



# **RAHALAITOSTEN TILASTOTIEDONKERUU (RATI) TIETUEMUOTO**

**Versio 1.5.4**

**Voimassa:** Tammikuu 2011

Minkä raportointijakson tietoja tietuemuoto koskee

**Julkaistu:** 7.2.2011

**Käytössä:** 1.2.2011

Tietuemuodon mukaiset tarkistukset ovat käytössä DCS-palvelussa



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

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"><li>- Korjattu virheitä</li><li>- Lisätty vaade "343" FX Spot REST-tietueelle</li><li>- Lisätty validointeja liittyen LD- tietueen arvopaperistamiseen ja lainojen siirtoihin</li><li>- Lisätty validointeja liittyen LD- tietueen talletusten maturiteetteihin</li><li>- Muutettu lainavaateen "45" nimi luottokorttien maksuaikaluoaksi</li><li>- Lisätty "F" LD-tietueen kentän 05 Taloustoimi validointiin 003</li></ul>
1.1	11.9.2009	14.9.2009	<p>Muutoksia LD-tietueen seuraavien kenttien validoinneissa</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot (kenttä 9)</li><li>- Käyttötarkoitus (kenttä 13)</li><li>- Toimiala (kenttä 23)</li><li>- EKP:n lisäsektorit (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) (kenttä 26)</li><li>- Tasearvo pl. hoitamaton kanta (kenttä 34)</li><li>- Sektori (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) (kenttä 25)</li><li>- Alkuperäinen maturiteetti (kenttä 43)</li><li>- Jäljellä oleva maturiteetti (kenttä 44)</li></ul> <p>Muutoksia SBS-tietueen seuraavien kenttien validoinneissa</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Pääomavarmuus (kenttä 12)</li><li>- Lukumäärä (kenttä 13)</li><li>- Nimellisarvo yhteensä (kenttä 14)</li><li>- Arvopaperin tilinpäätöskäsittelyn mukainen luokittelu (kenttä 18)</li><li>- Markkina-arvon valuutta (clean) (kenttä 20)</li><li>- Konsernin sisäiset erät (kenttä 21)</li><li>- Suora sijoitus (kenttä 22)</li><li>- Osingot (kenttä 23)</li><li>- Liikkeeseenlaskupäivä (kenttä 30)</li><li>- Maturiteettipäivä (kenttä 31)</li><li>- Muutettu liikkeeseenlaskijan tietojen käsittelyä taseen jaottelun ollessa "L".</li></ul>



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

			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



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

			<ul style="list-style-type: none"><li>- Jäljellä oleva maturiteetti (kenttä 44): validoinnit 002 ja 003 muutettu</li><li>- Kohdistetut luottotappiot ja arvonalentumiset (kenttä 47): validointi 002 poistettu</li></ul> Muutoksia SBS -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa: <ul style="list-style-type: none"><li>-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</li><li>- Markkina-arvo yhteensä (dirty) (kenttä 16): validoinnit 003 ja 004 lisätty</li><li>- Markkina-arvo yhteensä (clean) (kenttä 19): validoinnit 003 ja 004 muutettu sekä 006 ja 007 lisätty</li></ul>
1.5	1.6.2010	1.6.2010	<p>Muutoksia LD -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Käyttötarkoitus (kenttä 13): talletuksille sallittu käyttötarkoitus "null"</li><li>- EKP:n lisäsektorit (kenttä 22): lisätty validoinnit 003 ja 004</li><li>- Jäljellä oleva maturiteetti (kenttä 44): poistettu validoinnit 002 ja 003</li></ul> <p>Muutoksia REST -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>-Taseen jaottelu (kenttä 4): lisätty validointi 002</li><li>-Vaade (kenttä 7): korjattu validointeja 003 ja 004</li><li>-Sektori (kenttä 12): korjattu validointia 002</li></ul> <p>Muutoksia SBS -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>-Vaade (kenttä 6): korjattu validointia 001 ja lisätty validointi 002</li><li>-Lukumäärä (kenttä 13): korjattu kirjoitusvirhe</li><li>-Markkina-arvo yhteensä (dirty) (kenttä 16): poistettu validointi 005</li><li>-Markkina-arvo yhteensä (clean) (kenttä 19): poistettu validointi 007</li><li>-Osingot (kenttä 23): muutettu validointia 003</li><li>-Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnus (kenttä 37): lisätty validointi 003</li></ul> <p>Taseen tarkistus -validointia muutettu: Sääntö RATI.BS.R1 (Saamiset) Sääntö RATI.BS.R2 (Velat)</p>



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

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> <p>-Tiedon tyyppi (kenttä 05): muutettu kentän selitetekstiä</p> <p>Muutoksia LD -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Liiketoimen ajankohta (kenttä 10): lisätty validoinnit 002 ja 003</li><li>- Konsernin sisäiset erät (kenttä 14): lisätty validointi 002</li><li>- Alkuperäinen koron kiinnitysaika (kenttä 42): lisätty validointi 004</li><li>- Kohdistetut luottotappiot ja arvonalentumiset (kenttä 47): muutettu kentän selitetekstiä</li></ul> <p>Muutoksia REST -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Konsernin sisäiset erät (kenttä 10): muutettu validointia 002 ja lisätty validointi 003</li><li>- Sektori (kenttä 12): korjattu validointia 002</li></ul> <p>Muutoksia SBS -tietueen seuraavien kenttien validoinneissa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Lukumäärä (kenttä 13): korjattu validointia 004</li><li>- Markkina-arvo yhteensä (clean) (kenttä 19): muutettu validointeja 002 - 007</li><li>- Konsernin sisäiset erät (kenttä 21): muutettu validointia 002 ja lisätty validointi 003</li><li>- Vastapuolen sektori (kenttä 28): muutettu validointeja 001 – 004</li><li>- Vastapuolen kotimaa (kenttä 29): muutettu validointia 001 ja lisätty validointi 002</li></ul>
1.5.4	7.2.2011	1.1.2011	<p>Poistettu validointi RATI_LD_42_004</p> <p>Muutettu validointia RATI_SBS_14_004</p>



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

## SISÄLLYS

1 JOHDANTO .....	7
2 TIETOJEN VÄLITTÄMINEN SUOMEN PANKKIIN .....	8
2.1 DCS-palvelu .....	8
2.2 Testaus .....	8
2.3 Ongelmatilanteet .....	9
3 RAPORTTITIEDOSTO .....	10
3.1 Tiedoston nimeäminen .....	10
3.2 Tiedoston rakenne .....	10
4 TIETUEKUVAUKSET .....	12
4.1 Erätietue .....	14
4.1.1 Tietueen kentät ja validointi .....	14
4.1.2 Esimerkkejä .....	16
4.2 Laina- ja talletustietue LD .....	17
4.2.1 Tietueen kentät ja validointi .....	17
4.2.2 Esimerkkejä .....	34
4.3 Arvon alentumistietue IL .....	35
4.3.1 Tietueen kentät ja validointi .....	35
4.3.2 Esimerkkejä .....	38
4.4 Sisältötietue REST .....	39
4.4.1 Tietueen kentät ja validointi .....	39
4.4.2 Esimerkkejä .....	44
4.5 Arvopaperitietue SBS .....	45
4.5.1 Tietueen kentät ja validointi .....	45
4.5.2 Esimerkkejä .....	56
4.6 Tasetietue BS .....	58
4.6.1 Tietueen kentät ja validointi .....	58
4.6.2 Esimerkkejä .....	60
4.7 Raporttitason validointisäännöt .....	60
4.7.1 Yleiset .....	60
4.7.2 SBS-tietueet .....	60
4.7.3 Taseen tarkistus .....	62



Rahoitusmarkkina- ja tilasto-osasto

OHJE

7 (64)

Versio 1.5.4 (7.2.2011)

## 1 JOHDANTO

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

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



## 2 TIETOJEN VÄLITTÄMINEN SUOMEN PANKKIIN

**RATI-tiedot tulee toimittaa sähköisesti 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 sisäänkirjoittautuessa 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 Helpdesk -palvelun, joka toimii 24 tuntia vuorokaudessa 7 päivänä viikossa (24/7). HelpDeskiin voi olla yhteydessä puhelimitse 0205 388 500 tai sähköpostitse [helpdesk@itella.net](mailto:helpdesk@itella.net). Itella HelpDesk 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](mailto: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 raportioijan Y-tunnus ilman väliviivaa kahdeksalla numerolla.

RATI\_<VVVV>M<KK>\_<Raportioijan Y-tunnus>.CSV.

Mikäli raportioija 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** raportioijan RATI-tiedoista.

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

Tiedoston ensimmäinen tietue on aina erätietue.

Muiden tietueiden kuin erätietueen järjestyksellä ei ole merkitystä.

Seuraavassa taulukossa on esitetty eri tietuetyypit ja niiden tunnukset.

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. Desimaalipilkua 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 nollasta eroavaa lukua.

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



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

Mikäli 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

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

Järjestys	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
01	<b>Tietueen tyyppi</b>  "000" = Erätietue	1: Tietueen tyyppi	Char(3)	001	000-tietueen kentän 1 (Tietueen tyyppi) arvo	=	"000"
02	<b>Tiedon toimittajan tunnuksen tyyppi</b>  Tiedon toimittajan tunnuksen tyyppi. Suomessa toimivien tiedon toimittajien validi Y-tunnus.	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	000-tietueen kentän 2 (Tiedon toimittajan tunnuksen tyyppi) arvo	=	Pakollinen
03	<b>Tiedon toimittajan tunnus</b>  Tiedon toimittajan tunnus. Suomessa toimivien tiedon toimittajien validi Y-tunnus. Y-tunnus muodossa NNNNNNNN ilman väliviivaa.		VarChar(20)	001 002	000-tietueen kentän 3 (Tiedon toimittajan tunnus) arvo JOS 000-tietueen kentän 2 (Tiedon toimittajan tunnuksen tyyppi) arvo on "Y", NIIN 000-tietueen kentän 3 (Tiedon toimittajan tunnus) arvo	<> =	null Validi Y-tunnus
04	<b>Kyselytunnus</b>  "RATI" = Rahalaitostilastokysely		Char(4)	001	000-tietueen kentän 4 (Kyselytunnus) arvo	=	"RATI"



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

<b>05</b>	<b>Tiedon tyyppi</b> "N"= Testidata, ei välitetä Suomen Pankkiin (käytössä testipuolella) "T"= Testidata, välitetään Suomen Pankkiin (käytössä testipuolella) "P"= Tuotantodata (käytössä tuotantopuolella)	2: Tiedon tyyppi	Char(1)	001	000-tietueen kentän 5 (Tiedon tyyppi) arvo	=	Pakollinen
<b>06</b>	<b>Raportin ajankohta</b>  Kuukausi, jonka tietoja raportoidaan. Annetaan muodossa <VVVV>M<KK>		Char(7)	001 002	000-tietueen kentän 6 (Raportin ajankohta) arvo 000-tietueen kentän 6 (Raportin ajankohta) arvo	= =	muotoa <VVVV>M<KK>  Tiedoston nimen RATI_<VVVV>M<KK>_<Raportoijan Y-tunnus>.CSV osa, joka on muotoa <VVVV>M<KK>
<b>07</b>	<b>Raportin muodostamisajankohta</b>  Raportin muodostamisajankohdan muodossa <VVVV><KK><PP><TT><MM>		Char(12)	001	000-tietueen kentän 7 (Raportin muodostamisajankohta) arvo	=	muotoa <VVVV><KK><PP><TT><MM>
<b>08</b>	<b>Rivien määrä</b>  Tiedostossa olevien rivien määrä mukaan lukien erätietue.		Number(7)	001	000-tietueen kentän 8 (Rivien määrä) arvo	=	Arvon tulee täsmätä raportin rivien määrään
<b>09</b>	<b>Raportoijan kommentti</b>  Mahdollinen raporttiin liittyvä lyhyt 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	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
Tietueen tyyppi	01	<b>Tietueen tyyppi</b> "LD"=Laina- ja talletustietue	1: Tietueen tyyppi	Char(2)	001	LD-tietueen kentän 1 (Tietueen tyyppi) arvo	=	"LD"
Raportoijan tiedot	02	<b>Raportoijan tunnuksen tyyppi</b> Tunnuksen tyyppi, aina "Y" = Y-tunnus	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	LD-tietueen kentän 2 (Raportoijan tunnuksen tyyppi) arvo	=	"Y"
	03	<b>Raportoijan tunnus</b> Rahalaitoksen Y-tunnus muodossa NNNNNNNN ilman väliviivaa.		Char(8)	001	LD-tietueen kentän 3 (Raportoijan tunnus) arvo	on muotoa	"NNNNNNNN"
Erän luokittelet	04	<b>Taseen jaottelu</b> Erittelee taseen erät: "A"=Saaminen "L"=Velka "O"=Taseen ulkopuolinen erä	5: Taseen jaottelu	Char(1)	001	LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo	=	Pakollinen
	05	<b>Taloustoimi</b> Erittelee taloustoimen tyyppin:	6: Taloustoimi	Char(1)	001	JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "A" NIIN LD-tietueen kenttä 5 (Taloustoimi) arvo	=	"S", "F", "N" TAI "D"



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

Rahoitusmarkkina- ja tilasto-osasto

OHJE

18 (64)

Versio 1.5.4 (7.2.2011)

	"S" = Kanta "F" = Virta "N" = Uusi sopimus "D" = Uusi nosto			002	JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "L" NIIN LD-tietueen kenttä 5 (Taloustoimi) arvo	=	"S" TAI "N"
				003	JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "O" NIIN LD-tietueen kenttä 5 (Taloustoimi) arvo	=	"S" TAI "F"
<b>06</b>	Varattu			001	LD-tietueen kentän 6 arvo	=	null
<b>07</b>	<b>Vaade</b>  Lainan tai talletuksen vaadeluokittelu. "221" = Siirtokelpoiset yön yli -talletukset "222" = Muut yön yli -talletukset "223" = Velkakirjalainat (jälkimarkkinattomat) "224" = Repomyynnit "225" = Määräaikaistalletukset "226" = Irtisanomisehtoiset talletukset "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	LD-tietueen kentän 7 (Vaade) arvo	=	Pakollinen
				002	JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "A", NIIN kentän 7 (Vaade) arvo	alkaa arvolla	"4"
				003	JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "L", NIIN kentän 7 (Vaade) arvo on	alkaa arvolla	"22"
				004	JOS LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "N", NIIN kenttä 7 (Vaade) arvo	ei kuulu joukkoon	"42", "43", "44", "45", "221", "222" tai "226"
				005	JOS LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "D", NIIN kenttä 7 (Vaade) arvo	ei kuulu joukkoon	"42", "43", "44", "45", "221", "222", "223", "224", "225" TAI "226"
				006	JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "O", NIIN kenttä 7 (Vaade) arvo	ei kuulu joukkoon	"221", "222", "223", "224", "225" TAI "226"
<b>08</b>	Varattu			001	LD-tietueen kentän 8 arvo	=	null



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot	<b>09 Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot</b> "SR" = Arvopaperistettu laina (hallinnoija) "SL" = Arvopaperistettu laina (ei-hallinnoitu) "LS" = Myyty laina "LA" = Ostettu laina "LI" = Siirretty laina	20: Lainojen siirrot	Char(2)	001	JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "A" JA LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "F" NIIN LD-tietueen kenttä 9 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo	=	"SL", "LS" TAI "LA"	
				002	JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "O" JA LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "F" NIIN kentän 9 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo	=	"SR", "SL", "LS" TAI "LA"	
				003	JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "A" JA LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "S", NIIN kentän 9 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo	=	null TAI "SL"	
				004	JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo = "O" JA LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "S", NIIN kentän 9 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo	=	"SR" TAI "LI"	
				005	MUUTOIN LD-tietueen kentän 9 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo	=	null	
	<b>10 Liiketoimen ajankohta</b> Arvopaperistamiseen sekä lainojen ostoihin ja myynteihin liittyvä kuukausi neljännesvuosiraportoitajille			Char(7)	001	JOS LD-tietueen kentän 10 (Liiketoimen ajankohta) arvo on annettu	on muotoa	<VVVV>M<KK>
					002	JOS LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "F" JA BS-tietueen kentän 4 (Ra-	=	Pakollinen



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

					003	portointifrekvenssi) arvo ="Q", NIIN LD-tietueen kentän 10 (Liiketoimen ajankohta) arvo MUUTOIN LD-tietueen kentän 10 (Liiketoimen ajankohta) arvo	=	null
	<b>11</b>	Varattu			001	LD-tietueen kentän 11 arvo	=	null
	<b>12</b>	Varattu			001	LD-tietueen kentän 12 arvo	=	null
Instrumentin tunnisteet	<b>13</b>	<b>Käyttötarkoitus</b>	15: Käyttötarkoi- tus	Char(1)	001	JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) on "S", "F", "N" TAI "D", NIIN LD- tietueen kentän 13 (Käyttö- tarkoitus) arvo	=	Pakollinen
		"H" = Asuntolaina "C" = Kulutusluotto "S" = Opintolaina "R" = Vapaa-ajan asuntolainat "O" = Muu käyttötarkoitus "N" = Käyttötarkoitusta ei määritelty			002	JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) on "S", "F", "N" TAI "D" JA LD-tietueen kentän 19 (Sektorin) arvo alkaa arvolla "14" tai "15", NIIN kentän 13 (Käyttötar- koitus) arvo	<>	"N"
					003	JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) on "S", "F", "N" TAI "D" JA LD-tietueen kentän 7 (Vaade) arvo on "41" TAI "46" JA LD-tietueen kentän 19 (Sektorin) arvo alkaa arvolla "14" tai "15", NIIN kentän 13 (Käyttötar- koitus) arvo	=	"O"



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

Rahoitusmarkkina- ja tilasto-osasto

OHJE

21 (64)

Versio 1.5.4 (7.2.2011)

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



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

				008	"47" JA LD-tietueen kentän 19 (Sektorin) arvo alkaa arvolla "14" TAI "15", NIIN kentän 13 (Käyttötarkoitus) arvo JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) on "L" NIIN kentän 13 (Käyttötarkoitus) arvo	=	"N" TAI "Null"	
				009	MUUTOIN LD-tietueen kentän 13 (Käyttötarkoitus) arvo	=	"N"	
	<b>14</b>	<b>Konsernin sisäiset erät</b> Ilmoitetaan onko taseessa oleva lainan tai talletuksen vastapuoli konserniin kuuluva luottolaitos, muu rahoituslaitos, ulkomainen sivukonttori tai emoyritys  "C" = luottolaitos, muu rahoituslaitos tai ulkomainen sivukonttori "P" = Emo "N" = Ei konserniyritys / muu konserniyritys	16: Konsernin sisäiset erät	Char(1)	001	JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "L" JA LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "S", NIIN LD-tietueen kentän 14 (Konsernin sisäiset erät) arvo	=	Pakollinen
				002	JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "L" JA LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "S", JA LD-tietueen kentän 19 (Sektorin) arvo = "121" TAI alkaa arvoilla "13" TAI "14", NIIN LD-tietueen kentän 14 (Konsernin sisäiset erät) arvo	=	"N"	
	<b>15</b>	<b>Syndikointi</b> Ilmoitetaan onko laina tai talletus syndikoitu  "Y" = Kyllä "N" = Ei		Char(1)	001	JOS LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo = "S", niin LD-tietueen kentän 15 (Syndikointi) arvo	=	Pakollinen
				002	Jos LD-tietueen kentän 15 arvo on annettu	=	"Y" tai "N"	



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

	<b>16 Vakuus</b> Ilmoitetaan lainan vakuus U = Vakuudeton D = Vakuusvajaus M = Asunto- ja kiinteistövakuus (>= 100 %) P = Asunto- ja kiinteistövakuus (< 100 %) O = Muu vakuus G = Takaus	18: Vakuus	Char(1)	001	JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "O" JA LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S", "N" TAI "D" JA LD-tietueen kentän 9 (Arvopaeristaminen ja lainojen siirrot) arvo on "null", "SL" TAI "LI" JA LD-tietueen kentän 19 (Sektori) arvo alkaa arvolla "11", "14" tai "15", NIIN LD-tietueen kentän 16 (Vakuus) arvo	=	Pakollinen
	<b>17 Sisäinen tunnus</b> Raportoidun erän yksilöivä muuttumaton tunniste.		Varchar(100)				
	<b>18 Varattu</b>			001	LD-tietueen kentän 18 arvo	=	null
Vastapuolen tiedot	<b>19 Sektori</b> Erän vastapuolen sektorikoodi Tilastokeskuksen vuoden 2000 sektoriluokituksen mukaan ilman "S." etuliitettä.	11: Sektori	Varchar(6)	001	LD-tietueen kentän 19 (Sektori) arvo	=	Pakollinen
				002	JOS LD-tietueen kentän 24 (Maakoodi) arvo on "FI", NIIN LD-tietueen kentän 19 (Sektori) arvo	<>	"1314" TAI "1312"
				003	JOS LD-tietueen kentän 24 (Maakoodi) arvo on <> "FI", NIIN LD-tietueen kentän 19 (Sektori) arvo	<>	"13141" TAI "13149"
				004	JOS LD-tietueen kentän 14 (Konsernin sisäiset erät) arvo on "C" TAI "P", NIIN LD-tietueen kentän 19 (Sektori) arvo	<>	"141", "1411", "1419", "143", "144", "145", "15", "151" TAI "152"



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

	<b>20 Varantovelvoitteesta vapautettu luottolaitos</b> Ilmoitetaan mikäli talletuksen vastapuoli löytyy EKP:n varantovelvoitteesta vapautettujen luottolaitosten listalta.	Char(1)	001	JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA LD-tietueen kentän 7 (Vaade) arvo alkaa arvolla "22" JA LD-tietueen kentän 19 (Sektori) arvo on "1221" TAI "12231" JA LD-tietueen kentän 24 (Maakoodi) arvo kuuluu koodilistaan 9d: Rahaliittomaat, NIIN LD-tietueen kentän 20 (Varantovelvoitteesta vapautettu luottolaitos) arvo	=	"Y" tai "N"
			002	JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA LD-tietueen kentän 7 (Vaade) arvo alkaa arvolla "22" JA LD-tietueen kentän 19 (Sektori) arvo on "1221" TAI "12231" JA LD-tietueen kentän 24 (Maakoodi) arvo kuuluu koodilistaan 9: Maa, ISO 3166 POISLUKIEN koodilista 9d: Rahaliittomaat, NIIN LD-tietueen kentän 20 (Varantovelvoitteesta vapautettu luottolaitos) arvo	=	"Y"
			003	JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA LD-tietueen kentän 7 (Vaade) arvo alkaa arvolla "22"	=	"N"





EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

				004	<p>JA LD-tietueen kentän 24 (Maakoodi) arvo on "36212" TAI "4C"</p> <p>MUUTOIN LD-tietueen kentän 20 (Varantovelvoitteesta vapautettu luottolaitos) arvo on</p>	=	null
<b>21</b>	<p><b>Varantovelvoitteesta vapautetun luottolaitoksen nimi</b></p> <p>Ilmoitetaan varantovelvoitteesta vapautetun luottolaitoksen nimi</p>		Var-char(100)	001	<p>JOS LD-tietueen kentän 20 (Varantovelvoitteesta vapautettu luottolaitos) arvo on "Y" JA LD-tietueen kentän 24 (Maakoodi) arvo kuuluu koodilistaan 9d: Rahaliittomaat, NIIN LD-tietueen kentän 21 (Varantovelvoitteesta vapautetun luottolaitoksen nimi) arvo</p>	=	Pakollinen
<b>22</b>	<p><b>EKP:n lisäsektorit</b></p> <p>Arvo ilmoitetaan vain mikäli tase -erän vastapuolena on FVC / SSPE tai selvitysyhteisö, joka toimii keskusvastapuolena</p>	30: Lisäsektori EKP	Char(1)	<p>001 JOS LD-tietueen kentän 19 (Sektori) arvo on muu kuin "123" TAI "124", NIIN LD-tietueen kentän (EKP:n lisäsektorit) arvo</p> <p>002 JOS LD-tietueen kentän 22 (EKP:n lisäsektorit) arvo on annettu arvo</p> <p>003 JOS LD-tietueen kentän 19 (Sektori) arvo on "123", NIIN LD-tietueen kentän 22 (EKP:n lisäsektorit) arvo</p> <p>004 JOS JA LD-tietueen kentän 19 (Sektori) arvo on "124", NIIN LD-tietueen kentän 22 (EKP:n lisäsektorit) arvo</p>	=  kuuluu joukkoon  =  =	<p>null</p> <p>"EKP:n lisäsektorit" (Koodilista 30)</p> <p>"null" TAI "1"</p> <p>"null" TAI "2"</p>	



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

	<b>23 Toimiala</b> Erän vastapuolen toimialakoodi	31: Toimiala	Varchar(5)	001	JOS LD-tietueen kenttä 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA LD-tietueen kenttä 5 (Taloustoimi) on "S", "N" TAI "D" JA LD-tietueen kenttä 7 (Vaade) alkaa arvolla "4" JA LD-tietueen kentän 9 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo on "LI", "SL" TAI "null" JA LD-tietueen kenttä 19 (Sektori) alkaa arvolla "11" TAI "141", NIIN LD-tietueen kenttä 23 (Toimiala) arvo	=	Pakollinen
				002	MUUTOIN LD-tietueen kenttä 23 (Toimiala) arvo	=	null TAI 00-alkuinen
	<b>24 Maakoodi</b> Erän vastapuolen kohdemaata ISO 3166-luokituksen tai kansainvälisten organisaatioiden listan mukaan	9: Maa,ISO3166 9b: Kansainväliset organisaatiot	Varchar(5)	001	LD-tietueen kentän 24 (Maakoodi) arvo	=	Pakollinen
Arvopaperistamisen ja lainojen siirtoihin liittyvät vastapulitiedot	<b>25 Sektori (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)</b> Arvopaperistamisessa tai lainan siirroissa olevan vastapuolen sektorikoodi Tilastokeskuksen vuoden 2000 sektoriluokituksen mukaan ilman "S." etuliitettä	11: Sektori	Varchar(6)	001	JOS LD-tietueen kentän 09 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)arvo on "SR", "SL", "LS", "LA" TAI "LI", NIIN LD-tietueen kentän 25 Sektori (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo	=	Pakollinen
				002	MUUTOIN LD-tietueen kentän 25 Sektori (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo	=	null



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

				003	JOS LD-tietueen kentän 25 Sektori (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo on on annettu JA LD-tietueen kentän 27 (Vastapuolen kotimaa (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)) arvo on "FI", NIIN LD-tietueen kentän 25 Sektori (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo on	<>	"1314" TAI "1312"
				004	JOS LD-tietueen kentän 25 (Sektorin (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)) arvo on on annettu JA LD-tietueen kentän 27 (Vastapuolen kotimaa (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)) arvo on <> "FI", NIIN LD-tietueen kentän 25 (Sektorin (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)) arvo	<>	"13141" TAI "13149"
<b>26</b>	<b>EKP:n lisäsektorit (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)</b>	30: Lisäsektori EKP	Char(1)	001	JOS LD-tietueen kentän 25 (Sektorin (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)) arvo on "123", NIIN LD-tietueen kentän 26 (EKP:n lisäsektorit) arvo	=	"1" TAI "null"
	Ilmoitetaan onko arvopaperistetun tase -erän tai lainojen siirtojen vastapuolena FVC / SSPE			002	MUUTOIN LD-tietueen kentän 26 (EKP:n lisäsektorit) arvo	=	null
<b>27</b>	<b>Vastapuolen kotimaa (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)</b>	9: Maa, ISO 3166 9b: Kansainväliset organisaatiot	Varchar(5)	001	JOS LD-tietueen kentän 09 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo on annettu, NIIN LD-tietueen kentän 27 Vastapuolen kotimaa arvo	=	Pakollinen
	Arvopaperistetun, siirretyn tai välitetyn erän vastapuolen kotimaa ISO 3166-luokituksen tai kansainvälisten organisaatioiden listan						



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

		mukaan						
					002	MUUTOIN LD-tietueen kentän 27 (Vastapuolen kotimaa (arvopaperistaminen ja lainojen siirrot)) arvo	=	null
	<b>28</b>	Varattu			001	LD-tietueen kentän 28 arvo	=	null
	<b>29</b>	Varattu			001	LD-tietueen kentän 29 arvo	=	null
	<b>30</b>	Varattu			001	LD-tietueen kentän 30 arvo	=	null
Määrä ja hintatiedot	<b>31</b>	<b>Konversiovaluutta ISO 4217</b>  Valuutan ISO 4217 -koodi, josta tasearvo (kenttä 32) on konvertoitu.	10: Valuutta (ISO 4127) 10c: Valuutat (poistuneet)	Char(3)	001	LD-tietueen kentän 31 (Konversiovaluutta) arvo	=	Pakollinen
	<b>32</b>	<b>Tasearvo</b>  Lainan tai talletuksen yhteenlaskettu tasearvo ilmoitettuna euroissa kahdella desimaalilla.		Number(20,2)	001	LD-tietueen kentän 32 (Tasearvo) arvo	=	Pakollinen
	<b>33</b>	<b>Tasearvon valuutta</b>  Valuutan ISO 4217 -koodi, jossa tasearvo (kenttä 32) on ilmoitettu. Arvon valuutta on aina "EUR".	10: Valuutta (ISO 4127)	Char(3)	001	LD-tietueen kentän 33 (Tasearvon valuutta) arvo	=	"EUR"



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

	<b>34 Tasearvo pl. hoitamaton kanta</b> Lainan yhteenlaskettu tasearvo pl. hoitamaton kanta		Number(20,2)	001	JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "O" JA LD-tietueen kentän 5 (Talustoimi) on "S" JA LD-tietueen kenttä 9 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo on "LI", "SL" TAI "null", NIIN LD-tietueen kentän 34 (Tasearvo pl. hoitamaton kanta) arvo	=	Pakollinen
				002	JOS LD-tietueen kentän 32 (Tasearvo) arvo $\geq 0$ JA LD-tietueen kentän 34 (Tasearvo pl. hoitamaton kanta) arvo on annettu, NIIN LD-tietueen kentän 34 (Tasearvo pl. hoitamaton kanta) arvo	$\leq$	LD-tietueen kenttä 32 (Tasearvo) arvo
				003	MUUTOIN LD-tietueen kentän 34 (Tasearvo pl. hoitamaton kanta) arvo	=	null
	<b>35 Sovittu vuosikorko (%)</b>		Number (6,2)	001	JOS LD-tietueen kentän 5 (Talustoimi) arvo on "S", "N" TAI "D" JA LD-tietueen kenttä 9 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo on "LI", "SL" TAI "null", NIIN LD-tietueen kentän 35 (Sovittu vuosikorko) arvo	=	Pakollinen
				002	LD-tietueen kentän 35 (Sovittu vuosikorko) arvo	$\geq$	0
				003	LD-tietueen kentän 35 (Sovittu vuosikorko) arvo	<	1000



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

	<b>36</b>	<b>Todellinen vuosikorko (%)</b>		Number (6,2)	001	JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" ja LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "N" JA LD-tietueen kentän 13 (Käyttötarkoitus) arvo on "C" TAI "H" JA LD-tietueen kentän 19 (Sektori) arvo alkaa arvolla "14", NIIN LD-tietueen kentän 36 (Todellinen vuosikorko) arvo	=	Pakollinen
					002	JOS LD-tietueen kentän 36 (Todellinen vuosikorko) arvo on annettu	<	1000
					003	MUUTOIN LD-tietueen kentän 36 (Todellinen vuosikorko) arvo	=	null
	<b>37</b>	<b>Siirtyvät korot</b>		Number (20,2)	001	JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) "A" TAI "L" JA LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S", NIIN LD-tietueen kentän 37 (Siirtyvätkorot) arvo	=	Pakollinen
		Lainoille ja talletuksille kertynyt mutta ei maksettu korko			002	MUUTOIN LD-tietueen kentän 37 (Siirtyvätkorot) arvo	=	null
	<b>38</b>	Varattu			001	LD-tietueen kentän 38 arvo	=	null
	<b>39</b>	Varattu			001	LD-tietueen kentän 39 arvo	=	null
Koron luokittelutiedot	<b>40</b>	<b>Seuraava koron tarkistusajankohta</b>  Ilmoitetaan lainojen seuraava korontarkistusajankohta "1" = Seuraavan vuoden aikana "2" = Yli 1 vuotta ja enintään 2 vuotta "3" = Yli 2 vuotta	22: Koron tarkistus	Char(1)	001	JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA LD-tietueen kentän 19 (Sektori) arvo alkaa arvolla "11", "14" TAI "15", NIIN LD-tietueen kentän 40 (Seuraava korkon tarkistusajankohta) arvo	=	Pakollinen

				002	JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA LD-tietueen kentän 19 (Sektori) arvo alkaa arvolla "11", "14" TAI "15" JA LD-tietueen kentän 41 (Korkosidonnaisuus) arvo ON "E" TAI "R", NIIN LD-tietueen kentän 40 (Seuraava korkon tarkistusajankohta) arvo	=	"1"
				003	MUUTOIN LD-tietueen kentän 40 (Seuraava korkon tarkistusajankohta) arvo	=	null
	<b>41 Korkosidonnaisuus</b> Ilmoitetaan lainan tai talletuksen korkosidonnaisuus "E" = Euribor-korot "R" = Omat viitekorot "F" = Kiinteät korot "I" = Indeksi tai johdannainen "O" = Muut korot	23: korkosidonnaisuus	Char(1)	001	JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) "A", "L" TAI "O" JA LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S", "N" TAI "D" JA LD-tietueen kentän 9 (Arvopaperistaminen ja lainojen siirrot) arvo on "LI", "SL" TAI "null", NIIN LD-tietueen kentän 41 (Korkosidonnaisuus) arvo	=	Pakollinen
	<b>42 Alkuperäinen koron kiinnitysaika</b> Ilmoitetaan lainojen alkuperäinen koron kiinnitysaika 1 = Vaihtuvakorkoiset ja enint. 1kk 2 = Yli 1 kk ja enintään 3 kk 3 = Yli 3kk ja enintään 1 vuosi 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.)	Char(1)	001	JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "N" TAI "D" JA LD-tietueen kentän 19 (Sektori) arvo alkaa arvolla "11", "14" TAI "15" LD-tietueen kentän 42 (Alkuperäinen koron kiinnitysaika) arvo	=	Pakollinen



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

Rahoitusmarkkina- ja tilasto-osasto

OHJE

32 (64)

Versio 1.5.4 (7.2.2011)

				002	JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "N" TAI "D" JA LD-tietueen kentän 19 (Sektori) arvo alkaa arvolla "11", "14" TAI "15" JA LD-tietueen kentän 41 (Korkosidonnaisuus) arvo on "E", NIIN LD-tietueen kentän 42 (Alkuperäinen koron kiinnitysaika) arvo	=	"1", "2" TAI "3"	
				003	JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "N" TAI "D" JA LD-tietueen kentän 19 (Sektori) arvo alkaa arvolla "11", "14" TAI "15" JA LD-tietueen kentän 41 (Korkosidonnaisuus) arvo on "R", NIIN LD-tietueen kentän 42 (Alkuperäinen koron kiinnitysaika) arvo	=	"1"	
Maturiteettitiedot	<b>43</b>	<b>Alkuperäinen maturiteetti</b> Ilmoitetaan lainan tai talletuksen alkuperäinen maturiteetti	13: Maturiteetti (alkup.)	Varchar(2)	001	JOS LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" TAI "F" arvo	=	Pakollinen





EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

Rahoitusmarkkina- ja tilasto-osasto

OHJE

33 (64)

Versio 1.5.4 (7.2.2011)

				002	JOS LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "N" TAI "D" JA LD-tietueen kentän 19 (Sektori) arvo alkaa arvolla "11", "14" TAI "15", NIIN LD-tietueen kentän 43 (Alkuperäinen maturiteetti) arvo	=	Pakollinen	
				003	JOS LD-tietueen kentän 7 (Vaade) arvo on "42", "43", "44" TAI "45", NIIN LD-tietueen kentän 43 (Alkuperäinen maturiteetti) arvo	=	"0"	
				004	JOS LD-tietueen kentän 7 (Vaade) arvo on "221", "222" TAI "226", NIIN LD-tietueen kentän 43 (Alkuperäinen maturiteetti) arvo	=	"1"	
	<b>44</b>	<b>Jäljellä oleva maturiteetti</b> Ilmoitetaan lainojen jäljellä oleva maturiteetti "1" = Enintään 1 vuotta "2" = Yli 1 vuotta ja enintään 2 vuotta "3" = Yli 2 vuotta	14: Maturiteetti (jälj.)	Char(1)	001	JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S", NIIN LD-tietueen kentän 44 (Jäljellä oleva maturiteetti) arvo	=	Pakollinen
Lainan kokoon liittyvät tiedot	<b>45</b>	<b>Yrityslainan koko</b> Ilmoitetaan uusien yrityslainasopimusten ja uusien yrityslaina nostojen koko "1" = Yrityslainat enintään 250.000 EUR "2" = Yrityslainat yli 250.000 EUR ja enintään 1 miljoona EUR "3" = Yrityslainat yli 1 miljoona EUR	19: Yrityslainan koko	Char(1)	001	JOS JOS LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "N" TAI "D" JA LD-tietueen kentän 19 (Sektori) arvo alkaa arvolla "11", NIIN LD-tietueen kentän 45 (Yrityslainan koko) arvo	=	Pakollinen
					002	MUUTOIN LD-tietueen kentän 45 (Yrityslainan koko) arvo	=	null



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

Talletuksen irtisanomisehtoon liittyvät tiedot	46	<b>Talletustilin irtisanomisaika</b> Ilmoitetaan irtisanomisehtoisen talletustilin irtisanomisaika "1" = Enintään 3kk "2" = Yli 3 kk ja enintään 2 vuotta "3" = Yli 2 vuotta	27: Irtisanomisaika	Char(1)	001	JOS LD-tietueen kentän 7 (Vaade) arvo on "226", NIIN LD-tietueen kentän 46 (Talletustilin irtisanomisaika) arvo	=	Pakollinen
					002	MUUTOIN LD-tietueen kentän 46 (Talletustilin irtisanomisaika) arvo	=	null
Luottotappiot ja arvonalentumiset	47	<b>Kohdistetut luottotappiot ja arvonalentumiset</b> 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 LD-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A", "O" JA LD-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" tai "F", NIIN LD-tietueen kentän 47 (Kohdistetut luottotappiot ja arvonalentumiset) arvo	=	Pakollinen
					002	MUUTOIN LD-tietueen kentän 47 (Kohdistetut luottotappiot ja arvonalentumiset) 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";;"1112";";";;"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	<b>Tietueen tyyppi</b> "IL" = Arvon alentumistietue	1: Tietueen tyyppi	Char(2)	001	IL-tietueen kentän 1 (Tietueen tyyppi) arvo	=	"IL"
Raportoin tiedot	02	<b>Raportoin tunnuksen tyyppi</b> Tunnuksen tyyppi, aina "Y" = Y-tunnus	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	IL-tietueen kentän 2 (Raportoin tunnuksen tyyppi) arvo	=	"Y"
	03	<b>Raportoin tunnus</b> Rahalaitoksen Y-tunnus muodossa NNNNNNNN ilman väliviivaa.		Char(8)	001	IL-tietueen kentän 3 (Raportoin tunnus) arvo	on muotoa	"NNNNNNNN"
Erän luokittelut	04	<b>Taseen jaottelu</b> Erittelee taseen erät: "A" = Saaminen	5: Taseen jaottelu	Char(1)	001	IL-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo	=	"A"
	05	<b>Talustoimi</b> Erittelee talustoimen tyyppi: "S" = Kanta	6: Talustoimi	Char(2)	001	IL-tietueen kenttä 5 (Talustoimi) arvo	=	"S"
	06	Varattu			001	IL-tietueen kentän 6 arvo	=	null
	07	<b>Vaade</b> Lainan vaadeluokittelu: "41" = Rahamarkkinavelkakirjalaina (jälkimarkkinattomat) "42" = Luottolimiitit (jatkuvaluotto - käytetty osa) "43" = Tililuotto "44" = Varsinainen luottokorttiluotto "45" = Maksuaikalaina "46" = Repo-ostot "47" = Muut lainat	8: Vaade	Char(2)	001	JOS IL-tietueen kentän 7 (Vaade) arvo on annettu	kuuluu joukkoon	"41", "42", "43", "44", "45", "46" tai "47"



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

Instrumentin tunnisteen	<b>08</b>	Varattu			001	IL-tietueen kentän 8 arvo	=	null
	<b>09</b>	Varattu			001	IL-tietueen kentän 9 arvo	=	null
	<b>10</b>	Varattu			001	IL-tietueen kentän 10 arvo	=	null
	<b>11</b>	Varattu			001	IL-tietueen kentän 11 arvo	=	null
	<b>12</b>	Varattu			001	IL-tietueen kentän 12 arvo	=	null
	<b>13</b>	<b>Käyttötarkoitus</b> "H" = Asuntolaina "C" = Kulutusluotto "S" = Opintolaina "R" = Vapaa-ajan asuntoluotot "O" = Muu käyttötarkoitus "N" = Käyttötarkoitusta ei määritelty	15: Käyttötarkoitus	Char(1)				
	<b>14</b>	<b>Konsernin sisäiset erät</b> Ilmoitetaan onko taseessa oleva lainan vastapuoli konserniin kuuluva luottolaitos, rahoituslaitos, ulkomainen sivukonttori tai emoyritys "C" = luottolaitos, rahoituslaitos tai ulkomainen sivukonttori "P" = Emo "N" = Ei konserniyritys / muu konserniyritys	16: Konsernin sisäiset erät	Char(1)				
	<b>15</b>	<b>Syndikointi</b> Ilmoitetaan onko laina syndikoitu "Y" = Kyllä "N" = Ei		Char(1)	001	Jos IL-tietueen kentän 15 arvo on annettu, niin arvo	=	"Y" tai "N"
	<b>16</b>	<b>Vakuus</b> Ilmoitetaan lainan vakuus	18: Vakuus	Char(1)				
<b>17</b>	<b>Sisäinen tunnus</b> Raportoidun erän yksilöivä muuttumaton tunniste.		Varchar(100)					
<b>18</b>	Varattu			001	IL-tietueen kentän 18 arvo	=	null	



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

Vastapuolen tiedot	<b>19</b>	<b>Sektori</b> Erän vastapuolen sektorikoodi Tilastokeskuksen vuoden 2000 sektoriluokituksen mukaan ilman "S." etuliitettä	11: Sektori	Varchar(6)	001	JOS IL-tietueen kentän 24 (Maakoodi) arvo on "FI", NIIN IL-tietueen kentän 19 (Sektori) arvo	<>	"1314" TAI "1312"
					002	JOS IL-tietueen kentän 24 (Maakoodi) arvo on <> "FI", NIIN IL-tietueen kentän 19 (Sektori) arvo	<>	"13141" TAI "13149"
	<b>20</b>	Varattu			001	IL-tietueen kentän 20 arvo	=	null
	<b>21</b>	Varattu			001	IL-tietueen kentän 21 arvo	=	null
	<b>22</b>	<b>EKP:n lisäsektorit</b> Ilmoitetaan mikäli tase -erän vastapuolena on FVC / SSPE tai selvitysyhteisö, joka toimii keskusvastapuolena.	30: Lisäsektori EKP	Char(1)				
	<b>23</b>	<b>Toimiala</b> Erän vastapuolen toimialakoodi	31: Toimiala	Varchar(5)				
	<b>24</b>	<b>Maakoodi</b> Erän vastapuolen kohdamaa ISO 3166-luokituksen tai kansainvälisten organisaatioiden listan mukaan	9: Maa, ISO 3166 9b: Kv.orgaanisaatiot	Varchar(5)				
	<b>25</b>	Varattu			001	IL-tietueen kentän 25 arvo	=	null
	<b>26</b>	Varattu			001	IL-tietueen kentän 26 arvo	=	null
	<b>27</b>	Varattu			001	IL-tietueen kentän 28 arvo	=	null
	<b>28</b>	Varattu			001	IL-tietueen kentän 28 arvo	=	null
	<b>29</b>	Varattu			001	IL-tietueen kentän 29 arvo	=	null
	<b>30</b>	Varattu			001	IL-tietueen kentän 30 arvo	=	null
Määrä ja hintatiedot	<b>31</b>	<b>Konversiovaluutta ISO 4217</b> Valuutan ISO 4217 -koodi, josta Kohdistamattomat arvonalentumiset (kenttä 47) on konvertoitu.	10: Valuutta (ISO 4217) 10c: Valuatat (poistuneet)	Char(3)				
	<b>32</b>	Varattu			001	IL-tietueen kentän 32 arvo	=	null
	<b>33</b>	Varattu			001	IL-tietueen kentän 33 arvo	=	null
	<b>34</b>	Varattu			001	IL-tietueen kentän 34 arvo	=	null



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

	<b>35</b>	Varattu			001	IL-tietueen kentän 35 arvo	=	null
	<b>36</b>	Varattu			001	IL-tietueen kentän 36 arvo	=	null
	<b>37</b>	Varattu			001	IL-tietueen kentän 37 arvo	=	null
	<b>38</b>	Varattu			001	IL-tietueen kentän 38 arvo	=	null
	<b>39</b>	Varattu			001	IL-tietueen kentän 39 arvo	=	null
Koron luokittelutiedot	<b>40</b>	<b>Seuraava koron tarkistusajankohta</b> Ilmoitetaan lainojen seuraava korontarkistusajankohta "1" = Seuraavan vuoden aikana "2" = Yli 1 vuotta ja enintään 2 vuotta "3" = Yli 2 vuotta	22: Koron tarkistus	Char(1)				
	<b>41</b>	<b>Korkosidonnaisuus</b> Ilmoitetaan lainan korkosidonnaisuus "E" = Euribor-korot "R" = Omat viitekorot "F" = Kiinteät korot "I" = Indeksi tai johdannainen "O" = Muut korot	23: Korkosidonnaisuus	Char(1)				
	<b>42</b>	Varattu			001	IL-tietueen kentän 42 arvo	=	null
Maturiteettitiedot	<b>43</b>	<b>Alkuperäinen maturiteetti</b> Ilmoitetaan lainan ja talletuksen alkuperäinen maturiteetti	13: Maturiteetti (alkup.)	Varchar(2)				
	<b>44</b>	Varattu			001	IL-tietueen kentän 44 arvo	=	null
	<b>45</b>	Varattu			001	IL-tietueen kentän 45 arvo	=	null
	<b>46</b>	Varattu			001	IL-tietueen kentän 46 arvo	=	null
Luottotappiot ja arvonalentumiset	<b>47</b>	<b>Kohdistamattomat arvonalentumiset</b> Ilmoitetaan ryhmäkohtaiset arvonalentumiset lainoista euroina		Number (20,2)	001	IL-tietueen kentän 47 (Kohdistamattomat arvonalentumiset) 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 virta-  
tiedot (nettomaksut) sekä tiedot pankkien välittämistä yritys- ja kuntatodistuksista.

Ryhmä	Järj.	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
Tietueen tyyppi	1	<b>Tietueen tyyppi</b> "REST"= Yleinen sisältötietue	1: Tietueen tyyppi	Char(4)	001	REST-tietueen kentän 1 (Tietueen tyyppi) arvo	=	"REST"
Raportoijan tiedot	2	<b>Raportoijan tunnuksen tyyppi</b> Tunnuksen tyyppi, aina "Y" = Y-tunnus	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	REST-tietueen kentän 2 (Raportoijan tunnuksen tyyppi) arvo	=	"Y"
	3	<b>Raportoijan tunnus</b> Rahalaitoksen Y-tunnus muodossa NNNNNNNN ilman väliviivaa.		Char(8)	001	REST-tietueen kentän 3 (Raportoijan tunnus) arvo	on muotoa	"NNNNNNNN"
Erän luokitte- lut	4	<b>Taseen jaottelu</b> Erittelee taseen erät: "A"=Saaminen "L"=Velka "O"=Taseen ulkopuolinen erä	5: Taseen jaottelu	Char(1)	001 002	REST-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo  JOS REST-tietueen kentän 7 (Vaade) arvo on "91" NIIN kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo	= =	Pakollinen  "O"
	5	<b>Taloustoimi</b> "S" = Kanta "F" = Virta	6: Taloustoimi	Varchar(2)	001	REST-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo	kuuluu joukkoon	"S" TAI "F"
	6	Varattu				001	REST-tietueen kentän 6 arvo	=



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

	<b>7 Vaade</b> Erän vaadeluokittelu "21" = Käteinen "341" = Vakioidut johdannaiset "342" = OTC johdannaiset "343" = FX Spot  "7" = Muut saamiset ja velat "81" = Muu oma pääoma ja varaukset "82" = Kiinteä omaisuus "91" = Rahamarkkinapaperit (Muiden puolesta järjestetyt)	8: Vaade	Varchar(3)	001	JOS REST-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" JA REST-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) on "S", NIIN REST-tietueen kentän 7 (Vaade) arvo	kuuluu joukkoon	"21", "341", "342", "343", "7" TAI "82"
	:			002	JOS REST-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) on "L" JA REST-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) on "S", NIIN REST-tietueen kentän 7 (Vaade) arvo	kuuluu joukkoon	"341", "342", "343", "7" TAI "81"
				003	JOS REST-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) on "O" JA REST-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" TAI "F", NIIN REST-tietueen kentän 7 (Vaade) arvo	kuuluu joukkoon	"91"
				004	JOS REST-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "L" JA REST-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "F", NIIN REST-tietueen kentän 7 (Vaade) arvo	=	"341", "342" TAI "343"
	<b>8 Varattu</b>			001	REST-tietueen kentän 8 arvo	=	null
	<b>9 Varattu</b>			001	REST-tietueen kentän 9 arvo	=	null
Vastapuolen tiedot	<b>10 Konsernin sisäiset erät</b> Ilmoitetaan onko taseessa oleva johdannaisen vastapuoli konserniin kuuluva luottolaitos, rahoituslaitos, ulkomainen sivukonttori tai emoyritys "C" = luottolaitos, muu rahoituslaitos tai ulkomainen sivukonttori "P" = Emo "N" = Ei konserniyritys / muu konserniyritys	16: Konsernin sisäiset erät	Char(1)	001	JOS REST-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) on "S" JA REST-tietueen kentän 7 (Vaade) on "341", "342" TAI "343", NIIN REST-tietueen kentän 10 (Konsernin sisäiset erät) arvo	=	Pakollinen
				002	JOS REST-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) on "S" JA REST-tietueen kentän 7 (Vaade) on "341", "342"	=	"N"





EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

				003	TAI "343", JA REST-tietueen kentän 12 (Sektori) arvo = "121" TAI alkaa arvoilla "13" TAI "14", NIIN REST-tietueen kentän 10 (Konsernin sisäiset erät) arvo MUUTOIN REST-tietueen kentän 10 (Konsernin sisäiset erät) arvo	=	null
<b>11</b>	<b>Sisäinen tunnus</b> Raportoidun erän yksilöivä muuttumaton tunniste.		Varchar(100)				
<b>12</b>	<b>Sektori</b> Erän vastapuolen sektorikoodi Tilastokeskuksen vuoden 2000 sektoriluokituksen mukaan ilman "S." etuliitettä	11: Sektori	Varchar(6)	001	JOS REST-tietueen kentän 7 (Vaade) on "21", "81" TAI "82", NIIN REST-tietueen kentän 12 (Sektori) arvo	=	null
				002	JOS REST-tietueen kentän 7 (Vaade) on "91", NIIN REST-tietueen kentän 12 (Sektori) arvo	=	"1111", "11111", "11112", "1112", "11121", "111211", "111212", "11122", "112", "121", "1221", "12231", "12239", "123", "124", "125", "1313", "13131", "13132", "13133" TAI "13149"
				003	MUUTOIN REST-tietueen kentän 12 (Sektori) arvo	kuuluu joukkoon	"Sektori" (Koodilista 11) TAI null



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

Rahoitusmarkkina- ja tilasto-osasto

OHJE

42 (64)

Versio 1.5.4 (7.2.2011)

				004	JOS REST-tietueen kentän 12 (Sektor) arvo on on annettu JA REST-tietueen kentän 13 (Maakoodi) arvo on "FI", NIIN REST-tietueen kentän 12 (Sektor) arvo	<>	"1314" TAI "1312"
				005	JOS REST-tietueen kentän 12 (Sektor) arvo on on annettu JA REST-tietueen kentän 13 (Maakoodi) arvo on <> "FI", NIIN REST-tietueen kentän 12 (Sektor) arvo	<>	"13141" TAI "13149"
				006	JOS REST-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) on "S" JA REST-tietueen kentän 7 (Vaade) on "341", NIIN REST-tietueen kentän 12 (Sektor) arvo	=	"124"
				007	JOS REST-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) on "F" JA REST-tietueen kentän 7 (Vaade) on "341", "342" TAI "343", NIIN REST-tietueen kentän 12 (Sektor) arvo	=	null
<b>13</b>	<b>Maakoodi</b> Erän vastapuolen kotimaa ISO 3166-luokituksen tai kansainvälisten organisaatioiden listan mukaan.	9: Maa, ISO 3166	Varchar(5)	001	JOS REST-tietueen kentän 7 (Vaade) on "21", "81" TAI "82", NIIN REST-tietueen kentän 13 (Maakoodi) arvo	=	null



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

			9b: Kansainväliset organisaatiot 9c: Tuntematon maa		002	MUUTOIN REST-tietueen kentän 13 (Maakoodi) arvo	kuuluu joukkoon	"Maa" (Koodilista 9), "Kansainväliset organisaatiot" (koodilista 9b) TAI 9c: Tuntematon maa
	<b>14</b>	Varattu			001	REST-tietueen kentän 14 arvo	=	null
Määrä ja hintatiedot	<b>15</b>	<b>Konversiovaluutta ISO 4217</b> Valuutan ISO 4217 -koodi, josta ta-searvo (kenttä 34) on konvertoitu.	10: Valuutta (ISO 4127) 10b: Tuntematon valuutta 10c: Valuutat (poistuneet)	Char(3)	001	JOS REST-tietueen kentän 7 (Vaade) on "91", NIIN REST-tietueen kentän 15 (Valuutta) arvo	kuuluu joukkoon	"Valuutta" (Koodilista 10)
					002	JOS REST-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) on "S" JA REST-tietueen kentän 7 (Vaade) on "341", "342", "343" TAI "7", NIIN REST-tietueen kentän 15 (Valuutta) arvo	kuuluu joukkoon	"Valuutta" (Koodilista 10) TAI "UUU"
					003	JOS REST-tietueen kentän 7 (Vaade) on "21", NIIN REST-tietueen kentän 15 (Valuutta) arvo	kuuluu joukkoon	"EUR" TAI 10b: "003"
					004	JOS REST-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) on "S" JA REST-tietueen kentän 7 (Vaade) on, "81" TAI "82", NIIN REST-tietueen kentän 15 (Valuutta) arvo	=	null
					005	JOS REST-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) on "F" JA REST-tietueen kentän 7 (Vaade) on, "341", "342" TAI "343", NIIN REST-tietueen kentän 15 (Valuutta) arvo	=	null



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

	<b>16 Tasearvo</b> Yhteenlaskettu tasearvo ilmoitettuna euroissa kahdella desimaalilla.		Number(20,2)	001	REST-tietueen kentän 16 (Tasearvo) arvo	=	Pakollinen
				002	JOS REST-tietueen kentän 7 (Vaade) on "21", "82" TAI "91", NIIN REST-tietueen kentän 16 (Tasearvo) arvo	>	0
	<b>17 Tasearvon valuutta</b> Valuutan ISO 4217 -koodi , jossa tasearvo (kenttä 16) on ilmoitettu. Arvon valuutta on aina "EUR	10: Valuutta (ISO 4127)	Char(3)	001	REST-tietueen kentän 17 (Tasearvon valuutta) arvo	=	"EUR"

#### 4.4.2 Esimerkkejä

"REST";"Y";"12345671";"A";"S";;"341";;"N";"Sisäinen tunnusXC";"1221";"US";;"USD";10000,50;EUR

"REST";"Y";"12345671";"L";"S";;"342";;"N";"324fdsff";"1112";"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	Koodilista	Muoto	Sään- tö	Vasen puoli	Operaat- tori	Oikea puoli
Tietueen tyyppi	1	<b>Tietueen tyyppi</b> "SBS"=Arvopaperikohtainen tietue (Security-by-Security)	1: Tietueen tyyppi	Char(3)	001	SBS-tietueen kentän 1 (Tietueen tyyppi) arvo	=	"SBS"
Raportoijan tiedot	2	<b>Raportoijan tunnuksen tyyppi</b> Tunnuksen tyyppi, aina "Y" = Y-tunnus	3: Tunnuk- sen tyyppi	Char(1)	001	SBS-tietueen kentän 2 (Raportoijan tunnuksen tyyppi) arvo	=	"Y"
	3	<b>Raportoijan tunnus</b> Rahalaitoksen Y-tunnus muo- dossa NNNNNNNN ilman väliviivaa		Char(8)	001	SBS-tietueen kentän 3 (Raportoijan tunnus) arvo	on muotoa	"NNNNNNNN"
Erän luokit- telut	4	<b>Taseen jaottelu</b> Erittelee taseen erät: "A"=Saaminen "L"=Velka "O"=Taseen ulkopuolinen erä	5: Taseen jaottelu	Char(1)	001	SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaotte- lu) arvo	=	Pakollinen
					002	JOS SBS-tietueen kentän 5 (Talous- toimi) arvo on "RB" NIIN SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo	=	"A" TAI "O"
					003	JOS SBS-tietueen kentän 5 (Talous- toimi) arvo on "RS" NIIN SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo	=	"A" TAI "O"
					004	JOS SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo on "52", NIIN SBS-tietueen ken- tän 4 (Taseen jaottelu) arvo on	<>	"L"



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

Instrumentin tunnisteen	<b>5 Taloustoimi</b> "S" = Kanta "RB" = Repo-ostot / Arvopaperin lainaus / lyhyeksi myynti "RS" = Repomyynnit / Arvopaperin lainaus	6: Taloustoimi	Varhar(2)	001 002	SBS-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O", NIIN SBS-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on	kuuluu joukkoon <>	"S", "RB" TAI "RS" "S"
	<b>6 Vaade</b> Arvopaperin vaadeluokittelu. "33" = Velkapaperit "511" = Noteeratut osakkeet "512" = Noteeraamattomat osakkeet "513" = Muut osuudet "52" = Sijoitusrahasto-osuudet	8: Vaade	Varchar(3)	001 002	SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo  SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo	=  kuuluu joukkoon	Pakollinen  "33", "511", "512", "513" TAI "52"
	<b>7 Varattu</b>			001	SBS-tietueen kentän 7 arvo	=	null
	<b>8 Sisäinen tunnus</b> Raportoidun arvopaperin yksilöivä muuttumaton tunniste.		Varchar(100)	001	SBS-tietueen kentän 8 (Sisäinen tunnus) arvo	=	Pakollinen
	<b>9 ISIN-koodi</b> Arvopaperin ISO 6166 standardin mukainen ISIN-koodi.		Char(12)	001	JOS SBS-tietueen kentän 9 (ISIN -koodi) arvo on annettu	=	Validi ISIN-koodi
	<b>10 Varattu</b>			001	SBS-tietueen kentän 10 arvo	=	null
	<b>11 Varattu</b>			001	SBS-tietueen kentän 11 arvo	=	null
	<b>12 Pääomavarmuus</b> Ilmoitetaan onko liikkeeseenlaskettu velkapaperi pääomavarma  "Y" = Kyllä "N" = Ei		Char(1)	001 002	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo on "33" SBS-tietueen kentän 12 (Pääomavarmuus) arvo MUUTOIN SBS-tietueen kentän 12 (Pääomavarmuus) arvo	=  =	"Y" tai "N"  null



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

Määrä ja hintatiedot	<b>13</b>	<b>Lukumäärä</b> Instrumentin kappalemäärä.	Number (24,6)	001	JOS SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo on "33" SBS-tietueen kentän 13 (Lukumäärä) arvo	=	null
				002	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA SBS-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "RB" JA SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5", NIIN SBS-tietueen kentän 13 (Lukumäärä) arvo	<	0
				003	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "O" JA SBS-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "RS" JA SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5", NIIN SBS-tietueen kentän 13 (Lukumäärä) arvo	>	0
				004	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O" JA SBS-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "RB" JA SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5", NIIN SBS-tietueen kentän 13 (Lukumäärä) arvo	<>	0
				005	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "L" JA SBS-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5", NIIN SBS-tietueen kentän 13 (Lukumäärä) arvo	<>	0
	<b>14</b>	<b>Nimellisarvo yhteensä</b>  Instrumentin yhteenlaskettu nimellisarvo. Tieto ilmoitetaan alkuperäisessä valuuttayksikössä kahden desimaalin tarkkuudella	Number (20,2)	001	JOS SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5", NIIN SBS-tietueen kentän 14 (Nimellisarvo) arvo	=	null
				002	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA SBS-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "RB" JA SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo on "33", NIIN SBS-tietueen kentän 14 (Nimellisarvo) arvo	<	0



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

				003	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "O" JA SBS-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "RS" JA SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo on "33", NIIN SBS-tietueen kentän 14 (Nimellisarvo) arvo	>	0
				004	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O" JA SBS-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "RB" JA SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo on 33, NIIN SBS-tietueen kentän 14 (Nimellisarvo ) arvo	<>	0
				005	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "L" JA SBS-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo on "33", NIIN SBS-tietueen kentän 14 (Nimellisarvo) arvo	<>	0
	<b>15 Nimellisarvon valuutta ISO 4217</b> Valuutan ISO 4217 -koodi, josta markkina-arvot (kentät 16 ja 19) on konvertoitu.	10: Valuutta (ISO 4127) 10c: Valuutat (poistuneet)	Char(3)	001	SBS-tietueen kentän 15 (Nimellisarvon valuutta) arvo	=	Pakollinen
	<b>16 Markkina-arvo yhteensä (dirty)</b> Instrumentin yhteenlaskettu arvo euroissa kahdella desimaalilla ilmoitettuna. Velkakirjojen tapauksessa tässä kentässä käytetään dirty price – hintaa.		Number (20,2)	001	SBS-tietueen kentän 16 (Markkina-arvo yhteensä (dirty)) arvo	=	Pakollinen
				002	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA SBS-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "RB", NIIN SBS-tietueen kentän 16 (Markkina-arvo yhteensä (dirty)) arvo	<	0
				003	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "L" JA SBS-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo on "33" JA SBS-tietueen kentän 14 (Nimellisarvo) arvo on < 0,	<	0





EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

				004	NIIN SBS-tietueen kentän 16 (Markkina-arvo yhteensä (dirty)) arvo JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "L" JA SBS-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5" JA SBS-tietueen kentän 13 (Lukumäärä) arvo on < 0, NIIN SBS-tietueen kentän 16 (Markkina-arvo yhteensä (dirty)) arvo	<	0
<b>17</b>	<b>Markkina-arvon valuutta (dirty)</b> Valuutan ISO 4217 -koodi , jossa markkina-arvo, dirty (kenttä 16) on ilmoitettu. Arvon valuutta on aina "EUR".	10: Valuutta (ISO 4127)	Char(3)	001	SBS-tietueen kentän 17 (Markkina-arvon valuutta (dirty)) arvo	=	"EUR"
<b>18</b>	<b>Arvopaperin tilinpäätöskäsittelyn mukainen luokittelu</b> "11" = Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät "12" = Rahoitusvarat, joihin sovelletaan käyvän arvon optiota "2" = Myytävissä olevat rahoitusvarat "3" = Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset "4" = Lainat ja saamiset  "5" = Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat velat	34 : Tilinpäätöskäsittely	Varchar(2)	001	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A", NIIN SBS-tietueen kentän 18 (Arvopaperin tilinpäätöskäsittelyn mukainen luokittelu) arvo	kuuluu joukkoon	"11", "12", "2", "3" TAI "4"
				002	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA SBS-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S", NIIN SBS-tietueen kentän 18 (Arvopaperin tilinpäätöskäsittelyn mukainen luokittelu) arvo	kuuluu joukkoon	"11", "12" TAI "5"
				003	MUUTOIN SBS-tietueen kentän 18 (Arvopaperin tilinpäätöskäsittelyn mukainen luokittelu) arvo	=	Null
<b>19</b>	<b>Markkina-arvo yhteensä (clean)</b>		Number (20,2)	001	JOS SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5", NIIN SBS-tietueen kentän 19 (Markkina-arvo yhteensä (clean)) arvo on	=	null



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

Rahoitusmarkkina- ja tilasto-osasto

OHJE

50 (64)

Versio 1.5.4 (7.2.2011)

		Velkakirjan yhteenlaskettu arvo clean price hinnassa ilmoitettuna euroissa kahdella desimaalilla.			002	MUUTOIN SBS-tietueen kentän 19 (Markkina-arvo yhteensä (clean)) arvo	=	Pakollinen
					003	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA SBS-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "RB" JA SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo on "33", NIIN SBS-tietueen kentän 19 (Markkina-arvo yhteensä (clean)) arvo	<	0
					004	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "O" JA SBS-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "RS" JA SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo on "33", NIIN SBS-tietueen kentän 19 (Markkina-arvo yhteensä (clean)) arvo	>	0
					005	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O" JA SBS-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "RB" JA SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo on 33, NIIN SBS-tietueen kentän 19 (Markkina-arvo yhteensä (clean)) arvo	<>	0
					006	SBS-tietueen kentän 19 (Markkina-arvo yhteensä (clean)) itseisarvo	<=	SBS-tietueen kentän 16 (Markkina-arvo yhteensä (dirty)) itseisarvo
					007	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "L" JA SBS-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo on "33" JA SBS-tietueen kentän 14 (Nimellisarvo) arvo on < 0, NIIN SBS-tietueen kentän 19 (Markkina-arvo yhteensä (clean)) arvo	<	0



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

	<b>20</b>	<b>Markkina-arvon valuutta (clean)</b>  Valuutan ISO 4217 -koodi , jossa markkina-arvo, clean (kenttä 19) on ilmoitettu. Arvon valuutta on aina "EUR".	10: Valuutta (ISO 4127)	Char(3)	001  002	JOS SBS-tietueen kentän 19 (Markkina-arvo yhteensä (clean)) arvo on annettu SBS-tietueen kentän 20 (Markkina-arvon valuutta (clean)) arvo JOS SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5", NIIN SBS-tietueen kentän 20 (Markkina-arvon valuutta (clean)) arvo on	=  =	"EUR"  null
Konsernitiedot	<b>21</b>	<b>Konsernin sisäiset erät</b> 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  002  003	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" SBS-tietueen kentän 21 (Konsernin sisäiset erät) arvo JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA SBS-tietueen kentän 39 (Liikkeeseenlaskijan sektori) = "121" TAI alkaa arvoilla "13" TAI "14", NIIN SBS-tietueen kentän 21 (Konsernin sisäiset erät) arvo MUUTOIN SBS-tietueen kentän 21 (Konsernin sisäiset erät) arvo	Kuuluu joukkoon  =  =	"Konsernin sisäiset erät" (Koodilista 16)  "N"  null
Suorat sijoitukset ja osingot	<b>22</b>	<b>Suora sijoitus</b> Ilmoitetaan onko hallussa oleva ISIN-kooditon osake suora sijoitus "Y" = Kyllä "N" = Ei		Char(1)	001  002	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA SBS-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "51" JA SBS-tietueen kentän 9 (ISIN -koodi) arvoa ei ole ilmoitettu, NIIN SBS-tietueen kentän 22 (Suora sijoitus) arvo MUUTOIN SBS-tietueen kentän 22 (Suora sijoitus) arvo on	=  =	"Y" tai "N"  null



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

	<b>23</b>	<b>Osingot</b> Ulkomailta saadut ja ulkomaille maksetut osingot ja tuotto-osuudet		Number(20,2)	001	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5" ja SBS-tietueen kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu JA SBS-tietueen kentän 40 (Liikkeeseenlaskijan kotimaa) arvo <> "FI", NIIN SBS-tietueen kentän 23 (Osingot) arvo	>=	0
					002	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo alkaa arvolla "5" ja SBS-tietueen kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu, NIIN SBS-tietueen kentän 23 (Osingot) arvo	>=	0
					003	MUUTOIN SBS-tietueen kentän 23 (Osingot) arvo	=	null TAI >0
	<b>24</b>	<b>Osingon valuutta</b>  Valuutan ISO 4217 -koodi , jossa osingot (kenttä 23) on ilmoitettu.	10: Valuutta (ISO 4127)	Char(3)	001	JOS SBS-tietueen kentän 23 (Osingot) arvo on annettu, niin SBS-tietueen kentän 24 (Osingon valuutta) arvo	=	"EUR"
					002	MUUTOIN SBS-tietueen kentän 24 (Osingon valuutta) arvo	=	null
	<b>25</b>	Varattu			001	SBS-tietueen kentän 25 arvo	=	null
	<b>26</b>	Varattu			001	SBS-tietueen kentän 26 arvo	=	null
	<b>27</b>	Varattu			001	SBS-tietueen kentän 27 arvo	=	null
Vastapuolen tiedot (Reposopimuksissa ja lyhyeksi myynneissä)	<b>28</b>	<b>Vastapuolen sektori</b>	11: Sektori	Varchar(6)	001	JOS SBS-tietueen kentän 5 (Talous-toimi) arvo on "RB" TAI "RS" NIIN SBS-tietueen kentän 28 (Vastapuolen sektori) arvo	=	Pakollinen
					002	JOS SBS-tietueen kentän 5 (Talous-toimi) arvo on "RB" TAI "RS" NIIN SBS-tietueen kentän 28 (Vastapuolen sektori) arvo	kuuluu joukkoon	"Sektori" (Koodilista 11)



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

		Erän vastapuolen sektorikoodi Tilastokeskuksen vuoden 2000 sektoriluokituksen mukaan ilman "S." etuliitettä.			003	JOS SBS-tietueen kentän 28 (Vastapuolen sektori) arvo on on annettu JA SBS-tietueen kentän 29 (Vastapuolen kotimaa) arvo on "FI", NIIN SBS-tietueen kentän 28 (Vastapuolen sektori) arvo	<>	"1314" TAI "1312"
					004	JOS SBS-tietueen kentän 28 (Vastapuolen sektori) arvo on on annettu JA SBS-tietueen kentän 29 (Vastapuolen kotimaa) arvo on <> "FI", NIIN SBS-tietueen kentän 28 (Vastapuolen sektori) arvo	<>	"13141" TAI "13149"
	<b>29</b>	<b>Vastapuolen kotimaa</b> Erän vastapuolen kohdemaan ISO 3166-luokituksen tai kansainvälisten organisaatioiden listan mukaan	9: Maa, ISO 3166 9b: Kansainväliset organisaatiot	Varchar(5)	001	JOS SBS-tietueen kentän 5 (Talous-toimi) arvo on "RB" TAI "RS" NIIN SBS-tietueen kentän 29 (Vastapuolen kotimaa) arvo	=	Pakollinen
					002	JOS SBS-tietueen kentän 5 (Talous-toimi) arvo on "RB" TAI "RS" NIIN SBS-tietueen kentän 29 (Vastapuolen kotimaa) arvo	kuuluu joukkoon	"Maa, ISO 3166" (Koodilista 9) TAI Kansainväliset organisaatiot (Koodilista 9b)
Maturiteettitiedot	<b>30</b>	<b>Liikkeeseenlaskupäivä</b> Arvopaperin alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä ensimarkkinoilla. On muotoa <VVVV><KK><PP>		Char(8)	001	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo on "33" NIIN SBS-tietueen kentän 30 (Liikkeeseenlaskupäivä) arvo	=	Pakollinen
					002	JOS SBS-tietueen kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu JA SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo on "33" NIIN SBS-tietueen kentän 30 (Liikkeeseenlaskupäivä) arvo	=	Pakollinen
					003	JOS SBS-tietueen kentän 31 (Maturiteettipäivä) arvo on annettu, NIIN SBS-tietueen kentän 30 (Liikkeeseenlaskupäivä) arvo	=	Pakollinen



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

				004	SBS-tietueen kentän 30 (Liikkeeseenlaskupäivä) arvo	=	muotoa <VVVV><KK><PP>
				005	SBS-tietueen kentän 30 (Liikkeeseenlaskupäivä) arvo	=	>19500101
<b>31</b>	<b>Maturiteettipäivä</b> Arvopaperin erääntymispäivä (lainatun pääoman takaisinmaksupäivä). On muotoa <VVVV><KK><PP>		Char(8)	001	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo on "33" NIIN SBS-tietueen kentän 31 (Maturiteettipäivä) arvo	=	Pakollinen
			Char(8)	002	JOS SBS-tietueen kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu JA SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo on "33" NIIN SBS-tietueen kentän 31 (Maturiteettipäivä) arvo	=	Pakollinen
				003	JOS SBS-tietueen kentän 30 (Liikkeeseenlaskupäivä) arvo on annettu NIIN SBS-tietueen kentän 31 (Maturiteettipäivä) arvo	=	Pakollinen
				004	JOS SBS-tietueen kentän 30 (Liikkeeseenlaskupäivä) arvo on annettu NIIN SBS-tietueen kentän 31 (Maturiteettipäivä) arvo	>	SBS-tietueen kentän 30 (Liikkeeseenlaskupäivä) arvo
				005	SBS-tietueen kentän 31 (Maturiteettipäivä) arvo	=	muotoa <VVVV><KK><PP>
				006	SBS-tietueen kentän 31 (Maturiteettipäivä) arvo	=	>19500101
<b>32</b>	Varattu			001	SBS-tietueen kentän 32 arvo	=	null
<b>33</b>	Varattu			001	SBS-tietueen kentän 33 arvo	=	null
<b>34</b>	Varattu			001	SBS-tietueen kentän 34 arvo	=	null



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

Liikkeeseenlaskupaikka	35	<b>Liikkeeseenlaskumaa</b> Liikkeeseen lasketun velkaperin liikkeeseenlaskumaa ISO 3166-luokituksen mukaan	9: Maa, ISO 3166	Char(2)	001	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA SBS-tietueen kentän 6 (Vaade) arvo on "33" NIIN SBS-tietueen kentän 35 (Liikkeeseenlaskumaa) arvo	=	Pakollinen
					002	MUUTOIN SBS-tietueen kentän 35 (Liikkeeseenlaskumaa) arvo	=	null
Liikkeeseenlaskijan tiedot	36	<b>Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnuksen tyyppi</b>	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA SBS-tietueen kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu, NIIN SBS-tietueen kentän 36 (Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnuksen tyyppi) arvo	=	Pakollinen
					002	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA SBS-tietueen kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu JA SBS-tietueen kentän 40 (Liikkeeseenlaskijan kotimaa) arvo on "FI" , NIIN SBS-tietueen kentän 36 (Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnuksen tyyppi) arvo	=	"Y"
	37	<b>Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnus</b>	Varchar(20)	001	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA SBS-tietueen kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu, NIIN SBS-tietueen kentän 37 (Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnus) arvo	=	Pakollinen	
002				JOS SBS-tietueen kentän 36 (Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnuksen tyyppi) arvo on "Y", NIIN SBS-tietueen kentän 37 (Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnus) arvo	=	Validi Y-tunnus		
003				JOS SBS-tietueen kentän 36 arvo on "Y", NIIN SBS-tietueen kentän 37 (Liikkeeseenlaskijan yksilöintitunnus) arvo	on muotoa	"NNNNNNNN"		



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

<b>38</b>	<b>Liikkeeseenlaskijan nimi</b> Liikkeeseenlaskijan nimi sel- laisena kuin se on raportioijan tiedossa.		Var- char(100)	001	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O", NIIN SBS- tietueen kentän 38 (Liikkeeseenlaski- jan nimi) arvo	=	Pakollinen
<b>39</b>	<b>Liikkeeseenlaskijan sektori</b> Erän vastapuolen sektorikoodi Tilastokeskuksen vuoden 2000 sektoriluokituksen mu- kaan ilman "S." etuliitettä	11: Sektori	Varchar(6)	001	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA SBS- tietueen kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu, NIIN SBS-tietueen kentän 39 (Liikkeeseenlaskijan sekto- ri) arvo	=	Pakollinen
				002	JOS SBS-tietueen kentän 39 (Liikkee- seenlaskijan sektori) arvo on on an- nettu JA SBS-tietueen kentän 40 (Liikkeeseenlaskijan kotimaa) arvo on "FI", NIIN SBS-tietueen kentän 39 (Liikkeeseenlaskijan sektori) arvo	<>	"1314" TAI "1312"
				003	JOS SBS-tietueen kentän 39 (Liikkee- seenlaskijan sektori) arvo on on an- nettu JA SBS-tietueen kentän 40 (Liikkeeseenlaskijan kotimaa) arvo on <> "FI", NIIN SBS-tietueen kentän 39 (Liikkeeseenlaskijan sektori) arvo	<>	"13141" TAI "13149"
<b>40</b>	<b>Liikkeeseenlaskijan kotimaa</b> Erän vastapuolen kohdema ISO 3166-luokituksen tai kan- sainvälisten organisaatioiden listan mukaan	9: Maa, ISO 3166 9b: Kansain- väliset orga- nisaatiot	Char(5)	001	JOS SBS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) on "A" TAI "O" JA SBS- tietueen kentän 9 (ISIN-koodi) arvoa ei ole annettu, NIIN SBS-tietueen kentän 40 (Liikkeeseenlaskijan koti- maa) arvo	=	Pakollinen

#### 4.5.2 Esimerkkejä

"SBS";"Y";"12345671";"A";"S";"33";;"Sisäinen tod jod";";";";";10000,00;"EUR";15000,00;"EUR";"11";14000,00;"EUR";"N" ;";";";;  
"20101231";"20201231";";";;"Y";"12345672";"Pankki ABC";"1221";"FI"





EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

Rahoitusmarkkina- ja tilasto-osasto

OHJE

57 (64)

Versio 1.5.4 (7.2.2011)

"SBS";"Y";"12345671";"L";"S";"33";;"dasfadf676";;;;"N";;10000,00;"SEK";15000,00;"EUR";"11";14000,00;"EUR";;;;"20101231";"20201231";;;;"SE";;;;

## 4.6 Tasetietue BS

### 4.6.1 Tietueen kentät ja validointi

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

	Järjestys	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
Tietueen tyyppi	01	<b>Tietueen tyyppi</b> "BS" = Tasetietue	1: Tietueen tyyppi	Char(2)	001	BS-tietueen kentän 1 (Tietueen tyyppi) arvo	=	"BS"
Raportoitajan tiedot	02	<b>Raportoitajan tunnuksen tyyppi</b> Aina "Y" = Y-tunnus	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	BS-tietueen kentän 2 (Raportoitajan tunnuksen tyyppi) arvo	=	"Y"
	03	<b>Raportoitajan tunnus</b> Rahalaitoksen Y-tunnus muodossa NNNNNNNN ilman väliviivaa.		Char(8)	001	BS-tietueen kentän 3 (Raportoitajan tunnus) arvo	on muotoa	"NNNNNNNN"
	04	<b>Raportointifrekvenssi</b> Raportoitajan raportointifrekvenssi. Täysraportoitajat raportoivat kuukausifrekvenssillä "M" ja kevennetysti raportoivat neljännesvuositain "Q".	4: Raportointifrekvenssi	Char(1)	001	BS-tietueen kentän 4 (Raportointifrekvenssi) arvo	kuuluu joukkoon	"M" TAI "Q"
Erän luokittelet	05	<b>Raportoitajan nimi</b>		Varchar (100)	001	BS-tietueen kentän 5 (Raportoitajan nimi) arvo	=	Pakollinen
	06	Varattu			001	BS-tietueen kentän 6 arvo	=	null
	07	Varattu			001	BS-tietueen kentän 7 arvo	=	null
	08	Varattu			001	BS-tietueen kentän 8 arvo	=	null
Talletustilien lukumäärätieto	09	<b>Talletustilien lukumäärä</b> Ilmoitetaan vuositasen tietona kaikkien talletustilien lukumäärä		Number (10)	001	JOS BS-tietueen kentän 9 (Talletustilien lukumäärä) arvo on annettu	>	0



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

	<b>10</b>	<b>Siirtokelpoisiin yön yli -talletuksiin liittyvien tilien lukumäärä</b> Ilmoitetaan vuositason tietona siirtokelpoisten yön yli -talletustilien lukumäärä	Number (10)	001 002	JOS BS-tietueen kentän 10 (Siirtokelpoisiin yön yli -talletuksiin liittyvien tilien lukumäärä) arvo on annettu JOS BS-tietueen kentän 10 (Siirtokelpoisiin yön yli -talletuksiin liittyvien tilien lukumäärä) arvo on annettu	> <=	0 BS-tietueen kentän 9 (Talletustilien lkm) arvo
	<b>11</b>	<b>Siirtokelpoisiin yön yli -talletuksiin liittyvien PC/Internet-tilien lukumäärä</b> Ilmoitetaan vuositason tietona siirtokelpoisten yön yli -talletustilien lukumäärä, jotka ovat internetin tai PC:n kautta käytettävissä.	Number (10)	001 002	JOS BS-tietueen kentän 11 (Siirtokelpoisiin yön yli -talletuksiin liittyvien PC/internet-tilien lukumäärä) arvo on annettu JOS BS-tietueen kentän 11 (Siirtokelpoisiin yön yli -talletuksiin liittyvien PC/internet-tilien lukumäärä) arvo on annettu	> <=	0 BS-tietueen kentän 10 (Siirtokelpoisiin yön yli -talletuksiin liittyvien tilien lkm) arvo
Henkilökunnan ja konttorien lukumäärä	<b>12</b>	<b>Konttorien lukumäärä</b> Ilmoitetaan vuositason tietona konttorien lukumäärä	Number (6)	001	JOS BS-tietueen kentän 12 (Konttorien lukumäärä) arvo on annettu	>	0
	<b>13</b>	<b>Henkilökunnan lukumäärä</b> Ilmoitetaan vuositason tietona henkilökunnan lukumäärä keskimäärin vuoden aikana	Number (10)	001	JOS BS-tietueen kentän 13 (Henkilökunnan lukumäärä) arvo on annettu	>	0
Taseen loppusumma	<b>14</b>	<b>Tase yhteensä</b> Ilmoitetaan taseen loppusumma	Number (20,2)	001 002	BS-tietueen kentän 14 (Tase yhteensä) arvo BS-tietueen kentän 14 (Tase yhteensä) arvo	> =	0 Arvon tulee vastata 5000,00 (+/-) euron tarkkuudella sekä raportoitujen saamis- että velkaerien summaa.

#### 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 RATL.ALL.R1**

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

###### **Sääntö RATL.ALL.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 RATLSBS.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 RATLSBS.R3**

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

- Raportoijan tunnus (kenttä 3)
- Taseen jaottelu (kenttä 4) joka on ”A” tai ”O”
- Taloustoimi (kenttä 5)
- Sisäinen tunnus (kenttä 8)
- Nimellisarvon valuutta (kenttä 15)

### **Sääntö RATLSBS.R4**

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

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



## 4.7.3 Taseen tarkistus

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

-LD-, SBS- ja REST- tietueilla raportoitavien tasetietojen<sup>1</sup> tulee summautua vastaamaan BS –tietueella raportoituun ”TASE YHTEENSÄ” –erään (kenttä 14) alla olevan taulukon mukaisesti. Saamiset summataan erikseen ja velat erikseen. Sekä saamis- että velkaerien on oltava 5000 (+/-) euron sisällä BS -tietueella 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.
Taloustoimi:	S = Kantatieto ja RB = lyhyksimyynti / Repo-osto (vakuus myyty lyhyeksi).
Operaattori:	Kertoo mitkä tiedot pitää summata yhteen.

---

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



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

Rahoitusmarkkina- ja tilasto-osasto

OHJE

63 (64)

Versio 1.5.4 (7.2.2011)

### Sääntö RATLBS.R1 (Saamiset)

Numero	Raportoitava era	Tietuutumus	Vaade	Taseen jaottelu	Taloustoimi	Sektorit	Yhteenlaskettavat kentät	Operaattori
1	TASE YHTEENSA VASTAAVAA	BS					Tase Yhteensä (kenttä 14)	
2	Käteinen	REST	21	A	S	Yhteensä	Tasearvo (kenttä 16)	=
							x	+
3	Lainat						Tasearvo (kenttä 32)	=
	Rahamarkkinavelkakirjalaina (jälkimarkkinattomat)	LD	41	A	S	S.1221 + S.121 + S.12231	x	+
	Valmiusluottolimiitti (käytetty osa)	LD	42	A	S	S.1221 + S.121 + S.12231	x	+
	Tililuotot	LD	43	A	S	S.1221 + S.121 + S.12231	x	+
	Pidennetty luottokorttiluotto	LD	44	A	S	S.1221 + S.121 + S.12231	x	+
	Maksuaikalaina	LD	45	A	S	S.1221 + S.121 + S.12231	x	+
	Repo-ostot	LD	46	A	S	S.1221 + S.121 + S.12231	x	+
	Muut lainat	LD	47	A	S	S.1221 + S.121 + S.12231	x	+
	Rahamarkkinavelkakirjalaina (jälkimarkkinattomat)	LD	41	A	S	Yhteensä - (S.1221 + S.121 + S.12231)	x	+
	Valmiusluottolimiitti (käytetty osa)	LD	42	A	S	Yhteensä - (S.1221 + S.121 + S.12231)	x	+
	Tililuotot	LD	43	A	S	Yhteensä - (S.1221 + S.121 + S.12231)	x	+
	Pidennetty luottokorttiluotto	LD	44	A	S	Yhteensä - (S.1221 + S.121 + S.12231)	x	+
	Maksuaikalaina	LD	45	A	S	Yhteensä - (S.1221 + S.121 + S.12231)	x	+
	Repo-ostot	LD	46	A	S	Yhteensä - (S.1221 + S.121 + S.12231)	x	+
	Muut lainat	LD	47	A	S	Yhteensä - (S.1221 + S.121 + S.12231)	x	+
4	Muut arvopaperit kuin osakkeet ja johdannaiset						Markkina-arvo (clean) (kenttä 19)	=
	Muut arvopaperit kuin osakkeet ja johdannaiset	SBS	33	A	S	Yhteensä	x	+
	Muut arvopaperit kuin osakkeet ja johdannaiset	SBS	33	A	RB	Yhteensä	x	+
5	Osakkeet ja osuudet						Markkina-arvo (dirty) (kenttä 16)	=
	Noteeratut osakkeet	SBS	511	A	S	Yhteensä	x	+
	Noteeratut osakkeet	SBS	511	A	RB	Yhteensä	x	+
	Noteeraamattomat osakkeet	SBS	512	A	S	Yhteensä	x	+
	Noteeraamattomat osakkeet	SBS	512	A	RB	Yhteensä	x	+
	Muut osuudet	SBS	513	A	S	Yhteensä	x	+
	Muut osuudet	SBS	513	A	RB	Yhteensä	x	+
	Sijoitusrahasto-osuudet	SBS	52	A	S	Yhteensä	x	+
	Sijoitusrahasto-osuudet	SBS	52	A	RB	Yhteensä	x	+
6	Kiinteä omaisuus						Tasearvo (kenttä 16)	=
	Kiinteä omaisuus	REST	82	A	S	Yhteensä	x	+
7	Muut saamiset						Tasearvo (kenttä 16) Markkina-arvo (dirty) (kenttä 16) Markkina-arvo (clean) (kenttä 19) Siirtyvät korot (kenttä 37)	=
	Muut saamiset	REST	7	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
	Muut arvopaperit kuin osakkeet ja johdannaiset	SBS	33	A	RB	Yhteensä		x
8	Johdannaiset						Tasearvo (kenttä 16)	=
	Valkoidut (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 YHTEENSA VASTAAVAA						=2+3+4+5+6+7+8	=
	EROTUS						=1-9	=



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

Rahoitusmarkkina- ja tilasto-osasto

OHJE

64 (64)

Versio 1.5.4 (7.2.2011)

Sääntö RATLBS.R2 (Velat)

	Raportoitava erä	Tietuunnus	Vaade	Taseen jaottelu	Taloustoimi	Sektori	Yhteenlaskettavat kentät			Operaation
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 + S.121 + S.12231		x		+
	Ei-siirtokelpoiset yön yli -talletukset	LD	222	L	S	S.1221 + S.121 + S.12231		x		+
	Velkakirjalainat (jälkimarkkinattomat)	LD	223	L	S	S.1221 + S.121 + S.12231		x		+
	Repomynnit	LD	224	L	S	S.1221 + S.121 + S.12231		x		+
	Määräaikaistalletukset	LD	225	L	S	S.1221 + S.121 + S.12231		x		+
	Irtisanomisehtoiset talletukset	LD	226	L	S	S.1221 + S.121 + S.12231		x		+
	Siirtokelpoiset yön yli -talletukset	LD	221	L	S	Yhteensä - (S.1221 + S.121 + S.12231)		x		+
	Ei-siirtokelpoiset yön yli -talletukset (pl. velkakirjalair	LD	222	L	S	Yhteensä - (S.1221 + S.121 + S.12231)		x		+
	Velkakirjalainat (jälkimarkkinattomat)	LD	223	L	S	Yhteensä - (S.1221 + S.121 + S.12231)		x		+
	Repomynnit	LD	224	L	S	Yhteensä - (S.1221 + S.121 + S.12231)		x		+
	Määräaikaistalletukset	LD	225	L	S	Yhteensä - (S.1221 + S.121 + S.12231)		x		+
	Irtisanomisehtoiset talletukset	LD	226	L	S	Yhteensä - (S.1221 + S.121 + S.12231)		x		+
12	Velkapaperit						Markkina-arvo (clean) (kenttä 19)			=
	Muut arvopaperit kuin osakkeet ja johdannaiset	SBS	33	L	S	Yhteensä		x		+
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)	=
	Muut velat	REST	7	L	S	Yhteensä	x			+
	Siirtokelpoiset yön yli -talletukset	LD	221	L	S	Yhteensä			x	+
	Ei-siirtokelpoiset yön yli -talletukset (pl. velkakirjalair	LD	222	L	S	Yhteensä			x	+
	Velkakirjalainat (jälkimarkkinattomat)	LD	223	L	S	Yhteensä			x	+
	Repomynnit	LD	224	L	S	Yhteensä			x	+
	Määräaikaistalletukset	LD	225	L	S	Yhteensä			x	+
	Irtisanomisehtoiset talletukset	LD	226	L	S	Yhteensä			x	+
	Muut arvopaperit kuin osakkeet ja johdannaiset	SBS	33	L	S	Yhteensä		x		+
15	Johdannaiset						Tasearvo (kenttä 16)			=
	Valkioidut (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			