



RAHALAITOSTEN TILASTOTIEDONKERUU (RATI) TIETUEMUOTO

Versio: 5.2

Julkaisupäivä: 1.7.2021

Voimassa: 1.3.2021 Minkä raportointijakson tietoja tietuemuoto koskee

Käytössä: 1.4.2021 Tietuemuodon mukaiset tarkistukset ovat käytössä DCS2-palvelussa



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Versio	Päivämäärä	Voimassaolo	Muutokset
1.0	29.5.2009	1.6.2009	Ensimmäinen versio tietuemuodosta.
1.0.1	17.6.2009	1.7.2009	<ul style="list-style-type: none">- Korjattu virheitä.- Lisätty vaade "343" FX Spot REST-tietueelle.- Lisätty validointeja liittyen LD- tietueen arvopaperistamiseen ja lainojen siirtoihin.- Lisätty validointeja liittyen LD- tietueen talletusten maturiteetteihin.- Muutettu lainavaateen "45" nimi luottokorttien maksuaikaluotoksi.- Lisätty "F" LD-tietueen kentän 05 Taloustoimi validointiin 003.
1.1	11.9.2009	14.9.2009	<p>Muutoksia LD-tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none">- arvopaperistaminen ja lainojen siirrot (kenttä 9)- käyttötarkoitus (kenttä 13)- toimiala (kenttä 23)- EKP:n lisäsektorit (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) (kenttä 26)- tasearvo pl. hoitamaton kanta (kenttä 34)- sektori (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) (kenttä 25)- alkuperäinen maturiteetti (kenttä 43)- jäljellä oleva maturiteetti (kenttä 44). <p>Muutoksia SBS-tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none">- pääomavarmuus (kenttä 12)- lukumäärä (kenttä 13)- nimellisarvo yhteensä (kenttä 14)- arvopaperin tilinpäätöskäsittelyn mukainen luokittelu (kenttä 18)- markkina-arvon valuutta (clean) (kenttä 20)- konsernin sisäiset erät (kenttä 21)- suora sijoitus (kenttä 22)- osingot (kenttä 23)- liikkeeseenlaskupäivä (kenttä 30)- maturiteettipäivä (kenttä 31)- muutettu liikkeeseenlaskijan tietojen käsittelyä taseen jaottelun ollessa "L". <p>Muutoksia REST tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none">- vaade (kenttä 7)



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

			<ul style="list-style-type: none">- konsernin sisäiset erät (kenttä 10)- sektori (kenttä 12)- konversiovaluutta (kenttä 15). Lisätty valuuttakoodit "003", "UUU". <p>Lisäksi muutettu:</p> <ul style="list-style-type: none">- raporttitason sääntöä RATI.SBS.R3- lisätty FI ja S.1312 (osavaltiohallinto) kielletyksi kombinaatioksi kaikkiin tietueisiin.
1.1.1	2.10.2009	5.10.2009	<p>Muutoksia REST tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none">- sektori (kenttä 12), Valuutta (kenttä 13), Maakoodi (kenttä 15). <p>Muutoksia SBS tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none">- liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnus (kenttä 37). <p>Muutoksia LD tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none">- varantovelvoitteesta vapautettu luottolaitos (kenttä 20)- varantovelvoitteesta vapautetun luottolaitoksen nimi (kenttä 21). <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">- osingot (kenttä 23)- liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnuksen tyyppi. <p>Muutoksia 000 tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none">- raportin ajankohta (kenttä 06). <p>Muutoksia 000 tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none">- konsernin sisäiset erät (kenttä 14). <p>Lisätty koodilista 10c: Poistuneet valuutat.</p>
1.3	5.3.2010	1.4.2010	<p>Muutoksia LD -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none">- käyttötarkoitus (kenttä 13)



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

			- 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 - markkina-arvo yhteensä (clean) (kenttä 19): poistettu validointi 007 - osingot (kenttä 23): muutettu validointia 003



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

			<p>- liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnus (kenttä 37): lisätty validointi 003.</p> <p>Taseen tarkistus -validointia muutettu:</p> <ul style="list-style-type: none">- sääntö RATI.BS.R1 (saamiset)- sääntö RATI.BS.R2 (velat).
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">- tiedon tyyppi (kenttä 05): muutettu kentän selitetekstiä. <p>Muutoksia LD -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none">- liiketoimen ajankohta (kenttä 10): lisätty validoinnit 002 ja 003- konsernin sisäiset erät (kenttä 14): lisätty validointi 002- alkuperäinen koron kiinnitysaika (kenttä 42): lisätty validointi 004- kohdistetut luottotappiot ja arvonalentumiset (kenttä 47): muutettu kentän selitetekstiä. <p>Muutoksia REST -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none">- konsernin sisäiset erät (kenttä 10): muutettu validointia 002 ja lisätty validointi 003- sektori (kenttä 12): korjattu validointia 002. <p>Muutoksia SBS -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none">- lukumäärä (kenttä 13): korjattu validointia 004- markkina-arvo yhteensä (clean) (kenttä 19): muutettu validointeja 002 - 007- konsernin sisäiset erät (kenttä 21): muutettu validointia 002 ja lisätty validointi 003- vastapuolen sektori (kenttä 28): muutettu validointeja 001 – 004- vastapuolen kotimaa (kenttä 29): muutettu validointia 001 ja lisätty validointi 002.
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">- vaade (kenttä 7): muutettu validointeja 004-006



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

			<p>- alkuperäinen koron kiinnitysaika (kenttä 42): muutettu validointia 002. Kentän 42 muotoa muutettu (Varchar (2))</p> <p>- alkuperäinen maturiteetti (kenttä 43): Muutettu validointia 004, Kentän 43 muotoa muutettu (Varchar(3))</p> <p>- yrityslainan koko (kenttä 45): kentän 45 muotoa muutettu (Varchar(2)).</p> <p>Muutoksia IL -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <p>- alkuperäinen maturiteetti (kenttä 43): kentän 43 muotoa muutettu (Varchar(3)).</p> <p>Muutoksia REST -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <p>- vaade (kenttä 7): muutettu validointia 001</p> <p>- sektori (kenttä 12): Poistettu validointi 006.</p> <p>Muutoksia SBS -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <p>- taseen jaottelu (kenttä 4): muutettu validointia 003 ja lisätty validointi 005</p> <p>- taloustoimi (kenttä 5): muutettu validointia 001</p> <p>- lukumäärä (kenttä 13): muutettu validointeja 002 ja 004</p> <p>- nimellisarvo yhteensä (kenttä 14): muutettu validointeja 002 ja 004</p> <p>- markkina-arvo yhteensä (dirty) (kenttä 16): muutettu validointeja 002</p> <p>- markkina-arvo yhteensä (clean) (kenttä 19): muutettu validointeja 003 ja 005</p> <p>- liikkeeseenlaskumaa (kenttä 35): muutettu validointia 001 ja poistettu validointi 002.</p> <p>Muutoksia BS -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <p>- lisätty kentät asuntolaina-asiakkaiden lukumäärä (kenttä 7) ja kotitalouksien talletustilien lukumäärä (kenttä 8).</p>
1.6.1	28.9.2011	1.12.2011	<p>Muutoksia IL -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <p>- käyttötarkoitus (kenttä 13): lisätty validointi 001.</p> <p>Muutoksia SBS -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <p>- taseen jaottelu (kenttä 4): muutettu validointia 002.</p>
1.6.2	28.10.2011	1.12.2011	<p>Muutoksia SBS -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <p>- vastapuolen sektori (kenttä 28): korjattu validoinnit 001 ja 002</p>



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

			<p>- vastapuolen kotimaa (kenttä 29): korjattu validoinnit 001ja 002</p> <p>Muutoksia REST-tietueen seuraavien kenttien validoinneissa: - konversiovaluutta ISO 4217 (kenttä 15): korjattu validointi 002.</p>
1.6.3	15.12.2011	1.12.2011	<p>Muutoksia LD -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa: - konsernin sisäiset erät (kenttä 14): muutettu validointia 002 - sektori (kenttä 19): muutettu validointia 004.</p> <p>Muutoksia SBS -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa: - lukumäärä (kenttä 13): muutettu validointia 003 - nimellisarvo yhteensä (kenttä 14): muutettu validointia 003 - markkina-arvo yhteensä (clean) (kenttä 19): muutettu validointia 004.</p>
1.7	4.2.2013	1.1.2014	<p>Lisätty uudet tietovaatimukset LD-tietueelle: - käyttämättömät luottojärjestelyt (taloustoimi "C") (kenttä 05) - uudet lainasopimukset (taloustoimi "N") jako kahteen taloustoimeen (kenttä 05): aito uusi lainasopimus ("N01") ja uudelleen neuvoteltu lainasopimus ("N02") - kiinteistövakuuden määrä uusiin lainasopimuksiin (kenttä 38) - yrityslainakannan jako lainan kokoluokkiin (kenttä 45).</p> <p>Muutoksia LD -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa: - taloustoimi (kenttä 05): muutettu validointeja 001 - 003 - vaade (kenttä 07): muutettu validointeja 002, 004 ja 005, poistettu validointi 006 - arvopaperistaminen ja lainojen siirrot (kenttä 09): muutettu validointia 004 - käyttötarkoitus (kenttä 13): muutettu validointeja 001 – 003 ja 007 - vakuus (kenttä 16): muutettu validointia 001 - sektori (kenttä 19): muutettu validointia 004 - sektori (kenttä 19): kentän 19 muotoa muutettu (Varchar(5)) - varantovelvoitteesta vapautettu luottolaitos (kenttä 20): muutettu validointeja 001 - 002 - EKP:n lisäsektorit (kenttä 22): muutettu validointeja 001, 003 ja 004 - toimiala (kenttä 23): muutettu validointia 001 - sektori (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) (kenttä 25): kentän 25 muotoa muutettu (Varchar(5))</p>



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

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



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

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	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.



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

			<p>Muutoksia LD-tietueelle:</p> <ul style="list-style-type: none">- lisätty LD-tietueen kenttään 09 Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot kaksi uutta kantakoodia 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.
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.</p> <p>Lisätty LD-tietueen kenttään 7 kaksi uutta validointia 006 ja 007.</p> <p>Tarkennettu LD-tietueen kentän 13 validointia 007.</p> <p>Tarkennettu LD-tietueen kentän 22 validointia 003.</p> <p>SBS-tietueen kentän 18 koodilista muutettu sekä validointia 001 ja 002.</p> <p>BS-tietueelle lisätty uusi kenttä 23, joka määrittelee käyttäkö raportointia laajennettua vaadelistaa LD-tietueella vai ei.</p> <p>Muutettu Taseen tarkistuskaavaa LD-tietueen uusien vaateiden osalta.</p>
3.0	31.8.2018	1.1.2019	<p>Poistettu luku 2.3. Ongelmatilanteet.</p> <p>Poistettu LD-tietueen kentästä 7 kaksi validointia 006 ja 007.</p> <p>Päivitetty BS-tietueen kentän 23 validointisääntö.</p>
4.0.	28.2.2019	1.6.2019	<p>Päivitetty DCS-palveluun viittaavat kohdat DCS2-palvelulla.</p> <p>Päivitetty erätietueen (000) kentät 1-3 ja 7.</p> <p>Y-tunnus korvattu MFI-koodilla tiedoston nimessä ja erätietueessa (000).</p> <p>Lisätty aikaleimaan sekunnit.</p> <p>Lisätty tiedostonimeen yksilöivä aikaleima.</p>
4.1.	27.3.2019	1.6.2019	<p>Tiedon toimittajan ALV-tunnus lisätty tiedoston nimeen.</p> <p>Päivitetty erätietueen (000) kentät 2-3 ja 6-7.</p> <p>MFI-koodi korvattu ALV-tunnuksella erätietueessa (000).</p> <p>Y-tunnus korvattu MFI-koodilla LD, IL, REST, SBS ja BS-tietueissa (pl. SBS-tietue kenttä 37).</p>



1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

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.
5.0	4.6.2020	1.3.2021	Lisätty Muun oman pääoman ja kiinteän omaisuuden alajaottelut REST-tietueelle. Täsmennetty vaateen 45 termi luottokorttien maksuaikaluotto -> maksuaikaluotto. Lisätty Notional cash pooling -järjestelyt LD-tietueelle. Laajennettu vakuusluokitusta factoring-vaateen osalta LD-tietueen kentässä 16. Laajennettu käyttötarkoituksiluokitusta LD-tietueen kentässä 13. Lisätty vaade johdannaisten CVA/DVA arvojen raportointiin.
5.1	28.9.2020 17.12.2020 11.2.2021	1.3.2021	Lisätty taloustoimi T repojen nettoutusvaikutuksen raportointia varten. Tarkennettu kenttien 37, 40, 41 ja 42 pakollisuussääntöjä non-recourse factoringin (vakuus = A) osalta. LD-tietueen kentän 8 validointiin 001 lisätty vaihtoehto null. Lisätty REST-tietueen kenttään 10 uusi validointi.
5.2	1.7.2021	1.3.2021	Lisätty SBS-tietueen kenttiin 13 ja 14 uusi validointi. Numeroitu uudelleen SBS-tietueen kenttien 13 ja 14 validointisäännöt. Lisätty LD-tietueen kenttiin 20 ja 21 validoinnit luottolaitoksiksi luettaville sijoituspalveluyrityksille. Numeroitu uudelleen LD-tietueen kentän 20 validointisäännöt.



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Contents

RAHALAITOSTEN TILASTOTIEDONKERUU (RATI) TIETUEMUOTO.....	0
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
Erätietue (000)	19
4.1.1 Tietueen kentät ja validointi.....	19
4.1.2 Esimerkkejä	21
4.2 Laina- ja talletustietue LD	22
4.2.1 Tietueen kentät ja validointi.....	22
4.2.2 Esimerkkejä	52
4.3 Arvonalentumistietue IL	53
4.3.1 Tietueen kentät ja validointi.....	53
4.3.2 Esimerkkejä	56
4.4 Sisältötietue REST	57
4.4.1 Tietueen kentät ja validointi.....	57
4.4.2 Esimerkkejä	65
4.5 Arvopaperitietue SBS	66
4.5.1 Tietueen kentät ja validointi.....	66
4.5.2 Esimerkkejä	87
4.6 Tasetietue BS.....	88
4.6.1 Tietueen kentät ja validointi.....	88
4.6.2 Esimerkkejä	92
4.7 Raporttitason validointisäännöt.....	92
4.7.1 Yleiset.....	93
4.7.2 SBS-tietueet.....	93



4.7.3 Taseen tarkistus.....	94
-----------------------------	----



Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto

Ohje

13 (98)

1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

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 kautta.



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

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

Raportoijan (tai vaihtoehtoisesti tiedon toimittajan) tulee rekisteröityä DCS2-palveluun raportointiportaalissa osoitteessa <https://dcs.bof.fi>. DCS2-operaattorin kanssa toimiminen ohjeistetaan tarkemmin DCS2 palvelun etusivulta löytyvässä käyttö-ohjeessa.

DCS2-palvelussa luodaan raporttiedosto, 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 raporttiedosto 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. Vastavasti 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.



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

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 kuukaudesta 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 lähetyskerralla. 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



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

3.2 Tiedoston rakenne

Tiedosto koostuu **yhden** raportoijan 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.



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

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 suluissa. Mahdollisten tai tapauksesta riippuen pakollisten desimaalien määrä ilmoitetaan pilkulla erotettuna. Desimaalipilkkaa ja sen jälkeisiä lukuja ei ole pakko raportoida mikäli pilkun jälkeiset luvut ovat nollia. 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 suluissa. Kentän arvon on oltava joko tyhjä tai ilmoitetun pituinen.
Varchar (x)	Ilmaisee vaihtuvan mittaista alfanumeerista tietoa. Kentän maksimipituus ilmoitetaan suluissa.

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



Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto

Ohje

18 (98)

1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

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.



Erätietue (000)

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

4.1.1 Tietueen kentät ja validointi

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



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

	"T"= Testidata, välitetään Suomen Pankkiin (käytössä testipuolella) "P"= Tuotantodata (käytössä tuotantopuolella)						
06	Raportin ajankohta		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>_<Raportoijan MFI-koodi>_<aika-leima>.CSV
07	Raportin muodostamisajankohta		Char(14)	001	Kentän 7 arvo on	muotoa	<VVVV><KK><PP><TT>><MM><SS>
	Raportin muodostamisajankohta muodossa <VVVV><KK><PP><TT>><MM><SS>			002	Kentän 7 arvo on	=	On osa tiedoston nimestä RATI_<VVVV>M<KK>_ <Tiedon toimittajan ALV-tunnus>_<Raportoijan MFI-koodi>_<aika-leima>.CSV
08	Rivien määrä		Number(7)	001	Kentän 8 arvo	=	(Täsmää) raportin rivien määrään
09	Raportoijan kommentti		Var-char(500)				



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

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	Tietueen tyyppi	1: Tietueen tyyppi	Char(2)	001	Kentän 1 arvo	=	"LD"
Raportojen tiedot	02	Raportojen tunnuksen tyyppi Tunnuksen tyyppi, aina "M" = MFI-koodi	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	Kentän 2 arvo	=	"M"
	03	Raportojen tunnus Rahalaitoksen MFI-koodi, muodossa FINNNNNNNN ilman väliviivaa.		Char(8)	001	Kentän 3 arvo on	muotoa	"FINNNN NNNN"
Erän luokittelut	04	Taseen jaottelu "A"=Saaminen "L"=Velka "O"=Taseen ulkopuolinen erä	5: Taseen jaottelu	Char(1)	001	Kentän 4 arvo	=	Pakollinen
	05	Taloustoimi "S" = Kanta "T"=Repojen nettoutus "F" = Virta "N"=Uusi talletussopimus	6: Taloustoimi	Var-char(3)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "A", NIIN kentän 5 arvo	=	"S", "T", "F", "N01", "N02" tai "D"



		"N01"=Aito uusi lainasopimus "N02"=Uudelleen neuvoteltu lainasopimus "D" = Uusi nosto "P"=Käyttämättömät luottojärjestelyt						
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "L", NIIN kentän 5 arvo	=	"S", "T" 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	Vaade "221" = Siirtokelpoiset yön yli -talletukset "222" = Ei-siirtokelpoiset yön yli -talletukset "223" = Velkakirjalainat (jälkimarkkinattomat) "224" = Repomyynnit "225" = Määräaikaistalletukset "226" = Irtisanomisehtoiset talletukset	8:Vaade	Var-char(5)	001	Kentän 7 arvo	=	Pakollinen



1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

		"227" = e-raha Hardware based (laitteistopohjainen) "228" = e-raha Software based (ohjelmistopohjainen) "41" = Rahamarkkinavelkakirjalaina (jälkemarkkinattomat) "42" = Valmiusluottoliikki (käytetty osa) "43" = Tililuotto "44" = Pidennetty luotokorttiluotto "45" = Maksuaikaluotto "46" = Repo-ostot "47211" = Rahoitusleasing "47311" = Factoring "47319" = Muut myyntisaamiset "4791" = Muut lainat						
					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"



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

					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	Notional cash pooling Y = Kyllä N = Ei		Char(1)	001	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "S", NIIN kentän 8 arvo	=	null, "Y" tai "N"
Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot	09	Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot "SR" = Arvopaperistettu laina (hallinnoitu) "SL" = Arvopaperistettu laina (ei-hallinnoitu) "SS" = Arvopaperistetun ja hallinnoitun lainan kanta "LS" = Myyty laina "LA" = Ostettu 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"



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

		"LH" = Myydyn ja hallinoidun lainan kanta "LI" = Siirretty laina						
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "A" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "S", NIIN kentän 9 arvo	=	null, "LH" tai "SS"
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "S", NIIN kentän 9 arvo	=	"LI", "SS" tai "LH"
					004	MUUTOIN kentän 9 arvo	=	null
	10	Liiketoimen ajankohta Arvopaperistamiseen sekä lainojen ostoihin ja myynteihin liittyvä kuukausi 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	=	Pakollinen



1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

						kentän 4 (Raportointifrekvenssi) arvo = "Q", NIIN kentän 10 arvo		
					003	MUUTOIN kentän 10 arvo	=	null
	11	Varattu			001	Kentän 11 arvo	=	null
	12	Varattu			001	Kentän 12 arvo	=	null
Instrumentin tunnisteen	13	Käyttötarkoitus "M" = Asuntolaina pl. sijoitusasuntolaina "I" = Sijoitusasuntolaina "V" = Ajoneuvolainat "P" = Muu kulutusluotto kuin ajoneuvolainat "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 (Talous toimi) 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 (Talous toimi) on "S", "T", "F",	<>	"N"



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

						"N01", "N02" "D" TAI "P" JA kentän 19 (Sektori) arvo alkaa arvolla "14" tai on "15", NIIN ken- tän 13 arvo		
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaot- telu) on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Ta- loustoimi) on "S", "T", "F", "N01", "N02", "D" TAI "P" JA kentän 7 (Vaade) arvo on "41" TAI "46" JA kentän 19 (Sektori) arvo alkaa ar- volla "14" tai on "15", NIIN kentän 13 arvo	=	"O"
					004	JOS kentän 4 (Taseen jaot- telu) on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Ta- loustoimi) on	=	"P"



						"S", "F" TAI "P" JA kentän 7 (Vaade) arvo on "43", "44" TAI "45" JA kentän 19 (Sektori) arvo alkaa arvolla "14", NIIN ken- tän 13 arvo		
					005	JOS kentän 4 (Taseen jaot- telu) on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Ta- loustoimi) on "S", "F" TAI "P" JA kentän 7 (Vaade) arvo on "42" JA kentän 19 (Sektori) arvo alkaa arvolla "14", NIIN ken- tän 13 arvo	=	"P" tai "O"
					006	JOS kentän 4 (Taseen jaot- telu) on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Ta- loustoimi) on "S", "F" TAI	=	"O"



1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

						"P" JA kentän 7 (Vaade) arvo on "42", "43", "44" TAI "45" JA kentän 19 (Sektori) arvo on "15", NIIN kentän 13 arvo		
					007	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Talousoimi) on "S", "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	=	"M", "I", "V", "P", "S", "R", "O"
					008	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "L", NIIN kentän 13 arvo	=	"N" tai "null"



1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

					009	MUUTOIN kentän 13 arvo	=	"N"
	14	Konsernin sisäiset erät Ilmoitetaan onko ta- seessa oleva lainan tai talletuksen vastapuoli konserniin kuuluva luot- tolaitos, muu rahoitus- laitos, ulkomainen sivu- konttori tai emoyritys "C" = luottolaitos, muu rahoituslaitos tai ulko- mainen sivukonttori "P" = Emo "N" = Ei konserniyritys / muu konserniyritys	16: Konsernin sisäiset erät	Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaot- telu) arvo on "A" TAI "L" JA kentän 5 (Ta- loustoimi) arvo = "S" TAI "T", NIIN kentän 14 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaot- telu) arvo on "A" TAI "L" JA kentän 5 (Ta- loustoimi) arvo = "S", JA ken- tän 19 (Sek- tori) arvo = "121" TAI al- kaa arvoilla "13", "14" tai on "15" NIIN kentän 14 arvo	=	"N"



1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

	15	Syndikointi Y = Kyllä N = Ei		Char(1)	001	JOS kentän 5 (Talustoimi) arvo = "S", NIIN kentän 15 arvo	=	"Y" tai "N"
	16	Vakuus U = Vakuudeton D = Vakuusvaja M = Asunto- ja kiinteistövuokaus (>= 100 %) P = Asunto- ja kiinteistövuokaus (< 100 %) O = Muu vakuus G = Takaus A = Non-recourse factoring B = Recourse factoring	18: Vakuus	Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Talustoimi) arvo on "S", "T", "N01", "N02" TAI "D" JA kentän 9 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo on "null", "LH", "SS" TAI "LI" JA kentän 19 (Sektorin) arvo alkaa arvolla "11", "14" tai on "15", NIIN kentän 16 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Talustoimi) arvo	=	"A" TAI "B"



1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

						on "S", "N01", "N02" TAI "D" JA kentän 7 (Vaade) arvo on 47311, NIIN kentän 16 arvo		
	17	Sisäinen tunnus Raportoidun erän yksilöivä muuttumaton tunnistus.		Var-char(100)				
	18	Varattu			001	Kentän 18 arvo	=	null
Vastapuolen tiedot	19	Sektori 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 (Maakoodi) arvo on "FI", NIIN kentän 19 arvo	<>	"1314" tai "1312"
					003	JOS kentän 24 (Maakoodi) arvo on <> "FI", NIIN kentän 19 arvo	<>	"13141" tai "13149"
		Tarkastuksen sisältö säilynyt ennallaan, esitystapaa muokattu			004	JOS kentän 14 (Konsernin sisäiset erät)	<>	"121", "13"-alkuinen,



1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

						arvo on "C" TAI "P", NIIN kentän 19 arvo		"14"-alkui- nen tai on "15"
Varantolasken- nan erilliserä	20	Varantovelvoitteesta vapautettu luottolai- tos A: Euroalue Talletuksen vastapuoli raportoidaan koodilla "Y", mikäli talletuksen vastapuoli löytyy EKP:n varantovelvoitteesta va- pautettujen luottolaitos- ten listalta. N = Ei (vähennetään varantolaskelmasta) Y = Kyllä (mukaan va- rantolaskelmaan)	9d: Rahaliitto- maat	Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaot- telu) arvo on "L" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" TAI "T" JA kentän 7 (Vaade) arvo alkaa arvolla "22" JA kentän 19 (Sektor) arvo on "1221- alkuinen" tai "1222-alkuinen JA kentän 24 (Maakoodi) arvo kuuluu koodilistaan 9d: Rahaliitto- maat, NIIN kentän 20 arvo	=	"Y" tai "N"
		Talletuksen vastapuoli raportoidaan koodilla "O", mikäli talletuksen vastapuoli löytyy EKP:n luottolaitoksiksi			002	JOS kentän 4 (Taseen jaot- telu) arvo on "L" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S"	=	"O" tai null



Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto

Ohje

1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

		<p>luettavien sijoituspalveluyritysten listalta.</p> <p>O = Vähimmäisvarantovelvollinen sijoituspalveluyhtiö (vähennetään varantolaskelmasta)</p>				<p>TAI "T" JA kentän 7 (Vaade) arvo alkaa arvolla "22" JA kentän 19 (Sektor) arvo on "125-alkuinen" JA kentän 24 (Maakoodi) arvo kuuluu koodilistaan 9d: Rahaliittomaat, NIIN kentän 20 arvo</p>		
		<p>B: Muut kuin euroalueen maat ja kansainväliset organisaatiot</p>	<p>9b: Kansainväliset organisaatiot POISLUKIEN maakoodi "4C" TAI 9: Maa, ISO 3166 POISLUKIEN koodilista 9d: Rahaliittomaat</p>		003	<p>JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA kentän 7 (Vaade) arvo alkaa arvolla "22" JA kentän 19 (Sektor) arvo on "1221-alkuinen" tai "1222-alkuinen" JA kentän 24 (Maakoodi) arvo kuuluu</p>	=	"Y"



Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto

Ohje

1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

						koodilistaan 9b: Kansainvä- liset organi- saatiot POISLUKIEN "4C" TAI koo- dilistaan 9: Maa, ISO 3166 POISLUKIEN koodilista 9d: Rahaliittomaat, NIIN kentän 20 arvo		
					004	JOS kentän 4 (Taseen jaot- telu) arvo on "L" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA kentän 7 (Vaade) arvo alkaa arvolla "22" JA kentän 24 (Maakoodi) arvo on "4C", NIIN kentän 20 arvo on	=	"N"
					005	MUUTOIN kentän 20 arvo	=	null



1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

	21	Varantovelvoitteesta vapautetun luottolaitoksen nimi Ilmoitetaan varantovelvoitteesta vapautetun luottolaitoksen nimi		Var-char(100)	001	JOS kentän 20 (Varantovelvoitteesta vapautettu luottolaitos) arvo on "Y" tai "O" JA kentän 24 (Maakoodi) arvo kuuluu koodilistaan 9d: Rahaliittomaat, NIIN kentän 21 arvo	=	Pakollinen
	22	EKP:n lisäsektorit Arvo ilmoitetaan vain, mikäli tase -erän vastapuolena on FVC / SSPE tai selvitysyhteisö, joka toimii keskusvastapuolena.	30: Lisäsektori EKP	Char(1)	001	JOS kentän 19 (Sektori) 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 (Sektori) arvo on "125"-	=	null, "1" tai "2"



1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

						alkuinen, NIIN kentän 22 arvo		
					004	JOS kentän 19 (Sektori) arvo on "126"-alkuinen, NIIN kentän 22 arvo	=	null tai "2"
	23	Toimiala 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 siirrot) arvo on "LI", "SS", "LH" TAI "null" JA kenttä 19 (Sektori) alkaa arvolla "11" TAI on "141", NIIN kentän 23 arvo	=	Pakollinen
					002	MUUTOIN kentän 23 arvo	=	null tai 00-alkuinen



	24	Maakoodi 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	Sektorit (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) Arvopaperistamisessa tai lainan siirroissa olevan vastapuolen sektorikoodi Tilastokeskuksen vuoden 2012 sektoriluokituksen mukaan	11: Sektorit	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



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

					003	JOS kentän 4 (Taseen jaotelu) arvo = "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "S" JA kentän 9 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo = "LH" JA kentän 27 (Vastapuolen kotimaa(arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)) arvo = FI, NIIN kentän 25 arvo on	<>	121 tai 122-alkuinen
					004	MUUTOIN kentän 25 arvo	=	null
					005	JOS kentän 25 arvo on annettu JA kentän 27 (Vastapuolen kotimaa (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)) arvo on "FI", NIIN kentän 25 arvo on	<>	"1314" tai "1312"



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

					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	EKP:n lisäsektorit (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) 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	Vastapuolen kotimaa (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) Arvopaperistetun, siirretyn tai välitetyn erän vastapuolen kotimaa ISO 3166-luokituksen tai kansainvälisten organisaatioiden listan mukaan	9: Maa, ISO3166 9b: Kansainväliset organisaatiot	Var-char(5)	001	JOS kentän 09 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo on annettu, NIIN kentän arvo	=	Pakollinen



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

					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 hinta- tiedot	31	Konversiovaluutta ISO 4217 Valuutan ISO 4217 - koodi, josta tasearvo (kenttä 32) on konver- toitu.	10: Valuutta 10c:Valuutat (poistuneet)	Char(3)	001	Kentän 31 arvo	=	Pakollinen
	32	Tasearvo Lainan tai talletuksen yhteenlaskettu tasearvo ilmoitettuna euroissa kahdella desimaalilla.		Num- ber(20, 2)	001	Kentän 32 arvo	=	Pakollinen
	33	Tasearvon valuutta Valuutan ISO 4217 - koodi , jossa tasearvo (kenttä 32) on ilmoi- tettu. Arvon valuutta on aina "EUR".	10: Valuutta (ISO 4127)	Char(3)	001	Kentän 33 arvo	=	"EUR"
	34	Tasearvo pl. hoitama- ton kanta		Num- ber(20, 2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaot- telu) arvo on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Ta- loustoimi) on "S" TAI "T" JA	=	Pakolli- nen



1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

						kenttä 9 (Arvo- paperistami- nen ja lainojen siirrot) arvo on "LI", "SS", "LH" TAI "null", NIIN kentän 34 arvo		
					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 (Ta- searvo) arvo
					003	MUUTOIN kentän 34 arvo	=	null
	35	Sovittu vuosikorko (%)		Num- ber (6,2)	001	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S", "T", "N", "N01", "N02" TAI "D" JA kenttä 9 (Arvopaperis- taminen ja lai- nojen siirrot) arvo on "LI", "SS", "LH" TAI "null", NIIN kentän 35 arvo	=	Pakollinen



1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

					002	Kentän 35 arvo	<	1000
					003	JOS kentän kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S", "N01", "N02" TAI "D" JA kentän 7 (Vaade) arvo on 47311 JA kentän 16 (Vakuus) arvo on "A", NIIN kentän 35 arvo	=	null
	36	Todellinen vuosikorko (%)		Number (6,2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "N01" tai "N02" JA kentän 13 (Käyttötarkoitus) arvo on "M", "I", "V" TAI "P" JA kentän 19 (Sektor) arvo alkaa arvolla "14", NIIN kentän 36 arvo	=	Pakollinen



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

					002	JOS kentän 36 arvo on annettu	<	1000
					003	MUUTOIN kentän 36 arvo	=	null
	37	Siirtyvät korot		Number (20,2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) "A" TAI "L" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" TAI "T" JA kentän 16 (Vakuus) arvo on <> "A", NIIN kentän 37 arvo	=	Pakollinen
					002	MUUTOIN kentän 37 arvo	=	null
	38	Varattu			001	LD-tietueen kentän 38 arvo	=	null
	39	Varattu			001	LD-tietueen kentän 39 arvo	=	null
Koron luokittelu-tiedot	40	Seuraava koron tarkistusajankohta "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 (Taloustoimi) arvo on "S" TAI "T" JA kentän 16 (Vakuus) arvo on <> "A" JA	=	Pakollinen



1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

						kentän 19 (Sektori) 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" TAI "T" JA kentän 19 (Sektori) 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	Korkosidonnaisuus "E" = Euribor-korot "R" = Omat viitekorot "F" = Kiinteät korot "I" = Indeksi tai johdannainen	23: Korkosidonnaisuus	Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) "A", "L" TAI "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo	=	Pakollinen



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

		"O" = Muut korot				on "S", "T", "N", "N01", "N02" TAI "D" JA kentän 16 (Vakuus) arvo on <> "A" JA kentän 9 (Ar- vopaperistami- nen ja lainojen siirrot) arvo on "LI", "SS", "LH" TAI "null", NIIN kentän 41 arvo		
					002	MUUTOIN kentän 41 arvo	=	null
	42	Alkuperäinen koron kiinnitysaika 1 = Vaihtuvakorkoiset ja enint. 1kk 2 = Yli 1 kk ja enintään 3 kk 31 = Yli 3 kk ja enin- tään 6 kk 32 = Yli 6 kk ja enin- tään 12 kk 4 = Yli 1 vuosi ja enin- tään 3 vuotta 5 = Yli 3 vuotta ja enin- tään 5 vuotta 6 = Yli 5 vuotta ja enin- tään 10 vuotta 7 = Yli 10 vuotta	24: Koron kiin- nitysaika (al- kup.)	Var- char(2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaot- telu) arvo on "A" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "N01", "N02" TAI "D" JA kentän 16 (Vakuus) arvo on <> "A" JA kentän 19 (Sektori) arvo alkaa arvolla "11", "14" TAI on "15", NIIN kentän 42 arvo	=	Pakollinen



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "N01", "N02" TAI "D" JA kentän 19 (Sektori) arvo alkaa arvolla "11", "14" tai on "15" JA kentän 41 (Korkosidonaisuus) arvo on "E", NIIN kentän 42 arvo	=	"1", "2", "31" tai "32"
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "N01", "N02" TAI "D" JA kentän 19 (Sektori) arvo alkaa arvolla "11", "14" tai on "15" JA kentän 41 (Korkosidonaisuus) arvo	=	"1"



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

						on "R", NIIN kentän 42 arvo		
					004	MUUTOIN kentän 42 arvo	=	null
Maturiteettitiedot	43	Alkuperäinen maturiteetti Ilmoitetaan lainan tai talletuksen alkuperäinen maturiteetti	13: Maturiteetti (alkup.)	Var-char(3)	001	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S", "T" TAI "F" arvo, NIIN kentän 43 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "N", "N01", "N02" TAI "D" JA kentän 19 (Sektor) arvo alkaa arvolla "11", "14" tai on "15", NIIN kentän 43 arvo	=	Pakollinen
					003	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" TAI "F" JA kentän 7 (Vaade) arvo on "42", "43", "44" TAI "45", NIIN kentän 43 arvo	=	"0"



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

					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	Jäljellä oleva maturiteetti 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" TAI "T", NIIN kentän 44 arvo	=	Pakollinen
Lainan kokoon liittyvät tiedot	45	Yrityslainan koko "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



1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

Talletuksen irtisanomisehtoon liittyvät tiedot	46	Talletustilin irtisanomisaika "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	Kohdistetut luottotappiot ja arvonalentumiset Ilmoitetaan luottotappiot ja arvonalentumiset lainoista ja arvopaperistetuista lainoista sekä muista lainojen siirroista. Luottotappioiden ja arvonalentumisten etumerkinä käytetään "-"-merkkiä. Kohdistamattomien luottotappioiden peruutukset raportoidaan ilman etumerkkiä.		Number(20, 2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaotelu) arvo on "A", "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S", "T" TAI "F", NIIN kentän arvo	=	Pakollinen
					002	MUUTOIN kentän 47 arvo	=	null



Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto

Ohje

1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

4.2.2 Esimerkkejä

```
"LD";"M";"FI12345671";"A";"S";;"4791";;"M";"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";;"534fdsfsd";;"11101";;"SE";;"SEK";10000,50;"EUR";;3,2
003;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	Tietueen tyyppi	1: Tietueen tyyppi	Char(2)	001	Kentän 1 arvo	=	"IL"
Raportoin tiedot	02	Raportoin tunnuksen tyyppi Tunnuksen tyyppi, aina "M" = MFI-koodi	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	Kentän 2 arvo	=	"M"
	03	Raportoin tunnus Rahalaitoksen MFI-koodi, muodossa FINNNNNNNN ilman väliviivaa.		Char(8)	001	Kentän 3 arvo on	muotoa	"FINNN NNNN N"
Erän luokittelut	04	Taseen jaottelu	5: Taseen jaottelu	Char(1)	001	Kentän 4 arvo	=	"A"
	05	Taloustoimi	6: Taloustoimi	Char(2)	001	Kenttä 5 arvo	=	"S"
	06	Varattu			001	Kentän 6 arvo	=	null
	07	Vaade	8: Vaade	Char(2)	001	JOS kentän 7 arvo on annettu, niin kentän 7 arvo	=	"4"-al-kuinen
Instrumentin tunnistet	08	Varattu			001	Kentän 8 arvo	=	null
	09	Varattu			001	Kentän 9 arvo	=	null
	10	Varattu			001	Kentän 10 arvo	=	null



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
	11	Varattu			001	Kentän 11 arvo	=	null
	12	Varattu			001	Kentän 12 arvo	=	null
	13	Käyttötarkoitus	15: Käyttö-tarkoitus	Char(1)	001	Jos kentän 19 arvo alkaa arvoilla 14 TAI on 15, niin kentän 13 arvo	<>	"N"
	14	Konsernin sisäiset erät	16: Konsernin sisäiset erät	Char(1)				
	15	Syndikointi		Char(1)	001	Jos kentän 15 arvo on annettu, niin arvo	=	"Y" tai "N"
	16	Vakuus	18: Vakuus	Char(1)				
	17	Sisäinen tunnus		Varchar (100)				
	18	Varattu			001	Kentän 18 arvo	=	null
Vastapuolen tiedot	19	Sektori	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	EKP:n lisäsektorit	30: Lisäsektori EKP	Char(1)				



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
	23	Toimiala	31: Toimiala	Var-char(5)				
	24	Maakoodi	9: Maa 9b: Kv. org.	Var-char(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	Konversiovaluutta ISO 4217	10: Valuutta 10c: Valuutta (poistuneet)	Char(3)				
	32	Varattu			001	Kentän 32 arvo	=	null
	33	Varattu			001	Kentän 33 arvo	=	null
	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 luokittelu-tiedot	40	Seuraava koron tarkistus-ajankohta	22: Koron tarkistus	Char(1)				
	41	Korkosidonnaisuus	23: Korkosidonnaisuus	Char(1)				
	42	Varattu			001	Kentän 42 arvo	=	null



Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
Maturiteettitiedot	43	Alkuperäinen maturiteetti	13: Maturiteetti (alkup.)	Var-char(3)				
	44	Varattu			001	Kentän 44 arvo	=	null
	45	Yrityslainan koko		Number(20,2)				
	46	Varattu			001	Kentän 46 arvo	=	null
Luottotapit ja arvonalentumiset	47	Kohdistamattomat arvonalentumiset		Number(20,2)	001	Kentän 47 arvo	=	Pakollinen

4.3.2 Esimerkkejä

```
"IL";"M";"FI12345671";"A";"S";"4791";;;;;;"M";;;;;;"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	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
	1	Tietueen tyyppi "REST"= Yleinen sisältötietue	1: Tietueen tyyppi	Char(4)	001	Kentän 1 arvo	=	"REST"
Raportoin tiedot	2	Raportoin tunnuksen tyyppi Tunnuksen tyyppi, aina "M" = MFI-koodi	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	Kentän 2 arvo	=	"M"
	3	Raportoin tunnus Rahalaitoksen, MFI-koodi muodossa FINNNNNNNN ilman väliviivaa.		Char(8)	001	Kentän 3 arvo on	muotoa	"FINNNN NNNN"
Erän luokittelut	4	Taseen jaottelu "A"=Saaminen "L"=Velka	5: Taseen jaottelu	Char(1)	001	Kentän 4 arvo	=	Pakollinen
	5	Taloustoimi "S" = Kanta "F" = Virta	6: Taloustoimi	Varchar(2)	001	Kentän 5 arvo	=	"S" tai "F"
	6	Varattu			001	Kentän 6 arvo	=	null
	7	Vaade "21" = Käteinen	8: Vaade	Varchar(3)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A"	=	"21", "341", "342",



1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

Ryhmä	Järj	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
		"341" = Vakioidut johdannaiset "342" = OTC johdannaiset "343" = FX Spot "349" = CVA/DVA "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 "811" = Muu oma pääoma "812" = Kuluvan tilikauden aikana kertynyt voitto/tappio "813" = Kertyneet muut laajan tuloksen erät "814" = Kertyneet voitot "815" = Varaukset "82" = Kiinteä omaisuus "821" = Kiinteistöt				JA kentän 5 (Taloustoimi) on "S", NIIN kentän 7 arvo		"343", "349", "711", "712", "713", "714", "719", "82", "821" TAI "891"



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Ryhmä	Järj	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
		"891" = Muu kiinteä omaisuus kuin kiinteistöt						
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "L" JA kentän 5 (Taloustoimi) on "S", NIIN kentän 7 arvo	kuuluu joukkoon	"341", "342", "343", "349", "711", "712", "713", "714", "719", "81", "811", "812", "813", "814" TAI "815"
					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



1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

Ryhmä	Järj	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
Vastapuolen tiedot	10	Konsernin sisäiset erät 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 (Sektorin) arvo = "121" TAI alkaa arvoilla "13" TAI "14", NIIN kentän 10 arvo	=	"N"
					003	JOS kentän 5 (Taloustoimi)	=	"N"



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Ryhmä	Järj	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
						on "S" JA kentän 7 (Vaade) on "349", NIIN kentän 10 arvo		
					004	MUUTOIN kentän 10 arvo	=	null
	11	Sisäinen tunnus		Var-char(100)				
	12	Sektori Erän vastapuolen sektorikoodi Tilastokeskuksen vuoden 2012 sektori-luokituksen mukaan.	11: Sektori	Varchar(5)	001	JOS kentän 7 (Vaade) on "21", "81", "82", "811", "812", "813", "814", "815", "821" TAI "891", NIIN kentän 12 arvo	=	null
					002	MUUTOIN kentän 12 arvo	kuuluu joukkoon	Koodilista 11 tai null
					003	JOS kentän 12 (Sektori) arvo on annettu JA kentän 13 (Maa-koodi) arvo	<>	"1314" tai "1312"



1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

Ryhmä	Järj	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
						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	Maakoodi Erän vastapuolen kotimaa ISO 3166-luokituksen tai kansainvälisten organisaatioiden listan mukaan.	9: Maa, 9b: Kv.org. 9c: Tuntematon maa	Varchar(5)	001	JOS kentän 7 (Vaade) on "21", "81", "82", "811", "812", "813", "814", "815", "821" TAI "891", NIIN	=	null



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Ryhmä	Järj	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
						kentän 13 arvo		
					002	MUUTOIN kentän 13 arvo	kuuluu joukkoon	Koodilistaan 9, 9b tai 9c
	14	Varattu			001	Kentän 14 arvo	=	null
Määrä ja hintatiedot	15	Konversiovaluutta ISO 4217 Valuutan ISO 4217 -koodi, josta tasearvo (kenttä 34) on konvertoitu.	10: Valuutta, 10b: Tuntematon valuutta, 10c: Valuat (poistuneet)	Char(3)	001	JOS kentän 5 (Taloustoimi) on "S" JA kentän 7 (Vaade) on "341", "342", "343", "349", "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", "82",	=	null



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Ryhmä	Järj	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
						"811", "812", "813", "814", "815", "821" TAI "891", NIIN kentän 15 arvo		
					004	JOS kentän 5 (Taloustoimi) on "F" JA kentän 7 (Vaade) on, "341", "342" TAI "343", NIIN kentän 15 arvo	=	null
	16	Tasearvo Yhteenlaskettu tasearvo ilmoitettuna euroissa kahdella desimaalilla.		Num- ber(20,2)	001	Kentän 16 (Tasearvo) arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 7 (Vaade) on "21", "341", "342", "343", "82", "821" TAI "891" NIIN kentän 16 arvo	>	0
	17	Tasearvon valuutta Valuutan ISO 4217 - koodi , jossa tasearvo		Char(3)	001	Kentän 17 arvo	=	"EUR"



Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto

Ohje

1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

Ryhmä	Järj	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
		(kenttä 16) on ilmoitettu. Arvon valuutta on aina "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 pakollisuussääntöjen lisäksi seuraavat ehdot.

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto		Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
	1	Tietueen tyyppi	1: Tietueen tyyppi	Char(3)	001	Kentän 1 arvo	=	"SBS"
Raportoin tiedot	2	Raportoin tyyppi Tunnuksen tyyppi, aina "M" = MFI-koodi	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	Kentän 2 arvo	=	"M"
	3	Raportoin tunnus Rahalaitoksen MFI-koodi muodossa FINNNNNNNN ilman väliviivaa.		Char(8)	001	Kentän 3 arvo on	muotoa	"FINNNNNNNN"
Erän luokittelut	4	Taseen jaottelu "A"=Saaminen "L"=Velka "O"=Taseen ulkopuolinen erä "M"=Muiden puolesta järjestetty	5: Taseen jaottelu	Char(1)	001	Kentän 4 arvo	=	Pakollinen
	5	Talustoimi "S" = Kanta "F" = Virta	6: Talustoimi	Var-char(2)	001	Kentän 5 arvo kuuluu	joukkoon	"S", "F", "LB" "RB", "RS" tai "SH"



1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto		Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
		"LB" = Omien velkapapereiden ostot "RB" = Repo-ostot / Arvopaperin lainaus "RS" = Repomyynnit / Arvopaperin lainaus "SH" = Lyhyeksi myynti						
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O", NIIN kentän 5 arvo	=	"LB", "SH", "RB" tai "RS"
					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	Vaade "33" = Velkapaperit "511" = Noteeratut osakkeet "512" = Noteeraamattomat osakkeet "513" = Muut osuudet	8: Vaade	Var-char(3)	001	Kentän 6 arvo	=	Pakollinen



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto		Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
		"52" = Rahasto- osuudet						
					002	Kentän 6 arvo	kuuluu joukkoon	"33", "511", "512", "513" tai "52"
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L", NIIN kentän 6 arvo on	<>	"52"
					004	JOS kentän 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
Instru- mentin tunnisteet	8	Sisäinen tunnus Raportoidun arvo- paperin yksilöivä muuttumaton tun- niste.		Varchar (100)	001	Kentän 8 arvo	=	Pakollinen
	9	ISIN-koodi Arvopaperin ISO 6166 standardin mukainen ISIN- koodi.		Char(12)	001	Kentän 9 (ISIN - koodi) arvo	=	Validi ISIN-koodi
	10	Varattu			001	Kentän 10 arvo	=	null
	11	Varattu			001	Kentän 11 arvo	=	null



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto		Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
	12	Pääomavarmuus "Y" = Kyllä "N" = Ei		Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33" ken- tän 12 arvo	=	"Y" tai "N"
					002	MUUTOIN kentän 12 arvo	=	null
Määrä ja hintatiedot	13	Lukumäärä Instrumentin kap- palemäärä.		Number (24,6)	001	JOS kentän 6 (Vaade) arvo al- kaa arvolla "5", NIIN kentän 13 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 6 (Vaade) arvo on "33", NIIN kentän 13 arvo	=	null
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O" JA kentän 5 (Talous- toimi) arvo on "SH" JA kentän 6 (Vaade) arvo al- kaa arvolla "5", NIIN kentän 13 arvo	<	0
					004	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O" JA kentän 5	>	0



1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto		Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
						(Taloustoimi) arvo on "RS" JA kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5", NIIN kentän 13 arvo		
					005	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "RB" JA kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5", NIIN kentän 13 arvo	>	0
					006	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "L" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5", NIIN kentän 13 arvo	<>	0
	14	Nimellisarvo yhteensä Instrumentin yhteenlaskettu nimellisarvo. Tieto		Number (20,2)	001	JOS kentän 6 (Vaade) arvo on "33", NIIN kentän 14 arvo	=	Pakollinen



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto		Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
		ilmoitetaan alkupe- räisessä valuut- tayksikössä kah- den desimaalin tarkkuudella.						
					002	JOS kentän 6 (Vaade) arvo al- kaa arvolla "5", NIIN kentän 14 arvo	=	null
					003	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
					004	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
					005	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O" JA	>	0



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto		Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
						kentän 5 (Talous- toimi) arvo on "RB" JA kentän 6 (Vaade) arvo on 33, NIIN kentän 14 arvo		
					006	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A", "L" TAI "M" JA ken- tän 5 (Talous- toimi) arvo on "S" TAI "F" JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33", NIIN kentän 14 arvo	<>	0
	15	Nimellisarvon va- luutta ISO 4217 Valuutan ISO 4217 -koodi, josta mark- kina-arvot (kentät 16 ja 19) on kon- vertoitu.	10: Va- luutta 10c: Va- luutat (poistu- neet)	Char(3)	001	Kentän 15 arvo	=	Pakollinen
	16	Markkina-arvo yhteensä (dirty) Instrumentin yh- teenlaskettu arvo euroissa kahdella desimaalilla ilmoi- tettuna. Velkakirjo- jen tapauksessa		Number (20,2)	001	Jos kentän 5 (Ta- loustoimi) arvo on muu kuin F, niin kentän 16 arvo	=	Pakollinen



1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto		Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
		tässä kentässä käytetään dirty price –hintaa.						
					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 "5" JA kentän 13 (Lukumäärä) arvo on <	<	0



1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto		Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
						0, NIIN kentän 16 arvo		
					005	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "F"	=	null
	17	Markkina-arvon valuutta (dirty)		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	Arvopaperin tilinpäätöskäsittelyn mukainen luokittelu 2 = Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat 4 = Rahoitusvarat, jotka nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi 41 = Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat pl.	35: Tilinpäätöskäsittely	Var-char(2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A", NIIN kentän 18 arvo	kuuluu joukkoon	"2", "4", "41", "8", "6" tai "14"



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto		Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
		kaupankäyntitar- koituksessa pidet- tävät 8 = Käypään ar- voon muiden laa- jan tuloksen erien kautta arvostetta- vat rahoitusvarat 6 = Jaksotettuun hankintameno- arvostettavat ra- hoitusvarat 14 = Kassan saldot keskuspankeissa ja muut vaaditta- essa maksettavat talletukset						
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA kentän 5 (Talous- toimi) arvo on "S", NIIN kentän 18 arvo	kuuluu joukkoon	"2", "4", "41", "8" tai "6"
					00 3	MUUTOIN kentän 18 arvo	=	Null
	19	Markkina-arvo yhteensä (clean)		Number (20,2)	001	JOS kentän 6 (Vaade) arvo al- kaa arvolla "5",	=	null



1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto		Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
						NIIN kentän 19 arvo		
					002	MUUTOIN kentän 19 arvo	=	Pakollinen
					003	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 19 arvo	<	0
					004	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 arvo	>	0
					005	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O" JA kentän 5 (Talous-toimi) arvo on "RB" JA kentän 6 (Vaade) arvo on 33, NIIN kentän 19 arvo	>	0



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto		Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
					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	Markkina-arvon valuutta (clean)		Char(3)	001	JOS kentän 19 (Markkina-arvo yhteensä (clean)) arvo on annettu, NIIN kentän 20 arvo	=	"EUR"
					002	JOS kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5", NIIN kentän 20 arvo	=	null
Konsernitiedot	21	Konsernin sisäiset erät Ilmoitetaan onko velkapaperin tai osakkeen	16: Konsernin sisäiset erät	Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A", NIIN kentän 21 arvo	kuuluu	Koodilistaan 16



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto		Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
		liikkeeseenlaskija samaa konsernia. "C" = Konserniin kuuluva luotto-,ra- hoituslaitos tai ul- komainen sivu- konttori "P" = Emo "N" = Ei konserni- yritys / muu kon- serniyritys						
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 39 (Liik- keeseenlaskijan sektori) = "121" TAI alkaa arvoilla "13" TAI "14", NIIN kentän 21 arvo	=	"N"
					003	MUUTOIN kentän 21 arvo	=	null
Suorat si- joitukset ja osingot	22	Suora sijoitus Ilmoitetaan onko hallussa oleva ISIN-kooditon osake suora sijoi- tus "Y" = Kyllä		Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 5 (Talous- toimi) arvo on "S" JA kentän 6 (Vaade) arvo	=	"Y" tai "N"



1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto		Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
		"N" = Ei				alkaa arvolla "51" JA kentän 9 (ISIN-koodi) ar- voa ei ole ilmoi- tettu, NIIN kentän 22 arvo		
					002	MUUTOIN kentän 22 arvo	=	null
	23	Osingot Ulkomailta saadut ja ulkomaille mak- setut osingot ja tuotto-osuudet		Num- ber(20,2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5" ja kentän 9 (ISIN-koodi) ar- voa ei ole annettu JA kentän 40 (Liikkeeseenlaski- jan kotimaa) arvo <> "FI", NIIN ken- tän 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) ar- voa ei ole an- nettu, NIIN ken- tän 23 arvo	>=	0



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto		Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
					003	MUUTOIN kentän 23 arvo	=	null tai >0
	24	Osingon valuutta		Char(3)	001	JOS kentän 23 (Osingot) arvo on annettu, niin kentän 24 arvo	=	"EUR"
					002	MUUTOIN kentän 24 arvo	=	null
	25	Varattu			001	Kentän 25 arvo	=	null
	26	Varattu			001	Kentän 26 arvo	=	null
	27	Varattu			001	Kentän 27 arvo	=	null
Vastapuolen tiedot (Reposopimuk-sissa ja lyhyeksi myyn-neissä)	28	Vastapuolen sek-tori	11; Sektori	Var-char(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	Koodilistaan11
					003	JOS kentän 28 arvo on annettu JA kentän 29 (Vastapuolen ko-timaa) arvo on "FI", NIIN kentän 28 arvo	<>	"1314" tai "1312"



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto		Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
					004	JOS kentän 28 arvo on annettu JA kentän 29 (Vastapuolen kotimaa) arvo on <> "FI", NIIN kentän 28 arvo	<>	"13141" tai "13149"
	29	Vastapuolen kotimaa	9: Maa 9b: Kv.org.	Var-char(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	Koodilista 9 tai 9b
Maturiteettitiedot	30	Liikkeeseenlaskupäivä 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	=	Pakollinen



1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto		Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
						"33" NIIN kentän 30 arvo		
					003	JOS kentän 31 (Maturiteettipäivä) arvo on annettu, NIIN kentän 30 arvo	=	Pakollinen
					004	Kentän 30 muoto	=	<VVVV><KK><PP>
					005	Kentän 30 arvo	=	>19500101
					006	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "F", NIIN kentän 30 arvo	>	DateAdd("m",-1, <Raportointiperiodin viimeinen päivä>)
	31	Maturiteettipäivä 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



1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto		Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
					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	Liikkeeseenlaskumaa	9: Maa	Char(2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33" JA kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu, NIIN kentän 35 arvo	=	Pakollinen



1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto		Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
Liikkeenlaskijan tiedot	36	Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnuksen tyyppi	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) arvoa ei ole annettu, NIIN kentän 36 arvo	=	Pakollinen
					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" TAI "O"
	37	Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnus		Var-char(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	=	Pakollinen



1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto		Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
						ole annettu, NIIN kentän 37 arvo		
					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	Liikkeeseenlaskijan nimi		Varchar(100)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A", "M" TAI "O", NIIN kentän 38 arvo	=	Pakollinen
	39	Liikkeeseenlaskijan sektori	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	=	Pakollinen



1.7.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto		Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
						ole annettu, NIIN kentän 39 arvo		
					003	JOS kentän 39 (Liikkeeseenlaskijan sektori) arvo on annettu JA kentän 40 (Liikkeeseenlaskijan kotimaa) arvo on "FI", NIIN kentän 39 arvo	<>	"1314" tai "1312"
					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	Liikkeeseenlaskijan kotimaa	9: Maa 9b: Kv.org	Char(5)	001	JOS 4 (Taseen jaottelu) arvo on	=	Pakollinen



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto		Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
						"M"JA kentän 36 (Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnuksen tyyppi) arvo <> "Y", NIIN kentän 40 arvo		
					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 jod";";";";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	Tietueen tyyppi	1: Tietueen tyyppi	Char(2)	001	Kentän 1 arvo	=	"BS"
Raportoi- jan tiedot	02	Raportoi- jan tun- nuksen tyyppi "M" = MFI-koodi	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	Kentän 2 arvo	=	"M"
	03	Raportoi- jan tun- nus Rahalaitoksen MFI-koodi		Char(8)	001	Kentän 3 arvo on	muotoa	"FINNNN NNNN"
	04	Raportointifrek- venssi	4: Raportointifrek- venssi	Char(1)	001	Kentän 4 arvo kuuluu	joukkoon	"M" tai "Q"
Erän luo- kittelut	05	Raportoi- jan nimi		Varchar (100)	001	Kentän 5 arvo	=	Pakollinen
	06	Varattu			001	Kentän 6 arvo	=	null
	07	Asuntolaina-asi- akkaiden luku- määrä		Number (10)	001	JOS kentän 7 arvo on annettu	>	0
	08	Kotitalouksien talletustilien lu- kumäärä		Number (10)	001	JOS kentän 8 arvo on annettu	>	0
Talletusti- lien	09	Talletustilien lu- kumäärä		Number (10)	001	JOS kentän 9 arvo on annettu	>	0



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

	Järjestys	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
lukumäärätieto								
	10	Siirtokelpoisiin yön yli -talletuksiin liittyvien tilien lukumäärä		Number (10)	001	JOS kentän 10 arvo on annettu	>	0
					002	JOS kentän 10 arvo on annettu	<=	Kentän 9 (Talletustilien lukumäärä) arvo
	11	Siirtokelpoisiin yön yli -talletuksiin liittyvien PC/Internet-tilien lukumäärä		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	Konttorien lukumäärä		Number (6)	001	JOS kentän 12 arvo on annettu	>	0
	13	Henkilökunnan lukumäärä Ilmoitetaan vuositason tietona henkilökunnan		Number (10)	001	JOS kentän 13 arvo on annettu	>	0



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

	Järjestys	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
		lukumäärä keskimäärin vuoden aikana						
Taseen loppusumma	14	Tase yhteensä		Number (20,2)	001	Kentän 14 arvo	>	0
					002	Kentän 14 arvo	=	Arvon tulee vastata 5000,00 (+/-) euron tarkkuudella sekä raportoitujen saamis- että velkaerien summaa.
Ei-siirtokelpoisten yön yli -talletustilien lukumäärätieto	15	Ei-siirtokelpoisten yön yli -talletustilien lukumäärä		Number (10)	001	JOS kentän 15 arvo on annettu	>	0
					002	JOS kentän 15 arvo on annettu	<=	Kentän 9 (Talletustilien lukumäärä) arvo



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

	Järjestys	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
	16	Internetin tai verkkopankkisolvelusten välityksellä käytettävien ei-siirtokelpoisten yön yli -talletustilien lukumäärä		Number (10)	001	JOS kentän 16 arvo on annettu	>	0
					002	JOS kentän 16 arvo on annettu	<=	Kentän 15 arvo
Maksutilien lukumäärätieto	17	Maksutilien lukumäärä		Number (10)	001	JOS kentän 17 arvo on annettu	>=	0
Sähköisen rahan tilien lukumäärätieto	18	Sähköisen rahan tilien lukumäärä		Number (10)	001	JOS kentän 18 arvo on annettu	>=	0
Avattujen perusmaksutilien lukumäärätieto	19	Avattujen perusmaksutilien lukumäärä		Number (10)	001	JOS kentän 19 arvo on annettu	>=	0
Evättyjen perusmaksutili-	20	Evättyjen perusmaksutilihakemusten lukumäärä		Number (10)	001	JOS kentän 20 arvo on annettu	>=	0



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

	Järjestys	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
hakemusten lukumäärätieto								
Siirrettyjen kuluttajien maksutilien lukumäärätieto	21	Siirrettyjen kuluttajien maksutilien lukumäärä		Number (10)	001	JOS kentän 21 arvo on annettu	>=	0
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.



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

4.7.1 Yleiset

Sääntö RATI.ALL.R1

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

Sääntö RATI.ALL.R2

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

4.7.2 SBS-tietueet

Sääntö RATI.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 RATI.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)



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

- Liikkeeseenlaskijan nimi (kenttä 38)
- Liikkeeseenlaskijan sektori (kenttä 39)
- Liikkeeseenlaskijan kotimaa (kenttä 40).

Sääntö RATI.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 RATI.SBS.R4

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

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

4.7.3 Taseen tarkistus

Sääntö RATI.BS.R1 (Saamiset)

Sääntö RATI.BS.R2 (Velat)



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

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

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

¹ Lainojen ja talletusten tapauksessa tulee huomioida myös siirtyvät korot.



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Sääntö RATI.BS.R1 (Saamiset)

Nro	Raportoitava erä	Tietue- tunnus	Vaade	Taseen jaottelu	Talou- s-toimi	Sektor	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	+
	Valmiusluottolimiitti (käytetty osa)	LD	42	A	S	S.1221-alkuinen + S.121 + S.1222-alkuinen	X	+
	Tiiliuotot	LD	43	A	S	S.1221-alkuinen + S.121 + S.1222-alkuinen	X	+
	Pidennetty luotokorttiluotto	LD	44	A	S	S.1221-alkuinen + S.121 + S.1222-alkuinen	X	+
	Maksuaikaluoito	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	+
	Valmiusluottolimiitti (käytetty osa)	LD	42	A	S	Yhteensä - S.1221-alkuinen - S.121 - S.1222-alkuinen	X	+
	Tiiliuotot	LD	43	A	S	Yhteensä - S.1221-alkuinen - S.121 - S.1222-alkuinen	X	+
	Pidennetty luotokorttiluotto	LD	44	A	S	Yhteensä - S.1221-alkuinen - S.121 - S.1222-alkuinen	X	+
	Maksuaikaluoito	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)	+
	Kiinteistöt	REST	821	A	S	Yhteensä	X	+
	Muu kiinteä omaisuus kuin kiinteistöt	REST	891	A	S	Yhteensä	X	+



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

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	+
	Valmiustuotolimiitti (käytetty osa)	LD	42	A	S	Yhteensä			X	+
	Tililuotot	LD	43	A	S	Yhteensä			X	+
	Pidennetty luottokorttiluotto	LD	44	A	S	Yhteensä			X	+
	Maksuaikaluoito	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	343	A	S	Yhteensä		X		+
	CVA/DVA	REST	349	A	S	Yhteensä		X		+
9	TASE YHTEENSÄ VASTAAVAA							= 2+3+4+5+6+7+8		=
	EROTUS							=1-9		



1.7.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Sääntö RATI.BS.R2 (Velat)

	Raportoitava erä	Tietue- tunnus	Vaade	Taseen jaottelu	Talous- toimi	Sektori	Yhteenlaskettavat kentät		Operaat- tori
10	TASE YHTEENSÄ VASTATTAVAA	BS					Tase Yhteensä (kenttä 14)		
11	Talletukset (Laaja)						Tasearvo (kenttä 32)		
	Siirtokelpoiset yön yli -talletukset	LD	221	L	S	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		+
	Repomyyntit	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		+
	Repomyyntit	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			+
	Muu oma pääoma ja varaukset	REST	81	L	S	Yhteensä		X	+
	Muu oma pääoma	REST	811	L	S	Yhteensä		X	+
	Kuluvan tilikauden aikana kertynyt voitto/tappio	REST	812	L	S	Yhteensä		X	+
	Kertyneet muut laajan tuloksen erät	REST	813	L	S	Yhteensä		X	+
	Kertyneet voittovarat	REST	814	L	S	Yhteensä		X	+
	Varaukset	REST	815	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	+
	Repomyyntit	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	+
	CVA/DVA	REST	349	L	S	Yhteensä		X	+
16	TASE YHTEENSÄ VASTATTAVAA						=11+12+13+14+15		=
	EROTUS						=10-16		