



RAHALAITOSTEN KONSERNITIEDONKERUU (KOTI)

Versio: 3.0

Julkaistu 25.5.2020

Voimassa 1.10.2020 alkaen



25.5.2020
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Versio	Päivämäärä	Voimassaolo	Muutokset
1.0	29.5.2009		Ensimmäinen versio tietuemuodosta
1.1	11.9.2009	14.9.2009	Täsmennetty käsitteitä, korjattu virheitä
1.1.1	2.10.2009	5.10.2009	Muutettu sähköpostiosoite
1.2	4.12.2009	7.12.2009	Lisätty raporttitason validointisäännöt: KOTI.ALL.R1 KOTI.ALL.R2 KOTI.ALL.R3 Korjattu CS-tietueen kenttiä -Taloustoimi (kenttä 5) -BIS-yksikkö (kenttä 6) -Maakoodi (kenttä 10) Korjattu kirjoitusvirheitä
1.3	17.3.2010	1.4.2010	Korjattu 000-tietueen kenttiä: -Raportin ajankohta (kenttä 6) Korjattu CS-tietueen kenttiä: -Taloustoimi (kenttä 5) -BIS-yksikkö (kenttä 6) -Vaade (kenttä 7) -Konversiovaluutta (kenttä 12) -KOTI.ALL.R3
1.4	1.7.2010	1.7.2010	Korjattu CS-tietueen kenttiä: -Taloustoimi (kenttä 5)
1.5	31.7.2013	1.4.2014	Korjattu kirjoitusvirheitä Lisätty BIS:n Stage2-vaatimukset: • Muutettu BS-tietueen kenttiä:



25.5.2020
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Versio	Päivämäärä	Voimassaolo	Muutokset
			<ul style="list-style-type: none">- Konsernin riskipainotetut saamiset (kenttä 12)- Tier 1 –pääoma (kenttä 13)- Konsernin saamiset muutettu <i>Konsernin taseeksi</i> (kenttä 14)• Muutettu CS-tietueen kenttiä (raportoidaan myös kotimaiset saamiset sekä taseen velka-puoli):<ul style="list-style-type: none">- Lisätty BIS-yksikkö "D" = kotimainen sivuliike/tytäryhtiö tai emo (kenttä 6)- Vaateen "111" (ulkomaiset saamiset) määritelmää on muutettu <i>Rahoitussaamisiksi pl. johdannaiset</i> (kenttä 7)- Muutettu vaateen "114" (johdannaiset) koodiksi "34" (kenttä 7)- Vaateen "115" (ulkomaisen tytäryrityksen/sivukonttorin paikallinen saaminen tai velka) määritelmää on muutettu <i>Paikallisten yksiköiden paikallisiksi rahoitussaamisiksi tai ve-loiksi pl. johdannaiset</i> (kenttä 7)- Lisätty seuraavat vaateet (kenttä 7):<ul style="list-style-type: none">"22" = Talletukset"33" = Muut arvopaperit kuin osakkeet ja johdannaiset"51" = Osakkeet ja osuudet paitsi rahasto-osuudet"7" = Muut saamiset ja velat"81" = Muu oma pääoma ja varaukset"82" = Kiinteä omaisuus <p>Lisätty uusi sektoriluokitus (2012)</p> <p>Poistettu CS-tietueen kentän 6 (BIS-yksikkö) validointi 003</p> <p>Muutettu CS-tietueen validointeja:</p> <ul style="list-style-type: none">• Kentän 5 (Taloustoimi) validointi 001• Kentän 7 (Vaade) validointi 001• Kentän 7 (Vaade) validointi 003• Kentän 9 (Sektorit) validointi 001• Kentän 10 (Maakoodi) validointi 001• Kentän 16 (Jäljellä oleva maturiteetti) validointi 001



25.5.2020
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Versio	Päivämäärä	Voimassaolo	Muutokset
			<p>Lisätty CS-tietueelle validointeja:</p> <ul style="list-style-type: none">• Kentän 4 (Taseen jaottelu) validointi 002• Kentän 5 (Taloustoimi) validointi 003• Kentän 7 (Vaade) validointi 004• Kentän 7 (Vaade) validointi 005• Kentän 9 (Sektorit) validointi 004• Kentän 10 (Maakoodi) validointi 002• Kentän 12 (Konversiovaluutta) validointi 002• Kentän 16 (Jäljellä oleva maturiteetti) validointi 002 <p>Muutettu BS-tietueen validointeja:</p> <ul style="list-style-type: none">• Kentän 12 (Konsernin riskipainotetut saamiset) validointi 001• Kentän 13 (Tier 1 -pääoma) validointi 001 <p>Poistettu raporttitason validointi KOTI.ALL.R3</p> <p>Lisätty raporttitason validoinnit KOTI.SAAMISET.R3 ja KOTI.VELAT.R4</p>
1.5	5.9.2013	1.4.2014	Lisätty CS-tietueelle kentän 10 (Maakoodi) validointi 003
2.0	1.6.2018	1.10.2018	<p>Poistettu CS-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) koodiarvoista "I" ja "O" sekä lisätty uusi koodiarvo "R".</p> <p>Poistettu CS-tietueelta kenttä 6 (BIS-yksikkö) ja muokattu validointisääntöä.</p> <p>Poistettu CS-tietueen kentän 7 (Vaade) koodiarvoista "115" sekä muokattu validointisääntöjä.</p> <p>Muokattu CS-tietueen kenttien 9 ja 10 validointisääntöjä.</p> <p>Lisätty CS-tietueelle uusi kenttä 11 (Konserniyksikön kotimaa) ja lisätty siihen liittyvät kaksi uutta validointisääntöä.</p> <p>Muokattu CS-tietueen kenttien 12 ja 16 validointisääntöjä.</p> <p>Lisätty CS-tietueelle uudet kentät 17 (Riskinsiirron kohdema) ja 18 (Riskinsiirron kohdesektorit) sekä niihin liittyvät validointisäännöt.</p>



25.5.2020
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Versio	Päivämäärä	Voimassaolo	Muutokset
			Päivitetty tieto raportointitunnuksen tilaamisesta. Y-tunnus päivitetty MFI-koodiksi. Lisätty aikaleimaan sekunnit. Lisätty tiedostonimeen yksilöivä aikaleima.
3.0	25.5.2020	1.10.2020	Täsmennetty erätietueen sekä sisältötietueen viimeisten kenttien merkitsemistä. Muokattu CS-tietueen kenttää 7 (Vaade) sekä tähän liittyviä validointisääntöjä.



25.5.2020
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Sisällysluettelo

RAHALAITOSTEN KONSERNITIEDONKERUU (KOTI)	0
1 JOHDANTO	6
2 TIETOJEN VÄLITTÄMINEN SUOMEN PANKKIIN	7
2.1 DCS-tiedonsiirto	7
2.2 Testaus	7
3 RAPORTTITIEDOSTO	8
3.1 Tiedoston nimeäminen	8
3.2 Tiedoston rakenne	9
4 TIETUEKUVAUKSET	10
4.1 Erätietue	11
4.1.1 Tietueen kentät ja validoinnit	11
4.1.2 Esimerkkejä	12
4.2 Konsernitietue CS	13
4.2.1 Tietueen kentät ja validoinnit	13
4.2.2 Esimerkkejä	18
4.3 Tasetietue BS	19
4.3.1 Tietueen kentät ja validoinnit	19
4.3.2 Esimerkkejä	20
4.4 Raporttitason validointisäännöt	20
4.4.1 Yleiset	20



Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto

Ohje

6 (22)

25.5.2020
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

1 JOHDANTO

Tässä dokumentissa kuvataan Rahalaitosten konsernitiedonkeruun (KOTI) tietuerakenteet ja tietojen välittäminen Suomen Pankkiin. Rahalaitosten konsernitiedonkeruun (KOTI) sisällön ohjeistus ja luokitukset on kuvattu dokumentissa SISÄLTÖOHJE RAHALAITOSTEN TILASTORAPORTOINTIA VARTEN.

Tietuerakenteita ja tietojen välittämistä koskevissa asioissa Suomen Pankkiin voi ottaa yhteyttä sähköpostiosoitteen rahoitustilastot@bof.fi kautta.



25.5.2020
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

2 TIETOJEN VÄLITTÄMINEN SUOMEN PANKKIIN

KOTI-tiedot tulee toimittaa Suomen Pankkiin sähköisesti DCS2-palvelun (Data Collection Service) kautta viimeistään tilastointiajanjaksoa seuraavan kuukauden viimeisenä pankkipäivänä.

2.1 DCS-tiedonsiirto

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

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

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

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

2.2 Testaus

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



25.5.2020
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

3 RAPORTTITIEDOSTO

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

3.1 Tiedoston nimeäminen

Tiedoston nimessä annetaan kyselyn yksilöivä tunnus "KOTI", tieto siitä, miltä ajanjaksolta tietoja raportoidaan sekä raportoivan luottolaitoksen MFI-koodi ilman väliviivaa, FI-alkuisena kahdeksalla numerolla:

KOTI_<VVVV>Q<qq>_<Raportoijan MFI-koodi>_<aikaleima>.CSV.

Esimerkki: 1. neljännesvuoden 2020 (tammi–maaliskuu) KOTI raportti:

KOTI_2020Q01_FI01234562_20200414135000.CSV

Q viittaa neljännesvuosikohtaiseen tietoon. Mikäli raportoija korjaa lähettämiään tietoja, käytetään aina samaa tiedoston nimeä, mutta aikaleima muuttuu vastamaan raportin luontiajankohtaa.

Aikaleima on raportin tietojen poiminnan ajankohta, joka on yksilöllinen jokaisella lähetyksellä. Korjaustiedoston ollessa kyseessä aikaleima vaihtuu, jolloin täysin saman nimistä tiedostoa ei ole mahdollista lähettää uudelleen. Poiminnan ajanhetki on muotoa vuosi + kuukausi + päivä + tunti + minuutti+ sekunti (14 merkkiä, tarvittaessa etunollia käyttäen).



25.5.2020
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

3.2 Tiedoston rakenne

Tiedosto koostuu **yhden** raportioijan KOTI-tiedoista. Kunkin raportioijan raportti sisältää yhden erätietueen, yhden konsernitietueen (CS) sekä yhden tasetietueen (BS). Raportioijan ensimmäinen tietue on aina erätietue. Muiden tietueiden järjestyksellä ei ole merkitystä.

Seuraavassa taulukossa on esitetty eri tietuetyypit ja niiden tunnuksat:

Tietue	Tietueen tyyppi (rivin ensimmäinen kenttä)	Käyttö	Tietueiden määrä
Tekninen erätietue	000	Tiedoston aloittava tekninen tietue	1
Sisältötietue	CS	Konsernitietue	1...N
Tasetietue	BS	Tase yhteensä ja muuta yhteensä tietoa	1



25.5.2020
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

4 TIETUEKUVAUKSET

Tietueisiin pätevät seuraavat yleiset säännöt:

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

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

Numeerisissa kentissä arvo nolla on hyväksyttävä pakollinen tieto, ellei kentässä ole erillistä validointisääntöä, joka edellyttää nollasta poikkeavaa lukua. Mikäli alfanumeeriseen kenttään ei tule arvoa, voidaan kenttä jättää kokonaan täyttämättä ilman että siihen muodostetaan lainausmerkkiparia. Varatuiksi merkityt kentät jätetään aina tyhjiksi ilman lainausmerkkiparia. Mikäli kentälle on annettu useampia koodilistoja, on kentän arvon löydettävä joltakin annetuista koodilistoista (esim. maakoodiksi käyvät sekä ISO 3166 -luokituksen että kansainvälisten organisaatioiden koodit). Viitattujen koodilistojen kaikki arvot eivät välttämättä ole käytettävissä.



25.5.2020
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

4.1 Erätietue

Erätietue sisältää raportin yleistiedot. Raportti sisältää aina yhden erätietueen, ja se on tiedoston ensimmäinen tietue.

4.1.1 Tietueen kentät ja validoinnit

Järjestys	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
01	Tietueen tyyppi "000" = Erätietue	1: Tietueen tyyppi	Char(3)	001	000-tietueen kentän 1 (Tietueen tyyppi) arvo	=	"000"
02	Tiedon toimittajan tunnuksen tyyppi Suomessa toimivien tiedontoimittajien validi MFI-koodi.	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	000-tietueen kentän 2 (Tiedon toimittajan tunnuksen tyyppi) arvo	Kuuluu joukkoon	"Tunnuksen tyyppi" (koodilista 3)
03	Tiedon toimittajan tunnus Suomessa toimivien tiedontoimittajien validi MFI-koodi muodossa FINNNNNNNN ilman väliviivaa.		Char(3), Vachar(20)	001 002	000-tietueen kentän 3 (Tiedon toimittajan tunnus) arvo JOS 000-tietueen kentän 2 (Tiedon toimittajan tunnuksen tyyppi) arvo on "M", NIIN 000-tietueen kentän 3 (Tiedon toimittajan tunnus) arvo	= =	Pakollinen Validi MFI-koodi
04	Kyselytunnus "KOTI" = Konsernitilastokysely		Char(4)	001	000-tietueen kentän 4 (Kyselytunnus) arvo	=	"KOTI"
05	Tiedon tyyppi "N"= Testidata, ei välitetä Suomen Pankkiin (käytössä sekä testi että tuotantopuolella) "T"= Testidata, välitetään Suomen Pankkiin (käytössä testipuolella) "P"= Tuotantodata (käytössä tuotantopuolella)	2: Tiedon tyyppi	Char(1)	001	000-tietueen kentän 5 (Tiedon tyyppi) arvo	Kuuluu joukkoon	"Tiedon tyyppi" (koodilista 2)



25.5.2020
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Järjestys	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
06	Raportin ajankohta Neljännesvuosi, jonka tietoja raportoidaan. Annetaan muodossa <VVVV>Q<qq>		Char(7)	001 002	000-tietueen kentän 6 (Raportin ajankohta) arvo 000-tietueen kentän 6 (Raportin ajankohta) arvo	= =	muotoa <VVVV>Q<qq> On osa tiedoston nimestä KOTI_<VVVV>Q<qq>_<Raportioijan MFI-koodi>_<aikaleima>.CSV, joka on muotoa <VVVV>Q<qq>
07	Raportin muodostamisajankohta Raportin muodostamisajankohta muodossa <VVVV><KK><PP><TT><MM><SS>		Char(14)	001 002	000-tietueen kentän 7 (Raportin muodostamisajankohta) arvo 000-tietueen kentän 7 (Raportin muodostamisajankohta) arvo	= =	muotoa <VVVV><KK><PP><TT><MM><SS> On osa tiedoston nimestä KOTI_<VVVV>Q<qq>_<Raportioijan MFI-koodi>_<aikaleima>.CSV, joka on muotoa <VVVV><KK><PP><TT><MM><SS>
08	Rivien määrä Tiedostossa olevien rivien määrä mukaan lukien erätietue.		Number(7)	001	000-tietueen kentän 8 (Rivien määrä) arvo	=	Arvon tulee täsmätä raportin rivien määrään
09	Raportioijan kommentti Mahdollinen raporttiin liittyvä lyhyt kommentti.		Var-char(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";"M";"FI12345671";"KOTI";"N";"2020Q01";"20200414123400";122;"Testiraportti"
```

Esimerkin erätietueessa ilmoitetaan, että raportissa on tuotantodataa 1523 riviä toiselle neljännekselle (huhti-kesäkuu) 2020.

```
"000";"M";"FI12345671";"KOTI";"P";"2020Q02";"20200710123400";1523;
```



25.5.2020
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

4.2 Konsernitietue CS

4.2.1 Tietueen kentät ja validoinnit

Järjestys	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
01	Tietueen tyyppi "CS" = Konsernitietue	1: Tietueen tyyppi	Char(4)	001	CS-tietueen kentän 1 (Tietueen tyyppi) arvo	=	"CS"
02	Raportoijan tunnuksen tyyppi Tunnuksen tyyppi, aina "M" = MFI-koodi	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	CS-tietueen kentän 2 (Raportoijan tunnuksen tyyppi) arvo	=	"M"
03	Raportoijan tunnus Rahalaitoksen MFI-koodi muodossa FINNNNNNNN ilman väliviivaa.		Char(3), Vachar(20)	001	CS-tietueen kentän 3 (Raportoijan tunnus) arvo	on muotoa	"FINNNNNNNN"
04	Taseen jaottelu "A"=Saaminen "L"=Velka "O"=Erilliskirjanpito (taseen ulkopuolinen erä)	5: Taseen jaottelu	Char(1)	001 002	CS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo CS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo	= Kuuluu joukkoon	Pakollinen "Taseen jaottelu" (koodilista 5)
05	Taloustoimi "S" = Kanta "R" = Riskinsiirto	6: Taloustoimi	Char(1)	001 002 003	JOS tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" JA CS-tietueen kentän 7 (Vaade) arvo on "21", "33", "41", "42", "43", "44", "45", "46", "47211", "47311", "47319", "4791", "51", "52", "7" TAI "82" NIIN CS-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo MUUTOIN CS-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo CS-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo	= = Kuuluu joukkoon	"S" TAI "R" "S" "Taloustoimi" (koodilista 6)
06	Varattu			001	CS-tietueen kentän 06 arvo	=	null



25.5.2020
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Järjestys	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
07	Vaade "112" = Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset "113" = Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset "21" = Käteinen "221" = Siirtokelpoiset yön yli -talletukset "222" = Muut yön yli -talletukset "223" = Velkakirjalainat (jälkimarkkinattomat) "224" = Repomyynnit "225" = Määräaikaistalletukset "226" = Irtisanomisehtoiset talletukset "227" = e-raha Hardware based (laitteistopohjainen) "228" = e-raha Software based (ohjelmistopohjainen) "33" = Velkapaperit "34" = Johdannaiset "35" = Velkapapereiden varaukset "41" = Rahamarkkinavelkakirja-laina (jälkimarkkinattomat) "42" = Valmiusluottolimiitti (käytetty osa) "43" = Tililuotto "44" = Pidennetty luottokorttiluotto "45" = Maksuaikaluotto "46" = Repo-ostot "47211" = Rahoitusleasing "47311" = Factoring "47319" = Muut myyntisaamiset "4791" = Muut lainat	8b: Vaade (KOTI)	Varchar(5)	001 002 004 005	JOS CS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A", NIIN CS-tietueen kentän 7 (Vaade) arvo JOS CS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "O", NIIN CS-tietueen kentän 7 (Vaade) arvo JOS CS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L", NIIN CS-tietueen kentän 7 (Vaade) arvo CS-tietueen kentän 7 (Vaade) arvo	= = = Kuuluu joukkoon	"21", "33", "34", "41", "42", "43", "44", "45", "46", "47211", "47311", "47319", "4791", "51", "52", "7" TAI "82" "112", "113", "35" TAI "48" "221", "222", "223", "224", "225", "226", "227", "228", "33", "34", "51", "7" TAI "81" "Vaade (KOTI)" (koodilista 8b)



25.5.2020
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Järjestys	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
	"48" = Luottotappiovaraukset "51" = Osakkeet ja osuudet "52" = Rahasto-osuudet "7" = Muut saamiset ja velat "81" = Muu oma pääoma ja varaukset "82" = Kiinteä omaisuus						
08	Sisäinen tunnus Raportoijan sisäinen arvopaperin yksilöivä, muuttumaton tunniste		Varchar(100)				
9	Sektori Erän vastapuolen sektorikoodi Tilastokeskuksen vuoden 2012 sektoriluokituksen mukaan ilman "S." -etuliitettä.	11: Sektori (Tilastokeskus 2012)	Varchar(6)	001	JOS CS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "O" ja kentän 7 (Vaade) arvo ei kuulu joukkoon "21" TAI "82" NIIN CS-tietueen kentän 9 (Sektori) arvo	=	Pakollinen
				002	JOS CS-tietueen kentän 10 (Maakoodi) arvo on "FI", NIIN CS-tietueen kentän 09 (Sektori) arvo	<>	"1314" TAI "1312"
				003	JOS CS-tietueen kentän 10 (Maakoodi) arvo on <> "FI", NIIN CS-tietueen kentän 09 (Sektori) arvo	<>	"13141" TAI "13149"
				004	CS-tietueen kentän 9 (Sektori) arvo	Kuuluu joukkoon	"Sektori (Tilastokeskus 2012)" (koodilista 11)



25.5.2020
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

10	Maakoodi Erän vastapuolen kohdamaa ISO 3166-luokituksen tai kansainvälisten organisaatioiden listan mukaan.	9: Maa (ISO 3166) 9b: Kansainväliset organisaatiot 9c: Tuntematon maa	Varchar(5)	001	JOS CS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "O", NIIN CS-tietueen kentän 10 (Maakoodi) arvo	=	Pakollinen
				002	CS-tietueen kentän 10 (Maakoodi) arvo	Kuuluu joukkoon	"Maa (ISO 3166)" (koodilista 9), "Kansainväliset organisaatiot" (koodilista 9b) TAI "Tuntematon maa" (koodilista 9c)
				003	JOS CS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "L" JA CS-tietueen kentän 7 (Vaade) arvo on "221", "222", "223", "224", "225", "226", "227", "228" TAI "7", NIIN CS-tietueen kentän 10 (Maakoodi) arvo	=	Pakollinen
11	Konserniyksikön kotimaa Konserniyksikön, jonka erillis-taseeseen raportoitava saaminen/velka on merkitty, kotimaa.	9: Maa (ISO 3166) 9b: Kansainväliset organisaatiot 9c: Tuntematon maa	Varchar(5)	001	JOS CS-tietueen kentän 4 (Taseen jaottelu) arvo on "A" TAI "L", NIIN kentän 11 (Konserniyksikön kotimaa) arvo	=	Pakollinen
				002	CS-tietueen kentän 11 (Konserniyksikön kotimaa) arvo	Kuuluu joukkoon	"Maa (ISO 3166)" (koodilista 9), "Kansainväliset organisaatiot" (koodilista 9b) TAI "Tuntematon maa" (koodilista 9c)



25.5.2020
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

12	Konversiovaluutta Valuutan ISO 4217 -koodi, josta tasearvo (kenttä 13) on konvertoitu.	10: Valuutta (ISO 4217)	Char(3)	001	JOS CS-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S", NIIN CS-tietueen kentän 12 (Konversiovaluutta) arvo	=	Pakollinen
		10b: Tuntematon valuutta 10c: Valuutat (poistuneet)		002	CS-tietueen kentän 12 (Konversiovaluutta) arvo	Kuuluu joukkoon	
13	Tasearvo Erän yhteenlaskettu tasearvo ilmoitettuna euroissa kahdella desimaalilla.		Number(20,2)	001	CS-tietueen kentän 13 (Tasearvo) arvo	=	Pakollinen
14	Tasearvon valuutta Valuutan ISO 4217 -koodi, jossa tasearvo (kenttä 13) on ilmoitettu. Arvon valuutta on aina "EUR".	10: Valuutta (ISO 4217)	Char(3)	001	CS-tietueen kentän 14 (Tasearvon valuutta) arvo	=	"EUR"
15	Varattu			001	CS-tietueen kentän 15 arvo	=	null
16	Jäljellä oleva maturiteetti Rahoitussuamisten tai velkojen jäljellä oleva maturiteetti "1" = Enintään 1 vuotta "2" = Yli 1 vuotta ja enintään 2 vuotta "3" = Yli 2 vuotta	14: Maturiteetti (jäljellä oleva)	Char(1)	001	JOS CS-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "S" JA CS-tietueen kentän 7 (Vaade) arvo on "33", "41", "42", "43", "44", "45", "46", "47211", "47311", "47319" TAI "4791", NIIN CS-tietueen kentän 16 (Jäljellä oleva maturiteetti) arvo	=	Pakollinen
				002	CS-tietueen kentän 16 (jäljellä oleva maturiteetti) arvo	Kuuluu joukkoon	



25.5.2020
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

17	Riskinsiirron kohdema Maa, johon saamisen vasta-puoliriski on siirretty.	9: Maa (ISO 3166)	Varchar(5)	001	JOS CS-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "R", NIIN kentän 17 (Riskinsiirron kohdema) arvo	=	Pakollinen
		9b: Kansainväliset organisaatiot 9c: Tuntematon maa		002	CS-tietueen kentän 17 (Riskinsiirron kohdema) arvo	Kuuluu joukkoon	
18	Riskinsiirron kohdesektori Sektori, johon saamisen vastapuoliriski on siirretty.	11: Sektori (Tilastokeskus 2012)	Varchar(6)	001	JOS CS-tietueen kentän 5 (Taloustoimi) arvo on "R", NIIN kentän 18 (Riskinsiirron kohdesektori) arvo	=	Pakollinen
				002	CS-tietueen kentän 18 (Riskinsiirron kohdesektori) arvo	Kuuluu joukkoon	

4.2.2 Esimerkkejä

"CS";"M";"FI12345671";"A";"S";";"4791";";"11102";"SE";"SE";"SEK";1000000,00;"EUR";;"3";;

"CS";"M";"FI12345671";"A";"R";";"4791";";"11102";"SE";"SE";";50000,00;"EUR";;"GB";"1221"



25.5.2020
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

4.3 Tasetietue BS

Tasetietueella BS ilmoitetaan konsernin riskipainotettujen saamisten ja Tier 1 –pääoman määrä sekä konsernin taseen loppusumma. Tietueen on täytettävä kentän muoto- ja pakollisuussääntöjen lisäksi seuraavat ehdot.

4.3.1 Tietueen kentät ja validoinnit

	Järjestys	Kenttä	Koodilista	Muoto	Sääntö	Vasen puoli	Operaattori	Oikea puoli
Tietueen tyyppi	01	Tietueen tyyppi "BS" = Tasetietue	1: Tietueen tyyppi	Char(2)	001	BS-tietueen kentän 1 (Tietueen tyyppi) arvo	=	"BS"
Raportoijan tiedot	02	Raportoijan tunnuksen tyyppi Tunnuksen tyyppi, aina "M" = MFI-koodi	3: Tunnuksen tyyppi	Char(1)	001	BS-tietueen kentän 2 (Raportoijan tunnuksen tyyppi) arvo	=	"M"
	03	Raportoijan tunnus Rahalaitoksen MFI-koodi muodossa FINNNNNNNN ilman väliviivaa.		Char(3), Var-char(20)	001	BS-tietueen kentän 3 (Raportoijan tunnus) arvo	on muotoa	"FINNNNNNNN"
	04	Raportointifrekvenssi	4: Raportointifrekvenssi	Char(1)	001	BS-tietueen kentän 4 (Raportointifrekvenssi) arvo	=	"Q"
	05	Raportoijan nimi		Varchar (100)	001	BS-tietueen kentän 5 (Raportoijan 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
	09	Varattu			001	BS-tietueen kentän 9 arvo	=	null
	10	Varattu			001	BS-tietueen kentän 10 arvo	=	null
	11	Varattu			001	BS-tietueen kentän 11 arvo	=	null
Vakavaraisuus	12	Konsernin riskipainotetut saamiset Ilmoitetaan riskipainotettujen saamisten arvo yhteensä		Number (20,2)	001	BS-tietueen kentän 12 (Konsernin riskipainotetut saamiset) arvo	≥	0,00



25.5.2020
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

	13	Tier 1 -pääoma Ilmoitetaan Tier 1 -pääomaan luettavien erien arvo yhteensä	Number (20,2)	001	BS-tietueen kentän 13 (Tier 1 -pääoma) arvo	≥	0,00
Konsernin tase	14	Konsernin tase Ilmoitetaan konsernin taseen loppusumma	Number (20,2)	001	BS-tietueen kentän 14 (Konsernin tase) arvo	>	0,00

4.3.2 Esimerkkejä

"BS";"M";"FI12345671";"Q";"Abc";";";";";500;100;1000

4.4 Raporttitason validointisäännöt

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

4.4.1 Yleiset

Sääntö KOTI.ALL.R1:

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

Sääntö KOTI.ALL.R2: Raportin tulee sisältää vähintään 000-erätietue ja BS-tasetietue.



25.5.2020
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Sääntö KOTI.SAAMISET.R3:

Raportin riveiltä laskettu yhteensä luku (3) ja BS-tietueella ilmoitettu Konsernitase yhteensä (1) saavat erota (+-) 5000,00 euroa.

Numero	Raportoitava erä	Tietuetunnus	Vaade	Taseen jaottelu	Taloustoimi	Yhteenlaskettavat erät	Operaattori
1	KONSERNIN SAAMISET YHTEENSÄ	BS				Konsernin tase yhteensä (kenttä 14)	
2	Velat yhteensä					Tasearvo (kenttä 13)	=
	Siirtokelpoiset yön yli -talletukset	CS	221	L	S	x	+
	Muut yön yli -talletukset	CS	222	L	S	x	+
	Velkakirjalainat (jälkimarkkinattomat)	CS	223	L	S	x	+
	Repomyynnit	CS	224	L	S	x	+
	Määräaikaistalletukset	CS	225	L	S	x	+
	Irtisanomisehtoiset talletukset	CS	226	L	S	x	+
	e-raha Hardware based (laitteistopohjainen)	CS	227	L	S	x	+
	e-raha Software based (ohjelmistopohjainen)	CS	228	L	S	x	+
	Velkapaperit	CS	33	L	S	x	+
	Johdannaiset	CS	34	L	S	x	+
	Osakkeet ja osuudet paitsi rahasto-osuudet	CS	51	L	S	x	+
	Muut velat	CS	7	L	S	x	+
	Muu oma pääoma ja varaukset	CS	81	L	S	x	+
3	KONSERNIN VELAT YHTEENSÄ					=2	=
	EROTUS					=1-3	



25.5.2020

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

Sääntö KOTI.VELAT.R4:

Raportin riveiltä laskettu yhteensä luku (3) ja BS-tietueella ilmoitettu Konsernitase yhteensä (1) saavat erota (+-) 5000,00 euroa.

Numero	Raportoitava erä	Tietuetunnus	Vaade	Taseen jaottelu	Taloustoimi	Yhteenlaskettavat erät	Operaattori
1	KONSERNIN VELAT YHTEENSÄ	BS				Konsernin tase yhteensä (kenttä 14)	
2	Saamiset yhteensä					Tasearvo (kenttä 13)	=
	Käteinen	CS	21	A	S	x	+
	Velkapaperit	CS	33	A	S	x	+
	Johdannaiset	CS	34	A	S	x	+
	Rahamarkkinavelkakirjalaina (jälkimarkkinattomat)	CS	41	A	S	x	+
	Valmiusluottolimiitti (käytetty osa)	CS	42	A	S	x	+
	Tililuotto	CS	43	A	S	x	+
	Pidennetty luottokorttiluotto	CS	44	A	S	x	+
	Maksuaikaluotto	CS	45	A	S	x	+
	Repo-ostot	CS	46	A	S	x	+
	Rahoitusleasing	CS	47211	A	S	x	+
	Factoring	CS	47311	A	S	x	+
	Muut myyntisaamiset	CS	47319	A	S	x	+
	Muut lainat	CS	4791	A	S	x	+
	Osakkeet ja osuudet	CS	51	A	S	x	+
	Rahasto-osuudet	CS	52	A	S	x	+
	Muut saamiset	CS	7	A	S	x	+
	Kiinteä omaisuus	CS	82	A	S	x	+
3	KONSERNIN SAAMISET YHTEENSÄ					=2	=
	EROTUS					=1-3	