



# **RAHALAITOSTEN TILASTOTIEDONKERUU (RATI) TIETUEMUOTO**

**Versio 4.3**

**Voimassa:** Joulukuu 2019 -  
Minkä raportointijakson tietoja tietuemuoto koskee

**Julkaistu:** 11.12.2020

**Käytössä:** 1.1.2020 -  
Tietuemuodon mukaiset tarkistukset ovat käytössä DCS2-palvelussa



Versio	Päivämäärä	Voimassaolo	Muutokset
1.0	29.5.2009	1.6.2009	Ensimmäinen versio tietue muodosta.
1.0.1	17.6.2009	1.7.2009	<ul style="list-style-type: none"><li>- Korjattu virheitä.</li><li>- Lisätty vaade "343" FX Spot REST-tietueelle.</li><li>- Lisätty validointeja liittyen LD- tietueen arvopaperistamiseen ja lainojen siirtoihin.</li><li>- Lisätty validointeja liittyen LD- tietueen talletusten maturiteetteihin.</li><li>- Muutettu lainavaateen "45" nimi luottokorttien maksuaikaluotoksi.</li><li>- Lisätty "F" LD-tietueen kentän 05 Taloustoimi validointiin 003.</li></ul>
1.1	11.9.2009	14.9.2009	<p>Muutoksia LD-tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- arvopaperistaminen ja lainojen siirrot (kenttä 9)</li><li>- käyttötarkoitus (kenttä 13)</li><li>- toimiala (kenttä 23)</li><li>- EKP:n lisäsektorit (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) (kenttä 26)</li><li>- tasearvo pl. hoitamaton kanta (kenttä 34)</li><li>- sektori (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) (kenttä 25)</li><li>- alkuperäinen maturiteetti (kenttä 43)</li><li>- jäljellä oleva maturiteetti (kenttä 44).</li></ul> <p>Muutoksia SBS-tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- pääomavarmuus (kenttä 12)</li><li>- lukumäärä (kenttä 13)</li><li>- nimellisarvo yhteensä (kenttä 14)</li><li>- arvopaperin tilinpäätöskäsittelyn mukainen luokittelu (kenttä 18)</li><li>- markkina-arvon valuutta (clean) (kenttä 20)</li><li>- konsernin sisäiset erät (kenttä 21)</li><li>- suora sijoitus (kenttä 22)</li><li>- osingot (kenttä 23)</li><li>- liikkeeseenlaskupäivä (kenttä 30)</li><li>- maturiteettipäivä (kenttä 31)</li><li>- muutettu liikkeeseenlaskijan tietojen käsittelyä taseen jaottelun ollessa "L".</li></ul>



			<p>Muutoksia REST tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- vaade (kenttä 7)</li><li>- konsernin sisäiset erät (kenttä 10)</li><li>- sektori (kenttä 12)</li><li>- konversiovaluutta (kenttä 15). Lisätty valuuttakoodit "003", "UUU".</li></ul> <p>Lisäksi muutettu:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- raporttitason sääntöä RATI.SBS.R3</li><li>- lisätty FI ja S.1312 (osavaltiohallinto) kielletyksi kombinaatioksi kaikkiin tietueisiin.</li></ul>
1.1.1	2.10.2009	5.10.2009	<p>Muutoksia REST tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- sektori (kenttä 12), Valuutta (kenttä 13), Maakoodi (kenttä 15).</li></ul> <p>Muutoksia SBS tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnus (kenttä 37).</li></ul> <p>Muutoksia LD tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- varantovelvoitteesta vapautettu luottolaitos (kenttä 20)</li><li>- varantovelvoitteesta vapautetun luottolaitoksen nimi (kenttä 21).</li></ul> <p>Lisäksi korjattu kirjoitusvirheitä eri tietueilla.</p>
1.2.	7.10.2009	9.10.2009	<p>Lisätty raporttitason validointisäännöt: RATI.ALL.R1 ja RATI.ALL.R2.</p> <p>Muutoksia SBS tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- osingot (kenttä 23)</li><li>- liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnuksen tyyppi.</li></ul> <p>Muutoksia 000 tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- raportin ajankohta (kenttä 06).</li></ul> <p>Muutoksia 000 tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- konsernin sisäiset erät (kenttä 14).</li></ul> <p>Lisätty koodilista 10c: Poistuneet valuutat.</p>



1.3	5.3.2010	1.4.2010	Muutoksia LD -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa: - käyttötarkoitus (kenttä 13) - alkuperäinen koron kiinnitysaika (kenttä 42).
1.3.1	17.3.2010	1.4.2010	Muutoksia REST -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa: - tasearvo (kenttä 16).
1.4	29.4.2010	1.5.2010	Muutoksia LD -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa: - tasearvo (kenttä 32): validointi 002 poistettu - tasearvo pl. hoitamattomat (kenttä 34): validoinnit 001 ja 002 muutettu - jäljellä oleva maturiteetti (kenttä 44): validoinnit 002 ja 003 muutettu - kohdistetut luottotappiot ja arvonalentumiset (kenttä 47): validointi 002 poistettu.  Muutoksia SBS -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa: - taseen jaottelu (kenttä 4): validointi 003 muutettu ja validointi 004 lisätty - lukumäärä (kenttä 13): validointi 003 muutettu ja validointi 005 lisätty - nimellisarvo yhteensä (kenttä 14): validointi 003 muutettu ja 005 lisätty - markkina-arvo yhteensä (dirty) (kenttä 16): validoinnit 003 ja 004 lisätty - markkina-arvo yhteensä (clean) (kenttä 19): validoinnit 003 ja 004 muutettu sekä 006 ja 007 lisätty.
1.5	1.6.2010	1.6.2010	Muutoksia LD -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa: - käyttötarkoitus (kenttä 13): talletuksille sallittu käyttötarkoitus "null" - EKP:n lisäsektorit (kenttä 22): lisätty validoinnit 003 ja 004 - jäljellä oleva maturiteetti (kenttä 44): poistettu validoinnit 002 ja 003.  Muutoksia REST -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa: - taseen jaottelu (kenttä 4): lisätty validointi 002 - vaade (kenttä 7): korjattu validointeja 003 ja 004 - sektori (kenttä 12): korjattu validointia 002.  Muutoksia SBS -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa: - vaade (kenttä 6): korjattu validointia 001 ja lisätty validointi 002 - lukumäärä (kenttä 13): korjattu kirjoitusvirhe - markkina-arvo yhteensä (dirty) (kenttä 16): poistettu validointi 005



			<ul style="list-style-type: none"><li>- markkina-arvo yhteensä (clean) (kenttä 19): poistettu validointi 007</li><li>- osingot (kenttä 23): muutettu validointia 003</li><li>- liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnus (kenttä 37): lisätty validointi 003.</li></ul> <p>Taseen tarkistus -validointia muutettu:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- sääntö RATI.BS.R1 (saamiset)</li><li>- sääntö RATI.BS.R2 (velat).</li></ul>
1.5.1	4.6.2010	2.6.2010	REST -tietue, kenttä 7, validointi 004, korjattu virhe, poistettu taloustoimi S.
1.5.2	1.7.2010	1.7.2010	LD -tietue, kenttä 13, korjattu virhe, käyttötarkoitus.
1.5.3	14.1.2011	1.1.2011	<p>Muutoksia Erätietueen validoinnissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- tiedon tyyppi (kenttä 05): muutettu kentän selitetekstiä.</li></ul> <p>Muutoksia LD -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- liiketoimen ajankohta (kenttä 10): lisätty validoinnit 002 ja 003</li><li>- konsernin sisäiset erät (kenttä 14): lisätty validointi 002</li><li>- alkuperäinen koron kiinnitysaika (kenttä 42): lisätty validointi 004</li><li>- kohdistetut luottotappiot ja arvonalentumiset (kenttä 47): muutettu kentän selitetekstiä.</li></ul> <p>Muutoksia REST -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- konsernin sisäiset erät (kenttä 10): muutettu validointia 002 ja lisätty validointi 003</li><li>- sektori (kenttä 12): korjattu validointia 002.</li></ul> <p>Muutoksia SBS -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- lukumäärä (kenttä 13): korjattu validointia 004</li><li>- markkina-arvo yhteensä (clean) (kenttä 19): muutettu validointeja 002 - 007</li><li>- konsernin sisäiset erät (kenttä 21): muutettu validointia 002 ja lisätty validointi 003</li><li>- vastapuolen sektori (kenttä 28): muutettu validointeja 001 – 004</li><li>- vastapuolen kotimaa (kenttä 29): muutettu validointia 001 ja lisätty validointi 002.</li></ul>
1.5.4	7.2.2011	1.1.2011	<p>Poistettu validointi RATI_LD_42_004.</p> <p>Muutettu validointia RATI_SBS_14_004.</p>



1.6	1.6.2011	1.12.2011	<p>Muutoksia LD -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- vaade (kenttä 7): muutettu validointeja 004-006</li><li>- alkuperäinen koron kiinnitysaika (kenttä 42): muutettu validointia 002. Kentän 42 muotoa muutettu (Varchar (2))</li><li>- alkuperäinen maturiteetti (kenttä 43): Muutettu validointia 004, Kentän 43 muotoa muutettu (Varchar(3))</li><li>- yrityslainan koko (kenttä 45): kentän 45 muotoa muutettu (Varchar(2)).</li></ul> <p>Muutoksia IL -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- alkuperäinen maturiteetti (kenttä 43): kentän 43 muotoa muutettu (Varchar(3)).</li></ul> <p>Muutoksia REST -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- vaade (kenttä 7): muutettu validointia 001</li><li>- sektori (kenttä 12): Poistettu validointi 006.</li></ul> <p>Muutoksia SBS -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- taseen jaottelu (kenttä 4): muutettu validointia 003 ja lisätty validointi 005</li><li>- taloustoimi (kenttä 5): muutettu validointia 001</li><li>- lukumäärä (kenttä 13): muutettu validointeja 002 ja 004</li><li>- nimellisarvo yhteensä (kenttä 14): muutettu validointeja 002 ja 004</li><li>- markkina-arvo yhteensä (dirty) (kenttä 16): muutettu validointeja 002</li><li>- markkina-arvo yhteensä (clean) (kenttä 19): muutettu validointeja 003 ja 005</li><li>- liikkeeseenlaskumaa (kenttä 35): muutettu validointia 001 ja poistettu validointi 002.</li></ul> <p>Muutoksia BS -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- lisätty kentät asuntolaina-asiakkaiden lukumäärä (kenttä 7) ja kotitalouksien talletustilien lukumäärä (kenttä 8).</li></ul>
1.6.1	28.9.2011	1.12.2011	<p>Muutoksia IL -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- käyttötarkoitus (kenttä 13): lisätty validointi 001.</li></ul> <p>Muutoksia SBS -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- taseen jaottelu (kenttä 4): muutettu validointia 002.</li></ul>



1.6.2	28.10.2011	1.12.2011	<p>Muutoksia SBS -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- vastapuolen sektori (kenttä 28): korjattu validoinnit 001 ja 002</li><li>- vastapuolen kotimaa (kenttä 29): korjattu validoinnit 001 ja 002</li></ul> <p>Muutoksia REST-tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- konversiovaluutta ISO 4217 (kenttä 15): korjattu validointi 002.</li></ul>
1.6.3	15.12.2011	1.12.2011	<p>Muutoksia LD -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- konsernin sisäiset erät (kenttä 14): muutettu validointia 002</li><li>- sektori (kenttä 19): muutettu validointia 004.</li></ul> <p>Muutoksia SBS -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- lukumäärä (kenttä 13): muutettu validointia 003</li><li>- nimellisarvo yhteensä (kenttä 14): muutettu validointia 003</li><li>- markkina-arvo yhteensä (clean) (kenttä 19): muutettu validointia 004.</li></ul>
1.7	4.2.2013	1.1.2014	<p>Lisätty uudet tietovaatimukset LD-tietueelle:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- käyttämättömät luottojärjestelyt (taloustoimi "C") (kenttä 05)</li><li>- uudet lainasopimukset (taloustoimi "N") jako kahteen taloustoimeen (kenttä 05): aito uusi lainasopimus ("N01") ja uudelleen neuvoteltu lainasopimus ("N02")</li><li>- kiinteistövakuuden määrä uusiin lainasopimuksiin (kenttä 38)</li><li>- yrityslainakannan jako lainan kokoluokkiin (kenttä 45).</li></ul> <p>Muutoksia LD -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- taloustoimi (kenttä 05): muutettu validointeja 001 - 003</li><li>- vaade (kenttä 07): muutettu validointeja 002, 004 ja 005, poistettu validointi 006</li><li>- arvopaperistaminen ja lainojen siirrot (kenttä 09): muutettu validointia 004</li><li>- käyttötarkoitus (kenttä 13): muutettu validointeja 001 - 003 ja 007</li><li>- vakuus (kenttä 16): muutettu validointia 001</li><li>- sektori (kenttä 19): muutettu validointia 004</li><li>- sektori (kenttä 19): kentän 19 muotoa muutettu (Varchar(5))</li><li>- varantovelvoitteesta vapautettu luottolaitos (kenttä 20): muutettu validointeja 001 - 002</li><li>- EKP:n lisäsektorit (kenttä 22): muutettu validointeja 001, 003 ja 004</li></ul>



			<ul style="list-style-type: none"><li>- toimiala (kenttä 23): muutettu validointia 001</li><li>- sektori (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) (kenttä 25): kentän 25 muotoa muutettu (Varchar(5))</li><li>- EKP:n lisäsektorit (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) (kenttä 26): muutettu validointia 001</li><li>- sovittu vuosikorko (%) (kenttä 35): muutettu validointia 001</li><li>- todellinen vuosikorko (%) (kenttä 36): muutettu validointia 001</li><li>- kiinteistövakuuden määrä (kenttä 38): lisäty validoinnit 001 - 007</li><li>- korkosidonnaisuus (kenttä 41): muutettu validointia 001</li><li>- alkuperäinen koron kiinnitysaika (kenttä 42): muutettu validointeja 001 - 003</li><li>- alkuperäinen maturiteetti (kenttä 43): muutettu validointia 002</li><li>- yrityslainan koko (kenttä 45): muutettu validointia 001.</li></ul> <p>Muutoksia IL -tietueella:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- lisätty Yrityslainan koko (kenttä 45)</li><li>- sektori (kenttä 19): kentän 19 muotoa muutettu (Varchar(5)).</li></ul> <p>Muutoksia REST-tietueella:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- sektori (kenttä 12): muutettu validointia 002</li><li>- sektori (kenttä 12): kentän 12 muotoa muutettu (Varchar(5)).</li></ul> <p>Muutoksia SBS -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- taseen jaottelu (kenttä 4): poistettu validoinnit 002 - 005</li><li>- taloustoimi (kenttä 5): muutettu validointia 002 ja lisätty validointi 003</li><li>- vaade (kenttä 6): lisätty validointi 003</li><li>- vastapuolen sektori (kenttä 28): kentän 28 muotoa muutettu (Varchar(5))</li><li>- liikkeeseenlaskijan sektori (kenttä 39): kentän 39 muotoa muutettu (Varchar(5)).</li></ul> <p>Kaikkiin sisältötietueisiin (LD, IL, REST, SBS):</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- uusi sektoriluokitus (2012).</li></ul> <p>Taseen tarkistustaulukot päivitetty (sektorit muutettu):</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- sääntö RATI.BS.R1 (Saamiset)</li><li>- sääntö RATI.BS.R2 (Velat).</li></ul>
--	--	--	--





1.7.1	28.6.2013	1.1.2014	Muutokset LD-tietueelle: - muutettu käyttämättömät luottojärjestelyt taloustoimi ”P” (kenttä 05) - poistettu kiinteistövakuuden määrä uusiin lainasopimuksiin (kenttä 38) - poistettu yrityslainakannan jako lainan kokoluokkiin (kenttä 45) - käyttötarkoitus (kenttä 13): muutettu validointeja 001 – 007 - kiinteistövakuuden määrä (kenttä 38): poistettu validoinnit 001 – 007.
	30.8.2013		Muutoksia BS-tietueelle: - lisätty Muiden yön yli –talletustilien lukumäärä (kenttä 15) - lisätty Internetin tai verkkopankkisovellusten välityksellä käytettävien muiden yön yli –talletustilien lukumäärä (kenttä 16).
	20.12.2013		Muutettu LD-tietueen kentän 43 (alkuperäinen maturiteetti) validointeja 003 ja 004.
	10.1.2014		Muutoksia LD-tietueelle: - taloustoimi (kenttä 05): kentän 05 muotoa muutettu (Varchar (3)).
	31.1.2014		Muutoksia LD-tietueelle: - varantovelvoitteesta vapautettu luottolaitos (kenttä 20): muutettu validointia 002.
1.7.2	29.5.2015	1.1.2015	Muutoksia LD-tietueella: - sovittu vuosikorko (kenttä 35): validointisääntö 002 poistettu ja muutettu validointi 003 → 002:ksi.  Muutoksia SBS-tietueella: - vaade (kenttä 6): vaateen 52 nimi muutettu.
1.7.3	26.8.2015	1.10.2015	Lisätty tarkennus SBS-tietueen kentän 39 validointiin.
	26.8.2015	1.12.2015	Lisätty kaksi uutta kenttä BS-tasetietueeseen.



1.7.4	10.6.2016	31.12.2016	<p>Lisätty neljä uutta kenttää BS-tasetietueeseen. Lisätty SBS-tietueelle itse liikkeeseenlaskettujen velkapapereiden omistusten käsittely. Lisätty SBS-tietueelle muiden puolesta järjestettyjen rahamarkkinapapereiden raportointi ja poistettu raportointi REST-tietueelta.</p> <p>Muutoksia LD-tietueelle: - lisätty LD-tietueen kenttään 09 Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot kaksi uutta kankoodia ja muutettu sisältöä ja validointeja säännöille 001, 002, 003 ja 004 - lisätty validointeja LD-tietueen kenttään 25 Sektori (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) validointi 001-006 - muutettu validointia 001 kentissä 16, 23, 34, 35 ja 41.</p>
1.7.5	26.10.2016	31.12.2016	Sääntöjen numerointia korjattu version 1.7.4 muutosten osalta LD, SBS ja REST -tietueilla.
1.7.6	15.11.2016	31.12.2016	Muutettu SBS-tietueen kentän 5 validointia 002 ja kentän 14 validointia 005.
1.7.7	2.12.2016	31.12.2016	Tarkennettu SBS-tietueen kenttien 16 ja 17 validointia.
2.0	3.11.2017	1.1.2018	<p>Laajennettu LD-tietueen kentän 7 vaadelistaa. Lisätty LD-tietueen kenttään 7 kaksi uutta validointia 006 ja 007. Tarkennettu LD-tietueen kentän 13 validointia 007. Tarkennettu LD-tietueen kentän 22 validointia 003. SBS-tietueen kentän 18 koodilista muutettu sekä validointia 001 ja 002. BS-tietueelle lisätty uusi kenttä 23, joka määrittelee käyttäkö raportoiija laajennettua vaadelistaa LD-tietueella vai ei. Muutettu Taseen tarkistuskaavaa LD-tietueen uusien vaateiden osalta.</p>
3.0	31.8.2018	1.1.2019	<p>Poistettu luku 2.3. Ongelmatilanteet. Poistettu LD-tietueen kentästä 7 kaksi validointia 006 ja 007. Päivitetty BS-tietueen kentän 23 validointisääntö.</p>
4.0.	28.2.2019	1.6.2019	<p>Päivitetty DCS-palveluun viittaavat kohdat DCS2-palvelulla. Päivitetty erätietueen (000) kentät 1-3 ja 7. Y-tunnus korvattu MFI-koodilla tiedoston nimessä ja erätietueessa (000). Lisätty aikaleimaan sekunnit. Lisätty tiedostonimeen yksilöivä aikaleima.</p>



4.1.	27.3.2019	1.6.2019	Tiedon toimittajan ALV-tunnus lisätty tiedoston nimeen. Päivitetty erätietueen (000) kentät 2-3 ja 6-7. MFI-koodi korvattu ALV-tunnuksella erätietueessa (000). Y-tunnus korvattu MFI-koodilla LD, IL, REST, SBS ja BS-tietueissa (pl. SBS-tietue kenttä 37).
4.2	10.9.2019	1.1.2020	Täsmennetty erätietueen sekä sisältötietueiden viimeisten kenttien merkitsemistä.
4.3	11.12.2020	1.1.2020	Korjattu LD-tietueen kentän 7, vaateen 222 nimi Muut yön yli -talletukset -> Ei-siirtokelpoiset yön yli -talletukset. Korjattu BS-tietueen kenttien 15 ja 16 otsikoiden nimet.

**SISÄLLYS**

1 JOHDANTO.....	13
2 TIETOJEN VÄLITTÄMINEN SUOMEN PANKKIIN .....	14
2.1 DCS-tiedonsiirto.....	14
2.2 Testaus.....	14
3 RAPORTTITIEDOSTO .....	15
3.1 Tiedoston nimeäminen .....	15
3.2 Tiedoston rakenne .....	16
4 TIETUEKUVAUKSET.....	17
4.1 Erätietue (000).....	19
4.1.1 Tietueen kentät ja validointi .....	19
4.1.2 Esimerkkejä .....	20
4.2 Laina- ja talletustietue LD .....	21
4.2.1 Tietueen kentät ja validointi .....	21
4.2.2 Esimerkkejä .....	37
4.3 Arvonalentumistietue IL.....	38
4.3.1 Tietueen kentät ja validointi .....	38
4.3.2 Esimerkkejä .....	40
4.4 Sisältötietue REST .....	41
4.4.1 Tietueen kentät ja validointi .....	41
4.4.2 Esimerkkejä .....	44
4.5 Arvopaperitietue SBS.....	45
4.5.1 Tietueen kentät ja validointi .....	45
4.5.2 Esimerkkejä .....	55
4.6 Tasetietue BS.....	56
4.6.1 Tietueen kentät ja validointi .....	56
4.6.2 Esimerkkejä .....	59
4.7 Raporttitason validointisäännöt.....	59
4.7.1 Yleiset.....	59
4.7.2 SBS-tietueet.....	60
4.7.3 Taseen tarkistus .....	61



## 1 JOHDANTO

Tässä dokumentissa kuvataan Rahalaitosten tilastotiedonkeruun (RATI) tietuerakenteet ja tietojen välittäminen Suomen Pankkiin. Rahalaitosten tilastotiedonkeruun (RATI) sisällön ohjeistus ja luokitukset on kuvattu dokumentissa SISÄLTOOHJE RAHALAITOSTEN TILASTORAPORTOINTIA VARTEN.

Suomen Pankkiin tietuerakenteita ja tietojen välittämistä koskevissa asioissa voi ottaa yhteyttä sähköpostiosoitteen [rahoitustilastot@bof.fi](mailto:rahoitustilastot@bof.fi) kautta.



## 2 TIETOJEN VÄLITTÄMINEN SUOMEN PANKKIIN

**RATI-tiedot tulee toimittaa sähköisesti DCS2-palvelun (Data Collection Service) kautta Suomen Pankille viimeistään tilastointiajanjaksoa seuraavan kuukauden 10. pankkipäivänä.**

### 2.1 DCS-tiedonsiirto

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

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

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

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

### 2.2 Testaus

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



### 3 RAPORTTITIEDOSTO

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

#### 3.1 Tiedoston nimeäminen

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

RATI\_<VVVV>M<KK>\_<Tiedon toimittajan ALV-tunnus>\_<Raportoijan MFI-koodi>\_<aikaleima>.CSV.

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

Esimerkki: Huhtikuun 2019 RATI-raportti:

RATI\_2019M04\_FI12345678\_FI01234562\_20190514123456.CSV

Esimerkki: Huhtikuun 2019 RATI-raportti:

RATI\_2019M04\_FI01234562\_20190514123456.CSV



### 3.2 Tiedoston rakenne

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

Tiedosto sisältää yhden erätietueen, nolla tai useampia laina- ja talletustietueita (LD-tietue), yleisiä sisältötietueita (REST-tietue), arvopaperitietueita (SBS-tietue), arvon alentumistietueita (IL-tietue) ja yhden tasetietueen (BS-tietue).

Tiedoston ensimmäinen tietue on aina erätietue.

Muiden tietueiden kuin erätietueen järjestyksellä ei ole merkitystä.

Seuraavassa taulukossa on esitetty eri tietuetyypit ja niiden tunnuksat.

#### Tiedoston tietueet

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

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





## 4 TIETUEKUVAUKSET

Tietueisiin pätevät seuraavat yleiset säännöt:

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

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

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

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



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

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

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



#### 4.1 Erätietue (000)

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

##### 4.1.1 Tietueen kentät ja validointi

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



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

## 4.1.2 Esimerkkejä

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

```
"000";"A";"FI12345671";"RATI";"N";"2019M04";"20190514123456";122;"Testiraportti"
```

Esimerkin erätietueessa ilmoitetaan, että raportissa on tuotantodataa 1523 riviä huhtikuulle 2019.

```
"000";"A";"FI12345671";"RATI";"P";"2019M04";"20190514123456";1523;
```



## 4.2 Laina- ja talletustietue LD

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

### 4.2.1 Tietueen kentät ja validointi

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
Tietueen tyyppi	01	<b>Tietueen tyyppi</b>	1: Tietueen tyyppi	Char(2)	001	Kentän 1 arvo	=	"LD"
Raportoijan tiedot	02	<b>Raportoijan tunnuksen tyyppi</b> Tunnuksen tyyppi, aina "M" = MFI-koodi	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	Kentän 2 arvo	=	"M"
	03	<b>Raportoijan tunnus</b> Rahalaitoksen MFI-koodi, muodossa FINNNNNNNN ilman väliviivaa.		Char(8)	001	Kentän 3 arvo on	muotoa	"FINNNNNNNN"
Erän luokittelut	04	<b>Taseen jaottelu</b> "A"=Saaminen "L"=Velka "O"=Taseen ulkopuolinen erä	5: Taseen jaottelu	Char(1)	001	Kentän 4 arvo	=	Pakollinen
	05	<b>Taloustoimi</b> "S" = Kanta "F" = Virta "N"=Uusi talletussopimus "N01"=Aito uusi lainasopimus "N02"=Uudelleen neuvoteltu lainasopimus "D" = Uusi nosto "P"=Käyttämättömät luottojärjestelyt	6: Taloustoimi	Var-char(3)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "A", NIIN kentän 5 arvo	=	"S", "F", "N01", "N02" tai "D"
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "L", NIIN kentän 5 arvo	=	"S" tai "N"



					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "O", NIIN kentän 5 arvo	=	"S", "P" tai "F"
	06	Varattu			001	Kentän 6 arvo	=	null
	07	<b>Vaade</b> "221" = Siirtokelpoiset yön yli -talletukset "222" = Ei-siirtokelpoiset yön yli -talletukset "223" = Velkakirjalainat (jälkimarkkinattomat) "224" = Repomyynnit "225" = Määräaikaistalletukset "226" = Irtisanomisehtoiset talletukset "227" = e-raha Hardware based (laitteistopohjainen) "228" = e-raha Software based (ohjelmistopohjainen) "41" = Rahamarkkinavelkakirjalaina (jälkimarkkinattomat) "42" = Valmiusluottolimiitti (käytetty osa) "43" = Tililuotto "44" = Pidennetty luottokorttiluotto "45" = Maksuaikaluotto "46" = Repo-ostot "47211" = Rahoitusleasing "47311" = Factoring "47319" = Muut myyntisaamiset "4791" = Muut lainat	8:Vaade	Var-char(5)	001	Kentän 7 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "A" TAI "O", NIIN kentän 7 arvo	alkaa arvolla	"4"
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "L", NIIN kentän 7 arvo	alkaa arvolla	"22"



					004	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "D", "N01" TAI "N02" NIIN kenttä 7 arvo	ei kuulu joukkoon	"42", "43", "44", "45"
					005	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "N", NIIN kenttä 7 arvo	ei kuulu joukkoon	"221", "222", "226", "227" tai "228"
	08	Varattu			001	Kentän 8 arvo	=	null
Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot	09	<b>Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot</b> "SR" = Arvopaperistettu laina (hallinnoitu) "SL" = Arvopaperistettu laina (ei-hallinnoitu) "SS" = Arvopaperistetun ja hallinnoidun lainan kanta "LS" = Myyty laina "LA" = Ostettu laina "LH" = Myydyn ja hallinnoidun lainan kanta "LI" = Siirretty laina	20: Lainojen siirrot	Char(2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "F" NIIN kenttä 9 arvo	=	"SR"; "SL", "LS" tai "LA"
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "A" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "S", NIIN kentän 9 arvo	=	null, "LH" tai "SS"
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "S", NIIN kentän 9 arvo	=	"LI", "SS" tai "LH"
					004	MUUTOIN kentän 9 arvo	=	null



	10	<b>Liiketoimen ajankohta</b> Arvopaperistamiseen sekä lainojen ostoihin ja myynteihin liittyvä kuukausi neljännesvuosiraportoitajille		Char(7)	001	JOS kentän 10 arvo on annettu, NIIN kentän 10 arvo	on muotoa	<VVVV>M<KK>
					002	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "F" JA BS-tietueen kentän 4 (Raportointifrekvenssi) arvo ="Q", NIIN kentän 10 arvo	=	Pakollinen
					003	MUUTOIN kentän 10 arvo	=	null
	11	Varattu			001	Kentän 11 arvo	=	null
	12	Varattu			001	Kentän 12 arvo	=	null
Instrumentin tunnistet	13	<b>Käyttötarkoitus</b> "H" = Asuntolaina "C" = Kulutusluotto "S" = Opintolaina "R" = Vapaa-ajan asuntolainat "O" = Muu käyttötarkoitus "N" = Käyttötarkoitusta ei määritely	15: Käyttötarkoitus	Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) on "S", "F", "N01", "N02", "D" TAI "P", NIIN kentän 13 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) on "S", "F", "N01", "N02" "D" TAI "P" JA kentän 19 (Sektori) arvo alkaa arvolla "14" tai on "15", NIIN kentän 13 arvo	<>	"N"
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) on "S", "F", "N01", "N02", "D" TAI "P" JA kentän 7 (Vaade) arvo on "41" TAI "46" JA kentän 19	=	"O"





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



						"F", "N01", "N02", "D" TAI "P" JA kentän 7 (Vaade) arvo alkaa arvolla "47" JA kentän 19 (Sektori) arvo alkaa arvolla "14" tai on "15", NIIN kentän 13 arvo		
					008	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "L", NIIN kentän 13 arvo	=	"N" tai "null"
					009	MUUTOIN kentän 13 arvo	=	"N"
	14	<b>Konsernin sisäiset erät</b> Ilmoitetaan onko taseessa oleva lainan tai talletuksen vastapuoli konserniin kuuluva luottolaitos, muu rahoituslaitos, ulkomainen sivukonttori tai emoyritys "C" = luottolaitos, muu rahoituslaitos tai ulkomainen sivukonttori "P" = Emo "N" = Ei konserniyritys / muu konserniyritys	16: Konsernin sisäiset erät	Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "L" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "S", NIIN kentän 14 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "L" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "S", JA kentän 19 (Sektori) arvo = "121" TAI alkaa arvoilla "13", "14" tai on "15" NIIN kentän 14 arvo	=	"N"
	15	<b>Syndikointi</b> Y = Yes N = No		Char(1)	001	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "S", NIIN kentän 15 arvo	=	"Y" tai "N"
	16	<b>Vakuus</b> U = Vakuudeton D = Vakuusvaja	18: Vakuus	Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo	=	Pakollinen



		M = Asunto- ja kiinteistövakuus (>= 100 %) P = Asunto- ja kiinteistövakuus (< 100 %) O = Muu vakuus G = Takaus				on "S", "N01", "N02" TAI "D" JA kentän 9 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo on "null", "LH", "SS" TAI "LI" JA kentän 19 (Sektori) arvo alkaa arvolla "11", "14" tai on "15", NIIN kentän 16 arvo		
	17	<b>Sisäinen tunnus</b> Raportoidun erän yksilöivä muuttumaton tunnistus.		Var-char(100)				
	18	Varattu			001	Kentän 18 arvo	=	null
Vastapuolen tiedot	19	<b>Sektori</b> Erän vastapuolen sektorikoodi Tilastokeskuksen vuoden 2012 sektoriluokituksen mukaan ilman "S." etuliitettä.	11:Sektori	Var-char(5)	001	Kentän 19 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 24 (Maa-koodi) arvo on "FI", NIIN kentän 19 arvo	<>	"1314" tai "1312"
					003	JOS kentän 24 (Maa-koodi) arvo on <> "FI", NIIN kentän 19 arvo	<>	"13141" tai "13149"
		Tarkastuksen sisältö säilynyt ennallaan, esitystapaa muokattu			004	JOS kentän 14 (Konsernin sisäiset erät) arvo on "C" TAI "P", NIIN kentän 19 arvo	<>	"121", "13"-alkuinen, "14"-alkuinen tai on "15"
Varantolaskennan erilliserä	20	<b>Varantovelvoitteesta vapautettu luottolaitos</b>  A: Euroalue  Talletuksen vastapuoli raportoidaan koodilla "Y", mikäli talletuk-	9d: Rahaliittomaat	Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA kentän 5 (Talous toimi) arvo on "S" JA kentän 7 (Vaade) arvo alkaa arvolla "22" JA kentän 19 (Sektori) arvo on	=	"Y" tai "N"



		sen vastapuoli löytyy EKP:n varantovelvoitteesta vapautettujen luottolaitosten listalta.  N = No (vähennetään varantolaskelmasta) Y = Yes (mukaan varantolaskelmaan)				"1221-alkuinen" tai "1222-alkuinen JA kentän 24 (Maakoodi) arvo kuuluu koodilistaan 9d: Rahaliittomaat, NIIN kentän 20 arvo		
		B: Muut kuin euroalueen maat ja kansainväliset organisaatiot	9b: Kansainväliset organisaatiot POISLUKIEN maakoodi "4C" TAI 9: Maa, ISO 3166 POISLUKIEN koodilista 9d: Rahaliittomaat		002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA kentän 5 (Talous toimi) arvo on "S" JA kentän 7 (Vaade) arvo alkaa arvolla "22" JA kentän 19 (Sektorin) arvo on "1221-alkuinen" tai "1222-alkuinen JA kentän 24 (Maakoodi) arvo kuuluu koodilistaan 9b: Kansainväliset organisaatiot POISLUKIEN "4C" TAI koodilistaan 9: Maa, ISO 3166 POISLUKIEN koodilista 9d: Rahaliittomaat, NIIN kentän 20 arvo	=	"Y"
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA kentän 5 (Talous toimi) arvo on "S" JA kentän 7 (Vaade) arvo alkaa arvolla "22" JA kentän 24 (Maakoodi) arvo on "4C", NIIN kentän 20 arvo on	=	"N"



					004	MUUTOIN kentän 20 arvo	=	null
	21	<b>Varantovelvoitteesta vapautetun luottolaitoksen nimi</b> Ilmoitetaan varantovelvoitteesta vapautetun luottolaitoksen nimi		Var-char(100)	001	JOS kentän 20 (Varantovelvoitteesta vapautettu luottolaitos) arvo on "Y" JA kentän 24 (Maakoodi) arvo kuuluu koodilistaan 9d: Rahaliittomaat, NIIN kentän 21 arvo	=	Pakollinen
	22	<b>EKP:n lisäsektorit</b> Arvo ilmoitetaan vain mikäli tase -erän vastapuolena on FVC / SSPE tai selvitysyhteisö, joka toimii keskusvastapuolena.	30: Lisäsektori EKP	Char(1)	001	JOS kentän 19 (Sektorin) arvo on muu kuin "125"-alkuinen TAI "126"-alkuinen, NIIN kentän 22 arvo	=	null
					002	JOS kentän 22 (EKP:n lisäsektorit) arvo on annettu, NIIN kentän 22 arvo	kuuluu joukkoon	Koodilista 30
					003	JOS kentän 19 (Sektorin) arvo on "125"-alkuinen, NIIN kentän 22 arvo	=	null, "1" tai "2"
					004	JOS kentän 19 (Sektorin) arvo on "126"-alkuinen, NIIN kentän 22 arvo	=	null tai "2"
	23	<b>Toimiala</b> Erän vastapuolen toimialakoodi	31: Toimiala	Var-char(5)	001	JOS kenttä 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA kenttä 5 (Talous toimi) on "S", "N01", "N02" TAI "D" JA kenttä 7 (Vaade) alkaa arvolla "4" JA kentän 9 (Arvopaperistaminen ja lainojen	=	Pakollinen



						siirrot) arvo on "LI", "SS", "LH" TAI "null" JA kenttä 19 (Sektori) alkaa arvolla "11" TAI on "141", NIIN kentän 23 arvo		
					002	MUUTOIN kentän 23 arvo	=	null tai 00-alkuinen
	24	<b>Maakoodi</b> Erän vastapuolen kohdemaan ISO 3166-luokituksen tai kansainvälisten organisaatioiden listan mukaan	9: Maa, ISO 3166 9b: Kansainväliset organisaatiot	Var-char(5)	001	Kentän 24 arvo	=	Pakollinen
Arvopaperistamisen ja lainojen siirtoihin liittyvät vastapulitiedot	25	<b>Sektori (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)</b> Arvopaperistamisessa tai lainan siirroissa olevan vastapuolen sektorikoodi Tilastokeskuksen vuoden 2012 sektoriluokituksen mukaan	11: Sektori	Var-char(5)	001	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "F" JA kentän 09 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo on "SR", "SL", "LS", tai "LA" NIIN kentän 25 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "A" tai "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on = "S" JA kentän 9 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo on "SS" tai "LH", niin kentän 25 arvo	=	Pakollinen
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "S" JA kentän 9 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo = "LH" JA kentän 27 (Vastapuolen kotimaa(arvo-	<>	121 tai 122-alkuinen



						paperisteminen ja lainojen siirrot)) arvo = FI, NIIN kentän 25 arvo on		
					004	MUUTOIN kentän 25 arvo	=	null
					005	JOS kentän 25 arvo on annettu JA kentän 27 (Vastapuolen kotimaa (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)) arvo on "FI", NIIN kentän 25 arvo on	<>	"1314" tai "1312"
					006	JOS kentän 25 arvo on annettu JA kentän 27 (Vastapuolen kotimaa (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)) arvo on <> "FI", NIIN kentän 25 arvo	<>	"13141" tai "13149"
	26	<b>EKP:n lisäsektorit (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)</b> Ilmoitetaan onko arvopaperistetun tase -erän tai lainojen siirtojen vastapuolena FVC / SSPE	30: Lisäsektori EKP	Char(1)	001	JOS kentän 25 (Sektori (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)) arvo on "125"-alkuinen, NIIN kentän 26 arvo	=	"1" tai null
					002	MUUTOIN kentän 26 arvo	=	null
	27	<b>Vastapuolen kotimaa (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)</b> Arvopaperistetun, siirretyn tai välitetyn erän vastapuolen kotimaa ISO 3166-luokituksen tai kansainvälisten organisaatioiden listan mukaan	9: Maa, ISO3166 9b: Kansainväliset organisaatiot	Var-char(5)	001	JOS kentän 09 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo on annettu, NIIN kentän arvo	=	Pakollinen



					002	MUUTOIN kentän 27 arvo	=	null
	28	Varattu			001	Kentän 28 arvo	=	null
	29	Varattu			001	Kentän 29 arvo	=	null
	30	Varattu			001	Kentän 30 arvo	=	null
Määrä ja hintatiedot	31	<b>Konversiovaluutta ISO 4217</b> Valuutan ISO 4217 -koodi, josta tasearvo (kenttä 32) on konvertoitu.	10: Valuutta 10c:Valuutat (poistuneet)	Char(3)	001	Kentän 31 arvo	=	Pakollinen
	32	<b>Tasearvo</b> Lainan tai talletuksen yhteenlaskettu tasearvo ilmoitettuna euroissa kahdella desimaalilla.		Number(20,2)	001	Kentän 32 arvo	=	Pakollinen
	33	<b>Tasearvon valuutta</b> Valuutan ISO 4217 -koodi, jossa tasearvo (kenttä 32) on ilmoitettu. Arvon valuutta on aina "EUR".	10: Valuutta (ISO 4127)	Char(3)	001	Kentän 33 arvo	=	"EUR"
	34	<b>Tasearvo pl. hoitamaton kanta</b>		Number(20,2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) on "S" JA kenttä 9 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo on "LI", "SS", "LH" TAI "null", NIIN kentän 34 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 32 (Tasearvo) arvo >= 0 JA Jos kentän 34 (Tasearvo pl. hoitamaton kanta) arvo on annettu, niin kentän arvo	<=	LD-tietueen kenttä 32 (Tasearvo) arvo
					003	MUUTOIN kentän 34 arvo	=	null
	35	<b>Sovittu vuosikorko (%)</b>		Number(6,2)	001	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S", "N", "N01", "N02" TAI	=	Pakollinen





						"D" JA kenttä 9 (Arvo-paperistaminen ja lainojen siirrot) arvo on "LI", "SS", "LH" TAI "null", NIIN kentän 35 arvo		
					002	Kentän 35 arvo	<	1000
	36	<b>Todellinen vuosikorko (%)</b>		Number (6,2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 5 (Talous toimi) arvo on "N01" tai "N02" JA kentän 13 (Käyttötarkoitus) arvo on "C" tai "H" JA kentän 19 (Sektorit) arvo alkaa arvolla "14", NIIN kentän 36 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 36 arvo on annettu	<	1000
					003	MUUTOIN kentän 36 arvo	=	null
	37	<b>Siirtyvät korot</b>		Number (20,2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) "A" TAI "L" JA kentän 5 (Talous toimi) arvo on "S", NIIN kentän 37 arvo	=	Pakollinen
					002	MUUTOIN kentän 37 arvo	=	null
	38	Varattu			001	LD-tietueen kentän 38 arvo	=	null
	39	Varattu			001	LD-tietueen kentän 39 arvo	=	null
Koron luokittelutiedot	40	<b>Seuraava koron tarkistusajankohta</b> "1" = Seuraavan vuoden aikana "2" = Yli 1 vuotta ja enintään 2 vuotta "3" = Yli 2 vuotta	22: Koron tarkistus	Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 5 (Talous toimi) arvo on "S"	=	Pakollinen



						JA kentän 19 (Sektorin) arvo alkaa arvolla "11", "14" tai on "15", NIIN kentän 40 arvo		
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA kentän 19 (Sektorin) arvo alkaa arvolla "11", "14" TAI on "15" JA kentän 41 (Korkosidonnaisuus) arvo on "E" TAI "R", NIIN kentän 40 arvo	=	"1"
					003	MUUTOIN kentän 40 arvo	=	null
	41	<b>Korkosidonnaisuus</b> "E" = Euribor-korot "R" = Omat viitekorot "F" = Kiinteät korot "I" = Indeksi tai johdannainen "O" = Muut korot	23: Korkosidonnaisuus	Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) "A", "L" TAI "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S", "N", "N01", "N02" TAI "D" JA kentän 9 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo on "LI", "SS", "LH" TAI "null", NIIN kentän 41 arvo	=	Pakollinen
	42	<b>Alkuperäinen koron kiinnitysaika</b> 1 = Vaihtuvakorkoiset ja enint. 1kk 2 = Yli 1 kk ja enintään 3 kk 31 = Yli 3 kk ja enintään 6 kk 32 = Yli 6 kk ja enintään 12 kk 4 = Yli 1 vuosi ja enintään 3 vuotta 5 = Yli 3 vuotta ja enintään 5 vuotta 6 = Yli 5 vuotta ja enintään 10 vuotta	24: Koron kiinnitysaika (alkup.)	Var-char(2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "N01", "N02" TAI "D" JA kentän 19 (Sektorin) arvo alkaa arvolla "11", "14" TAI on "15", NIIN kentän 42 arvo	=	Pakollinen



		7 = Yli 10 vuotta						
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 5 (Talous toimi) arvo on "N01", "N02" TAI "D" JA kentän 19 (Sektor i) arvo alkaa arvolla "11", "14" tai on "15" JA kentän 41 (Korkosidonnaisuus) arvo on "E", NIIN kentän 42 arvo	=	"1", "2", "31" tai "32"
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 5 (Talous toimi) arvo on "N01", "N02" TAI "D" JA kentän 19 (Sektor i) arvo alkaa arvolla "11", "14" tai on "15" JA kentän 41 (Korkosidonnaisuus) arvo on "R", NIIN kentän 42 arvo	=	"1"
Maturiteettitiedot	43	<b>Alkuperäinen maturiteetti</b> Ilmoitetaan lainan tai talletuksen alkuperäinen maturiteetti	13: Maturiteetti (alkup.)	Var-char(3)	001	JOS kentän 5 (Talous toimi) arvo on "S" TAI "F" arvo, NIIN kentän 43 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 5 (Talous toimi) arvo on "N", "N01", "N02" TAI "D" JA kentän 19 (Sektor i) arvo alkaa arvolla "11", "14" tai on "15", NIIN kentän 43 arvo	=	Pakollinen
					003	JOS kentän 5 (Talous toimi) arvo on "S"	=	"0"



						TAI "F" JA kentän 7 (Vaade) arvo on "42", "43", "44" TAI "45", NIIN kentän 43 arvo		
					004	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA kentän 7 (Vaade) arvo on "221", "222", "226", "227 TAI "228", NIIN kentän 43 arvo	=	"1"
	44	<b>Jäljellä oleva maturiteetti</b> Ilmoitetaan lainojen jäljellä oleva maturiteetti "1" = Enintään 1 vuotta "2" = Yli 1 vuotta ja enintään 2 vuotta "3" = Yli 2 vuotta	14: Maturiteetti (jälj.)	Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S", NIIN kentän 44 arvo	=	Pakollinen
Lainan kokoon liittyvät tiedot	45	<b>Yrityslainan koko</b> "11" = Yrityslainat enintään 50.000 EUR "12" = Yrityslainat yli 50.000 ja enintään 250.000 EUR "2" = Yrityslainat yli 250.000 EUR ja enintään 1 miljoona EUR "3" = Yrityslainat yli 1 miljoona EUR	19: Yrityslainan koko	Var-char(2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "N01", "N02" TAI "D" JA kentän 19 (Sektorin) arvo alkaa arvolla "11", NIIN kentän 45 arvo	=	Pakollinen
					002	MUUTOIN kentän 45 arvo	=	null
Talletuksen irtisanomisehtoon liittyvät tiedot	46	<b>Talletustilin irtisanomisaika</b> "1" = Enintään 3kk "2" = Yli 3 kk ja enintään 2 vuotta "3" = Yli 2 vuotta	27: Irtisanomisaika	Char(1)	001	JOS kentän 7 (Vaade) arvo on "226", NIIN kentän 46 arvo	=	Pakollinen
					002	MUUTOIN kentän 46 arvo	=	null
Luottotappiot ja arvonalentumiset	47	<b>Kohdistetut luottotappiot ja arvonalentumiset</b> Ilmoitetaan luottotappiot ja arvonalentumiset lainoista ja arvopape-		Number(20,2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A", "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on	=	Pakollinen



		ristetuista lainoista sekä muista lainojen siirroista. Luottotappioiden ja arvonalentumisten etumerkinä käytetään "-"-merkkiä. Kohdistamattomien luottotappioiden peruutukset raportoidaan ilman etumerkkiä.				"S" tai "F", NIIN kentän arvo		
					002	MUUTOIN kentän 47 arvo	=	null

## 4.2.2 Esimerkkejä

```
"LD";"M";"FI12345671";"A";"S";;"4791";;;;;;"H";"N";"N";"M";"1213fdkslöfk";;"143";;;;;;"FI";;;;;;"EUR";10000,50;"EUR";9000;5,5001;6,0001;50,02;;;"1";"E";;"22";"3";;;5,32
```

```
"LD";"M";"FI12345671";"L";"S";;"225";;;;;;"N";"N";"N";"534dfsfd";;"11101";;;;;;"SE";;;;;;"SEK";10000,50;"EUR";;3,2003;;50,02;;;"F";;"3";;;;
```



### 4.3 Arvon alentumistietue IL

#### 4.3.1 Tietueen kentät ja validointi

Ryhmäkohtaiset arvonalennukset raportoidaan IL-tietueella. Tietueen on täytettävä kentän muoto- ja pakollisuussääntöjen lisäksi seuraavat ehdot.

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
Tietueen tyyppi	01	<b>Tietueen tyyppi</b>	1: Tietueen tyyppi	Char(2)	001	Kentän 1 arvo	=	"IL"
Raportojan tiedot	02	<b>Raportojan tunnuksen tyyppi</b> Tunnuksen tyyppi, aina "M" = MFI-koodi	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	Kentän 2 arvo	=	"M"
	03	<b>Raportojan tunnus</b> Rahalaitoksen MFI-koodi, muodossa FINNNNNNNN ilman väliviivaa.		Char(8)	001	Kentän 3 arvo on	muotoa	"FINNNNNNNN"
Erän luokitte- lut	04	<b>Taseen jaottelu</b>	5: Taseen jaottelu	Char(1)	001	Kentän 4 arvo	=	"A"
	05	<b>Talustoimi</b>	6: Talustoimi	Char(2)	001	Kenttä 5 arvo	=	"S"
	06	Varattu			001	Kentän 6 arvo	=	null
	07	<b>Vaade</b>	8: Vaade	Char(2)	001	JOS kentän 7 arvo on annettu, niin kentän 7 arvo	=	"4"-alkuinen
Instrumentin tunnisteen	08	Varattu			001	Kentän 8 arvo	=	null
	09	Varattu			001	Kentän 9 arvo	=	null
	10	Varattu			001	Kentän 10 arvo	=	null
	11	Varattu			001	Kentän 11 arvo	=	null
	12	Varattu			001	Kentän 12 arvo	=	null
	13	<b>Käyttötarkoitus</b>	15: Käyttötarkoitus	Char(1)	001	Jos kentän 19 arvo alkaa arvoilla 14 TAI on 15, niin kentän 13 arvo	<>	"N"
	14	<b>Konsernin sisäiset erät</b>	16: Konsernin sisäiset erät	Char(1)				



Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
	15	<b>Syndikointi</b>		Char(1)	001	Jos kentän 15 arvo on annettu, niin arvo	=	"Y" tai "N"
	16	<b>Vakuus</b>	18: Vakuus	Char(1)				
	17	<b>Sisäinen tunnus</b>		Varchar (100)				
	18	Varattu			001	Kentän 18 arvo	=	null
Vastapuolen tiedot	19	<b>Sektori</b>	11: Sektori	Varchar (5)	001	JOS kentän 24 (Maakoodi) arvo on "FI", NIIN IL-tietueen kentän 19 arvo	<>	"1314" tai "1312"
					002	JOS kentän 24 (Maakoodi) arvo on <> "FI", NIIN kentän 19 arvo	<>	"13141" tai "13149"
	20	Varattu			001	Kentän 20 arvo	=	null
	21	Varattu			001	Kentän 21 arvo	=	null
	22	<b>EKP:n lisäsektorit</b>	30: Lisäsektori EKP	Char(1)				
	23	<b>Toimiala</b>	31: Toimiala	Varchar(5)				
	24	<b>Maakoodi</b>	9: Maa 9b: Kv. org.	Varchar(5)				
	25	Varattu			001	Kentän 25 arvo	=	null
	26	Varattu			001	Kentän 26 arvo	=	null
	27	Varattu			001	Kentän 28 arvo	=	null
	28	Varattu			001	Kentän 28 arvo	=	null
	29	Varattu			001	Kentän 29 arvo	=	null
	30	Varattu			001	Kentän 30 arvo	=	null
Määrä ja hintatiedot	31	<b>Konversiovaluutta ISO 4217</b>	10: Valuutta 10c: Valuutta (poistuneet)	Char(3)				
	32	Varattu			001	Kentän 32 arvo	=	null
	33	Varattu			001	Kentän 33 arvo	=	null



Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
	34	Varattu			001	Kentän 34 arvo	=	null
	35	Varattu			001	Kentän 35 arvo	=	null
	36	Varattu			001	Kentän 36 arvo	=	null
	37	Varattu			001	Kentän 37 arvo	=	null
	38	Varattu			001	Kentän 38 arvo	=	null
	39	Varattu			001	Kentän 39 arvo	=	null
Koron luokittelutiedot	40	<b>Seuraava koron tarkistusajankohta</b>	22: Koron tarkistus	Char(1)				
	41	<b>Korkosidonnaisuus</b>	23: Korkosidonnaisuus	Char(1)				
	42	Varattu			001	Kentän 42 arvo	=	null
Maturiteettitiedot	43	<b>Alkuperäinen maturiteetti</b>	13: Maturiteetti (alkup.)	Varchar(3)				
	44	Varattu			001	Kentän 44 arvo	=	null
	45	<b>Yrityslainan koko</b>		Number(20,2)				
	46	Varattu			001	Kentän 46 arvo	=	null
Luottotappiot ja arvonalentumiset	47	<b>Kohdistamattomat arvonalentumiset</b>		Number(20,2)	001	Kentän 47 arvo	=	Pakollinen

#### 4.3.2 Esimerkkejä

"IL";"M";"FI12345671";"A";"S";"4791";.....;"H";.....;"143";.....





#### 4.4 Sisältötietue REST

##### 4.4.1 Tietueen kentät ja validointi

Yleinen sisältötietue kattaa muut kuin arvopapereihin, lainoihin ja talletuksiin liittyvät tasetiedot, johdannaisten virtatiedot (nettomaksut) sekä tiedot pankkien välittämistä yritys- ja kuntatodistuksista.

Ryhmä	Järj	Kenttä	Koodi- lista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaat- tori	Oikea puoli
	1	<b>Tietueen tyyppi</b> "REST"= Yleinen sisältötietue	1: Tietueen tyyppi	Char(4)	001	Kentän 1 arvo	=	"REST"
Raportojen tiedot	2	<b>Raportojen tunnuksen tyyppi</b> Tunnuksen tyyppi, aina "M" = MFI- koodi	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	Kentän 2 arvo	=	"M"
	3	<b>Raportojen tunnus</b> Rahalaitoksen, MFI-koodi muodossa FINNNNNNNN ilman väliviivaa.		Char(8)	001	Kentän 3 arvo on	muotoa	"FINNNNNNNN"
Erän luokit- telut	4	<b>Taseen jaottelu</b> "A"=Saaminen "L"=Velka	5: taseen jaottelu	Char(1)	001	Kentän 4 arvo	=	Pakollinen
	5	<b>Taloustoimi</b> "S" = Kanta "F" = Virta	6: Talous- toimi	Varchar(2)	001	Kentän 5 arvo	=	"S" tai "F"
	6	<b>Varattu</b>			001	Kentän 6 arvo	=	null
	7	<b>Vaade</b> "21" = Käteinen "341" = Vakioidut johdannaiset "342" = OTC johdannaiset "343" = FX Spot "711" = Koron täsmäytyserä (kohdistamattomat siirtyvät korot) "712" = Maksujenvälityssaamiset/ -velat "713" = Arvopapereiden myyntisaamiset/ -velat "714" = Lyhyeksi myynti "719" = Muut erät "81" = Muu oma pääoma ja varaukset "82" = Kiinteä omaisuus	8: Vaade	Varchar(3)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" JA kentän 5 (Taloustoimi) on "S", NIIN kentän 7 arvo	=	"21", "341", "342", "343", "711", "712", "713", "714", "719" tai "82"



Ryhmä	Järj	Kenttä	Koodi- lista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaat- tori	Oikea puoli
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "L" JA kentän 5 (Taloustoimi) on "S", NIIN kentän 7 arvo	kuuluu joukkoon	"341", "342", "343", "711", "712", "713", "714", "719" tai "81"
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "L" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "F", NIIN kentän 7 arvo	=	"341", "342" tai "343"
	8	Varattu			001	Kentän 8 arvo	=	null
	9	Varattu			001	Kentän 9 arvo	=	null
Vastapuolen tiedot	10	<b>Konsernin sisäiset erät</b> Ilmoitetaan onko taseessa oleva johdannaisen vastapuoli konserniin kuuluva luottolaitos, rahoituslaitos, ulkomainen sivukonttori tai emoyritys "C" = luottolaitos, muu rahoituslaitos tai ulkomainen sivukonttori "P" = Emo "N" = Ei konserniyritys / muu konserniyritys	16: Konsernin sisäiset erät	Char(1)	001	JOS kentän 5 (Taloustoimi) on "S" JA kentän 7 (Vaade) on "341", "342" TAI "343", NIIN kentän 10 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 5 (Taloustoimi) on "S" JA kentän 7 (Vaade) on "341", "342" TAI "343", JA kentän 12 (Sektori) arvo = "121" TAI alkaa arvoilla "13" TAI "14", NIIN kentän 10 arvo	=	"N"
					003	MUUTOIN kentän 10 arvo	=	null
	11	<b>Sisäinen tunnus</b>		Varchar(100)				
	12	<b>Sektori</b> Erän vastapuolen sektorikoodi Tilastokeskuksen vuoden 2012 sektoriluokituksen mukaan.	11: Sektori	Varchar(5)	001	JOS kentän 7 (Vaade) on "21", "81" TAI "82", NIIN kentän 12 arvo	=	null
					002	MUUTOIN kentän 12 arvo	kuuluu joukkoon	Koodilista 11 tai null
					003	JOS kentän 12 (Sektori) arvo on annettu JA kentän	<>	"1314" tai "1312"



Ryhmä	Järj	Kenttä	Koodi- lista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaat- tori	Oikea puoli
						13 (Maakoodi) arvo on "FI", NIIN kentän 12 arvo		
					004	JOS kentän 12 (Sektori) arvo on annettu JA kentän 13 (Maakoodi) arvo on <> "FI", NIIN kentän 12 arvo	<>	"13141" tai "13149"
					005	JOS kentän 5 (Taloustoimi) on "F" ja kentän 7 (Vaade) arvo on "341", "342" tai "343", NIIN kentän 12 arvo	=	null
	13	<b>Maakoodi</b> Erän vastapuolen kotimaa ISO 3166- luokituksen tai kansainvälisten organi- saatioiden listan mukaan.	9: Maa, 9b: Kv.org. 9c: Tunte- maton maa	Varchar(5)	001	JOS kentän 7 (Vaade) on "21", "81" TAI "82", NIIN kentän 13 arvo	=	null
					002	MUUTOIN kentän 13 arvo	kuuluu joukkoon	Koodilistaan 9, 9b tai 9c
	14	Varattu			001	Kentän 14 arvo	=	null
Määrä ja hintatiedot	15	<b>Konversiovaluutta ISO 4217</b> Valuutan ISO 4217 -koodi, josta ta- searvo (kenttä 34) on konvertoitu.	10: Va- luutta, 10b: Tun- tematon valuutta, 10c: Va- luutat (poistu- neet)	Char(3)	001	JOS kentän 5 (Taloustoimi) on "S" JA kentän 7 (Vaade) on "341", "342", "343", "711", "712", "713", "714" TAI "719", NIIN kentän 15 arvo	kuuluu joukkoon	Koodilistaan 10 tai "UUU"
					002	JOS kentän 7 (Vaade) on "21", NIIN kentän 15 arvo	kuuluu joukkoon	"EUR" tai 10b: "003"
					003	JOS kentän 5 (Taloustoimi) on "S" JA kentän 7 (Vaade) on, "81" TAI "82", NIIN kentän 15 arvo	=	null
					004	JOS kentän 5 (Taloustoimi) on "F" JA kentän 7 (Vaade) on, "341", "342" TAI "343", NIIN kentän 15 arvo	=	null



Ryhmä	Järj	Kenttä	Koodi- lista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaat- tori	Oikea puoli
	16	<b>Tasearvo</b> Yhteenlaskettu tasearvo ilmoitettuna euroissa kahdella desimaalilla.		Num- ber(20,2)	001	Kentän 16 (Tasearvo) arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 7 (Vaade) on "21" TAI "82" NIIN kentän 16 arvo	>	0
	17	<b>Tasearvon valuutta</b> Valuutan ISO 4217 -koodi , jossa ta- searvo (kenttä 16) on ilmoitettu. Arvon valuutta on aina "EUR".		Char(3)	001	Kentän 17 arvo	=	"EUR"

## 4.4.2 Esimerkkejä

```
"REST";"M";"FI12345671";"A";"S";;"341";;"N";"Sisäinen tunnusXC";"12212";"US";;"USD";10000,50;EUR
```

```
"REST";"M";"FI12345671";"L";"S";;"342";;"N";"324fdsff";"11102";"GB";;"GBP";10000,50;EUR
```



## 4.5 Arvopaperitietue SBS

### 4.5.1 Tietueen kentät ja validointi

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

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodi- lista	Muoto		Vasen puoli	Operaat- tori	Oikea puoli
	1	<b>Tietueen tyyppi</b>	1: Tietueen tyyppi	Char(3)	001	Kentän 1 arvo	=	"SBS"
Raportoijan tiedot	2	<b>Raportoijan tunnuksen tyyppi</b> Tunnuksen tyyppi, aina "M" = MFI-koodi	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	Kentän 2 arvo	=	"M"
	3	<b>Raportoijan tunnus</b> Rahalaitoksen MFI-koodi muodossa FINNNNNNNN ilman väliviivaa.		Char(8)	001	Kentän 3 arvo on	muotoa	"FINNNNNNNN"
Erän luokitte- lut	4	<b>Taseen jaottelu</b> "A"=Saaminen "L"=Velka "O"=Taseen ulkopuolinen erä "M"=Muiden puolesta järjestetty	5: Taseen jaottelu	Char(1)	001	Kentän 4 arvo	=	Pakollinen
	5	<b>Talustoimi</b> "S" = Kanta "F" = Virta "LB" = Omien velkapapereiden ostot "RB" = Repo-ostot / Arvopaperin lainaus "RS" = Repomyynnit / Arvopaperin lainaus "SH" = Lyhyeksi myynti	6: Talustoimi	Varchar(2)	001	Kentän 5 arvo kuuluu	joukkoon	"S", "F", "LB" "RB", "RS" tai "SH"
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O", NIIN kentän 5 arvo	=	"LB", "SH", "RB" tai "RS"



Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodi- lista	Muoto		Vasen puoli	Operaat- tori	Oikea puoli
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" tai "L", NIIN kentän 5 arvo	=	"S"
					004	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "M" NIIN kentän 5 arvo	=	"S" tai "F"
	6	<b>Vaade</b> "33" = Velkapaperit "511" = Noteeratut osakkeet "512" = Noteeraamattomat osakkeet "513" = Muut osuudet "52" = Rahasto-osuudet	8: Vaade	Varchar(3)	001	Kentän 6 arvo	=	Pakollinen
					002	Kentän 6 arvo	kuuluu joukkoon	"33", "511", "512", "513" tai "52"
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L", NIIN kentän 6 arvo on	<>	"52"
					004	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "M", NIIN kentän 6 arvo on	=	"33"
					005	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "LB", NIIN kentän 6 arvo on	=	"33"
	7	Varattu			001	Kentän 7 arvo	=	null
Instrumentin tunnistet	8	<b>Sisäinen tunnus</b> Raportoidun arvopaperin yksilöivä muuttumaton tunniste.		Varchar (100)	001	Kentän 8 arvo	=	Pakollinen
	9	<b>ISIN-koodi</b> Arvopaperin ISO 6166 standardin mukainen ISIN-koodi.		Char(12)	001	Kentän 9 (ISIN -koodi) arvo	=	Validi ISIN-koodi
	10	Varattu			001	Kentän 10 arvo	=	null
	11	Varattu			001	Kentän 11 arvo	=	null
	12	<b>Pääomavarmuus</b> "Y" = Kyllä "N" = Ei		Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33" kentän 12 arvo	=	"Y" tai "N"
					002	MUUTOIN kentän 12 arvo	=	null
Määrä ja hintatiedot	13	<b>Lukumäärä</b> Instrumentin kappalemäärä.		Number (24,6)	001	JOS kentän 6 (Vaade) arvo on "33", NIIN kentän 13 arvo	=	null



Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodi- lista	Muoto		Vasen puoli	Operaat- tori	Oikea puoli
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O" JA kentän 5 (Talous- toimi) arvo on "SH" JA kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5", NIIN kentän 13 arvo	<	0
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O" JA kentän 5 (Talous- toimi) arvo on "RS" JA kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5", NIIN kentän 13 arvo	>	0
					004	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O" JA kentän 5 (Talous- toimi) arvo on "RB" JA kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5", NIIN kentän 13 arvo	>	0
					005	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "L" JA kentän 5 (Talous- toimi) arvo on "S" JA ken- tän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5", NIIN kentän 13 arvo	<>	0
	14	<b>Nimellisarvo yhteensä</b> Instrumentin yhteenlaskettu ni- mellisarvo. Tieto ilmoitetaan alkuperäisessä valuuttayksi- kössä kahden desimaalin tark- kuudella.		Number (20,2)	001	JOS kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5", NIIN kentän 14 arvo	=	null
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O" JA kentän 5 (Talous- toimi) arvo on "SH" JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33", NIIN kentän 14 arvo	<	0
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O" JA kentän 5 (Talous- toimi) arvo on "RS" JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33", NIIN kentän 14 arvo	>	0



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





Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodi- lista	Muoto		Vasen puoli	Operaat- tori	Oikea puoli
						"5" JA kentän 13 (Lukumäärä) arvo on < 0, NIIN kentän 16 arvo		
					005	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "F"	=	null
	17	<b>Markkina-arvon valuutta (dirty)</b>		Char(3)	001	Jos kentän 5 (Taloustoimi) arvo on muu kuin F, niin kentän 17 arvo	=	"EUR"
					002	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "F", niin kentän 17 arvo	=	null
	18	<b>Arvopaperin tilinpäätöskäsittelyn mukainen luokittelu</b> 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 hankintameroon arvostettavat rahoitusvarat 14 = Kassan saldot keskuspankeissa ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	35: Tilinpäätöskäsittely	Varchar(2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A", NIIN kentän 18 arvo	kuuluu joukkoon	"2", "4", "41", "8", "6" tai "14"
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S", NIIN kentän 18 arvo	kuuluu joukkoon	"2", "4", "41", "8" tai "6"
					003	MUUTOIN kentän 18 arvo	=	Null



Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodi- lista	Muoto		Vasen puoli	Operaat- tori	Oikea puoli
	19	<b>Markkina-arvo yhteensä (clean)</b>		Number (20,2)	001	JOS kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5", NIIN kentän 19 arvo	=	null
					002	MUUTOIN kentän 19 arvo	=	Pakollinen
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "SH" JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33", NIIN kentän 19 arvo	<	0
					004	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "RS" JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33", NIIN kentän arvo	>	0
					005	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "RB" JA kentän 6 (Vaade) arvo on 33, NIIN kentän 19 arvo	>	0
					006	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo <> "F", kentän 19 itseisarvo	<=	Kentän 16 (Markkina-arvo yhteensä (dirty)) itseisarvo
					007	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "L" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33" JA kentän 14 (Nimellisarvo) arvo on < 0, NIIN kentän 19 arvo	<	0
	20	<b>Markkina-arvon valuutta (clean)</b>		Char(3)	001	JOS kentän 19 (Markkina-arvo yhteensä (clean)) arvo on annettu, NIIN kentän 20 arvo	=	"EUR"
					002	JOS kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5", NIIN kentän 20 arvo	=	null
Konsernitiedot	21	<b>Konsernin sisäiset erät</b> Ilmoitetaan onko velkapaperin tai osakkeen liikkeeseenlaskija samaa konsernia.	16: Konsernin sisäiset erät	Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A", NIIN kentän 21 arvo	kuuluu	Koodilistaan 16



Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodi- lista	Muoto		Vasen puoli	Operaat- tori	Oikea puoli
		"C" = Konserniin kuuluva luotto-,rahoituslaitos tai ulkomainen sivukonttori "P" = Emo "N" = Ei konserniyritys / muu konserniyritys						
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 39 (Liikkeeseenlaskijan sektori) = "121" TAI alkaa arvoilla "13" TAI "14", NIIN kentän 21 arvo	=	"N"
					003	MUUTOIN kentän 21 arvo	=	null
Suorat sijoitukset ja osingot	22	<b>Suora sijoitus</b> Ilmoitetaan onko hallussa oleva ISIN-kooditon osake suora sijoitus "Y" = Kyllä "N" = Ei		Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 5 (Talous toimi) arvo on "S" JA kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "51" JA kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole ilmoitettu, NIIN kentän 22 arvo	=	"Y" tai "N"
					002	MUUTOIN kentän 22 arvo	=	null
	23	<b>Osingot</b> Ulkomailta saadut ja ulkomaille maksetut osingot ja tuotto-osuudet		Number(20,2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5" ja kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu JA kentän 40 (Liikkeeseenlaskijan kotimaa) arvo <> "FI", NIIN kentän 23 arvo	>=	0
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5" ja kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu, NIIN kentän 23 arvo	>=	0
					003	MUUTOIN kentän 23 arvo	=	null tai >0
	24	<b>Osingon valuutta</b>		Char(3)	001	JOS kentän 23 (Osingot) arvo on annettu, niin kentän 24 arvo	=	"EUR"
					002	MUUTOIN kentän 24 arvo	=	null
	25	Varattu			001	Kentän 25 arvo	=	null



Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodi- lista	Muoto		Vasen puoli	Operaat- tori	Oikea puoli
	26	Varattu			001	Kentän 26 arvo	=	null
	27	Varattu			001	Kentän 27 arvo	=	null
Vastapuolen tiedot (Reposopimuksissa ja lyhyeksi myynneissä)	28	<b>Vastapuolen sektori</b>	11; Sektori	Varchar(5)	001	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "RB", "RS" TAI "SH", NIIN kentän 28 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "RB", "RS" TAI "SH", NIIN kentän 28 arvo	kuuluu joukkoon	Koodiliistaan11
					003	JOS kentän 28 arvo on annettu JA kentän 29 (Vastapuolen kotimaa) arvo on "FI", NIIN kentän 28 arvo	<>	"1314" tai "1312"
					004	JOS kentän 28 arvo on annettu JA kentän 29 (Vastapuolen kotimaa) arvo on <> "FI", NIIN kentän 28 arvo	<>	"13141" tai "13149"
	29	<b>Vastapuolen kotimaa</b>	9: Maa 9b: Kv.org.	Varchar(5)	001	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "RB", "RS" TAI "SH", NIIN kentän 29 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "RB", "RS" TAI "SH", NIIN kentän 29 arvo	kuuluu joukkoon	Koodiliista 9 tai 9b
Maturiteettitiedot	30	<b>Liikkeeseenlaskupäivä</b> Arvopaperin alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä ensimarkkinoilla. On muotoa <VVVV><KK><PP>		Char(8)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" TAI "M" JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33" NIIN kentän arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33" NIIN kentän 30 arvo	=	Pakollinen
					003	JOS kentän 31 (Maturiteettipäivä) arvo on annettu, NIIN kentän 30 arvo	=	Pakollinen
					004	Kentän 30 muoto	=	<VVVV><KK><PP>



Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodi- lista	Muoto		Vasen puoli	Operaat- tori	Oikea puoli
					005	Kentän 30 arvo	=	>19500101
					006	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "F", NIIN kentän 30 arvo	>	DateAdd("m",-1, <Raportointiperiodin viimeinen päivä>)
	31	<b>Maturiteettipäivä</b> Arvopaperin erääntymispäivä (lainatun pääoman takaisinmaksupäivä). On muotoa <VVVV><KK><PP>		Char(8)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" TAI "M" JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33" NIIN kentän 31 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33" NIIN kentän 31 arvo	=	Pakollinen
					003	JOS kentän 30 (Liikkeeseenlaskupäivä) arvo on annettu, NIIN kentän 31 arvo	=	Pakollinen
					004	JOS kentän 30 (Liikkeeseenlaskupäivä) arvo on annettu, NIIN kentän 31 arvo	>	Kentän 30 (Liikkeeseenlaskupäivä) arvo
					005	Kentän 31 muoto	=	<VVVV><KK><PP>
					006	Kentän 31 arvo	=	>19500101
					007	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "F", NIIN kentän 31 arvo	<=	<Raportointiperiodin viimeinen päivä>
	32	Varattu			001	Kentän 32 arvo	=	null
	33	Varattu			001	Kentän 33 arvo	=	null
	34	Varattu			001	Kentän 34 arvo	=	null
Liikkeeseenlaskupaikka	35	<b>Liikkeeseenlaskumaa</b>	9: Maa	Char(2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33" JA kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu, NIIN kentän 35 arvo	=	Pakollinen
Liikkeeseenlaskijan tiedot	36	<b>Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnuksen tyyppi</b>	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "M", NIIN kentän 36 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" tai "O" JA kentän 9 (ISIN-koodi)	=	Pakollinen



Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodi- lista	Muoto		Vasen puoli	Operaat- tori	Oikea puoli
						arvoa ei ole annettu, NIIN kentän 36 arvo		
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu JA kentän 40 (Liikkeeseenlaskijan kotimaa) arvo on "FI", NIIN kentän 36 arvo	=	"Y"
	37	<b>Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnus</b>		Varchar(20)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "M", NIIN kentän 37 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" tai "O" JA kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu, NIIN kentän 37 arvo	=	Pakollinen
					003	JOS kentän 36 (Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnuksen tyyppi) arvo on "Y", NIIN kentän 37 arvo	=	Validi Y-tunnus
					004	JOS kentän 36 arvo on "Y", NIIN kentän 37 arvo	on muotoa	"NNNNNNNN"
	38	<b>Liikkeeseenlaskijan nimi</b>		Varchar(100)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A", "M" TAI "O", NIIN kentän 38 arvo	=	Pakollinen
	39	<b>Liikkeeseenlaskijan sektori</b>	11: Sektori	Varchar (5)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "M" JA kentän 36 (Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnuksen tyyppi) arvo <> "Y", NIIN kentän 39 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu, NIIN kentän 39 arvo	=	Pakollinen
					003	JOS kentän 39 (Liikkeeseenlaskijan sektori) arvo on annettu JA kentän 40 (Liikkeeseenlaskijan kotimaa) arvo on "FI", NIIN kentän 39 arvo	<>	"1314" tai "1312"



Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodi- lista	Muoto		Vasen puoli	Operaat- tori	Oikea puoli
					004	JOS kentän 39 (Liikkeeseenlaskijan sektori) arvo on annettu JA kentän 40 (Liikkeeseenlaskijan kotimaa) arvo on <> "FI", NIIN kentän 39 arvo	<>	"13141" tai "13149"
					005	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu ja kentän 6 arvo = 52, NIIN kentän 39 arvo	=	"123" tai "1241" tai "1242"
	40	<b>Liikkeeseenlaskijan kotimaa</b>	9: Maa 9b: Kv.org	Char(5)	001	JOS 4 (Taseen jaottelu) arvo on "M" JA kentän 36 (Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnuksen tyyppi) arvo <> "Y", NIIN kentän 40 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu, NIIN kentän 40 arvo	=	Pakollinen

## 4.5.2 Esimerkkejä

```
"SBS";"M";"FI12345671";"A";"S";"33";;"Sisäinen tod joh";;;;;;10000,00;"EUR";15000,00;"EUR";"2";14000,00;"EUR";"N" ;;;;;;;  
"20101231";"20201231";;;;;;"Y";"12345672";"Pankki ABC";"12212";"FI"
```

```
"SBS";"M";"FI12345671";"L";"S";"33";;"dasfadf676";;;;;;"N";;10000,00;"SEK";15000,00;"EUR";"2";14000,00;"EUR";;;;;;;;"20101231";  
"20201231";;;;;;"SE";;;;;;
```



## 4.6 Tasetietue BS

## 4.6.1 Tietueen kentät ja validointi

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

	Järjestys	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
	01	<b>Tietueen tyyppi</b>	1: Tietueen tyyppi	Char(2)	001	Kentän 1 arvo	=	"BS"
Raportioijan tiedot	02	<b>Raportioijan tunnuksen tyyppi</b> "M" = MFI-koodi	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	Kentän 2 arvo	=	"M"
	03	<b>Raportioijan tunnus</b> Rahalaitoksen MFI-koodi		Char(8)	001	Kentän 3 arvo on	muotoa	"FINNNNNNNN"
	04	<b>Raportointifrekvenssi</b>	4: Raportointifrekvenssi	Char(1)	001	Kentän 4 arvo kuuluu	joukkoon	"M" tai "Q"
Erän luokitte- lut	05	<b>Raportioijan nimi</b>		Varchar (100)	001	Kentän 5 arvo	=	Pakollinen
	06	Varattu			001	Kentän 6 arvo	=	null
	07	<b>Asuntolaina-asiakkaiden lukumäärä</b>		Number (10)	001	JOS kentän 7 arvo on annettu	>	0
	08	<b>Kotitalouksien talletustilien lukumäärä</b>		Number (10)	001	JOS kentän 8 arvo on annettu	>	0
Talletustilien luku- määrätieto	09	<b>Talletustilien lukumäärä</b>		Number (10)	001	JOS kentän 9 arvo on annettu	>	0
	10	<b>Siirtokelpoisiin yön yli - talletuksiin liittyvien tilien lukumäärä</b>		Number (10)	001	JOS kentän 10 arvo on annettu	>	0





	Järjestys	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
					002	JOS kentän 10 arvo on annettu	<=	Kentän 9 (Talletustilien lukumäärä) arvo
	11	<b>Siirtokelpoisiin yön yli -talletuksiin liittyvien PC/Internet-tilien lukumäärä</b>		Number (10)	001	JOS kentän 11 arvo on annettu	>	0
					002	JOS kentän 11 arvo on annettu	<=	Kentän 10 arvo
Henkilökunnan ja konttorien lukumäärä	12	<b>Konttorien lukumäärä</b>		Number (6)	001	JOS kentän 12 arvo on annettu	>	0
	13	<b>Henkilökunnan lukumäärä</b> Ilmoitetaan vuositason tietona henkilökunnan lukumäärä keskimäärin vuoden aikana		Number (10)	001	JOS kentän 13 arvo on annettu	>	0
Taseen loppusumma	14	<b>Tase yhteensä</b>		Number (20,2)	001	Kentän 14 arvo	>	0
					002	Kentän 14 arvo	=	Arvon tulee vastata 5000,00 (+/-) euron tarkkuudella sekä raportoitujen saamistettien velkaerien summaa.
Ei-siirtokelpoisten yön yli -talletustilien lukumäärätieto	15	<b>Ei-siirtokelpoisten yön yli -talletustilien lukumäärä</b>		Number (10)	001	JOS kentän 15 arvo on annettu	>	0



	Järjestys	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
					002	JOS kentän 15 arvo on annettu	<=	Kentän 9 (Talletustilien lukumäärä) arvo
	16	<b>Internetin tai verkkopankkisovellusten välityksellä käytettävien ei-siirtokelpoisten yön yli -talletustilien lukumäärä</b>		Number (10)	001	JOS kentän 16 arvo on annettu	>	0
					002	JOS kentän 16 arvo on annettu	<=	Kentän 15 arvo
Maksutilien lukumäärätieto	17	<b>Maksutilien lukumäärä</b>		Number (10)	001	JOS kentän 17 arvo on annettu	>=	0
Sähköisen rahan tilien lukumäärätieto	18	<b>Sähköisen rahan tilien lukumäärä</b>		Number (10)	001	JOS kentän 18 arvo on annettu	>=	0
Avattujen perusmaksutilien lukumäärätieto	19	<b>Avattujen perusmaksutilien lukumäärä</b>		Number (10)	001	JOS kentän 19 arvo on annettu	>=	0
Evätyjen perusmaksutilihakemusten lukumäärätieto	20	<b>Evätyjen perusmaksutilihakemusten lukumäärä</b>		Number (10)	001	JOS kentän 20 arvo on annettu	>=	0
Siirrettyjen kuluttajien maksutilien lukumäärätieto	21	<b>Siirrettyjen kuluttajien maksutilien lukumäärä</b>		Number (10)	001	JOS kentän 21 arvo on annettu	>=	0



	Järjestys	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
Evätyjen kuluttajien maksutilin siirtohakemusten lukumäärä	22	Evätyjen kuluttajien maksutilin siirtohakemusten lukumäärä		Number (10)	001	JOS kentän 22 arvo on annettu	>=	0
Tarkempi vaadejaottelu	23	Muiden lainojen tarkempi vaadejaottelu		Number (1)	001	Kentän 23 arvo on	=	1

#### 4.6.2 Esimerkkejä

```
"BS";"M";"FI12345671";"M";"ABCBANK";;10000;1000;200;50;40;1;22;100000,10;5;10;4;5;6;7;8;9;1
```

#### 4.7 Raporttitason validointisäännöt

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

##### 4.7.1 Yleiset

###### Sääntö RATLALL.R1

Raportti voi sisältää vain yhden (1) raportointivelvollisen tietoja. Raportin tietueilla (LD, IL, REST, SBS, BS) tulee aina olla sama raportioijan validi MFI-koodi Raportioijan tunnus-kentässä (kenttä 3).

###### Sääntö RATLALL.R2

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



## 4.7.2 SBS-tietueet

**Sääntö RATL.SBS.R1**

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

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

**Sääntö RATL.SBS.R2**

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

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

**Sääntö RATL.SBS.R3**

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

- Raportoijan tunnus (kenttä 3)
- Taseen jaottelu (kenttä 4) joka on ”A” tai ”O”



- Taloustoimi (kenttä 5)
- Sisäinen tunnus (kenttä 8)
- Nimellisarvon valuutta (kenttä 15).

**Sääntö RATLSBS.R4**

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

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

## 4.7.3 Taseen tarkistus

**Sääntö RATLBS.R1 (Saamiset)****Sääntö RATLBS.R2 (Velat)**

-LD-, SBS- ja REST- tietueilla raportoitavien tasetietojen<sup>1</sup> tulee summautua vastaamaan BS -tietueella raportoituun "TASE YHTEENSÄ" -erään (kenttä 14) alla olevan taulukon mukaisesti. Saamiset summataan erikseen ja velat erikseen. Sekä saamis- että velkaerien on oltava 5000 (+/-) euron sisällä BS -tietueella ilmoitetusta "TASE YHTEENSÄ" -erästä.

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

<sup>1</sup> Lainojen ja talletusten tapauksessa tulee huomioida myös siirtyvät korot.



**Sääntö RATLBS.R1 (Saamiset)**

Nro	Raportoitava erä	Tietue- tunnus	Vaade	Taseen jaottelu	Talous- toimi	Sektori	Yhteenlaskettavat kentät	Operaat- tori
1	TASE YHTEENSÄ VASTAAVAA	BS					Tase Yhteensä (kenttä 14)	
2	Käteinen	REST	21	A	S	Yhteensä	Tasearvo (kenttä 16)	+
3	Lainat						Tasearvo (kenttä 32)	
	Rahamarkkinavelkakirjalaina (jälkimarkkinattomat)	LD	41	A	S	S.1221-alkuinen + S.121 + S.1222-alkuinen	X	+
	Valmiustuottolimiitti (käytetty osa)	LD	42	A	S	S.1221-alkuinen + S.121 + S.1222-alkuinen	X	+
	Tililuotot	LD	43	A	S	S.1221-alkuinen + S.121 + S.1222-alkuinen	X	+
	Pidennetty luottokorttiluotto	LD	44	A	S	S.1221-alkuinen + S.121 + S.1222-alkuinen	X	+
	Maksuaikaluotto	LD	45	A	S	S.1221-alkuinen + S.121 + S.1222-alkuinen	X	+
	Repo-ostot	LD	46	A	S	S.1221-alkuinen + S.121 + S.1222-alkuinen	X	+
	Rahoitusleasing	LD	47211	A	S	S.1221-alkuinen + S.121 + S.1222-alkuinen	X	+
	Factoring	LD	47311	A	S	S.1221-alkuinen + S.121 + S.1222-alkuinen	X	+
	Muut myynti-saamiset	LD	47319	A	S	S.1221-alkuinen + S.121 + S.1222-alkuinen	X	+
	Muut lainat	LD	4791	A	S	S.1221-alkuinen + S.121 + S.1222-alkuinen	X	+
	Rahamarkkinavelkakirjalaina (jälkimarkkinattomat)	LD	41	A	S	Yhteensä - S.1221-alkuinen - S.121 - S.1222-alkuinen	X	+
	Valmiustuottolimiitti (käytetty osa)	LD	42	A	S	Yhteensä - S.1221-alkuinen - S.121 - S.1222-alkuinen	X	+
	Tililuotot	LD	43	A	S	Yhteensä - S.1221-alkuinen - S.121 - S.1222-alkuinen	X	+
	Pidennetty luottokorttiluotto	LD	44	A	S	Yhteensä - S.1221-alkuinen - S.121 - S.1222-alkuinen	X	+
	Maksuaikaluotto	LD	45	A	S	Yhteensä - S.1221-alkuinen - S.121 - S.1222-alkuinen	X	+
	Repo-ostot	LD	46	A	S	Yhteensä - S.1221-alkuinen - S.121 - S.1222-alkuinen	X	+
	Rahoitusleasing	LD	47211	A	S	Yhteensä - S.1221-alkuinen - S.121 - S.1222-alkuinen	X	+
	Factoring	LD	47311	A	S	Yhteensä - S.1221-alkuinen - S.121 - S.1222-alkuinen	X	+
	Muut myynti-saamiset	LD	47319	A	S	Yhteensä - S.1221-alkuinen - S.121 - S.1222-alkuinen	X	+
	Muut lainat	LD	4791	A	S	Yhteensä - S.1221-alkuinen - S.121 - S.1222-alkuinen	X	+
4	Muut arvopaperit kuin osakkeet ja johdannaiset	SBS	33	A	S	Yhteensä	Markkina-arvo (clean) (kenttä 19)	+
5	Osakkeet ja osuudet						Markkina-arvo (dirty) (kenttä 16)	
	Noteeratut osakkeet	SBS	511	A	S	Yhteensä	X	+
	Noteeraamattomat osakkeet	SBS	512	A	S	Yhteensä	X	+
	Muut osuudet	SBS	513	A	S	Yhteensä	X	+
	Sijoitusrahasto-osuudet	SBS	52	A	S	Yhteensä	X	+
6	Kiinteä omaisuus	REST	82	A	S	Yhteensä	Tasearvo (kenttä 16)	+



7	Muut saamiset						Tasearvo (kenttä 16)	Markkina-arvo (dirty) (kenttä 16) - Markkina-arvo (clean) (kenttä 19)	Siirtyvät korot (kenttä 37)	
	Koron täsmäytys	REST	711	A	S	Yhteensä	X			+
	Maksujenvälityssaamiset	REST	712	A	S	Yhteensä	X			+
	Arvopapereiden myyntisaamiset	REST	713	A	S	Yhteensä	X			+
	Lyhyeksi myynti	REST	714	A	S	Yhteensä	X			+
	Muut erät	REST	719	A	S	Yhteensä	X			+
	Rahamarkkinavelkakirjalaina (jälkimarkkinattomat)	LD	41	A	S	Yhteensä			X	+
	Valmiusluottolimiitti (käytetty osa)	LD	42	A	S	Yhteensä			X	+
	Tiiluotot	LD	43	A	S	Yhteensä			X	+
	Pidennetty luottokorttiluotto	LD	44	A	S	Yhteensä			X	+
	Maksuaikaluotto	LD	45	A	S	Yhteensä			X	+
	Repo-ostot	LD	46	A	S	Yhteensä			X	+
	Rahoitusleasing	LD	47211	A	S	Yhteensä			X	+
	Factoring	LD	47311	A	S	Yhteensä			X	+
	Muut myynti-saamiset	LD	47319	A	S	Yhteensä			X	+
	Muut lainat	LD	4791	A	S	Yhteensä			X	+
	Muut arvopaperit kuin osakkeet ja johdannaiset	SBS	33	A	S	Yhteensä		X		+
8	Johdannaiset						Tasearvo (kenttä 16)			
	Vakioidut (johdannaiset)	REST	341	A	S	Yhteensä		X		+
	OTC (johdannaiset)	REST	342	A	S	Yhteensä		X		+
	FX Spot	REST	342	A	S	Yhteensä		X		+
9	TASE YHTEENSÄ VASTAAVAA						= 2+3+4+5+6+7+8			=
	EROTUS						=1-9			



Sääntö RATLBS.R2 (Velat)

	Raportoitava erä	Tietue- tunnus	Vaade	Taseen jaottelu	Talous- toimi	Sektori	Yhteenlaskettavat kentät			Operaati- tori
10	TASE YHTEENSÄ VASTATTAVAA	BS					Tase Yhteensä (kenttä 14)			
11	Talletukset (Laaja)						Tasearvo (kenttä 32)			
	Siirtokelpoiset yön yli -talletukset	LD	221	L	S	S.1221-alkuinen + S.121 + S.1222-alkuinen		X		+
	Ei-siirtokelpoiset yön yli -talletukset (pl. velkakirjalainat)	LD	222	L	S	S.1221-alkuinen + S.121 + S.1222-alkuinen		X		+
	Velkakirjalainat (jälkimarkkinattomat)	LD	223	L	S	S.1221-alkuinen + S.121 + S.1222-alkuinen		X		+
	Repomyynnit	LD	224	L	S	S.1221-alkuinen + S.121 + S.1222-alkuinen		X		+
	Määräaikaistalletukset	LD	225	L	S	S.1221-alkuinen + S.121 + S.1222-alkuinen		X		+
	Irtisanomisehtoiset talletukset	LD	226	L	S	S.1221-alkuinen + S.121 + S.1222-alkuinen		X		+
	e-raha: Hardware based (laitteistopohjainen s-raha)	LD	227	L	S	S.1221-alkuinen + S.121 + S.1222-alkuinen		X		+
	e-raha: Software based (ohjelmistopohjainen s-raha)	LD	228	L	S	S.1221-alkuinen + S.121 + S.1222-alkuinen		X		+
	Siirtokelpoiset yön yli -talletukset	LD	221	L	S	Yhteensä - S.1221-alkuinen - S.121 - S.1222-alkuinen		X		+
	Ei-siirtokelpoiset yön yli -talletukset (pl. velkakirjalainat)	LD	222	L	S	Yhteensä - S.1221-alkuinen - S.121 - S.1222-alkuinen		X		+
	Velkakirjalainat (jälkimarkkinattomat)	LD	223	L	S	Yhteensä - S.1221-alkuinen - S.121 - S.1222-alkuinen		X		+
	Repomyynnit	LD	224	L	S	Yhteensä - S.1221-alkuinen - S.121 - S.1222-alkuinen		X		+
	Määräaikaistalletukset	LD	225	L	S	Yhteensä - S.1221-alkuinen - S.121 - S.1222-alkuinen		X		+
	Irtisanomisehtoiset talletukset	LD	226	L	S	Yhteensä - S.1221-alkuinen - S.121 - S.1222-alkuinen		X		+
	e-raha: Hardware based (laitteistopohjainen s-raha)	LD	227	L	S	Yhteensä - S.1221-alkuinen - S.121 - S.1222-alkuinen		X		+
	e-raha: Software based (ohjelmistopohjainen s-raha)	LD	228	L	S	Yhteensä - S.1221-alkuinen - S.121 - S.1222-alkuinen		X		+
12	Velkapaperit	SBS	33	L	S	Yhteensä	Markkina-arvo (clean) (kenttä 19)			+
13	Oma pääoma ja varaukset						Markkina-arvo (dirty) (kenttä 16)		Tasearvo (kenttä 16)	
	Noteeratut osakkeet	SBS	511	L	S	Yhteensä		X		+
	Noteeraamattomat osakkeet	SBS	512	L	S	Yhteensä		X		+
	Muut osuudet	SBS	513	L	S	Yhteensä		X		+
	Muu oma pääoma ja varaukset	REST	81	L	S	Yhteensä			X	+
14	Muut velat						Tasearvo (kenttä 16)	Markkina-arvo (dirty) (kenttä 16) - Markkina-arvo (clean) (kenttä 19)	Siirtyvät korot (kenttä 37)	
	Koron täsmäytyserä (kohdistamattomat siirtyvät korot)	REST	711	L	S	Yhteensä		X		+
	Maksujenvälitysvelat	REST	712	L	S	Yhteensä		X		+
	Arvopapereiden myyntivelat	REST	713	L	S	Yhteensä		X		+
	Lyhyeksi myynti	REST	714	L	S	Yhteensä		X		+
	Muut erät	REST	719	L	S	Yhteensä		X		+
	Siirtokelpoiset yön yli -talletukset	LD	221	L	S	Yhteensä			X	+
	Ei-siirtokelpoiset yön yli -talletukset (pl. velkakirjalainat)	LD	222	L	S	Yhteensä			X	+
	Velkakirjalainat (jälkimarkkinattomat)	LD	223	L	S	Yhteensä			X	+
	Repomyynnit	LD	224	L	S	Yhteensä			X	+
	Määräaikaistalletukset	LD	225	L	S	Yhteensä			X	+
	Irtisanomisehtoiset talletukset	LD	226	L	S	Yhteensä			X	+
	e-raha: Hardware based (laitteistopohjainen s-raha)	LD	227	L	S	Yhteensä			X	+
	e-raha: Software based (ohjelmistopohjainen s-raha)	LD	228	L	S	Yhteensä			X	+
	Muut arvopaperit kuin osakkeet ja johdannaiset	SBS	33	L	S	Yhteensä		X		+
15	Johdannaiset						Tasearvo (kenttä 16)			
	Vakioidut (johdannaiset)	REST	341	L	S	Yhteensä			X	+
	OTC (johdannaiset)	REST	342	L	S	Yhteensä			X	+
	FX SPOT	REST	343	L	S	Yhteensä			X	+
16	TASE YHTEENSÄ VASTATTAVAA						=11+12+13+14+15			=
	EROTUS						=10-16			