

SANASTO - SUOMI

RAHALAITOSTEN TILASTORAPORTOINTI SUOMEN PANKILLE

PÄIVÄYS 11.9.2009, VERSIO 1.1

000 (tietue)	Erätietue, jolla raportoidaan mm. tietoja tiedon toimittajasta.
Aggregointi	Pohjatason tietojen summaus ylemmälle tasolle tietyn luokittelutekijän suhteen. Vastakohta disaggregointi.
APK	Arvopaperikeskus.
Arvonmuutokset	RATI-raportoinnissa rahalaitos raportoi luottotappiot ja (lainojen) arvonalennukset. Hinnanmuutoksia tai valuuttakurssivaikutuksia ei raportoida. Luottotappiot raportoidaan nettomääräisinä.
Arvopaperi-kohtainen	Jokainen arvopaperi raportoidaan erikseen vähintään yhdellä rivillä, yhtenä tietueena.
Arvopaperi-rekisteri	EKP:n ylläpitämä ja keskuspankkien käytössä oleva keskitetty arvopaperirekisteri (CSDB), joka sisältää tiedot ISIN-koodillisista arvopapereista (ei johdannaisista). Rekisterin tiedoilla rikastetaan raportoijan lähettämiä arvopaperikohtaisia tietoja tilastoja varten.
Arvo-paperistaminen	Saamisten luovuttaminen erityisyhteisölle, joka laskee liikkeelle arvopapereita. Määritelty direktiivissä 2006/48/EY artiklan 4 kohdassa 37 tai EKP:n asetuksen EKP/2008/30 artiklassa 1 (sisältöohje luku 12).
Arvostusmuutos	Ks. Arvonmuutokset.
Asettaja	Johdannaissopimuksen myyjä.
ASP-talletus	Asuntosäästöpalkkiotalletus, luokitellaan määräaikaistalletukseksi (I.225).
Avainlukulista	100 kappaletta avain-arvoparia sisältävä lista, joka toimii lisävarmistuksena sisäänkirjoittautuessa DCS-palveluun käyttäjätunnuksella ja salasanalla. Raportoijalle toimitetaan avainlukulista automaattisesti kun hän saa käyttäjätunnuksen DCS palveluun. Lisäksi uusi avainlukulista toimitetaan kun raportoija käyttää 90. avain-arvo parin avainlukulistalta.
BIC koodi (ISO 9362)	Nimitys BIC-koodi tulee sanoista Bank Identifier Code. SWIFT antaa pankkien yksilölliset BIC-koodit ja ylläpitää rekisteriä niistä. Koodia käytetään pankkien välisessä maksuliikenteessä, erityisesti kansainvälisissä pankkisiirroissa. Voidaan käyttää raportoinnissa ulkomaisen yksikön yksilöintitunnuksena.
BIS	Kansainvälinen järjestelypankki (Bank for International Settlements).
BIS-alue	Ne maat, jotka raportoivat tilastotietoa BIS:lle.
BIS-yksikkö	Konserni tai ulkomainen tytäryhtiö / sivukonttori, (sisältöohje luku 15.3).
BS (tietue)	Tasetietue, jolla raportoidaan raportoitavan rahalaitoksen nimi, taseen loppusumma sekä vuositason tietoja.
Clean price	Velkapaperin nettohintaa, jossa kertyneitä korkoja ei oteta huomioon.
CS (tietue)	KOTI-kyselyn konsernitietotietue, jolla raportoidaan konsernitason tietoja.
CSDB	Centralised Securities Database. EKP:n ylläpitämä keskitetty arvopaperirekisteri (CSDB), joka sisältää tiedot ISIN-koodillisista arvopapereista (ei johdannaisista). Rekisterin tiedoilla rikastetaan raportoijan

	lähettämiä arvopaperikohtaisia tietoja tilastoja varten.
DCS	Data Collection Service.
DCS -operaattori	Ulkopuolinen yritys, joka vastaa tietojen välittämisestä yritykseltä viranomaiselle, tässä raportoinnissa Suomen Pankille. Voidaan käyttää myös nimitystä TYVI -operaattori. DCS-operaattorina toimii Itella Information Oy.
DCS -palvelu	Tiedonkeruupalvelu, jonka avulla rahalaitoksen tiedot toimitetaan Suomen Pankkiin.
Debit-kortti	Viivästetyn veloitustoiminnon sisältävä kortti eli maksuaikakortti.
Dirty price	Velkapaperin bruttohinta, jossa otetaan huomioon kertynyt korko.
Erillisyhtiö	Ks. Erityisyhteisö.
Erityisyhteisö (FVC/SSPE)	Yritys, joka toteuttaa yhden tai useamman arvopaperistamisen ja joka on taloudellisesti riippumaton arvopaperistamisen alullepanijasta. Se laskee liikkeeseen tai tulee laskemaan liikkeeseen arvopapereita, osuuksia, muita velkainstrumentteja ja/tai johdannaisia. Erillisyhtiö.
Finanssivalvonta FIVA	Finanssivalvonta (Fiva) on rahoitus- ja vakuutusvalvontaviranomainen, jolle pääosin siirtyivät 1.1.2009 alkaen entisten Rahoitustarkastuksen ja Vakuutusvalvontaviraston tehtävät. www.finanssivalvonta.fi .
FK	Finanssialan keskusliitto.
FTP	File Transfer Protocol on TCP-protokollaa käyttävä tiedostonsiirtomenetelmä kahden tietokoneen välille.
FVC	Financial Vehicle Corporation, Ks. Erityisyhteisö.
Guideline	Suuntaviivat. Sisältävät mm. EKP:n ja BIS:n ohjeistuksia tilastoinnista.
Hallinnoija (lainan)	(Arvopaperistamisessa) rahalaitos, joka hoitaa arvopaperistettuja lainoja päivittäin keräämällä lainanlyhennykset ja korot lainaottajalta ja joka toimittaa ne arvopaperistamisjärjestelyn sijoittajille.
Haltija	Johdannaissopimuksen ostaja.
Havainto	Johonkin tietosisältöön liittyvä, useimmiten numeerinen luku, alkio.
Hintojen muutos (arvopaperin)	Ei raportoida tässä raportoinnissa. Suomen Pankki laskee ne raportoitujen tietojen ja keskitetyn arvopaperirekisterin tietojen perusteella.
Hybridi instrumentti	Rahoitusinstrumentti, joka sisältää kaksi osaa, esimerkiksi laina, johon liittyy johdannainen. Tällaisia ovat esimerkiksi vaihtovelkakirjalainat ja diskonttotodistukset.
Häntäraportoija	Raportoijat, joilla on kevennetty raportointivelvollisuus. EKP:n asetuksen perusteella tasetiedonkeruun tulee kattaa vähintään 95 % koko rahalaitossektorin yhteenlasketusta taseesta. Käytännössä raportointihelpotuksia on myönnetty rahalaitoksille, joiden taseenloppusumma on enintään 200 milj. euroa. Raportointihelpotuksia saavien rahalaitosten joukko tarkistetaan vuosittain.
Häntäraportointi	Kevennetty raportointi. Raportointihelpotuksia saaneen pienen rahalaitoksen neljännesvuosittainen raportointi ("tail reporting").
Ilmoituspalvelu	Web-pohjainen DCS-palvelun osa, jonka avulla raportin voi toimittaa Suomen Pankkiin (vaihtoehtona on suora tiedostonsiirto). Ilmoituspalveluun https://sol.itella.net/ec/bof/ kirjoittaudutaan sisään käyttäjätunnuksella, salasalla sekä avainlukulistan avulla.
Irtisanomis-	Talletukset, joita ei voi luokitella yön yli -talletuksiksi, määräaikaistalletuksiksi

ehtoinen talletus	eikä repoiksi. Sisältää mm. ilman sovittua kiinteätä määräaikaan olevat talletukset, joiden takaisinmaksamisesta vaadittaessa seuraa tallettajalle merkittäviä nostoon liittyviä kuluja.
ISIN	ISIN-koodi. Arvopaperin yksilöivä tunnus. 12 merkkiä pitkä tunnus, joka alkaa maatunnuksella. Suomessa ISIN-koodit myöntää Arvopaperikeskus.
ISO 3166	ISO 3166 on ISO-standardointijärjestön standardi, joka määrittää kaikkien maailman maiden lyhenteet.
ISO 4217	Kansainvälinen valuuttakoodisto ISO 4217 on kansainvälinen standardi, joka määrittelee eri maiden valuutoille kolmikirjaimiset koodit, kuten EUR, FIM tai RUB. Yleensä ensimmäiset kaksi kirjainta ovat maan tunnuskirjaimet, ja viimeinen on valuutan nimen ensimmäinen kirjain.
ISO 6166	Kansainvälinen arvopaperit yksilöivä standardi (ks. ISIN).
ISO 9362	ISO 9362 (tunnetaan myös nimellä SWIFT koodi) on pankkien tunnistekoodi, jonka on hyväksynyt Kansainvälinen standardointiorganisaatio ISO.
Johdannaisten nettomaksut	Selvityskuukauden aikana toteutuneet, tehdyistä sopimuksista johtuneet maksuvirrat (kassavirrat). Tässä raportoidaan nettomaksut ainoastaan ulkomailla asuvien kanssa.
JVK Joukkovelkakirja	Joukkovelkakirjalainan osavelkakirja, josta ilmenee lainan suuruus ja ehdot (esim. korot ja lyhennyssuunnitelma). Yhteisön liikkeeseenlaskema laina, joka pääsääntöisesti on jälkimarkkinakelpoinen.
Karhukirje	Jos raporttia ei ole toimitettu DCS palvelun välityksellä eräpäivään mennessä, palvelusta lähetetään automaattisesti sähköpostitse kirje eräpäivää seuraavana pankkipäivänä.
Kertyneet korot	Siirtyvät korot. Edellisen koronmaksupäivän jälkeen kertyneet, maksamatta olevat korot.
Keskusvastapuoli	Selvitysyhteisö, joka toimii keskusvastapuolena. Voi osallistua pankkien välisillä markkinoilla repokauppojen vastapuolena.
Keskusvasta- puolilista	Ajantasainen lista (The database lists identification codes for Central Counterparties): http://mifiddatabase.cesr.eu/Index.aspx?sectionlinks_id=24&language=0&pageName=CENTRAL_COUNTERPARTIES_Display&subsection_id=0 .
Kevennetty raportointi	Raportointihelpotuksia saaneen pienen rahalaitoksen neljännesvuosittainen RATI-raportointi ("tail reporting").
Kohde-etuus	Kohde-etuudella tarkoitetaan osaketta, indeksiä, korkoa, valuuttaa hyödykettä tai jotain muuta, jonka myymiseen tai ostamiseen johdannainen (optio, termiini) oikeuttaa.
Konsernitason tiedot	1) RATI-raportissa lainoista ja talletuksista (LD- ja IL-tietueet), velkapapereista sekä osakkeista ja osuuksista (SBS-tietue) sekä johdannaisista (REST-tietue) erotellaan raportissa omaksi rivikseen ne erät, joissa vastapuolena on samaan konserniin kuuluva rahoitus- tai vakuutuslaitos (S.12), ulkomainen sivukonttori tai emoyhtiö. 2) KOTI-kyselyllä kerätään konsernitason tietoja niiltä konserneilta, joille Suomen Pankki on ilmoittanut raportointivelvollisuudesta. KOTI-raportointi perustuu BIS:n tilastovaatimuksiin.
Konversio- valuutta	Valuutta, josta tase-erä muutetaan euromääräiseksi.

Konvertointi	Tiedon muuttaminen toiseksi, esimerkiksi valuuttamääräisen erän muuttaminen euromääräiseksi.
Koodilista	Lista, joka sisältää luokittelutekijän arvot.
Korkotilasto-asetus (EKP)	Korkotilastoasetus määrää, mitkä ovat vähimmäistiedot ja -vaatimukset, jotka keskuspankin tulee kerätä maassa toimivilta rahalaitoksilta. EKP:n asetus korkotilastoista, jotka koskevat rahalaitosten soveltamia kotitalouksien ja yritysten talletus- ja lainakorkoja (EKP/2001/18, muutettu EKP/2004/21 ja EKP/2009/7) http://eur-lex.europa.eu/JOHtml.do?uri=OJ:L:2009:094:SOM:FI:HTML
Koron tarkistusperiodi	Periodi, joka on sovittu lainasopimuksessa lainan koron muutosten välisestä ajanjaksosta.
KOTI-raportointi	Rahalaitosten KOTI-kyselyssä raportoidaan mm. konsernin ulkomaisia saamia ja taseen ulkopuolisia eriä. Kyselyyn toimittavat tietoja ne rahalaitokset, joille Suomen Pankki ilmoittaa raportointivelvollisuudesta. KOTI-raportointi perustuu BIS:n tilastointivaatimuksiin.
Kuntatodistus	Kunnan tai kuntayhtymän liikkeeseen laskema lyhytaikainen jälkimarkkinakelpoinen velkakirja.
Käteinen	Setelit ja kolikot.
Kysely	Suomen Pankin tiedonkeruu, jossa määritellään kaikki raportoijalta vaaditut tilastotiedot.
Könttäsomma-vähennys	EKP:n määrittämä summa, joka on vähennyserä kun määritellään luottolaitokselle vähimmäisvarantovelvoitetta. Tällä hetkellä vähennys on 100 000 euroa.
Lainan hankinta (lainan osto)	Lainan tai lainasalkun siirto toiselta talouden toimijalta raportoivalle rahalaitokselle joko omistusoikeuden siirrolla tai lainaosakkuuden (sub-participation) siirrolla.
Lainan luovutus (lainan myynti)	Lainan tai lainasalkun taloudellinen siirto raportoivalta rahalaitokselta toiselle talouden toimijalle joko omistusoikeuden siirrolla tai lainaosakkuuden (sub-participation) siirrolla.
Lainasiirto	Lainan luovutus tai hankinta.
Lainat (laaja)	Tarkoittaa EKP-tiedonkeruussa käytännössä samoja eriä kuin on viranomaistaseen B11;0110 ”Vaadittaessa maksettavat saamiset keskuspankeilta”, B03;03 ”Saamiset luottolaitoksilta”, B03;05 ”Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä” ja B03;07 ”Leasingkohteet”.
LD (tietue)	RATI-kyselyn laina- ja talletustietue, jolla raportoidaan tiedot lainoista ja talletuksista.
Liiketoimen ajankohta	Kenttä LD-tietueessa, jolla <i>häntäraportoi</i> kertoo minkä kuukauden aikana arvopaperistaminen, lainan osto tai myynti on tapahtunut.
Lisäaika	Raportoijalle voidaan myöntää lisäaikaa tietojen palauttamiseen. Lisäajan myöntämisessä on aina kysymys poikkeuksellisesta tapahtumasta. Yleensä lisäajan pituus on yksi päivä.
Lisäsektori	Eräissä tapauksissa joudutaan vastinsektorista keräämään lisätietoa EKP:n vaatimusten perusteella. Tällaisia lisätietoja tarvitaan erillisyyhtiöistä/erityisyhteisöistä ja selvitysyhteisöistä, jotka toimivat keskusvastapuolina. Nämä yhtiöt toimivat sektorilla S. 123 tai S.124. (Koodilista 30).

Luokitusmuutos	Taseen erä siirtyy esim. rahoitusvaade-, sektori- tai toimialaluokituksessa luokasta toiseen ilman, että taustalla olisi taloustoimi. Luokitusmuutos ilmoitetaan viipymättä Suomen Pankille. (Sisältöohje luku 3.5).
Luottokorttien maksuaikaluotto	Myönnetään 0 prosentin korolla yhden laskutuskauden aikana kortilla suoritettun/suoritettujen maksutapahtuman/maksutapahtumien ja tältä laskutuskaudelta kertyvien velkasaldojen erääntymisen väliseksi ajaksi.
Luottolaitos	Yritys, jolla Finanssivalvonta on myöntänyt luottolaitosluvan. Yritys, joka liiketoimintanaan ottaa yleisöltä vastaan takaisinmaksettavia varoja ja myöntää luottoja omaan lukuunsa.
Luottotappio	1) Lainakannan luottotappioihin kirjataan kuukauden aikana toteutuneet luottotappiot ja arvonalentumiset (sisältöohje luku 13.2). 2) Arvopaperistamisen yhteydessä: taloustoimen hetkellä tehtyjen luottotappokirjausten arvonalentumiset eriteltyinä mahdollisimman tarkasti oikeaan tase-erään (sisältöohje luku 12.1).
Lyhyeksi myynti	Taloustoimi, jossa osapuoli ottaa lainaksi arvopapereita ja myy ne eteenpäin.
Maksutasetilastointi (SP)	Suomen Pankki kokoaa eri kyselyillä tietoja maksutasetilaston laadintaan. Maksutasetilasto perustuu EKP:n suuntaviivoihin (EKP/2004/15, muutettu EKP/2007/3). Rahalaitosten osalta tietoja kerätään RATI-kyselyllä. http://www.suomenpankki.fi/fi/tilastot/raportointiohjeet/maksutase.htm
Merkintäoptio	Optiolainan optio-osuus, joka oikeuttaa merkitsemään osakkeita, merkintäoikeus useita vuosia.
MFI-koodi	Yksilöintitunnus, jolla rahalaitokset on ilmoitettu EKP:n rahalaitoslistalle. MFI-koodin antaa kansallinen keskuspankki. Suomessa toimivien luottolaitosten koodi on FI+Y-tunnus.
MFI-lista	EKP ylläpitämä lista EU-alueen rahalaitoksista, jossa jokainen rahalaitos yksilöidään EKP-tunnuksella. Kunkin jäsenmaan keskuspankki vastaa kansallisten tietojen oikeellisuudesta. http://sdw.ecb.europa.eu/browse.do?node=4586742
Vähimmäisvaatimus	Minimivaatimus. Vähimmäistaso, jolla tiedot on Suomen Pankille toimitettava.
Mukavuusluotto	Ks. Luottokorttien maksuaikaluotto.
Muut muutokset	Luokitusmuutos. Jos luottolaitos on luokitellut jonkin tase-erän uusien attribuuttien mukaan, tulee tästä luokitusmuutoksesta ilmoittaa SP:lle viipymättä esimerkiksi 000-tietueen vapaassa tekstikentässä tai sähköpostilla.
Myyntioptio	Johdannaissopimus, joka oikeuttaa myymään kohde-etuuden.
Nettoarvon tilitys	Menettely jossa option ostajalle hyvitetään ja asettajalta peritään option nettoarvo.
Nettomaksut (johdannaisten)	RATI-kyselyssä tällä tarkoitetaan selvityskuukauden aikana toteutuneita raportoitavia maksuvirtoja (kassavirtoja). Ne raportoidaan ainoastaan ulkomailla asuvien kanssa tehdyistä sopimuksista.
Nimellisarvo	Pääoman määrä, joka velallisen on sopimuksen perusteella maksettava takaisin velkojalle.
Nimellisarvon valuutta	Arvopaperin liikkeeseenlaskuvaluutta.
Null	Kentän tietoa ei raportoida (ehtojen täytyessä). Ks. validointi(sääntö).

Operaattori	Yhtiö, joka välittää tietoja raportoijan ja Suomen Pankin välillä. Tällä hetkellä Itella Information Oy.
Osto- ja myyntioptioiden preemioiden markkina-arvo	Osto- ja myyntioptioiden preemioiden markkina-arvolla tarkoitetaan kyseisten optioiden markkinahintaa eli käytännössä sitä arvoa, joka optiosta jouduttaisiin nyt maksamaan, kun se ostettaisiin tai myytäisiin (premio tällä hetkellä).
Osto-optio	Johdannaissopimus, joka oikeuttaa ostamaan kohde-etuuden.
OTC-johdannainen	Johdannaissopimus, joka solmitaan suoraan vastapuolen kanssa.
Pidennetty luottokorttiluotto	Laina, joka myönnetään sen jälkeen, kun aikaisemman laskutuskauden tai -kausien eräpäivät ovat ylittyneet eli korttitililtä tehtäviä veloituksia ei ole suoritettu silloin, kun se on ensimmäistä kertaa ollut mahdollista. Yleensä korollista lainaa.
Puitesopimus (<i>umbrella contract</i>)	Kattosopimus. Rahoituslimiitti, jonka nojalla asiakas voi nostaa lainoja useamman tyyppisiltä lainatileiltä tiettyyn, kaikki lainatilit kattavaan enimmäismäärään asti.
Pääjärjestelijä (lead manager)	Yritys, joka järjestää ja koordinoi syndikoidun lainan.
Pääomarahasto (venture capital)	Tarjoaa merkittäväksi osuuksia ja sijoittaa keräämänsä varat pääsääntöisesti kasvuyrityksiin myöhempään listaukseen tai myyntiin pyrkien. Rahasto-osuuksia ei lunasteta takaisin, vaan ne myydään jälkimarkkinoilla.
Pääomavarmuus	Varmuus, että sijoittaja saa sijoittamansa alkuperäisen pääoman takaisin.
Raha- ja pankkitilastoinnin raportointiohjeet (SP)	Suomen Pankin nykyiset raportointiohjeet rahalaitoksille, voimassa toukokuuta 2010 koskevaan raporttiin asti. http://www.suomenpankki.fi/fi/tilastot/raportointiohjeet/raha_ja_pankki.htm
Rahalaitos	Rahalaitoksilla tarkoitetaan yhteisön oikeudessa määriteltyjä luottolaitoksia ja kaikkia muita kansallisia rahoituslaitoksia, jotka ottavat vastaan talletuksia ja/tai niiden läheisiä vastineita muilta kuin rahalaitoksilta ja myöntävät luottoja ja/tai tekevät arvopaperisijoituksia omaan lukuunsa. Suomessa rahalaitoksia ovat Suomen Pankki, luottolaitokset ja rahamarkkinarahastot. EKP on laatinut rahalaitosten yhteiseen määritelmään perustuvan "Rahalaitosten luettelon tilastointia varten" ja ylläpitää sitä. http://sdw.ecb.europa.eu/browse.do?node=4586742
Rahamarkkina-instrumentti	Lyhytaikaisen (≤ 1 vuosi) rahoituksen markkinoilla käytössä oleva instrumentti, joka diskontataan liikkeeseenlaskun yhteydessä. Tällaisia kotimaisia papereita ovat pankin sijoitustodistus, valtion velkasitoumus, yrityksen yritystodistus sekä kunnan kuntatodistus.
Rahamarkkina-rahasto	Rahalaitossektoriin luettava sijoitusrahasto, joka sijoittaa varansa lyhytaikaisiin korkopapereihin ja siten tavoittelee lyhyttä markkinakorkoa vastaavaa tuottoa. Tunnetaan myös nimellä lyhyen koron rahasto.
Rahamarkkina-sijoitukset	Lyhytaikaiset, enintään 1 vuoden jälkimarkkinakelpoiset velkakirjat.
Rahamarkkina-velkakirjalaina (jälkimarkkinat)	Velkakirjaan perustuvat jälkimarkkinattomat saamiset rahamarkkinoilta. RATI-kyselyssä nämä luokitellane lainoiksi.
Rahoitusleasing	Kulutushyödykkeen laillinen omistaja ("vuokralleantaja") vuokraa tämän

	omaisuuden kolmannelle osapuolelle ("vuokralleottaja") kyseisen omaisuuden koko taloudellisen eliniän ajaksi tai suurimmaksi osaksi sen taloudellista elinikää. Luetaan RATI-kyselyssä vaateeseen I.47 muut lainat.
Rahoitusvaade (luokitus)	Rahoitusinstrumenttien luokitus, jota sovelletaan joko saamiin tai velkoihin taikka molempiin sekä osin taseen ulkopuolisiin eriin.
Raportin ajankohta	Tilastointiajanjakso. Tilastoitava kuukausi, neljännesvuosi tai vuosi.
Raportoiija	Rahalaitos, joka on velvollinen toimittamaan määritellyt tiedot Suomen Pankkiin.
Raportti	Rahalaitoksen laatima vastaus Suomen Pankin RATI tai KOTI- kyselyyn, jonka raportoiija toimittaa DCS palvelun avulla Suomen Pankkiin.
Raportointi-frekvenssi	Kyselyn raportointivelvoitteiden lukumäärä kalenterivuoden aikana. Raportointifrekvenssi voi olla kuukausi (täysraportioijilla, 12 raporttia vuodessa tai neljännesvuosi (hätäraportioijilla, 4 raporttia vuodessa).
Raportointihelpotus	Kevennetty raportointi, häntäraportointi, ("tail reporting") . Suomen Pankki voi myöntää pienelle luottolaitokselle raportointihelpotuksia. Raportointi tapahtuu neljännesvuosittain.
Raportointikalenteri	Suomen Pankin raportioijille vuosittain toimittama kalenteri, josta ilmenee kunkin raportointiperiodin viimeinen raportointipäivä.
Raportointivaluutta	Tiedot raportoidaan euroina.
RATI-raportointi	Kaikkia rahalaitoksia koskeva kuukausittainen tai neljännesvuosittainen tilastokysely, joka kattaa tase- ja korkotilastoaseuksen vaatimukset, maksutasetilaston, luottokantatilaston ja rahoitustilinpidon tarpeet sekä BIS:n tilastointitarpeet. Sen lisäksi kyselyllä katetaan FIVA:n arvopaperikohtaisen tiedonkeruun tarpeet osakkeiden ja velkapaperien osalta. Tiedoista lasketaan myös luottolaitosten vähimmäisvarantovelvoitteet.
Reposopimus	Myyjän ja ostajan välinen sopimus, jonka mukaan myyjä sitoutuu ostamaan arvopaperin takaisin sovittuun hintaan ja aikaan.
REST (tietue)	Tietue, jolla raportoidaan muut tase-erät kuin lainat, talletukset ja arvopaperit.
Revisio	Raportoidun tiedon korjaus.
Rikkomusten seurantajärjestelmä	EKP on luonut rahalaitosten tasetilastointiin rikkomusten seurantajärjestelmän. Järjestelmässä seurataan tietojen toimittamista, tarkkuutta ja käsitteellistä vastaavuutta koskevien vähimmäisvaatimusten noudattamista. Jos rahalaitos ei noudata raportoinnin vähimmäisvaatimuksia, sille voidaan määrätä sakkoja. http://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/c_19520040731fi00080009.pdf .
Ryhmäkohtainen (lainojen) arvonalennus	Lainoihin kohdistuvat ryhmäkohtaiset (kohdistamattomat) arvonalennukset toivotaan kohdistettaviksi samojen attribuuttien mukaan kuin lainatkin. Ryhmäkohtaiset arvonalennukset raportoidaan IL-tietueessa.
Sale / buy back -sopimus	Reposopimus, jossa omistaja myy omaisuuserän ja ostaa sen välittömästi takaisin.
SBS	Security-by-security. Arvopaperikohtainen tieto.
SBS-tietue	Tietue, jolla kerätään tiedot arvopapereista arvopaperikohtaisesti.
Sektoriluokitus	Koti- ja ulkomainen vastapuoli ja liikkeeseenlaskija luokitellaan sektoriluokituksen mukaan (S.1....). Luokkia S.2.... tai S.3.... ei tässä raportoinnissa käytetä.

Selvitysyhteisö, joka toimii keskusvasta-puolena	Sellainen yhteisö, joka voi osallistua repokauppoihin intebank markkinoilla rahalaitosten kanssa.
SFTP	Secure File Transfer Protocol. Käytetään usein lyhenteenä SSH FTP suojatusta tiedonsiirtotekniikasta.
Siirtokelpoiset yön yli -talletukset	Talletuksia, jotka voidaan nostaa käteiseksi. Ne ovat suoraan vaadittaessa heti siirrettävissä maksujen suorittamiseksi toiselle talouden toimijalle.
Siirtyvät korot	Kertyneet korot. Edellisen koronmaksupäivän jälkeen kertyneet, maksamatta olevat korot.
Sijoitusrahasto	Tarjoaa merkittäväksi ja lunastaa rahasto-osuuksia ja sijoittaa keräämänsä varat pääsääntöisesti jälkimarkkinakelpoisiin arvopapereihin.
Sijoitusstodistus	Nollakorkoinen, jälkimarkkinakelpoinen luottolaitoksen liikkeeseenlaskema haltijapaperi. Rahalaitos laskee paperin erääntyessä haltijalle sen nimellisarvon. Yleensä alkuperäinen juoksuaika on enintään yksi vuosi.
SIRA-kysely	Suomen Pankin tilastotiedonkeruu sijoitusrahastoilta. Myös rahamarkkinarahastojen tiedot kerätään muiden sijoitusrahastojen tietojen kanssa SIRA-kyselyssä, vaikka ne ovatkin osa rahalaitossektoria. http://www.suomenpankki.fi/fi/tilastot/raportointiohjeet/sijoitusrahastot.htm .
Sisäinen tunnus	Raportoijan omassa sisäisessä tietojärjestelmässään käyttöön ottama tunnus arvopaperin tai muun erän tunnistamiseksi. Pakollinen kenttä SBS-tietueessa.
Sovittu vuosikorko	Asiakkaan ja rahalaitoksen erikseen sopima korko, joka ottaa huomioon korkomaksujen frekvenssin ja joka on muutettu vuositasolle. Kuvaa sitä korkoa, minkä rahalaitos maksaa talletuksista tai saa lainoista.
SSPE	Ks. Erityisyhteisö.
Suora sijoitus	Ulkomaisen kohteen omistus silloin, kun se on vähintään 10 prosenttia kohteen arvosta. RATI-kyselyssä raportoidaan suora sijoitus silloin kun, edellisen lisäksi, historiallinen hankintahinta on vähintään 50 milj. euroa. Suora sijoitus raportoidaan ainoastaan saamisista.
Suspense-erä	Rahalaitoksen taseeseen sisältyviä saamiseriä, joita ei kirjata asiakkaiden nimissä mutta jotka kuitenkin liittyvät asiakkaiden varoihin (esim. varat, jotka odottavat sijoittamista, siirtoa tai suoritusta).
Suuntaviivat (BIS)	Tilastojen kokoajan, raportoijan ja BIS-tilastojen käyttäjän ohjeet. KOTI_raportointi perustuu BIS:n suuntaviivoihin. Guidelines to the international locational banking statistics, November 2006 (update December 2008). http://www.bis.org/statistics/locbankstatsguide.htm Guidelines to the international consolidated banking statistics, November 2006 (update December 2008) http://www.bis.org/statistics/consstats.htm
Suuntaviivat (EKP) raha-, rahoituslaitos- ja rahoitusmarkkina tilastoista	EKP:n suuntaviivat, annettu 1 päivänä elokuuta 2007, raha-, rahoituslaitos- ja rahoitusmarkkinatilastoista (uudelleenlaaditut suuntaviivat) (EKP/2007/9) EUVL L 341, 27.12.2007. http://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/1_34120071227fi00010232.pdf .

Suuntaviivat ja suositukset (EKP), ulkomaiset taloustoimet ja varannot	EKP:n suuntaviivat maksutasetta, ulkomaista varallisuusasemaa ja valuuttavarantoasetelmaa koskevista EKP:n tilastovaatimuksista. http://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/1005/1022/html/index.fi.html .
Syndikoitu laina	Laina, joissa lainantantajina on useita laitoksia. Yleensä yksi laitos toimii syndikoidun lainan pääjärjestelijänä.
Tail reporting	Kevennetty raportointi. Raportointihelpotuksia saaneen pienen rahalaitoksen neljännesvuosittainen raportointi ("tail reporting")
Taloustoimi (koodi)	RATI-raportointi sisältää sekä kantatietoja (S), virtatietoja (F), uusien laina- ja talletussopimusten arvoja (N), uusien nostojen arvoja (D), repo-myyntit (RS) ja -ostot (RB) (koodilista 6).
Tasearvon valuutta	Tasearvot ilmoitetaan aina euroissa (EUR).
Taseen jaottelu (kenttä)	Sisältötietueessa taseen jaottelu -kentässä kuvataan, onko ko. erä taseeseen sisältyvä saaminen (A), taseeseen sisältyvä velka (L) vai taseen ulkopuolinen erä (O).
Tasetilastoasetus (EKP)	EKP:n asetus (EY) N:o 25/2009, annettu 19 päivänä joulukuuta 2008, rahalaitossektorin taseesta (uudelleen laadittu toisinto) (EKP/2008/32). EUVL L 15, 20.1.2009. http://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/1_01520090120fi00140062.pdf
Tekninen tietue	Tiedoston aloittava tietue, erätietue, jolla raportoidaan tietoja mm. tietojen toimittajasta.
Tietojen toimittaja	Välittää raportiojakohtaiset tiedot Suomen Pankille. Tietojen toimittaja voi olla myös muu kuin rahalaitos, jonka tietoja raportoidaan.
Tietue	Säännöllisessä muodossa esitettävä tilastotietojen kokonaisuus. Raportti sisältää tietuemuodon mukaisia tietueita (rivejä).
Tilastointiajanjakso	Raportin ajankohta, tilastoitava kuukausi, neljännesvuosi tai vuosi.
Todellinen vuosikorko	Todellista vuosikorkoa laskettaessa otetaan huomioon myös muut lainan nostamiseen ja hoitamiseen liittyvät kulut kuin korko.
TOL 2008	Voimassa oleva toimialaluokitus, jonka avulla ryhmitellään luokkiin (=toimialoille) samankaltaisia toimintoja. Käytännössä järjestelmällä luokitellaan toimipaikkoja, kuten tehtaita, myymälöitä, toimistoja ja korjaamoita eri luokkiin (koodilista 31 ja 31b).
Tunnustilauspalvelu	Web-pohjainen palvelu https://sol.itella.net/b/ec/bof-tunnustilaus/ , jonka avulla rahalaitos (=raportioija tai tiedon toimittaja) tilaa käyttäjätunnuksen DCS-palveluun.
TYVI	Tietovirrat yritysten ja viranomaisten välillä. Katso DCS-operaattori.
Täydet raportioijat	Raportioijat, jotka ovat ns. täysiä raportointivelvollisia, eli raportioivat kaiken vaaditun tiedon kuukausittain. Vrt. Häntäraportioijat.
Täysimääräinen raportointi	Rahalaitoksen tavanomainen RATI-kuukausiraportointi.

Täysraportoija	RATI-raportin kuukausittain raportoiva rahalaitos.
Uusi (lainan) nosto	Raportointiajanjakson aikana nostettu uusi laina, riippumatta siitä milloin lainan sopimus on tehty.
Uusi sopimus = uusi liiketoimi	Asiakkaan ja rahalaitoksen välillä ajanjakson aikana tehty uusi sopimus (riippumatta siitä, nostetaanko laina ko. ajanjakson aikana), joka voi olla olemassa olevan lainan tai talletusten uudelleen neuvottelujen tuloksena syntynyt uusi sopimus.
Vakioimaton johdannainen	Ks. OTC-johdannainen.
Vakioitu johdannainen	Vakioidulla johdannaissopimuksella (I.341) tarkoitetaan johdannaissuorituksista sopimusta, jonka kaupankäynti ja/tai selvitys tapahtuu pörssissä tai vastaavassa markkinapaikassa, jonka ehdot on määritelty kyseisen pörssin tai vastaavan markkinapaikan säännöissä, ja jonka markkinahinta noteerataan kyseisessä pörssissä tai markkinapaikassa päivittäin.
Validointi (sääntö)	Tietojen tarkistaminen tietuekuvauksen mukaisesti.
Valmiusluotto- limiitti	Lainanantajan ja ottajan välinen sopimus, jonka perusteella lainanottaja voi saada lainaa tietyn ennalta määrätyn ajanjakson aikana sovittuun limiittiin saakka ja maksaa lainat takaisin haluamanaan ajankohtana ennen määriteltyä päivämäärää.
Valuuttakurssi- muutos	Valuuttamääräisen erän valuuttakurssin muutoksesta johtuva tasearvon muutos. Ei raportoida tässä raportoinnissa. SP/EKP laskee raportoitujen tietojen perusteella.
Varantopohja- tiedot	Raportoitavat tiedot, joita käytetään vähimmäisvarannon laskemiseen.
Varantovelvoite	Velvoite, joka luottolaitoksen tulee pitää tilillään Suomen Pankissa tietyn pitoperiodin aikana vähimmäisvarantoasetuksen nojalla. Velvoite lasketaan talletus- ja liikkeeseenlaskettujen velkapaperitietojen perusteella.
Varantovelvoiteesta vapautettu luottolaitos	Luottolaitos, jolle EKP:n on myöntänyt vapautuksen vähimmäisvarantovelvoitteesta.
Velkapaperit	Muut arvopaperit kuin osakkeet ja johdannaiset. Velkapapereihin luetaan rahamarkkinapaperit ja joukkolainat (rahoitusvaade I.33).
Viitekorko	Korko, johon lainan korko on sidottu.
VIRATI	Finanssivalvonta, Suomen Pankki ja Tilastokeskus tekevät yhteistyötä viranomaistiedonkeruun tietosisällön, luokitusten sekä raportoinnin apuvälineiksi tarkoitettujen sovellusten yhtenäistämiseksi ja kehittämiseksi. http://www.tilastokeskus.fi/tup/virati/
Virta(erä)	Raportoijan ajanjakson aikana tekemien taloustoimien brutto- (esim. lainojen uudet nostot, arvopaperistetut lainat, ostetut/myydyt lainat) tai nettomääräinen (esim. johdannaisten nettomaksut, luottotappiot) yhteenlaskettu arvo.
VPN-suojattu FTP	VPN (Virtual Private Network). Tiedonsiirtotapa, jolla kahden yrityksen verkkoja voidaan yhdistää julkisen verkon yli muodostaen näennäisesti yksityisen, suojatun verkon.
Vuositasoinen sovittu korko	Ks. Sovittu vuosikorko.

Vähimmäis-varantovelvoite	Vähimmäisvarantovelvoite määrätään luottolaitokselle (varantovelvolliselle) sen taseen tietojen perusteella.
Välitetty laina	Tässä raportoinnissa tarkoitetaan raportoivan rahalaitoksen myöntämiä/neuvottelemia suomalaiselle toimijalle annettuja lainoja, jotka siirretään ulkomailla sijaitsevan, samaan konserniin kuuluvan yhtiön taseeseen. Ei kata valtion varoista välitettyjä lainoja.
Yksilöintitunnus	Tunnus, jolla tiedon toimittaja, raportoija, arvoapaperin tai reppokaupan vastapuoli tunnistetaan. Kotimaisten yritysten osalta käytetään Y-tunnusta.
Yritystodistus	Yrityksen liikkeeseen laskema lyhytaikainen jälkimarkkinakelpoinen velkakirja.
YTJ	Yritys- ja yhteisötietojärjestelmä. http://www.ytj.fi/
Y-tunnus	Yrityksen tai yhteisön yksilöimiseen käytetty, Patentti- ja rekisterihallituksen myöntämä tunnus.