



RAHALAITOSTEN TILASTOTIEDONKERUU (RATI) TIETUEMUOTO

Versio 1.7.2

Voimassa: Tammikuu 2015 -
Minkä raportointijakson tietoja tietuemuoto koskee

Julkaistu: 29.5.2015

Käytössä: 1.2.2015 -
Tietuemuodon mukaiset tarkistukset ovat käytössä DCS-palvelussa



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".



			Muutoksia REST tietueen seuraavien kenttien validoinneissa - Vaade (kenttä 7) - Konsernin sisäiset erät (kenttä 10) - Sektori (kenttä 12) - Konversiovaluutta (kenttä 15). Lisätty valuuttakoodit "003", "UUU" Lisäksi muutettu - Raporttitason sääntöä RATI.SBS.R3 - Lisätty FI ja S.1312 (osavaltiohallinto) kielletyksi kombinaatioksi kaikkiin tietueisiin
1.1.1	2.10.2009	5.10.2009	Muutoksia REST tietueen seuraavien kenttien validoinneissa -Sektorin (kenttä 12), Valuutta (kenttä 13), Maakoodi (kenttä 15) Muutoksia SBS tietueen seuraavien kenttien validoinneissa -Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnus (kenttä 37) Muutoksia LD tietueen seuraavien kenttien validoinneissa -Varantovelvoitteesta vapautettu luottolaitos (kenttä 20) -Varantovelvoitteesta vapautetun luottolaitoksen nimi (kenttä 21) Lisäksi korjattu kirjoitusvirheitä eri tietueilla.
1.2.	7.10.2009	9.10.2009	Lisätty raporttitason validointisäännöt: RATI.ALL.R1 ja RATI.ALL.R2 Muutoksia SBS tietueen seuraavien kenttien validoinneissa -Osingot (kenttä 23) -Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnuksen tyyppi Muutoksia 000 tietueen seuraavien kenttien validoinneissa -Raportin ajankohta (kenttä 06) Muutoksia 000 tietueen seuraavien kenttien validoinneissa -Konsernin sisäiset erät (kenttä 14) Lisätty koodilista 10c: Poistuneet valuutat
1.3	5.3.2010	1.4.2010	Muutoksia LD -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa: -Käyttötarkoitus (kenttä 13) -Alkuperäinen koron kiinnitysaika (kenttä 42)
1.4	21.4.2010	29.4.2010	Muutoksia LD -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa: - Tasearvo (kenttä 32): validointi 002 poistettu - Tasearvo pl. hoitamattomat (kenttä 34): validoinnit 001 ja 002 muutettu



			<ul style="list-style-type: none">- 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: <ul style="list-style-type: none">-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	<p>Muutoksia LD -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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 <p>Muutoksia REST -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none">-Taseen jaottelu (kenttä 4): lisätty validointi 002-Vaade (kenttä 7): korjattu validointeja 003 ja 004-Sektori (kenttä 12): korjattu validointia 002 <p>Muutoksia SBS -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none">-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-Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnus (kenttä 37): lisätty validointi 003 <p>Taseen tarkistus -validointia muutettu: Sääntö RATI.BS.R1 (Saamiset) Sääntö RATI.BS.R2 (Velat)</p>



1.5.1	4.6.2010	2.6.2010	REST -tietue, kenttä 7, validointi 004, korjattu virhe, poistettu taloustoimi S.
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-Alkuperäinen koron kiinnitysaika (kenttä 42): muutettu validointia 002. Kentän 42 muotoa muutettu (Varchar (2))-Alkuperäinen maturiteetti (kenttä 43): Muutettu validointia 004, Kentän 43 muotoa muutettu (Varchar(3))-Yrityslainan koko (kenttä 45): kentän 45 muotoa muutettu (Varchar(2))



			<p>Muutoksia IL -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa: -Alkuperäinen maturiteetti (kenttä 43): Kentän 43 muotoa muutettu (Varchar(3))</p> <p>Muutoksia REST -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa: -Vaade (kenttä 7): muutettu validointia 001 -Sektorit (kenttä 12): Poistettu validointi 006</p> <p>Muutoksia SBS -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa: -Taseen jaottelu (kenttä 4): muutettu validointia 003 ja lisätty validointi 005 -Taloustoimi (kenttä 5): muutettu validointia 001 -Lukumäärä (kenttä 13): muutettu validointeja 002 ja 004 -Nimellisarvo yhteensä (kenttä 14): muutettu validointeja 002 ja 004 -Markkina-arvo yhteensä (dirty) (kenttä 16): muutettu validointeja 002 -Markkina-arvo yhteensä (clean) (kenttä 19): muutettu validointeja 003 ja 005 -Liikkeeseenlaskumaa (kenttä 35): muutettu validointia 001 ja poistettu validointi 002</p> <p>Muutoksia BS -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa: -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: - Käyttötarkoitus (kenttä 13): lisätty validointi 001</p> <p>Muutoksia SBS -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa: -Taseen jaottelu (kenttä 4): muutettu validointia 002</p>
1.6.2	28.10.2011	1.12.2011	<p>Muutoksia SBS -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa: - Vastapuolen sektori (kenttä 28): korjattu validoinnit 001 ja 002 - Vastapuolen kotimaa (kenttä 29): korjattu validoinnit 001 ja 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:</p> <ul style="list-style-type: none">- Konzernin sisäiset erät (kenttä 14): muutettu validointia 002-Sektori (kenttä 19): muutettu validointia 004 <p>Muutoksia SBS -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none">- Lukumäärä (kenttä 13): muutettu validointia 003- Nimellisarvo yhteensä (kenttä 14): muutettu validointia 003- Markkina-arvo yhteensä (clean) (kenttä 19): muutettu validointia 004
1.7 (alus- tava)	4.2.2013	1.1.2014	<p>Lisätty uudet tietovaatimukset LD-tietueelle:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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>Muutoksia LD -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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 <p>-Sektori (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) (kenttä 25): kentän 25 muotoa muutettu (Varchar(5))</p> <p>- EKP:n lisäsektorit (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) (kenttä 26): muutettu validointia 001</p>



			<ul style="list-style-type: none">- 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> <p>Sääntö RATI.BS.R1 (Saamiset)</p> <p>Sääntö RATI.BS.R2 (Velat)</p>
--	--	--	--



1.7.1	28.6.2013	1.1.2014	Muutokset LD-tietueelle: <ul style="list-style-type: none">- 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: <ul style="list-style-type: none">-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: <ul style="list-style-type: none">- Taloustoimi (kenttä 05): kentän 05 muotoa muutettu (Varchar (3))
	31.1.2014		Muutoksia LD-tietueelle: <ul style="list-style-type: none">- Varantovelvoitteesta vapautettu luottolaitos (kenttä 20): muutettu validointia 002
1.7.2	29.5.2015	1.1.2015	Muutoksia LD-tietueella: <ul style="list-style-type: none">- Sovittu vuosikorko (kenttä 35): validointisääntö 002 poistettu ja muutettu validointi 003→002:ksi
	29.5.2015		Muutoksia SBS-tietueella: <ul style="list-style-type: none">-Vaade (kenttä 6): vaateen 52 nimi muutettu



SISÄLLYS

1 JOHDANTO.....	12
2 TIETOJEN VÄLITTÄMINEN SUOMEN PANKKIIN	13
2.1 DCS-palvelu	13
2.2 Testaus.....	13
2.3 Ongelmatilanteet	14
3 RAPORTTITIEDOSTO	15
3.1 Tiedoston nimeäminen	15
3.2 Tiedoston rakenne	15
4 TIETUEKUVAUKSET.....	17
4.1 Erätietue (000).....	19
4.1.1 Tietueen kentät ja validointi	19
4.1.2 Esimerkkejä	20
4.2 Laina- ja talletustietue LD.....	21
4.2.1 Tietueen kentät ja validointi	21
4.2.2 Esimerkkejä	36
4.3 Arvonalentumistietue IL.....	37
4.3.1 Tietueen kentät ja validointi	37
4.3.2 Esimerkkejä	39
4.4 Sisältötietue REST	39
4.4.1 Tietueen kentät ja validointi	39
4.4.2 Esimerkkejä	43
4.5 Arvopaperitietue SBS.....	44
4.5.1 Tietueen kentät ja validointi	44
4.5.2 Esimerkkejä	53
4.6 Tasetietue BS.....	54
4.6.1 Tietueen kentät ja validointi	54
4.6.2 Esimerkkejä	56
4.7 Raporttitason validointisäännöt.....	56
4.7.1 Yleiset.....	56
4.7.2 SBS-tietueet.....	57



4.7.3 Taseen tarkistus 58



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.



2 TIETOJEN VÄLITTÄMINEN SUOMEN PANKKIIN

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

2.1 DCS-palvelu

Tietojen välittämiseen raportioijalta Suomen Pankille käytetään tiedonkeruupalvelua, DCS-palvelua. DCS-palvelua ylläpitää palveluntarjoaja eli DCS-operaattori. DCS-operaattorina toimii Itella Information Oy.

Ensimmäiseksi raportioijan (tai vaihtoehtoisesti tiedon toimittajan) tulee tilata käyttäjätunnus DCS-palveluun Internetissä toimivan tunnustilauspalvelun avulla <https://sol.itella.net/ec/bof-tunnustilaus>. Tunnustilauksen hyväksymisen jälkeen raportioijalle lähetetään postitse avainlukulista, jota tarvitaan sisäänkirjautuessa DCS-palveluun käyttäjätunnuksen ja salasanan lisäksi.

DCS-palvelun avulla toimitetaan raporttitiedosto, joka sisältää raportoitavat tiedot tämän dokumentin esittämien tietuekuvausten mukaisesti. DCS-palvelussa tiedosto validoidaan eli tiedoston sisältöä tarkistetaan mm. tiedoston tekninen eheys, tietueiden kenttien muodon ja sisällön oikeellisuus. Tarkistukset tehdään tässä dokumentissa määritellyillä tavoilla.

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

2.2 Testaus

Raportointia voi testata erillisessä DCS-palvelun testiympäristössä merkitsemällä raportin aineiston testidataksi (ks. erätietueen kenttä 5). Testiraportit lähetetään operaattorille normaaliin tapaan ja tiedot validoidaan.



2.3 Ongelmatilanteet

DCS-operaattori tarjoaa osana DCS-palvelua Itella Information Service Desk -palvelun, joka toimii 24 tuntia vuorokaudessa 7 päivänä viikossa (24/7). Service Deskiin voi olla yhteydessä puhelimitse 020 452 9348 tai sähköpostitse information.fi@itella.com. Itella Information Service Desk auttaa seuraavissa asioissa:

- DCS-palvelun toimintaan liittyvät ongelmat
- käyttäjätunnuksiin, salasanoihin ja avainlukulistoihin liittyvät asiat
- tietoyhteysasiat (VPN-suojattu FTP tai SFTP)

Raporttiedoston sisällöllisissä ongelmissa ja muissa asioissa tulee olla yhteydessä Suomen Pankkiin, mielellään sähköpostitse rahoitustilastot@bof.fi.



3 RAPORTTITIEDOSTO

Raporttitiedostot muodostetaan CSV (Comma Separated Value) tiedostona käyttäen erottimena puolipistettä.

Tiedostossa käytettävän merkistön tulee olla ISO-Latin-9 (koodinimeltään ISO 8859-15).

3.1 Tiedoston nimeäminen

Tiedoston nimessä annetaan kyselyn yksilöivä tunnus "RATI", tieto siitä milta kuukaudelta tietoja raportoidaan ja raporttoijan Y-tunnus ilman väliviivaa kahdeksalla numerolla.

RATI_<VVVV>M<KK>_<Raporttoijan Y-tunnus>.CSV.

Mikäli raporttoija korjaa lähettämiään tietoja, käytetään aina samaa tiedoston nimeä. DCS-operaattori poistaa tiedoston käsiteltyään sen. Jos siirtohakemistossa on vielä edellinen (käsittelemätön) tiedosto, sen ylikirjoittaminen tai poistaminen estää tiedoston käsittelyn.

Esimerkki: Helmikuun 2009 RATI-raportti:

RATI_2009M02_01234562.CSV

3.2 Tiedoston rakenne

Tiedosto koostuu **yhden** raporttoijan 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 tunnuksset.



Tiedoston tietueet

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

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



4 TIETUEKUVAUKSET

Tietueisiin pätevät seuraavat yleiset säännöt:

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

Muoto	Käyttö
Number(x[,y])	Ilmaisee numeerista tietoa. Kentän maksimipituus ilmoitetaan 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.

Mikäli tietueen viimeisiin kenttiin ei tule tietoja, voidaan tietueen loppuun muodostuvat puolipisteet jättää merkitsemättä.

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

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



4.1 Erätietue (000)

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

4.1.1 Tietueen kentät ja validointi

Järj	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
01	Tietueen tyyppi	1. Tietueen tyyppi	Char(3)	001	Kentän 1 arvo	=	"000"
02	Tiedon toimittajan tunnuksen tyyppi	3. Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	Kentän 2 arvo	=	Pakollinen
03	Tiedon toimittajan tunnus		VarChar(20)	001	Kentän 3 arvo	<>	null
				002	JOS kentän 2 (Tiedon toimittajan tunnuksen tyyppi) arvo on "Y", NIIN kentän 3 arvo	=	Validi Y-tunnus
04	Kyselytunnus		Char(4)	001	Kentän 4 arvo	=	"RATI"
05	Tiedon tyyppi	2. Tiedon tyyppi	Char(1)	001	Kentän 5 arvo	=	Pakollinen
	"N"= Testidata, ei välitetä Suomen Pankkiin (käytössä testipuolella) "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>_<Raportoijan Y-tunnus>.CSV
07	Raportin muodostamisajankohta		Char(12)	001	Kentän 7 arvo on	muotoa	<VVVV><KK><PP><TT><MM>
08	Rivien määrä		Number(7)	001	Kentän 8 arvo	=	(Täsmää) raportin rivien määrään



09	Raporttoijan kommentti		Varchar(500)				
----	------------------------	--	--------------	--	--	--	--

4.1.2 Esimerkkejä

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

```
"000";"Y";"12345671";"RATI";"N";"2009M02";"200903051234";122;"Testiraportti"
```

Esimerkin erätietueessa ilmoitetaan, että raportissa on tuotantodataa 1523 riviä helmikuulle 2009.

```
"000";"Y";"12345671";"RATI";"P";"2009M02";"200903051234";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	Koodi- lista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Ope- raat- tori	Oikea puoli
Tietueen tyyppi	01	Tietueen tyyppi	1: Tietueen tyyppi	Char(2)	001	Kentän 1 arvo	=	"LD"
Raportoijan tiedot	02	Raportoijan tunnuksen tyyppi Tunnuksen tyyppi, aina "Y" = Y-tunnus	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	Kentän 2 arvo	=	"Y"
	03	Raportoijan tunnus		Char(8)	001	Kentän 3 arvo on	muotoa	"NNNNNNNN"
Erän luokittelut	04	Taseen jaottelu "A"=Saaminen "L"=Velka "O"=Taseen ulkopuolinen erä	5: Taseen jaottelu	Char(1)	001	Kentän 4 arvo	=	Pakollinen
	05	Taloustoimi "S" = Kanta "F" = Virta "N"=Uusi talletussopimus "N01"=Aito uusi lainasopimus "N02"=Uudelleen neuvoteltu lainasopimus "D" = Uusi nosto "P"=Käyttämättömät luottojärjestelyt	6: Taloustoimi	Varchar(3)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "A", NIIN kentän 5 arvo	=	"S", "F", "N01", "N02" tai "D"
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "L", NIIN kentän 5 arvo	=	"S" tai "N"



					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "O", NIIN kentän 5 arvo	=	"S", "P" tai "F"
	06	Varattu			001	Kentän 6 arvo	=	null
	07	Vaade "221" = Siirtokelpoiset yön yli – talletukset "222" = Muut yön yli -talletukset "223" = Velkakirjalainat (jälkimarkkinattomat) "224" = Repomyynnit "225" = Määräaikaistalletukset "226" = Irtisanomisehtoiset talletukset "227" = e-raha Hardware based (laitteistopohjainen) "228" = e-raha Software based (ohjelmistopohjainen) "41" = Rahamarkkinavelkakirjalaina (jälkimarkkinattomat) "42" = Valmiusluottolimiitti (käytetty osa) "43" = Tililuotto "44" = Pidennetty luottokorttiluotto "45" = Luottokorttien maksuaika-luotto "46" = Repo-ostot "47" = Muut lainat	8:Vaade	Varchar(3)	001	Kentän 7 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "A" TAI "O", NIIN kentän 7 arvo	alkaa arvolla	"4"



					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "L", NIIN kentän 7 arvo	alkaa arvolla	"22"
					004	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "D", "N01" tai "N02" NIIN kenttä 7 arvo	ei kuulu joukkoon	"42", "43", "44", "45"
					005	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "N", NIIN kenttä 7 arvo	ei kuulu joukkoon	"221", "222", "226", "227" tai "228"
	08	Varattu			001	Kentän 8 arvo	=	null
Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot	09	Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot "SR" = Arvopaperistettu laina (hallinnoija) "SL" = Arvopaperistettu laina (ei-hallinnoitu) "LI" = Siirretty laina "LS" = Myyty laina "LA" = Ostettu laina	20: Lainojen siirrot	Char(2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "A" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "F" NIIN kenttä 9 arvo	=	"SL", "LS" tai "LA"
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "F" NIIN kentän 9 arvo	=	"SR", "SL", "LS" tai "LA"
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "A" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "S", NIIN kentän 9 arvo	=	null tai "SL"
					004	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "S", NIIN kentän 9 arvo	=	"SR", "LS" tai "LI"
					005	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 kentän 4 (Raportointifrekvenssi) arvo = "Q", NIIN kentän 10 arvo	=	Pakollinen
					003	MUUTOIN kentän 10 arvo	=	null
	11	Varattu			001	Kentän 11 arvo	=	null
	12	Varattu			001	Kentän 12 arvo	=	null
Instrumentin tunnistet	13	Käyttötarkoitus "H" = Asuntolaina "C" = Kulutusluotto "S" = Opintolaina "R" = Vapaa-ajan asuntolainat "O" = Muu käyttötarkoitus "N" = Käyttötarkoitusta ei määritely	15: Käyttötarkoitus	Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jättö) on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) on "S", "F", "N01", "N02", "D" TAI "P" JA kentän 13 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 4 (Taseen jättö) on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) on "S", "F", "N01", "N02" "D" TAI "P" JA kentän 19 (Sektorin) arvo alkaa arvolla "14" tai on "15", NIIN kentän 13 arvo	<>	"N"
					003	JOS kentän 4 (Taseen jättö) on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) on "S", "F", "N01", "N02", "D" TAI "P" JA kentän 7 (Vaade) arvo on "41" TAI "46" JA kentän 19 (Sektorin) arvo alkaa arvolla	=	"O"



						"14" tai on "15", NIIN kentän 13 arvo		
					004	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) on "S", "F" TAI "P" JA kentän 7 (Vaade) arvo on "43", "44" TAI "45" JA kentän 19 (Sektori) arvo alkaa arvolla "14", NIIN kentän 13 arvo	=	"C"
					005	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) on "S", "F" TAI "P" JA kentän 7 (Vaade) arvo on "42" JA kentän 19 (Sektori) arvo alkaa arvolla "14", NIIN kentän 13 arvo	=	"C" tai "O"
					006	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) on "S", "F" TAI "P" JA kentän 7 (Vaade) arvo on "42", "43", "44" TAI "45" JA kentän 19 (Sektori) arvo on "15", NIIN kentän 13 arvo	=	"O"
					007	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) on "S", "F", "N01", "N02", "D" TAI "P" JA kentän 7 (Vaade) arvo on "47" JA kentän 19 (Sektori) arvo alkaa arvolla "14" tai on "15", NIIN kentän 13 arvo	=	"H", "C", "S", "R", "O"



					008	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "L", NIIN kentän 13 arvo	=	"N" tai "null"
					009	MUUTOIN kentän 13 arvo	=	"N"
	14	Konsernin sisäiset erät Ilmoitetaan onko taseessa oleva lainan tai talletuksen vastapuoli konserniin kuuluva luottolaitos, muu rahoituslaitos, ulkomainen sivukonttori tai emoyritys "C" = luottolaitos, muu rahoituslaitos tai ulkomainen sivukonttori "P" = Emo "N" = Ei konserniyritys / muu konserniyritys	16: Konsernin sisäiset erät	Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "L" JA kentän 5 (Talous-toimi) arvo = "S", NIIN kentän 14 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "L" JA kentän 5 (Talous-toimi) arvo = "S", JA kentän 19 (Sektorin) arvo = "121" TAI alkaa arvoilla "13", "14" tai on "15" NIIN kentän 14 arvo	=	"N"
	15	Syndikointi		Char(1)	001	JOS kentän 5 (Talous-toimi) arvo = "S", NIIN kentän 15 arvo	=	Pakollinen
	16	Vakuus U = Vakuudeton D = Vakuusvaja M = Asunto- ja kiinteistövakuus (>= 100 %) P = Asunto- ja kiinteistövakuus (< 100 %) O = Muu vakuus G = Takaus	18: Vakuus	Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "O" JA kentän 5 (Talous-toimi) arvo on "S", "N01", "N02" TAI "D" JA kentän 9 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo on "null", "SL" TAI "LI" JA kentän 19 (Sektorin) arvo alkaa arvolla "11", "14" tai on "15", NIIN kentän 16 arvo	=	Pakollinen



		B: Muut kuin euroalueen maat ja kansainväliset organisaatiot	9b: Kansainväliset organisaatiot POISLUKIEN maakoodi "4C" TAI "36212" TAI 9: Maa, ISO 3166 POISLUKIEN koodilista 9d: Rahaliittomaat		002	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 koodilistaan 9b: Kansainväliset organisaatiot POISLUKIEN "4C" TAI "36212" TAI koodilistaan 9: Maa, ISO 3166 POISLUKIEN koodilista 9d: Rahaliittomaat, NIIN kentän 20 arvo	=	"Y"
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA kentän 7 (Vaade) arvo alkaa arvolla "22" JA kentän 24 (Maakoodi) arvo on "36212" tai "4C", NIIN kentän 20 arvo on	=	"N"
					004	MUUTOIN kentän 20 arvo	=	null
	21	Varantovelvoitteesta vapautetun luottolaitoksen nimi Ilmoitetaan varantovelvoitteesta vapautetun luottolaitoksen nimi		Var-char(100)	001	JOS kentän 20 (Varantovelvoitteesta vapautettu luottolaitos) arvo on "Y" JA kentän 24 (Maakoodi) arvo kuuluu koodilistaan 9d: Rahaliittomaat, NIIN kentän 21 arvo	=	Pakollinen



	22	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"-alkuinen, NIIN kentän 22 arvo	=	null tai "1"
					004	JOS kentän 19 (Sektori) arvo on "126"-alkuinen, NIIN kentän 22 arvo	=	null tai "2"
	23	Toimiala Erän vastapuolen toimialakoodi	31: Toimiala	Varchar(5)	001	JOS kenttä 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA kenttä 5 (Taloustoimi) on "S", "N01", "N02" TAI "D" JA kenttä 7 (Vaade) alkaa arvolla "4" JA kentän 9 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo on "LI", "SL" 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 kohdamaa ISO 3166-luokituksen tai kansainvälisten organisaatioiden listan mukaan	9: Maa, ISO 3166 9b: Kansainväliset organisaatiot	Varchar(5)	001	Kentän 24 arvo	=	Pakollinen
Arvopaperistamisen ja lainojen siirtoihin	25	Sektori (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)	11: Sektori	Varchar(5)	001	JOS kentän 09 (Arvopaperistaminen ja lainojen	=	Pakollinen



liittyvät vastapulitiedot		Arvopaperistamisessa tai lainan siirroissa olevan vastapuolen sektorikoodi Tilastokeskuksen vuoden 2012 sektoriluokituksen mukaan				siirrot) arvo on "SR", "SL", "LS", "LA" TAI "LI", NIIN kentän 25 arvo		
					002	MUUTOIN kentän 25 arvo	=	null
					003	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"
					004	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	Varchar(5)	001	JOS kentän 09 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo on annettu, NIIN kentän arvo	=	Pakollinen



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



						kenttä 9 (Arvopaperista- minen ja lainojen siirrot) arvo on "LI", "SL" TAI "null", NIIN kentän 35 arvo		
					002	Kentän 35 arvo	<	1000
	36	Todellinen vuosikorko (%)		Number (6,2)	001	JOS kentän 4 (Taseen ja- ottelu) arvo on "A" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "N01" tai "N02" JA kentän 13 (Käyttötär- koitus) arvo on "C" tai "H" JA kentän 19 (Sektori) arvo alkaa arvolla "14", NIIN kentän 36 arvo	=	Pakollinen
					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 ja- ottelu) "A" TAI "L" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S", NIIN kentän 37 arvo	=	Pakollinen
					002	MUUTOIN kentän 37 arvo	=	null
	38	Varattu			001	LD-tietueen kentän 38 arvo	=	null
	39	Varattu			001	LD-tietueen kentän 39 arvo	=	null
Koron luokittelutie- dot	40	Seuraava koron tarkistus- ajankohta "1" = Seuraavan vuoden aikana "2" = Yli 1 vuotta ja enintään 2 vuotta "3" = Yli 2 vuotta	22: Koron tarkis- tus	Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen ja- ottelu) arvo on "A" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA kentän 19 (Sektori) arvo alkaa ar- volla "11", "14" tai on "15", NIIN kentän 40 arvo	=	Pakollinen



					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA kentän 19 (Sektor) 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 "O" = Muut korot	23: korko-sidonnaisuus	Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) "A", "L" TAI "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S", "N", "N01", "N02" TAI "D" JA kentän 9 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo on "LI", "SL" TAI "null", NIIN kentän 41 arvo	=	Pakollinen
	42	Alkuperäinen koron kiinnitysaika 1 = Vaihtuvakorkoiset ja enint. 1kk 2 = Yli 1 kk ja enintään 3 kk 31 = Yli 3 kk ja enintään 6 kk 32 = Yli 6 kk ja enintään 12 kk 4 = Yli 1 vuosi ja enintään 3 vuotta 5 = Yli 3 vuotta ja enintään 5 vuotta 6 = Yli 5 vuotta ja enintään 10 vuotta 7 = Yli 10 vuotta	24: Koron kiinnitysaika (alkup.)	Varchar(2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "N01", "N02" TAI "D" JA kentän 19 (Sektor) arvo alkaa arvolla "11", "14" TAI on "15", NIIN kentän 42 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "N01", "N02" TAI	=	"1", "2", "31" tai "32"



						"D" JA kentän 19 (Sektor) arvo alkaa arvolla "11", "14" tai on "15" JA kentän 41 (Korkosidon-naisuus) arvo on "E", NIIN kentän 42 arvo		
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "N01", "N02" TAI "D" JA kentän 19 (Sektor) arvo alkaa arvolla "11", "14" tai on "15" JA kentän 41 (Korkosidon-naisuus) arvo on "R", NIIN kentän 42 arvo	=	"1"
Maturiteettitiedot	43	Alkuperäinen maturiteetti Ilmoitetaan lainan tai talletuksen alkuperäinen maturiteetti	13: Maturiteetti (alkup.)	Varchar(3)	001	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" 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"
					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", 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	Varchar(2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "N01", "N02" TAI "D" JA kentän 19 (Sektorin) arvo alkaa arvolla "11", NIIN kentän 45 arvo	=	Pakollinen
					002	MUUTOIN kentän 45 arvo	=	null
Talletuksen irtisanomisehtoon liittyvät tiedot	46	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 jaottelu) arvo on "A", "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" tai "F", NIIN kentän arvo	=	Pakollinen
					002	MUUTOIN kentän 47 arvo	=	null



4.2.2 Esimerkkejä

"LD";"Y";"12345671";"A";"S";;"47";;;;;;"H";"N";"N";"M";"1213fdkslöfk";;"143";;;;;;"FI";;;;;;"EUR";10000,50;"EUR";9000;5,5001;6,0001;50,02
;;;1";"E";;"22";"3";;-5,32

"LD";"Y";"12345671";"L";"S";;"225";;;;;;"N";"N";"N";;"534fdfsd";;"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"
Raportoijan tiedot	02	Raportoijan tunnuksen tyyppi	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	Kentän 2 arvo	=	"Y"
	03	Raportoijan tunnus		Char(8)	001	Kentän 3 arvo on	muotoa	"NNNNNNNN"
Erän luokitte- lut	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"-alkuinen
Instrumentin tunnistet	08	Varattu			001	Kentän 8 arvo	=	null
	09	Varattu			001	Kentän 9 arvo	=	null
	10	Varattu			001	Kentän 10 arvo	=	null
	11	Varattu			001	Kentän 11 arvo	=	null
	12	Varattu			001	Kentän 12 arvo	=	null
	13	Käyttötarkoitus	15: Käyttötarkoitus	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	Sektorit	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)				
	23	Toimiala	31: Toimiala	Varchar(5)				
	24	Maakoodi	9: Maa 9b: Kv. org.	Varchar(5)				
	25	Varattu			001	Kentän 25 arvo	=	null
	26	Varattu			001	Kentän 26 arvo	=	null
	27	Varattu			001	Kentän 28 arvo	=	null
	28	Varattu			001	Kentän 28 arvo	=	null
	29	Varattu			001	Kentän 29 arvo	=	null
	30	Varattu			001	Kentän 30 arvo	=	null
Määrä ja hintatiedot	31	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 luokittelutiedot	40	Seuraava koron tarkistusajankohta	22: Koron tarkistus	Char(1)				
	41	Korkosidonnaisuus	23: Korkosidonnaisuus	Char(1)				
	42	Varattu			001	Kentän 42 arvo	=	null
Maturiteettitiedot	43	Alkuperäinen maturiteetti	13: Maturiteetti (alkup.)	Varchar(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";"Y";"12345671";"A";"S";"47";".....";"H";".....";"143";"....."

4.4 Sisältötietue REST

4.4.1 Tietueen kentät ja validointi

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

Ryhmä	Järj	Kenttä	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 "Y" = Y-tunnus	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	Kentän 2 arvo	=	"Y"
	3	Raportoin tunnus Rahalaitoksen Y-tunnus muodossa NNNNNNNN ilman väliviivaa.		Char(8)	001	Kentän 3 arvo on	muotoa	"NNNNNNNN"
Erän luokitte- lut	4	Taseen jaottelu "A"=Saaminen "L"=Velka "O"=Taseen ulkopuolinen erä	5: taseen jaottelu	Char(1)	001	Kentän 4 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 7 (Vaade) arvo on "91", NIIN kentän 4 arvo	=	"O"
	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 "341" = Vakioidut johdannaiset "342" = OTC johdannaiset "343" = FX Spot "711" = Koron täsmätyserä (kohdistamattomat siirtyvät korot) "712" = Maksujenvälityssaamiset/ -velat "713" = Arvopapereiden myyntisaamiset/ -velat "714" = Lyhyeksi myynti "719" = Muut erät "81" = Muu oma pääoma ja varaukset "82" = Kiinteä omaisuus "91" = Rahamarkkinapaperit (Muiden puolesta järjestetyt)	8: Vaade	Varchar(3)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" JA kentän 5 (Taloustoimi) on "S", NIIN kentän 7 arvo	=	"21", "341", "342", "343", "711", "712", "713", "714", "719" tai "82"
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "L" JA kentän 5 (Taloustoimi) on "S", NIIN kentän 7 arvo	kuuluu joukkoon	"341", "342", "343", "711", "712", "713", "714", "719" tai "81"



					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" TAI "F", NIIN kentän 7 arvo	kuuluu joukkoon	"91"
					004	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "L" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "F", NIIN kentän 7 arvo	=	"341", "342" tai "343"
	8	Varattu			001	Kentän 8 arvo	=	null
	9	Varattu			001	Kentän 9 arvo	=	null
Vastapuolen tiedot	10	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	MUUTOIN kentän 10 arvo	=	null
	11	Sisäinen tunnus		Varchar(100)				
	12	Sektorin Erän vastapuolen sektorikoodi Tilastokeskuksen vuoden 2012 sektoriluokituksen mukaan.	11: Sektorin	Varchar(5)	001	JOS kentän 7 (Vaade) on "21", "81" TAI "82", NIIN kentän 12 arvo	=	null
					002	JOS kentän 7 (Vaade) on "91", NIIN kentän 12 arvo	=	"11"-alkuinen, "12"-alkuinen tai "13"-alkuinen
					003	MUUTOIN kentän 12 arvo	kuuluu joukkoon	Koodilista 11 tai null



					004	JOS kentän 12 (Sektori) arvo on annettu JA kentän 13 (Maakoodi) arvo on "FI", NIIN kentän 12 arvo	<>	"1314" tai "1312"
					005	JOS kentän 12 (Sektori) arvo on annettu JA kentän 13 (Maakoodi) arvo on <> "FI", NIIN kentän 12 arvo	<>	"13141" tai "13149"
					006	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" TAI "82", NIIN kentän 13 arvo	=	null
					002	MUUTOIN kentän 13 arvo	kuuluu joukkoon	Koodilistaan 9, 9b tai 9c
	14	Varattu			001	Kentän 14 arvo	=	null
Määrä ja hintatiedot	15	Konversiovaluutta ISO 4217 Valuutan ISO 4217 -koodi, josta tasearvo (kenttä 34) on konvertoitu.	10: Valuutta, 10b: Tuntematon valuutta, 10c: Valuutat (poistuneet)	Char(3)	001	JOS kentän 7 (Vaade) on "91", NIIN kentän 15 arvo	kuuluu joukkoon	Koodilistaan 10
					002	JOS kentän 5 (Taloustoimi) on "S" JA kentän 7 (Vaade) on "341", "342", "343", "711", "712", "713", "714" TAI "719", NIIN kentän 15 arvo	kuuluu joukkoon	Koodilistaan 10 tai "UUU"
					003	JOS kentän 7 (Vaade) on "21", NIIN kentän 15 arvo	kuuluu joukkoon	"EUR" tai 10b: "003"



					004	JOS kentän 5 (Taloustoimi) on "S" JA kentän 7 (Vaade) on, "81" TAI "82", NIIN kentän 15 arvo	=	null
					005	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.		Number(20,2)	001	Kentän 16 (Tasearvo) arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 7 (Vaade) on "21", "82" TAI "91", NIIN kentän 16 arvo	>	0
	17	Tasearvon valuutta Valuutan ISO 4217 -koodi , jossa tasearvo (kenttä 16) on ilmoitettu. Arvon valuutta on aina "EUR".		Char(3)	001	Kentän 17 arvo	=	"EUR"

4.4.2 Esimerkkejä

```
"REST";"Y";"12345671";"A";"S";;"341";;"N";"Sisäinen tunnusXC";"12212";"US";;"USD";10000,50;EUR
```

```
"REST";"Y";"12345671";"L";"S";;"342";;"N";"324fdsff";"11102";"GB";;"GBP";10000,50;EUR
```



4.5 Arvopaperitietue SBS

4.5.1 Tietueen kentät ja validointi

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

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodi- lista	Muoto		Vasen puoli	Operaat- tori	Oikea puoli
	1	Tietueen tyyppi	1: Tietueen tyyppi	Char(3)	001	Kentän 1 arvo	=	"SBS"
Raportojen tiedot	2	Raportojen tunnuksen tyyppi Tunnuksen tyyppi, aina "Y" = Y-tunnus	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	Kentän 2 arvo	=	"Y"
	3	Raportojen tunnus Rahalaitoksen Y-tunnus muodossa NNNNNNNN ilman väli- viivaa.		Char(8)	001	Kentän 3 arvo on	muotoa	"NNNNNNNN"
Erän luokittelut	4	Taseen jaottelu "A"=Saaminen "L"=Velka "O"=Taseen ulkopuolinen erä	5: Taseen jaottelu	Char(1)	001	Kentän 4 arvo	=	Pakollinen
	5	Talustoimi "S" = Kanta "RB" = Repo-ostot / Arvopaperin lainaus "RS" = Repomyynnit / Arvopaperin lainaus "SH" = Lyhyeksi myynti	6: Talustoimi	Varchar(2)	001	Kentän 5 arvo kuuluu	joukkoon	"S", "RB", "RS" tai "SH"
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O", NIIN kentän 5 arvo	=	"SH", "RB" tai "RS"
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" tai "L", NIIN kentän 5 arvo	=	"S"
	6	Vaade "33" = Velkapaperit "511" = Noteeratut osakkeet	8: Vaade	Varchar(3)	001	Kentän 6 arvo	=	Pakollinen



		"512" = Noteeraamattomat osakkeet "513" = Muut osuudet "52" = Rahasto-osuudet						
					002	Kentän 6 arvo	kuuluu joukkoon	"33", "511", "512", "513" tai "52"
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L", NIIN kentän 6 arvo on	<>	"52"
	7	Varattu			001	Kentän 7 arvo	=	null
Instrumentin tunnistheet	8	Sisäinen tunnus Raportoidun arvopaperin yksilöivä muuttumaton tunniste.		Varchar (100)	001	Kentän 8 arvo	=	Pakollinen
	9	ISIN-koodi Arvopaperin ISO 6166 standardin mukainen ISIN-koodi.		Char(12)	001	Kentän 9 (ISIN -koodi) arvo	=	Validi ISIN-koodi
	10	Varattu			001	Kentän 10 arvo	=	null
	11	Varattu			001	Kentän 11 arvo	=	null
	12	Pääomavarmuus "Y" = Kyllä "N" = Ei		Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33" kentän 12 arvo	=	"Y" tai "N"
					002	MUUTOIN kentän 12 arvo	=	null
Määrä ja hintatiedot	13	Lukumäärä Instrumentin kappalemäärä.		Number (24,6)	001	JOS kentän 6 (Vaade) arvo on "33", NIIN kentän 13 arvo	=	null
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O" JA kentän 5 (Talous-toimi) arvo on "SH" JA kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5", NIIN kentän 13 arvo	<	0
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O" JA kentän 5 (Talous-toimi) arvo on "RS" JA kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5", NIIN kentän 13 arvo	>	0
					004	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O" JA kentän 5 (Talous-toimi) arvo on "RB" JA kentän 6	>	0



						(Vaade) arvo alkaa arvolla "5", NIIN kentän 13 arvo		
					005	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "L" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5", NIIN kentän 13 arvo	<>	0
	14	Nimellisarvo yhteensä Instrumentin yhteenlaskettu nimellisarvo. Tieto ilmoitetaan alkuperäisessä valuuttayksikössä kahden desimaalin tarkkuudella.		Number (20,2)	001	JOS kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5", NIIN kentän 14 arvo	=	null
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "SH" JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33", NIIN kentän 14 arvo	<	0
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "RS" JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33", NIIN kentän 14 arvo	>	0
					004	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "RB" JA kentän 6 (Vaade) arvo on 33, NIIN kentän 14 arvo	>	0
					005	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "L" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33", NIIN kentän 14 arvo	<>	0
	15	Nimellisarvon valuutta ISO 4217 Valuutan ISO 4217 -koodi, josta markkina-arvot (kentät 16 ja 19) on konvertoitu.	10: Valuutta 10c: Valuutat (poistuneet)	Char(3)	001	Kentän 15 arvo	=	Pakollinen



	16	Markkina-arvo yhteensä (dirty) Instrumentin yhteenlaskettu arvo euroissa kahdella desimaalilla ilmoitettuna. Velkakirjojen tapauksessa tässä kentässä käytetään dirty price – hintaa.		Number (20,2)	001	Kentän 16 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "SH", NIIN kentän arvo	<	0
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "L" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33" JA kentän 14 (Nimellisarvo) arvo on < 0, NIIN kentän 16 arvo	<	0
					004	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "L" JA kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5" JA kentän 13 (Lukumäärä) arvo on < 0, NIIN kentän 16 arvo	<	0
	17	Markkina-arvon valuutta (dirty)		Char(3)	001	Kentän 17 arvo	=	"EUR"
	18	Arvopaperin tilinpäätöskäsittelyn mukainen luokittelu "11" = Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät "12" = Rahoitusvarat, joihin sovelletaan käyvän arvon optiota "2" = Myytävissä olevat rahoitusvarat "3" = Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	34: Tilinpäätöskäsittely	Varchar(2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A", NIIN kentän 18 arvo	kuuluu joukkoon	"11", "12", "2", "3" tai "4"



		"4" = Lainat ja saamiset "5" = Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat velat						
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA kentän 5 (Talous-toimi) arvo on "S", NIIN kentän 18 arvo	kuuluu joukkoon	"11", "12" tai "5"
					003	MUUTOIN kentän 18 arvo	=	Null
	19	Markkina-arvo yhteensä (clean)		Number (20,2)	001	JOS kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5", NIIN kentän 19 arvo	=	null
					002	MUUTOIN kentän 19 arvo	=	Pakollinen
					003	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O" JA kentän 5 (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
					006	Kentän 19 itseisarvo	<=	Kentän 16 (Markkina-arvo yhteensä (dirty)) itseisarvo
					007	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "L" JA kentän 5 (Talous-toimi) 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 liikkeeseenlaskija samaa konsernia. "C" = Konserniin kuuluva luotto-,rahoituslaitos tai ulkomainen sivukonttori "P" = Emo "N" = Ei konserniyritys / muu konserniyritys	16: Konsernin sisäiset erät	Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A", NIIN kentän 21 arvo	kuuluu	Koodiliistaan 16
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 39 (Liikkeeseenlaskijan sektori) = "121" TAI alkaa arvoilla "13" TAI "14", NIIN kentän 21 arvo	=	"N"
					003	MUUTOIN kentän 21 arvo	=	null
Suorat sijoitukset ja osingot	22	Suora sijoitus Ilmoitetaan onko hallussa oleva ISIN-kooditon osake suora sijoitus "Y" = Kyllä "N" = Ei		Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 5 (Talous toimi) arvo on "S" JA kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "51" JA kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole ilmoitettu, NIIN kentän 22 arvo	=	"Y" tai "N"
					002	MUUTOIN kentän 22 arvo	=	null
	23	Osingot Ulkomailta saadut ja ulkomaille maksetut osingot ja tuotto-osuudet		Number(20,2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5" ja kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu JA kentän 40 (Liikkeeseenlaskijan kotimaa) arvo <> "FI", NIIN kentän 23 arvo	>=	0
					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA kentän 6 (Vaade)	>=	0



						arvo alkaa arvolla "5" ja kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu, NIIN kentän 23 arvo		
					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 (Reposopimuksissa ja lyhyeksi myynneissä)	28	Vastapuolen sektori	11; Sektori	Varchar(5)	001	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "RB", "RS" TAI "SH", NIIN kentän 28 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "RB", "RS" TAI "SH", NIIN kentän 28 arvo	kuuluu joukkoon	Koodiliistaan11
					003	JOS kentän 28 arvo on annettu JA kentän 29 (Vastapuolen kotimaa) arvo on "FI", NIIN kentän 28 arvo	<>	"1314" tai "1312"
					004	JOS kentän 28 arvo on annettu JA kentän 29 (Vastapuolen kotimaa) arvo on <> "FI", NIIN kentän 28 arvo	<>	"13141" tai "13149"
	29	Vastapuolen kotimaa	9: Maa 9b: Kv.org.	Varchar(5)	001	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "RB", "RS" TAI "SH", NIIN kentän 29 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "RB", "RS" TAI "SH", NIIN kentän 29 arvo	kuuluu joukkoon	Koodiliista 9 tai 9b
Maturiteettitiedot	30	Liikkeeseenlaskupäivä Arvopaperin alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä ensimarkkinoilla. On muotoa <VVVV><KK><PP>		Char(8)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33" NIIN kentän arvo	=	Pakollinen



					002	JOS kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33" NIIN kentän 30 arvo	=	Pakollinen
					003	JOS kentän 31 (Maturiteettipäivä) arvo on annettu, NIIN kentän 30 arvo	=	Pakollinen
					004	Kentän 30 muoto	=	<VVVV><KK><PP>
					005	Kentän 30 arvo	=	>19500101
	31	Maturiteettipäivä Arvopaperin erääntymispäivä (lainatun pääoman takaisinmaksupäivä). On muotoa <VVVV><KK><PP>		Char(8)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33" NIIN kentän 31 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33" NIIN kentän 31 arvo	=	Pakollinen
					003	JOS kentän 30 (Liikkeeseenlaskupäivä) arvo on annettu, NIIN kentän 31 arvo	=	Pakollinen
					004	JOS kentän 30 (Liikkeeseenlaskupäivä) arvo on annettu, NIIN kentän 31 arvo	>	Kentän 30 (Liikkeeseenlaskupäivä) arvo
					005	Kentän 31 muoto	=	<VVVV><KK><PP>
					006	Kentän 31 arvo	=	>19500101
	32	Varattu			001	Kentän 32 arvo	=	null
	33	Varattu			001	Kentän 33 arvo	=	null
	34	Varattu			001	Kentän 34 arvo	=	null
Liikkeeseenlaskupaikka	35	Liikkeeseenlaskumaa	9: Maa	Char(2)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA kentän 6 (Vaade) arvo on "33" JA kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu, NIIN kentän 35 arvo	=	Pakollinen
Liikkeeseenlaskijan tiedot	36	Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnuksen tyyppi	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" tai "O" JA kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu, NIIN kentän 36 arvo	=	Pakollinen



					002	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu JA kentän 40 (Liikkeeseenlaskijan kotimaa) arvo on "FI", NIIN kentän 36 arvo	=	"Y"
	37	Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnus		Varchar(20)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" tai "O" JA kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu, NIIN kentän 37 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 36 (Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnuksen tyyppi) arvo on "Y", NIIN kentän 37 arvo	=	Validi Y-tunnus
					003	JOS kentän 36 arvo on "Y", NIIN kentän 37 arvo	on muotoa	"NNNNNNNN"
	38	Liikkeeseenlaskijan nimi		Varchar(100)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O", NIIN kentän 38 arvo	=	Pakollinen
	39	Liikkeeseenlaskijan sektori	11: Sektori	Varchar (5)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu, NIIN kentän 39 arvo	=	Pakollinen
					002	JOS kentän 39 (Liikkeeseenlaskijan sektori) arvo on annettu JA kentän 40 (Liikkeeseenlaskijan kotimaa) arvo on "FI", NIIN kentän 39 arvo	<>	"1314" tai "1312"
					003	JOS kentän 39 (Liikkeeseenlaskijan sektori) arvo on annettu JA kentän 40 (Liikkeeseenlaskijan kotimaa) arvo on <> "FI", NIIN kentän 39 arvo	<>	"13141" tai "13149"
	40	Liikkeeseenlaskijan kotimaa	9: Maa 9b: Kv.org	Char(5)	001	JOS kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu, NIIN kentän 40 arvo	=	Pakollinen



4.5.2 Esimerkkejä

```
"SBS";"Y";"12345671";"A";"S";"33";;"Sisäinen tod jot";;;;10000,00;"EUR";15000,00;"EUR";"11";14000,00;"EUR";"N" ;;;;;  
"20101231";"20201231";;;;;"Y";"12345672";"Pankki ABC";"12212";"FI"
```

```
"SBS";"Y";"12345671";"L";"S";"33";;"dasfadf676";;;;;"N";10000,00;"SEK";15000,00;"EUR";"11";14000,00;"EUR";;;;;"20101231";"202012  
31";;;;;"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"
Raportoijan tiedot	02	Raportoijan tunnuksen tyyppi "Y" = Y-tunnus	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	Kentän 2 arvo	=	"Y"
	03	Raportoijan tunnus Rahalaitoksen Y-tunnus		Char(8)	001	Kentän 3 arvo on	muotoa	"NNNNNNNN"
	04	Raportointifrekvenssi	4: Raportointifrekvenssi	Char(1)	001	Kentän 4 arvo kuuluu	joukkoon	"M" tai "Q"
Erän luokitte- lut	05	Raportoijan nimi		Varchar (100)	001	Kentän 5 arvo	=	Pakollinen
	06	Varattu			001	Kentän 6 arvo	=	null
	07	Asuntolaina-asiakkaiden lukumäärä		Number (10)	001	JOS kentän 7 arvo on annettu	>	0
	08	Kotitalouksien talletustilien lukumäärä		Number (10)	001	JOS kentän 8 arvo on annettu	>	0
Talletustilien luku- määrätieto	09	Talletustilien lukumäärä		Number (10)	001	JOS kentän 9 arvo on annettu	>	0
	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 lukumäärä keskimäärin vuoden aikana		Number (10)	001	JOS kentän 13 arvo on annettu	>	0
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.
Muiden yön yli -talletustilien lukumäärätieto	15	Muiden 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
	16	Internetin tai verkkopankkisovellusten välityksellä käytettävien muiden yön yli -talletustilien lukumäärä		Number (10)	001	JOS kentän 16 arvo on annettu	>	0
					002	JOS kentän 16 arvo on annettu	<=	Kentän 15 arvo

4.6.2 Esimerkkejä

```
"BS";"Y";"12345671";"M";"Abc";;;;100;50;40;100;1000;
```

4.7 Raporttitason validointisäännöt

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

4.7.1 Yleiset

Sääntö RATLALL.R1

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

Sääntö RATLALL.R2

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



4.7.2 SBS-tietueet

Sääntö RATL.SBS.R1

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

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

Sääntö RATL.SBS.R2

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

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

Sääntö RATL.SBS.R3

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

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



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

Sääntö RATLSBS.R4

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

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

4.7.3 Taseen tarkistus

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

-LD-, SBS- ja REST- tietueilla raportoitavien 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 ilmoitusta "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.

¹ Lainojen ja talletusten tapauksessa tulee huomioida myös siirtyvät korot.



Rahoitusmarkkina- ja tilasto-osasto

OHJE

59 (61)

Versio 1.7.2 (29.5.2015)

Taloustoimi:

S = Kantatieto

Operaattori:

Kertoo mitkä tiedot pitää summata yhteen.



Sääntö RATLBS.R1 (Saamiset)

Nro	Raportoitava erä	Tietue-tunnus	Vaade	Taseen-jaottelu	Talous-toimi	Sektori	Yhteenlaskettavat kentät			Operaat-tori
1	TASE YHTEENSÄ VASTAAVAA	BS					Tase Yhteensä (kenttä 14)			
2	Käteinen	REST	21	A	S	Yhteensä	Taseano (kenttä 16)			+
3	Lainat						Taseano (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			+
	Tililuotot	LD	43	A	S	S.1221-alkuinen + S.121 + S.1222-alkuinen	x			+
	Pidennetty luottokorttiluotto	LD	44	A	S	S.1221-alkuinen + S.121 + S.1222-alkuinen	x			+
	Maksuaikalaina	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			+
	Muut lainat	LD	47	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			+
	Tililuotot	LD	43	A	S	Yhteensä - S.1221-alkuinen - S.121 - S.1222-alkuinen	x			+
	Pidennetty luottokorttiluotto	LD	44	A	S	Yhteensä - S.1221-alkuinen - S.121 - S.1222-alkuinen	x			+
	Maksuaikalaina	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			+
	Muut lainat	LD	47	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	Taseano (kenttä 16)			+
7	Muut saamiset						Tasearvo (kenttä 16)	Markkina-arvo (dirty) (kenttä 16) - Markkina-arvo (clean) (kenttä 19)	Siirtyvät korot (kenttä 37)	
	Koron täsmäytysrerä (kohdistamattomat siirtyvät korot)	REST	711	A	S	Yhteensä	x			+
	Maksujenvälityssaamiset	REST	712	A	S	Yhteensä	x			+
	Arvopapereiden myyntisaamiset	REST	713	A	S	Yhteensä	x			+
	Lyhyeksi myynti	REST	714	A	S	Yhteensä	x			+
	Muut erät	REST	719	A	S	Yhteensä	x			+
	Rahamarkkinavelkakirjalaina (jälkimarkkinattomat)	LD	41	A	S	Yhteensä				x
	Valmiusluottolimiitti (käytetty osa)	LD	42	A	S	Yhteensä				x
	Tililuotot	LD	43	A	S	Yhteensä				x
	Pidennetty luottokorttiluotto	LD	44	A	S	Yhteensä				x
	Maksuaikalaina	LD	45	A	S	Yhteensä				x
	Repo-ostot	LD	46	A	S	Yhteensä				x
	Muut lainat	LD	47	A	S	Yhteensä				x
	Muut arvopaperit kuin osakkeet ja johdannaiset	SBS	33	A	S	Yhteensä	x			+
8	Johdannaiset						Taseano (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			+
9	TASE YHTEENSÄ VASTAAVAA						=2+3+4+5+6+7+8			=
	EROTUS									=1-9



Sääntö RATLBS.R2 (Velat)

Nro	Raportoitava erä	Tietue-tunnus	Vaade	Taseen jaottelu	Taloustoimi	Sektorit	Yhteenlaskettavat kentät			Operaattori		
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		x			+	
	Muu oma pääoma ja varaukset	REST	81	L	S	Yhteensä				x	+	
14	Muut velat								Tasearvo (kenttä 16)	Markkina-arvo (dirty) (kenttä 16) - Markkina-arvo (clean) (kenttä 19)	Siirtyvät korot (kenttä 37)	
	Koron täsmäytys (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				+
16	TASE YHTEENSÄ VASTATTAVAA								=11+12+13+14+15			=
	EROTUS								=10-16			