020 17.12.2020	1.3.2021 1.10.2020	Lisätty ohjeistus koskien repojen nettoutusta (luku 10.2). Tarkennettu velkapapereiden varaukset (KOTI-vaade "I.35") ja luottotappiovaraukset (KOTI-vaade "I.48") ohjeis- tusta (15.3.6).
4.2	1.7.2021	1.3.2021	Luottolaitoksiksi luettavien sijoituspalveluyritysten huomioi- minen vähimmäisvarannoissa (luku 14).
4.3	1.11.2021	1.12.2021	Täsmennetty oman pääoman alaerien ohjeistusta (luku 8.8).



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Versio	Päivämäärä	Voimassaolo	Muutokset
4.4	12.1.2022	1.1.2022	Lainojen ostojen/myyntien raportointia tarkennettu (luku 12.3). Lisätty oman pääoman alaerän 812 raportointiin lisähuomio (luku 8.8).
	10.10.2022	14.9.2022	Vähimmäisvarantotalletuksen ylittävään osaan sovellettu kaksiportainen korko poistettu ja korkojen raportointia päivitetty (luku 8.5).
4.5	14.6.2022	1.12.2022	MAPE-tiedonkeruuseen siirtyneiden lukumääräkenttien ohjeistus poistettu (luku 5.2). Tarkemman vaade jaottelun ohjeistus poistettu (5.8). Pääomarahastojen lukumäärä- ja tuotonmaksutietojen ohjeistusta täsmennetty (luvut 6.3 ja 6.6). Sektoriluokituksen linkit ja muut viittaukset päivitetty (luku 9.1). Lainojen myyntien raportointia tarkennettu (luku 12.3).
	21.12.2022	1.12.2022	MAPE-tiedonkeruuseen siirtyneiden lukumääräkenttien ohjeistus poistettu (luku 5.2). Päivitetty vähimmäisvarantotietojen raportointia (luku 8.5). Lisätty ohjeistus korkosuojausten raportointiin (luku 8.5.3).
4.6	15.8.2023	1.8.2023	Tarkennettu vaateen 226 irtisanomisehtoiset talletukset ohjeistusta (luku 8.2). Tarkennettu luottolaitosten välisten talletusten raportointia (RATI-vaade "I.4791", luku 8.5).
		1.9.2023	Muutettu rahoitussaamiset ja -velat termit saamisiksi ja veloiksi (KOTI-tiedonkeruu, luku 15.3). Vaateet "21" ja "82" poistettu kohdasta riskinsiirrot (KOTI-tiedonkeruu, luku 15.3.4). Tarkennettu ohjeistusta johdannaisten vakuusmaksujen raportoinnista (KOTI-tiedonkeruu, luku 15.3.5). Lisätty esimerkki KOTI-raportoinnin riskinsiirtojen raportointiin liittyen (luku 15.4).
		20.9.2023	Vähimmäisvarantotalletusten korko päivitetty (luku 8.5).
4.7	14.12.2023	1.12.2023	Päivitetty luku 6.8, kohta 4 vastaamaan taloustoimi "LB"-koodin laajentunutta käsitettä. Korjattu luottolaitosten välisten talletusten raportointia (RATI-vaade "I.4791", luku 8.5).
4.8	26.9.2025	1.9.2024	Päivitetty raportointijärjestelmän uudistuksen aiheuttamat terminologiamuutokset.



26.9.2025

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

Sisällysluettelo

SISÄLTÖOHJE RAHALAITOSTEN TILASTORAPORTOINTIA VARTEN (RATI- JA KOTI-RAPORTIT) ...0	
1 JOHDANTO.....9	9
2 PERUSKÄSITTEITÄ.....10	10
2.1 Raportoiija10	10
2.2 Raportointivelvollisuus11	11
2.3 Täysimääräinen ja kevennetty RATI-raportointi.....12	12
2.4 Raportoitavat tiedot ja tietueet.....12	12
2.5 Raportoijan velvollisuus säilyttää raportoidut tiedot14	14
3 RAPORTOINTI SUOMEN PANKILLE KÄYTÄNNÖSSÄ15	15
3.1 Tietojen toimittamisaikataulu15	15
3.2 Tekniset raportointivaatimukset.....15	15
3.3 Tiedonvälitys15	15
3.4 Raportoinnissa noudatettavat vähimmäisvaatimukset15	15
3.5 Luokitusmuutosten raportointi16	16
3.6 Muuttuneiden tietojen raportointi17	17
4 TUNNUKSET JA KOODIT18	18
4.1 Tiedon toimittaja – tietojen raportoiija.....18	18
4.2 Kyselytunnus18	18
4.3 Yksilöintitunnus18	18
4.4 Sisäinen tunnus18	18
4.5 ISIN-koodi19	19
5 TASETIETOJEN RAPORTOINTI RATI-TIEDONKERUUSSA (BS-TIETUEOSIO)20	20
5.1 Raportointifrekvenssi.....20	20
5.2 Asuntolaina-asiakkaiden lukumäärä.....20	20
5.3 Konttorien lukumäärä20	20
5.4 Henkilökunnan lukumäärä.....20	20
5.5 Tase yhteensä20	20
5.6 Päästöoikeudet21	21
6 ARVOPAPERIEN RAPORTOINTI RATI-TIEDONKERUUSSA (SBS-TIETUEOSIO)22	22
6.1 Yleistä.....22	22
6.2 Arvopaperivaateet.....22	22
6.3 Lukumäärä.....23	23
6.4 Pääomavarmuus.....23	23
6.5 Suora sijoitus23	23
6.6 Osingot24	24
6.7 Liikkeeseenlaskija, vastapuoli24	24
6.8 Saman arvopaperin tietoja yhdellä tai usealla tietueella24	24
6.9 Arvopaperin tilinpäätöskäsittelyn mukainen luokittelu.....28	28
6.10 Arvopaperin lyhyeksi myynti.....28	28
6.11 Muiden puolesta järjestetyt rahamarkkinapaperit29	29
7 LAINA- JA TALLETUSTIEDOT (LD-TIETUEOSIO) SEKÄ MUUT TASE-ERÄT (REST-TIETUEOSIO) 31	31
8 RAHOITUSVAADELUOKITUS32	32
8.1 Käteinen.....32	32
8.2 Talletukset33	33
8.3 Muut arvopaperit kuin osakkeet ja johdannaiset (velkapaperit)36	36
8.4 Johdannaiset36	36
8.4.1 Johdannaisten kantatiedot.....36	36
8.4.2 Johdannaisten nettomaksut.....39	39
8.5 Lainat.....40	40



26.9.2025

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

8.5.1 Syndikoidut lainat	46
8.5.2 Käyttämättömät luottojärjestelyt	46
8.5.3 Korkosuojausten raportointi	48
8.6 Osakkeet ja osuudet	48
8.7 Muut saamiset ja velat	49
8.8 Muut kuin rahoitusvaateet	50
9 SEKTORI- JA TOIMIALALUOKITUS	54
9.1 Sektoriluokitus	54
9.1.1 Lisäsektorin raportointi: arvopaperistaminen ja muut lainansiirrot	55
9.1.2 Lisäsektorin raportointi: erillisyhtiö tai selvitysyhteisö lainan tai talletuksen vastapuolena	55
9.2 Toimialaluokitus	55
10 MUISTA LUOKITUKSISTA	56
10.1 Taseen jaottelu	56
10.2 Taloustoimi	56
10.3 Maa- ja alueluokitus sekä kansainväliset organisaatiot	57
10.4 Raportointivaluutta ja konversiovaluutta	58
10.5 Vakuudet ja takaukset	58
10.6 Alkuperäinen maturiteetti	60
10.7 Jäljellä oleva maturiteetti	60
10.8 Korontarkistusperiodi	61
10.9 Korkosidonnaisuus	61
10.10 Lainan koko	62
10.11 Konsernin sisäiset erät (RATI-raportointi)	62
10.12 Käyttötarkoitukseluokitus	63
10.12.1 Asuntolainat (M)	64
10.12.2 Sijoitusasuntolainat (I)	64
10.12.3 Vapaa-ajanasuntoihin liittyvät luotot (R)	65
10.12.4 Opintolainat (S)	65
10.12.5 Ajoneuvolainat (V)	65
10.12.6 Kulutusluotot (P) pl. ajoneuvolainat	65
10.12.7 Muu käyttötarkoitus (O)	65
10.12.8 Käyttötarkoitusta ei määritelty (N)	65
11 KORKOKÄSITTEET RATI-TEDONKERUUSSA	66
11.1 Sovellettavat korkokäsitteet	66
11.1.1 Sovittu vuosikorko	66
11.1.2 Suppeasti määritelty efektiivinen korko	69
11.1.3 Todellinen vuosikorko	70
11.2 Uusi sopimus / uusi liiketoimi ja uudet lainojen nostot	70
11.2.1 Uudet talletussopimukset	71
11.2.2 Aidot uudet lainasopimukset, uudelleen neuvotellut lainat ja uudet nostetut lainat	71
11.2.3 Korkosidonnaisuuden muutokset	73
11.2.4 Lisälaina	74
11.2.5 Useassa erässä nostettava laina	74
11.2.6 Nostamattomasta lainasta perittävät korot	74
11.3 Alkuperäinen koron kiinnitysaika	74
11.4 Kirjausajankohta	75
11.5 Lainan korkokatto/korkolattia	75
11.6 Eräiden erityistuotteiden käsittely	76
11.7 Siirtyvät korot	76
12 ARVOPAPERISTETTUIJEN JA MUIDEN LAINASIIRTOJEN RAPORTOIMINEN	77
12.1 Taustaa	77



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

12.2 Arvopaperistettujen lainojen raportointi	79
12.3 Myytyjen lainojen raportointi	83
12.3.1 Lainojen ostojen raportointi	85
12.4 Lainat, joita hallinnoidaan erillisyyhtiön tai muun yrityksen lukuun, sekä siirretyt lainat	89
13 ARVOSTUS	92
13.1.1 Hoitamattomat lainat	92
13.1.2 Arvonalentumiset ja luottotappiot	93
13.2 Hintojen ja valuuttakurssien muutoksista johtuvat arvostusmuutokset	93
13.3 Markkina-arvo (dirty price)	93
13.4 Markkina-arvo (clean price)	94
14 VÄHIMMÄISVARANTOLASKELMAT	95
15 RAHALAITOSTEN KONSERNITIEDONKERUU (KOTI)	100
15.1 Ketkä ovat velvollisia raporttoimaan KOTI-tietoja	100
15.2 Raportointi käytännössä	100
15.3 KOTI-kyselyssä raportoitavat tiedot	100
15.3.1 Konsernin saamiset pl. johdannaissaamiset	101
15.3.2 Konsernin velat pl. johdannaisvelat	102
15.3.3 Konsernin kiinteä omaisuus	102
15.3.4 Raportoituihin rahoitussaamisiin liittyvät riskinsiirrot maasta toiseen	103
15.3.5 Johdannaissopimuksiin liittyvät saamiset ja velat	104
15.3.6 Taseen ulkopuoliset erät	104
15.4 KOTI-raportointiin liittyviä esimerkkejä	107
16 LUOKITUKSET	111



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

1 JOHDANTO

Suomen Pankki kerää rahalaitoksilta tilastotietoja, joita tarvitaan EKPJ:n tehtävien hoitamiseen (kuten rahapolitiikkaan, vakauden valvontaan sekä pankki-valvontaan), kansainvälisten järjestöjen tilastovaatimusten täyttämiseen ja kansallisiin tarpeisiin. Ns. RATI-raportointi kattaa sekä EKP:n vaatimat että kansalliset tase- ja korkotilastotiedot, tiedot arvopaperien hallussapitotilastoa, emisiotilastoa, maksutasetilastoa ja rahoitustilinpitoa varten sekä Kansainvälisen järjestelypankin (BIS) vaatimat pankkitilastotiedot. BIS:lle kerätään lisäksi konsernitason tietoja (ns. KOTI-raportointi). Sekä RATI- että KOTI-kyselyillä kerätyjä tietoja voidaan käyttää myös muihin tilastotarkoituksiin sekä anonymisoina tutkimuskäyttöön. Suomen Pankin laatimia tilastoja julkaistaan mm. Suomen Pankin ja Euroopan keskuspankin verkkosivuilla.

Tasetilastotietoja käytetään myös luottolaitosten vähimmäisvarantovelvoitteen laskemiseen. Finanssivalvonnalla (Fiva) on oikeus käyttää Suomen Pankin rahalaitoksilta keräämiä tilastotietoja valvontatarkoituksiin. RATI-kyselyyn on yhdistetty myös Fivan tarvitsemia arvopaperikohtaisia tietoja.

Suomen Pankin tiedonhankintavaltuudet perustuvat seuraaviin säännöksiin: Neuvoston asetus (EY) N:o 2533/98 Euroopan keskuspankin valtuuksista kerätä tilastotietoja kuten se on muutettuna neuvoston asetuksella (EY) N:o 951/2009 (muutettu 2015/373) ja laki Suomen Pankista N:o 214/1998 (26§, 28§).

Euroopan keskuspankin asetus rahalaitossektorin taseesta (EKP/2021/2) velvoittaa Suomen Pankin keräämään tasetilastotiedot Suomessa toimivilta rahalaitoksilta, joita ovat luottolaitokset, rahamarkkinarahastot ja Suomen Pankki. Asetuksen perusteella kansallinen keskuspankki voi päättää, että rahamarkkinarahastojen tilastotiedot kerätään sijoitusrahastojen tasetilastoasetuksen (EKP/2013/38) perusteella. Tähän perustuen Suomen Pankki kerää rahamarkkinarahastojen tiedot muiden sijoitusrahastojen tasetietojen kanssa ns. SIRA-kyselyllä vuoden 2009 alusta lähtien. Korkotietojen keruu nojautuu EKP:n rahalaitosten korkotilastoasetukseen (EKP/2013/34, muutettu EKP/2014/30). Asetus arvopaperien omistusta koskevista tilastoista (EKP/2012/24, muutettu EKP/2015/8, EKP/2016/22 ja EKP/2018/7) edellyttää arvopaperikohtaisen tiedonkeruun rahalaitoksilta. Lisäksi tase- ja korkotilastotiedonkeruuta ohjaavat EKP:n suuntaviivat rahalaitosten tase-eriä koskevista tilastoista ja korkotilastoista (EKP/2021/11). Maksutasetietojen keruu puolestaan perustuu EKP:n suuntaviivoihin (EKP/2011/23, muutettu EKP/2013/25, EKP/2015/39, EKP/2018/19, EKP/2020/52 ja EKP/2022/23), suuntaviivoihin arvopaperien omistusta koskevista tilastoista (EKP/2013/7, muutettu EKP/2015/19, EKP/2016/23 ja EKP/2018/8) ja BIS:n vaatimukset -suuntaviivoihin heinäkuulta 2019.

EKP on luonut rahalaitosten tase- ja korkotilastointiin rikkomisseurannan (EKP/2022/31). Järjestelmässä seurataan tietojen toimittamista, tarkkuutta ja käsitteellistä vastaavuutta koskevien vähimmäisvaatimusten noudattamista. Jos rahalaitos ei noudata raportoinnin vähimmäisvaatimuksia, Suomen Pankki lähettää rahalaitokselle huomautuskirjeen, ja EKP voi määrätä toistuvasta laiminlyönnistä seuraamuksena sakon.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

2 PERUSKÄSITTEITÄ

Tässä luvussa kuvataan rahalaitosten tilastoraportoinnin (RATI-raportointi) ja konserniraportoinnin (KOTI-raportointi) peruskäsitteitä sekä luokituksia. Muita raportointia käsitteleviä dokumentteja ovat sisältövalidoinnit, skeematiedostot (XSD), konekielisen tietojenvälityksen kuvaus, koodilistat, sanasto ja raportointiesimerkit.

Ohjetta täydennetään aina kun aihetta ilmenee. Kysymykset ja kommentit ovat tervetulleita sähköpostitse osoitteeseen rahoitustilastot@bof.fi.

Ajantasainen versio tästä ohjeesta on osoitteessa <https://www.suomenpankki.fi/fi/tilastot/raportoijalle/luottolaitokset/>.

Seuraavassa määritellään, mitä Suomen Pankin tiedonkeruussa käytetyillä käsitteillä tarkoitetaan:

Raportoiija on tiedonantaja, joka on velvollinen toimittamaan tässä ohjeessa määritellyt tilastotiedot Suomen Pankille.

Tiedon toimittaja vastaa raportoijakohaisten tietojen toimittamisesta Suomen Pankille.

Kysely on Suomen Pankin tiedonkeruu, jossa määritellään kaikki raportoijalta vaaditut tilastotiedot.

Tilastointiajanjakso on ajanjakso, johon toimitetut tilastotiedot perustuvat. Tilastointiajanjakso voi olla yksi kuukausi, yksi vuosineljännes tai yksi vuosi.

Raportti on raportoijan laatima ilmoitus Suomen Pankin tiedonkeruuseen eli kyselyyn, joka toimitetaan Suomen Pankille. Raportti voi sisältää vain yhden (1) raportoijan ilmoituksen.

Raportointi on raportin laatiminen ja raportin toimittaminen Suomen Pankille.

Raportointifrekvenssi on kyselyn raportointivelvoitteiden lukumäärä kalenterivuoden aikana. Raportointifrekvenssi voi olla 12 (kuukausittainen raportointi) tai 4 (neljännesvuosittainen raportointi).

Tilastointiajanjakson raportointivelvoitteen toteutumisella tarkoitetaan ajankohtaa, jolloin Suomen Pankki on vastaanottanut ja hyväksynyt raportin.

2.1 Raportoiija

RATI-raportoinnissa raportoijana ovat Suomessa toimivat luottolaitokset ja Suomen Pankki.

KOTI-raportoinnin mukaiset (konserni)tiedot raportoidaan erillisellä raportilla neljännesvuosittain. Raportoijina ovat ne luottolaitokset, joiden ulkomaiset saamiset ylittävät 200 miljoonaa euroa tai joilla on vähintään yksi ulkomainen tytäryhtiö tai sivukonttori.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

2.2 Raportointivelvollisuus

RATI-kyselyn mukaisia tilastotietoja ovat velvollisia raportoimaan kaikki Suomessa toimivat rahalaitokset. Näitä rahalaitoksia ovat luottolaitokset, rahamarkkinarahastot ja Suomen Pankki. Rahamarkkinarahastot täyttävät raportointivelvollisuutensa sijoitusrahastoraportoinnin (SIRA) mukaisesti vuoden 2009 alusta. Suomen Pankki voi myöntää raportointihelpotuksia pienille rahalaitoksille (kevennetty raportointi, ks. luku 2.3). Rahalaitoksiksi luokitellaan myös sellaiset sähköisen rahan liikkeeseenlaskijat¹, joiden pääasiallinen toiminta on sähköisen rahan liikkeeseenlasku. Nämä yhteisöt on toistaiseksi vapautettu RATI-raportoinnista liikkeeseenlasketun sähköisen rahan vähäisen volyymin vuoksi. Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijat eivät ole vähimmäisvarantovelvollisuuden alaisia yhteisöjä.

EKP on luonut rahalaitosten tase- ja korkotilastointiin² rikkomisseurannan. Järjestelmässä seurataan tietojen toimittamista, tarkkuutta ja käsitteellistä vastavuutusta koskevien vähimmäisvaatimusten noudattamista.³ Jos rahalaitos ei noudata RATI-raportoinnin vähimmäisvaatimuksia, sille voidaan määrätä sakkoja. Välttyäkseen mahdollisilta seuraamuksilta tiedonantajan tulee kiinnittää huomiota etenkin siihen, että tilastotiedot toimitetaan Suomen Pankille määräajassa. Suomen Pankki voi myöntää poikkeustapauksissa tiedonantajan pyynnöstä lisäaikaa raportointikalenterissa määritellyn määräaikaan. Pyyntö tulee esittää ennen määräajan umpeutumista, viimeistään viimeisenä raportointipäivänä kello 16.30. Raportointikalenteri toimitetaan kaikille raportoijille vuosittain, ja se on myös saatavilla Suomen Pankin verkkosivuilta osoitteesta <https://www.suomenpankki.fi/fi/tilastot/raportoijalle/luottolaitokset/>.

Tiedonantaja on velvollinen toimittamaan Suomen Pankille oikeat tilastotiedot, eikä rikkomisseurannan tarkoitus ole estää tietojen korjaamista. Tästä syystä rikkomiskirjauksia ei tehdä vähäisistä korjauksista eikä ensimmäistä raportointia seuraavan ajanjakson aikana tehdyistä korjauksista.

Tässä ohjeessa käsitellään luottolaitoksia RATI-raportoinnissa raportoivina yksiköinä. Suomen Pankki voi luokitella myös muun yrityksen kuin Finanssivalvonnan valvonnassa olevan luottolaitoksen rahalaitokseksi, jos yritys täyttää EKP:n tasetilastoasetuksen mukaisen rahalaitoksen määritelmän. Myös tällaisen yrityksen tulee raportoida tämän ohjeen mukaisesti.

RATI- ja KOTI-raportointi voidaan hoitaa palveluntuottajan välityksellä.

¹ Toiminta määritelty Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/110/EY (sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten liiketoiminnan aloittamista, harjoittamista ja toiminnan vakauden valvonnasta) alaisuudessa.

² Euroopan keskuspankin asetus rahalaitossektorin taseesta (EKP/2021/2) ja korkotilastoasetus (EKP/2013/34, muutettu EKP/2014/30).

³ Ks. Euroopan keskuspankin asetus tilastointiin liittyvien tiedonantovaatimusten noudattamatta jättämistä koskevista rikkomismenettelyistä ja päätöksen EKP/2010/10 kumoamisesta (EKP/2022/31).



26.9.2025

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

2.3 Täysimääräinen ja kevennetty RATI-raportointi

Täysimääräinen ja kevennetty RATI-raportointi kattaa käytännössä samat erät (ks. RATI-vähimmäisvaatimustaulukot tietueittain). Kevennetty raportointi tarkoittaa siten (lähes) samojen tietojen raportointia, mutta harvemmin, neljännesvuosittain.

Rahalaitoksille voidaan myöntää RATI-raportointiin helpotuksia EKP:n asetuksen perusteella edellyttäen, että täysimääräinen kansallinen tiedonkeruu kattaa kuukausittain riittävästi jäsenmaan rahalaitosten yhteenlasketun taseen loppusummasta. Kevennetyllä raportoinnilla eli häntäraportoinnilla tarkoitetaan raportointihelpotuksia saaneen pienen rahalaitoksen raportointia ("tail reporting").

Suomen Pankki tarkistaa vuosittain kriteerit, joiden mukaan RATI-raportointihelpotuksia myönnetään, kuten myös raportointihelpotuksia saaneiden rahalaitosten joukon. Toistaiseksi helpotuksia ovat saaneet rahalaitokset, joiden taseen loppusumma on enintään 200 miljoonaa euroa. Helpotuksia saaneet rahalaitokset ovat velvollisia toimittamaan tasetietonsa Suomen Pankille neljännesvuosittain. Rahalaitos voi halutessaan raportoida tietonsa kuten täysraportoijat kuukausittain. Raportointitavan muutoksesta on kuitenkin sovittava Suomen Pankin kanssa. Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijat on toistaiseksi vapautettu kokonaan raportoinnista, ja niiden toimintaa seurataan Finanssivallvonnin keräämien tietojen perusteella.

Kevennetysti raportoivien rahalaitosten RATI-raportointifrekvenssi on neljännesvuosi. Kevennetysti raportoivat rahalaitokset ilmoittavat

- a) päättävän taseen tiedot kyseisen neljännesvuoden viimeisen kuukauden mukaisesti
- b) virtaerien summan kyseisen neljännesvuoden viimeisen kuukauden ajalta
- c) tiedon toteutuneesta arvopaperistamisesta ja muista lainasiirroista sekä sen kyseisen neljännesvuoden kuukauden, jolloin liiketoimi toteutui (ks. luku 12).

2.4 Raportoittavat tiedot ja tietueet

Rahalaitosten tilastotiedonkeruu koostuu kahdesta erillisestä kyselystä: RATI ja KOTI.

Rahalaitosten RATI-kyselyn tiedoilla tarkoitetaan tässä ohjeessa määriteltyjä kuukausittaisia tai neljännesvuosittaisia taseen saamis- ja velkaeria, lainojen ja talletusten uusia sopimuksia, lainojen luottotappioita ja arvonalennuksia, uusia nostoja, arvopaperistamista ja muita lainansiirtoja, tietoja osingoista ja suorista sijoituksista, tietoja rahalaitoksen välittämistä yritys- ja kuntatodistuksista, rahalaitoksen erillisyyhtiön tai muun yrityksen puolesta hallinnoimia lainoja sekä toisen yrityksen taseeseen siirrettyjä lainoja silloin, kun tiedot ovat rahalaitoksen saatavilla. Lisäksi vuoden lopun tilanteesta raportoidaan eräitä lukumäärätietoja. Täysraportoijat raportoivat siis virrat jokaiselta kuukaudelta, kevennetysti raportoivat vain neljänneksen viimeisen *kuukauden* virrat. Tasetiedot raportoidaan vastaavasti kuukauden lopun tai neljännesvuoden lopun tilanteesta.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Rahalaitosten KOTI-kyselyssä raportoidaan neljännesvuosittain konsernin saamia ja velkoja sekä taseen ulkopuolisia eriä.

Kaikkia rahalaitoksia koskeva RATI-kysely koostuu erätietueesta (Header, tiedoston aloittava tekninen tietue) ja sisältötietueosioista:

Tietueosio	Käyttö
IL	Ryhmäkohtainen arvonalentuminen
LD	Laina- ja talletustiedot
REST	Muut tase-erät vaateesta riippuen eri tasoille aggregoituina
SBS	Arvopaperikohtaiset tiedot
BS	Yleiset tiedot, tase yhteensä, lukumäärätietoja

KOTI-kysely koostuu erätietueesta (Header, tiedoston aloittava tekninen tietue) ja sisältötietueosioista:

Tietueosio	Käyttö
BS	Yleiset tiedot, tasetietoja
CS	Konsernitason tiedot

RATI-kyselyn tasetietoja, määriä ja muita tietoja raportoidaan kuudessa RATI-osiossa:

1. Erätietueessa (Header) raportoidaan mm. tietoja tietojen toimittajasta. Tietueella on myös vapaatekstikenttä (entitysComment-elementti), jossa raportoiija voi lähettää Suomen Pankille lyhyitä viestejä koskien raportointia.
2. BS-tietueosiossa raportoidaan rahalaitoksen (raportoijan) nimi- yms. tietojen lisäksi taseen loppusumma sekä lukumäärätietoja henkilökunnasta, konttoreista ja tileistä.
3. LD-tietueosiossa raportoidaan lainat ja talletukset luokiteltuina maittain, valuutoittain, maturiteeteittain, sektoreittain, toimialoittain, korkosidonaisuuksittain ja eräiden muiden attribuuttien mukaan aggregoituina (ks. sisältövalidoinnit). Tietueosiossa raportoidaan ajanjakson lopun laina- ja talletuskannat sekä niiden korot. Lainoista ja talletuksista raportoidaan myös yhden kuukauden aikana solmitut uudet sopimukset korkotietoineen ja lainoista lisäksi uudet nostetut lainat korkotietoineen. Osiossa raportoidaan lisäksi yhden kuukauden aikana arvopaperistetut lainat ja muut lainojen siirrot (ostot ja myynnit). Jos luottolaitos toimii (edelleen) siirretyn lainaerän hallinnoijana, raportoi se myös tiedot hallinnoimastaan lainakannasta sekä tietoja siirretyistä lainoista. Tietueessa raportoidaan myös kohdistetut lainojen luottotappiot ja arvonalennukset.
4. SBS-tietueosio käsittää arvopaperikohtaisen raportoinnin saamisista sekä velkana olevat velkapaperit ja osakkeet. Lisäksi raportoidaan tiedot pankkien välittämistä rahamarkkinapapereista. Arvopapereista



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

raportoidaan myös tietoja osingoista ja suorista sijoituksista. Arvopapereista eritellään reposopimusten kohteena olevat.

5. REST-tietueosio kattaa johdannaisten virtatiedot (nettomaksut) ja muut kuin arvopapereihin, lainoihin ja talletuksiin liittyvät tasetiedot.
6. IL-tietueosiossa raportoidaan sellaiset lainoihin kohdistuvat luottotapit ja arvonalennukset, joita ei voida kohdistaa tiettyyn lainaan tai tietylle lainansaajalle. Jos erä on kuitenkin kohdistettavissa tiettyyn maahan, sektorille, toimialalle tai käyttötarkoitukseen, raportoijaa pyydetään raportoimaan tämä (osittais-)tieto.

KOTI-raportissa raportoidaan seuraavat tiedot:

1. Erätietueessa (Header) raportoidaan mm. tietojen toimittajaa koskeva informaatio.
2. CS-tietueosiossa raportoidaan konsernitason tietoja.
3. BS-tietueosiossa raportoidaan rahalaitoksen nimi- yms. tietojen lisäksi taseen loppusumma sekä konsernin vakavaraisuuteen liittyviä tunnuslukuja.

Raportointi on täysraportoijille (RATI) yhtäläinen kaikkina vuoden kuukausina. Kevennetty raportti (RATI, ks. kohta 2.3) on vastaavasti samanlainen kullakin neljänneksellä.

KOTI-raportointi on saman sisältöinen jokaisella neljänneksellä.

2.5 Raportoijan velvollisuus säilyttää raportoidut tiedot

Raportoijalla on velvollisuus säilyttää Suomen Pankille toimittamansa RATI-raportti viisi (5) vuotta. Säilytysvelvollisuus koskee XML-muotoisia raporttitiedostoja ja aiempaan järjestelmään toimitettuja CSV-tiedostoja.

Raportoijan on sisäisiä raportointijärjestelmiensä kehittäessään hyvä ottaa huomioon mahdollisuus muodostaa raportteja takautuvasti korjauksia varten. Korjausraporttien tarve voi koskea viimeisimpiä raportointikuukausia, mutta Suomen Pankki saattaa pyytää toimittamaan korjauksia pidemmältä ajanjaksolta systemaattisesti toistuneiden merkittävien virheiden takia.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

3 RAPORTOINTI SUOMEN PANKILLE KÄYTÄNNÖSSÄ

Raportointiin liittyvät seuraavat ohjeet:

- sisältöohje (tämä dokumentti)
- RATI-skeematiedosto
- RATI-raportoinnin konekielisen tiedonvälityksen kuvaus
- RATI-sisältövalidoinnit
- KOTI-skeematiedosto
- KOTI-raportoinnin konekielisen tiedonvälityksen kuvaus
- KOTI-sisältövalidoinnit
- RATI- ja KOTI-koodilistat
- sanasto

3.1 Tietojen toimittamisaikataulu

RATI-tiedot toimitetaan raporttina Suomen Pankille viimeistään tilastointiajanjaksoa seuraavan kuukauden 10. pankkipäivänä. Suomen Pankki toimittaa raportointivelvolliselle kunkin vuoden raportointikalenterin.

KOTI-tiedot toimitetaan raporttina Suomen Pankille viimeistään tilastointiajanjaksoa seuraavan kuukauden viimeisenä pankkipäivänä. Suomen Pankki toimittaa raportointivelvolliselle kunkin vuoden raportointikalenterin.

Sekä RATI- että KOTI-raportointikalenterit julkaistaan Suomen Pankin verkkosivuilla osoitteessa <https://www.suomenpankki.fi/fi/tilastot/raportoijalle/luotto-laitokset/>.

3.2 Tekniset raportointivaatimukset

Sisältövalidoinnit-dokumentit sisältävät mm. RATI- ja KOTI-tietuekuvaukset ja validointisäännöt raportoitaville tiedoille.

3.3 Tiedonvälitys

Rahalaitosten tilastoraportoinnin tiedonvälitys Suomen Pankkiin tapahtuu eRegulatory-tiedonkeruupalvelun avulla. Tarkemmat ohjeet löytyvät osoitteesta <https://www.suomenpankki.fi/fi/tilastot/raportoijalle/raportointijarjestelman-uu-distus/ohjeet/>.

3.4 Raportoinnissa noudatettavat vähimmäisvaatimukset

Arvotiedot raportoidaan euromääräisinä sentin tarkkuudella (kaksi desimaalia). Korot raportoidaan kahden desimaalin tarkkuudella. Osakkeiden ja osuuksien lukumäärätiedot raportoidaan tarvittaessa kuudella desimaalilla. Muut lukumäärätiedot raportoidaan normaalien pyöristyssääntöjen mukaisesti kokonaislukuina.



26.9.2025

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

Tasetiedot ovat kyseisten saamisten tai velkojen yhteissummia – eivät siis esim. yhden osakkeen tai osuuden hintoja tai arvoja. Raportoitava tieto voi sitten olla esim. 50 osakkeen yhteenlaskettu markkina-arvo, kun rahalaitoksella on omistuksessaan 50 kpl (samaa) osaketta.

Raportoinnissa ei pääsääntöisesti hyväksytä negatiivisia arvoja. Seuraavissa tapauksissa negatiivisia lukuja voidaan raportoida:

1. muu oma pääoma ja varaukset
2. lyhyeksimyynnit
3. luottotappiot ja arvonalennukset raportoidaan miinusmerkkisinä
4. *johdannaisten riskikorjaus-erä*
5. muiden saamisten ja velkojen täsmätyserät
6. sovittu vuosikorko
7. siirtyvät (kertynyt maksamatta oleva korko).

RATI-raportin LD- ja SBS-tietueosioissa voidaan poikkeustapauksissa raportoida täsmäytys- ja korjauseriä negatiivisina. Tällaiset erät voivat johtua esimerkiksi suojauksista tai arvostuksista. Joissain poikkeustapauksissa myös arvonalentumisten kohdistaminen tase-erään voi aiheuttaa negatiivisen tasearvon. Negatiivisista tasearvoista tulee informoida Suomen Pankkia, jossa erien kehitystä seurataan ja tarvittaessa kysytään lisätietoja.

Negatiivisena ei ole sallittua raportoida esimerkiksi velkapuolella valuuttatilin ylitystä, vaan se tulee siirtää taseen saamispuolelle. Vastaavasti taseen saamispuolella lainaa ei voi raportoida negatiivisena, vaan se tulee siirtää taseen velkapuolelle. BS-tietueosiossa ei voi raportoida negatiivisia lukuja. Taseen loppusumman tulee täsmätä Finanssivalvonnalle raportoidun valvontataseen loppusumman kanssa (solotasolla).

3.5 Luokitusmuutosten raportointi

Tase-erien kantatietoihin voivat vaikuttaa myös muut tekijät kuin varsinaiset rahoitustaloustoimet. Tällaisia ovat esimerkiksi hinnan muutokset, luottotappiokirjaukset, valuuttakurssimuutokset ja luokitusmuutokset. Luokitusmuutos on kyseessä silloin, kun tase-erä siirtyy luokasta toiseen ilman taloustoimea tai tase-erän arvo muuttuu esimerkiksi kirjanpitoikäntöjen muutoksesta johtuen.

Luokitusmuutos ilmoitetaan myös esimerkiksi silloin, kun arvopaperi tai muu rahoitussaaminen tai -velka siirtyy taseen vaateesta toiseen tai, jos jonkin tase-erän vastapuolisektori muuttuu esimerkiksi rekisterin päivityksen yhteydessä. Ilmoitus havaitusta siirtymästä tulee tehdä Suomen Pankille viipymättä esimerkiksi sähköpostilla (rahoitustilastot@bof.fi) tai Header-tietueen vapaassa tekstikentässä. Tietoja ei erikseen sisällytetä RATI- tai KOTI-kyselyyn vaan raportissa esitetään kulloinkin voimassa olevat taseen tiedot. Suomen Pankki kysyy lisätietoja havaitessaan tase-erien välillä poikkeuksellisia siirtymiä.

Esimerkki:

Jos taseeseen aiemmin arvopaperiksi kirjattu erä muuttuu lainaksi, Suomen Pankille ilmoitetaan erän kokonaisarvo siirtohetkellä sekä mahdollisten arvopapereiden ISIN-koodit tai jos arvopapereilla ei ole ISIN-koodia, vastaavat tiedot



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

kuin SBS-tietueosiossa. Lainojen muuttuessa arvopaperiksi, ilmoitetaan lainojen kokonaisarvon lisäksi mahdollisimman tarkasti LD-tietueosion sektorit, joista lainoja on siirretty.

3.6 Muuttuneiden tietojen raportointi

Rahalaitos voi tarvittaessa korjata omasta aloitteestaan aikaisemmin raportointiaan tietoja. Normaalin käytännön mukaan varsinaisen raportointiperiodin lisäksi kuukautta aikaisempi tilasto tarkentuu korjausten vuoksi. Tätä vanhempiin tilastointiajankohtiin liittyvistä korjauksista pyydetään sopimaan erikseen Suomen Pankin kanssa.

Suomen Pankki voi pyytää korjauksia tarvittaessa myös pitemmältä periodilta, mutta näistä sovitaan aina erikseen raportoijan kanssa.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

4 TUNNUKSET JA KOODIT

4.1 Tiedon toimittaja – tietojen raportoiija

Tiedon toimittaja välittää tietueet Suomen Pankkiin. Tietojen toimittaja voi olla muu kuin rahalaitos, jonka tietoja raportoidaan. Tietojen toimittajaa koskevat tiedot (mm. suomalaisen tiedon toimittajan VAT-tunnus tai ulkomaisen tiedon toimittajan yksilöivä tunnus) raportoidaan teknisessä RATI-raportoinnin Header-tietueessa. Tietojen toimittaja voi olla myös rahalaitos itse.

Kaikissa RATI-raportoinnin sisältötietueosioissa (SBS, LD, REST, BS ja IL) ilmoitetaan sen rahalaitoksen tiedot, jonka tietoja raportoidaan (*raportoiija*). Raportti voi sisältää vain yhden (1) raportoiijan ilmoituksen.

4.2 Kyselytunnus

RATI-raportointi sisältää ensisijaisesti rahalaitoksia koskevia tietoja (kyselytunnus RATI). Tiedot BIS:n konsernitilastoon raportoidaan kyselytunnuksella KOTI.

4.3 Yksilöintitunnus

Tiedon toimittaja, raportoiija, ISIN-koodittoman arvopaperin liikkeeseenlaskija ja järjestetyn rahamarkkinaperin liikkeeseenlaskija on yksilöitävä.

Suomessa toimivan tiedontoimittajan tunnuksena käytetään VAT-tunnusta (tunnuksen tyyppi VAT). Raportoiijan tunnuksena raportoidaan rahalaitoksen MFI-tunnus (tunnuksen tyyppi MFI).

ISIN-koodittoman arvopaperin liikkeeseenlaskijan ja järjestetyn rahamarkkinaperin liikkeeseenlaskijan osalta, kotimaisista yksiköistä käytetään aina yrityksen Y-tunnusta (yksilöintitunnuksen tyyppi Y).

Ulkomaisesta yksiköstä on mahdollista antaa Euroopan keskuspankin antama rahalaituskoodi (M, MFI-koodi), Bank Identifier Code (B, BIC-koodi, ISO 9362) tai jokin muu tunnus (tunnuksen tyyppi O).

Y-tunnus raportoidaan ilman toiseksi viimeisen ja viimeisen luvun välissä olevaa viivaa. Kotimaisten yksiköiden Y-tunnuksia voi etsiä esim. yritys- ja yhteisötietojärjestelmästä (YTJ) osoitteesta <http://www.ytj.fi/>.

Tilastokeskus ylläpitää ilmaista luokituspalvelua vastapuolen luokitteluun Y-tunnuksen avulla. Luokituspalvelu on saatavilla osoitteessa <http://www.stat.fi/tup/yriluok/index.html>.

4.4 Sisäinen tunnus

Arvopapereista raportoidaan RATI-tiedonkeruun raportin SBS-tietueosion elementissä "internalIdentifier" raportoiijan omassa sisäisessä tietojärjestelmässään käyttöön ottama tunnus arvopaperin tunnistamiseksi. Sisäinen tunnus raportoidaan sekä ISIN-koodillisille että ISIN-koodittomille arvopapereille.



26.9.2025

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

Arvopaperin identifioimiseksi raportoidaan aina samaa sisäistä tunnusta eri ajanjaksoina. Raportoija voi käyttää sisäisenä tunnuksena arvopaperin ISIN-koodia. Tällöin ISIN-koodin muuttuessa – esimerkiksi splitin yhteydessä – sisäinen tunnus säilytetään alkuperäisenä. Suomen Pankki käyttää arvopaperien identifioivia-tietoja mm. arvopaperien hinnan- ja arvostusmuutosten laskentaan.

Jos sama arvopaperi raportoidaan SBS-tietueosiossa kahdella tai useammalla tietueella esimerkiksi erilaisen arvostuksen vuoksi, pitää tietueiden erota toisistaan vähintään yhden elementin osalta (joko "transaction", "internalIdentifier", "nominalValueCurrency" tai "accountingClassification").

Myös muiden erien sisäinen tunnus voidaan raportoida.

Jos sisäisiä tunnuksia muutetaan, vaikka niiden kuvaamat tase-erät ovat edelleen sisällöltään samoja, muutoksen syy ilmoitetaan Suomen Pankille esimerkiksi Header-tietueen elementissä "entitysComment" (raportoijan kommentti) tai erillisellä sähköpostiviestillä (rahoitustilastot@bof.fi).

4.5 ISIN-koodi

RATI-raportin SBS-tietueosion elementissä "isinCode" raportoidaan arvopaperin ISIN-koodi. ISIN-koodi tulee raportoida, mikäli arvopaperilla sellainen on. Keinotekkoisten ISIN-koodien käyttö on kielletty, vaikka ne muistuttaisivatkin ISIN-koodia. Tällaiset arvopaperit raportoidaan ISIN-koodittomina.

Julkisen kaupankäynnin kohteena olevien arvopapereiden tunnistamiseen käytetään yleensä ISIN-koodeja. ISIN-koodit myöntää liikkeeseenlaskumaan kansallinen ns. numerointikeskus, esimerkiksi arvopaperikeskus (Suomessa Euroclear Finland Oy) tai muu vastaava instituutio. Virallisesti myönnetty ISIN-koodit noudattavat kansainvälistä ISO 6166 -standardia. Myös monille julkisen kaupankäynnin kohteena oleville johdannaisille on annettu ISIN-koodi, mutta RATI-raportissa arvopaperikohtaisesti raportoidaan vain velkapaperit, osakkeet ja osuudet.

Jos velkapaperilla on virallinen ISIN-koodi, mutta ko. velkapaperilla ei kuitenkaan käydä kauppaa jälkimarkkinoilla eikä sitä voi siirtää tai mitenkään korvata vastakkaisella sopimuksella markkinoilla, tulee velkapaperi raportoida LD-tietueosiossa vaateissa *I.41 Rahamarkkinavelkakirjalaina (jälkimarkkinattomat)* tai *I.223 Velkakirjalainat (jälkimarkkinattomat)* riippuen siitä onko ko. velkapaperi saaminen vai velka. Tällaisia tapauksia voivat olla esimerkiksi suunnatut emissiot, jotka on rajoitettu kahdenvälisillä sopimuksilla vain tietyille sijoittajille, eikä näitä velkapapereita voida tämän jälkeen enää siirtää edelleen.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

5 TASETIETOJEN RAPORTOINTI RATI-TIEDONKERUUSSA (BS-TIETUEOSIO)

Tässä luvussa kuvataan tasetietueosion (RATI-BS) sisältöä.

BS-tietueosiossa raportoidaan rahalaitoksen kuukauden tai neljännesvuoden lopun taseen loppusumma. Vuositason tietoina raportoidaan mm. konttorien ja henkilökunnan lukumääristä. Tiedot raportoidaan tammikuussa joulukuun tietojen yhteydessä.

5.1 Raportointifrekvenssi

Kentässä (reportingFrequency-elementti) ilmoitetaan, onko rahalaitos täysraportoija (kuukausitiedot) vai neljännesvuosisraportoija (ks. kohta 2.3). Raportointifrekvenssillä ei siis tarkoiteta raportoitavien tietojen frekvenssiä (koodilista: CL_REPORTER_FREQ_RATI, raportointifrekvenssi).

5.2 Asuntolaina-asiakkaiden lukumäärä

Kentässä (numberOfHousingLoanCustomersHouseholds-elementti) ilmoitetaan raportoivan rahalaitoksen kotitaloussektoriin kuuluvien (koodilista: CL_SECTOR_2023_RATI, sektori 14) asuntolaina-asiakkaiden lukumäärä. Asuntolainoihin ei lasketa mukaan vapaa-ajanasuntojen hankintaan otettuja lainoja.

5.3 Konttorien lukumäärä

Kentässä (numberOfOffices-elementti) ilmoitetaan raportoivan luottolaitoksen konttorien lukumäärä Suomessa kalenterivuoden viimeisenä pankkipäivänä. Konttorien lukumäärä kattaa sellaiset konttorit, joissa voidaan tehdä maksupalveluihin liittyviä suorituksia, kuten määritelty Euroopan keskuspankin suunta- viivoissa (EKP/2021/11), liitteessä VII. Maksupalveluihin liittyvistä suorituksista on kyse silloin, kun maksajan ja maksunsaajan välissä toimiva palveluntarjoaja siirtää varoja osapuolten välillä heiltä saamansa toimeksiannon perusteella tai asiakas haluaa siirtää rahaa omien maksutiliensä välillä. Pääkonttorit luetaan mukaan lukuun, mutta ulkomaisia sivukonttoreita ei.

5.4 Henkilökunnan lukumäärä

Kentässä (numberOfEmployees-elementti) ilmoitetaan rahalaitoksen Suomessa toimivan henkilökunnan lukumäärä keskimäärin vuoden aikana.

5.5 Tase yhteensä

Kentässä (balanceSheetTotal-elementti) ilmoitetaan kuukauden tai neljännesvuoden lopun taseen loppusumma. Taseen loppusumman tulee vastata Finanssivalvonnalle ilmoitettavan valvontataseen loppusummaa. Markkina-arvokentissä SBS- ja REST-tietueosiossa ilmoitetaan tämän takia tase-erän arvoksi se arvo, jolla erä on kirjattu kirjanpito-taseeseen.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

5.6 Päästöoikeudet

Päästöoikeuksista ei ole tällä hetkellä vakiintunutta tilastointikäytäntöä. Tois-
taiseksi raportoijat voivat soveltaa päästöoikeuksien osalta samaa käytäntöä
kuin julkaisemassaan tilinpäätöksessä.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

6 ARVOPAPERIEN RAPORTOINTI RATI-TIEDONKERUUSSA (SBS-TIETUEOSIO)

Arvopaperit raportoidaan SBS-tietueosiossa arvopaperikohtaisesti sekä ISIN-koodillisista että ISIN-koodittomista arvopapereista. Tässä kuvataan arvopaperikohtaisen tiedonkeruun tietovaatimukset.

6.1 Yleistä

Arvopaperikohtaisessa raportoinnissa annetaan tiedot jokaisesta arvopaperista erikseen; jokainen arvopaperi raportoidaan omana tietueena (ks. luku 6.8.). Raportoijan ilmoittaman arvopaperin ISIN-koodin (ks. kohta 4.5) avulla raportoidun arvopaperin tiedot voidaan Suomen Pankissa yhdistää Euroopan keskuspankkijärjestelmän keskitetyn arvopaperirekisterin (CSDB) tietoihin. Tämän vuoksi ISIN-koodillisista arvopapereista kerätään ISIN-koodin ohella vain keskeisimmät tiedot. Muiden puolesta järjestetyistä rahamarkkinapapereista kerätään hieman enemmän tietoja, vaikka niillä olisi ISIN-koodi. Yleensä nämä ovat paperimuotoisia, jolloin niiden tiedot eivät välttämättä löydy CSDB:stä.

Tiedot kerätään arvopaperikohtaisesti myös niistä arvopapereista, joilla ei ole ISIN-koodia. Raportoinnissa arvopaperin tunnisteena käytetään tällöin raportoijan omassa sisäisessä tietojärjestelmässään arvopaperista käyttämää yksikäsitteistä tunnusta (sisäinen tunnus, internalIdentifier-elementti) sekä liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnusta ja nimeä. ISIN-koodittomista arvopapereista raportoidaan kattavammat tiedot kuin ISIN-koodillisista, koska näitä tietoja ei saada CSDB:stä.

Liikkeeseenlaskijan nimi (issuersName-elementti) raportoidaan saamisissa aina sekä ISIN-koodillisista että ISIN-koodittomista arvopapereista. Nimen avulla Suomen Pankki voi etsiä liikkeeseenlaskijan perustietoja, jos tietoja ei ole CSDB:ssä tai yritysrekisterissä.

Rahalaitoksen itsensä liikkeeseen laskemien velkapapereiden maaluokituksiksi (liikkeeseenlaskumaa, countryOfIssue-elementti) ilmoitetaan maa, jossa paperi on laskettu liikkeeseen. Saamisissa olevasta arvopaperista ilmoitetaan liikkeeseenlaskijan kotimaa (liikkeeseenlaskijan kotimaa, issuersHomeCountry-kenttä). Rahalaitoksen oma osake-, osuus- tai peruspääoma raportoidaan velkana SBS-tietueella joko ISIN-koodillisena tai ISIN-koodittomana.

6.2 Arvopaperivaateet

Tämän raportoinnin rahoitusvaadeluokituksessa arvopapereiksi luokitellaan velkapaperit (muut arvopaperit kuin osakkeet ja johdannaiset), noteeratut osakkeet, noteeraamattomat osakkeet ja osuudet sekä rahasto-osuudet (koodilista: CL_BS_ITEM_RATI, luokat I.3 ja I.5). Velkapapereilla tarkoitetaan rahamarkkinapapereita ja joukkolainoja. Johdannaisia ei raportoida arvopaperikohtaisesti.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

6.3 Lukumäärä

Tässä kentässä (numberOfInstrument-elementti) ilmoitetaan osakkeen tai osuuden omistettu lukumäärä raportin kohdeajanjakson lopussa, tarvittaessa kuudella desimaalilla.

Pääomarahastosijoitusten lukumääränä ilmoitetaan rahastoon maksettu pääomapanos eli sijoituksen hankinta-arvo. Vielä maksamatta olevia sijoitussitoumuksia ei raportoida. Raportin kohdeajanjakson aikana tehty lisäsijoitus pääomarahastoon ilmoitetaan pääomapanoksen ts. lukumäärän lisäyksenä. Sijoitetun pääoman palautukset vähentävät lukumääräelementissä raportoitua sijoitettua pääomaa. Pääoman palautukset eivät saa ylittää alun perin sijoitettua määrää. Sijoituksen markkina-arvo tulisi arvioida uudelleen pääoman palautuksen yhteydessä. Ellei tämä aikataulullisesti onnistu, voidaan markkina-arvoa alentaa takaisinmaksetun pääoman verran.

6.4 Pääomavarmuus

Rahalaitoksen itsensä liikkeeseen laskemista velkapapereista raportoidaan pääomavarmuus-kentässä (capitalCertainty-elementti) tieto siitä, onko velkaperi pääomavarma vai ei.

Instrumentit, joiden nimellinen pääomavarmuus lunastushetkellä voi olla alle 100 %, erotetaan pääomavarmuista tuotteista. 100 prosentin nimellinen pääomavarmuus viittaa ainoastaan alkuperäisen pääoman takaisinmaksuun. Se ei koske sopimuksessa ennalta määrättyjä maksuja, kuten esimerkiksi koron maksuja arvopaperin elinkaaren aikana. Mikäli arvopaperin liikkeeseenlaskuhinta on yli 100 % (ylikurssi, esim. 110 %), on arvopaperi kuitenkin pääomavarma, mikäli sen nimellispääomaturva on 100 %.

Ei-pääomavarmuja velkapapereita ovat esimerkiksi hybridit instrumentit. Ne ovat rahalaitosten liikkeeseen laskemia velkapapereita, joiden arvo liikkeeseenlaskuvaluutassa saattaa erääntyessä olla matalampi kuin alkuperäinen sijoitus. Tämä johtuu instrumentin rakenteesta: siinä on sekä velka- että johdannaisosa. Hybridejä instrumentteja ovat esimerkiksi käänteiset vaihtovelkakirjalainat ja diskonttotodistukset.

6.5 Suora sijoitus

Suora sijoitus -kentässä (directInvestment-elementti) ilmoitetaan, onko hallussa oleva omistus (ulkomainen) suora sijoitus.

- Arvopaperisaamisia raportoidessa pitää ilmoittaa onko hallussa oleva omistus (ulkomainen) suora sijoitus.
- Suora sijoitus raportoidaan silloin, kun osakkeen tai osuuden omistusosuus on vähintään 10 %.
- Suora sijoitus raportoidaan ainoastaan saamisista.
- Tietoa suorista sijoituksista käytetään Tilastokeskuksen maksutaseen laadinnassa.



26.9.2025

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

6.6 Osingot

Ulkomaille maksetut ja ulkomailta saadut osingot raportoidaan euroina ISIN-koodittomien osakkeiden ja osuuksien osalta (dividend-elementti). Myös osingon raportointivaluutta raportoidaan. Se on aina euro (dividendCurrency-elementti).

Pääomarahastojen maksama tuotonjako raportoidaan Osingot-kentässä. Pääomarahastojen tuotonjako raportoidaan rahaston kotimaasta riippumatta.

6.7 Liikkeeseenlaskija, vastapuoli

Saamisissa olevan arvopaperin liikkeeseenlaskijan sektori ja kotimaa (issuersSector- ja issuersHomeCountry -elementit) raportoidaan ISIN-koodittomista arvopapereista. Erityisesti on huomattava rahasto-osuuksia raportoidaessa (vaade 52), että liikkeeseenlaskijan sektori voi olla ainoastaan 123 (rahamarkkinarahastot), 1241 (sijoitusrahastot UCITS) tai 1242 (muut yhteissijoitusyritykset). Suomen Pankki saa samat tiedot ISIN-koodillisista arvopapereista EKP:n arvopaperirekisteristä. Liikkeeseenlaskijan nimi raportoidaan kaikissa tapauksissa (issuersName-elementti).

Repo-oston tai -myynnin (koodilista: CL_TRANSACTION_TYPE_RATI: taloustoimi) kohteena olevasta arvopaperista raportoidaan arvopaperin liikkeeseenlaskijatiedot vastaavasti kuin muistakin arvopapereista (ks. yllä). Lisäksi raportoidaan sopimuksen vastapuolen kotimaa ja sektori. Jos vastapuoli ei ole tiedossa (arvopaperia ei ole ostettu tai lainattu), raportoidaan kauppapaikan kotimaa ja sen sektori (aina S.126, Rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat).

6.8 Saman arvopaperin tietoja yhdellä tai usealla tietueella

Arvopaperit raportoidaan kukin erikseen riippumatta siitä, onko niillä ISIN-koodi vai ei. Perustapauksessa yhtä arvopaperia vastaa siten yksi tietue SBS-tietueosiossa.

Samat arvopaperin tiedot raportoidaan useammalla tietueella mm. seuraavissa tapauksissa:

1. Jos rahalaitos käy kauppaa samalla arvopaperilla usealla eri valuutalla, ja erät kirjataan rahalaitoksen omassa kirjanpidossa eri (nimellis-)valuuttan määräisinä, raportoidaan kukin valuutta (ja erä) erillisellä tietueella, nimellisarvo alkuperäisvaluutassa (konversiovaluutassa) ja markkinahinnat euroiksi muutettuna.
2. Jos sama arvopaperi kirjataan tilinpäätöskäsittelyssä eri luokkiin (ks. luku 0), erät raportoidaan erillisinä.
3. Jos osa (samasta) arvopaperista on repokaupan kohteena ja osa ei. Arvopaperin taseeseen luettava erä raportoidaan kokonaisuudessaan saamisissa (Taseen jaottelu: Saaminen (A)). Taloustoimeksi merkitään Kanta (S). Repokaupan (ml. arvopaperien lainaus) kohteena oleva arvopaperi / osa arvopaperista raportoidaan taseen ulkopuolisena (O) eränä. Se, että arvopaperi on repokaupan (ml. arvopaperien lainaus)



26.9.2025

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

kohteena, raportoidaan arvopaperi joko repo-ostona (RB) tai repomyyntinä (RS) (Taloustoimi).

4. Mikäli itse liikkeeseen laskettua arvopaperia ostetaan takaisin, mutta ei kuoleteta, siitä raportoidaan taseen jaottelulla "L" kuolettamaton määrä vähennettynä takaisin ostetulla määrällä. Takaisin ostettu määrä raportoidaan taseen jaottelulla "O" ja taloustoimella "LB". Arvopaperin täytyy siis olla aluksi raportoituna taseen jaottelulla "L" ennen kuin sitä voidaan ostaa takaisin. Siinä tapauksessa, että arvopaperin raportointi valvojalle tehdään bruttomääräisenä (sekä velkana että saamisena), takaisin ostettu osuus kuitenkin raportoidaan taseen jaottelulla "A". Mikäli takaisin ostettu osuus kuoletetaan, kuolettettua osaa ei enää raportoida.

Raportoitaessa saman arvopaperin tietoja usealla tietueella, kukin tietue on voitava yksilöidä käyttämällä vähintäänkin joko erilaista sisäistä tunnusta, taloustoimea, nimellisarvon valuuttaa tai arvopaperin tilinpäätöskäsittelyn mukaista luokittelua.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Esimerkki:

Raporttoijan omistama osake ja raporttoijan repomyymä/lainaama osuus arvo-paperista raportoidaan eri tietueina.

TIETUE 1: Raporttoijan hallussa oleva <u>ISIN-koodillinen</u> osake		TIETUE 2: Raporttoija repomyymä/lainaa tietueella 1 omistamansa <u>ISIN-koodillisen</u> osakkeen	
SBS-tietue		SBS-tietue	
1. Taseen jaottelu	A	1. Taseen jaottelu	O
2. Taloustoimi	S	2. Taloustoimi	RS
3. Vaade	511	3. Vaade	511
4. Sisäinen tunnus	ABC123	4. Sisäinen tunnus	ABC123
5. ISIN-koodi	USXXXXXX	5. ISIN-koodi	USXXXXXX
6. Pääomavarmuus	-	6. Pääomavarmuus	-
7. Lukumäärä	5 000,00	7. Lukumäärä	1 000,00
8. Nimellisarvo yhteensä	-	8. Nimellisarvo yhteensä	-
9. Nimellisarvon valuutta	USD	9. Nimellisarvon valuutta	USD
10. Markkina-arvo yhteensä (dirty)	500 000,00	10. Markkina-arvo yhteensä (dirty)	100 000,00
11. Markkina-arvon valuutta (dirty)	EUR	11. Markkina-arvon valuutta (dirty)	EUR
12. Arvopaperin tilinpäätöskäsittelyn mukainen luokittelu	2	12. Arvopaperin tilinpäätöskäsittelyn mukainen luokittelu	-
13. Markkina-arvo yhteensä (clean)	-	13. Markkina-arvo yhteensä (clean)	-
14. Markkina-arvon valuutta (clean)	-	14. Markkina-arvon valuutta (clean)	-
15. Konsernin sisäiset erät	N	15. Konsernin sisäiset erät	N
16. Suora sijoitus	-	16. Suora sijoitus	-
17. Osingot	-	17. Osingot	-
18. Osingon valuutta	-	18. Osingon valuutta	-
19. Vastapuolen sektori	-	19. Vastapuolen sektori	1221
20. Vastapuolen kotimaa	-	20. Vastapuolen kotimaa	GB
21. Liikkeeseenlaskupäivä	-	21. Liikkeeseenlaskupäivä	-
22. Maturiteettipäivä	-	22. Maturiteettipäivä	-
23. Liikkeeseenlaskumaa	-	23. Liikkeeseenlaskumaa	-
24. Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnuksen tyyppi	-	24. Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnuksen tyyppi	-
25. Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnus	-	25. Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnus	-
26. Liikkeeseenlaskijan nimi	Pankki ABC	26. Liikkeeseenlaskijan nimi	Pankki ABC
27. Liikkeeseenlaskijan sektori	-	27. Liikkeeseenlaskijan sektori	-
28. Liikkeeseenlaskijan kotimaa	-	28. Liikkeeseenlaskijan kotimaa	-



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Esimerkki:

Raporttoijan liikkeeseen laskema arvopaperi ja sen takaisin ostettu osuus raportoidaan eri tietueina.

Tietue 1: Raporttoijan liikkeeseenlaskema <u>ISIN-koodillinen</u> velkapaperi		Tietue 2: Raporttoijan liikkeeseenlaskeman <u>ISIN-koodillisen</u> velkapaperin takaisin ostettu osuus	
SBS-tietue		SBS-tietue	
1. Taseen jaottelu	L	1. Taseen jaottelu	O
2. Taloustoimi	S	2. Taloustoimi	LB
3. Vaade	33	3. Vaade	33
4. Sisäinen tunnus	ABC123	4. Sisäinen tunnus	ABC123
5. ISIN-koodi	XSXXXXXX	5. ISIN-koodi	XSXXXXXX
6. Pääomavarmuus	Y	6. Pääomavarmuus	Y
7. Lukumäärä	-	7. Lukumäärä	-
8. Nimellisarvo yhteensä	500 000,00	8. Nimellisarvo yhteensä	100 000,00
9. Nimellisarvon valuutta	EUR	9. Nimellisarvon valuutta	EUR
10. Markkina-arvo yhteensä (dirty)	550 000,00	10. Markkina-arvo yhteensä (dirty)	102 000,00
11. Markkina-arvon valuutta (dirty)	EUR	11. Markkina-arvon valuutta (dirty)	EUR
12. Arvopaperin tilinpäätöskäsittelyn mukainen luokittelu	4	12. Arvopaperin tilinpäätöskäsittelyn mukainen luokittelu	-
13. Markkina-arvo yhteensä (clean)	545 000,00	13. Markkina-arvo yhteensä (clean)	101 800,00
14. Markkina-arvon valuutta (clean)	EUR	14. Markkina-arvon valuutta (clean)	EUR
15. Konsernin sisäiset erät	-	15. Konsernin sisäiset erät	-
16. Suora sijoitus	-	16. Suora sijoitus	-
17. Osingot	-	17. Osingot	-
18. Osingon valuutta	-	18. Osingon valuutta	-
19. Vastapuolen sektori	-	19. Vastapuolen sektori	-
20. Vastapuolen kotimaa	-	20. Vastapuolen kotimaa	-
21. Liikkeeseenlaskupäivä	20080101	21. Liikkeeseenlaskupäivä	-
22. Maturiteettipäivä	20151031	22. Maturiteettipäivä	-
23. Liikkeeseenlaskumaa		23. Liikkeeseenlaskumaa	
24. Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnuksen tyyppi	-	24. Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnuksen tyyppi	-
25. Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnus	-	25. Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnus	-
26. Liikkeeseenlaskijan nimi	-	26. Liikkeeseenlaskijan nimi	-
27. Liikkeeseenlaskijan sektori	-	27. Liikkeeseenlaskijan sektori	-
28. Liikkeeseenlaskijan kotimaa	-	28. Liikkeeseenlaskijan kotimaa	-



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

6.9 Arvopaperin tilinpäätöskäsittelyn mukainen luokittelu

Tässä kentässä raportoidaan arvopaperin tilinpäätöskäsittelyn mukainen luokittelu (koodilista: CL_ACCNTNG_CLSSFCTN_IFRS_RATI: tilinpäätöskäsittely). Luokittelu on IFRS 9 -standardin mukainen.

Saamisiin kuuluvalla arvopaperille valitaan yksi seuraavista luokitteluvaihtoehdoista:

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat arvopaperit (2, 4, 41 ja 8):

2 = Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat

4 = Rahoitusvarat, jotka nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi

41 = Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat pl. kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät

8 = Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat

6 = Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat rahoitusvarat

14 = Kassan saldot keskuspankeissa ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset.

Velkoihin kuuluvalla arvopaperille valitaan yksi seuraavista luokitteluvaihtoehdoista:

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat arvopaperit (2, 4, 41 ja 8):

2 = Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat

4 = Rahoitusvelat, jotka nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi

41 = Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat pl. kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät

8 = Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvelat

6 = Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat rahoitusvelat

Jos samaa arvopaperia on taseen eri osissa, erät raportoidaan erillisinä.

6.10 Arvopaperin lyhyeksi myynti

Arvopaperien lyhyeksi myynnit SBS-tietueosiossa raportoidaan merkitsemällä kenttään "Taseen jaottelu" arvo "O" ja taloustoimeksi "SH". Lisäksi määräkentät tulee raportoida negatiivisina. SBS-tietueosiossa raportoituja SH-tietueita (lyhyeksi myynnit) ei lasketa mukaan taseeseen.

Mikäli lyhyeksi myyntiin ei liity repolainausta ja vastapuolta ei tunnisteta, vastapuolen sektorina ilmoitetaan 126 (pörssi) ja vastapuolen sijaintimaana pörssin sijaintimaa.

Lisäksi lyhyeksi myynnistä syntyneet velat tulee raportoida REST-tietueosiossa käyttäen vaadetta lyhyeksi myynti (vaade I.714) (Fivan Määräykset ja ohjeet 1/2013, liitetiedot: "Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat"). Lyhyeksi myydyt positiot tulee raportoida positiivisina.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Esimerkki:

Raportoiija lyhyeksi myy ruotsalaiselta pankilta repo-ostamansa <u>ISIN-koodillisen</u> osakkeen	
SBS-tietue	
1. Taseen jaottelu	O
2. Taloustoimi	SH
3. Vaade	511
4. Sisäinen tunnus	ABC123
5. ISIN-koodi	SEXXXXXX
6. Pääomavarmuus	-
7. Lukumäärä	-1 000,00
8. Nimellisarvo yhteensä	-
9. Nimellisarvon valuutta	SEK
10. Markkina-arvo yhteensä (dirty)	-100 000,00
11. Markkina-arvon valuutta (dirty)	EUR
12. Arvopaperin tilinpäätöskäsittelyn mukainen luokittelu	2
13. Markkina-arvo yhteensä (clean)	-
14. Markkina-arvon valuutta (clean)	-
15. Konsernin sisäiset erät	N
16. Suora sijoitus	-
17. Osingot	-
18. Osingon valuutta	EUR
19. Vastapuolen sektori	1221
20. Vastapuolen kotimaa	SE
21. Liikkeeseenlaskupäivä	-
22. Maturiteettipäivä	-
23. Liikkeeseenlaskumaa	-
24. Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnuksen tyyppi	-
25. Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnus	-
26. Liikkeeseenlaskijan nimi	Pankki ABC
27. Liikkeeseenlaskijan sektori	-
28. Liikkeeseenlaskijan kotimaa	-

6.11 Muiden puolesta järjestetyt rahamarkkinapaperit

Muiden puolesta järjestetyt rahamarkkinapaperit raportoidaan SBS-tietueosiossa arvopaperikohtaisesti tiedonkeruuta täydentävänä tietona. Näistä raportoidaan kuukauden lopussa liikkeessä oleva kanta nimellis- ja markkina-arvoon käyttämällä taseen jaotteluna arvoa "M" riippumatta siitä, kenen hallussa arvopaperi on. Mikäli raportoiija itse omistaa järjestämäänsä rahamarkkinapaperia, se raportoidaan erikseen taseen jaottelun arvolla "A".

Myös kuukauden aikana järjestetyt ja erääntyneet rahamarkkinapaperit raportoidaan. Nämä raportoidaan taseen jaottelun arvolla "M" ja taloustoimen arvolla "F". Näissä tapauksissa nimellisarvona raportoidaan emission nimellisarvo ja markkina-arvona (clean) liikkeeseenlaskussa saatu määrä.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Esimerkki:

Muiden puolesta järjestetty rahamarkkinapaperi, kanta		Muiden puolesta järjestetty rahamarkkinapaperi, liikkeeseenlasku ja erääntyminen	
SBS-tietue		SBS-tietue	
1. Taseen jaottelu	M	1. Taseen jaottelu	M
2. Taloustoimi	S	2. Taloustoimi	F
3. Vaade	33	3. Vaade	33
4. Sisäinen tunnus	ABC123	4. Sisäinen tunnus	ABC123
5. ISIN-koodi	FIXXXXXX	5. ISIN-koodi	-
6. Pääomavarmuus	-	6. Pääomavarmuus	-
7. Lukumäärä	-	7. Lukumäärä	-
8. Nimellisarvo yhteensä	5 000 000,00	8. Nimellisarvo yhteensä	5 000 000,00
9. Nimellisarvon valuutta	EUR	9. Nimellisarvon valuutta	EUR
10. Markkina-arvo yhteensä (dirty)	4 975 000,00	10. Markkina-arvo yhteensä (dirty)	-
11. Markkina-arvon valuutta (dirty)	EUR	11. Markkina-arvon valuutta (dirty)	-
12. Arvopaperin tilinpäätöskäsittelyn mukainen luokittelu	-	12. Arvopaperin tilinpäätöskäsittelyn mukainen luokittelu	-
13. Markkina-arvo yhteensä (clean)	4 970 000,00	13. Markkina-arvo yhteensä (clean)	4 995 000,00
14. Markkina-arvon valuutta (clean)	EUR	14. Markkina-arvon valuutta (clean)	EUR
15. Konsernin sisäiset erät	-	15. Konsernin sisäiset erät	-
16. Suora sijoitus	-	16. Suora sijoitus	-
17. Osingot	-	17. Osingot	-
18. Osingon valuutta	-	18. Osingon valuutta	-
19. Vastapuolen sektori	-	19. Vastapuolen sektori	
20. Vastapuolen kotimaa	-	20. Vastapuolen kotimaa	
21. Liikkeeseenlaskupäivä	20160601	21. Liikkeeseenlaskupäivä	20170308
22. Maturiteettipäivä	20170315	22. Maturiteettipäivä	20170315
23. Liikkeeseenlaskumaa	-	23. Liikkeeseenlaskumaa	-
24. Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnuksen tyyppi	Y	24. Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnuksen tyyppi	O
25. Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnus	NNNNNNNN	25. Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnus	368417
26. Liikkeeseenlaskijan nimi	Kunta ABC	26. Liikkeeseenlaskijan nimi	Yritys ABC
27. Liikkeeseenlaskijan sektori	-	27. Liikkeeseenlaskijan sektori	-
28. Liikkeeseenlaskijan kotimaa	-	28. Liikkeeseenlaskijan kotimaa	-



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

7 LAINA- JA TALLETUSTIEDOT (LD-TIETUEOSIO) SEKÄ MUUT TASE-ERÄT (REST-TIETUEOSIO)

RATI-raportoinnissa laina- ja talletustiedot raportoidaan LD-tietueosiossa. Muut tase-erät rahalaitos raportoi REST-tietueosiossa. Mikäli arvonalentumisia ei pystytä kohdistamaan LD-tietueosioon, voidaan tieto raportoida IL-tietueosiossa (ks. kohta 13.1.2).

Lisäksi osa rahalaitoksista raportoi vastaavia konsernitason tietoja KOTI-raportissa, erityisesti sen CS-tietueosiossa.

Näihin tietueisiin liittyviä, suurelta osin yhteisiä luokituksia ja muuttujia on kuvattu seuraavissa luvuissa. Konserniraportoinnin sisältö (KOTI) kuvataan tarkemmin tämän ohjeen luvussa 15.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

8 RAHOITUSVAADELUOKITUS

Rahoitusvaateet on jaettu kahteen luokitukseen: RATI-tietueosioissa käytettäviin vaateisiin ja KOTI-tietueosioissa käytettäviin vaateisiin (koodilistat: CL_BS_ITEM_RATI ja CL_BS_ITEM_KOTI). Rahoitusvaateita sovelletaan joko saamiin tai velkoihin tai molempiin, sekä osittain taseen ulkopuolisiin eriin.

Raportoitaessa jätetään instrumenttiluokitusta kuvaava I-kirjain ja sitä seuraava piste pois.

8.1 Käteinen

Käteinen (I.21) on RATI-raportoinnissa aina saaminen (koodilista: CL_BSI_ALLOC_RATI, saaminen (A)). Käteisrahasta raportoidaan REST-tietueosiossa erikseen euromääräiset (koodilista: CL_CURRENCY, valuutta, EUR) ja muun valuutan määräiset (koodilista: CL_CURRENCY_NONISO_RATI, valuutta, 003) setelit ja kolikot. Muut valuutat kuin euro ilmoitetaan yhtenä summana euroiksi muunnettuna. Käteisrahalle ei merkitä vastapuolta.

Käteiseen raportoidaan ainoastaan setelit ja kolikot. Muut erät esimerkiksi lounassetelit ja postimerkit raportoidaan muiden saamisten muissa erissä (vaade I.719).

Esimerkki:

Käteinen, euromääräinen ja muun valuutan määräiset yhteensä.

	Käteinen, euro	Käteinen, muu kuin euro
REST-tietue		
1. Taseen jaottelu	A	A
2. Taloustoimi	S	S
3. Vaade	21	21
4. Konsernin sisäiset erät	-	-
5. Sisäinen tunnus	-	-
6. Sektori	-	-
7. Maakoodi	-	-
8. Konversiovaluutta ISO 4217	EUR	003
9. Tasearvo	1 000,00	1 000,00
10. Tasearvon valuutta	EUR	EUR



26.9.2025

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

8.2 Talletukset

*Talletukset (laaja)*⁴ on jaettu RATI-luokituksessa kuuteen alaluokkaan. Talletukset ovat RATI-raportoinnissa aina rahalaitoksen velkoja (L), ja ne raportoidaan aina LD-tietueosiossa. Talletustilin arvo (tasearvo, LD-tietueosio book Value-elementti) ei voi olla negatiivinen. Jos talletustilillä on miinussaldo, ylitys kirjataan taseen saamispuolelle. RATI-raportoinnissa sovellettavat talletusvaatteet ovat seuraavat:

- siirtokelpoiset yön yli -talletukset (I.221)
- ei-siirtokelpoiset yön yli -talletukset (I.222)
- velkakirjalainat (jälkimarkkinattomat) (I.223)
- repomyynnit (I.224)
- määräaikaistalletukset (I.225)
- irtisanomisehtoiset talletukset (I.226)
- e-raha: Hardware based (laitteistopohjainen s-raha) (I.227)
- e-raha: Software based (ohjelmistopohjainen s-raha) (I.228).

Siirtokelpoiset yön yli -talletukset (I.221) käsittävät kaikki sellaiset yleisön talletukset, jotka ovat vaadittaessa välittömästi siirrettävissä maksujen suorittamiseksi muille talouden toimijoille käyttämällä jotakin yleisesti käytettyä maksuvälinettä, kuten esimerkiksi tilisiirtoa ja suoraveloitusta ja mahdollisesti myös luotto- tai maksukorttia, sekkejä, tilisiirtoa tai vastaavia maksutapoja ilman merkittävää viivettä, rajoituksia tai sakkomaksuja. Talletuksia, joita voidaan käyttää vain käteisnostoihin ja/tai talletukset, joilta varoja voidaan nostaa tai siirtää vain saman tilinhaltijan toisen tilin kautta, ei sisällytetä siirtokelpoisiin yön yli -talletuksiin. Siirtokelpoinen yön yli -talletus, johon liittyy luotto-ominaisuus, kirjataan tililuotoksi/sekkiluotoksi taseen saamispuolelle, kun tilin saldo on kuukauden lopussa negatiivinen.

Ei-siirtokelpoiset yön yli -talletukset (I.222) sisältävät rahamarkkinatalletuksista yön yli -talletukset (overnight) ja yleisön talletuksista sellaiset vaadittaessa maksettavat talletukset, joita voidaan käyttää vain käteisnostoihin ja/tai joilta varoja voidaan nostaa tai siirtää vain saman tilinhaltijan toisen tilin kautta. Lisäksi rahalaitosten ottamat lainat, jotka on maksettava takaisin lainan myöntämispäivää seuraavana päivänä viimeistään pankkipäivän päättyessä, kirjataan

⁴ Talletukset (laaja) tarkoittaa EKP-tiedonkeruussa kaikkia velkojille kohdistettavissa olevia velkaeriä, jotka eivät ole arvopaperipohjaisia ("amounts owed to creditors other than those arising from issuing securities"). Se on siis laajempi termi kuin yleisesti käytetty yleisön talletukset -termi, sillä se kattaa kaikki sektorit ja varsinaisten talletusten ja repojen lisäksi myös muut velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille. Talletukset (laaja) sisältävät yleisösektorien osalta näin ollen perinteiset yleisön talletukset, jotka eivät ole arvopaperimuotoisia, repomyynnit (ja niihin rinnastettavan muun takaisinostosopimuksin tehdyn varainhankinnan, kuten esim. ns. sell and buy back -sopimukset), jälkimarkkinattomat rahamarkkinavelkakirjat ja muut velkakirjalainat (ml. velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla ja jotka eivät ole arvopaperimuotoisia). Erä kattaa myös varsinaiset rahamarkkinatalletukset ja valtion talletukset. Talletukset (laaja) sisältää myös rahalaitosten nimissä liikkeeseen lasketuissa ladattavissa rahakorteissa olevat rahamäärät ja muut sähköisen rahan liikkeeseen laskemisesta aiheutuvat velat, vaikka ne viranomastaseessa luettaisiinkin muihin kuin edellä tässä kappaleessa mainittuihin tase-eriin. Talletukset (laaja) -erään kohdistuu tarkempia luokitteluja vastinsektorin mukaan.



26.9.2025

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

ei-siirtokelpoisiin yön yli -talletuksiin. Myös pitkäaikaissäätämistili luokitellaan ei-siirtokelpoisiin yön yli -talletuksiin.

Velkakirjalainat (jälkimarkkinattomat) (I.223) sisältävät velkakirjaan perustuvat varainhankintasopimukset, joissa asiakas on lainanantaja ja luottolaitos lainanottaja. Erään luetaan myös jälkimarkkinattomat rahamarkkinavelkakirjat. Lisäksi rahalaitosten varainhankintana ottamat lainat, joiden takaisinmaksuaika on pidempi kuin lainan myöntämispäivää seuraavana päivänä, kirjataan velkakirjalainoihin.

Repomyynnit (I.224) on rahan vastaerä, jonka raportoiijat saavat arvopapereista/kullasta, jotka ne myyvät tiettyyn hintaan samalla sitoutuen ostamaan samat (tai vastaavat) arvopaperit/kullan takaisin tiettyyn kiinteään hintaan tiettyinä myöhempänä ajankohtana.⁵ Rahat, joita raportoiijat saavat vastineeksi kolmannelle osapuolelle (väliaikainen haltija) siirretyistä arvopapereista/kullasta, luokitellaan takaisinostosopimuksiin, mikäli on olemassa kiinteä sitoumus käänteisoperaatiosta eikä ainoastaan mahdollisuutta toteuttaa se. Tämä merkitsee sitä, että tiedonantajilla on edelleen tosiasiallinen (taloudellinen) omistusoikeus asianomaisiin arvopapereihin/kultaan operaation aikana, ja kaikki arvopapereihin liittyvät riskit ja palkkiot kuuluvat tiedonantajalle.

Seuraavat repo-operaation muodot ovat kaikki rakenteeltaan sellaisia, että ne täyttävät välttämättömät edellytykset niiden käsittelemiseksi vakuudellisina lainoina. Siten tiedonantajien (vastineeksi kolmannelle osapuolelle väliaikaisesti siirretyistä arvopapereista/kullasta) saamat rahat luokitellaan takaisinostosopimuksiin.

- Rahat, jotka on saatu vastineeksi kolmannelle osapuolelle käteisvakuutta vastaan väliaikaisesti lainatuista joukkovelkakirjoista/kullasta.
- Rahat, jotka on saatu vastineeksi kolmannelle osapuolelle ns. sale- / buy back -sopimuksella väliaikaisesti siirretyistä arvopapereista/kullasta.

Jotta repotyyppisiä operaatioita käsiteltäisiin johdonmukaisesti, arvopaperilainausoperaatioiden yhteydessä lainatut arvopaperit pysyvät alkuperäisen omistajan taseessa (eikä niitä pidä siirtää väliaikaisen haltijan taseeseen), mikäli on olemassa käänteisoperaatioita koskeva kiinteä sitoumus (eikä ainoastaan mahdollisuus menettelyyn). Repo-tyyppisten operaatioiden taustalla olevat arvopaperit kirjataan SBS-tietueessa vaadeluokkaan 33 "Velkapaperit".

Repomyynnistä odotetaan raportoitavan uutena liiketoimena (N) koko sopimuksen määrä sopimuksen tekoperiodilla. Sillä, onko maksu suoritettu vai ei, ei ole merkitystä uutta liiketoimintaa koskevassa tilastollisessa raportoinnissa. Uudella liiketoimella ei välttämättä ole raportoitavissa vaikutusta taseeseen.

⁵ Repo-ostot ja -myynnit kirjataan LD-tietueosioon sen sisältöisinä kuin ne ovat rahalaitoksen taseessa. SBS-tietueosiossa raportoidaan taseeseen sisältyvien reposopimusten kohteena olevat arvopaperit kukin erikseen ja sen lisäksi mahdolliset, taseen ulkopuolisten sopimusten kohteena olevat arvopaperit.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Yksinkertaisuudessaan tilanne on repomyynnin osalta sama kuin lainan nosto useammassa erässä. Sillä, nostetaanko laina yhdessä tai useammassa erässä, ei ole merkitystä korkotilastojen kannalta. Ajankohtana t^o tehty sopimus sisällytetään rahalaitosten uutta liiketoimintaa koskeviin korkotilastoihin kokonaisuudessaan.

Määräaikaistalletuksia (I.225) ovat kaikki erät, joille on sovittu kiinteä juoksu-aika ja joita ei voida muuttaa rahaksi ennen sovittun kiinteän määräajan kulumista tai joiden ennenaikaisesta rahaksi muuttamisesta haltijan on maksettava jonkinlainen sakkomaksu. Ryhmä sisältää myös muut kuin yön yli -ehtoiset rahamarkkinatalletukset. Tähän erään sisältyvät myös hallinnollisesti säännellyt talletukset, joissa maturiteetikriteeri ei ole merkitsevä. Rahoitustuotteet, joihin liittyy korontarkistussääntöjä, luokitellaan aikaisimman maturiteetin mukaan. Vaikka määräaikaistalletuksiin saattaa liittyä mahdollisuus nostaa ne aikaisemmin, jos nostosta on ilmoitettu etukäteen, tai vaikka ne voidaan tietyin seuramuksin maksaa takaisin vaadittaessa, näitä ominaisuuksia ei pidetä luokittelun kannalta merkityksellisinä. ASP-talletukset luokitellaan määräaikaistalletuksiksi ja ne tulee raportoida aikaisimman mahdollisen maturiteetin mukaan maturiteettiluokassa 4 (=yli 2 vuotta ja enintään 3 vuotta).

Mikäli luottolaitos saa Suomen Pankilta hätärahoitusta (ELA, Emergency Liquidity Assistance), kirjataan se pääsääntöiseksi määräaikaistalletukseksi (I.225).

Jos rahapolitiikan vastapuoli on nostanut perusrahoitusoperaatiossa (MRO) luottoa, tulee se raportoida RATI-raportilla määräaikaistalletuksena, jonka vastapuolena on Suomen Pankki ja kotimaana Suomi. Perusrahoitusoperaatioiden maturiteetti on yksi viikko. Samoin, jos rahapolitiikan vastapuoli on osallistunut kohdennettuihin pidempiaikaisiin rahoitusoperaatioihin (TLTRO), tulee luotto raportoida määräaikaistalletuksena (vaade 225). TLTRO-operaatioiden alkuperäistä maturiteettia laskettaessa käytetään apuna lainojen takaisinmaksupäivää. Mikäli vastapuoli hakee ja saa jokaisessa TLTRO-operaatiossa rahoitusta, LD-tietueosioon tulee ajan myötä useampi tietue keskuspankkivelkaa, koska osa eristä on alkuperäiseltä maturiteetiltaan eripituisia.

Irtisanomisehtoiset talletukset (I.226) ovat ei-siirtokelpoisia talletuksia, joilla ei ole sovittua määräaikaa, mutta joihin sovelletaan irtisanomisaikaa, jonka kuluessa rahaksi muuttaminen ei ole mahdollista tai ei ole mahdollista ilman seuraamuksia. Tämä luokka sisältää sellaiset mahdollisesti lain mukaan vaadittaessa takaisin maksettavat talletukset, joihin kansallisen käytännön mukaan kuitenkin sovellettaisiin sakkomaksuja ja rajoituksia, ja sijoitustilit, joilla ei ole irtisanomisaikaa eikä sovittua määräaikaa, mutta joissa on nostorajoituksia. Ei-siirtokelpoiset tilit, joihin sovelletaan merkittäviä sakkomaksuja, luokitellaan maturiteettiluokkaan "enintään 3 kuukautta" ja sijoitustilit, joihin kohdistuu nostorajoituksia maturiteettiluokkaan "yli 3 kuukautta ja enintään 2 vuotta".

Sähköiset rahat e-raha Hardware based (laitteistopohjainen) (I.227) ja Software based (ohjelmistopohjainen) (I.228) ovat siirtokelpoisia talletuksia. Sähköinen raha tarkoittaa rahallista arvoa, joka ilmenee liikkeellelaskijaan kohdistuvana saamisena ja joka on talletettuna sähköisesti. Sen arvo on liikkeeseen



26.9.2025

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

laskettujen varojen suuruinen. Myös muiden kuin liikkeeseenlaskijan tulee hyväksyä raha maksuvälineenä. Rahalaitosten tase- ja korkotilastoissa sähköinen raha sisällytetään yön yli -talletuksiin.

Laitteistopohjaiseen e-rahaan (Hardware based) (I.227) liittyy asiakkaan käsiteltävissä oleva sähköinen väline, usein sirullinen prepaid-kortti.

Sähköinen raha on *ohjelmistopohjaista e-rahaa (Software based) (I.228)* silloin, kun sähköistä rahaa käytetään tietokonekäyttöisellä ohjelmistolla, joka tavallisesti siirtää sähköistä arvoa tietokoneverkon, kuten internetin, välityksellä. Rahalaitosten tase- ja korkotilastoissa sähköinen raha sisällytetään yön yli -talletuksiin.

8.3 Muut arvopaperit kuin osakkeet ja johdannaiset (velkapaperit)

Muita arvopapereita kuin osakkeita ja johdannaisia (I.33) ovat erityisesti rahamarkkinapaperit ja joukkolainat. Tässä ohjeessa niitä kutsutaan myös *velkapapereiksi*. Velkapaperit raportoidaan arvopaperikohtaisesti SBS-tietueosiossa. Velkapapereina tulee raportoida seuraavat:

- Arvopaperit, jotka antavat haltijalle ehdottoman oikeuden kiinteään tai sopimuksen mukaiseen tuloon korkoina ja/tai määrättyinä kiinteinä summina, jotka maksetaan määräpäivänä (tai -päivinä) tai alkaen liikkeeseenlaskun yhteydessä yksilöidystä ajankohdasta.
- Siirtokelpoiset lainat, jotka on järjestetty uudelleen niin, että niitä edustaa suuri määrä identtisiä velkakirjoja, ja joilla voidaan käydä kauppaa järjestäytyneillä jälkimarkkinoilla.
- Saamistodistuksina olevat saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla.

Arvopaperilainausoperaatioiden yhteydessä lainatut tai takaisinostosopimuksen perusteella myydyt arvopaperit pysyvät alkuperäisen omistajan taseessa (eikä siis siirretä väliaikaisen haltijan taseeseen), mikäli on olemassa käänteisoperaatiota koskeva kiinteä sitoumus, eikä vain mahdollisuutta siihen. Mikäli väliaikainen haltija myy saamansa arvopaperit repo-operaation yhteydessä, myyntitapahtuma on kirjattava suorana arvopaperitransaktiona/kultana sekä kirjattava väliaikaisen haltijan taseeseen arvopaperisalkun/kullan negatiivisena positiona.

8.4 Johdannaiset

8.4.1 Johdannaisten kantatiedot

Johdannaisten kantatiedot luokitellaan joko vakioiduiksi johdannaisiksi (vaade I.341), vakioimattomiksi (OTC-)johdannaisiksi (vaade I.342) tai FX-spot-eräksi (I.343). Johdannaiset yhteensä -tasoa (vaade I.34) ei RATI-raportoinnissa voi käyttää. Johdannaisten kantatiedot raportoidaan REST-tietueosiossa aggregoituina maittain, valuutoittain ja sektoreittain – ei johdannaiskohtaisesti SBS-tietueosiossa.



26.9.2025

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

Saamisina (A) tulee raportoida johdannaiset, joiden bruttomääräinen markkina-arvo on positiivinen, ja velkoina (L) johdannaiset, joiden bruttomääräinen markkina-arvo on negatiivinen. Vain rahalaitoksen taseessa olevat johdannaiset tulee raportoida.

Jos esim. taseen täsmäytysvaiheessa syntyy kohdentamaton johdannaiserä, se raportoidaan maakoodilla XX, valuuttakoodilla UUU ja konsernikoodilla N, ja sektorikoodi jätetään tyhjäksi. Kohdentamaton johdannaiserä ei kuitenkaan voi olla negatiivinen.

Johdannaisten riskikorjaus-erään (Credit Value Adjustment CVA/ Debt Value Adjustment DVA) (I.349) kirjataan johdannaisten markkina-arvoon tehtävät oikaisut. Erä on mahdollista raportoida myös kohdentamattomana, tällöin se raportoidaan maakoodilla XX, valuuttakoodilla UUU ja konsernikoodilla N, ja sektorikoodi jätetään tyhjäksi. Muista johdannaisieristä poiketen johdannaisten riskikorjaus-erä on etumerkiltään negatiivinen.

Vakioidulla johdannaissopimuksella (I.341) tarkoitetaan johdannaistuonteista sopimusta, jonka kaupankäynti ja/tai selvitys tapahtuu pörssissä tai vastaavassa markkinapaikassa (S.126), jonka ehdot on määritelty kyseisen pörssin tai vastaavan markkinapaikan säännöissä ja jonka markkinahinta noteerataan kyseisessä pörssissä tai markkinapaikassa päivittäin. Vakioiduista johdannaissopimuksista tulee raportoida bruttomarkkina-arvon lisäksi sopimuksen valuutta ja markkinapaikan maa. Mikäli vakioidun johdannaisten vastapuolena on kaupanvälittäjä eikä pörssi, sektoriksi raportoidaan S.125.

OTC-johdannaissilla (I.342) eli vakioimattomilla johdannaissilla tarkoitetaan kahdenvälisiä johdannaissopimuksia, joita ei selvitetä johdannaisspörssissä tai selvitysyhteisössä. OTC-johdannaissopimuksista tulee raportoida bruttomarkkina-arvon lisäksi sopimuksen valuutta, sopimuksen vastapuolen sektori sekä vastapuolen maa. OTC-johdannaiset, jotka ominaisuuksiltaan vastaavat vakioituja pörssijohdannaissia tulee luokitella OTC-johdannaissiksi.

FX-spot-eräksi (I.343) kirjataan valuuttakauppa, joka toimitetaan kyseisen valuuttaparin vakiintuneena SPOT-päivänä, eli hinnoitellaan puhtaalla SPOT-kurssilla ilman termiinipisteitä. SPOT-kaupat tulee raportoida kantatietoina (taloustoimi "S") vain siltä osin kuin ne kirjataan taseeseen. Taseeseen kirjaamaton SPOT-kauppa tulee raportoida vain virtatietona (taloustoimi "F"), ulkomailla asuvien kanssa tehdyistä sopimuksista johtuneet maksuvirrat, ks. luku 8.4.2).

Mikäli raportoijan ja johdannaisspörssin välillä toimii jokin selvitysyhteisö (CCP = central counterparty clearing house), tulee vastapuolen tiedoksi ilmoittaa selvitysyhteisön sektori (S.125, S.126 tai S.122) ja maa. Jos keskusvastapuolen selvitysyhteisön kautta tehtyjen kauppajen sopimusehdot ovat vakiot ja kaupankäynti tai selvitys hoidetaan pörssissä, johdannaiset luokitellaan vakioiduiksi. Muissa tapauksissa selvitysyhteisön kautta tehty kaupat luokitellaan OTC-johdannaissiksi.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Valuuttakenttä (REST-tietueosio, conversionCurrency-elementti):

- **Quanto-johdannaisten** tapauksessa tietuemuodon konversiovaluuttakentässä raportoidaan se valuutta, johon kohde-etuus on muutettu.
- **Basket-johdannaisten (korijohdannaisten)** tapauksessa raportoidaan se valuutta, jonka määräisenä suoritus on tarkoitus sopimuksen mukaan maksaa (ns. pay leg).
- **Indeksijohdannaisten** tapauksessa raportoidaan se valuutta, jonka määräisenä suoritus on tarkoitus sopimuksen mukaan maksaa.
- **Valuuttajohdannaisten ja koron- ja valuutanvaihtosopimusten** tapauksessa raportoidaan se valuutta, jonka määräisenä suoritus on tarkoitus sopimuksen mukaan maksaa.
- Jos suoritus maksetaan usean valuutan määräisenä, käytetään suorituksen päävaluuttaa.

Esimerkkejä johdannaisten käsittelystä, kantatiedot:

Optiot. Optiosopimus katsotaan aina sijoittajan (haltijan) saamiseksi ja myyjän (asettajan) velaksi, joten sopimuskannan bruttoarvoja ilmoitettaessa saamisiin (+) sisällytetään ostetut optiot (tai raportointihetkellä arvoltaan positiiviset sopimukset) ja velkoihin (-) asetetut (tai raportointihetkellä arvoltaan negatiiviset) optiot.

Futuurit. Sopimuskannan bruttoarvona raportoidaan bruttomääräistä markkina-arvosaamista tai -velkaa.

Termiinit (myös FRA:t) ja valuuttaswapit. Termiinisopimuksen alkaessa sopimuksen markkina-arvo = 0. Sopimuksen voimassaoloaikana kohde-etuuden markkinahinnat kuitenkin muuttuvat ja sopimuksen arvo voi olla myös positiivinen (saaminen) tai negatiivinen (velka). Lisäksi arvo voi vaihdella positiivisesta negatiiviseksi (ja päinvastoin) voimassaoloaikana. Vakioimattoman termiinisopimuksen arvo voidaan määrittää diskonttaamalla sopimuksen mukaiset maksuvirrat. Valuuttaswapilla (foreign exchange swap) tarkoitetaan valuuttojen spot-kauppaa, johon liittyy vastakkaissuuntainen termiinkauppa.

Koron- ja valuutanvaihtosopimukset. Koron- ja valuutanvaihtosopimuksella tarkoitetaan tässä sopimusta, jossa osapuolet vaihtavat keskenään tiettyyn nimellispääomaan liittyvät maksuvirrat (kassavirrat) ennalta sovitun maksuaika- taulun mukaan. Jos kassavirrat ovat korkokassavirtoja ja samaa valuuttaa, puhutaan koronvaihtosopimuksesta (interest rate swap). Jos kassavirrat (ja nimellispääoma) ovat eri valuuttaa, kyse on koron- ja valuutanvaihtosopimuksesta (currency swap tai cross-currency interest rate swap). Lisäksi koron- ja valuutanvaihtosopimukseen liittyy yleensä nimellispääoman vaihto sopimuksen lopussa (toisinaan myös alussa). Myös pääoman kuoletukset sopimuksen kestäessä ovat mahdollisia. Vakioimattoman koron- ja valuutanvaihtosopimuksen arvo voidaan laskea sopimuksesta jäljellä olevien kassavirtojen raportointiajankohtaan (selvityskuukauden alku tai loppu) diskontattujen nykyarvojen erotuksena. Diskonttauskorkona tulisi käyttää sopimuksen jäljellä olevaa juoksuaikaa vastaavaa markkinakorkoa. Mikäli koron- ja valuutanvaihtosopimuksen taustalla on todellinen velka tai saaminen (ts. sopimus voidaan kohdistaa



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

yksittäiseen velkaan tai saamiseen) ja vaihdettavat kassavirrat liittyvät sekä korkoon että pääomaan, voidaan arvoa määritettäessä tarvittaessa menetellä myös seuraavasti:

- 1) Jos koron- ja valuutanvaihtosopimuksen taustalla on saaminen, arvona ilmoitetaan sopimuksella hankitun saamisen ja alkuperäisen (taustalla olevan) saamisen jäljellä olevien pääomien (myös kertyneet korot) välinen erotus, joka voi olla positiivinen tai negatiivinen.
- 2) Jos koron- ja valuutanvaihtosopimuksen taustalla on velka, arvona ilmoitetaan alkuperäisen velan ja sopimuksella hankitun velan jäljellä olevien pääomien (myös kertyneet korot) välinen erotus, joka voi olla positiivinen tai negatiivinen.

8.4.2 Johdannaisten nettomaksut

Johdannaisten nettomaksuina (REST-tietueosio, taloustoimi F) ilmoitetaan tilastointikuukauden aikana toteutuneet, ainoastaan ulkomailla asuvien kanssa tehdyistä sopimuksista johtuneet maksuvirrat (kassavirrat).

Johdannaisten nettomaksut luokitellaan joko vakioiduiksi johdannaisiksi (vaade I.341), vakioimattomiksi (OTC-) johdannaisiksi (vaade I.342) tai FX-spot-eräksi (I.343). Johdannaiset yhteensä -tasoa (vaade I.34) ei raportoinnissa voi käyttää. Johdannaisten nettomaksut (virrat) raportoidaan REST-tietueosiossa summattuina ja luokiteltuina johdannaistaateittain ja maittain.

Erisuuntaiset maksuvirrat (sopimusosapuolille ja sopimusosapuolilta) voidaan nettouttaa maittain ja vaateittain selvityskuukauden ajalta. Siten nettomaksut-kohdassa ilmoitetaan tilastointiajanjaksolta ainoastaan yksi nettomaksuluku (kutakin maata ja vaadetta kohden), joka kirjataan taloustoimeen "F" nettomaksun suunnan mukaan seuraavasti: "Nettomaksut sopimusosapuolille" (tasejaottelu "L") tai "Nettomaksut sopimusosapuolilta" (tasejaottelu "A"). Kummasakin tapauksessa nettomaksuluku ilmoitetaan etumerkiltään positiivisena (tai ilman etumerkkiä).

Johdannaisten nettomaksut -kohdassa ilmoitettavia maksuja ovat esimerkiksi vakioitujen johdannaissopimusten alkaessa maksettavat preemiot, niiden voimassaoloaikana toteutetut välitilitykset (ns. ei-palautettavat marginaalimaksut) ja päättyessä toteutettavat nettoarvotilitykset sekä kaikki vakioimattomiin sopimuksiin liittyvät nettomaksut osapuolten kesken.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Esimerkki:
Johdannaiset

	OTC johdannainen	Vakioitu johdannainen	FX Spot	Johdannaisten nettomaksut	Johdannaisten nettomaksut	Johdannaiset täsmäytys
REST-tietue						
1. Taseen jaottelu	A	L	A	L	A	A
2. Taloustoimi	S	S	S	F	F	S
3. Vaade	342	341	343	341	342	342
4. Konsernin sisäiset erät	N	N	N	-	-	N
5. Sisäinen tunnus	-	-	-	-	-	-
6. Sektori	11102	126	1221	-	-	-
7. Maakoodi	FI	GB	DE	US	DE	XX
8. Konversiovaluutta ISO 4217	EUR	GBP	USD	-	-	UUU
9. Tasearvo	1000,00	1000,00	1000,00	50,00	50,00	50,00
10. Tasearvon valuutta	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR

Esimerkkejä johdannaisten käsittelystä, nettomaksut:

Optiot. Optioista kirjataan nettomaksuihin niitä ostettaessa maksettavat ja niistä myytäessä (asetettaessa) saatavat preemiot sekä sopimusten päättyessä mahdollisesti saatavat/maksettavat nettoarvotilitykset. Lisäksi eräiden vakioitujen optiotyyppien (lähinnä korko-optiot) tapauksessa mahdolliset sopimusten voimassaoloaikana toteutettavat säännölliset välitilitykset on myös luettava mukaan.

Futuurit. Futuureista nettomaksuina kirjataan sopimusten voimassaoloaikana toteutetut välitilitykset.

Terminit (myös FRA:t) ja valuuttaswapit. Termiineistä nettomaksuihin kirjataan osapuolten välillä sopimusten kestoaikana ja päättymisen yhteydessä suoritettavat maksut. Tyypillisiä maksuja ovat esimerkiksi obligaatiitermiinien ja korkotermiinien (FRA:t) päättyessä toteutettavat nettoarvotilitykset.

Koron- ja valuutanvaihtosopimukset. Nettomaksuissa ilmoitetaan sopimuksesta johtuvat osapuolten väliset kassavirrat (nettoutettuina).

8.5 Lainat

*Lainat (laaja)*⁶ on jaettu RATI-luokituksessa seitsemään alaluokkaan. Ne raportoidaan aina LD-tietueosiossa. Lainan arvo (LD-tietueosio, bookValue-elementti) ei voi olla negatiivinen. Jos laina saisi miinussaldon, ylitys kirjataan taseen velkapuolelle.

Lainat ovat RATI-raportoinnissa (koodilista: CL_BSI_ALLOC_RATI, taseen jaottelu):

1. Saamiset (A).

⁶ Lainat (laaja) käsitteen luotot sisältyvät käytännössä FINREP-tase-eriin "Keskuspankkitalletukset" (F01.01.030), "Vaadittaessa maksettavat talletukset" (F01.01_040), "Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat" (F01.01_50) ja "Lainojen ja muiden saamisten luotot" (F01.01_200).



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

2. Taseen ulkopuoliset erät (O)

- jos rahalaitos hallinnoi lainoja erityisyhtiön lukuun
- jos kyse on siirretyistä lainoista, jotka ovat raportoivan rahalaitoksen myöntämiä/neuvottelemia suomalaiselle toimijalle annettuja lainoja ja jotka siirretään ulkomailla sijaitsevan, samaan konserniin kuuluvan yhtiön taseeseen, tällä ei tarkoiteta valtion varoista välitettyjä lainoja
- jos kyse on käyttämättömästä luottojärjestelystä.

Lainojen raportoitavat alaluokat ovat seuraavat:

- rahamarkkinavelkakirjalainat (jälkimarkkinattomat) (I.41)
- valmiusluottolimiitit (käytetty osa) (I.42)
- tililuotot/sekkiluotot (I.43)
- pidennetyt luottokorttiluotot (I.44)
- maksuaikaluotot (I.45)
- repo-ostot (I.46)
- rahoitusleasing (I.47211)
- factoring (I.47311)
- muut myyntisaamiset (I.47319)
- muut lainat (I.4791).

Rahamarkkinavelkakirjalainoihin (I.41) kuuluvat velkakirjaan perustuvat jälkimarkkinattomat saamiset rahamarkkinoilta.

Valmiusluottolimiitti (I.42) on lainanantajan ja -ottajan välinen sopimus, jonka perusteella lainanottaja voi saada lainaa tietyn ennalta määrätyn ajanjakson aikana sovittuun limiittiin saakka ja maksaa lainat takaisin haluamanaan ajankohtana ennen määriteltä päivämäärää.

Valmiusluottolimiitit täyttävät kaikki seuraavat kolme kriteeriä:

1. Lainanottaja voi käyttää tai nostaa varoja tiettyyn ennalta hyväksyttyyn luottolimiittiin saakka ilmoittamatta siitä etukäteen lainanantajalle.
2. Saatavilla olevan lainan määrä voi suurentua tai pienentyä sitä mukaa kuin varoja lainataan ja maksetaan takaisin.
3. Lainaa voidaan käyttää yhä uudestaan.⁷

Erässä raportoidaan määrä, jonka lainanottaja on nostanut ja jota ei ole vielä maksettu takaisin. Velan kokonaismäärä ilmoitetaan kokonaan riippumatta siitä, alittaako vai ylittääkö se lainanantajan ja -ottajan välillä etukäteen sovitun lainan määrän ja/tai lainan enimmäisajan.

Valmiusluottolimiiteiksi luokitellaan myös osamaksusopimussaamiset, laskusaamisten rahoitus (factoring) ja ostolaskujen rahoitus (confirming) silloin, kun maksuvalmiusluottolimiitin kolme ehtoa täytyvät kokonaan tai lähes kokonaan. Jos nämä kolme ehtoa eivät täyty, niin laskusaamisten rahoitus

⁷ Lainat (laaja) tarkoittavat EKP-tiedonkeruussa käytännössä samoja eriä kuin on viranomaistaseen B11;0110 "Vaadittaessa maksettavat saamiset keskuspankeilta", B03;03 "Saamiset luottolaitoksilta", B03;05 "Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä" ja B03;07 "Leasingkohteet".



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

(factoring) ja ostolaskujen rahoitus (confirming) raportoidaan omalla factoring-vaateellaan (I.47311).

Tililuottoja/sekkiluottoja (I.43) ovat sekkitileillä olevat velkasaldot. Velan määränä ilmoitetaan velan kokonaismäärä riippumatta siitä, ylittääkö se lainanantajan ja -ottajan välillä etukäteen sovitun määrän ja/tai lainan enimmäisajan. Jos lainan enimmäismäärän ylittävä osuus on pankin järjestelmissä kirjattu muihin saamisiin, voidaan se raportoida myös RATI-kyselyssä REST-tietueosiossa osana muita saamisia.

Raportoijan Suomen Pankissa pitämä vähimmäisvarantotalletus raportoidaan saamispuolella tililuottona (vaade 43) vastapuolena keskuspankki (sektori 121). EKP:n neuvosto on päättänyt 27.7.2023, että vähimmäisvarannoille ei toistaiseksi makseta korkoa. Muutos tulee voimaan 20.9.2023 alkavan varantojen pitoajanjakson alusta.

Rahapolitiikan vastapuolet voivat tehdä keskuspankkiin yötalletuksia ja myös ne raportoidaan vaateella 43. Yötalletukselle maksetaan maksuvalmiusjärjestelmän talletuskorkoa/yön yli -talletuskorkoa. Rahapolitiikan vastapuolilla keskuspankkitalletus voi sisältää myös muuta likviditeettiä maksutapahtumia varten.

Maksuvalmiusjärjestelmän talletuskorko/yön yli -talletuskorko julkaistaan Suomen Pankin verkkosivuilla <https://www.suomenpankki.fi/fi/tilastot/korot-ja-valuuttakurssit/korot/eurojarjestelman-ohjauskorot/>. Korkoprosentin korkosidonnaisuutena (interestRateLinkage-elementti) käytetään "O" = Muut korot. Lisäksi keskuspankkitalletuksen kertynyt maksamatta oleva korko tulee ilmoittaa Siirtyvät korot -kentässä (interestPayable-elementti). *Kertynyttä korkoa ei vähennetä talletuksen nimellisarvosta.*

Mikäli talletuksen vastapuolena on maksujärjestelmiin liittyvä EBA Clearing (mm. RT1, CGS), niin vastapuolen sektoritietona raportoidaan "126" (Rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset) ja vastapuolen valtiona "FR" (Ranska).



26.9.2025

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

Esimerkki:

Luottolaitoksen 2 000 000 EUR vähimmäisvarantotalletus Suomen Pankissa. Varantotalletukselle sovellettava korko on esimerkissä 1,00 % ja talletukselle kertynyt korko 500 EUR.

Varantotalletus (sekkitili) Suomen Pankissa		Selite
LD-tietue		
1. Taseen jaottelu	A	A = Saaminen
2. Taloustoimi	S	S = kanta
3. Vaade	43	Tiliuotot
4. Notional cash pooling	FALSE	FALSE
5. Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot	-	Pakollinen, jos tase-erä on arvopaperistettu tai muuten siirretty pois taseesta sekä silloin, kun arvopaperistettu erä on edelleen luottolaitoksen taseessa
6. Liiketoimen ajankohta	-	Vain virtatiedoille
7. Käyttötarkoitus	N	Pakollinen
8. Konsernin sisäiset erät	N	Pakollinen
9. Syndikointi	N	Pakollinen
10. Vakuus	-	Pakollinen vain yritys- ja kotitalouslainoille
11. Sisäinen tunnus	-	Ei- pakollinen
12. Sektori	121	Kansalliset keskuspankit
13. Varantovelvoitteesta vapautettu luottolaitos	-	Vain talletuksille
14. Varantovelvoitteesta vapautetun luottolaitoksen nimi	-	Vain talletuksille
15. EKP:n lisäsektorit	-	<= 123 tai 124
16. Toimiala	-	Pakollinen vain yritysten ja elinkeinonharjoittajien lainoille
17. Maakoodi	FI	Suomi
18. Sektori (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)	-	Vain arvopaperistamisissa ja lainojen siirroissa
19. EKP:n lisäsektorit (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)	-	Vain arvopaperistamisissa ja lainojen siirroissa
20. Vastapuolen kotimaa (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)	-	Vain arvopaperistamisissa ja lainojen siirroissa
21. Konversiovaluutta ISO 4217	EUR	Pakollinen
22. Tasearvo	2 000 000,00	Tasearvo
23. Tasearvon valuutta	EUR	Aina "EUR"
24. Tasearvo pl. hoitamaton kanta	2 000 000,00	Pakollinen vain kantatiedoille
25. Sovittu vuosikorko (%)	1,00	Erän korko
26. Todellinen vuosikorko (%)	-	Vain uusille lainasopimuksille
27. Siirtyvät korot	500,00	Pakollinen vain kantatiedoille
28. Seuraava koron tarkistus	-	Pakollinen vain yritys- ja kotitalouslainoille
29. Korkosidonnaisuus	O	Muu korko
30. Alkuperäinen koron kiinnitysaika	-	Vain uusille lainasopimuksille ja nostoille
31. Alkuperäinen maturiteetti	0	Ei määritetty
32. Jäljellä oleva maturiteetti	1	Enintään 1 vuotta
33. Yrityslainan koko	-	Vain uusille yrityslainasopimuksille ja nostoille
34. Talletustilin irtisanomisaika	-	Vain irtisanomisehtoisille talletuksille
35. Kohdistetut luottotappiot ja arvonalentumiset	0,00	Pakollinen



26.9.2025

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

Pidennetty luottokorttiluotto (I.44) määritellään lainaksi, joka myönnetään sen jälkeen, kun aikaisemman laskutuskauden tai -kausien eräpäivät ovat ylittyneet, eli korttitililtä tehtäviä veloituksia ei ole suoritettu silloin, kun se oli ensimmäistä kertaa mahdollista. Pidennetystä luotosta veloitetaan yleensä korkoa, joka on suurempi kuin 0 %. Korko voi olla myös porrastettu. Pidennetyksi luottokorttiluotoksi katsotaan myös viivästyskoron alaiset erät, esimerkiksi erääntynyt pidennetyn luottokorttiluoton vähimmäislyhennys, erääntynyt maksuaikakortille myönnetty maksuaikaluotto sekä sovitun luottorajan ylitykset. Luottokortille myönnettyä korotonta maksuaikaluottoa ei raportoida pidennettynä luottokorttiluottona, vaan se raportoidaan erässä maksuaikaluotto (I.45). Korttiluoton vastapuoleksi katsotaan yksikkö, joka on viime kädessä velvollinen suorittamaan maksamattomat määrät sopimuksen mukaisesti, eli joko kortinhaltija (yksityishenkilöiden kortit) tai työntekijöilleen kortin tarjoava yritys (yrityskortit). Vastapuolen maakoodiksi merkitään yksityishenkilöiden korttien osalta kortinhaltijan kansallisuus ja yrityskorttien osalta yrityksen sijaintimaa.

Kortille myönnetyn luottolimiitin käyttämätön osuus raportoidaan taseen ulkopuolisissa erissä maksuaikaluottona (I.45) korttityypistä riippumatta.

Maksuaikaluotto (I.45) määritellään lainaksi, joka myönnetään 0 prosentin korolla yhden laskutuskauden aikana kortilla suoritettujen maksutapahtumien ja tältä laskutuskaudelta kertyvien velkasaldojen erääntymisen väliseksi ajaksi. Maksuaikaluottoa tarjoavat sekä maksuaikakortit (viivästetyn veloitustoiminnon sisältävät kortit) että luottokortit (jotka antavat korotonta maksuaikaluottoa ja korollista luottoa eli pidennettyä luottokorttiluottoa). Korttiluoton vastapuoleksi katsotaan yksikkö, joka on viime kädessä velvollinen suorittamaan maksamattomat määrät sopimuksen mukaisesti, eli joko kortinhaltija (yksityishenkilöiden kortit) tai työntekijöilleen kortin tarjoava yritys (yrityskortit). Vastapuolen maakoodiksi merkitään yksityishenkilöiden korttien osalta kortinhaltijan kansallisuus ja yrityskorttien osalta yrityksen sijaintimaa. Nollakorkoisena luottona maksuaikaluottojen korkosidonnaisuudeksi merkitään "F" (kiinteät korot).

Kortille myönnetyn luottolimiitin käyttämätön osuus raportoidaan taseen ulkopuolisissa erissä maksuaikaluottona (I.45) korttityypistä riippumatta.

Repo-ostot (I.46). Taseeseen sisältyvät⁸ velvoittavaan takaisinmyyntisitoumukseen perustuvat repo-ostot hankintahintaisina. Repo-ostot ovat luottolaitoksen lainanantoa. Luottolaitos toimii repo-ostoissa ostajana (sijoittajana) ja hankkii itselleen asiakkaiden omistamia arvopapereita takaisinmyyntisitoumuksesta vastaan.

Rahoitusleasingilla (I.47211) tarkoitetaan neuvoston asetuksen EU 2013/549 liitteen A kohdissa 5.134–5.135 määritellyä rahoitusleasingia:

- Rahoitusleasingsopimuksen nojalla vuokralle antaja siirtää varan juridisena omistajana varan omistajuuteen liittyvät riskit ja hyödyt vuokralle ottajalle. Rahoitusleasingissa vuokralle antajan katsotaan antavan vuokralle ottajalle

⁸ Repo-ostot ja -myynnit kirjataan LD-tietueosioon sen sisältöisinä kuin ne ovat rahalaitoksen taseessa. SBS-tietueosiossa raportoidaan taseeseen sisältyvien reposopimusten kohteena olevat arvopaperit kukin erikseen ja sen lisäksi mahdolliset, taseen ulkopuolisten sopimusten kohteena olevat arvopaperit.



26.9.2025

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

lainan, jolla tämä hankkii varan. Tämän jälkeen vuokralle annettu varallisuuserä kirjataan vuokralle ottajan taseeseen vuokralle antajan taseen sijasta ja sitä vastaava laina kirjataan vuokralle antajan varoihin ja vuokralle ottajan velkoihin.

- Rahoitusleasingsopimukset voidaan erottaa muunlaisista leasingsopimuksista sen perusteella, että omistuksesta aiheutuvat riskit ja hyödyt siirtyvät tavaran juridiselta omistajalta tavarantoimittajalle. Muita leasingsopimuksia ovat 1) käyttöleasing- ja 2) resurssileasingsopimukset. Myös luvussa 15 määritellyjä sopimuksia, leasingsopimuksia ja lisenssejä voidaan pitää leasingsopimuksina.

Factoringilla (I.47311) tarkoitetaan yritysten asiakkailtaan (factoring-asiakas) perittävien myyntisaamisten myyntiä raha- tai rahoituslaitokselle (factoring-yritys). Factoring-yritys maksaa saatavista saamisten nimellisarvoa alhaisemman hinnan. Erotus kattaa taloustoimeen liittyvät maksut ja perittävän koron. Factoring-yritys hallinnoi asiakasreskontran ja kerää itse factoring-asiakkailta sopimusten mukaiset maksut. Factoring-rahoitus on pituudeltaan laskusaamisen maksuaikataulun mukainen. Kyse ei ole valmiusluotosta.

Termillä factoring on Suomessa hieman eri merkitys kuin monissa muissa maissa. Suomessa factoring-sanaa käytetään yleisesti kuvaamaan mallia, jossa luottolaitos myöntää luottoa myyntisaatavia vastaan, eikä kanna luottotappioriskiä. Kansainvälisen määritelmän mukaan factoring puolestaan sisältää seuraavat erät:

- luoton myöntämisen myyntisaatavia vastaan ja
- myyntisaatavien ostamisen.

Kansainvälisesti myyntisaatavien (esim. laskujen) ostaminen luetaan siis myös factoringiksi. Yksinkertaistettuna myyntisaatavien ostaminen tarkoittaa sitä, että luottolaitos ostaa saamiset joko kokonaan tai osittain pois myyjän taseesta ja kantaa näin ostetuista saatavista luottotappioriskin. Täten sekä (i) myyntisaatavien rahoitus että (ii) myyntisaatavien ostaminen tulee raportoida vaateella 47311 (periodista 2019M01 alkaen). Tähän erään luetaan myös ostolas-kujen rahoitus eli reverse factoring.

Muut myyntisaamiset (I.47319) -vaade sisältää kaikki muut myyntisaamiset kuin factoring-liiketoimet. Täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 2017/1443 liitteessä V olevan 2. osan kohdan 5.85(c) mukaan lainat, jotka on annettu muille velallisille vekselien tai muiden sellaisten asiakirjojen perusteella, jotka oikeuttavat saamaan tavarakaupan tai palvelustarjonnan liiketoimien tuotot. Tämä vaade voi sisältää esimerkiksi tunnusteet, forfaiting-rahoituksen, invoice discounting -liiketoimet, vekselit ja muut saamiset, joissa raportoiva laitos ostaa myyntisaamisia (takautumisoikeuksin tai ilman).

Muut lainat (I.4791) -luokkaan kuuluvat lainat, jotka eivät sisälly edellä lueteltuihin luokkiin. Lainalla tarkoitetaan neuvoston asetuksen EU 2013/549 liitteen A kohdissa 5.112–5.114 määriteltyä lainaa. Tähän erään kuuluvat kaikki muut lainat, jotka eivät sisälly muihin edellä mainittuihin lainaluokkiin (I.4-alkuiset). Näitä eriä voivat olla mm. asuntolainat, kulutusluotot, opintolainat ja lainat



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

elinkeinon harjoittamista varten. Jos luottolaitoksen sopimus asiakkaan kanssa on velkakirjamuotoinen, raportoidaan se muissa lainoissa (I.4791). Myös toisessa luottolaitoksessa pidettävät nostro-tilit raportoidaan tässä luokassa.

8.5.1 Syndikoidut lainat

Laina voi olla syndikoitu, jolloin syndikointi raportoidaan lisätietona LD-tietueosion syndicatedItem-elementissä. Syndikoitu laina luokitellaan myös johonkin rahoitusvaadeluokista I.41–I.4791.

Syndikoituja lainoja ovat yksittäiset lainasopimukset, joissa lainanantajina on useita laitoksia. Syndikoidut lainat kattavat vain tapaukset, joissa lainanottaja tietää lainasopimuksen perusteella, että lainanantajia on useita. Tilastoitaessa pidetään ainoastaan lainanantajien todellisuudessa maksamia määriä (eikä luottolimiitin kokonaismäärää) syndikoituina lainoina.

Syndikoidun lainan järjestää ja koordinoi yleensä yksi laitos eli ns. pääjärjestäjä (lead manager), ja lainan antavat todellisuudessa syndikaatin eri osallistajat. Kaikki osallistajat, pääjärjestäjä mukaan lukien, ilmoittavat osuutensa lainanottajalle (ei siis pääjärjestäjälle) myönnetystä lainasta taseensa vastaavaa-puolella.

Myös taseen velkapuolella raportoidaan rahalaitoksen vastaanottamista lainoista tieto siitä, onko laina syndikoitu vai ei.

8.5.2 Käyttämättömät luottojärjestelyt

Käyttämättömissä luottojärjestelyissä raportoidaan asiakkaan hyväksi annetut sitovat käyttämättömät luottojärjestelyt. Käyttämättömät luottolimitit raportoidaan taseen ulkopuolisina erinä; LD-tietueosiossa taseen jaottelu (allocationOfBalanceSheetItem-elementti) saa arvon "O" ja taloustoimi (transaction-elementti) saa arvon "P". Käyttämättömät luottojärjestelyt luokitellaan johonkin rahoitusvaadeluokista I.41–I.43 tai I.45–I.4791. Rahoitusvaadeluokkaa I.44 (pidennetty luottokorttiluotto) ei raportoida, vaan sekä maksuaikakorteille että luottokorteille myönnetyn luottolimiitin käyttämätön osuus raportoidaan taseen ulkopuolisissa erissä aina maksuaikaluottona (I.45) korttityypistä riippumatta.

Käyttämättömistä luottojärjestelyistä raportoidaan edellisten lisäksi pakollisina tietoina vastapuolen sektori, lainan käyttötarkoitus, vastapuolen maa sekä konversiovaluutta.

Luotollisten sekkitilien ja muiden vastaavien tuotteiden limiitti tai limiitin käyttämätön osa raportoidaan käyttämättömissä luottojärjestelyissä. Limiitin käytetty osa raportoidaan lainana ja tilin mahdollinen positiivinen saldo raportoidaan talteuksena.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Esimerkki.

Kotitalouden tekemä aito uusi lainasopimus (200 000 EUR), josta kuukauden aikana nostetaan vain 50 000 EUR. Käyttämättömänä luottojärjestelynä raportoidaan tällöin 150 000 EUR. Lainakanta kuukauden lopussa on nostettu 50 000 EUR.

	Aito uusi sopimus	Uusi Nosto	Kanta	Käyttämätön osuus
LD-tietue				
1. Taseen jaottelu	A	A	A	O
2. Taloustoimi	N01	D	S	P
3. Vaade	4791	4791	4791	4791
4. Notional cash pooling	-	-	-	-
5. Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot	-	-	-	-
6. Liiketoimen ajankohta	-	-	-	-
7. Käyttötarkoitus	M	M	M	M
8. Konsernin sisäiset erät	-	-	-	-
9. Syndikointi	-	-	-	-
10. Vakuus	M	M	M	-
11. Sisäinen tunnus	-	-	-	-
12. Sektori	143	143	143	143
13. Varantovelvoitteesta vapautettu luottolaitos	-	-	-	-
14. Varantovelvoitteesta vapautetun luottolaitoksen nimi	-	-	-	-
15. EKP:n lisäsektorit	-	-	-	-
16. Toimiala	-	-	-	-
17. Maakoodi	FI	FI	FI	FI
18. Sektori (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)	-	-	-	-
19. EKP:n lisäsektorit (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)	-	-	-	-
20. Vastapuolen kotimaa (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)	-	-	-	-
21. Konversiovaluutta ISO 4217	EUR	EUR	EUR	EUR
22. Tasearvo	200 000,00	50 000,00	50 000,00	150 000,00
23. Tasearvon valuutta	EUR	EUR	EUR	EUR
24. Tasearvo pl. hoitamaton kanta	-	-	-	-
25. Sovittu vuosikorko (%)	2,13	2,13	2,13	-
26. Todellinen vuosikorko (%)	2,21	-	-	-
27. Siirtyvät korot	-	-	1,58	-
28. Seuraava koron tarkistus	-	-	1	-
29. Korkosidonnaisuus	E	E	E	-
30. Alkuperäinen koron kiinnitysaika	31	31	-	-
31. Alkuperäinen maturiteetti	21	21	21	-
32. Jäljellä oleva maturiteetti	-	-	3	-
33. Yrityslainan koko	-	-	-	-
34. Talletustilin irtisanomisaika	-	-	-	-
35. Kohdistetut luottotappiot ja arvonalentumiset	-	-	0,00	-



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

8.5.3 Korkosuojausten raportointi

Mikäli asiakas on halunnut suojautua mahdolliselta korkoriskiltä ja ostanut lainaansa luottolaitokselta korkosuojaustuotteen (esim. korkokatto tai korkoputki), tulee luottolaitoksen raportoida suojaukseen käytetty johdannaissopimus REST-tietueosiossa vaateella "342" (OTC johdannaiset). Suojattavan erän (lainan) markkina-arvon muutos raportoidaan REST-tietueosiossa vaateella "719" (muut erät). Muutosta ei raportoida LD-tietueosiossa, jossa suojauksen kohde on raportoitu.

Jos luottolaitos laskee liikkeeseen joukkovelkakirjoja, jotka se suojaa samoin korkoriskiltä, raportoidaan suojaukseen käytetty johdannaissopimus REST-tietueosiossa vaateella "342" (OTC johdannaiset). Suojattavan erän (joukkovelkakirja) markkina-arvon muutos raportoidaan REST-tietueosiossa vaateella "719" (muut erät). Muutosta ei raportoida SBS-tietueosiossa, jossa suojauksen kohde on raportoitu.

Markkina-arvojen muutosta raportoitaessa suosittelemme, että REST-tietueosion sisäisenä tunnuksena (internalIdentifier-elementti) annetaan tiedoille jokin kuvaava selite. Selitteen avulla tunnistamme erän järjestelmisämme ja vältämme turhat tiedustelut erityisesti tilanteissa, joissa raportoitu arvo on negatiivinen.

8.6 Osakkeet ja osuudet

Osakkeet ja osuudet jaetaan neljään raportoitavaan alaluokkaan:

- julkisesti noteeratut osakkeet (vaade I.511)
- kaikki muut (noteeraamattomat) osakkeet (vaade I.512)
- muut osuudet (vaade I.513)
- rahasto-osuudet (vaade I.52).

Osakkeet ja osuudet raportoidaan arvopaperikohtaisesti SBS-tietueosiossa saamisina ja velkoina. Asunto- ja kiinteistöyhtiöiden osakkeet raportoidaan kuitenkin arvopaperit, tietuekohtaisesti SBS-tietueosiossa.

Noteeratut osakkeet (I.511) -erään luetaan osakkeet, joiden hinnat noteerataan tunnetussa pörssissä tai muuten jälkimarkkinoilla. Osakkeilla, jotka ovat periaatteessa siirrettäviä arvopapereita, osoitetaan edunsaajien osuudet yhtiön pääomasta.

Noteeraamattomat osakkeet (I.512) -erään luetaan osakkeet, joita ei noteerata tunnetussa pörssissä tai muuten jälkimarkkinoilla. Osakkeilla, jotka ovat periaatteessa siirrettäviä arvopapereita, osoitetaan edunsaajien osuudet yhtiön pääomasta.

Muihin osuuksiin (I.513) luetaan seuraavat erät⁹:

- Kaikki muut kuin osakemuotoiset osuudet yhtiöissä:

⁹ EKT 2010.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

- vastuunalaisten yhtiömiesten osuudet yhteisömaisissa henkilö-yhtiöissä
 - sellaisten rajoitetun vastuun yhtiöiden osuudet, joissa omistajat ovat yhtiömiehinä mutta eivät osakkaita
 - sellaisiin avoimiin tai kommandiittiyhtiöihin sijoitettu pääoma, jotka ovat itsenäisiä juridisia yksiköitä
 - sellaisiin osuuskuntiin sijoitettu pääoma, jotka ovat itsenäisiä juridisia yksiköitä.
- Yritysmäisiin rahoitus- tai ei-rahoitusyhteisöihin sijoitettu pääoma.

Rahasto-osuudet (I.52) -luokkaan luetaan osuudet rahamarkkina-, sijoitus- ja pääomarahastoissa.

Omasta osakepääomasta (osuuspääomasta) raportoidaan SBS-tietueosiossa osakkeen kirjanpidollinen vasta-arvo/nimellisarvo. Arvo tulee raportoida kuitenkin käyttäen markkina-arvokenttää (dirty).

Tytäryhtiöosakkeet raportoidaan SBS-tietueosiossa arvopaperikohtaisesti. Sijoitusrahastolista on julkaistu osoitteessa:

<https://www.suomenpankki.fi/fi/tilastot/raportoijalle/sijoitusrahastot/sijoitusrahastolista>.

8.7 Muut saamiset ja velat

Muut saamiset ja velat raportoidaan RATI-raportissa REST-tietueosiossa. RATI-raportoinnissa sovellettavat muiden saamisten (taseen jaottelu saa arvon A) ja velkojen (taseen jaottelu saa arvon L) vaateet ovat seuraavat:

- koron täsmäytyserä (kohdistamattomat siirtyvät korot) (I.711)
- maksujenvälityssaamiset/- velat (I.712)
- arvopapereiden myyntisaamiset/- velat (I.713)
- lyhyeksi myynti (I.714)
- muut erät (I.719).

Korkojen täsmäytyserä (I.711) on niin sanottu lainojen ja talletusten "korjauserä", jota voidaan käyttää, jos LD-tietueosiossa oleva lainojen ja talletusten korkoerä ei ole tasetäsmäyvä. Pääsääntöisesti lainojen ja talletusten korot raportoidaan LD-tietueosion elementissä "interestPayable" kohdistettuna kunkin raportoitavan tietueen laina- ja talletuserään.

Maksujenvälityssaamiset/-velat (I.712)

Maksujenvälityssaamiset raportoidaan bruttomääräisinä. Siirtosaamiset ovat (yleensä asiakkaille kuuluvia) varoja, joita ollaan siirtämässä rahalaitosten välillä. Tähän kuuluvat sekut ja muut maksuvälineet, jotka on lähetetty maksun perimistä varten muihin rahalaitoksiin.

Maksujenvälitysvelat raportoidaan bruttomääräisinä. Siirtovelat ovat (yleensä asiakkaille kuuluvia) varoja, joita ollaan siirtämässä rahalaitosten välillä. Tähän



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

kuuluvat maksumääräykset, jotka on veloitettu asiakkaiden tileiltä, ja muut erät, joista tiedonantaja ei ole vielä suorittanut maksuja.

Lisäksi erässä raportoidaan ne ns. suspense-erät, jotka eivät liity arvopapereihin, mutta jotka sisältyvät rahalaitoksen taseisiin joko saamisina tai velkoina, ja joita ei kirjata asiakkaiden nimissä, mutta jotka kuitenkin liittyvät asiakkaiden varoihin (esim. varat, jotka odottavat sijoittamista, siirtoa tai suoritusta).

Arvopapereiden myyntisaamisissa ja -veloissa (I.713) raportoidaan arvopapereikauppojen tulevista tilityksistä ja toimituksista aiheutuvat nettovelat. Lisäksi erässä raportoidaan arvopapereihin liittyvät ns. suspense-erät, jotka sisältyvät rahalaitoksen taseisiin joko saamisina tai velkoina ja joita ei kirjata asiakkaiden nimissä, mutta jotka kuitenkin liittyvät asiakkaiden varoihin (esim. varat, jotka odottavat sijoittamista, siirtoa tai suoritusta).

Lyhyeksi myynnit-erässä (I.714) raportoidaan lyhyeksi myynneistä syntyneet velat (Fivan Määräykset ja ohjeet 1/2013, liitetiedot: Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat). Lyhyeksi myydyt positiot raportoidaan positiivisina.

Muut erät (I.719) sisältävät kaikki muut muihin saamisiin ja velkoihin sisältyvät erät kuin vaateilla I.711–I.714 raportoidut erät. Tällaisia ovat mm. saamiset ja velat, jotka eivät liity varsinaiseen rahalaitostoimintaan. Tällaisia velkoja ovat mm. velat tavarantoimittajille, verovelat, maksamattomat palkat ja sosiaalimaksut. Lisäksi saamispuolelle kirjataan esimerkiksi tilien ylitykset sekä rahalaitosten henkivakuutusyhtiöiden kanssa tekemät kapitalisaatiosopimukset. Varaukset kolmansille osapuolille, kuten esimerkiksi eläkkeet ja osingot, raportoidaan muissa veloissa. Lisäksi erässä raportoidaan osinkosaamiset ja maksamattomat osingot.

Johdannaissopimusten vakuusmaksut luokitellaan normaalisti "talletusvelkoihin". Markkinoiden käytäntöjen monimutkaisuus saattaa aiheuttaa sen, että johdannaisiin liittyviä marginaaleja, jotka ovat todella maksettavissa takaisin, on vaikea yksilöidä, koska samalle tilille talletetaan toisistaan erittelemättä erilaisia marginaaleja, tai marginaaleja, jotka antavat rahalaitoksille varoja lainausta varten. Näissä tapauksissa on hyväksyttävää, että nämä marginaalit luokitellaan "muihin velkoihin" tai talletusvelkoihin kansallisen käytännön mukaisesti.

Muut saamiset ja velat raportoidaan mahdollisuuksien mukaan maittain, valuuttoittain ja sektoreittain. Erät, joita raportoi ei voi kohdistaa maa-, valuuttaja/tai sektoriluokituksessa, raportoidaan kohdistamattomina: maaksi merkitään XX, sektori jätetään tyhjäksi ja valuuttatiedoksi merkitään UUU.

8.8 Muut kuin rahoitusvaateet

Muilla kuin rahoitusvaateilla tarkoitetaan RATI-tiedonkeruussa muuta omaa pääomaa kuin osakepääomaa ja varauksia sekä kiinteää omaisuutta. Vuoden 2021 joulukuun tiedoista lähtien oman pääoman tiedot alaeritellään seuraavasti:



26.9.2025

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

Muu oma pääoma ("811"), johon sisältyy muun muassa ylikurssirahasto ja muu kuin osakemuotoinen oma pääoma. Osakemuotoinen pääoma raportoidaan SBS-tietueosiossa (ks. kappale 8.6).

Tilikauden aikana kertynyt voitto tai tappio ("812") sisältää kuluvan tilikauden tuloslaskelmaan kirjatusta voitoista/tappioista, joita ei ole vielä siirretty jakamattomaan voittoon ("814"). Erässä voidaan huomioida suojauslaskennan nettotulos.

Suoraan omaan pääomaan kirjattavat tulot ja menot ("813") sisältää vastaerän saamisten ja velkojen nettoarvostusmuutoksille, jotka tilinpitojärjestelmän mukaan kirjataan suoraan pääomaan eikä tuloslaskelmaan.

Jakamattomat voitot ("814") sisältää varaukset ja muut varat (esim. voitot ja tappiot, jotka on siirretty edelliseltä tilikaudelta ja joiden osalta ei ole vielä päätetty, jaetaanko ne osinkoina vai kartutetaanko niillä varauksia), joita ei ole jaettu osakkaille.

Varaukset ("815"). Varausten tulee kattaa kaikki arvonalentumisista ja luotto-tappioista johtuvat vähennykset, siltä osin kuin niitä ei ole nettoutettu siitä saamisen luokasta, johon ne viittaavat tilastoja varten laaditussa taseessa. **Nettomääräisen raportoinnin vuoksi tähän vaateeseen ei kohdistu raportointia RATI-tiedonkeruussa.** Lisäksi on hyvä huomata, että oma pääoma sisältää vain lainoihin liittyviä varauksia, muut varaukset tulee raportoida muissa erissä vaateella "719".



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Alla olevassa taulukossa on esitetty miten pankkien taloudellisen informaation (Finrep) raportoinnissa käytettävät erät "kääntyvät" RATIn vaadekoodeille.

RATI vaade	FINREP erä	Viittaukset FINREP erän määrittelyihin	FINREP (lomake, rivi_sarake)
Muu oma pääoma ("811")	Ylikurssirahasto	IAS 1.78(e); CRR Art. 4(124)	F01.03,040_010
	Liikkeesen lasketut oman pääoman ehtoiset instrumentit (muu kuin osakepääoma)	FINREP Annex V, Part 2.18-19, IAS 32.28-29	F01.03,050_010
	Muu oma pääoma	IFRS 2.10; FINREP Annex V, Part 2.20	F01.03,080_010
	(-) Omat osakkeet	IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; FINREP Annex V, Part 2.30	F01.03,240_010
	Vaadittaessa takaisin maksettava osakepääoma	IAS 32 IE 33; IFRIC 2; FINREP Annex V, Part 2.12	F01.02,270_010
Tilikauden aikana kertynyt voitto tai tappio ("812")	Emoyrityksen omistajille kuuluva voitto tai tappio	IAS 1.81B (b)(ii)	F01.03,250_010
	(-) Ennako-osingot	IAS 32.35	F01.03,260_010
	Suojauskohteiden käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa (saamiset)	IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8	F01.01,250_010
	Suojauskohteiden käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa (velat)	IAS 39.89A(b); IFRS 9.6.5.8	F01.02,160_010
Suoraan omaan pääomaan kirjattavat tulot ja menot ("813")	Kertyneet muut laajan tuloksen erät	CRR Art. 4(100)	F01.03,090_010
Jakamattomat voitot ("814")	Kertyneet voittovarot	CRR Art. 4(123)	F01.03,190_010
	Uudelleenarvostusrahastot	IFRS 1.30, D5-D8; FINREP Annex V, Part 2.28	F01.03,200_010
	Muut rahastot	IAS 1.54; IAS 1.78(e)	F01.03,210_010
Kehdistetut ja yleiset varaukset laina-, arvopaperi- ja muuntotyypisiä vaateita varten ("815")	Luotot; Niitä rahoitusvareja koskevat vähennyserät, joihin liittyy luottoriski ei-ole lisääntynyt alkuperäisen kirjaamisen jälkeen (vaihe 1)	IFRS 9.5.5.5, FINREP Annex V, Part 1.32, 44(a)	F12.01,080_100
	Luotot; Niitä vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja koskevat vähennyserät, joihin liittyy luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen mutta joiden arvo ei ole alentunut luottoriskin johdosta (vaihe 2)	IFRS 9.5.5.3, FINREP Annex V, Part 1.32, 44(a)	F12.01,250_100
	Luotot; Luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusinstrumentteja koskevat vähennyserät (vaihe 3)	IFRS 9.5.5.1, 9. Appendix A, FINREP Annex V, Part 1.32, 44(a)	F12.01,430_100
	Luotot; Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä; Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaiikutteisesti	FINREP Annex V, Part 2.69, FINREP Annex V, Part 1.32, 44(a)	F04.02.01,110_020
	Luotot; Kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat järjestämättömiin saamisiin liittyvästä luottoriskistä; Rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaiikutteisesti kirjattaviksi	FINREP Annex V, Part 2.69, FINREP Annex V, Part 1.32, 44(a)	F04.02.02,120_021

Kiinteä omaisuus koostuu aineellisesta tai aineettomasta omaisuudesta (ei kuitenkaan rahoitusvaateista), jota rahalaitoksen on tarkoitus käyttää toistuvasti yli vuoden ajan. Kiinteä omaisuus jaetaan kiinteistöihin (I.821) ja muuhun kiinteään omaisuuteen kuin kiinteistöihin (I.891).

Kiinteistöt (I.821) käsittää asuin- ja muuhun käyttöön kuuluvat kiinteistöt ja toimitilat, mukaan lukien olemassa ja rakenteilla olevat sekä rahalaitoksen omistamat maa-alueet ja tontit.

Muu kiinteä omaisuus kuin kiinteistöt (I.891) käsittää muun muassa kaluston, ohjelmistot, tietokannat ja muut infrastruktuurit.

Pysyviin vastaaviin kirjattua rahoitusomaisuutta, kuten esimerkiksi kiinteistöyhtiöiden osakkeita tai osuuksia, ei kirjata tähän erään, vaan instrumenttilajin mukaan lainoihin, velkapapereihin tai osakkeisiin ja osuuksiin LD- tai SBS-tietueosiossa.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Asunto- ja kiinteistöyhtiöiden osakkeet raportoidaan kuten muutkin arvopaperit, tietuekohtaisesti SBS-tietueosiossa.

Esimerkki:

Muut kuin rahoitusvaateet.

	Muu oma pääoma	Muu kiinteä omaisuus kuin kiinteistöt
REST-tietue		
1. Taseen jaottelu	L	A
2. Taloustoimi	S	S
3. Vaade	811	891
4. Konsernin sisäiset erät	-	-
5. Sisäinen tunnus	-	-
6. Sektori	-	-
7. Maakoodi	-	-
8. Konversiovaluutta ISO 4217	-	-
9. Tasearvo	60 000,00	500 000,00
10. Tasearvon valuutta	EUR	EUR



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

9 SEKTORI- JA TOIMIALALUOKITUS

9.1 Sektoriluokitus

Sektoriluokitusta sovelletaan sekä RATI- että KOTI-tiedonkeruissa vastapuoliin ja liikkeeseenlaskijoihin yhtäläisesti riippumatta sijaintimaasta (koodilista: CL_SECTOR_2023_RATI). Ulkomainen yksikkö luokitellaan sektoriinsa siis samalla tavalla kuin kotimainenkin, eli sektoriluokituksessa esiintyvää sektoria S.2 ei voi käyttää raportointiaessa tilastotietoja. Tiedonkeruussa käytettävä luokitus on yhteensopiva Suomen virallisen sektoriluokituksen kanssa (Sektoriluokitus 2023, Tilastokeskus).

Raportoitava sektori on mahdollista valita sektorihierarkian eri tasoilta, jos rahalaitoksen sisäisessä kirjanpidossa on esimerkiksi jo käytössä tietty taso. Raportoinnissa käytettävä luokitus voi kuitenkin olla enintään kuusinumeroinen.

Erityisesti on huomattava, että suomalaisiin yksiköihin sovelletaan luokkia "Työeläkelaitokset" (S.13141) ja "Muut sosiaaliturvarahastot" (S.13149), kun taas muiden maiden yksiköistä käytetään luokkaa "Sosiaaliturvarahastot yhteensä" (S.1314). Osavaltiohallinto-sektori (S.1312) ei ole käytössä Suomessa. Se on käytössä EU-maista Belgiassa, Saksassa, Espanjassa ja Itävallassa.

Lisätietoja Suomen sektoriluokituksesta, ks. https://www.stat.fi/fi/luokitukset/sektoriluokitus/sektoriluokitus_1_20230101/.

Tilastokeskus tarjoaa kaikkien raportijien käyttöön Yritystiedonkeruiden luokituspalvelun (csv-tiedosto), joka sisältää Suomessa toimivien yritysten y-tunnuksen, yrityksen nimen, yrityksen sektorikoodin sekä yrityksen toimialaluokan kaksinumeroitasolla. Luokituspalvelu löytyy Tilastokeskuksen verkkosivuilta osoitteesta <http://www.stat.fi/tup/yriluok/index.html>. Tiedoston avaamista varten tarvitaan käyttäjätunnus ja salasana, jotka voi pyytää sähköpostilla osoitteesta rahoitus@tilastokeskus.fi. Tiedot päivitetään vähintään kerran kuukaudessa. EKP julkaisee listat EU:ssa toimivista rahalaitoksista (S.121, S.1221, S.1222, S.1223 ja S.123), sijoitusrahastoista (S. 1241 ja S.1242) ja arvopaperistamiseen erikoistuneista yhtiöistä (FVC, S. 125), ks. <http://www.ecb.int/stats/money/mfi/html/index.en.html>.

EIOPA julkaisee listan vakuutusyhtiöistä (S.128) osoitteessa <https://register.eiopa.europa.eu/Pages/Supervision/Register-of-Insurance-Undertakings.aspx> ja listan eläkerahastoista (S.129) osoitteessa <https://register.eiopa.europa.eu/Pages/Supervision/Register-of-Institutions-for-Occupational-Retirement-Provision.aspx>.

Esimerkki:

Sektoriluokituksen luokka kirjataan ilman S.-etuliitettä, esimerkiksi "123".

Suomalainen yksityisomisteinen asuntoyhteisö voidaan raportoida vaihtoehtoisilla sektorikoodeilla 112, 1121 tai 11122.

Suomalainen työeläkeyhtiö voidaan raportoida ainoastaan koodilla 13141.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Kansainvälisten organisaatioiden raportoinnissa on ensisijaisen tärkeää käyttää maakoodina kansainvälistä organisaatiokoodia, koska eri tilastoissa sama organisaatio saattaa saada eri sektorin. Suomen Pankki sektoroi kansainvälisen organisaation (Maakoodi-kentässä raportoidulla) järjestötunnuksella.

REST-tietueosiossa raportoidaan vastapuolen sektori lukuun ottamatta vaa-teita käteinen (I.21) ja muut kuin rahoitusvarat (I.8). Muut saamiset ja velat (I.7) pyydetään raportoimaan sektoreittain (sekä maittain ja valuutoittain) niiltä osin kuin se on mahdollista (ks. myös luku 8.7).

9.1.1 Lisäsektorin raportointi: arvopaperistaminen ja muut lainansiirrot

Lainanottajan sektorin lisäksi LD-tietueosiossa raportoidaan lainojen arvopa-peristamisessa toimivan erityisyhtiön (FVC/SSPE) ja muihin lainasiirtoihin osal-listuvan yhtiön sektori (counterpartySector-elementti). Erityisyhtiön (FVC/SSPE) sektori on aina S.125.

Jos erityisyhtiön tai muun yhtiön sektori on S.125, raportoidaan lisäksi kenttä "EKP:n lisäsektori", joka saa arvon "1", jos kyseessä on erillisyhtiö. Kenttä jäte-tään tyhjäksi, jos kyseessä on muu kuin erillisyhtiö (ecbsAuxiliarySectorSecAn-dLoan-elementti) (ks. myös luku 12).

9.1.2 Lisäsektorin raportointi: erillisyhtiö tai selvitysyhteisö lainan tai talletuksen vastapuolena

Jos lainan tai talletuksen vastapuolen sektori on S.125 tai S.126, liittyy sektoriin lisätietovaatimus kentässä "EKP:n lisäsektorit" (ecbsAuxiliarySectorSecAn-dLoan-elementti). Kenttä saa arvon "1", jos vastapuoli on erityisyhtiö (FVC/SSPE), tai arvon "2", jos vastapuoli on selvitysyhteisö, joka toimii keskus-vastapuolena (CCP). Koodilista: CL_SECTOR_AUX_RATI, EKP:n lisäsektorit.

Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen ESMA (European Securities and Markets Authority) ylläpitää listaa selvitysyhteisöistä, jotka toimivat keskusvas-tapuolena (näiden yhteisöjen sektori on pääasiassa S.125) osoitteessa: https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/ccps_autho-ri-sed_un-der_emir.pdf.

Lainojen arvopaperistamisessa toimivat erityisyhtiöt on listattu EKP:n kotisi-vuilla: <https://www.ecb.europa.eu/stats/money/mfi/html/index.en.html>.

9.2 Toimialaluokitus

Toimialaluokitusta (TOL 2008) sovelletaan RATI-tiedonkeruussa annettujen lainojen vastapuoliin riippumatta sijaintimaasta (koodilista: CL_TOL08_RATI, toimiala). Aggregoiduin sallittu raportointitaso on kaksinumerotaso. Tätä tasoa hierarkkisesti alemman luokitus-tason mukaisia toimialakoodeja voidaan myös käyttää. Lainat, joita raportoi-ja ei voi kohdistaa tiettyyn toimialaan raportoidaan kohdistamattomina (koodilista: CL_TOL08_RATI, toimiala, toimiala tuntematon [esim. 00]).

Esimerkki:

Henkilöautojen tukkukaupan toimipaikka voidaan raportoida koodein 45, 451, 4511 tai 45111.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

10 MUISTA LUOKITUKSISTA

Korkojen tilastointi ja luokitus "alkuperäinen koron kiinnitysaika" käsitellään luvussa 11.3.

10.1 Taseen jaottelu

Kussakin sisältötietueosiossa *taseen jaottelu* -kentässä (koodilista: CL_BSI_ALLOC_RATI) kuvataan, onko ko. erä taseeseen sisältyvä saaminen (A), taseeseen sisältyvä velka (L) vai taseen ulkopuolinen erä (O).

10.2 Taloustoimi

RATI-raportoinnissa eritellään taloustoimi-koodilla seuraavia tietoja:

- kantatietoja (S)
- virtatietoja (F)
- tietoja uusista talletussopimuksista (N)
- tietoja aidoista uusista lainasopimuksista (N01)
- tietoja lainojen uudelleen neuvotteluista (N02)
- tietoja lainojen uusista nostoista (D)
- tietoja käyttämättömistä luottojärjestelyistä (P)
- tietoja lyhyeksimyyneistä (SH)
- tietoja repomyyneistä (RS) ja -ostoista (RB) sekä niiden kohteena olevista arvopapereista¹⁰
- tietoja reposopimusten nettoutuksen vaikutuksista kirjanpidossa (T).

SBS-tietueosiossa Taloustoimi-kentässä raportoitava taloustoimi on aina kantatieto (S). Kuitenkin reposopimusten kohteet tulee erottaa muista velkakirjoista ja osakkeista (RS-) ja (RB-)koodilla.

Esimerkki:

Taloustoimikoodi SBS-tietueilla.

	Hallussa oleva osake: ISIN-koodillinen ja ISIN-kooditon	Oma osakepääoma: ISIN-koodillinen ja ISIN-kooditon	Repo-myynti (SBS)	Repo-osto (SBS), vakuus myyty	Repo-osto (SBS), vakuus EI myyty	Lyhyeksi myynti
SBS-tietue						
1. Taseen jaottelu	A	L	O	O	O	O
2. Taloustoimi	S	S	RS	RB	RB	SH
3. Vaade	511	511	511	511	511	511

LD-tietueosiossa raportoidaan kuukauden lopun laina- ja talletuskantojen (S) lisäksi kuukauden aikana solmitut *uudet talletussopimukset* (N) ja *aidot uudet lainasopimukset* (N01) sekä kuukauden aikana *nostetut lainat* (D) ja kuukauden aikana toteutetut *lainojen uudelleen neuvottelut* (N02). Uusista sopimuksista ja nostoista lähemmin luvussa 11.2.

¹⁰ Repo-ostot ja -myynnit raportoidaan taseen mukaisina erinä lainasaamisissa ja talletusveloissa (kantatiedot). SBS-tietueosiossa raportoidaan lisäksi repokaupoissa kohteena olevat arvopaperit arvopaperikohtaisesti riippumatta siitä, sisältyvätkö ne taseeseen.



26.9.2025

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

Lainakannat voivat olla joko taseessa olevia eriä tai taseen ulkopuolisia eriä (arvopaperistetut ja erityisyhtiön puolesta hallinnoidut lainat sekä siirretyt lainat). Lisäksi LD-tietueosiossa raportoidaan taseen ulkopuolisina erinä käyttämättömät luottojärjestelyt (P). LD-tietueosiossa raportoidaan myös arvopaperistamiseen ja muihin lainojen siirtoihin liittyvät virtatiedot (F).

Raportoijan soveltaessa reposopimuksiin kirjanpidossaan nettoutusta (kahden sopijapuolen vastakkaiset maksu- tai toimitusvelvoitteet yhdistetään erääntymispäivän mukaan yhdeksi maksu- tai toimitusvelvoitteeksi), kantatiedot (S) raportoidaan kirjanpitoarvoon eli nettoutetulla arvolla vähennettynä. Nettoutuksen vaikutus raportoidaan taloustoimella T. Nettoutuksen vaikutus on aina samansuuruinen taseen molemmiin puolin. Taloustoimen T tiedot raportoidaan samoilla jaotteluilla kuin mitä vastaaville kantatiedoille raportoidaan. Nettoutuksen vaikutus raportoidaan sekä saamis- että velkaerissä positiivisena.

REST-tietueosiossa raportoidaan muiden kuin arvopaperien, lainojen ja talletusten tasetietoja (taloustoimi S, kanta) sekä lisäksi johdannaisten nettomaksuja (taloustoimi F).

BS-tietueosiossa raportoidaan taseen loppusumma sekä vuositasolla mm. henkilökunnan ja konttorien määrätiedot. BS-tietueosiossa ei ole käytössä taloustoimi-kenttää.

KOTI-raportoinnissa on käytössä kantatiedon (S) lisäksi taloustoimikoodi riskinsiirto (R). Katso tarkemmin KOTI-raportoinnista luvusta 15.

10.3 Maa- ja alueluokitus sekä kansainväliset organisaatiot

LD-, SBS- ja REST-tietueosioissa raportoidaan useimmat (vastapuolen, liikkeeseenlaskijan) tiedot maittain (ja osin sektoreittain) luokiteltuina (SBS-tietueosio, issuersHomeCountry-elementti). IL-tietueosiossa ei edellytetä mutta toivotaan vastapuolen maan, sektorin, toimialan ja lainan käyttötarkoituksen raportointia.

Rahalaitoksen itsensä liikkeeseen laskemat ISIN-koodittomat velkapaperit luokitellaan (SBS-tietueosio, countryOfIssue-elementti) (poikkeuksellisesti) liikkeeseenlaskumaan mukaan. Myös erillisyhtiön (FVC/SSPE) kotimaa luokitellaan maittain.

Vakioimattomat johdannaiset (vaade I.342) ja FX-spot-erät (vaade I.343) raportoidaan REST-tietueosiossa aggregoituina vastapuolen (REST-tietueosio, countryCode-elementti) kotimaan mukaisesti. Vakioidut johdannaiset (vaade 341) aggregoidaan maittain luokiteltuina kauppapaikan sijaintimaan mukaan. Maaluokitusta sovelletaan sekä kantoja että nettomaksuja raportoitaessa.

Maaluokituksena käytetään ISO 3166 -luokitusta (koodilista: CL_COUNTRY, maa ISO 3166). Kansainväliset organisaatiot luokitellaan oman maa- ja sektoriluokituksen avulla (koodilista: CL_ORGANISATION_RATI_KOTI) (ks. myös luku 9.1 Sektoriluokitus).



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

10.4 Raportointivaluutta ja konversiovaluutta

Raportointivaluutta on aina euro ("EUR"). Rahalaitosten, joiden oma arvonlaskentavaluutta on jokin muu kuin euro, tulee muuntaa raportointitiedot euroiksi.

SBS-tietueosiossa raportoidaan kaikista vaateista nimellisarvon valuutta (konversiovaluutta, nominalValueCurrency-elementti). Velkapapereiden (vaade I.33) osalta kyse on instrumentin nimellisarvon valuutasta ja muiden instrumenttien osalta siitä valuutasta, jonka määräisinä ne on alun perin noteerattu tai määritetty (alkuperäinen valuuttayksikkö) ennen kuin ne on muutettu raportointia varten euromääräisiksi. Yhdellä ISIN-koodilla voi siten olla tietoja useammalla SBS-tietueosion tietueilla, jos valuuttoja on useampia (ks. myös kohta 6.8).

Nimellisarvon valuutta (konversiovaluutta) ilmoitetaan SBS-tietueosion elementissä "nominalValueCurrency" sekä REST-, LD- ja IL-tietueosion elementissä "conversionCurrency" sekä KOTI-raportin CS-tietueen elementissä "conversionCurrency".

10.5 Vakuudet ja takaukset

EKP edellyttää, että yritysten, kotitalouksien ja voittoa tavoittelemattomien yhteisöjen lainakanta, aidot uudet sopimukset ja lainojen uudelleen neuvottelut luokitellaan vakuuden mukaan. Vakuustieto kerätään myös yritysten, kotitalouksien ja voittoa tavoittelemattomien yhteisöjen lainojen uusista nostoista.

Tasetiedoista raportoidaan EKP:lle lainakanta, joka on 100-prosenttisesti katettu asunto- tai kiinteistövakuudella, ja korkotilastoissa edellytetään tieto uusista lainoista, jotka on täysin katettu jollain vakuudella ja/tai takauksella.

Vakuuksiksi/takauksiksi hyväksytään ainoastaan vakuudet ja takaukset, jotka hyväksytään luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksesta 26. päivänä kesäkuuta 2013 annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa (575/2013). Näin ollen esimerkiksi henkilötakausta ei huomioida. Henkilöautojen osalta käytetään omistuksenpidätysehtoa (osamaksu, leasing) ja näin ollen henkilöautoa ei hyväksytä vakuudeksi.

Laina katsotaan vakuudelliseksi, jos vakuus tai vakuuksien ja takauksien yhteissumma kattaa koko lainan määrän; LTV:n (*loan to value*, lainan arvo suhteessa vakuuden arvoon) tulee olla pienempi tai yhtä suuri kuin 1. LTV-arvoa laskettaessa käytetään vakuuden kokonaisarvoa eikä siis sitä arvoa, joka hyväksytään vakavaraisuuslaskelmissa. Ennen LTV:n laskentaa vakuuden kokonaisarvosta vähennetään kuitenkin vakuuteen kohdistuvat paremmat saamisoikeudet. Jos vakuuden kokonaisarvoa (käypää arvoa) ei ole raportoijan järjestelmässä käytettävissä, tulee se arvioida parasta mahdollista menetelmää käyttäen.

Lainan vakuus raportoidaan taseeseen kirjatun lainakannan, uusien nostojen ja aitojen uusien sopimusten ja uudelleen neuvoteltujen lainasopimusten osalta. Vakuutta ei raportoida lainaan kohdistuvan, erikseen raportoitavan kertyneen koron osalta.



26.9.2025

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

RATI-raportoinnissa yksi laina luokitellaan yhteen vakuusluokkaan, ei useampaan luokkaan kuten vakavaraisuuslaskelmissa. Vakuustieto raportoidaan LD-tietueosion elementissä "collateral", ja käytettävä vakuusluokittelu on seuraava:

- vakuudeton (U)
- vakuusvaje (D)
- asunto- ja kiinteistövakuudelliset ($\geq 100\%$) (M)
- asunto- ja kiinteistövakuudelliset ($< 100\%$) (P)
- muu vakuus (O)
- takaus (G)
- recourse factoring (B)
- non-recourse factoring (A).

Vakuudeton laina (U), on sellainen, jossa $LTV = 0$.

Luokka *vakuusvaje (D)* kattaa sellaiset lainat, joiden LTV on suurempi kuin 1 eli vakuuden arvo on pienempi kuin lainan määrä.

Asunto- ja kiinteistövakuudelliset ($\geq 100\%$) (M) lainat ovat sellaisia, joissa asunto- tai kiinteistövakuus kattaa koko lainan määrän. Mukaan lasketaan myös ympärivuotiset asuinkelpoiset kesämökit.

Asunto- ja kiinteistövakuudelliset ($< 100\%$) (P) lainat ovat sellaisia, joissa vakuuksien ja takauksien yhteenlaskettu määrä on suurempi kuin lainan määrä ($LTV \leq 1$), mutta asunto- tai kiinteistövakuus ei kata kuitenkaan koko lainaa. Asunto- tai kiinteistövakuus on kuitenkin lainan pääasiallinen vakuus. Mukaan lasketaan myös ympärivuotiset asuinkelpoiset kesämökit.

Luokkaan *muu vakuus (O)* raportoidaan lainat, joiden vakuuksien ja takauksien yhteenlaskettu määrä on suurempi kuin lainan määrä ($LTV \leq 1$), ja lainan pääasiallinen vakuus on jokin muu kuin asunto- tai kiinteistövakuus tai takaus, esimerkiksi arvopaperisalkku.

Luokkaan *takaus (G)* raportoidaan lainat, joiden vakuuksien ja takauksien yhteenlaskettu määrä on suurempi kuin lainan määrä ($LTV \leq 1$), ja lainan pääasiallisena vakuutena on takaus.

Luokkaan *non-recourse factoring (A)* raportoidaan factoring-vaateen (I.47311) erät, joissa luottolaitos (factor) kantaa asiakkaalta (factoring client) ostetuista myyntisaatavista aiheutuvan luottotappioriskin kokonaan. Non-recourse factoring -erälle ei raportoida sovittua vuosikorkoa.

Luokkaan *recourse factoring (B)* raportoidaan factoring-vaateen (I.47311) erät, joissa luottotappioriski pysyy joko osittain tai kokonaan factoring-asiakkaalla (factoring client). Lisäksi erään sisältyy ne factoring-vaateeseen kuuluvat erät, joissa vaaditaan muita lisävakuuksia.



26.9.2025

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

10.6 Alkuperäinen maturiteetti

LD-tietueosion elementissä "originalMaturity" raportoidaan talletus- ja lainakanasta sopimuksen alkuperäinen maturiteetti (koodilista: CL_MATURITY_ORIG_RATI, maturiteetti, alkuperäinen). Laina tai talletus pysyy koko elinkaarensa ajan samassa maturiteettiluokassa. Sellaiset saamis- ja velkaerät, joiden juoksuaika on määritelty ikuiseksi tai juoksuaika on yli 50 vuotta, ilmoitetaan maturiteettiluokassa 99.

Uusina talletussopimuksina raportoidaan ainoastaan määräaikaistalletukset (I.225), (jälkimarkkinattomat) velkakirjalainat (I.223) ja repomyynnit (I.224), aina alkuperäisen maturiteetin mukaan.

Uudet yritys- ja kotitalouslainasopimukset ilmoitetaan alkuperäisen koron kiinnityksajan lisäksi myös alkuperäisen maturiteetin mukaan luokiteltuina.

Tililuottojen/sekkitilien, pidennettyjen luottokorttiluottojen, maksuaikaluottojen ja valmiusluottolimiittien alkuperäiseksi maturiteetiksi raportoidaan "Ei maturiteettia". Suomen Pankki yhdistää tiedot EKP:tä varten maturiteettiluokkaan "Enintään 1 vuosi".

Yön yli -talletusten, irtisanomisehtoisten talletusten sekä sähköisen rahan (talletusvaateet I.221, I.222, I.226, I.227 ja I.228) alkuperäinen maturiteetti on aina "Vaadittaessa maksettava / yön yli" eli 1.

SBS-tietueosiossa voidaan ilmoittaa saamisissa olevat ISIN-koodilliset arvopaperit ilman liikkeeseenlasku- ja maturiteettipäivää. Suomen Pankki hakee tiedot EKP:n keskitetystä arvopaperirekisteristä. ISIN-koodittomien papereiden liikkeeseenlasku- ja maturiteettipäivät sen sijaan tulee ilmoittaa.

Rahalaitoksen itsensä liikkeeseen laskemat velkapaperit luetaan varantopohjaan, ja niiden liikkeeseenlasku- ja maturiteettipäivät raportoidaan aina. Tämä koskee myös ISIN-koodillisia velkapapereita. Näin voidaan varmistaa raportoin ja keskitetyn arvopaperitietokannan tietojen yhtäpitävyys vähimmäisvarantojen vahvistamisen yhteydessä.

10.7 Jäljellä oleva maturiteetti

RATI-tiedonkeruun LD-tietueosiossa raportoidaan lainakannasta myös jäljellä oleva maturiteetti elementissä "remainingMaturity". Jäljellä oleva maturiteetti määräytyy sen mukaan, milloin pääoma on kokonaan maksettu pois. Lainalle raportoidaan siis yksi jäljellä olevan maturiteetin tieto.

KOTI-tiedonkeruun CS-tietueosiossa konsernin rahoitussaamiset ja velkapaperivelat sekä paikallisten yksiköiden paikalliset saamiset ja velkapaperivelat raportoidaan luokiteltuna jäljellä olevan maturiteetin mukaan (koodilista: CL_MATURITY_REM_RATI, jäljellä oleva maturiteetti).



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

10.8 Korontarkistusperiodi

Yritysten ja kotitalouksien lainakannasta raportoidaan LD-tietueosiossa myös korontarkistusperiodi elementissä "nextInterestRateReset" (Seuraava korontarkastusajankohta). Tällä tarkoitetaan sitä periodia, joka on sovittu lainasopimuksessa lainan koron muutoksesta. Kenttä saa arvon "1", kun korko tarkistetaan vuoden kuluessa. Jos korko tarkistetaan 1–2 vuoden kuluessa, saa kenttä arvon "2" ja muussa tapauksessa arvon "3" (koodilista: CL_INT_RESET_TYPE_RATI, koron tarkistus).

Korontarkistusluokkaan "Seuraavan vuoden aikana" luetaan euribor- ja prime-korkosidonnaiset lainat sekä lainat, joihin sovelletaan jotain muuta korkosidonnaisuutta, jonka perusteella lainan korkoa tarkistetaan jatkuvasti. Myös lainat, joiden korko tarkistetaan jonkin indeksin perusteella tai rahalaitoksen hallinnollisen päätöksen perusteella, raportoidaan korontarkistusluokassa "seuraavan vuoden aikana". Repo-ostojen ja -myyntien tapauksessa korontarkistusperiodi raportoidaan alkuperäisen maturiteetin mukaan.

Muiden sektoreiden kuin kotitalouksien ja yritysten lainojen tapauksessa kenttä jätetään tyhjäksi.

10.9 Korkosidonnaisuus

Lainat ja talletukset (LD-tietueosio) raportoidaan korkosidonnaisuuksittain (koodilista: CL_INT_RATE_LINK_RATI, korkosidonnaisuus). Korkosidonnaisuudet tulee raportoida kannan, uusien sopimusten ja uusien nostojen tapauksessa sellaisina kuin ne ovat tilastointiajanjaksolla. (Poikkeuksena kuitenkin korkokaton käsittely, ks. kohta 11.5).

Korkosidonnaisuuskategoriat ovat seuraavat:

- euriborkorot (E)
- omat viitekorot (R)
- kiinteät korot (F)
- indeksi tai johdannainen (I)
- muut korot (O).

Euribor-korkokategoriassa raportoidaan lainat ja talletukset, joiden viitekorkona käytetään vain euriborkorkoja.

Omat viitekorot -korkokategoriassa raportoidaan lainat ja talletukset, joiden viitekorkona käytetään vain raportioijan omia viitekorkoja, kuten primekorkoja.

Kiinteät korot -korkokategoriassa raportoidaan lainat ja talletukset, joiden korko on kiinteä. Myös nollakorkoiset lainat (esimerkiksi maksuaikaluotot) ja talletukset raportoidaan tässä kategoriassa.

Indeksi tai johdannainen -korkokategoriassa raportoidaan lainat ja talletukset, joiden viitekorkona käytetään jonkin indeksin tai johdannaisen



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

markkinakehitystä. Linaan tai talletukseen voi sisältyä myös kiinteä tai euri-borsidonnainen osuus, joka maksetaan riippumatta indeksin tai johdannaisen kehityksestä.

Muut korot -korkokategoriassa raportoidaan lainat ja talletukset, joiden viitekorona käytetään esim. peruskorkoa, liborkorkoa tai €STR-korkoa (Euro short-term rate) (ks. myös korkosidonnaisuuden muutos, kohta 11.2.3).

Repo-ostojen ja -myyntien tapauksessa korkosidonnaisuusluokka on pääasiassa "F" kiinteät korot. "Open end -repojen" korkosidonnaisuus voi olla myös jokin muu kuin kiinteä korko.

10.10 Lainan koko

LD-tietueosiossa uudet yrityslainasopimukset ja uudet nostetut yrityslainat luokitellaan myös lainan koon mukaan elementissä "sizeOfLoan". Kentässä luokitellaan jokainen yksittäinen laina, ei asiakkaan lainojen yhteenlaskettua summaa. Kokoluokat ovat:

- enintään 50 000 EUR (11)
- yli 50 ja enintään 250 000 EUR (12)
- yli 250 000 ja enintään 1 miljoona EUR (2)
- yli 1 miljoona EUR (3).

10.11 Konsernin sisäiset erät (RATI-raportointi)

RATI-raportissa lainoista ja talletuksista (LD-tietueosio), velkapapereista sekä osakkeista ja osuuksista (SBS-tietueosio) sekä johdannaisista (REST-tietueosio) erotellaan raportissa kantatiedoista omaksi tietuekseen ne erät, joissa vastapuolena on samaan konserniin tai yhteenliittymään kuuluva rahoitus- tai vakuutuslaitos (S.12)¹¹, ulkomainen sivukonttori tai emoyhtiö (koodilista: CL_BSI_INTRA_RATI, konsernin sisäiset erät). Virtatietoja ei tarvitse eritellä.

Mikäli lainan, talletuksen, velkapaperin, osakkeen, osuuden tai johdannaisen vastapuoli

- 1) on *samaan konserniin* kuuluva rahoitus- tai vakuutuslaitos tai ulkomainen sivukonttori, käytetään koodia "C",
- 2) on konsernin emoyhtiö, käytetään koodia "P",
- 3) ei ole samaa konsernia tai on jokin muu konserniyritys kuin kohdassa 1) tai 2) mainittu, käytetään koodia "N".

Kaikki konserniyksiköiden väliset positiot raportoidaan RATI-kyselyssä. RATI-raportissa ilmoitetun taseen tulee täsmätä Finanssivalvonnalle raportoidun valvontataseen kanssa (solotasolla). Konsernin sisäisillä yksiköillä on usein keskinäisiä luotollisia talletustilejä (sekkitilejä), joiden raportointi riippuu siitä, onko tilin luotto-ominaisuutta käytetty vai ei. Esimerkiksi konsernin emoyhtiön talletus sivuliikkeeseen kirjataan RATI-raportilla luonnollisesti taseen

¹¹ Sisältää muut rahalaitokset kuin keskuspankit (S.122), muut rahoituslaitokset (esim. sijoitusrahastot [S.124]), rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset (S.126) sekä vakuutuslaitokset (S.128).



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

saamispuolelle tili-/sekkiluottona (vaade 43), mikäli tilin limiittiä on käytetty eli tilin saldo on kuukauden lopussa "negatiivinen". *Saldoa ei raportoida negatiivisena.* Tilillä oleva mahdollinen talletus (positiivinen saldo) puolestaan raportoidaan taseen velkapuolelle yön yli -talletuksena (vaade 221). Seuraavat esimerkit havainnollistavat raportointia kummankin konserniyksikön näkökulmasta (esimerkeissä oletetaan, että molemmat luottolaitokset kuuluvat RATI-raportoinnin piiriin):

Esimerkki:

Emoyhtiön sekkitili samaan konserniin kuuluvassa sivuliikkeessä.
Tilin saldo on kuukauden lopussa –1 000 000 € eli tili on luoton puolella.

Emoyhtiö		Sivuliike	
LD-tietue		LD-tietue	
1. Taseen jaottelu	L	1. Taseen jaottelu	A
2. Taloustoimi	S	2. Taloustoimi	S
3. Vaade	221	3. Vaade	43
8. Konsernin sisäiset erät	C	8. Konsernin sisäiset erät	P
21. Konversiovaluutta ISO 4217	EUR	21. Konversiovaluutta ISO 4217	EUR
22. Tasearvo	1 000 000,00	22. Tasearvo	1 000 000,00

Esimerkki:

Emoyhtiön sekkitili samaan konserniin kuuluvassa sivuliikkeessä.
Tilin saldo on kuukauden lopussa 1 000 000 € eli tilille on tehty talletus.

Emoyhtiö		Sivuliike	
LD-tietue		LD-tietue	
1. Taseen jaottelu	A	1. Taseen jaottelu	L
2. Taloustoimi	S	2. Taloustoimi	S
3. Vaade	43	3. Vaade	221
8. Konsernin sisäiset erät	C	8. Konsernin sisäiset erät	P
21. Konversiovaluutta ISO 4217	EUR	21. Konversiovaluutta ISO 4217	EUR
22. Tasearvo	1 000 000,00	22. Tasearvo	1 000 000,00

Konsernitietojen raportoinnissa tulee olla huolellinen, sillä ne vaikuttavat myös BIS:lle (Kansainvälinen järjestelypankki) lähetettäviin tietoihin. *Konsernitietojen raportointia KOTI-raportissa käsitellään luvussa 15.*

10.12 Käyttötarkoituusluokitus

Kotitalouksien (S.14) sekä kotitalouksia palvelevien voittoa tavoittelemattomien yhteisöjen (S.15) lainakanta sekä aidot uudet lainasopimukset, uudelleen neuvotellut lainat ja uudet nostetut lainat luokitellaan RATI-tiedonkeruussa käyttötarkoituksen mukaan (koodilista: CL_LOAN_PURPOSE_RATI, käyttötarkoitus).



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Muihin sektoreihin käyttötarkoituserluokitus ei sovelleta, jolloin LD-tietueosion elementti "purposeOfLoan" (käyttötarkoitus) saa aina arvon "N".

Sovellettava käyttötarkoituserluokitus on seuraava:

- (M) asunnot (asuinrakennukset, asunto-osakkeet ja -osuudet pl. sijoitusasunnot)
- (I) sijoitusasuntolainat
- (R) vapaa-ajanasunnot
- (S) opinnot
- (P) kulutus pl. ajoneuvot
- (V) ajoneuvolainat
- (O) muu käyttötarkoitus
- (N) käyttötarkoitusta ei määritelty.

Jos elinkeinonharjoittajien lainat on otettu yksityiseen käyttöön, luokitellaan ne normaalisti käyttötarkoituserluokituksen mukaan. Ammatinharjoittamiseen tarkoitettut lainat, esim. autolainat, luokitellaan muuhun käyttötarkoitukseen (O).

Kotitalouksien kortti- ja tililuotot luokitellaan aina kulutusluotoiksi (C). Sen sijaan kotitalouksia palvelevien yhteisöjen kortti- ja tililuotot luokitellaan muuhun käyttötarkoitukseen (O).

10.12.1 Asuntolainat (M)

Asuntolainat sisältävät asuinrakennuksiin sekä asunto-osakkeisiin ja -osuuksiin liittyvät lainat. Sijoitusasuntojen hankkimiseksi myönnetyt lainat luokitellaan erikseen sijoitusasuntolainoiksi (I).

Asuinrakennukset:

Lainat, jotka myönnetään asuinrakennusten hankkimiseksi tai rakennuttamiseksi, sekä asuinrakennusten remontointiin myönnetyt lainat (myös peruskorjausta pienempiin remontteihin myönnetyt lainat).

Asunto-osakkeet ja -osuudet:

Lainat, jotka myönnetään osakkeiden tai osuuksien hankkimiseksi asunto-osakeyhtiöistä, -osuuskunnista tai asuinkiinteistöistä. Lisäksi asunto-osakeyhtiöitä, -osuuskuntia tai asuinkiinteistöyhtiöitä koskevat remontointiin myönnetyt lainat (myös peruskorjausta pienempiin remontteihin).

10.12.2 Sijoitusasuntolainat (I)

Sijoitusasuntolainoihin raportoidaan yksityishenkilöiden vuokraamistarkoitukseen hankittuun asunto-omaisuuteen liittyvät lainat. Näitä ovat verottajan määrittelemät asunnonostoon tarkoitetut tulonhankkimislainat. Erään raportoidaan myös sijoitusasunnon remontointiin myönnetyt lainat (myös peruskorjausta pienempiin remontteihin myönnetyt lainat).



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

10.12.3 Vapaa-ajanasuntoihin liittyvät luotot (R)

Lainat, jotka myönnetään uusien tai käytettyjen vapaa-ajanasuntojen/kesämökkien hankkimiseksi tai remontoimiseksi (myös peruskorjausta pienempiin remontteihin myönnetty lainat).

10.12.4 Opintolainat (S)

Lainat, jotka myönnetään yksityishenkilöille opiskeluun tai opintomatkojen yms. rahoittamiseen.

10.12.5 Ajoneuvolainat (V)

Ajoneuvolainoihin raportoidaan yksityiskäyttöisten henkilöautojen, rekisteröitävien moottoripyörien, mopojen yms., matkailuautojen sekä näihin kytkettävissä olevien peräkärryjen, trailerien, asuntovaunujen yms. hankintaan otetut lainat.

10.12.6 Kulutusluotot (P) pl. ajoneuvolainat

Kotitalouksille myönnetty lainat, jotka on myönnetty henkilökohtaiseen käyttöön tulevien kulutustavaroiden ja palveluiden pl. ajoneuvojen hankkimiseksi. Tähän merkitään muun muassa seuraavat:

- Kaikki tili- ja korttiluotot (myös luotolliset sekkitilit).
- Matkoja varten myönnetty luotot (muut kuin opinto- tai työmatkat).
- Muut luotot, jotka on myönnetty kotitalouksille kulutukseen (esim. kodinkoneiden jne. hankintaa varten myönnetty luotot).

10.12.7 Muu käyttötarkoitus (O)

Lainat, jotka eivät sisälly em. ryhmiin. Esimerkiksi liiketoimintaan (tuotantotarkoitukseen), velkajärjestelyihin, arvopaperi- ym. sijoituksiin ja muihin vastaaviin tarkoituksiin myönnetty lainat.

Esimerkiksi maanviljelijän saama laina siemenviljan tai traktorin hankintaan ei ole kulutusluottoa, vaan kuuluu muu käyttötarkoitus -luokkaan. Maanviljelijän saama laina henkilöauton ostoon kuuluu ajoneuvolainoihin, jos auto on ostettu yksityiskäyttöön, ja muihin lainoihin, jos auto on hankittu ammattikäyttöön.

10.12.8 Käyttötarkoitusta ei määritelty (N)

Muiden kuin kotitaloussektorin (S.14) ja voittoa tavoittelemattomien yhteisöjen (S.15) lainoja ei luokitella käyttötarkoituksen mukaan. Niiden käyttötarkoituksiluokaksi merkitään N (LD-tietueosio, purposeOfLoan-elementti).



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

11 KORKOKÄSITTEET RATI-TEDONKERUUSSA

11.1 Sovellettavat korkokäsitteet

Sovittu vuosikorko on rahalaitoksen ja asiakkaan välisessä sopimuksessa sovittu korko korotettuna vuositasolle. Se kuvaa sitä korkoa, jonka rahalaitos maksaa talletuksista tai perii lainoista. Korko raportoidaan aina raportijan näkökulmasta käsin, eli jos rahalaitoksen maksama tai saama korko poikkeaa asiakkaan saamasta tai maksamasta korosta, korkona raportoidaan rahalaitoksen saama tai maksama korko. Esim. kolmannen osapuolen asiakkaalle maksamia tukia ei oteta huomioon, koska ne eivät vaikuta rahalaitoksen maksamaan tai saamaan korkoon. Jos asiakkaan maksamaa korkoa ei makseta kokonaan pankille, vaan osa korosta maksetaan kolmannelle osapuolelle, korkotilastoissa raportoidaan pankin saama osuus. Lisäksi korot raportoidaan aina bruttomääräisinä ennen veroja.

Lainakantojen keskikoron laskemisessa ei oteta huomioon hoitamattomia lainoja eikä velkojen uudelleenjärjestelyihin myönnettyjä alikorkoisia lainoja. Alikorkoiset lainat ovat viitekorollisia lainoja, joiden marginaali on 0 tai negatiivinen (Finanssivalvonnan S-raportti). Henkilökuntalainat, joiden marginaali on nolla tai negatiivinen lasketaan kuitenkin mukaan korkotilastoihin.

Hoitamattomista lainoista raportoidaan ainoastaan kantatieto (taloustoimi S) – esimerkiksi uusia sopimuksia (N01 tai N02) tai nostoja (D) ei raportoida. Hoitamattomien lainojen korkoprosentteja ei myöskään raportoida. Hoitamattomat lainat ovat mukana elementin "bookValue" tasearvossa mutta ne on vähennetty elementistä "bookValueExclNonPerformingStock", jossa ilmoitetaan tasearvo pl. hoitamaton kanta. Hoitamattomien lainojen sovittuja korkoja ei oteta mukaan sovitun vuosikoron laskentaan (annualisedAgreedRate-elementti). Jos raportoitu tietue koostuu pelkästään hoitamattomista lainoista, korkotietona raportoidaan 0 %. Korkoprosenttitietoja "annualisedAgreedRate"-elementissä ei raportoida myöskään alikorkoisille lainoille.

Hoitamattomien lainojen osalta noudatetaan Euroopan pankkiviranomaisen (European Banking Authority, EBA) määritelmää (non-performing loans). Laina on hoitamaton, kun saaminen on yli 90 päivää myöhässä tai on syytä olettaa, että velallinen ei suoriudu maksuistaan.

11.1.1 Sovittu vuosikorko

Rahalaitoksen myöntämistä lainoista ja sen vastaanottamista talletuksista raportoidaan sovittu vuosikorko kantojen, uusien talletussopimusten, aitojen uusien lainasopimusten ja uudelleen neuvoteltujen lainojen sekä uusien nostettujen lainojen osalta. Sovittu vuosikorko on rahalaitoksen ja asiakkaan sopima korko, joka on korotettu vuositasolle ottaen huomioon korkomaksujen frekvenssi. Se kattaa kaikki talletuksista ja lainoista maksettavat korot, mutta ei muita mahdollisia kuluja. Sovittu vuosikorko ilmoitetaan prosentteina.



26.9.2025

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

Mikäli talletukselle kertynyt korko lisätään pääomaan ja lainan kaikki maksut ja takaisinmaksut suoritetaan säännöllisin väliajoin vuoden sisällä, sovittu vuosikorko lasketaan seuraavalla kaavalla:

$$x = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1$$

x on sovittu vuosikorko

r_{ag} on nimelliskorko, josta on sovittu rahalaitoksen ja asiakkaan välillä, kun talletuksen korko lisätään pääomaan ja lainan kaikki maksut ja takaisinmaksut suoritetaan säännöllisin väliajoin vuoden sisällä

n on talletuksen koron pääomittamisten ja lainan (takaisin)maksujaksojen määrä vuodessa, eli $n = 1$, kun maksu suoritetaan kerran vuodessa, $n = 2$, kun maksu suoritetaan puolivuositain, $n = 4$, kun maksu suoritetaan neljännesvuositain ja $n = 12$, kun maksu suoritetaan kuukausittain.

Sovitun vuosikoron laskemisessa on olennaista se, kuinka usein korko maksetaan eli talletuksen korko lisätään pääomaan tai lainan korko maksetaan pankille. Talletuksen tai lainan alkuperäisellä maturiteetilla ei ole merkitystä koron määräytymisessä.

Esimerkki:

Talletus, joka on toistaiseksi voimassa ja jonka nimelliskorko, 3 %, lisätään pääomaan kerran vuodessa. Sovittu vuosikorko on yhtä suuri kuin sen nimelliskorko eli 3,00 %:

$$i = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1 = \left(1 + \frac{3,00\%}{1}\right)^1 - 1 = 3,00\%$$

Esimerkki:

Jos edellisessä esimerkissä olevan talletuksen korko lisätään pääomaan neljä kertaa vuodessa, sovittu vuosikorko on hieman korkeampi eli 3,03 %:

$$i = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1 = \left(1 + \frac{3,00\%}{4}\right)^4 - 1 = 3,03\%$$



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Esimerkki:

Sovittu vuosikorko on yhtä suuri kuin edellisessä esimerkissä eli 3,03 %, jos kysymyksessä on 3 kuukauden määräaikaistalletus, jonka nimelliskorko on 3 % ja jonka korko maksetaan talletuksen erääntyessä. Tällöin kaavan muuttuja $n = 4$.

Esimerkki:

Jos 3 kuukauden määräaikaistalletuksen korko maksetaankin kunkin kuukauden lopussa, muuttuja $n = 12$ ja sovituksi vuosikoroksi muodostuu 3,04 %:

$$i = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1 = \left(1 + \frac{3,00\%}{12}\right)^{12} - 1 = 3,04\%$$

Esimerkki:

Jos yön yli -talletuksen korko maksetaan joka päivä, $n = 365$ ja 3,00 prosentin nimelliskorkoa vastaa sovittu vuosikorko

$$i = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1 = \left(1 + \frac{3,00\%}{365}\right)^{365} - 1 = 3,04\%$$

Jos sen sijaan yön yli -talletuksen korko maksetaan kerran vuodessa, on sovittu vuosikorko 3,00 %

$$i = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1 = \left(1 + \frac{3,00\%}{1}\right)^1 - 1 = 3,00\%$$

Esimerkki:

Kaavan avulla voidaan johtaa vuositason sovittu korko myös esimerkiksi 10 000 euron talletukselle, jossa asiakkaalle maksetaan kahden vuoden kuluttua 11 000 euroa. Koska korko maksetaan kerran 2 vuodessa, kaavan muuttuja $n = \frac{1}{2}$. Asiakkaan saama kokonaistuohto kahdelta vuodelta on 10 %. Sovittu vuosikorko on 4,88 %, ja se lasketaan seuraavasti:

$$i = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1 = \left(1 + \frac{10,0\%}{\frac{1}{2}}\right)^{\frac{1}{2}} - 1 = 4,88\%$$



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Esimerkki:

Vastaavalla tavalla voidaan johtaa myös sovittu vuosikorko esimerkiksi nimelliskoroltaan 5,00 prosentin asuntolainalle, jonka korko maksetaan ja jota lyhennetään kuukausittain. Sovituksi vuosikoroksi muodostuu 5,12 %.

$$i = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1 = \left(1 + \frac{5,00\%}{12}\right)^{12} - 1 = 5,12\%$$

Esimerkki:

1. Jos asiakkaalla on lainassaan kolmannen osapuolen maksama korkotuki, raportoi luottolaitos LD-tietueella korkona myös korkotuen. Lainan korko on esimerkiksi euribor + 5 prosenttiyksikköä, josta asiakas maksaa euribor + 2 prosenttiyksikköä ja kolmas osapuoli 3 prosenttiyksikköä.

2. Jos luottolaitoksella on lainajärjestelyissä mukana kolmas osapuoli (alihankkija), joka saa osan asiakkaan maksamasta korosta, ei tätä korkoa raportoida. Asiakas maksaa lainasta korkoa esimerkiksi euribor + 8 prosenttiyksikköä. Tästä korosta 2 prosenttiyksikköä maksetaan lainan alihankkijalle, ja luottolaitos saa euribor + 6 prosenttiyksikköä, joka raportoidaan Suomen Pankille.

Jos lainan lyhennykset ja korot maksetaan eri tahdissa, määräytyy yllä olevassa laskukaavassa käytettävä muuttuja n koronmaksun frekvenssin perusteella. Näin ollen laskukaavaa voidaan soveltaa muun muassa seuraavissa tapauksissa, jos lainakorko maksetaan säännöllisesti:

- kertalyhenteinen laina
- laina, johon sisältyy lyhennysvapaita jaksoja
- jatkuvasti voimassa oleva laina, jota ei ole pakko lyhentää.

11.1.2 Suppeasti määritelty efektiivinen korko

Jos lainan tai talletuksen korkomaksua ei pääomiteta säännöllisesti, tulee rahalaitoksen raportoida lainojen ja talletusten kantatietojen sekä uusien talletussopimusten ja aitojen uusien lainasopimusten sekä nostettujen lainojen tapauksessa suppeasti määritelty efektiivinen korko. Tämä efektiivinen korko on sama kuin luottolaitoksen ja asiakkaan sopimien kaikkien muiden olemassa olevien tai tulevien sitoumusten kuin lainaan liittyvien muiden kulujen nykyarvo. Suppeasti määritelty vuositason korko ei ota huomioon muita lainanhoitokuluja kuin korot, ja se vastaa todellisen vuosikoron korko-osuutta.

Useimmiten vuositason sovittu korko ja suppeasti määritelty efektiivinen korko antavat saman tuloksen.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

11.1.3 Todellinen vuosikorko

Uusista kulutusluotto- ja asuntolainasopimuksista kerätään todelliset vuosikorot siten kuin ne lasketaan kuluttajasuojalainsäädännön mukaan.¹² Koska laki edellyttää, että todelliset vuosikorot tulee laskea vain yksityishenkilöille myönnettävistä lainoista, todelliset vuosikorot raportoidaan vain kotitalouksille ja elinkeinonharjoittajille myönnettyistä lainoista. Kotitalouksia palveleville voittoa tavoittelemattomille yhteisöille (KPVTY:t) myönnettyt lainat jäävät tämän raportoinnin ulkopuolelle.

Todellisesta vuosikorosta kerätään tiedot sekä aitojen uusien lainasopimusten (taloustoimi N01) että uudelleen neuvoteltujen lainojen (taloustoimi N02) keskimääräisestä korosta. Korkoa laskettaessa otetaan huomioon kaikki lainan nostamiseen ja hoitamiseen liittyvät kulut, joita ovat mm. avausmaksu, tilinhoito- ja käsittelymaksut, hallintokulut, laskutusmaksut sekä asiakirjojen valmistelukulut. Hoitamattomista lainoista ei raportoida taloustoimia N01, N02 ja D (N01 = aito uusi lainasopimus, N02 = uudelleen neuvoteltu lainasopimus, D = uusi nosto).

11.2 Uusi sopimus / uusi liiketoimi ja uudet lainojen nostot

EKP seuraa uusia laina- ja talletussopimuksia kuvaavassa tilastossa yritys- ja kotitaloussektorille myönnettyjen uusien lainojen määrää ja rahoituksen hintaa sekä yritys- ja kotitaloussektorin rahalaitoksiin tallettamien uusien varojen määrää ja niille maksettavaa korkoa. Muutokset uusien lainojen ja talletusten koroissa ja määrissä kuvaavat osaltaan rahapolitiikan välittymistä taloudessa.

Uudet lainat ja talletukset kirjataan EKP:n korkotilastossa aina sopimuksentekopäivälle siten, että koko sovitun lainan/talletuksen määrä ja sopimuksentekohetkellä tiedossa oleva korko raportoidaan uuden sopimuksen yhteydessä. Hoitamattomista lainoista ei raportoida taloustoimien N01, N02 ja D korkoja. Kansallisesti seurataan kuitenkin myös raportointiperiodin aikana nostettujen lainojen määrää ja nostetuista lainoista maksettavia korkoja.

Uusilla liiketoimilla/sopimuksilla tarkoitetaan kaikkia asiakkaan ja rahalaitoksen välillä raportointiajanjakson aikana tehtyjä kahdenvälisiä uusia sopimuksia, joilla yksilöidään lainan/talletuksen korko ja muut sopimusehdot. Uudet sopimukset koostuvat kahdesta osasta:

1. *Aidot uudet sopimukset*, joilla yksilöidään ensimmäistä kertaa korko ja muut sopimusehdot.
2. Sopimukseen liittyvien *uudelleen neuvoteltujen* ehtojen tuloksena syntyneet uudet sopimukset.

Uudet talletussopimukset raportoidaan vain uudet sopimukset -tasolla (taloustoimi N). Uudet lainasopimukset sen sijaan raportoidaan joko aitoina uusina sopimuksina (taloustoimi N01) tai lainojen uudelleenneuvotteluina (taloustoimi N02). Aitojen uusien sopimusten ja lainojen uudelleenneuvotteluiden summan tulee vastata ennen vuotta 2014 raportoitua lainojen uusia sopimuksia.

¹² Ks. kuluttajasuojalaki ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2008/48/EY.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Uusia sopimuksia ja nostoja koskevat tiedot raportoidaan vain seuraavista talletus- ja lainavaateista:

- jälkimarkkinattomat velkakirjalainat (223)
- repomyynnit (224)
- määräaikaistalletukset (225)
- jälkimarkkinattomat rahamarkkinavelkakirjalainat (41)
- repo-ostot (46)
- rahoitusleasing (47211)
- factoring (47311)
- muut myyntisaamiset (47319)
- muut lainat (4791).

Yön yli -talletuksista, irtisanomisehtoisista talletuksista, e-rahasta sekä tili- ja korttiluotoista kerätään vain kuukauden lopun kantatiedot, koska EKP:n ohjeistuksen mukaan kuukauden lopun kannat vastaavat kuukauden aikaisia taloustoimia.

11.2.1 Uudet talletussopimukset

Uusilla talletussopimuksilla (taloustoimi N) tarkoitetaan kaikkia asiakkaan ja rahalaitoksen välillä raportoitavan ajanjakson aikana tehtyjä uusia sopimuksia, joilla yksilöidään ensimmäistä kertaa talletuksen korko sekä talletukseen liittyvien ehtojen uudelleenneuvottelujen tuloksena syntyneitä uusia sopimuksia.

Tavallisissa määräaikaistalletuksissa kiinteä rahasumma sijoitetaan ennalta määrätyksi ajaksi, jolloin uusi liiketoimi syntyy vain, kun asiakas ja luottolaitos sopivat talletuksen suuruuden ja korkoprosentin uutta talletustiliä ensimmäistä kertaa avattaessa. Normaalisti määräaikaistalletuksia ei pidennetä, mutta jos tämä kuitenkin on mahdollista, uusien neuvottelujen tuloksena syntynyttä talletussopimuksen pidennystä tulee käsitellä uutena liiketoimena. Määräaikaistalletuksen automaattinen uudistaminen ei sitä vastoin ole uusi liiketoimi. ASP-talletuksissa uutena liiketoimena raportoidaan koko säästötavoitteen asemesta vain ensimmäinen tilille tehty talletus.

11.2.2 Aidot uudet lainasopimukset, uudelleen neuvotellut lainat ja uudet nostetut lainat

Aidoilla uusilla lainasopimuksilla (taloustoimi N01) tarkoitetaan kaikkia asiakkaan ja rahalaitoksen välillä tehtyjä uusia lainasopimuksia, joilla yksilöidään ensimmäistä kertaa lainan korko ja muut ehdot, riippumatta siitä, nostetaanko laina tilastointiajanjakson aikana. Aidot uudet lainasopimukset kasvattavat myönnettyjen luottojen kokonaismäärää.

Lainojen uudelleenneuvotteluilla (taloustoimi N02) tarkoitetaan sellaisia uusia lainasopimuksia, jotka syntyvät olemassa olevien lainojen uudelleenneuvottelujen tuloksena. Toisin kuin aidot uudet sopimukset, uudelleenneuvottelut eivät lisää myönnettyjen luottojen määrää.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Siirtyvä laina raportoidaan eri tavoin sen mukaan, mikä rooli asiakkaalla on:

1. Pankki A myy/siirtää lainan Pankille B asiakkaan tietämättä ja sopimusehdot eivät muutu. Liiketoimi raportoidaan siirtona, ei uutena sopimuksena.
2. Jos sopimusehdot siirron yhteydessä muuttuvat, alkuperäinen laina raportoidaan uudelleen neuvoteltuna sopimuksena (tällöin myös asiakas on aktiivinen/tietoinen siirrosta)
3. Jos asiakas nostaa uuden lainan Pankista B ja maksaa sillä pois lainan Pankista A ja tämän lisäksi tekee vielä uuden sopimuksen, tällöin koko summa kirjautuu aitona uutena sopimuksena

Esimerkki:

100 000 €:n lainasta Pankista A siirtyy 100 000 € Pankkiin B ja Pankki B myöntää lisälainaa 10 000 €.

Asiakas nostaa Pankista B 110 000.

1.

Taloustoimi	Lainojen siirrot	Pankki A	Pankki B
D			10 000,00
N01			10 000,00
S		0 *)	110 000,00
F	LS	100 000,00	
F	LA		100 000,00

2.

Taloustoimi	Lainojen siirrot	Pankki A	Pankki B
D			10 000,00
N01			10 000,00
N02			100 000,00
S		0 *)	110 000,00
F	LS	100 000,00	
F	LA		100 000,00

3.

Taloustoimi	Lainojen siirrot	Pankki A	Pankki B
D			110 000,00
N01			110 000,00
S		0 *)	110 000,00

* Vähennetty 100 000 € kantatiedoista.

Uudelleenneuvottelujen tuloksena voi syntyä sopimus esimerkiksi silloin, kun lainan marginaali neuvotellaan uudelleen. Uudelleenneuvotteluna ei kuitenkaan pidetä vanhojen lainaehtojen automaattista muuttamista, jos se toteutetaan ilman asiakkaan aktiivista puuttumista asiaan ja ilman sopimusehtoja koskevia uusia neuvotteluja.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Lyhennysvapaa. Mikäli mahdollisuudesta lyhennysvapaaseen on sovittu alkuperäisen sopimuksenteon yhteydessä, sitä ei raportoida uudelleen neuvoteltuna sopimuksena. Mikäli mahdollisuus lyhennysvapaaseen ei sisälly lainasopimukseen, vaan se tehdään erillisenä, esim. pankin kampanjan yhteydessä, se kirjataan tilastoihin uudelleen neuvoteltuna lainana (taloustoimi N02).

Luottolaitoksen asiakkaalle antamaa sitovaa luottolupausta ei lasketa mukaan aitoihin uusiin sopimuksiin eikä uudelleen neuvoteltuihin lainoihin; uusi lainasopimus syntyy vain silloin, kun asiakas allekirjoittaa lainaehdot.

Uudet nostot (taloustoimi D) sisältävät raportointiajanjakson aikana nostetut uudet lainat. Sellaisesta lainan uusinnasta, jossa lainan kokonaismäärä ylittää uusinnan kohteena olevan lainan määrän, kirjataan uusiin nostoihin vain vanhan lainan ylittävä osuus.

11.2.3 Korkosidonnaisuuden muutokset

Sopimuksessa olevan viitekoron (esim. euribor, prime) automaattinen tarkistaminen ei ole uusi liiketoimi, koska sen yhteydessä ei neuvotella vanhan sopimuksen ehtoja uudelleen. Tällaiset korontarkistukset heijastuvat vain laina- ja talletuskantojen korkoihin. Sen sijaan sopimuksen viitekorkoon lisättävän (tai siitä vähennettävän) marginaalin tarkistaminen asiakkaan ja luottolaitoksen välisen neuvottelujen tuloksena on uusi liiketoimi, ja se raportoidaan LD-tietueosiossa joko uutena sopimuksena (talletukset) tai uudelleenneuvotteluna (lainat).

Lainan korkosidonnaisuuden muutos (esim. viitekoron vaihto euriborista prime-korkoon tai toiseen euriborkorkoon tai kiinteän koron vaihto euriborsidonnaiseen korkoon) ei ole uusi sopimus, jos korkosidonnaisuuden muutoksesta on sovittu voimassa olevalla sopimuksella. Tällöin koron muutosta ei myöskään raportoida uudelleen neuvoteltuna lainasopimuksena. Jos sitä vastoin korkosidonnaisuuden vaihdos tehdään uusien neuvottelujen tuloksena, raportoidaan laina uudelleen neuvoteltuna. Jos korkosidonnaisuuden vaihtamiseen liittyy neuvottelu lainan marginaalista, on kysymys niin ikään uudelleen neuvotellusta lainasopimuksesta.

Esimerkki:

10 vuoden laina, jonka korko on kiinteä laina-ajan ensimmäiset neljä vuotta, minkä jälkeen jäljellä olevalle laina-ajalle sovitaan korko. Aitoja uusia lainasopimuksia ovat sopimuksen alkuperäisellä tekohetkellä sovittu neljän ensimmäisen vuoden kiinteä korko. Neljän vuoden jälkeen sovittu korko on uudelleen neuvoteltu lainasopimus.

Esimerkki:

Laina, joka myönnetään 10 vuodeksi. Sopimuksen tekohetkellä sovitaan lainakorko koko laina-ajaksi siten, että ensimmäisen vuoden aikana korko on kiinteä, toisen vuoden ajan euribor + x % ja loppuajan euribor + y %. Tässä tapauksessa vain ensimmäiseksi vuodeksi sovittu kiinteä korko ilmoitetaan uutena liiketoimena, koska ennalta sovittu korkosidonnaisuuden tai marginaalin



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

muuttaminen ei ole uusi sopimus vaan pikemminkin osa sopimuksen teko-
kellä sovittuja lainaehjoja.

11.2.4 Lisälaina

Vanhan lainan päälle otettavasta lisälainasta uuden sopimuksen määrä on se osuus, josta neuvotellaan lainaa nostettaessa. Esimerkiksi asiakas, jolla on 5 000 euron kulutusluotto 9 prosentin korolla, voi pyytää luottolaitosta lainamaan 2 000 euroa lisää. Tässä tapauksessa aito uusi liiketoimi on 2 000 euron lisälaina, jonka korosta neuvotellaan erikseen. Jos myös alkuperäisen 5 000 euron lainan ehdot neuvotellaan sopimuksen teon hetkellä, raportoidaan lainan korotus, 2 000 euroa aitona uutena lainasopimuksena ja alkuperäinen laina (5 000 euroa) uudelleen neuvoteltuna lainasopimuksena.

11.2.5 Useassa erässä nostettava laina

Asiakas saattaa joissakin tapauksissa (esim. omakotitalon rakentamista varten otettu laina) nostaa hänelle myönnetyn lainan useassa erässä. Koko laina raportoidaan kuitenkin uutena sopimuksena sopimuksen tekokuukauden mukaan. Sen sijaan kukin nostettu erä raportoidaan uutena nostona nostokuukauden mukaan.

Kattosopimuksen (*umbrella contracts*) nojalla asiakas voi nostaa lainoja useamman tyyppisiltä lainatileiltä tiettyyn, kaikki lainatilit kattavaan enimmäismäärään asti. Tällaisen sopimuksen tekemisajankohtana ei täsmennetä lainan tyyppiä, nostoaikaa tai sen korkoa, mutta sovitaan kuitenkin mahdollisista eri vaihtoehtoista. Tällaisia kattosopimuksia ei lueta kokonaisuudessaan uusiin sopimuksiin, vaan kukin lainan nosto kirjataan uudeksi sopimukseksi ja otetaan samalla mukaan myös kantatietoihin.

11.2.6 Nostamattomasta lainasta perittävät korot

Mikäli laina nostetaan erissä esimerkiksi talonrakentamisen rahoittamiseksi, lainan myöntävä luottolaitos voi pyytää korkoa myönnettyltä, mutta vielä nostamattomalta lainalta. Tätä ei tule sisällyttää korkotilastoon uutena liiketoimena tai kantatietona. Tällaista maksua ei katsota lainakoroksi vaan sopimukseen liittyväksi muuksi veloitukseksi, joka saattaa sisältyä todelliseen vuosikorkoon paikallisen käytännön mukaan, mutta jota ei oteta mukaan sovittua vuosikorkoa laskettaessa.

11.3 Alkuperäinen koron kiinnitysaika

Aidoista uusista lainasopimuksista ja uudelleen neuvotelluista lainoista sekä uusista nostetuista lainoista kerätään tiedot sopimuksen alkuperäisen koron kiinnitysaajan mukaan eriteltyinä. Alkuperäinen koron kiinnitysaika on sopimuksessa ennalta sovittu ajanjakso, jonka aikana korko ei voi muuttua. Alkuperäinen koron kiinnitysaika raportoidaan LD-tietueosion elementissä "initial-PeriodOfFixation" (koodilista: CL_INIT_FIX_PERIOD_RATI).



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Uusista määräaikaistalletussopimuksista ja jälkimarkkinattomista velkakirjalainoista ei raportoida alkuperäistä koron kiinnitysaikaa, mutta talletuksen alkuperäinen maturiteetti tulee raportoida.

Uuden euriborsidonnaisen lainan alkuperäinen koron kiinnitysaika on pääosin sama kuin viitekoron maturiteetti, sillä tällaisen lainan korko pysyy yleensä muuttumattomana seuraavaan korontarkistusajankohtaan asti. Primekorkoon sidotut lainat ilmoitetaan lyhimmissä koron kiinnitysaikaluokassa, koska sopimuksen viitekorko voi periaatteessa muuttua milloin tahansa. Repo-ostojen ja -myyntien tapauksessa alkuperäisenä koronkiinnitysaikana käytetään alkuperäistä maturiteettia.

11.4 Kirjausajankohta

Kantatietojen korot lasketaan kuukauden lopun havaintojen poikkileikkauksena kuukauden viimeisenä päivänä sovellettavien laina- ja talletuskorkojen painotettujen keskiarvojen mukaan. Aitojen uusien lainasopimusten, uudelleen neuvoteltujen lainasopimusten, uusien talletussopimusten ja uusien nostojen korot lasketaan puolestaan kaikkien kuukauden aikana toteutettujen uusien liiketoimien/nostojen korkojen määrillä painotettuna keskiarvona.

Poikkeuksen muodostavat tililuotot, valmiusluottolimiitit, maksuaikaluotot, pidennetyt luottokorttiluotot sekä yön yli -talletukset ja irtisanomisehtoiset talletukset, joista kerätään ainoastaan kuukauden lopun keskiarvot. Näiden vaateiden kuukauden lopun kantojen katsotaan vastaavan kuukauden aikaisten uusien liiketoimien määrää.

11.5 Lainan korkokatto/korkolattia

Lainaan liittyvä korkokatto tai korkolattia ei vaikuta uuden lainasopimuksen raportointiin. Korkosidonnaisuus ja koron alkuperäinen kiinnitysaika raportoidaan siten kuin ne on määritetty lainasopimuksessa.

Esimerkki:

Uusi lainasopimus, jossa korko on sidottu primekorkoon:

Elementti "interestRateLinkage", korkosidonnaisuus saa arvon "R".

Elementti "initialPeriodOfFixation", alkuperäinen koron kiinnitysaika saa arvon "1" (vaihtuvakorkoiset ja enintään 1 kk).

Lainojen kantatiedoista raportoidaan aina rahalaitoksen asiakkaalta saama korko. Kun korkokatto tai korkolattia on saavutettu, raportoidaan lainakannan korkokaton tai korkolattian mukainen korko. Jos korkokatto tai -lattia on liitetty lainaan, jonka viitekorkona on käytetty euriborkorkoa, pysyy laina koko sopimuksen voimassaoloajan euriborsidonnaisena, ellei sopimuksen viitekorkoa muuteta (ks. myös kohta korkosidonnaisuus, 10.9).



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

11.6 Eräiden erityistuotteiden käsittely

Porrastetusti nousevakorkoiset (laskevakorkoiset) lainat ja talletukset ovat sopimuksia, joille on sovittu kiinteä maturiteetti ja joiden korko nousee (laskee) sopimuksen aikana ennalta vahvistetun määrän.

Esimerkki:

Maturiteetiltaan 4 vuoden määräaikaistalletus, jonka korko on ensimmäisenä vuotena 2 %, toisena vuotena 3 %, kolmantena vuotena 4 % ja neljäntenä vuotena 5 %. Uutena liiketoimena tilastoitava vuositasoinen sovittu korko on tekijöiden $(1+korko)$ geometrinen keskiarvo eli 3,49 %.

$$i = \sqrt[4]{(1 + 2\%)(1 + 3\%)(1 + 4\%)(1 + 5\%)} - 1 = 3,49\%$$

Talletuksen kannan korkona raportoidaan sen sijaan tilastointiajankohdan korko eli ensimmäisenä vuotena 2 %, toisena vuotena 3 % ja niin edelleen.

Talletussopimukseen saattaa liittyä ehto, jonka vuoksi talletuksen lopullinen korko ei ole sopimuksen tekohetkellä tiedossa. Määräaikaistalletukselle voidaan esimerkiksi maksaa ennalta sovitun kiinteän koron lisäksi jälkikäteen määräytyvä mahdollinen lisäkorko, jonka suuruus riippuu osakekorin käyttäytymisestä. Tällöin uuden määräaikaistalletuksen korkona tilastoidaan vain kiinteä korko, joka on tiedossa sopimuksen tekohetkellä. Mahdollinen lisäkorko otetaan huomioon vain kantatiedoissa.

Lainasopimusta tehtäessä asiakas ja pankki voivat sopia hyvin joustavista korkoehdoista. Laina voidaan esimerkiksi nostaa useassa erässä, ja asiakas saa valita kunkin noston yhteydessä sovellettavaksi koroksi joko 1 kuukauden euribor + 0,5 % tai 3 kuukauden euribor + 0,5 %. Sopimuksen synnyttyä pankki raportoi sovitun määrän uutena liiketoimena, mutta jos ensimmäistä lainaerää ei ole vielä nostettu, pankki ei voi tietää, minkä koron asiakas tulee valitsemaan. Tällöin nyrkkisääntö on, että uuden luoton korkona ilmoitetaan vaihtoehtoisista sovituista koroista se, joka on matalin sopimuksen tekohetkellä.

11.7 Siirtyvät korot

Lainojen ja talletusten siirtyvät korot (kertynyt maksamatta oleva korko) raportoidaan LD-tietueosiossa elementissä "interestPayable" kohdistettuna kullekin raportoitavalle laina- ja talletuserälle (tietueelle). Jos LD-tietueosiossa raportoidut yhteenlasketut siirtyvät korot eivät ole tasetäsmäviä, voidaan niiden korjauserä raportoida osana muita saamisiasia tai muita velkoja REST-tietueosiossa vaateella I.711 (Koron täsmäytyserä [kohdistamattomat siirtyvät korot]).



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

12 ARVOPAPERISTETTUIEN JA MUIDEN LAINASIIRTOJEN RAPORTOIMINEN

12.1 Taustaa

Luottolaitos raportoi LD-tietueosiossa tiedot tilastointiajanjakson aikana arvopaperistamisesta lainoista sekä muista lainan siirroista (myynnit ja ostot ja muut siirretyt lainat). Tiedot raportoidaan ainoastaan perinteisestä arvopaperistamisesta, ei synteettisestä arvopaperistamisesta. Lisäksi luottolaitoksen tulee raportoida arvopaperistetuista lainoista kuukauden lopun kannat, jos arvopaperistetut lainat säilyvät sen taseessa esimerkiksi IFRS 9 -säännösten perusteella.

Jos luottolaitos toimii erityisyhteisön tai muun yrityksen puolesta arvopaperistamansa tai muulla tavalla siirretyn lainakannan hallinnoijana, tulee sen raportoida hallinnoimansa yhteisön puolesta tilastointiajanjakson lopun lainakannat. Rahalaitoksen toisen yhteisön puolesta hallinnoimista lainoista ei raportoida korkotietoja. Taseessa oleva arvopaperistettu lainakanta raportoidaan kuten muut taseessa olevat lainat eli niistä raportoidaan myös korkotiedot.

Luottolaitoksen tulee raportoida kuukauden lopun lainakannat myös sellaisissa tapauksissa, joissa luottolaitos on välittänyt lainoja ulkomaiselle samaan konserniin kuuluvalla yhtiöllä, jos tämän tieto on luottolaitoksen käytettävissä. Jos tieto ei ole suoraan luottolaitoksen käytettävissä, pyydetään ottamaan yhteyttä Suomen Pankkiin menettelytapojen sopimiseksi.

Arvopaperistamisella tarkoitetaan taloustoimea, joka sisältää

1) perinteisen arvopaperistamisen, niin kuin se määritellään asetuksen (EU) N:o 575/2013 artiklan 4 kohdassa 61:

arvopaperistamisella tarkoitetaan liiketoimintaa tai järjestelmää, jolla vastuuseen tai määritettyyn vastuujoukkoon liittyvä luottoriski jaetaan etuoikeusluokkiin ja jolla on kummatkin seuraavat ominaisuudet:

- a) liiketoimen tai järjestelmän maksut riippuvat vastuun tai määritetyn vastuujoukon suorituskyvystä;
- b) etuoikeusluokkien järjestys määrittää tappioiden jakautumisen liiketoimen tai järjestelmän voimassaoloaikana

2) arvopaperistamisen, kuten se on määritelty EKP:n asetuksen EKP/2021/2 artiklan 2 kohdassa 10, ja johon liittyy arvopaperistettujen lainojen luovutus erityisyhteisölle:

arvopaperistamisella tarkoitetaan taloustoimea tai järjestelyä,

- a) jonka yhteydessä saamisen tai sammioitujen saamisen omistus tai niistä saatava korko siirretään yhteisölle, joka on alkupe-
räisestä liikkeeseenlaskijasta erillinen ja arvopaperistamista var-
ten tai sen edistämiseksi perustettu yhteisö,



26.9.2025

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

b) ja/tai jolla siirretään saamisiin tai sammioituihin saamisiin liittyvä luottoriski tai osa siitä alkuperäisestä liikkeeseenlaskijasta erillisen ja arvopaperistamista varten tai sen edistämiseksi perustetun yhteisön liikkeeseen laskemiin arvopapereihin, arvopaperistamisrahastojen rahasto-osuuksiin, muihin velkapapereihin ja/tai johdannaisiin sijoittaville, ja mikäli kyseessä on luottoriskin siirtäminen, siirto suoritetaan siten, että

- arvopaperistettavat saamiset siirretään taloudellisessa mielessä alkuperäisestä liikkeeseenlaskijasta erilliselle ja arvopaperistamista varten tai sen edistämiseksi perustetulle yhteisölle. Tämä suoritetaan siirtämällä arvopaperistettujen saamisten omistus alkuperäiseltä liikkeeseenlaskijalta tai lainaan liittyvän ns. sub-participation-järjestelyn avulla, tai

- luottojohdannaisten, vakuuksien tai jonkin vastaavan mekanismin käytöllä;

ja

mikäli tällaiset arvopaperit, arvopaperistamisrahastojen rahasto-osuudet, velkapaperit ja/tai johdannaiset lasketaan liikkeeseen, ne eivät edusta alkuperäisen liikkeeseenlaskijan maksuvelvoitteita.

Lainan luovutus, "lainan myynti, LS", on lainan tai lainasalkun taloudellinen siirto raportoivalta rahalaitokselta toiselle talouden toimijalle (mahdollinen myös pankkiryhmän sisällä) joko omistusoikeuden siirrolla tai lainaosakkuuden (sub-participation) siirrolla.

Lainan hankinta "lainan osto, LA" on lainan tai lainasalkun siirto toiselta talouden toimijalta raportoivalle rahalaitokselle (mahdollinen myös pankkiryhmän sisällä) joko omistusoikeuden siirrolla tai lainaosakkuuden (sub-participation) siirrolla.

"Siirrettyjä lainoja, LI" ovat lainat, jotka ovat raportoivan rahalaitoksen myöntämiä/neuvottelemia, suomalaiselle toimijalle annettuja lainoja ja jotka siirretään ulkomailla sijaitsevan, samaan konserniin kuuluvan yhtiön taseeseen ilman, että ne ovat olleet rahalaitoksen omassa taseessa.

Erityisyhteisö/erillisyhtiö on yritys, joka toteuttaa yhden tai useamman arvopaperistamisen ja joka on suojattu alkuperäisen liikkeeseenlaskijan konkurssiriskiltä ja muilta laiminlyönneiltä sekä laskee liikkeeseen tai pyrkii laskemaan liikkeeseen arvopapereita, arvopaperistamisrahaston rahasto-osuuksia, muita velkapapereita ja/tai johdannaisia ja/tai oikeudellisessa tai taloudellisessa mielessä omistaa tai voi omistaa arvopaperien, arvopaperistamisrahaston rahasto-osuuksien, muiden velkapaperien ja/tai johdannaisten taustalla olevia varoja, joita tarjotaan myyntiin yleisölle tai joita myydään yksityisten sijoitusten perusteella.

Hallinnoijalla tarkoitetaan tässä tiedonkeruussa rahalaitosta, joka hoitaa arvopaperistettuja tai muulla tavalla siirrettyjä (myytyjä) lainoja päivittäin keräämällä lainanlyhennykset ja korot lainaottajalta ja joka toimittaa ne arvopaperistamisjärjestelyn sijoittajille tai lainan ostajalle. Hallinnoitu lainakanta voi jäädä



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

taseeseen tai se voi olla siirretty taseen ulkopuolelle. Molemmissa tapauksissa lainakanta raportoidaan.

12.2 Arvopaperistettujen lainojen raportointi

Tilastointiajanjakson aikana arvopaperistetuista lainoista raportoidaan lainan vaade, käyttötarkoitus, valuutta ja alkuperäinen maturiteetti sekä lainanottajan sektori ja kotimaa. Taloustoimi tilastointiajanjakson aikana arvopaperistetuissa lainoissa on aina virta "F" (transaction-elementti). Kevennetyn raportoinnin piirissä olevat luottolaitokset raportoivat lisäksi elementissä "transactionPeriod" (liiketoimen ajankohta), minkä vuoden ja kuukauden aikana arvopaperistaminen on tehty. Lisäksi elementissä "individualLoanLossesAndImpairment" (luottotappiot ja arvonalentumiset) ilmoitetaan taloustoimen hetkellä tehtyjen luottotappiokirjausten määrä.

Ajanjakson aikana arvopaperistetut lainat (securisationAndLoanTransfer-elementti, "arvopaperistaminen ja lainojen siirrot") raportoidaan koodeilla:

- "SR" = arvopaperistettu laina (hallinnoitu)
- "SL" = arvopaperistettu laina (ei-hallinnoitu).

Arvopaperistetuista lainoista raportoidaan erikseen ajanjakson aikana taseesta poistettu lainojen määrä ja se lainojen määrä, joka on mahdollista jättää taseeseen, kun luottolaitos soveltaa IFRS 9 -säännöksiä. Jos erä poistetaan taseesta saa elementti "allocationOfBalanceSheet" (taseen jaottelu) arvon "O" ja jos erä jää taseeseen elementti "allocationOfBalanceSheet" saa arvon "A".

Jos luottolaitos jatkaa arvopaperistettujen lainojen hallinnoijana tai arvopaperistetut lainat säilyvät luottolaitoksen taseessa IFRS 9 -säännösten perusteella, jatkaa luottolaitos näiden arvopaperistettujen lainakantojen raportointia. Elementti "transaction" (taloustoimi) saa arvon "S" ja elementti "securisationAndLoanTransfer" (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvon "SS" (arvopaperistamisen jälkeinen hallinnoitu laina).

Arvopaperistetuista lainoista ilmoitetaan myös sen erityisyhtiön tai yrityksen sektori ja kotimaa, joka on arvopaperistamisen tai muun lainansiirron vastapuolena. Erityisyhteisön sektori on aina 125 ja EKP:n lisäsektori saa arvon "1".



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

TAULUKKO 1: Arvopaperistamiseen liittyvät raportointiyhdistelmät

ARVOPAPERISTAMI- SEEN LIITTYVÄT TALOUSTOIMET (F) ARVOAPERISTAMISEN JÄLKEINEN KANTOJEN RAPORTOINTI (S)	SR		SL	
	Hallinnoi lainasalk- kua		Ei-hallinnoi laina- salkkua	
	Jääkö taseeseen:		Jääkö taseeseen:	
	Kyllä	Ei	Kyllä	Ei
Arvopaperistettujen lainojen nettovirrat: taloustoimet, jotka vaikuttavat lainojen kantatietoihin, laskettuna luovutukset miinus hankinnat	-	X	-	X
Arvopaperistettujen lainojen nettovirrat: taloustoimet, jotka eivät vaikuta lainojen kantatietoihin, laskettuna luovutukset miinus hankinnat	X	-	X	-
Raportoidaan LD-tietueosiossa elementtien "allocationOfBalance-SheetItem", "transaction" ja "securisationAndLoan-Transfer" kombinaatiolla:	A + F + SR	O + F + SR	A + F + SL	O + F + SL
Arvopaperistetut lainat, joiden hallinnoijana rahalaitos toimii	-	X	-	-
Taseesta poistamattomien arvopaperistettujen lainojen kantatiedot	X	-	X	-
Raportoidaan LD-tietueosiossa elementtien "allocationOfBalance-SheetItem", "transaction" ja "securisationAndLoan-Transfer" kombinaatiolla:	A + S + SS	O + S + SS	A + S +SS	-
Vaihtoehto	1	2	3	4



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Esimerkkejä:

- 1) Luottolaitos arvopaperistaa Suomeen myönnettyjä asuntovakuudellisia, alkuperäiseltä maturiteetiltaan 19 vuoden asuntolainoja 20 000 000 euroa irlantilaiseen erityisyhtiöön siten, että erä poistetaan taseesta ja luottolaitos ei toimi erän hallinnoijana. Arvopaperistamisen yhteydessä lainoista tehdään 25 000 euron luottotappiokirjaus.
- 2) Kevennetyn raportoinnin piirissä oleva luottolaitos arvopaperistaa heinäkuussa Suomeen myönnettyjä dollarimääräisiä vakuudettomia yritysten tililuottoja 5 000 000 euron edestä. Tililuottojen alkuperäinen maturiteetti on enintään 1 vuosi. Arvopaperistamisen vastapuolena toimii hollantilainen erityisyhteisö. Erästä ei tehdä luottotappiokirjausta.
- 3) Luottolaitos arvopaperistaa suomalaisille pienpanimon elinkeinoharjoittajille myönnettyjä vakuudellisia, alkuperäiseltä maturiteetiltaan 14 vuoden lainoja 12 000 000 euroa irlantilaiseen erityisyhtiöön siten, että erä jää taseeseen ja luottolaitos toimii erän hallinnoijana. Lainat on sidottu 12kk:n euriboriin ja sovittu vuosikorko on 5,47 %. Erityisyhtiöön siirtyviä korkoja on 1234 euroa ja lainat erääntyvät 5 vuoden kuluttua.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

	1) Taseesta poisto (arvopaperistettu), erillisyyhteisöä käytetään, mutta lainaa ei hallinnoida, täysraportioija	2) Erä jää taseeseen, hätäraportioija	3) Arvopaperistettu lainakanta, joka on jäänyt taseeseen, täysraportioija
LD-tietue			
1. Taseen jaottelu	O	A	A
2. Taloustoimi	F	F	S
3. Vaade	4791	43	4791
4. Notional cash pooling	-	-	-
5. Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot	SL	SL	SS
6. Liiketoimen ajankohta	-	2013M07	-
7. Käyttötarkoitus	M	N	O
8. Konsernin sisäiset erät	-	-	N
9. Syndikointi	-	-	N
10. Vakuus	-	-	M
11. Sisäinen tunnus	-	-	-
12. Sektori	141	11102	141
13. Varantovelvoitteesta vapautettu luottolaitos	-	-	-
14. Varantovelvoitteesta vapautetun luottolaitoksen nimi	-	-	-
15. EKP:n lisäsektorit	-	-	-
16. Toimiala	-	-	1105
17. Maakoodi	FI	FI	FI
18. Sektori (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)	125	125	125
19. EKP:n lisäsektorit (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)	1	1	1
20. Vastapuolen kotimaa (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)	IE	NL	IE
21. Konversiovaluutta ISO 4217	EUR	USD	EUR
22. Tasearvo	20 000 000,00	5 000 000,00	12 000 000,00
23. Tasearvon valuutta	EUR	EUR	EUR
24. Tasearvo pl. hoitamaton kanta	-	-	12 000 000,00
25. Sovittu vuosikorko (%)	-	-	5,47
26. Todellinen vuosikorko (%)	-	-	-
27. Siirtyvät korot	-	-	1234
28. Seuraava koron tarkistus	-	-	1
29. Korkosidonnaisuus	-	-	E
30. Alkuperäinen koron kiinnitysaika	-	-	-
31. Alkuperäinen maturiteetti	20	0	15
32. Jäljellä oleva maturiteetti	-	-	3
33. Yrityslainan koko	-	-	-
34. Talletustilin irtisanomisaika	-	-	-
35. Kohdistetut luottotappiot ja arvonalentumiset	-25 000,00	0,00	0,00



26.9.2025

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

12.3 Myytyjen lainojen raportointi

Tilastointiajanjakson aikana myydyistä lainoista raportoidaan lainan vaade, käyttötarkoitus, valuutta ja alkuperäinen maturiteetti sekä lainanottajan sektori ja kotimaa. Taloustoimi tilastointiajanjakson aikana myydyissä lainoissa on aina virta "F" (transaction-elementti, "taloustoimi"). Kevennetyn raportoinnin piirissä olevat luottolaitokset raportoivat lisäksi elementissä "transactionPeriod" (liiketoimen ajankohta), minkä vuoden ja kuukauden aikana myynti on tehty. Lisäksi elementissä "individualLoanLossesAndImpairment" (luottotappiot ja arvonalentumiset) ilmoitetaan taloustoimen hetkellä tehtyjen luottotappiokirjausten määrä.

Jos myyty laina poistetaan taseesta, saa elementti "allocationOfBalanceSheetItem" (taseen jaottelu) arvon "O", ja jos erä jää taseeseen elementti "allocationOfBalanceSheetItem" saa arvon "A". Ajanjakson aikana myydyt lainat (securitisationAndLoanTransfer-elementti, "arvopaperistaminen ja lainojen siirrot") raportoidaan joko koodilla "LT" (myyty laina (hallinnoitu)) tai "LS" (myyty laina (ei hallinnoitu)).

Kuten arvopaperistamisessa, myös myytyjen lainojen kantatietojen raportointia jatketaan, mikäli luottolaitos toimii lainakannan hallinnoijana kolmannen osapuolen lukuun tai lainat pysyvät edelleen luottolaitoksen taseessa IFRS 9 -säännösten perusteella. Tällöin elementti "securitisationAndLoanTransfer" (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) saa arvon "LH" = myydyn ja hallinnoidun lainan kanta.

Vaihtoehdoille 1, 2 ja 3 raportoidaan myytyjen lainojen kantatiedot ("LH") riippumatta myynnin vastapuolen sektorista ja kotimaasta.

Lainojen myynneistä ilmoitetaan myös sen yrityksen sektori ja kotimaa, joka on myynnin vastapuolena.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

TAULUKKO 2: Myytyjen lainojen raportointiyhdistelmät

LAINOJEN MYyntIIN LIITTYVÄT TALoustoIMET (F) LAINOJEN MYNNIN JÄLKEINEN KANTOJEN RAPORTointI (S)	LT		LS	
	Hallinnoi lainasalkkua		Ei-hallinnoi lainasalkkua	
	Jääkö taseeseen:		Jääkö taseeseen:	
	Kyllä	Ei	Kyllä	Ei
Muulla tavoin kuin arvopaperistamisella siirrettyjen lainojen nettovirrat: taloustoimet, jotka vaikuttavat lainojen kantatietoihin, laskettuna luovutukset miinus hankinnat	-	X	-	X
Muulla tavoin kuin arvopaperistamisella siirrettyjen lainojen nettovirrat: taloustoimet, jotka eivät vaikuta lainojen kantatietoihin, laskettuna luovutukset miinus hankinnat	X	-	X	-
Raportoidaan LD-tietueosiossa elementtien "allocation-OfBalanceSheetItem", "transaction" ja "securisationAndLoan-Transfer" kombinaatiolla:	A + F + LT	O + F + LT	A + F + LS	O + F + LS
Myydyt ja taseesta poistetut lainat, joiden hallinnoijana rahalaitos toimii	-	X	-	-
Taseesta poistamattomien myytyjen lainojen kantatiedot	X	-	X	-
Raportoidaan LD-tietueosiossa elementtien "allocation-OfBalanceSheetItem", "transaction" ja "securisationAndLoan-Transfer" kombinaatiolla:	A + S + LH	O + S + LH	A + S + LH	-
Vaihtoehto	1	2	3	4



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

12.3.1 Lainojen ostojen raportointi

Tilastointiajanjakson aikana ostetuista lainoista raportoidaan lainan vaade, käytötarkoitus, valuutta ja alkuperäinen maturiteetti sekä lainanottajan sektori ja kotimaa. Taloustoimi tilastointiajanjakson aikana ostetuissa lainoissa on aina virta "F" (transaction-elementti, "taloustoimi"). Kevennetyn raportoinnin piirissä olevat luottolaitokset raportoivat lisäksi elementissä "transactionPeriod" (liiketoimen ajan kohta), minkä vuoden ja kuukauden aikana osto on tehty. Lisäksi elementissä "individualLoanLossesAndImpairment" (luottotappiot ja arvonalentumiset) ilmoitetaan taloustoimen hetkellä tehtyjen luottotappiokirjausten määrä.

Ajanjakson aikana ostetut lainat (securitisationAndLoanTransfer-elementti, "arvopaperistaminen ja lainojen siirrot") raportoidaan koodilla "LA" (ostettu laina).

Sellaisia lainojen ostoja, jotka eivät siirry luottolaitoksen taseeseen, ei tarvitse raportoida, vaikka luottolaitos toimisi niiden hallinnoijana (taulukko 3, vaihtoehto 2). Taseeseen tulevat ostetut lainat raportoidaan normaaleina lainoina ilman mitään korvamerkintää ostosta.

Lainojen ostoista ilmoitetaan myös sen yrityksen sektori ja kotimaa, jolta lainat on ostettu.

Myytyjen ja ostettujen lainojen vaihtoehtoja voidaan ajatella rinnan (taulukot 2 ja 3). Myytyjen lainojen vaihtoehdossa 4 (=LS4) luottolaitos myy lainoja siten, että se lakkaa toimimasta hallinnoijana ja lainat poistuvat taseesta. Ostettujen lainojen vaihtoehdossa 1 (LA1) luottolaitos alkaa hallinnoida ostamia lainoja ja vie ne taseeseen. Muut kombinaatiot ovat LS3 ja LA2, LS2 ja LA3 sekä LS1 ja LA4.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

TAULUKKO 3: Lainojen ostojen raportointiyhdistelmät

LAINOJEN OSTOIHIIN LIITTYVÄT TALOUSTOIMET (F) LAINOJEN OSTOJEN JÄLKEINEN KANTOJEN RAPORTOINTI (S)	LA			
	Hallinnoi lainasalkkua		Ei-hallinnoi lainasalkkua	
	Tuleeko taseeseen:		Tuleeko taseeseen:	
	Kyllä	Ei	Kyllä	Ei
Muulla tavoin kuin arvopaperistamisella siirrettyjen lainojen nettovirrat: taloustoimet, jotka vaikuttavat lainojen kantatietoihin, laskettuna luovutukset miinus hankinnat	X	-	X	-
Muulla tavoin kuin arvopaperistamisella siirrettyjen lainojen nettovirrat: taloustoimet, jotka eivät vaikuta lainojen kantatietoihin, laskettuna luovutukset miinus hankinnat	-	X	-	X
Raportoidaan LD-tietueosiossa elementtien "allocationOf-BalanceSheetItem", "transaction" ja "securisationAndLoanTransfer" kombinaatiolla:	A + F + LA	O + F + LA	A + F + LA	O + F + LA
Ostetut ja taseesta poistetut lainat, joiden hallinnoijana rahalaitos toimii	-	-	-	-
Taseesta poistamattomien ostettujen lainojen kantatiedot	-	-	-	-
Raportoidaan LD-tietueosiossa elementtien "allocationOf-BalanceSheetItem", "transaction" ja "securisationAndLoanTransfer" kombinaatiolla:	A+S+null	-	A+S+null	-
Vaihtoehto	1	2	3	4



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Esimerkkejä:

1) Luottolaitos on ostanut suomalaisille kotitalouksille myönnettyjä asuntolainoja yhteensä 10 000 000 eurolla suomalaiselta talletuspankilta. Lainojen alkuperäinen maturiteetti on 5 vuotta. Luottolaitos on kevennetyn raportoinnin piirissä.

2) Kevennetyn raportoinnin piirissä oleva luottolaitos myy ruotsalaiselle talletuspankille ruotsalaisille kotitalouksille myönnettyjä kulutusluottoja yhteensä 10 000 000 eurolla, myynnin yhteydessä lainoista tehdään 1500 euron arvonalennuskirjaus ja lainat poistetaan taseesta. Lainojen alkuperäinen maturiteetti on 2 vuotta.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

	1) Lainan osto (kirjataan taseeseen)	2) Lainan myynti (kirjataan pois taseesta)
LD-tietue		
1. Taseen jaottelu	A	O
2. Taloustoimi	F	F
3. Vaade	4791	4791
4. Notional cash pooling	-	-
5. Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot	LA	LS
6. Liiketoimen ajankohta	2012M11	2013M08
7. Käyttötarkoitus	M	P
8. Konsernin sisäiset erät	-	-
9. Syndikointi	-	-
10. Vakuus	-	-
11. Sisäinen tunnus	-	-
12. Sektori	143	143
13. Varantovelvoitteesta vapautettu luottolaitos	-	-
14. Varantovelvoitteesta vapautetun luottolaitoksen nimi	-	-
15. EKP:n lisäsektorit	-	-
16. Toimiala	-	-
17. Maakoodi	FI	SE
18. Sektori (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)	1221	1221
19. EKP:n lisäsektorit (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)	-	-
20. Vastapuolen kotimaa (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)	FI	SE
21. Konversiovaluutta ISO 4217	EUR	SEK
22. Tasearvo	10 000 000,00	10 000 000,00
23. Tasearvon valuutta	EUR	EUR
24. Tasearvo pl. hoitamaton kanta	-	-
25. Sovittu vuosikorko (%)	-	-
26. Todellinen vuosikorko (%)	-	-
27. Siirtyvät korot	-	-
28. Seuraava koron tarkistus	-	-
29. Korkosidonnaisuus	-	-
30. Alkuperäinen koron kiinnitysaika	-	-
31. Alkuperäinen maturiteetti	6	3
32. Jäljellä oleva maturiteetti	-	-
33. Yrityslainan koko	-	-
34. Talletustilin irtisanomisaika	-	-
35. Kohdistetut luottotappiot ja arvonalentumiset	0,00	-1 500,00



26.9.2025

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

12.4 Lainat, joita hallinnoidaan erillisyhtiön tai muun yrityksen lukuun, sekä siirretyt lainat

Jos luottolaitos hallinnoi arvopaperistettuja tai muulla tavalla taseesta siirrettyjä lainoja erityisyhteisön tai muun kuin kotimaisen rahalaitoksen puolesta, tulee luottolaitoksen raportoida nämä lainat erityisyhteisön/muun yhteisön maan mukaan luokiteltuna LD-tietueosiossa taseen ulkopuolisena eränä. Hallinnoiduista lainoista ei tarvitse raportoida korkotietoja, jos ne on poistettu luottolaitoksen taseesta. Elementti "allocationOfBalanceSheetItem" (Taseen jaottelu) saa arvon "O" ja elementti "securitisationAndLoanTransfer" (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) saa arvon "SS", jos lainat ovat arvopaperistettu, ja "LH", jos lainat on muulla tavalla siirretty (myyty). Hallinnoituina lainoina raportoidaan vain ne lainat, jotka on siirretty pois luottolaitoksen taseesta kotimaisen rahalaitos-sektorin ulkopuolelle, joko arvopaperistamalla tai muulla tavalla (myymällä). Jos yrityksen taseessa on ennen siirtoa muita lainoja, näitä ei raportoida RATI-raportilla.

Jos luottolaitos on siirtänyt lainoja pois taseesta esimerkiksi toisessa maassa toimivan konserniyhtiön taseeseen, tulee näistä lainoista raportoida lähes kaikki samat tiedot kuin taseessa olevasta lainakannasta, myös korkotiedot. Tiedot jäljellä olevasta maturiteetista ja seuraavasta koron tarkistuksesta sekä kertyneestä korosta jätetään raportoimatta. Myös vastapuolen sektori ja maa eli sen yrityksen sektori ja sijaintimaa, johon lainat on siirretty, raportoidaan. Elementti "allocationOfBalanceSheetItem" (Taseen jaottelu) saa arvon "O" (taseen ulkopuolinen erä) ja elementti "securitisationAndLoanTransfer" (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) saa arvon "LI".

Jos tiedot siirretyistä lainoista eivät ole suoraan luottolaitoksen käytettävissä, pyydetään ottamaan yhteyttä Suomen Pankkiin menettelytapojen sopimiseksi.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Esimerkkejä:

- 1) Luottolaitos on arvopaperistanut asuntolainakannastaan asuntovakuudellisia Suomeen myönnettyjä kotitalouslainoja 20 000 000 euroa irlantilaiseen erillisyhtiöön siten, että erä poistetaan taseesta ja luottolaitos toimii erän hallinnoijana. Raportointikuukauden lopussa lainakannasta on jäljellä 10 000 000 euroa. Lainojen alkuperäinen maturiteetti on 9 vuotta.
- 2) Luottolaitos on myöntänyt euromääräisiä liboriin sidottuja kiinteistövakuudellisia lainoja suomalaisille yrityksille, jotka toimivat televiestintätoimialalla. Lainat on kuitenkin siirretty samaan konserniin kuuluvalla yritykselle Norjaan. Lainakantaa on 14 000 000 euroa, ja sen keskiporko on 3,58 %, alkuperäinen maturiteetti on 8 vuotta. Lainakannassa ei ole hoitamattomia eikä alikorkoisia lainoja.
- 3) Luottolaitos on myöntänyt suomalaisille kotitalouksille asuntolainoja, joista se on myynyt osan rahalaitossektorin ulkopuolelle Suomessa toimivalle yritykselle, joka kuuluu sektoriin 125 "muut rahoituksen välittäjät". Luottolaitos toimii edelleen lainakannan hallinnoijana. Lainakantaa on 80 000 euroa, sen alkuperäinen maturiteetti on 12 vuotta ja siitä on tilastointiajanjakson aikana tehty 1 000 euron luottotappiokirjaus.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

	1) Arvopaperistettut ja taseesta poistetut lainat, hallinnointi erillisyyhtiön lukuun	2) Siirretyt lainat	3) Myyty ja taseesta poistettu laina, hallinnoitu ostajan (muun rahoituksen välittäjän) puolesta
LD-tietue			
1. Taseen jaottelu	O	O	O
2. Taloustoimi	S	S	S
3. Vaade	4791	4791	4791
4. Notional cash pooling	-	-	-
5. Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot	SS	LI	LH
6. Liiketoimen ajankohta	-	-	-
7. Käyttötarkoitus	M	N	M
8. Konsernin sisäiset erät	-	-	-
9. Syndikointi	-	-	-
10. Vakuus	-	M	-
11. Sisäinen tunnus	-	-	-
12. Sektori	141	11103	143
13. Varantovelvoitteesta vapautettu luottolaitos	-	-	-
14. Varantovelvoitteesta vapautetun luottolaitoksen nimi	-	-	-
15. EKP:n lisäsektorit	-	-	-
16. Toimiala	-	61	-
17. Maakoodi	FI	FI	FI
18. Sektori (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)	125	1222	125
19. EKP:n lisäsektorit (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)	1	-	-
20. Vastapuolen kotimaa (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)	IE	NO	FI
21. Konversiovaluutta ISO 4217	EUR	EUR	EUR
22. Tasearvo	10 000 000,00	14 000 000,00	80 000,00
23. Tasearvon valuutta	EUR	EUR	EUR
24. Tasearvo pl. hoitamaton kanta	-	14 000 000,00	-
25. Sovittu vuosikorko (%)	-	3,58	-
26. Todellinen vuosikorko (%)	-	-	-
27. Siirtyvät korot	-	-	-
28. Seuraava koron tarkistus	-	-	-
29. Korkosidonnaisuus	-	R	-
30. Alkuperäinen koron kiinnitysaika	-	-	-
31. Alkuperäinen maturiteetti	10	9	13
32. Jäljellä oleva maturiteetti	-	-	-
33. Yrityslainan koko	-	-	-
34. Talletustilin irtisanomisaika	-	-	-
35. Kohdistetut luottotappiot ja arvonalentumiset	-	-	1 000,00



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

13 ARVOSTUS

Suomen Pankin rahalaitosten tilastoraportoinnissa sovelletaan Finanssivalvonnan Määräyksiä ja ohjeita 1/2013 tilinpäätöksen mukaisen taseen arvostamiseksi.

Raportoinnissa käytetään tase-erien tasearvoja. Taseen saamisten ja velkojen tulee täsmätä Finanssivalvonnalle raportoitavaan valvontataseeseen. Taseen loppusumma raportoidaan BS-tietueosiossa elementissä "balanceSheetTotal".

Rahalaitosten tilastoraportoinnissa sovelletaan käsitteitä nimellisarvo, markkina-arvo (dirty price) ja markkina-arvo (clean price). Velkapaperin markkina-arvo (dirty price) on bruttohinta, jossa otetaan huomioon kertynyt korko. Markkina-arvo (clean price) on nettohinta, jossa kertyneitä korkoja ei oteta huomioon.

Velkapaperista raportoidaan nimellisarvo, sen (konversio)valuutta, clean price sekä dirty price euroina. Osakkeista ja osuuksista raportoidaan markkina-arvo (tai muu taseeseen kirjattu arvo) dirty price -kenttään. Osakkeiden ja osuuksien nimellisarvoa tai kirjanpidollista vasta-arvoa ei raportoida.

Talletukset ja lainat ilmoitetaan euromääräisinä kuukauden lopun kantatietojen mukaisena nimellisarvona (talletukset erikseen, lainat erikseen, tasearvo (bookValue-elementti)). Nimellisarvolla tarkoitetaan pääoman määrää, joka velallisen on sopimuksen perusteella maksettava takaisin velkojalle.

Muut tase-erät ilmoitetaan taseen mukaiseen arvoon.

Lainat raportoidaan nettomääräisinä ts. mahdolliset luottotappiot ja arvonalennukset vähennettynä.

Lainojen ja talletusten siirtyvät korot (kertynyt maksamatta oleva korko) raportoidaan LD-tietueosiossa elementissä "interestPayable". Jos LD-tietueosiossa raportoidut siirtyvät korot eivät ole tasetäsmäviä, voidaan niiden korjauserä raportoida osana muita saamisia tai muita velkoja REST-tietueosiossa (ks. myös kohta 8.7).

13.1.1 Hoitamattomat lainat

Hoitamattomista lainoista raportoidaan ainoastaan kantatieto (taloustoimi S) – esimerkiksi uusia sopimuksia (N01 tai N02) tai nostoja (D) ei raportoida. Hoitamattomien lainojen korkoprosentteja ei myöskään raportoida. Hoitamattomat lainat ovat mukana elementissä "bookValue" (Tasearvo) mutta ne on vähennetty elementistä "bookValueExclNonPerformingStock", jossa ilmoitetaan tasearvo pl. hoitamaton kanta. Hoitamattomien lainojen sovittuja korkoja ei oteta mukaan sovittu vuosikoron laskentaan (annualisedAgreedRate-elementti). Jos raportoitu tietue koostuu pelkästään hoitamattomista lainoista, korkotietona raportoidaan 0 %. Korkoprosenttitietoja elementissä "annualisedAgreedRate" ei raportoida myöskään alikorkoisille lainoille.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Hoitamattomien lainojen osalta noudatetaan Euroopan pankkiviranomaisen (European Banking Authority, EBA) määritelmää (non-performing loans). Laina on hoitamaton, kun saaminen on yli 90 päivää myöhässä tai on syytä olettaa, että velallinen ei suoriudu maksuistaan.

13.1.2 Arvonalentumiset ja luottotappiot

Arvonalentumisista ja luottotappioista raportoidaan RATI-tiedoissa kuukauden aikana tapahtuneet muutokset. Arvonalentumiset raportoidaan etumerkillisinä kentässä kohdistetut luottotappiot ja arvonalentumiset (individualLoanLossesAndImpairment-elementti). Neljännesvuosiraportoitajat ilmoittavat neljänneksen viimeisen kuukauden muutokset. Lisäykset raportoidaan negatiivisina ja vähennykset/palautukset positiivisina. Muutokset raportoidaan niin kauan kuin laina on kirjattuna taseeseen. *Tasearvo raportoidaan nettomääräisenä, toisin sanoen arvonalentumiset otettuna huomioon saldossa.*

Sopimuskohtaiset arvonalentumiset raportoidaan LD-tietueosiossa samoilla luokituksilla kuin itse lainaerä. *Kohdistamattomat* (ryhmäkohtaiset) arvonalentumiset voi raportoida joko LD-tietueosiossa tai IL-tietueosiossa:

- Kohdistamattomat arvonalentumiset raportoidaan parhaan käytettävissä olevan tiedon mukaan (esimerkiksi painotettuna keskiarvona) LD-tietueosiossa elementissä "individualLoanLossesAndImpairment" tietueittain (suositellaan tätä vaihtoehtoa kohdistamattomille).
- IL-tietueosiossa raportoidaan sellaiset lainoihin kohdistuvat luottotappiot ja arvonalennukset, joita ei voida kohdistaa tiettyyn lainaerään. IL-tietueita raportoitaessa rahalaitoksen tulisi pyrkiä jakamaan kohdistamattomat arvonalentumiset lainavaateen, sektorin, maturiteetin sekä käyttötarkoituksen mukaan. Jos IL-tietueosiota käytetään, tulee kohdistamattomat arvonalentumiset kuitenkin vähentää lainojen nimellisarvoista LD-tietueosiossa (esimerkiksi painotettuna keskiarvona).

13.2 Hintojen ja valuuttakurssien muutoksista johtuvat arvostusmuutokset

Suomen Pankki ei kerää tietoja arvopaperien hintojen ja valuuttakurssien muutoksista johtuvista arvostusmuutoksista, vaan laskee ne käyttäen raportoitujen tietojen lisäksi arvopaperirekisterin tietoja ja valuuttakurssitietoja. Niitä ei siis raportoida.

13.3 Markkina-arvo (dirty price)

SBS-tietueosion elementissä "totalMarketValueDirtyPrice" raportoidaan kunkin arvopaperin joko alun perin euromääräinen tai euromääräiseksi muunnettu (yhteinelaskettu) markkina-arvo. Tilinpäätöskäsittelyn mukaisesti raportoitava (tase)arvo voi poiketa markkina-arvosta (ks. kohta 6.8).

Velkapaperi kirjataan tässä pääsääntöisesti markkina-arvoon, joka sisältää velkakirjalle kertyneen koron (ns. dirty price -hintaan). Markkina-arvo ilmoitetaan euroina, joka on lisäksi ilmoitettu markkina-arvon valuutta (dirty)-kentässä (SBS-tietueosio, marketValueCurrencyDirtyPrice-elementti).



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Jos taseessa ei jaksoteta 0-korkoisten velkapapereiden (laskennallista) korkoa, dirty price on yhtä kuin clean price.

13.4 Markkina-arvo (clean price)

Arvopaperi (muu kuin osake tai osuus) kirjataan tässä markkina-arvoon (SBS-tietueosio, totalMarketValueCleanPrice-elementti), joka ei sisällä velkakirjalle kertynyttä korkoa (ns. clean price -hintaan). Markkina-arvo ilmoitetaan euroina ja markkina-arvon valuutta (clean) -kentässä (SBS-tietueosio, marketValueCurrencyCleanPrice-elementti).

Esimerkki:

Rahalaitos on tehnyt 22.12.2008 sijoituksia Metsä Oyj:n liikkeeseen laskemaan arvopaperiin Metsä Oyj 5,6 %. Arvopaperi on Ruotsin kruunun määräinen, ja sen nimellisarvo on 1 000 000 kruunua. Näiden rahalaitoksen omistamien lainojen nimellisarvo on 2 000 000 Ruotsin kruunua.

Nimellisarvosta yhteensä ja nimellisarvon valuutasta SBS-tietueosion elementeissä "totalNominalValue" ja "nominalValueCurrency" raportoidaan näin ollen mm. seuraavat tiedot:

totalNominalValue:	2 000 000,00
nominalValueCurrency:	SEK

Indeksisidonnaisista joukkolainoista ilmoitetaan nimellisarvo kerrottuna käyvällä indeksikertoimella.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

14 VÄHIMMÄISVARANTOLASKELMAT

Kaikki luottolaitokset euroalueella ovat vähimmäisvarantovelvollisia. Suomen Pankilla ei ole vähimmäisvarantolaskelmia varten erillistä tiedonkeruuta, vaan vähimmäisvarantovelvoitteet lasketaan RATI-kyselyn LD- ja SBS-tietueosioissa kerättyjen tietojen perusteella. EKP ilmoittaa vähimmäisvarantojen pitoperiodit, joiden perusteella Suomen Pankki muokkaa vähimmäisvarantokalenterin raportioijille. Kalenterista ilmenee pitoperiodin lisäksi, minkä tilastointiperiodin raporttiin vähimmäisvarantovelvoite pohjautuu, tilastotietojen viimeinen korjauspäivä sekä milloin ilmoitus vaadituista varannoista lähetetään varantovelvollisille. Varantokalenteri toimitetaan raportioijille loppuvuodesta, ja se julkaistaan myös Suomen Pankin verkkosivuilla, <https://www.suomenpankki.fi/fi/tilastot/raportioijalle/luottolaitokset/>.

Vähimmäisvarantovelvoite muodostuu seuraavista eristä:

VÄHIMMÄISVARANTOPOHJA
1. Talletukset (laaja)*
2. / yli 2 vuoden talletukset
3. / repomyynnit
4. Enintään 2 vuoden velkapaperit
5. / vakiovähenys, 15%
YHTEENVETO
6. Varantopohja (=1+4-2-3-5)
7. Vaadittu talletus ennen könttäsuvavähennystä (1,0 % X 6)
8. ./ Könttäsuvavähennys**
9. Vaadittu talletus könttäsuvavähennyksen jälkeen (=7-8)
* Pois lukien talletukset toisilta varantovelvollisilta ja eurojärjestelmän talletukset.
** Könttäsuvavähennys on yhtä suuri kuin vaadittu talletus, jos vaadittu talletus on alle 100 000 euroa.

Vähimmäisvarantovelvoitteeseen lasketaan kaikki talletukset (vaateet I.221-I.228) lukuun ottamatta euroalueen keskuspankkien (S.121), euroalueen talletuspankkien (S.1221), euroalueen muiden luottolaitosten (S.1222) ja euroalueen varantovelvollisten sijoituspalveluyritysten (rahailaitossektorin ulkopuolisten luottolaitosten, S.125) talletuksia. Tähän tekevät kuitenkin poikkeuksen sellaiset euroalueen luottolaitokset, jotka on vapautettu vähimmäisvarantovelvoitteesta EKP:n suostumuksella.

Ajantasainen lista vähimmäisvarannoista vapautetuista rahailaitoksista löytyy EKP:n verkkosivuilta osoitteesta: https://www.ecb.europa.eu/stats/money/mfi/general/html/monthly_list.en.html.

Euroalueen ulkopuolelta tulevat talletukset ovat vähimmäisvarantovelvoitteen alaisia, vaikka ne olisivat luottolaitoksen emoyritykseltä ja/tai pankilta siinäkin tapauksessa, että euroalueen ulkopuolisessa maassa olisi käytössä kansallinen vähimmäisvarantojärjestelmä. Toisin sanoen Suomessa toimiva tytäryritys



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

tai sivuliike raportoi aina euroalueen ulkopuoliselta emoyritykseltä saamansa rahoituksen talletuksena, useimmiten koodilla "221"= Siirtokelpoiset yön yli - talletukset tai koodilla "225"= Määräaikaistalletukset.

SBS-tietueosiosta vähimmäisvarantopohjaan lasketaan mukaan taseen velka-puolelta luottolaitoksen itsensä liikkeeseen laskemat velkapaperit (I.33), joiden alkuperäinen maturiteetti on enintään 2 vuotta. Suomen Pankki laskee alkupe-räisen maturiteetin liikkeeseenlaskupäivästä ja maturiteettipäivästä. Raportoi-tuja tietoja verrataan myös EKP:n keskitetyn arvopaperirekisterin tietoihin ja niiden poiketessa toisistaan asiasta pyydetään raportoilta selvitystä. Koska velkapaperin hallussapitäjästä ei ole saatavilla tarkkaa tietoa, tehdään niihin vakiovähennys.

Vaadittu vähimmäisvarantotalletusprosentti, könttäsommavähennys ja va-kiovähennys ovat EKP:n määriteltävissä ja saattavat muuttua nopeallakin aika-taululla. Muutoksen tapahtuessa Suomen Pankki on yhteydessä vähimmäisva-rantovelvollisiin.

Luottolaitokset saavat alustavan vähimmäisvarantolaskelman eRegulatory-pal-velusta , kun hyväksytty raportti on lähetetty Suomen Pankille. Tästä palaute-laskelmasta voi tarkistaa velvoitteen määrän ja tarvittaessa tehdä korjaukset raporttiin. Suomen Pankki lähettää virallisen vähimmäisvarantovahvistuksen kolme keskuspankkipäivää ennen pitoajanjakson alkua.

Silloin, kun talletuksen vastapuolena on talletuspankki (S.1221) tai muu rahoi-tusta välittävä luottolaitos (S.1222) tai vähimmäisvarantovelvoitettu sijoituspal-veluyritys (S.125) tulee myös LD-tietueosion elementti "creditInstitu-tionExemptFromMinimumReserve" (Varantovelvoitteesta vapautettu luottolai-tos) raportoida. Kenttä saa arvon seuraavasti:

- N, silloin, kun on kyseessä euroalueen luottolaitos, joka on varantovelvoitteen alainen. Kaikki suomalaiset luottolaitokset ovat varantovelvoitteen alaisia.
- Y, silloin, kun luottolaitos on euroalueelta ja varantovelvoitteen alainen, mutta on EKP:n päätöksellä vapautettu varantovelvoitteesta (em. kahdeksan luottolaitosta) tai kun luottolaitos on euroalueen ulkopuolelta. Ensin mainitussa tapauksessa eli, kun luottolaitos on vapautettu euro-alueella varannoista, tulee täyttää myös elementti "nameOfCreditInsti-tutionExemptFromMinimumReserve" (Varantovelvoitteesta vapautetun luottolaitoksen nimi). Euroalueen ulkopuolisista luottolaitoksista ei ni-meä tarvitse raportoida.
- O, silloin, kun systeemisesti merkittävä sijoituspalveluyritys on saanut EKP:n luvan toimia luottolaitoksena ja on näin ollen varantovelvoitteen alainen.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Seuraavassa esimerkkitaulukossa on esitetty LD-tietueosion sellaisten kenttien attribuuttien arvot, jotka vaikuttavat vähimmäisvarantovelvoitteeseen.

LD-tietue	
1. Taseen jaottelu	L
2. Taloustoimi	S
3. Vaade	221, 222, 223, 225, 226, 227, 228
4. Notional cash pooling	-
5. Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot	-
6. Liiketoimen ajankohta	-
7. Käyttötarkoitus	-
8. Konsernin sisäiset erät	KAIKKI
9. Syndikointi	-
10. Vakuus	-
11. Sisäinen tunnus	-
12. Sektori	KAIKKI, pl. 121, 1221*, 1222*, 125**
13. Varantovelvoitteesta vapautettu luottolaitos	Jos sektori on 1221 tai 1222, mutta luottolaitos on vapautettu varantovelvoitteesta, ilmoitetaan siitä tässä kentässä ja erä lasketaan silloin varantopohjaan. Jos sektori on 125 ja luokitellaan luottolaitokseksi, ilmoitetaan siitä tässä kentässä ja erä lasketaan pois varantopohjasta.
14. Varantovelvoitteesta vapautetun luottolaitoksen nimi	Jos varannoista vapautettu vastapuoli kuuluu euroalueeseen tai on luottolaitokseksi luettava sijoituspalveluyritys, ilmoitetaan siitä tässä kentässä.
15. EKP:n lisäsektorit	-
16. Toimiala	-
17. Maakoodi	KAIKKI
18. Sektori (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)	-
19. EKP:n lisäsektorit (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)	-
20. Vastapuolen kotimaa (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)	-
21. Konversiovaluutta ISO 4217	KAIKKI
22. Tasearvo	123 123,12
23. Tasearvon valuutta	EUR
24. Tasearvo pl. hoitamaton kanta	
25. Sovittu vuosikorko (%)	1,23
26. Todellinen vuosikorko (%)	-
27. Siirtyvät korot	123,12
28. Seuraava koron tarkistus	-
29. Korkosidonnaisuus	KAIKKI
30. Alkuperäinen koron kiinnitysaika	-
31. Alkuperäinen maturiteetti	0, 1, 201, 202, 203, 3
32. Jäljellä oleva maturiteetti	-
33. Yrityslainan koko	-
34. Talletustilin irtisanomisaika	1, 2
35. Kohdistetut luottotappiot ja arvonalentumiset	-
*Jos luottolaitos on vapautettu varantovelvoitteesta, luetaan erä mukaan varantopohjaan.	
** Jos sijoituspalveluyritys lasketaan luottolaitokseksi, ei erää lueta varantopohjaan.	



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Vastaavasti seuraavassa esimerkkitaulukossa on esitetty SBS-tietueosion kenttien attribuuttien arvot, jotka otetaan huomioon laskettaessa vähimmäisvarantovelvoitetta.

	ISIN-koodilliset	ISIN-koodittomat
SBS-tietue		
1. Taseen jaottelu	L	L
2. Taloustoimi	S	S
3. Vaade	33	33
4. Sisäinen tunnus	KAIKKI	KAIKKI
5. ISIN-koodi	KAIKKI	-
6. Pääomavarmuus	KAIKKI	KAIKKI
7. Lukumäärä	-	-
8. Nimellisarvo yhteensä	123 123,12	123 123,12
9. Nimellisarvon valuutta	KAIKKI	KAIKKI
10. Markkina-arvo yhteensä (dirty)	123 123,12	123 123,12
11. Markkina-arvon valuutta (dirty)	EUR	EUR
12. Arvopaperin tilinpäätöskäsittelyn mukainen luokittelu	KAIKKI	KAIKKI
13. Markkina-arvo yhteensä (clean)	123 123,12	123 123,12
14. Markkina-arvon valuutta (clean)	KAIKKI	KAIKKI
15. Konsernin sisäiset erät	KAIKKI	KAIKKI
16. Suora sijoitus	-	-
17. Osingot	-	-
18. Osingon valuutta	-	-
19. Vastapuolen sektori	-	-
20. Vastapuolen kotimaa		
21. Liikkeeseenlaskupäivä	KAIKKI	KAIKKI
22. Maturiteettipäivä	Edellinen + 2 vuotta	Edellinen + 2 vuotta
23. Liikkeeseenlaskumaa	KAIKKI	KAIKKI
24. Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnuksen tyyppi	Y	Y
25. Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnus	NNNNNNNN	NNNNNNNN
26. Liikkeeseenlaskijan nimi	Pankki Oyj	Pankki Oyj
27. Liikkeeseenlaskijan sektori	1221/ 1222	1221/ 1222
28. Liikkeeseenlaskijan kotimaa	FI	FI



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Luottolaitoksen tulee ilmoittaa Suomen Pankille sähköpostitse (rahoitustilastot@bof.fi) tulevista fuusioista tai muista rakenteellisista muutoksista hyvissä ajoin ennen muutoksen toteutumispäivää, koska tällaiset muutokset vaikuttavat vähimmäisvarantolaskelmiin.

Raportoijan Suomen Pankissa pitämä vähimmäisvarantotalletus raportoidaan vaateella I.43 ja vastapuolen sektorilla S.121. Korkoprosentin korkosidonnaisuus on O = Muut korot.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

15 RAHALAITOSTEN KONSERNITIEDONKERUU (KOTI)

Rahalaitoksiin kohdistuva neljännesvuosittainen konsernitiedonkeruu (KOTI) liittyy Kansainvälisen järjestelypankin (BIS) toteuttamaan rahalaitosten kansainvälisen toiminnan seurantaan.

Suomen Pankki toimittaa järjestelypankille KOTI-kyselyssä kerättyjä tietoja rahalaitoskonsernien taseen eristä ja taseiden ulkopuolisista sitoumuksista, vakavaraisuudesta sekä saamisiin liittyvien riskien siirroista maasta toiseen.

Suomen Pankki ei lähetä KOTI-kyselyssä kerättyjä tietoja BIS:lle rahalaitoskohtaisesti, vaan maa- ja sektorikohtaisesti.

15.1 Ketkä ovat velvollisia raportoimaan KOTI-tietoja

- Suomen Pankki valitsee KOTI-kyselyyn raportoijiksi ne **suomalaiset rahalaitoskonsernit**, joilla on merkittävä määrä (yli 200 miljoonaa euroa) ulkomaisia saamisia tai
- vähintään yksi ulkomailla sijaitseva sivukonttori tai rahalaitostoimintaa harjoittava tytäryhtiö.

Suomalaisilla rahalaitoskonserneilla tarkoitetaan niitä Suomessa rahalaitostoimintaa harjoittavia konserneja, joiden ylin kansallisen rahoitusvalvonnan alainen emoyhtiö sijaitsee Suomessa.¹³

Suomalaisten konsernien lisäksi kyselyyn valitaan ne edellä mainitut kriteerit täyttävät ulkomaisten rahalaitoskonsernien suomalaiset tytäryhtiöt ja sivuliik-
keet, joiden emoyhtiö sijaitsee toisessa BIS-maassa¹⁴ mutta joista emoyhtiö ei
raportoi tietoja BIS:lle.

Suomen Pankki tarkistaa raportointijoukon ja -kriteerit vuosittain ja ilmoittaa raportointivelvollisuudesta erikseen KOTI-kyselyyn valituille.

15.2 Raportointi käytännössä

KOTI-raportti on toimitettava Suomen Pankille viimeistään tilastointiajanjaksoa seuraavan kuukauden viimeisenä pankkipäivänä.

Ks. luku 3 Raportointi Suomen Pankille käytännössä.

15.3 KOTI-kyselyssä raportoitavat tiedot

KOTI-kyselyssä raportoitavat tiedot koskevat kyselyyn valitun Suomessa sijaitsevan rahalaitoksen ("raportoija") ja sen mahdollisten *pankkitoimintaan*

¹³ Suomessa rahalaitosten valvonnasta vastaa Finanssivalvonta.

¹⁴ BIS-maita ovat (6.9.2025) Alankomaat, Australia, Belgia, Brasilia, Chile, Espanja, Etelä-Korea, Hongkong, Intia, Irlanti, Italia, Itävalta, Japani, Kanada, Kreikka, Luxemburg, Malesia, Meksiko, Norja, Panama, Portugali, Ranska, Ruotsi, Saksa, Singapore, Suomi, Sveitsi, Taiwan, Tanska, Turkki, Yhdistynyt kuningaskunta ja Yhdysvallat.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

kuuluvien koti- ja ulkomaisten tytäryhtiöiden ja ulkomaisten sivuliikkeiden muodostamaa *konsernia*. Pienimmillään "konserni" kattaa raportijan itsensä.

KOTI-raportti koostuu kolmesta osiosta:

1. Erätietueessa (Header) raportoidaan raportijaan ja raporttiin liittyviä perustietoja.
2. CS-tietueosiossa raportoidaan eriteltyjä tietoja konsernin
 - taseen saamisista
 - taseen veloista
 - taseen kiinteästä omaisuudesta
 - rahoitussaamisiin liittyvien riskien siirrosta maasta toiseen
 - taseen ulkopuolisista sitoumuksista.
3. BS-tietueosiossa raportoidaan konsernin
 - taseen riskipainotetut saamiset
 - Tier 1 -pääoma ja
 - taseen loppusumma.

Kaikki KOTI-tiedot raportoidaan konsolidoituina eli konserniyksiköiden väliset saamiset ja velat eliminoituina.

Luvuissa 15.3.1–15.3.6 on annettu sisältöohjeet edellä mainittujen erien raportointiseksi.

15.3.1 Konsernin saamiset pl. johdannaissaamiset

BIS:n päivitetyn ohjeistuksen myötä KOTI vaateet on yhdenmukaistettu vastaamaan RATI vaateita alkaen raportointiperiodista 2020Q4. Konsernin saamiset raportoidaan seuraavalla erittelyllä:

- käteinen (*KOTI-vaade I.21*)
- hallussa olevat velkapaperit (rahamarkkinapaperit ja joukkovelkakirjalainat) (*KOTI-vaade I.33*)
- lainat (*KOTI-vaateet I.41–I.4791*)
- osakkeet ja osuudet (*KOTI-vaateet I.51–I.52*)
- muut saamiset (*KOTI-vaade I.7*).

Yllä olevat vaateet on kuvattu tämän ohjeen luvussa 8.

Lisäksi saamisiin luetaan lainojen siirtyvät korot, jotka RATI-raportoinnissa kohdistetaan kullekin raportoitavalle lainatietueelle.

Konsernin saamiset ilmoitetaan CS-tietueosiossa, jolloin

- elementti "allocationOfBalanceSheetItem" (taseen jaottelu) saa arvon "A" (saamiset)
- elementti "transaction" (taloustoimi) saa arvon "S" (kanta)
- elementti "instrument" (vaade) saa arvon "21", "33", "4"-alkuinen, "51", "52" tai "7".



26.9.2025

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

Tiedot eritellään vastapuolen sektorin (sector-elementti, koodilista: CL_SECTOR_2023_RATI), vastapuolen kotimaan (countryCode-elementti, koodilista: CL_COUNTRY), konserniyksikön kotimaan (groupUnitCountry-elementti, koodilista: CL_COUNTRY), konversiovaluutan (conversionCurrency-elementti, koodilista: CL_CURRENCY) ja jäljellä olevan maturiteetin (remainingMaturity-elementti, koodilista: CL_MATURITY_REM_RATI) mukaan.

Saamisten tasearvo ilmoitetaan euroissa. Raportoituihin eriin sisällytetään vain konsernin ulkopuolisilta talousyksiköiltä olevat saamiset.

15.3.2 Konsernin velat pl. johdannaisvelat

Konsernin velat eritellään seuraavilla vaateilla¹⁵:

- talletukset (KOTI-vaateet I.221–I.228)
- velkapaperit (KOTI-vaade I.33)
- osakkeet ja muut osuudet (KOTI-vaade I.51)
- muut velat (KOTI-vaade I.7)
- muu oma pääoma ja varaukset (KOTI-vaade I.81).

Mainitut vaateet on kuvattu tämän ohjeen luvussa 8.

Kertyneitä, maksamattomia talletuskorkoja ei raportoida KOTI-tiedonkeruussa talletuksissa (KOTI-vaade I.22), vaan ne on sisällytettävä muihin velkoihin (KOTI-vaade I.7).

Konsernin velat ilmoitetaan CS-tietueosiossa, jolloin

- elementti "allocationOfBalanceSheetItem" (taseen jaottelu) saa arvon "L" (velat)
- elementti "transaction" (taloustoimi) saa arvon "S" (kanta)
- elementti "instrument" (vaade) saa arvon "22"-alkuiset, "33", "51", "7" tai "81"
- elementti "groupUnitCountry" (konserniyksikön kotimaa) arvo on pakollista raportoida.

Velkapaperit (KOTI-vaade 33) on eriteltävä CS-tietueosion elementissä "remainingMaturity" ilmoitettavan jäljellä olevan maturiteetin mukaan. Velkaerien erittely vastapuolen sektorin mukaan on vapaaehtoista. Vastapuolen kotimaa (maakoodi) on pakollinen raportoida talletuksien (22-alkuiset vaateet) osalta, muilta velkaeriltä se on vapaaehtoinen. Konversiovaluutta on pakollista raportoida kaikille velkaerille.

15.3.3 Konsernin kiinteä omaisuus

Konsernin kiinteän omaisuuden arvo (KOTI-vaade I.82, ks. myös luku 8.8) raportoidaan CS-tietueosiossa, jolloin

- elementti "allocationOfBalanceSheetItem" (taseen jaottelu) saa arvon "A" (saamiset),

¹⁵ RATI- ja KOTI-tiedonkeruussa sovellettavien vaateiden koodit löytyvät Suomen Pankin sivulta osoitteesta <https://www.suomenpankki.fi/fi/tilastot/raportoitajalle/luottolaitokset/>.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

- elementti "transaction" (taloustoimi) saa arvon "S" (kanta)
- elementti "instrument" (vaade) saa arvon "82".

15.3.4 Raportoituihin rahoitussaamisiin liittyvät riskinsiirrot maasta toiseen

Saamiseen liittyvän riskin siirrolla tarkoitetaan tilannetta, jossa saamiseen kohdistuvan vastapuoliriskin välitön kohdemaata muutetaan toiseen maahan käyttäen vakuutta, takausta, johdannaissopimusta tai vastaavaa muuta järjestelyä. Tällöin vastapuoliriskin **välitön kohdemaata** (residence of the *immediate risk*) eroaa riskin **perimmäisestä kohdemaasta** (residence of the *ultimate risk*).

Raportoijan tulee ilmoittaa konsernin rahoitussaamisiin liittyvät riskinsiirrot CS-tietueosiossa seuraavasti:

- elementti "transaction" (taloustoimi) saa arvon "R"
- elementti "instrument" (vaade) saa arvon "33", "41", "42", "43", "44", "45", "46", "47211", "47311", "47319", "4791", "51", "52", "7"
- elementissä "sector" (sektorikoodi) ilmoitetaan sektori, johon riskinsiirretyn saamisen välitön eli alkuperäinen vastapuoliriski kohdistuu
- elementissä "countryCode" (maakoodi) ilmoitetaan maa, johon riskinsiirretyn saamisen välitön eli alkuperäinen vastapuoliriski kohdistuu
- elementissä "groupUnitCountry" (konserniyksikön kotimaa) ilmoitetaan konserniyksikön, jonka erillistaseeseen raportoitava saaminen on merkitty, kotimaa
- elementissä "bookValue" (tasearvo) ilmoitetaan riskinsiirretyn saamisen tasearvo
- elementti "bookValueCurrency" (tasearvon valuutta) saa arvon "EUR"
- elementissä "targetCountryOfRiskTransfer" (riskinsiirron kohdemaata) ilmoitetaan maa, johon riski on siirretty eli johon saamisen perimmäinen vastapuoliriski kohdistuu
- elementissä "targetSectorOfRiskTransfer" (riskinsiirron kohdesektori) sektori, johon riski on siirretty eli johon saamisen perimmäinen vastapuoliriski kohdistuu.

Riskinsiirtoina ilmoitetaan vain maasta toiseen tapahtuvat riskinsiirrot. Toisin sanoen välittömän vastapuolen maan sisällä siirrettyjä riskejä ei raportoida.

Jos tietyn konserniyksikön tiettyyn maahan ja sektoriin kohdistuvien saamisten riski on siirretty useaan eri maahan (ja mahdollisesti eri sektoreihin), on kaikki positiot raportoitava omilla tietueillaan.

Konsernin ulkopuolisilta sivuliikkeiltä olevat saamiset katsotaan KOTI-raportoinnissa aina kyseisen sivuliikkeen pääyhtiön takaamiksi. Näin ollen tällaisiin saamisiin on raportoitava riskinsiirtotietue, jossa perimmäisen vastapuolen maaksi ja sektoriksi ilmoitetaan pääyhtiön kotimaa ja sektori. Konsernin ulkopuolisilta tytäryhtiöiltä olevia saamisia käsitellään sen sijaan muiden saamisten tapaan (riskinsiirto ilmoitetaan, jos saamiseen liittyy vakuus, takaus, johdannaissopimus tai vastaava muu järjestely).

Vakuudellisten rahoitussaamisten perimmäiseksi vastapuoleksi ilmoitetaan vakuuden tai takauksen myöntäjän kotimaa ja sektori. Vakuuksiksi ja



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

takauksiksi hyväksytään kuitenkin vain vakuudet, jotka hyväksytään luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista 26 päivänä kesäkuuta 2013 annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa (575/2013). Näin ollen esimerkiksi henkilötakausta ei huomioida.

Jos vastapuoliriskin vähentämiseen on käytetty luottoriskijohdannaisia, perimmäisen vastapuolen maana ilmoitetaan johdannais sopimuksen vastapuolen kotimaa. Riskinsiirroissa raportoidaan tällöin johdannais sopimuksen nimellisarvo (*notional value, face value*). Vastaavasti tapauksissa, joissa välitön maariski on siirretty muiden johdannaisten tai esimerkiksi omaisuusvakuudellisten arvopapereiden avulla toiseen maahan, riskin perimmäinen kohdema on vastapuolen kohdema.

15.3.5 Johdannais sopimukseen liittyvät saamiset ja velat

Johdannais saamiin luetaan konsernin taseeseen kirjatut johdannaiset (RATI-vaateet I.341, I.342, I.343 ja I.349, ks. luku 8.4), joiden markkina-arvo on positiivinen. **Johdannais veloissa** raportoidaan puolestaan johdannais positiot, joiden markkina-arvo on negatiivinen.

Johdannais saamiset ja -velat raportoidaan KOTI-raportin CS-tietueosiossa, jolloin

- elementti "allocationOfBalanceSheetItem" (taseen jaottelu) saa arvon "A" (saamiset) tai "L" (velat)
- elementti "transaction" (taloustoimi) saa arvon "S" (kanta)
- elementti "instrument" (vaade) saa arvon "34".

Johdannaiset raportoidaan aina perimmäisen riskin mukaan (ultimate risk basis). Tällöin vastapuolen maakoodi (countryCode-elementti) ja sektori (sector-elementti) ilmoitetaan kohde-etuuden sijaintimaan ja sektorin perusteella.

Johdannaisiin liittyvät vakuusmaksut luokitellaan vaateella "221", mikäli vakuus on velkapuolella ja vaateella "4791", mikäli vakuus on saamispuolella. Luokittelu koskee myös käteisvakuutta.

15.3.6 Taseen ulkopuoliset erät

Raportoijan tulee raportoida CS-tietueosiossa konsernin taseen ulkopuoliset

- sitoumukset (KOTI-vaade "I.112")
- peruuttamattomat sitoumukset (KOTI-vaade "I.113")
- velkapapereiden varaukset (KOTI-vaade "I.35")
- luottotappiovaraukset (KOTI-vaade "I.48").

Sitoumuksilla tarkoitetaan asiakkaan puolesta kolmannen osapuolen hyväksi annettuja sitoumuksia, joita ovat

- **Takaukset:** Takauksilla tarkoitetaan sitoumuksia, jotka luottolaitos on antanut toisen puolesta. Ulkomaisena takauksena pidetään ulkomaisen osapuolen puolesta annettua takaussitoumusta. Ratkaisevaa on, että luottolaitokselle voi takauksen perusteella syntyä saaminen ulkomaiselta osapuolelta.



26.9.2025

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

- *Takuusitoumukset:* Takuusitoumukset ja muut yksilöityihin liiketoimiin liittyvät sitoumukset. Erään luetaan urakka-, vienti- ja toimitustakuut, jotka luottolaitos on antanut asiakkaan puolesta kolmannen osapuolen hyväksi asiakkaan yksilöidyn kaupallisen velvoitteen, julkisoikeudellisen velvoitteen tai korvausvelvoitteen täyttämisestä. Tässä ilmoitetaan myös muut vastaavat yksilöityihin liiketoimiin liittyvät sitoumukset.
- *Muut asiakkaan puolesta kolmannen osapuolen hyväksi annetut sitoumukset sisältävät*
 - vekselivastuut
 - luovutettuihin varoihin liittyvät vastuusitoumukset
 - pantit ja kiinnitykset
 - lyhytaikaiset, kauppatahtumiin liittyvät sitoumukset
 - muut kolmannen osapuolen hyväksi annetut sitoumukset.

Peruuttamattomilla sitoumuksilla tarkoitetaan asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia, joita ovat seuraavat:

- *Merkintäsitoumukset:* Arvopapereiden liikkeeseenlaskun yhteydessä annettavat merkintäsitoumukset sekä joukkovelkakirja-, yritystodistus- ja muut sellaiset ohjelmat, joissa luottolaitos sitoutuu vastaamaan tulevaisuudessa liikkeeseen laskettavien arvopapereiden merkitsemisestä. Erässä ilmoitetaan erikseen ns. Note Issuance Facilities / Revolving Underwriting Facilities -ohjelmat, joissa pankki on sitoutunut merkitsemään markkinoilla myymättä jääneet sijoitustodistukset.
- *Varojen ostot termiinisopimuksin:* Sopimukset osakkeen, velkakirjan tai muun varallisuusesineen ostoista määrättyä tulevana ajankohtana ilman takaisinmyyntivelvollisuutta. Tässä kohdassa ei ilmoiteta varsinaisia valuutta-, korko- ja osakejohdannaisia.
- *Myydyt arvopaperit, joihin liittyy asetettu takaisinmyyntioptio:* Myydyt arvopaperit, joihin liittyy luottolaitoksen ostajalle asettama optio, joka oikeuttaa ostajan myymään arvopaperit halutessaan takaisin luottolaitokselle.
- *Talletuksentekosopimukset, joissa luottolaitos on sitoutunut tekemään talletuksen:* Sopimukset, joissa luottolaitos on sitoutunut tulevaisuudessa määrättyä ajankohtana tekemään talletuksen. Tässä kohdassa ei ilmoiteta ns. depo-sopimuksia, joiden arvopäivät ovat 1–2 päivää tekopäivästä.
- *Osittain maksetut arvopaperit:* Luottolaitoksen hankkimat arvopaperit, joiden kauppahinnasta luottolaitos on maksanut vain osan ja joissa myyjälle on jäänyt oikeus vaatia loppuosan suorittamista tulevaisuudessa. Tässä kohdassa ilmoitetaan ainoastaan sellaiset sopimukset, joita ei ole kirjattu taseeseen. Taseen ulkopuolisena eränä ilmoitetaan arvopapereiden maksamaton määrä, joka voidaan vaadittaessa edellyttää maksettavaksi.
- *Käyttämättömät luottojärjestelyt:* Muut kuin edellä mainitut asiakkaille myönnetty peruuttamattomat luottojärjestelyt. Luottojärjestelyistä ilmoitetaan niiden käyttämättä oleva osa. Käyttämättömät luottojärjestelyt sisältävät eriä, joista aiheutuvien kassavirtojen määrä ja/tai arvopäivä riippuu lainanottajasta. Raportoitua erää käytetään mm. rahoitusriskin



26.9.2025

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

kassavirtojen arvioimiseen. Raportoinnin tulisi kuvata mahdollisia toteutuvia kassavirtoja varovaisuus periaatteen mukaisesti. Käyttämättömät sekkitililimiitit ja myönnetty, nostamattomat luotot ovat suurimmat käyttämättömiin luottojärjestelyihin sisältyvät erät.

- *Muut potentiaaliset saamiset.*

Taseen ulkopuolisille erille ilmoitetaan CS-tietueosion elementissä "allocationOfBalanceSheetItem" (Taseen jaottelu) koodiksi "O".

Taseen ulkopuoliset erät raportoidaan aina perimmäisen riskin mukaan (ultimate risk basis) eli vastapuolen maaksi (countryCode-elementti) ilmoitetaan maa, jossa sitoumuksen perimmäinen riski sijaitsee.

Velkapapereiden varaukset ja luottotappiovaraukset

Velkapapereiden varaukset (KOTI-vaade "I.35") ja luottotappiovaraukset (KOTI-vaade "I.48") raportoidaan taseen ulkopuolisissa erissä. Velkapapereiden varauksissa ja luottotappiovarauksissa raportoidaan odotettujen luottotappioiden (ECL) arvo neljänneksen lopussa. Tältä osin KOTI-raportointi eroaa RATI-raportoinnista (KOTI vaade 48 (luottotappiovaraukset) ≠ RATI kohdistetut luottotappiot ja arvonalentumiset -kenttä (LD)). Luottotappiovaraus raportoidaan aina positiivisena. Tietoihin sisällytetään vain taseeseen kohdistuvat luottotappiovaraukset.



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

15.4 KOTI-raportointiin liittyviä esimerkkejä

Esimerkki:

Konsernin ruotsalainen yksikkö on myöntänyt 1 000 000,00 euron suuruisen Ruotsin kruunun määräisen lainan Ruotsissa toimivalle yritykselle. Lainan takaa osittain talletuspankki Isosta-Britanniasta. Laina raportoidaan konsernin rahoitussuunnitelmana (taloustoimi "S", vaade "4791") ja takauksen määrä riskinsiirtona (taloustoimi "R", vaade "4791") omina tietueina. Kohdesektoriksi tulee talletuspankki 1221 ja kohdemaaksi GB eli Iso-Britannia. Konserniyksikön kotimaana ilmoitetaan Ruotsin maakoodi "SE".

	Konsernin rahoitussuunnitelmat	Riskinsiirto
CS-tietue		
1. Taseen jaottelu	A	A
2. Taloustoimi	S	R
3. Vaade	4791	4791
4. Sisäinen tunnus	-	-
5. Sektori	11102	11102
6. Maakoodi	SE	SE
7. Konserniyksikön kotimaa	SE	SE
8. Konversiovaluutta	SEK	-
9. Tasearvo	1 000 000,00	50 000,00
10. Tasearvon valuutta (EUR)	EUR	EUR
11. Jäljellä oleva maturiteetti	3	-
12. Riskinsiirron kohdema	-	GB
13. Riskinsiirron kohdesektori	-	1221



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Esimerkki:

Konsernin suomalainen yksikkö on myöntänyt 1 000 000,00 euron suuruisen Ruotsin kruunun määräisen lainan Ruotsissa toimivalle yritykselle

Mikäli lainan takaa suomalainen konserniin kuulumaton talletuspankki, riskinsiirto raportoidaan Suomeen.

	Konsernin rahoitussaamiset	Riskinsiirto
CS-tietue		
1. Taseen jaottelu	A	A
2. Taloustoimi	S	R
3. Vaade	4791	4791
4. Sisäinen tunnus	-	-
5. Sektori	11102	11102
6. Maakoodi	SE	SE
7. Konserniyksikön kotimaa	FI	FI
8. Konversiovaluutta	SEK	-
9. Tasearvo	1 000 000,00	1 000 000,00
10. Tasearvon valuutta (EUR)	EUR	EUR
11. Jäljellä oleva maturiteetti	3	-
12. Riskinsiirron kohdema	-	FI
13. Riskinsiirron kohdesektori	-	1221

Jos lainan vakuudeksi olisi hankittu esimerkiksi Saksan valtion arvopapereita, tulee riskinsiirto raportoida Saksaan. Tällöin riskinsiirto kohdistetaan maahan DE (Saksa) ja sektorille 1311 (Valtionhallinto).



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Esimerkki:

Konsernin suomalainen yksikkö on tehnyt 1 000 000,00 euron suuruisen euronääräisen talletuksen yhdysvaltalaisen pankin Saksassa toimivaan sivukonttoriin. Riskinsiirto kohdistetaan maahan US (Yhdysvallat), jossa sivukonttorin emo sijaitsee.

	Konsernin rahoitussaamiset	Riskinsiirto
CS-tietue		
1. Taseen jaottelu	A	A
2. Taloustoimi	S	R
3. Vaade	4791	4791
4. Sisäinen tunnus	-	-
5. Sektori	1221	1221
6. Maakoodi	DE	DE
7. Konserniyksikön kotimaa	FI	FI
8. Konversiovaluutta	EUR	-
9. Tasearvo	1 000 000,00	1 000 000,00
10. Tasearvon valuutta (EUR)	EUR	EUR
11. Jäljellä oleva maturiteetti	3	-
12. Riskinsiirron kohdema	-	US
13. Riskinsiirron kohdesektori	-	1221



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Esimerkki:

Konsernin ruotsalainen yksikkö on myöntänyt 1 000 000,00 euron suuruisen Ruotsin kruunun määräisen lainan Ruotsissa toimivalle yritykselle, joka on sivuliike. Yrityksen emo toimii Tanskassa. Lainan takaa osittain talletuspankki Norjassa. Takaaja on sivuliike, jolla on emo Yhdysvalloissa. Laina raportoidaan konsernin rahoitussaamisena (taloustoimi "S", vaade "4791") ja takauksen määrä riskinsiirtona (taloustoimi "R", vaade "4791") omina tietueinaan. Tässä tapauksessa riskinsiirtotietueita raportoidaan kaksi, sillä varsinainen takaus kattaa vain osan lainasta. Takauksen kohdesektoriksi tulee talletuspankki 1221 ja kohdemaaksi US eli Yhdysvallat. Konserniyksikön kotimaana ilmoitetaan Ruotsin maakoodi "SE." Toinen riskinsiirto tietue kohdistuu jäljellä olevaan lainamäärään ja perimmäiseksi vastapuoleksi merkitään sivuliikkeen pääyhtiö, sillä pääyhtiö on viimesijaisessa vastuussa sivuliikkeiden veloista.

	Konsernin rahoitussaamiset	Riskinsiirto	Riskinsiirto
CS-tietue			
1. Taseen jaottelu	A	A	A
2. Taloustoimi	S	R	R
3. Vaade	4791	4791	4791
4. Sisäinen tunnus	-	-	-
5. Sektori	11102	11102	11102
6. Maakoodi	SE	SE	SE
7. Konserniyksikön kotimaa	SE	SE	SE
8. Konversiovaluutta	SEK	-	-
9. Tasearvo	1 000 000,00	500 000,00	500 000,00
10. Tasearvon valuutta (EUR)	EUR	EUR	EUR
11. Jäljellä oleva maturiteetti	3	-	-
12. Riskinsiirron kohdema	-	DK	US
13. Riskinsiirron kohdesektori	-	11102	1221



26.9.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

16 LUOKITUKSET

Raportoinnissa käytetyt luokitukset (koodilistat) julkaistaan Suomen Pankin verkkopalvelussa XML-dokumentteina osoitteessa
<https://www.suomenpankki.fi/fi/tilastot/raportoijalle/luottolaitokset/>.